

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

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>	14,851,102,871	15,369,173,860
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,574,847,605	916,813,225
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>	158,088,437	196,789,468
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	42	452,863
	121406000000		Con fines de negociación	42	452,863
	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>	10,191,106,273	10,904,492,411
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	10,691,352,238	11,371,248,372
129500000000			Cartera de crédito	10,691,352,238	11,371,248,372
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,240,334,114	10,940,813,364
	130100000000		Créditos comerciales	10,240,334,114	10,940,813,364
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,139,283,108	10,805,890,337
		130107020000	Entidades financieras	101,051,006	134,923,027
		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>	451,018,124	430,435,008
	135051000000		Créditos comerciales	451,018,124	430,435,008
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	451,018,124	430,435,008
		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>	-500,245,965	-466,755,961
139700000000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	192,336,742	264,547,741
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	83,342,697	154,511,724
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	2,603,214,513	2,858,691,559
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>	3,993,026	3,993,026
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	44,173,536	68,881,843
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	44,173,536	68,881,843
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	10,224,307,664	11,063,074,658
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	0	1,387,055,158
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	7,095,506,479	7,600,923,183
	230200000000		De corto plazo	4,937,185,844	2,815,689,874
	230300000000		De largo plazo	2,158,320,635	4,785,233,309
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: 04 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

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>	3,003,650,353	1,930,047,523
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	5,060,760	144,558,989
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,397,864	3,283,492
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	502,686,000	124,740,000
	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	2,494,505,729	1,657,465,042
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>	125,150,832	145,048,794
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	4,626,795,207	4,306,099,202
450000000000			Participación controladora	4,626,768,947	4,306,076,818
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>	4,231,630,745	3,910,938,616
	420100000000		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	3,785,015,850	3,268,724,742
	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	5,078,390	3,388,299
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	319,002,039	516,291,109
430000000000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	26,260	22,384
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	26,260	22,384
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	24,489,161,047	24,221,963,840
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	8,298,446,582	7,261,836,020
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	10,862,089,203	12,121,258,306
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	110,131,489	101,006,945
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	383,848,239	276,175,964
780000000000			Otras cuentas de registro	4,834,645,534	4,461,686,605

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2020**

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

## ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,538,833,714	1,632,613,406
610000000000	Gastos por intereses	-711,784,532	-938,315,093
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	827,049,182	694,298,313
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-262,894,354	-109,800,671
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	564,154,828	584,497,642
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	163,769,288	217,389,818
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-38,719,213	-24,395,289
540000000000	Resultado por intermediación	-105,399,135	-67,527,541
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	187,906,430	194,029,508
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-12,493,311	61,477,729
640000000000	Gastos de administración y promoción	-303,262,630	-285,735,219
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	455,956,257	679,736,648
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>	455,956,257	679,736,648
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-136,950,342	-163,442,526
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	319,005,915	516,294,122
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	319,002,039	516,291,109
670900000000	Participación controladora	319,002,039	516,291,109
671300000000	Participación no controladora	-3,876	-3,013

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	319,002,039	516,291,109
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	1,335,866,815	1,450,093,241
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	489,941,638	466,938,758
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	707,217,606	791,113,238
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	136,950,342	163,442,526
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	3,876	3,013
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	1,753,353	28,595,706
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	313,625
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	38,701,031	47,696,136
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	713,386,138	1,168,230,298
	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)	71,169,027	-78,266,131
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-158,284,501	-772,524,760
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-505,416,704	-1,359,632,827
	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	-1,387,055,158	-363,373,312
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	346,876,820	-229,612,970
	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	-113,365,686	-27,237,770
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	660,879,821	351,976,639
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	1,028,001
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-2,845,441	-1,878,606
	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	0	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>	-2,845,441	-850,605
		<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: 04 AÑO: 2020

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	658,034,380	351,126,034
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>	916,813,225	565,687,191
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	1,574,847,605	916,813,225

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: 04 AÑO: 2020

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO  
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ownado				Participación no controladora	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para el pago de dividendos en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas 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	Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	3,288,724,742	0	0	0	516,291,108	0	22,384	4,306,099,201
<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
Capitalización de utilidades	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
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	516,291,108	0	0	0	-516,291,108	0	0	0
Pago de dividendos	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
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	516,291,108	0	0	0	-516,291,108	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	319,002,039	0	3,876	319,005,915
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	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
- Efecto acumulado por conversión	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	1,690,091	0	0	0	1,690,091
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	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
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	1,690,091	319,002,039	0	3,876	320,696,006
<b>Saldo al final del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	3,785,015,850	0	0	0	319,002,039	0	26,260	4,826,795,207

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

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: 04 AÑO: 2020

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: 2020

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---