

## AVISO DE OFERTA



### Navistar Financial, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

CON BASE EN EL PROGRAMA DUAL REVOLVENTE DE CERTIFICADOS BURSÁTILES ESTABLECIDO POR NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA (EN LO SUCESIVO “NAVISTAR FINANCIAL” O EL “EMISOR”), DESCRITO EN EL PROSPECTO DE DICHO PROGRAMA POR UN MONTO DE HASTA \$8,000,000,000.00 (OCHO MIL MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.) O SU EQUIVALENTE EN DÓLARES O EN UNIDADES DE INVERSIÓN SE LLEVA A CABO LA PRESENTE OFERTA PÚBLICA DE HASTA 20,000,000 (VEINTE MILLONES) DE CERTIFICADOS BURSÁTILES (LOS “CERTIFICADOS BURSÁTILES”) CON VALOR NOMINAL DE \$100.00 (CIEN PESOS 00/100 M.N.) CADA UNO.

#### MONTO TOTAL DE LA OFERTA PÚBLICA

**HASTA \$2,000,000,000.00 (DOS MIL MILLONES DE PESOS 00/100 M. N.), EN CONJUNTO CON LA EMISIÓN CON CLAVE DE PIZARRA “NAVISTS 22-2” QUE LLEVA A CABO EL EMISOR EN ESTA MISMA FECHA, SIN QUE LA SUMA DEL MONTO DE DICHA EMISIÓN Y EL MONTO DE LA PRESENTE EMISIÓN EXCEDAN EL MONTO TOTAL DE LA OFERTA.**

Los términos con mayúscula inicial utilizados en este aviso (el “Aviso”) y que no se definen en el mismo, tendrán el significado que se les atribuye en el Prospecto del Programa y en el Suplemento (el “Suplemento”) relativo a esta emisión de Certificados Bursátiles, según sea el caso.

#### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN:

<b>Denominación del Emisor:</b>	Navistar Financial, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada.
<b>Número de Emisión:</b>	Primera Emisión al amparo del Programa.
<b>Clave de Pizarra:</b>	“NAVISTS 22”.
<b>Número de Certificados Bursátiles:</b>	Hasta 20,000,000.
<b>Tipo de Valor:</b>	Certificados Bursátiles de largo plazo.
<b>Tipo de Oferta:</b>	Oferta Pública Primaria Nacional de Certificados Bursátiles.
<b>Denominación de los Certificados Bursátiles:</b>	Los Certificados Bursátiles están denominados en Pesos.
<b>Monto Total Autorizado del Programa con Carácter Revolvente:</b>	Hasta \$8,000,000,000.00 (Ocho mil millones de Pesos 00/100 M.N.) o su equivalente en Dólares o en Unidades de Inversión.
<b>Vigencia del Programa:</b>	5 años a partir de la fecha de autorización del Programa por la CNBV.
<b>Monto de la Emisión:</b>	Hasta \$2,000,000,000.00 (dos mil millones de Pesos 00/100 M.N.), en conjunto con la emisión con clave de pizarra “NAVISTS 22-2” que lleva a cabo el Emisor en esta misma fecha, sin que la suma del monto de dicha emisión y del monto de la presente emisión exceda el monto anteriormente señalado.
<b>Valor Nominal de los Certificados Bursátiles:</b>	\$100.00 (Cien Pesos 00/100 M.N.) cada uno.
<b>Precio de Colocación:</b>	\$100.00 (Cien Pesos 00/100 M.N.) cada uno.
<b>Fecha de Publicación del aviso de oferta:</b>	3 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Cierre de Libro:</b>	4 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Publicación del Aviso de Oferta con Fines Informativos:</b>	3 de mayo de 2022.
<b>Plazo de Vigencia de la Emisión:</b>	Hasta 1,092 días, equivalente a 3 años.
<b>Recursos Netos que obtendrá el Emisor:</b>	\$[●] [●] Pesos 00/100 M. N.) Ver la sección “VI. Gastos Relacionados con la Oferta” del Suplemento de esta Emisión.
<b>Fecha de la oferta:</b>	4 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Emisión:</b>	6 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Registro en Bolsa:</b>	6 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Liquidación:</b>	6 de mayo de 2022.
<b>Fecha de Vencimiento:</b>	2 de mayo de 2025.
<b>Garantías:</b>	Los Certificados Bursátiles serán quirografarios por lo que no contarán con garantía real o personal alguna.
<b>Calificación otorgada por HR Ratings de México, S.A. de C.V. a la presente Emisión:</b>	“HR AAA”, la cual indica la calificación que se considera de la más alta calidad crediticia, ofreciendo gran seguridad para el pago oportuno de las obligaciones de deuda y mantiene un mínimo riesgo crediticio. Dicha calificación no constituye una recomendación de inversión y puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con las metodologías de HR Ratings de México, S.A. de C.V.
<b>Calificación otorgada por S&amp;P Global Ratings, S.A. de C.V. a la presente Emisión:</b>	“mx AA+”, la cual difiere tan solo en un pequeño grado de las calificadas con la máxima categoría, indicando que la capacidad de pago del emisor para cumplir con sus compromisos financieros sobre la obligación es muy fuerte en relación con otros emisores en el mercado nacional. Dicha calificación no constituye una recomendación de inversión y puede estar sujeta a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con las metodologías de S&P Global Ratings, S.A. de C.V.
<b>Tasa de Interés:</b>	De conformidad con el calendario de pagos que aparece en la sección “Periodicidad en el Pago de Intereses” y en tanto no sean amortizados, los Certificados Bursátiles devengarán un interés bruto anual sobre su valor nominal o Valor Nominal Ajustado, a una tasa anual igual a la tasa a que hace referencia el siguiente párrafo, que el Representante Común calculará 2 Días Hábiles anteriores al inicio de cada periodo de intereses de 28 días, que se determinará conforme al calendario de pagos que aparece más adelante (cada uno de dichos Días Hábiles anteriores, la “ <u>Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual</u> ”), computado a partir del inicio de cada periodo de intereses y que regirá precisamente durante ese Periodo de Intereses.
	La Tasa de Interés Bruto Anual se calculará mediante la adición de [●]% a la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio o la que la sustituya (“ <u>THE</u> ” o “ <u>Tasa de Interés de Referencia</u> ”) a plazo de 28 días, dada a conocer por el Banco de México, por el medio masivo de comunicación que éste determine o a través de cualquier otro medio electrónico, de cómputo o de telecomunicación, incluso Internet, autorizado al efecto precisamente por el Banco de México, en la Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual que corresponda o, en su defecto, dentro de los 30 Días Hábiles anteriores a la misma, caso en el cual deberá tomarse como base la

tasa comunicada en el Día Hábil más próximo a dicha Fecha de Determinación de la Tasa de Interés Bruto Anual. En caso de que la TIIE dejare de existir o publicarse, el Representante Común utilizará como tasa sustituta para determinar la Tasa de Interés Bruto Anual de los Certificados Bursátiles, aquella que dé a conocer el Banco de México oficialmente como la tasa sustituta de la TIIE a plazo de 28 días. Una vez hecha la adición de [●] puntos porcentuales a la Tasa TIIE se deberá capitalizar o, en su caso, hacer equivalente al número de días efectivamente transcurridos hasta la fecha de pago.

Para determinar el monto de intereses a pagar en cada Período de Intereses respecto de los Certificados Bursátiles, el Representante Común utilizará la fórmula establecida en el título que documenta la presente Emisión y que se reproduce en el Suplemento.

**Intereses Moratorios:** En caso de incumplimiento en el pago de principal de los Certificados Bursátiles, se devengarán intereses moratorios sobre el principal insoluto de los Certificados Bursátiles a la Tasa de Interés Bruto Anual de los Certificados Bursátiles aplicable durante cada período en que ocurra y continúe el incumplimiento más 2 (dos) puntos porcentuales sobre la base de un año de 360 días y por los días efectivamente transcurridos en mora. Los intereses moratorios serán pagaderos a la vista desde la fecha en que se declare el incumplimiento y hasta que la suma principal haya quedado íntegramente cubierta. La suma que se adeude por concepto de intereses moratorios deberá ser cubierta en el domicilio del Emisor o del Representante Común.

**Periodicidad en el Pago de Intereses:** Los intereses ordinarios que devenguen los Certificados Bursátiles se liquidarán cada 28 días aproximadamente, conforme al calendario que se indica en el título que documenta la presente Emisión y que se reproduce en el Suplemento o, si fuera inhábil, el siguiente Día Hábil calculándose en todo caso los intereses ordinarios respectivos por el número de días naturales efectivamente transcurridos hasta la fecha de pago correspondiente, durante la vigencia de la Emisión, contra la entrega de las constancias que el S.D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V. ("Indeval") haya expedido.

**Tasa de Interés Bruto Anual Aplicable para el Primer Período de Interés:** [●]%

**Amortización de Principal:** Un solo pago en la fecha de vencimiento, o, en caso en que dicha fecha no sea un Día Hábil, se pagará en el Día Hábil inmediato siguiente.

**Amortización Anticipada Voluntaria:** El Emisor tendrá el derecho de amortizar anticipadamente, en cualquier fecha de pago de interés, la totalidad o una parte de los Certificados Bursátiles en circulación conforme a lo previsto en el Suplemento. Para llevar a cabo una amortización anticipada, el Emisor deberá dar un aviso por escrito al Representante Común respecto de su decisión de ejercer dicho derecho con cuando menos 7 (siete) Días Hábiles de anticipación a la fecha en la que el Emisor tenga la intención de llevar a cabo una amortización anticipada voluntaria. Asimismo, el Emisor publicará, con cuando menos 6 (seis) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que pretenda amortizar anticipadamente los Certificados Bursátiles, el aviso respecto de dicha amortización anticipada a través del SEDI (o cualesquiera otros medios que la Bolsa determine) en la sección "Empresas Emisoras" en el apartado "Eventos Relevantes" o en cualquier otra sección que la Bolsa indique. Dicho aviso contendrá la fecha en que se hará el pago, el importe a pagar de intereses y principal y los demás datos necesarios para el cobro de los Certificados Bursátiles.

**Casos de Vencimiento Anticipado:** Los Certificados Bursátiles contienen obligaciones para el Emisor, cuyo incumplimiento podría resultar en su vencimiento anticipado, conforme a los términos y condiciones del título que documenta la presente Emisión y que se reproducen en el Suplemento.

**Régimen Fiscal:** La tasa de retención aplicable, en la fecha del Suplemento, respecto de los intereses pagados conforme a los Certificados Bursátiles se encuentra sujeta (i) para las personas físicas o morales residentes en México para efectos fiscales, a lo previsto en los artículos 54, 135 y demás aplicables de la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente; y (ii) para las personas físicas y morales residentes en el extranjero para efectos fiscales, a lo previsto en los artículos 153, 166 y demás aplicables de la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente. Los posibles adquirentes de los Certificados Bursátiles deberán consultar con sus asesores las consecuencias fiscales resultantes de su inversión en los Certificados Bursátiles, incluyendo la aplicación de reglas específicas respecto a su situación particular. El régimen fiscal vigente podrá modificarse a lo largo de la duración del Programa y a lo largo de la vigencia de la presente Emisión, por lo que los posibles adquirentes deberán de consultar con sus asesores fiscales el régimen legal aplicable.

**Lugar y Forma de Pago de Principal e Intereses:** El principal y los intereses ordinarios devengados respecto de los Certificados Bursátiles se pagarán el día de su vencimiento y en cada fecha de pago respectivamente, mediante transferencia electrónica de fondos, en el domicilio del Indeval, ubicado en Paseo de la Reforma No. 255, Piso 3, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Ciudad de México, México. La suma que se adeude por concepto de intereses moratorios deberá ser cubierta en las oficinas del Emisor o del Representante Común, según se le notifique a los Tenedores.

**Posibles Adquirentes:** Personas físicas y morales cuando, en su caso, su régimen de inversión lo prevea expresamente.

**Intermediarios Colocadores:** Scotiabank Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México

**Depositario:** Indeval.

**Representante Común:** Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero.

## INTERMEDIARIOS COLOCADORES



**CASA DE BOLSA BBVA MÉXICO, S.A. DE C.V., GRUPO  
FINANCIERO BBVA MÉXICO**



**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.,  
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**

Los Certificados Bursátiles objeto de la presente oferta pública forman parte de un programa autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y se encuentran inscritos bajo el No. 2772-4.19-2022-001-01 en el Registro Nacional de Valores y son aptos para ser listados en el listado correspondiente de la Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V. (la "Bolsa").

La inscripción en el Registro Nacional de Valores no implica certificación sobre la bondad de los valores, la solvencia del Emisor o sobre la exactitud o veracidad de la información contenida en el presente Suplemento, ni convalida los actos que, en su caso, hubieren sido realizados en contravención de las leyes.

El Prospecto de colocación del Programa y el Suplemento, los cuales son complementarios, también podrán consultarse en Internet en las páginas [www.bmv.com.mx](http://www.bmv.com.mx), [www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv), [www.navistar-financial.com](http://www.navistar-financial.com) y también se encuentran disponibles con los intermediarios colocadores.