

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	12,913,156,528	15,300,498,315
110000000000			DISPONIBILIDADES	313,219,297	1,202,903,686
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	0	0
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	513,823,885
121400000000			DERIVADOS	9	11
	121406000000		Con fines de negociación	9	11
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	9,841,458,477	10,654,538,361
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	10,308,963,203	11,113,071,438
129500000000			Cartera de crédito	10,308,963,203	11,113,071,438
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	9,876,870,220	10,720,412,729
	130100000000		Créditos comerciales	9,876,870,220	10,720,412,729
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	9,796,710,800	10,604,406,249
		130107020000	Entidades financieras	80,159,420	116,006,480
		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			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	432,092,983	392,658,709
	135051000000		Créditos comerciales	432,092,983	392,658,709
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	432,092,983	392,658,709
		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			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-467,504,726	-458,533,077
139700000000			DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	154,084,718	170,070,768
150000000000			Bienes adjudicados	87,768,374	101,224,925
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	2,468,771,173	2,612,339,044
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	9,253,045	3,993,026
190000000000			OTROS ACTIVOS	38,601,435	41,604,609
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	38,601,435	41,604,609
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	7,891,427,767	10,709,228,044
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	1,132,976,935	0
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,025,987,867	9,061,984,687
	230200000000		De corto plazo	3,114,367,695	6,244,907,176
	230300000000		De largo plazo	1,911,620,172	2,817,077,511
220900000000			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,603,805,721	1,524,673,205
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	93,782,852	24,229,201
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5,591,855	1,062,062
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	41,200,000	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	1,463,231,014	1,499,381,942
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	128,657,244	122,570,152
400000000000			CAPITAL CONTABLE	5,021,728,761	4,591,270,271
450000000000			Participación controladora	5,021,693,886	4,591,245,243
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	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			CAPITAL GANADO	4,626,555,684	4,196,107,041
	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	-1,622,036	3,388,299
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	371,394,929	285,168,426
430000000000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	34,875	25,028
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	34,875	25,028
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	25,454,777,891	25,763,280,792
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	8,624,201,754	9,192,413,519
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	11,105,333,972	10,966,689,505
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	97,924,510	102,746,955
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	486,866,164	350,336,255
780000000000			Otras cuentas de registro	5,140,451,491	5,151,094,558

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2021

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,000,430,218	1,142,091,888
610000000000	Gastos por intereses	-355,263,840	-565,515,642
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	645,166,378	576,576,246
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-130,180,592	-177,129,161
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	514,985,786	399,447,085
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	152,029,951	121,796,100
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-16,841,518	-25,482,429
540000000000	Resultado por intermediación	-37,156,034	-35,253,271
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	154,952,087	159,429,882
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	41,216,477	-13,765,889
640000000000	Gastos de administración y promoción	-260,281,128	-199,556,977
670400000000	Resultado de la operación	548,905,621	406,614,501
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	548,905,621	406,614,501
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-177,501,160	-121,443,431
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	371,404,461	285,171,070
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	371,394,929	285,168,426
670900000000	Participación controladora	371,394,929	285,168,426
671300000000	Participación no controladora	-9,532	-2,644

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	371,394,929	285,168,426
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	829,610,969	847,195,479
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	334,563,009	368,879,111
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	323,596,531	355,442,042
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	165,850,833	121,443,431
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	9,532	2,644
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	5,591,064	1,428,251
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	0
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	158,088,437	-317,034,417
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	33	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	349,647,796	249,954,050
	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)	-4,425,677	53,286,799
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-193,450,683	-41,582,984
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-2,069,518,612	1,461,061,504
	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	1,132,976,935	-1,387,055,158
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-1,787,282,009	-784,270,402
	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	-47,573,541	-79,016,232
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,260,531,423	287,707,065
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	304,528	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-493,213	-1,616,604
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-1,096,885	-1,616,604
		Actividades de financiamiento		
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,261,628,308	286,090,461
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,574,847,605	916,813,225
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	313,219,297	1,202,903,686

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para el pago de acciones en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	0	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	3,785,015,850	0	0	0	4,640,658	0	349,232,475	25,343	4,665,996,994
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS															
Suscripción de acciones	0	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	0
Constitución de reservas	0	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	0	-349,232,475	0	0
Pago de dividendos	0	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	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	349,232,475	0	0	0	0	0	-349,232,475	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371,394,929	9,532	371,404,461
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	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	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6,262,694	0	0	0	0	-6,262,694
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	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	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6,262,694	0	0	371,394,929	9,532	365,141,767
Saldo al final del periodo	0	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	4,134,248,325	0	0	0	-1,622,036	0	371,394,929	34,875	5,021,728,761

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** 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: 03 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: 03 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](#)
