

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

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	14,124,362,540	14,879,256,866
110000000000			DISPONIBILIDADES	1,232,623,992	1,574,847,605
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	158,088,437
121400000000			DERIVADOS	59	42
	121406000000		Con fines de negociación	59	42
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,094,662,035	10,191,106,273
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	10,735,405,960	10,691,352,238
129500000000			Cartera de crédito	10,735,405,960	10,691,352,238
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,135,385,331	10,240,334,114
	130100000000		Créditos comerciales	10,135,385,331	10,240,334,114
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,071,425,654	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			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	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			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-640,743,925	-500,245,965
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	198,822,269	215,230,718
150000000000			Bienes adjudicados	73,969,437	83,342,697
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	2,477,477,182	2,603,214,513
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	9,253,046	9,253,045
190000000000			OTROS ACTIVOS	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			P A S I V O	8,963,764,139	10,222,669,872
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	541,952,341	0
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,044,334,984	7,095,506,479
	230200000000		De corto plazo	3,794,126,441	4,937,185,844
	230300000000		De largo plazo	3,250,208,543	2,158,320,635
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: 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

(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			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,249,329,403	3,002,012,561
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	102,602,060	1,520,639
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	7,924,017	3,300,193
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	502,686,000
	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	1,138,803,326	2,494,505,729
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	128,147,411	125,150,832
400000000000			CAPITAL CONTABLE	5,160,598,401	4,656,586,994
450000000000			Participación controladora	5,160,598,401	4,656,561,651
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	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			CAPITAL GANADO	4,765,457,122	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	437,750,412	349,232,475
430000000000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	25,343
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	25,343
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	25,056,640,048	24,878,338,345
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	5,032,790,541	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

(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	Margen financiero	875,207,110	827,049,182
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-237,981,544	-262,894,354
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	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	-46,494,407	-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	-421,228,073	-301,834,929
670400000000	Resultado de la operación	643,521,022	457,383,958
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	643,521,022	457,383,958
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-205,770,610	-108,148,524
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	437,750,412	349,235,434
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	437,750,412	349,232,475
670900000000	Participación controladora	437,750,412	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

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	437,750,412	349,232,475
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,093,346,430	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	194,120,283	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	7,924,017	2,324,689
		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	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)	96,444,238	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)	-337,851,502	-206,943,870
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-51,171,495	-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	-2,136,091,830	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		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-412,079,450	660,846,795
		Actividades de inversión		
	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	-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	7,804,886	-2,812,415
		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	69,783,899	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	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
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-334,490,665	658,034,380
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	1,567,114,657	916,813,225
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,232,623,992	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
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado				Participación no controladora	Capital contable			
		Aportes para el pago de acciones 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 valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remedios por tenencia de activos no monetarios			Efecto acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
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	3,077	0	0	0	0	66,780,822	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	-349,232,475	0	69,783,899
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	437,750,412	0	437,750,412
- 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	-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
Otros	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	-3,497,561	0	437,750,412	-25,343	434,227,508
Saldo al final del periodo	0	283,180,279	0	111,981,000	0	122,534,466	4,204,029,147	0	0	1,143,097	0	437,750,412	0	5,160,698,401

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

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

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

Impresión Final

Ver comentarios en [sominfin](#)
