

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	14,501,917,602	15,236,059,957
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,550,533,608	474,466,743
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	0
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	561,933	51,053,007
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	14	93,561
	121406000000		Con fines de negociación	14	93,561
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	10,094,594,830	11,548,861,982
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	10,690,480,248	12,095,273,471
129500000000			Cartera de crédito	10,690,480,248	12,095,273,471
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,210,793,930	11,568,180,834
	130100000000		Créditos comerciales	10,210,793,930	11,568,180,834
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,126,241,826	11,445,299,888
		130107020000	Entidades financieras	84,552,104	122,880,946
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	0	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	479,686,318	527,092,637
	135051000000		Créditos comerciales	479,686,318	527,092,637
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	479,686,318	527,092,637
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	0	0
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-595,885,418	-546,411,489
139700000000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	251,341,521	244,508,245
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	82,280,425	142,588,607
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	2,473,430,626	2,710,560,456
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	9,253,045	3,993,026
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	39,921,600	59,934,330
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	39,921,600	59,934,330
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	9,779,745,596	10,808,424,469
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	0	124,727,254
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	5,713,053,943	9,457,408,022
	230200000000		De corto plazo	3,904,845,385	4,496,350,732
	230300000000		De largo plazo	1,808,208,558	4,961,057,290
220900000000			<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	3,944,358,966	1,095,713,800
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	12,898,692	46,191,292
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3,585,901	3,608,625
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	1,171,740,000	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,756,134,373	1,045,913,883
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	0	0
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	122,332,687	130,575,393
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	4,722,172,006	4,427,635,488
450000000000			Participación controladora	4,722,145,452	4,427,611,792
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	395,138,202	395,138,202
	410100000000		Capital social	283,177,202	283,177,202
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	111,961,000	111,961,000
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	4,327,007,250	4,032,473,590
	420100000000		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	4,134,248,325	3,785,015,850
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	4,640,658	3,388,299
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	65,583,801	121,534,975
430000000000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	26,554	23,696
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	26,554	23,696
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	24,657,535,196	24,221,963,840
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	8,374,968,698	7,261,836,020
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	10,651,977,415	12,121,258,306
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	118,252,564	101,006,945
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	427,729,978	276,175,964
780000000000			Otras cuentas de registro	5,084,606,541	4,461,686,605

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2021

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020  
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	326,039,281	395,809,215
610000000000	Gastos por intereses	-119,009,255	-188,898,988
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	207,030,026	206,910,227
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-124,527,810	-106,365,168
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	82,502,216	100,545,059
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	47,521,723	49,656,747
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-2,241,998	-2,001,337
540000000000	Resultado por intermediación	-15,812,843	-14,027,980
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	46,681,310	109,787,561
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	37,652,281	3,287,671
640000000000	Gastos de administración y promoción	-85,251,381	-74,385,072
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	111,051,308	172,862,649
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	111,051,308	172,862,649
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-45,466,296	-51,326,362
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	65,585,012	121,536,287
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	65,583,801	121,534,975
670900000000	Participación controladora	65,583,801	121,534,975
671300000000	Participación no controladora	-1,211	-1,312

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	65,583,801	121,534,975
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	306,497,127	354,757,704
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	111,894,203	121,580,266
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	160,460,611	181,165,329
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	33,815,969	51,326,362
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	1,211	1,312
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	325,133	684,435
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	0
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	157,526,504	145,736,461
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	28	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	96,511,443	-644,369,571
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	1,062,272	11,923,117
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	23,543,034	35,829,374
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,382,452,536	1,856,484,839
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	-1,262,327,904
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	739,651,326	-913,377,933
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-30,835,582	-148,206,520
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-22,912,583	-442,015,458
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	33,025
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-493,214	-364,049
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-908,200	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-1,401,414	-331,024
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-24,313,997	-442,346,482
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	1,574,847,605	916,813,225
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	1,550,533,608	474,466,743

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

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO  
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado				Participación no controladora	Capital contable			
		Capital social	Aportaciones para el pago de dividendos en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por disposición de títulos disponibles para la venta	Resultado por instrumentación de cobertura de flujos de efectivo			Resultado por tenencia de activos no monetarios	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	3,785,015,850	0	0	4,640,658	0	349,232,475	25,343	4,656,696,994
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
Subscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	349,232,475	0	0	0	0	-349,232,475	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	349,232,475	0	0	0	0	-349,232,475	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,583,801	1,211	65,585,012
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	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
Remedios por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,583,801	1,211	65,585,012
<b>Saldo al final del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	4,134,248,325	0	0	4,640,658	0	65,583,801	26,554	4,722,172,096

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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: 01 AÑO: 2021

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---