

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	14,648,168,337	14,932,114,857
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	388,515,785	271,723,684
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	0	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303005	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303006	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			DEUDORES POR REPORTE	0	0
101000001001			Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
101200001001			Instrumentos Financieros Derivados	0	0
	101200102001		Con fines de negociación	0	0
	101200102002		Con fines de cobertura	0	0
101400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101600104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	11,261,034,284	11,450,045,840
	101600105001		Créditos comerciales	11,261,034,284	11,450,045,840
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	11,249,476,571	11,432,419,159
		101600107002	Entidades financieras	11,557,713	17,626,681
		101600107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101600105002		Créditos de consumo	0	0
	101600105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101600507023	Media y residencial	0	0
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	388,560,639	293,098,273
	101600205004		Créditos comerciales	388,560,639	293,098,273
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	388,560,639	293,098,273
		101600406008	Entidades financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	0	0
	101600205006		Créditos a la vivienda	0	0
		101600606018	Media y residencial	0	0
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	296,606,106	535,695,057
	101600305007		Créditos comerciales	296,606,106	535,695,057
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	296,606,106	535,695,057
		101600706024	Entidades financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	0	0
	101600305009		Créditos a la vivienda	0	0
		101600906034	Media y residencial	0	0
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206051	De interés social	0	0
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
		131600103001	Cartera de crédito	11,946,201,029	12,278,839,170
		131600103002	Partidas diferidas	-82,775,981	-80,091,931
		101600103003	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-387,885,793	-598,388,076
	131600102001		Cartera de crédito (neto)	11,475,539,255	11,600,359,163
	131600102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131600001001			Total de cartera de crédito (neto)	11,475,539,255	11,600,359,163
101800001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132000001001			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	229,120,574	265,778,015
132200001001			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	76,677,765	50,242,210
102400001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
102800001001			Pagos anticipados y otros activos	43,202,670	48,122,260
133000001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,421,214,358	2,677,229,791
133200001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	13,651,959	18,038,571
103400001001			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
103600001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	0	0
133800001001			Activos intangibles (neto)	245,971	621,163
134000001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104200001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	10,687,461,664	9,094,020,514
200200001001			PASIVOS BURSÁTILES	2,477,394,041	2,477,359,007
200400001001			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	6,396,621,333	5,203,493,064
	200400102001		De corto plazo	2,992,398,395	2,934,578,505
	200400102002		De largo plazo	3,404,222,938	2,268,914,559
200600001001			Acreedores por reporto (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
200800001001			Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
201000001001			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	201000102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201000102002		Préstamo de valores (aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
	201000102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201000102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201200001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102001		Con fines de negociación	0	0
	201200102002		Con fines de cobertura	0	0
201400001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201600001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
201800001001			Pasivo por arrendamiento	15,688,388	19,602,678
202000001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,536,374,331	1,161,384,748
	202000102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202000102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202000102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	812,556,926	757,846,347
	202000102004		Contribuciones por pagar	8,549,099	7,501,259
	202000102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	715,268,306	396,037,142
202200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
202600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	202600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	202600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	202600102003		Otros	0	0
202800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	176,920,701	140,746,770
203200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	65,000,683	67,763,014
203400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	19,462,187	23,671,233
400000000000			CAPITAL CONTABLE	3,960,706,673	5,838,094,343
440200001001			Participación controladora	3,960,706,673	5,838,094,343
400200102001			CAPITAL CONTRIBUIDO	395,141,279	395,141,279

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200103001		Capital social	242,506,577	242,506,577
	400200103002		Capital social no exhibido	0	0
	400200103003		Incremento por actualización del capital social pagado	40,673,702	40,673,702
	400200103004		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103005		Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	400200103006		Prima en venta de acciones	111,961,000	111,961,000
	400200103007		Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
	400200103008		Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200103009		Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
400200102002			CAPITAL GANADO	3,565,565,394	5,442,953,064
	400200203010		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	400200203011		Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
	400200203012		Resultados acumulados	0	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	2,479,841,878	4,367,677,913
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	61,969,460	61,969,460
		430201204005	Resultado neto	899,130,881	889,109,874
	400200203013		Otros resultados integrales	0	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediones por beneficios definidos a los empleados	2,088,709	1,661,351
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	26,903,373,173	26,507,529,472
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	5,865,585,854	6,533,338,206
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
701000001001			Bienes en administración	0	0
701200001001			Colaterales recibidos por la entidad	14,395,482,245	13,574,639,704
701400001001			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
701600001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	50,574,034	57,316,361
701800001001			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	155,979,962	157,595,725
702000001001			Otras cuentas de registro	6,435,751,078	6,184,639,476

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04

AÑO: 2023

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	1,764,464,479	1,506,148,889
600400101002	Gastos por intereses	-908,043,703	-632,647,297
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	856,420,776	873,501,592
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	56,312,738	-30,305,848
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	912,733,514	843,195,744
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	223,462,894	217,837,108
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	-49,165,009	-17,403,437
501400301007	Resultado por intermediación	14,752,910	1,940,962
501600301008	Resultado por arrendamiento operativo	363,127,840	284,363,769
501800301009	Otros ingresos (egresos) de la operación	215,695,030	162,028,928
602000301010	Gastos de administración y promoción	-396,416,684	-366,679,740
330000000003	Resultado de la operación	1,284,190,495	1,125,283,334
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,284,190,495	1,125,283,334
602400501012	Impuestos a la utilidad	-385,059,614	-236,173,460
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	899,130,881	889,109,874
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	899,130,881	889,109,874
502800701014	Otros Resultados Integrales	427,358	518,254
502801402130	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402131	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402132	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402133	Remediación de beneficios definidos a los empleados	427,358	518,254
502801402134	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402135	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	899,558,239	889,628,128
503200601016	Resultado neto atribuible a	899,130,881	889,109,874
503201602138	Participación controladora	899,130,881	889,109,874
503201602139	Participación no controladora	0	0
503400701017	Resultado integral atribuible a	0	0
503401702140	Participación controladora	0	0
503401702141	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	899,130,881	889,109,874
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	1,064,471,945	1,192,973,035
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	530,336,094	499,827,599
	851000203002	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	534,135,851	693,145,436
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	956,983,179	-3,026,067,635
	851000403001	Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	1,193,128,269	-1,842,771,465
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)(aplicable únicamente para entidades vinculadas con instituciones de crédito)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	59
	851000403007	Cambio en cartera de crédito (neto)	138,262,498	-1,908,706,885
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-341,427,098	-782,093,037
	851000403011	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-26,435,555	23,727,227
	851000403012	Cambio en pasivos bursátiles	35,034	1,935,406,666
	851000403013	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403014	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403015	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403016	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403017	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403018	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-2,334,973	10,085,181
	851000403019	Cambio en otras cuentas por pagar	353,817,954	60,015,319
	851000403020	Cambio en otras provisiones	-136,027,944	-444,727,787
	851000403021	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403022	Pagos de impuestos a la utilidad	-222,035,006	-77,002,913
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,920,586,005	-943,984,726
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-10,908,882	-15,423,828
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-10,908,882	-15,423,828
		Actividades de financiamiento		

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-2,790,388,499	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-2,496,523	-3,117,828
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,792,885,022	-3,117,828
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	116,792,101	-962,526,382
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	271,723,684	1,234,250,066
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	388,515,785	271,723,684

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS
 NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,
 SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contable				Capital fideicomiso						Total participación de la contribución	Participación en otras entidades	Participación en OPI de contribución	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para la adquisición de instrumentos de deuda de las entidades	Prima en venta por acciones	Instrumentos financieros que califican como equity	Reservas de capital	Reservas acumuladas	Reservas acumuladas por acciones de las entidades	Reservas y gastos acumulados por acciones de las entidades	Reservas y gastos acumulados por acciones de las entidades	Reservas y gastos acumulados por acciones de las entidades					Reservas y gastos acumulados por acciones de las entidades
Inicio del periodo	283,180,279	0	111,981,000	0	122,531,466	5,316,797,247	0	0	0	1,961,351	0	0	5,636,094,343	0	5,636,094,343
Aportes retroactivos por cambios contables	0	0	0	0	0	13,442,590	0	0	0	0	0	0	13,442,590	0	13,442,590
Aportes retroactivos por correcciones de errors	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inicio periodo	283,180,279	0	111,981,000	0	122,531,466	5,332,199,837	0	0	0	1,961,351	0	0	5,651,536,933	0	5,651,536,933
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Declaración de dividendos	0	0	0	0	0	-2,790,386,499	0	0	0	0	0	0	-2,790,386,499	0	-2,790,386,499
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación con efectos que no impactan pleidos de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	-2,790,386,499	0	0	0	0	0	0	-2,790,386,499	0	-2,790,386,499
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	896,130,881	0	0	0	0	0	0	896,130,881	0	896,130,881
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	427,358	0	0	427,358	0	427,358
Valoración de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agrupos y pasivos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por emisión de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en OPI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	896,130,881	0	0	0	427,358	0	0	896,558,239	0	896,558,239
Inicio del periodo	283,180,279	0	111,981,000	0	122,531,466	3,440,812,219	0	0	0	2,081,709	0	0	3,960,706,673	0	3,960,706,673

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

ANEXO 1

Anexo - Desglose de créditos Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda
nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda
extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda
extranjera [miembro]

Acumulado Actual

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de
interés y/o sobretasa Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]

Tipo de Crédito / Institución Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años
[miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro]

Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años

[miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro]

Desglose de créditos [partidas]

Bancarios [sinopsis]

TOTAL

Con garantía (bancarios)

BANCOMEXT3708No24-Nov-232-May-286.4727%	-	-	-	-	-	-	-	3,579,594	
3,496,301	3,496,301	3,496,301	3,496,301	1,456,792	-				
BANCOMEXT3709No24-Nov-232-May-286.4727%	-	-	-	-	-	-	-	1,020,219	
996,480	996,480	996,480	415,200	-					
BANCOMEXT3690No14-Aug-2310-Mar-276.3800%	-	-	-	-	-	-	-	2,357,544	
2,330,696	2,330,696	582,676	-	-					
BANCOMEXT3387No23-Jan-2310-Nov-265.7700%	-	-	-	-	-	-	-	1,542,100	
1,614,766	1,561,582	-	-	-					
BANCOMEXT3386No20-Jan-239-Oct-265.7500%	-	-	-	-	-	-	-	2,322,654	
2,432,915	2,133,881	-	-	-					
BANCOMEXT3707No24-Nov-237-Sep-266.4628%	-	-	-	-	-	-	-	686,622	677,920
508,442	-	-	-						
BANCOMEXT3696No15-Aug-2310-Apr-266.4950%	-	-	-	-	-	-	-	5,861,623	
5,812,684	1,937,559	-	-	-					
BANCOMEXT3699No15-Aug-2310-Apr-266.4950%	-	-	-	-	-	-	-	510,861	506,596
168,864	-	-	-						
BANCOMEXT3379No29-Dec-2220-Jan-266.1050%	-	-	-	-	-	-	-	719,450	758,883
65,227	-	-	-						
BANCOMEXT3400No3-Feb-2320-Jan-266.2000%	-	-	-	-	-	-	-	1,402,743	
1,492,812	128,927	-	-	-					
BANCOMEXT3405No3-Feb-239-Jan-266.2000%	-	-	-	-	-	-	-	721,880	758,882
65,227	-	-	-						
BANCOMEXT3406No3-Feb-239-Jan-266.2000%	-	-	-	-	-	-	-	1,442,278	
1,516,199	130,320	-	-	-					
BANCOMEXT3697No15-Aug-2320-Jan-266.4976%	-	-	-	-	-	-	-	718,509	715,549
59,631	-	-	-						
BANCOMEXT3380No29-Dec-2219-Dec-256.1050%	-	-	-	-	-	-	-	2,165,345	
2,284,412	-	-	-	-					
BANCOMEXT3381No29-Dec-2219-Dec-256.1050%	-	-	-	-	-	-	-	2,165,345	
2,284,412	-	-	-	-					
BANCOMEXT3382No29-Dec-2219-Dec-256.1050%	-	-	-	-	-	-	-	2,886,625	
3,045,357	-	-	-	-					

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3383No12-Jan-2310-Dec-255.9300%	-	-	-	-	-	-	-	7,958,884	
8,371,985	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3384No12-Jan-2310-Dec-255.9300%	-	-	-	-	-	-	-	7,958,884	
8,371,985	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3385No20-Jan-235-Dec-256.0600%	-	-	-	-	-	-	-	2,291,942	
2,437,947	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3401No3-Feb-2319-Dec-256.2000%	-	-	-	-	-	-	-	722,815	762,519
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3407No3-Feb-2310-Dec-256.2000%	-	-	-	-	-	-	-	1,448,738	
1,523,464	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3695No15-Aug-231-Dec-256.6170%	-	-	-	-	-	-	-	4,481,720	
4,432,834	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3698No15-Aug-2310-Dec-256.4950%	-	-	-	-	-	-	-	739,655	734,358
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3402No3-Feb-2314-Nov-256.2000%	-	-	-	-	-	-	-	1,018,741	
1,001,513	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3694No15-Aug-2318-Nov-256.4983%	-	-	-	-	-	-	-	308,416	281,159
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3692No14-Aug-237-Jul-256.4751%	-	-	-	-	-	-	-	442,848	256,431
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3370No22-Dec-225-Jun-256.2200%	-	-	-	-	-	-	-	805,498	423,625
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3371No22-Dec-225-May-256.2200%	-	-	-	-	-	-	-	2,210,240	
953,210	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3372No22-Dec-225-May-256.2200%	-	-	-	-	-	-	-	2,210,951	
953,517	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3693No14-Aug-235-May-256.4751%	-	-	-	-	-	-	-	1,774,147	
734,364	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3403No3-Feb-2315-Apr-256.2000%	-	-	-	-	-	-	-	431,898	151,126
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3691No14-Aug-2310-Apr-256.4850%	-	-	-	-	-	-	-	256,620	85,131
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3706No24-Nov-2318-Mar-256.4129%	-	-	-	-	-	-	-	547,212	136,318
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3373No22-Dec-2215-Nov-246.3300%	-	-	-	-	-	-	-	2,653,450	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3404No3-Feb-2315-Nov-246.3500%	-	-	-	-	-	-	-	2,653,474	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3374No22-Dec-2215-Aug-246.3300%	-	-	-	-	-	-	-	873,068	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3375No22-Dec-2215-Aug-246.3300%	-	-	-	-	-	-	-	873,068	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3376No22-Dec-2215-Jul-246.3300%	-	-	-	-	-	-	-	1,576,510	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3377No22-Dec-2215-Jul-246.3300%	-	-	-	-	-	-	-	1,576,510	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3705No4-Oct-2326-Jan-246.3354%	-	-	-	-	-	-	-	11,814,467	-
-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCOMEXT3388No26-Jan-2310-Jan-290.0000%	2,039,100	2,216,787	2,497,437	2,813,617					
3,169,827	281,606	-	-	-					
BANCOMEXT3408No24-Feb-2310-Jan-290.0000%	1,084,934	1,168,203	1,306,618	1,461,434					
1,634,593	144,659	-	-	-					
BANCOMEXT3409No24-Feb-2310-Jan-290.0000%	1,795,281	1,921,695	2,135,588	2,373,289					
2,637,446	232,610	-	-	-					
BANCOMEXT3296No17-Nov-2210-Oct-280.0000%	2,194,221	2,360,137	2,622,831	2,914,764					
2,675,311	-	-	-	-					

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3623No26-Jul-231-Aug-280.0000%	559,589	538,149	538,149	538,149	358,766	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3648No27-Jul-2331-Aug-280.0000%	155,814	151,801	151,801	151,801	113,851	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3649No27-Jul-2331-Aug-280.0000%	155,814	151,801	151,801	151,801	113,851	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3622No26-Jul-2310-Jul-280.0000%	570,190	555,694	555,694	555,694	324,155	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3625No26-Jul-2312-Jun-280.0000%	393,823	383,988	383,988	383,988	191,994	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3626No26-Jul-2312-Jun-280.0000%	302,689	295,131	295,131	295,131	147,565	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3629No26-Jul-2312-Jun-280.0000%	269,307	262,582	262,582	262,582	131,291	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3630No26-Jul-2312-Jun-280.0000%	240,551	234,544	234,544	234,544	117,272	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3631No26-Jul-2312-Jun-280.0000%	240,551	234,544	234,544	234,544	117,272	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3642No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	51,901	50,612	50,612	50,612	25,306	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3644No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	60,248	58,751	58,751	58,751	29,376	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3645No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	137,720	134,299	134,299	134,299	67,149	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3646No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	142,481	138,942	138,942	138,942	69,471	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3647No27-Jul-239-Jun-280.0000%	160,675	156,684	156,684	156,684	78,342	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3656No27-Jul-239-Jun-280.0000%	240,519	234,544	234,544	234,544	117,272	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3661No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	393,770	383,988	383,988	383,988	191,994	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3662No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	393,770	383,988	383,988	383,988	191,994	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3663No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	393,770	383,988	383,988	383,988	191,994	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3669No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	1,617,039	1,576,870	1,576,870	1,576,870	1,576,870	-
788,435 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3672No27-Jul-2312-Jun-280.0000%	2,813,816	2,743,917	2,743,917	2,743,917	2,743,917	-
1,371,958 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3627No26-Jul-2310-May-280.0000%	293,134	285,946	285,946	285,946	119,144	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3628No26-Jul-2310-May-280.0000%	285,686	278,681	278,681	278,681	116,117	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3650No27-Jul-2310-May-280.0000%	212,112	206,939	206,939	206,939	86,224	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3652No27-Jul-2310-May-280.0000%	216,208	210,934	210,934	210,934	87,890	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3654No27-Jul-2310-May-280.0000%	225,246	219,752	219,752	219,752	91,563	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3655No27-Jul-2310-May-280.0000%	235,679	229,930	229,930	229,930	95,804	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3658No27-Jul-2310-May-280.0000%	323,291	315,405	315,405	315,405	131,419	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3660No27-Jul-2310-May-280.0000%	390,851	381,317	381,317	381,317	158,882	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3665No27-Jul-2310-May-280.0000%	970,540	946,866	946,866	946,866	394,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3506No17-May-2310-Apr-280.0000%	152,726	149,041	149,041	149,041	49,680	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3507No17-May-2310-Apr-280.0000%	167,626	163,582	163,582	163,582	54,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3508No17-May-2310-Apr-280.0000%	167,626	163,582	163,582	163,582	54,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3509No17-May-2310-Apr-280.0000%	167,626	163,582	163,582	163,582	54,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3510No17-May-2310-Apr-280.0000%	167,626	163,582	163,582	163,582	54,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3511No17-May-2310-Apr-280.0000%	167,626	163,582	163,582	163,582	54,527	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3520No17-May-2310-Apr-280.0000%	337,959	329,805	329,805	329,805	109,935	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3521No17-May-2310-Apr-280.0000%	337,959	329,805	329,805	329,805	109,935	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3530No17-May-2310-Apr-280.0000%	1,320,685	1,288,821	1,288,821	1,288,821		
429,607 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3534No17-May-2310-Apr-280.0000%	1,918,408	1,872,121	1,872,121	1,872,121		
624,040 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3543No19-May-2310-Apr-280.0000%	850,964	830,353	830,353	830,353	276,785	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3624No26-Jul-2310-Apr-280.0000%	504,292	492,155	492,155	492,155	164,052	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3634No27-Jul-2310-Apr-280.0000%	37,418	36,522	36,522	36,522	12,174	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3635No27-Jul-2310-Apr-280.0000%	43,223	42,188	42,188	42,188	14,063	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3636No27-Jul-2310-Apr-280.0000%	43,313	42,276	42,276	42,276	14,092	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3659No27-Jul-2310-Apr-280.0000%	340,835	332,674	332,674	332,674	110,891	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3676No28-Jul-2310-Apr-280.0000%	2,137,490	2,294,182	2,534,204	2,749,375		
1,250,054 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3412No14-Mar-2324-Mar-280.0000%	1,648,699	1,896,386	2,199,065	2,550,055		
698,735 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3419No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,287	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3420No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,287	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3421No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,286	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3422No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,286	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3423No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,286	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3424No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,286	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3425No14-Mar-2310-Mar-280.0000%	289,535	314,979	353,173	395,998	106,286	-
- - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3494No15-May-2310-Mar-280.0000%	1,118,767	1,215,015	1,358,836	1,397,231		
612,510 - - - - -	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3496No15-May-2310-Mar-280.0000%	1,491,450	1,619,760	1,811,490	1,862,674		
816,548 - - - - -	-	-	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 5 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3497No15-May-2310-Mar-280.0000%	1,118,767	1,215,015	1,358,836	1,397,231		
612,510 - - - - -						
BANCOMEXT3498No15-May-2310-Mar-280.0000%	1,118,767	1,215,015	1,358,836	1,397,231		
612,510 - - - - -						
BANCOMEXT3512No17-May-2310-Mar-280.0000%	245,473	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3513No17-May-2310-Mar-280.0000%	245,473	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3522No17-May-2310-Mar-280.0000%	360,025	351,501	351,501	351,501	87,875	-
- - - - -						
BANCOMEXT3523No17-May-2310-Mar-280.0000%	533,088	520,467	520,467	520,467	130,116	-
- - - - -						
BANCOMEXT3529No17-May-2310-Mar-280.0000%	1,332,621	1,301,071	1,301,071	1,301,071		
325,268 - - - - -						
BANCOMEXT3532No17-May-2310-Mar-280.0000%	1,776,542	1,734,483	1,734,483	1,734,483		
433,621 - - - - -						
BANCOMEXT3533No17-May-2310-Mar-280.0000%	1,916,910	1,871,528	1,871,528	1,871,528		
467,882 - - - - -						
BANCOMEXT3549No19-May-2310-Mar-280.0000%	245,496	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3550No19-May-2310-Mar-280.0000%	245,496	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3551No19-May-2310-Mar-280.0000%	245,496	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3552No19-May-2310-Mar-280.0000%	245,496	239,661	239,661	239,661	59,915	-
- - - - -						
BANCOMEXT3599No20-Jun-2310-Mar-280.0000%	315,684	346,453	391,360	442,087	119,200	-
- - - - -						
BANCOMEXT3640No27-Jul-2310-Mar-280.0000%	50,070	48,894	48,894	48,894	12,224	-
- - - - -						
BANCOMEXT3410No24-Feb-2310-Feb-280.0000%	1,106,831	1,202,404	1,346,205	1,507,204		
268,173 - - - - -						
BANCOMEXT3495No15-May-2310-Feb-280.0000%	1,130,400	1,228,684	1,374,123	1,396,038		
469,270 - - - - -						
BANCOMEXT3499No15-May-2310-Feb-280.0000%	2,185,950	2,460,958	2,855,158	3,312,502		
601,529 - - - - -						
BANCOMEXT3600No20-Jun-2310-Feb-280.0000%	247,363	241,635	241,635	241,635	40,273	-
- - - - -						
BANCOMEXT3389No26-Jan-2310-Jan-280.0000%	370,693	402,436	449,146	451,026	103,473	-
- - - - -						
BANCOMEXT3411No24-Feb-2310-Jan-280.0000%	4,826,495	5,247,142	5,874,672	6,577,250		
582,383 - - - - -						
BANCOMEXT3413No14-Mar-2320-Jan-280.0000%	194,839	229,286	274,679	329,059	30,199	-
- - - - -						
BANCOMEXT3418No14-Mar-2310-Jan-280.0000%	306,245	341,264	391,841	449,915	40,375	-
- - - - -						
BANCOMEXT3500No17-May-2320-Jan-280.0000%	444,450	438,827	438,827	438,827	36,569	-
- - - - -						
BANCOMEXT3502No17-May-2320-Jan-280.0000%	852,633	841,846	841,846	841,846	70,154	-
- - - - -						
BANCOMEXT3621No26-Jul-2310-Jan-280.0000%	706,058	690,024	690,024	690,024	57,502	-
- - - - -						
BANCOMEXT3353No20-Dec-2210-Dec-270.0000%	1,694,984	1,875,436	2,132,196	2,424,109		
- - - - -						
BANCOMEXT3390No26-Jan-2310-Dec-270.0000%	898,600	958,010	1,048,241	1,146,970		
- - - - -						

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 6 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3391No26-Jan-2310-Dec-270.0000%	911,786	972,068	1,063,623	1,163,800	-	-
BANCOMEXT3392No26-Jan-2310-Dec-270.0000%	543,663	601,240	683,554	777,138	-	-
BANCOMEXT3528No17-May-2310-Dec-270.0000%	1,291,423	1,262,607	1,262,607	1,262,607	-	-
BANCOMEXT3540No17-May-231-Dec-270.0000%	1,360,911	1,315,864	1,315,864	1,315,864	-	-
BANCOMEXT3554No19-May-2310-Dec-270.0000%	142,961	139,759	139,759	139,759	-	-
BANCOMEXT3555No19-May-2310-Dec-270.0000%	142,961	139,759	139,759	139,759	-	-
BANCOMEXT3556No19-May-2310-Dec-270.0000%	164,924	161,229	161,229	161,229	-	-
BANCOMEXT3557No19-May-2310-Dec-270.0000%	164,924	161,229	161,229	161,229	-	-
BANCOMEXT3558No19-May-2310-Dec-270.0000%	164,924	161,229	161,229	161,229	-	-
BANCOMEXT3559No19-May-2310-Dec-270.0000%	164,924	161,229	161,229	161,229	-	-
BANCOMEXT3560No19-May-2310-Dec-270.0000%	141,937	138,758	138,758	138,758	-	-
BANCOMEXT3561No19-May-2310-Dec-270.0000%	141,937	138,758	138,758	138,758	-	-
BANCOMEXT3562No19-May-2310-Dec-270.0000%	423,762	414,270	414,270	414,270	-	-
BANCOMEXT3601No20-Jun-2310-Dec-270.0000%	423,697	414,270	414,270	414,270	-	-
BANCOMEXT3602No20-Jun-2310-Dec-270.0000%	423,699	414,270	414,270	414,270	-	-
BANCOMEXT3657No27-Jul-2310-Dec-270.0000%	314,793	307,709	307,709	307,709	-	-
BANCOMEXT3354No20-Dec-2210-Nov-270.0000%	336,740	376,580	432,605	452,869	-	-
BANCOMEXT3355No20-Dec-2210-Nov-270.0000%	1,080,737	1,162,816	1,283,943	1,417,687	-	-
BANCOMEXT3367No21-Dec-228-Nov-270.0000%	2,630,266	2,912,047	3,310,727	3,431,550	-	-
BANCOMEXT3524No17-May-2310-Nov-270.0000%	850,947	832,347	832,347	762,985	-	-
BANCOMEXT3563No19-May-2310-Nov-270.0000%	140,368	137,287	137,287	125,847	-	-
BANCOMEXT3564No19-May-2310-Nov-270.0000%	468,029	457,759	457,759	419,612	-	-
BANCOMEXT3565No19-May-2310-Nov-270.0000%	250,125	244,637	244,637	224,250	-	-
BANCOMEXT3566No19-May-2310-Nov-270.0000%	388,009	379,494	379,494	347,870	-	-
BANCOMEXT3603No20-Jun-2310-Nov-270.0000%	262,012	256,209	256,209	234,858	-	-
BANCOMEXT3637No27-Jul-2310-Nov-270.0000%	51,254	50,124	50,124	45,947	-	-
BANCOMEXT3641No27-Jul-2310-Nov-270.0000%	56,184	54,946	54,946	50,367	-	-
BANCOMEXT3297No17-Nov-228-Oct-270.0000%	513,004	571,167	652,906	614,919	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 7 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3298No17-Nov-228-Oct-270.0000%	688,178	762,212	866,564	812,101	-	-	-
BANCOMEXT3303No18-Nov-224-Oct-270.0000%	525,171	575,312	652,460	610,073	-	-	-
BANCOMEXT3305No18-Nov-228-Oct-270.0000%	719,246	773,613	854,197	844,598	-	-	-
BANCOMEXT3356No20-Dec-228-Oct-270.0000%	919,589	974,514	1,057,525	910,521	-	-	-
BANCOMEXT3538No17-May-235-Oct-270.0000%	1,430,585	1,390,379	1,390,379	1,158,649	-	-	-
BANCOMEXT3539No17-May-235-Oct-270.0000%	1,979,543	1,923,909	1,923,909	1,603,257	-	-	-
BANCOMEXT3567No19-May-2311-Oct-270.0000%	410,455	401,457	401,457	334,547	-	-	-
BANCOMEXT3568No19-May-2311-Oct-270.0000%	427,367	417,998	417,998	348,332	-	-	-
BANCOMEXT3569No19-May-2311-Oct-270.0000%	427,367	417,998	417,998	348,332	-	-	-
BANCOMEXT3570No19-May-2311-Oct-270.0000%	427,367	417,998	417,998	348,332	-	-	-
BANCOMEXT3571No19-May-2311-Oct-270.0000%	318,997	312,003	312,003	260,003	-	-	-
BANCOMEXT3572No19-May-2311-Oct-270.0000%	271,318	265,370	265,370	221,142	-	-	-
BANCOMEXT3573No19-May-2311-Oct-270.0000%	388,000	379,494	379,494	316,245	-	-	-
BANCOMEXT3574No19-May-2311-Oct-270.0000%	271,932	265,970	265,970	221,642	-	-	-
BANCOMEXT3575No19-May-2311-Oct-270.0000%	388,000	379,494	379,494	316,245	-	-	-
BANCOMEXT3576No19-May-2311-Oct-270.0000%	388,000	379,494	379,494	316,245	-	-	-
BANCOMEXT3577No19-May-2311-Oct-270.0000%	388,000	379,494	379,494	316,245	-	-	-
BANCOMEXT3604No20-Jun-238-Oct-270.0000%	271,866	265,970	265,970	221,642	-	-	-
BANCOMEXT3605No20-Jun-238-Oct-270.0000%	427,265	417,998	417,998	348,332	-	-	-
BANCOMEXT3302No18-Nov-221-Sep-270.0000%	297,292	331,800	385,519	329,573	-	-	-
BANCOMEXT3306No18-Nov-2210-Sep-270.0000%	1,944,138	2,064,748	2,247,253	1,814,860	-	-	-
BANCOMEXT3525No17-May-2310-Sep-270.0000%	1,025,426	1,003,588	1,003,588	752,691	-	-	-
BANCOMEXT3526No17-May-2310-Sep-270.0000%	1,124,499	1,100,550	1,100,550	825,413	-	-	-
BANCOMEXT3527No17-May-2310-Sep-270.0000%	1,124,499	1,100,550	1,100,550	825,413	-	-	-
BANCOMEXT3537No17-May-233-Sep-270.0000%	588,311	572,127	572,127	429,095	-	-	-
BANCOMEXT3541No17-May-231-Sep-270.0000%	2,994,568	2,899,913	2,899,913	2,174,934	-	-	-
BANCOMEXT3606No20-Jun-2310-Sep-270.0000%	148,300	145,152	145,152	108,864	-	-	-
BANCOMEXT3607No20-Jun-2310-Sep-270.0000%	153,438	150,181	150,181	112,636	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 8 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3608No20-Jun-2310-Sep-270.0000%	852,705	914,906	1,005,608	819,106	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3121No18-Aug-2210-Aug-270.0000%	5,404,446	5,756,700	6,265,540	4,481,767	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3139No21-Sep-2210-Aug-270.0000%	1,158,519	1,231,134	1,339,955	958,475	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3258No28-Oct-2210-Aug-270.0000%	1,161,784	1,233,969	1,343,041	960,683	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3282No10-Nov-2210-Aug-270.0000%	374,331	401,556	432,167	344,841	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3503No17-May-2320-Aug-270.0000%	1,430,741	1,414,192	1,414,192	942,794	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3514No17-May-2310-Aug-270.0000%	344,557	337,379	337,379	224,919	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3515No17-May-239-Aug-270.0000%	344,557	337,379	337,379	224,919	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3517No17-May-2310-Aug-270.0000%	377,288	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3518No17-May-2310-Aug-270.0000%	377,288	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3519No17-May-2310-Aug-270.0000%	377,288	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3535No17-May-2310-Aug-270.0000%	2,304,874	2,256,855	2,256,855	1,504,570	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3536No17-May-235-Aug-270.0000%	458,989	446,636	446,636	297,757	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3553No19-May-2310-Aug-270.0000%	377,348	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3580No19-May-2310-Aug-270.0000%	377,348	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3581No19-May-2310-Aug-270.0000%	344,612	337,379	337,379	224,919	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3609No20-Jun-2310-Aug-270.0000%	128,730	126,057	126,057	84,038	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3610No20-Jun-2310-Aug-270.0000%	128,730	126,057	126,057	84,038	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3611No20-Jun-2310-Aug-270.0000%	128,730	126,057	126,057	84,038	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3612No20-Jun-2310-Aug-270.0000%	377,261	369,428	369,428	246,285	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3613No20-Jun-2310-Aug-270.0000%	859,241	922,141	1,013,561	730,936	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3218No14-Oct-229-Jul-270.0000%	735,672	789,032	849,182	677,590	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3223No26-Oct-225-Jul-270.0000%	421,344	463,017	525,627	338,850	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3283No10-Nov-229-Jul-270.0000%	368,152	394,928	425,034	339,149	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3284No10-Nov-229-Jul-270.0000%	735,537	789,032	849,182	677,590	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3299No17-Nov-229-Jul-270.0000%	630,694	687,392	766,936	487,731	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3300No17-Nov-229-Jul-270.0000%	1,349,638	1,498,689	1,704,713	1,100,666	-	-
-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3531No17-May-239-Jul-270.0000%	1,521,126	1,490,141	1,490,141	869,249	-	-
-	-	-	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 9 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3664No27-Jul-2312-Jul-270.0000%	921,864	903,237	903,237	526,888	-	-
BANCOMEXT3667No27-Jul-2312-Jul-270.0000%	1,306,653	1,280,250	1,280,250	746,813	-	-
BANCOMEXT3668No27-Jul-2320-Jul-270.0000%	1,764,212	1,744,425	1,744,425	1,017,581	-	-
BANCOMEXT3235No26-Oct-2218-Jun-270.0000%	342,745	398,087	468,973	264,930	-	-
BANCOMEXT3307No18-Nov-2210-Jun-270.0000%	999,269	1,100,667	1,241,488	679,095	-	-
BANCOMEXT3504No17-May-2310-Jun-270.0000%	126,161	123,650	123,650	61,825	-	-
BANCOMEXT3505No17-May-2310-Jun-270.0000%	132,985	130,338	130,338	65,169	-	-
BANCOMEXT3670No27-Jul-2310-Jun-270.0000%	2,383,868	2,336,798	2,336,798	1,168,399	-	-
BANCOMEXT3673No27-Jul-2310-Jun-270.0000%	7,377,401	7,231,732	7,231,732	3,615,866	-	-
BANCOMEXT2805No25-Aug-2110-May-270.0000%	1,699,963	1,867,671	2,092,070	2,068,777	-	-
BANCOMEXT3044No20-Jun-2210-May-270.0000%	4,701,468	4,984,085	5,397,761	2,379,226	-	-
BANCOMEXT3225No26-Oct-2210-May-270.0000%	409,056	458,524	526,481	241,769	-	-
BANCOMEXT3259No28-Oct-2210-May-270.0000%	345,861	387,648	445,100	204,397	-	-
BANCOMEXT3260No28-Oct-2210-May-270.0000%	352,541	395,137	453,698	208,346	-	-
BANCOMEXT3671No27-Jul-2310-May-270.0000%	3,443,364	3,375,109	3,375,109	1,406,295	-	-
BANCOMEXT2803No25-Aug-2114-Apr-270.0000%	2,208,456	2,436,695	2,729,462	2,426,693	-	-
BANCOMEXT3035No20-Jun-229-Apr-270.0000%	2,365,257	2,508,911	2,717,150	954,939	-	-
BANCOMEXT3055No22-Jun-2215-Apr-270.0000%	742,773	801,416	838,082	417,276	-	-
BANCOMEXT3070No22-Jun-2215-Apr-270.0000%	1,143,713	1,234,734	1,205,749	581,684	-	-
BANCOMEXT3110No29-Jun-229-Apr-270.0000%	439,998	506,771	597,010	188,388	-	-
BANCOMEXT3261No28-Oct-229-Apr-270.0000%	641,276	690,463	760,120	270,047	-	-
BANCOMEXT3493No15-May-239-Apr-270.0000%	282,545	308,411	344,101	123,332	-	-
BANCOMEXT3579No19-May-2312-Apr-270.0000%	290,636	285,080	285,080	95,026	-	-
BANCOMEXT3582No19-May-2312-Apr-270.0000%	131,867	129,346	129,346	43,115	-	-
BANCOMEXT3583No19-May-2312-Apr-270.0000%	306,718	300,854	300,854	100,285	-	-
BANCOMEXT3584No19-May-2312-Apr-270.0000%	142,360	139,638	139,638	46,546	-	-
BANCOMEXT3589No19-May-2312-Apr-270.0000%	935,593	917,706	917,706	305,902	-	-
BANCOMEXT3592No19-May-2312-Apr-270.0000%	1,558,811	1,529,010	1,529,010	509,670	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 11 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3285No10-Nov-2210-Dec-260.0000%	355,928	382,825	464,492	-	-	-	-
BANCOMEXT3429No21-Mar-2310-Dec-260.0000%	5,830,021	6,548,004	7,511,032	-	-	-	-
BANCOMEXT3454No18-Apr-2310-Dec-260.0000%	460,340	517,236	593,307	-	-	-	-
BANCOMEXT3477No25-Apr-2330-Dec-260.0000%	735,841	851,606	1,112,345	-	-	-	-
BANCOMEXT3478No25-Apr-2330-Dec-260.0000%	738,050	854,163	1,115,684	-	-	-	-
BANCOMEXT3479No25-Apr-2330-Dec-260.0000%	919,802	1,064,508	1,390,432	-	-	-	-
BANCOMEXT3586No19-May-2310-Dec-260.0000%	342,391	336,320	336,321	-	-	-	-
BANCOMEXT3587No19-May-2310-Dec-260.0000%	342,391	336,320	336,321	-	-	-	-
BANCOMEXT3588No19-May-2310-Dec-260.0000%	208,894	205,190	205,190	-	-	-	-
BANCOMEXT3615No20-Jun-2310-Dec-260.0000%	324,399	342,735	369,074	-	-	-	-
BANCOMEXT3060No22-Jun-2210-Nov-260.0000%	974,642	1,066,526	1,084,701	-	-	-	-
BANCOMEXT3114No12-Aug-2210-Nov-260.0000%	1,430,388	1,543,021	1,693,937	-	-	-	-
BANCOMEXT3115No12-Aug-2210-Nov-260.0000%	1,429,573	1,542,142	1,692,973	-	-	-	-
BANCOMEXT3131No2-Sep-2210-Nov-260.0000%	1,892,044	2,013,066	1,991,758	-	-	-	-
BANCOMEXT3295No17-Nov-225-Nov-260.0000%	4,095,870	4,482,190	4,584,572	-	-	-	-
BANCOMEXT3308No18-Nov-2210-Nov-260.0000%	472,007	509,053	510,895	-	-	-	-
BANCOMEXT3309No18-Nov-2210-Nov-260.0000%	1,220,642	1,340,985	1,370,316	-	-	-	-
BANCOMEXT3394No26-Jan-2310-Nov-260.0000%	4,983,431	5,364,771	5,371,416	-	-	-	-
BANCOMEXT2872No11-Nov-211-Oct-260.0000%	1,640,888	1,608,455	1,340,379	-	-	-	-
BANCOMEXT2911No18-Nov-219-Oct-260.0000%	3,415,954	3,647,251	3,269,579	-	-	-	-
BANCOMEXT2912No18-Nov-219-Oct-260.0000%	3,793,932	4,052,442	3,309,161	-	-	-	-
BANCOMEXT3013No20-Jun-2230-Oct-260.0000%	956,056	1,064,002	1,110,161	-	-	-	-
BANCOMEXT3014No20-Jun-2229-Oct-260.0000%	1,178,676	1,315,540	1,376,510	-	-	-	-
BANCOMEXT3018No20-Jun-225-Oct-260.0000%	1,384,967	1,524,614	1,417,213	-	-	-	-
BANCOMEXT3262No28-Oct-229-Oct-260.0000%	643,779	704,232	648,431	-	-	-	-
BANCOMEXT3301No17-Nov-229-Oct-260.0000%	2,848,173	3,075,633	2,794,954	-	-	-	-
BANCOMEXT3310No18-Nov-229-Oct-260.0000%	4,405,702	4,843,170	4,477,616	-	-	-	-
BANCOMEXT3319No2-Dec-2230-Oct-260.0000%	220,564	245,156	255,791	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 13 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3643No27-Jul-2310-Aug-260.0000%	84,678	83,328	55,552	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3666No27-Jul-2310-Aug-260.0000%	1,630,561	1,604,576	1,069,717	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2824No14-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2825No14-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2826No14-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2827No14-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2828No14-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2839No20-Sep-2110-Jul-260.0000%	3,089,165	3,307,334	2,054,627	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3011No20-Jun-2231-Jul-260.0000%	986,117	1,100,575	820,888	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3012No20-Jun-2224-Jul-260.0000%	1,013,590	1,156,159	750,552	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3062No22-Jun-223-Jul-260.0000%	1,167,689	1,299,691	838,834	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3116No12-Aug-2210-Jul-260.0000%	2,444,598	2,686,912	1,708,735	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3140No21-Sep-2210-Jul-260.0000%	1,041,904	1,142,313	725,886	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3213No14-Oct-2224-Jul-260.0000%	542,122	669,917	614,663	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3217No14-Oct-2224-Jul-260.0000%	847,537	1,047,327	960,945	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3219No14-Oct-2224-Jul-260.0000%	893,967	1,104,703	1,013,588	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3229No26-Oct-2215-Jul-260.0000%	471,156	523,604	335,585	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3243No27-Oct-2210-Jul-260.0000%	461,791	511,936	328,362	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3287No10-Nov-2224-Jul-260.0000%	541,491	669,095	613,909	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3288No10-Nov-2224-Jul-260.0000%	570,655	705,132	646,973	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3289No10-Nov-2224-Jul-260.0000%	571,350	705,990	647,761	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3290No10-Nov-2224-Jul-260.0000%	596,060	736,524	675,776	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3291No10-Nov-2224-Jul-260.0000%	596,060	736,524	675,776	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3293No11-Nov-2223-Jul-260.0000%	810,969	924,927	600,441	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3311No18-Nov-2210-Jul-260.0000%	971,295	1,050,082	660,035	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3542No19-May-2327-Jul-260.0000%	714,444	711,678	415,146	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3578No19-May-2310-Jul-260.0000%	1,079,278	1,062,294	619,671	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3596No19-May-236-Jul-260.0000%	445,568	436,496	254,623	-	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 16 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT3215No14-Oct-2225-Mar-260.0000%	875,517	1,120,488	514,788	-	-	-	-
BANCOMEXT3230No26-Oct-2213-Mar-260.0000%	526,857	591,901	160,228	-	-	-	-
BANCOMEXT3335No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3336No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3337No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3338No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3339No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3340No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3341No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3342No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3343No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3344No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3345No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3346No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3347No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3348No2-Dec-2213-Mar-260.0000%	369,484	407,130	108,875	-	-	-	-
BANCOMEXT3484No25-Apr-2310-Mar-260.0000%	3,008,090	3,344,851	901,601	-	-	-	-
BANCOMEXT2795No23-Aug-2113-Feb-260.0000%	247,614	279,335	50,141	-	-	-	-
BANCOMEXT3029No20-Jun-2210-Feb-260.0000%	1,999,141	2,137,122	373,049	-	-	-	-
BANCOMEXT3081No28-Jun-2210-Feb-260.0000%	783,492	853,409	150,596	-	-	-	-
BANCOMEXT3334No2-Dec-2213-Feb-260.0000%	383,417	422,683	75,015	-	-	-	-
BANCOMEXT3485No25-Apr-2313-Feb-260.0000%	467,288	527,630	94,979	-	-	-	-
BANCOMEXT3685No31-Jul-2310-Feb-260.0000%	300,866	296,617	49,436	-	-	-	-
BANCOMEXT2843No29-Sep-2128-Jan-260.0000%	1,593,592	1,810,866	161,742	-	-	-	-
BANCOMEXT2844No29-Sep-2128-Jan-260.0000%	1,594,507	1,811,905	161,834	-	-	-	-
BANCOMEXT3061No22-Jun-2215-Jan-260.0000%	1,307,456	1,470,597	131,246	-	-	-	-
BANCOMEXT3238No27-Oct-229-Jan-260.0000%	521,115	569,705	50,166	-	-	-	-
BANCOMEXT3263No28-Oct-229-Jan-260.0000%	468,654	515,313	45,520	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 20 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCOMEXT2473No29-Jul-2025-Jun-250.0000%	652,058	325,622	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3021No20-Jun-225-Jun-250.0000%	2,153,575	1,132,171	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3022No20-Jun-225-Jun-250.0000%	2,153,575	1,132,171	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3065No22-Jun-2213-Jun-250.0000%	1,761,309	1,157,907	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3066No22-Jun-2213-Jun-250.0000%	1,761,309	1,157,907	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3067No22-Jun-2213-Jun-250.0000%	1,761,309	1,157,907	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3068No22-Jun-2213-Jun-250.0000%	1,761,309	1,157,907	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3127No2-Sep-2213-Jun-250.0000%	2,285,210	1,255,686	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3137No21-Sep-225-Jun-250.0000%	2,001,303	1,095,084	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3146No21-Sep-2213-Jun-250.0000%	1,762,013	1,157,907	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3234No26-Oct-2213-Jun-250.0000%	1,239,525	676,814	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3265No28-Oct-2210-Jun-250.0000%	553,065	302,710	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3266No28-Oct-2210-Jun-250.0000%	1,124,019	596,111	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3462No24-Apr-235-Jun-250.0000%	291,867	156,561	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2075No23-Apr-191-May-250.0000%	289,007	119,549	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2471No29-Jul-2023-May-250.0000%	3,128,319	1,301,929	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2810No27-Aug-215-May-250.0000%	2,918,107	1,311,302	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3024No20-Jun-2215-May-250.0000%	2,400,524	1,072,591	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3056No22-Jun-2220-May-250.0000%	1,357,140	602,579	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3059No22-Jun-229-May-250.0000%	1,458,757	650,689	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3120No12-Aug-229-May-250.0000%	8,529,477	3,758,755	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3122No26-Aug-229-May-250.0000%	3,755,162	1,652,562	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3136No21-Sep-225-May-250.0000%	1,032,307	468,353	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT2873No11-Nov-211-Apr-250.0000%	1,635,501	540,066	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3015No20-Jun-2215-Apr-250.0000%	2,172,085	759,940	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3016No20-Jun-2215-Apr-250.0000%	2,172,085	759,940	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3031No20-Jun-2215-Apr-250.0000%	3,246,028	1,155,510	-	-	-	-	-	-	-
BANCOMEXT3039No20-Jun-2210-Apr-250.0000%	4,763,978	1,675,674	-	-	-	-	-	-	-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 28 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total bancarios	1,931,004,244	1,471,591,021	1,044,696,683	582,009,388	209,025,089					
	14,033,821	1,061,394,149	62,336,351	13,583,136	5,075,457	1,871,992	-			
Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]						
Moneda nacional [miembro]	Moneda extranjera [miembro]									
Intervalo de tiempo [eje]	Intervalo de tiempo [eje]									
Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]				
Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]						
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]										
Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)										
NAVISTS	20220002No6-May-221-May-260.0000%	-	17,053,384	1,053,219,800	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NAVISTS	20220001No6-May-222-May-250.0000%	-	951,833,902	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NAVISTS	20220062No7-Dec-231-Feb-240.0000%	51,395,080	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NAVISTS	20220063No14-Dec-231-Feb-240.0000%	100,548,250	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NAVISTS	20220060No23-Nov-2318-Jan-240.0000%	151,841,417	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NAVISTS	20220061No30-Nov-2325-Jan-240.0000%	151,502,208	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	455,286,955	968,887,286	1,053,219,800	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL
Colocaciones privadas (quiropgrafarios)

TOTAL
Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas 455,286,955 968,887,286
1,053,219,800 - - - - - - - - - -

Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]						
Moneda nacional [miembro]	Moneda extranjera [miembro]									
Intervalo de tiempo [eje]	Intervalo de tiempo [eje]									
Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]				
Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]						
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]										
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo										

TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de interés y/o sobretasa Denominación [eje]

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2023

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

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA

PAGINA 29 / 29

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años
[miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años
[miembro] Hasta 5 años o más [miembro]
Proveedores [sinopsis]
Proveedores

TOTAL

Total proveedores

Institución Extranjera (Si/No) Fecha de firma/contrato Fecha de vencimiento Tasa de
interés y/o sobretasa Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro] Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años
[miembro] Hasta 4 años [miembro] Hasta 5 años o más [miembro] Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro] Hasta 2 años [miembro] Hasta 3 años [miembro] Hasta 4 años
[miembro] Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

Total de créditos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ver comentarios en [sominfin](#)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

VER COMENTARIOS EN SOMINFIN
