

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	14,137,003,258	14,879,256,866
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,234,250,066	1,574,847,605
115000000000			<b>Cuentas de margen (derivados)</b>	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>	0	158,088,437
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	59	42
	121406000000		Con fines de negociación	59	42
	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>	10,095,031,601	10,191,106,273
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	10,735,780,448	10,691,352,238
129500000000			Cartera de crédito	10,735,780,448	10,691,352,238
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,135,759,819	10,240,334,114
	130100000000		Créditos comerciales	10,135,759,819	10,240,334,114
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,071,800,142	10,139,283,108
		130107020000	Entidades financieras	63,959,677	101,051,006
		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>	600,020,629	451,018,124
	135051000000		Créditos comerciales	600,020,629	451,018,124
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	600,020,629	451,018,124
		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>	-640,748,847	-500,245,965
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>	198,909,283	215,230,718
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	73,969,437	83,342,697
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	2,477,477,182	2,603,214,513
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>	19,811,110	9,253,045
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	37,554,520	44,173,536
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	37,554,520	44,173,536
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	8,873,347,272	10,222,669,872
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	541,952,341	0
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	7,046,264,529	7,095,506,479
	230200000000		De corto plazo	3,796,055,986	4,937,185,844
	230300000000		De largo plazo	3,250,208,543	2,158,320,635
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: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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>	1,156,982,991	3,002,012,561
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	6,353,796	1,520,639
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	11,746,553	3,300,193
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreeedores por liquidación de operaciones	0	502,686,000
	241000000000		Acreeedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,138,882,642	2,494,505,729
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>	128,147,411	125,150,832
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	5,263,655,986	4,656,586,994
450000000000			Participación controladora	5,263,655,986	4,656,561,651
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	395,141,279	395,138,202
	410100000000		Capital social	283,180,279	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>	4,868,514,707	4,261,423,449
	420100000000		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	4,204,029,147	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	1,143,097	4,640,658
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	540,807,997	349,232,475
430000000000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	0	25,343
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	25,343
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	26,110,134,677	24,878,338,345
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	6,086,285,170	5,223,822,832
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	11,432,018,534	10,862,089,203
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	33,358,496	110,131,489
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	245,253,799	383,848,239
780000000000			Otras cuentas de registro	8,313,218,678	8,298,446,582

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04**

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 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,352,038,957	1,538,833,714
610000000000	Gastos por intereses	-476,831,847	-711,784,532
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	875,207,110	827,049,182
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-237,981,544	-262,894,354
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	637,225,566	564,154,828
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	180,752,331	163,769,288
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-28,873,458	-38,719,213
540000000000	Resultado por intermediación	-46,420,613	-105,399,135
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	202,296,275	187,906,430
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	119,842,788	-12,493,311
640000000000	Gastos de administración y promoción	-425,050,610	-301,834,929
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	639,772,279	457,383,958
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>	639,772,279	457,383,958
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-98,964,282	-108,148,524
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	540,807,997	349,235,434
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	540,807,997	349,232,475
670900000000	Participación controladora	540,807,997	349,232,475
671300000000	Participación no controladora	0	-2,959

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA			(PESOS)	CONSOLIDADO	
			Impresión Final		
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR	
			IMPORTE	IMPORTE	
820103500000		<b>Resultado neto</b>	540,807,997	349,232,475	
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	1,000,920,702	718,793,718	
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0	
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	445,897,199	489,941,638	
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0	
	820103600400	Provisiones	445,404,931	120,827,766	
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	97,872,019	105,696,666	
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	2,959	
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0	
	820103609000	Otros	11,746,553	2,324,689	
		<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	643,993	38,701,031	
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0	
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-17	452,821	
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	96,074,672	713,386,138	
	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)	9,373,260	71,169,027	
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-346,492,650	-206,943,870	
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0	
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-49,241,950	-505,416,704	
	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	541,952,341	-1,387,055,158	
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0	
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-2,146,657,592	1,124,858,805	
	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	-66,475,280	-256,331,488	
	820103900000	Otros	0	0	
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-419,094,524	660,846,795	
		<b>Actividades de inversión</b>			
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	13,854,415	33,026	
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-5,141,329	-2,845,441	
	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>	8,713,086	-2,812,415	
		<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	69,783,899	0	
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	69,783,899	0	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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>	-340,597,539	658,034,380
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>	1,234,250,066	1,574,847,605

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: 2021

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas 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
<b>Saldo al Inicio del periodo</b>	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	4,656,586,994
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>															
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	3,077	0	0	0	0	69,780,822	0	0	0	0	0	0	0	69,783,899
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	3,077	0	0	0	0	419,013,297	0	0	0	0	0	-349,232,475	0	69,783,899
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	540,807,997	0	540,807,997
-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	0	-3,497,561	0	0	0	-3,497,561
-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	-25,343	-25,343
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3,497,561	0	540,807,997	-25,343	537,285,093
<b>Saldo al final del periodo</b>	0	283,180,279	0	111,961,000	0	122,534,466	4,204,029,147	0	0	0	1,143,097	0	540,807,997	0	5,263,655,986

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** 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**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---