

Ciudad de México, a 09 de noviembre de 2021

H. COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
Dirección General de Supervisión de Grupos e
Intermediarios Financieros “B”Avenida Insurgentes Sur No. 1971, Plaza Inn
Col. Guadalupe Inn, Delegación Álvaro Obregón
C.P. 01020, Ciudad de México**PRESENTE.****Asunto:** Ratificación de Acta

En relación con la Circular Única de Auditores Externos que entró en vigor el 1° de agosto de 2018 que contiene las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades y Emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para la contratación de Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros Básicos (en lo sucesivo las “Disposiciones”), por medio del presente, en mi carácter de Secretario no miembro del Consejo de Administración, hago de su conocimiento que el día 26 de julio de 2021, se llevó a cabo la sesión del Consejo de Administración de Navistar Financial, S.A. de C.V. SOFOM, E.R., por medio de la cual se acordó lo siguiente:

Fecha de la Sesión	Tipo de documento	Orden del día Sesiones tomadas
26 de julio de 2021	Acta del Consejo de Administración	<p>I. <u>Propuesta, discusión y, en su caso aprobación para la revocación y designación del Titular actual de la Unidad Especializada de la Sociedad.</u></p> <p><u>Resolución:</u> PRIMERO. Después de agradecer a Evelyn Janet Cordero Ramírez por el tiempo en el que desempeño sus funciones como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad respectivamente, se resuelve en este acto su revocación.</p> <p>SEGUNDA. Se resuelve designar a Maricarmen Senties Miranda como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad.</p> <p>II. <u>Propuesta, discusión y en su caso, aprobación de los Estados Financieros correspondientes al segundo trimestre del año 2021 de la Sociedad.</u></p> <p><u>Resolución:</u> ÚNICA. Se resuelve aprobar los Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al segundo trimestre del año 2021.</p> <p>III. <u>Presentación, discusión y en su caso, aprobación sobre los planes de remediación y estatus de auditorías y revisiones preventivas de la Sociedad.</u></p> <p><u>Resolución:</u> PRIMERA. Se aprueban de forma unánime los planes de remediación propuestos para subsanar las observaciones de control interno identificadas por el Auditor Externo.</p>

SEGUNDA. Se toma nota sobre el estatus de las auditorías y revisiones preventivas de las que es objeto la Sociedad y, al no haber asuntos relevantes por tratar no se realizan documentos aparte.

- IV. Propuesta, discusión y en caso aprobación de los ajustes al presupuesto aprobado por la Sociedad para el ejercicio de 2021.

Resolución:

ÚNICA. Los miembros del Consejo de Administración resuelven de forma unánime que el presupuesto inicialmente aprobado por el mismo para el ejercicio de 2021 no ha sufrido ajuste alguno.

- V. Propuesta, discusión y, en su caso designación del Despacho encargado de la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

Resolución:

ÚNICA. Se resuelve de forma unánime designar a Mancera S.C., como Despacho encargado para llevar a cabo la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

- VI. Presentación de otros asuntos relevantes para la Sociedad.

Resolución:

ÚNICA. Se toma nota sobre los asuntos relevantes de la Sociedad.

- VII. Propuesta, discusión y, en su caso, designación de autorizados especiales.

Resolución:

ÚNICA. Los miembros presentes del Consejo de Administración de la Sociedad resuelven unánimemente autorizar indistintamente a los Licenciados Marcos Mario Czacki Halkin, Ana Paula Rendón Troncoso, Jocelyn Lucero Arellano Hernández, Estefanía Cornejo Barajas y Víctor Hugo Esquivel Ortíz, para que de forma individual o conjunta, presenten en tiempo y forma ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y/o cualquier tercero al que sea necesario presentar las presentes resoluciones, en apego a la regulación vigente y el objeto social de la Sociedad.

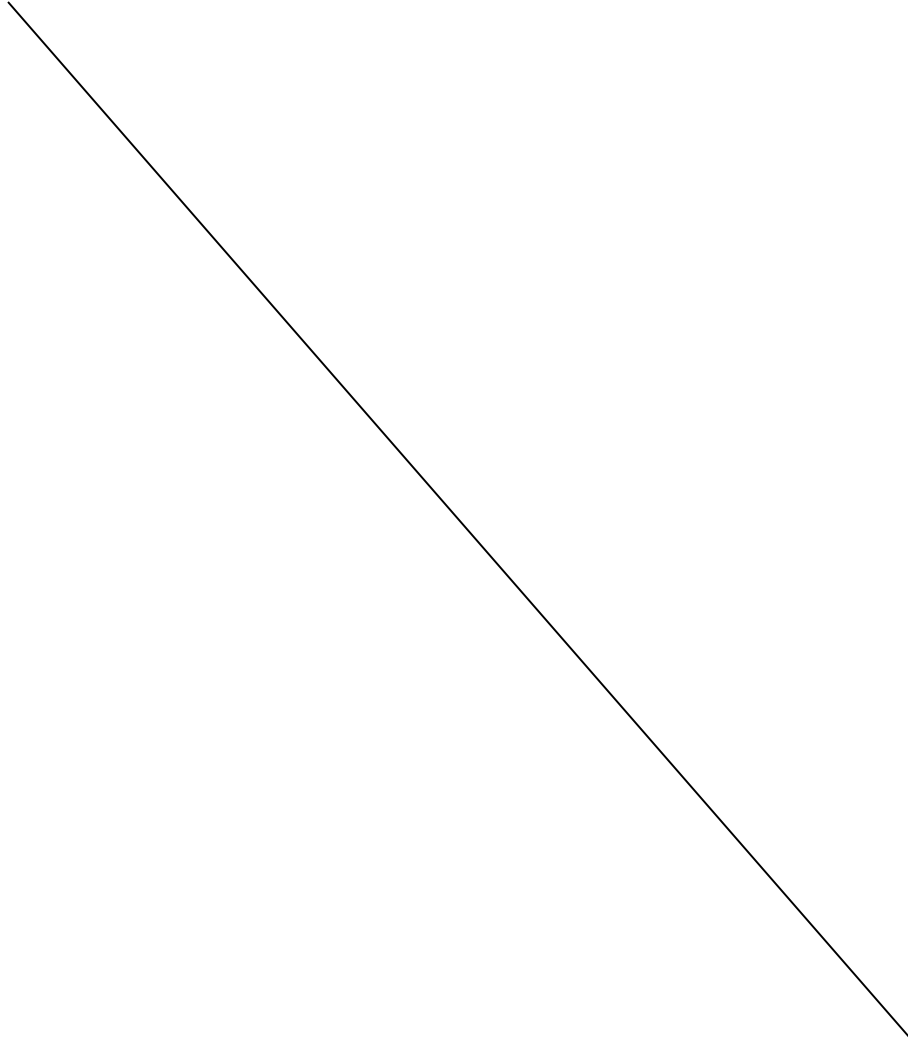
Para efecto de evidenciar lo anterior, se adjunta al presente en copia simple como **Anexo 1**, el acta de fecha del Consejo de Administración de fecha 26 de julio de 2021.

Sin otro particular por el momento quedo a sus órdenes

ATENTAMENTE


Ana Paula Rendón Troncoso
Secretario no miembro
Navistar Financial, S.A. de C.V., SOFOM E.R.

ANEXO "1"
(Páginas que se agregan por separado)



**RESOLUCIONES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE
“NAVISTAR FINANCIAL”, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE,
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA.**

26 DE JULIO DE 2021

El día 26 de julio de 2021, los miembros presentes del Consejo de Administración de la Sociedad denominada “NAVISTAR FINANCIAL”, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA (la “Sociedad”), los señores José Alfredo Chacón Pérez en su carácter de Presidente, Vishal Khairari y Bernardo Valenzuela Cadena en su carácter de Miembros Vocales y Marcos Mario Czacki Halkin en su carácter de Secretario Alterno No-Miembro, adoptaron, las resoluciones contenidas en el presente documento, bajo el orden del día especificado más adelante.

ORDEN DEL DÍA

- I. **Propuesta, discusión y, en su caso aprobación para la revocación y designación del Titular actual de la Unidad Especializada de la Sociedad.**
- II. **Propuesta, discusión y en su caso, aprobación de los Estados Financieros correspondientes al segundo trimestre del año 2021 de la Sociedad.**
- III. **Presentación, discusión y en su caso, aprobación sobre los planes de remediación y estatus de auditorías y revisiones preventivas de la Sociedad.**
- IV. **Propuesta, discusión y en caso aprobación de los ajustes al presupuesto aprobado por la Sociedad para el ejercicio de 2021.**
- V. **Propuesta, discusión y, en su caso designación del Despacho encargado de la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021.**
- VI. **Presentación de otros asuntos relevantes para la Sociedad.**
- VII. **Propuesta, discusión y, en su caso, designación de autorizados especiales.**

Los miembros presentes del Consejo de Administración procedieron a desahogar los puntos contenidos en el Orden del Día, en los siguientes términos:

- I. **Propuesta, discusión y, en su caso aprobación para la revocación y designación del Titular actual de la Unidad Especializada de la Sociedad.**

En relación al primer punto de la Orden del día, el Presidente sometió a consideración de los miembros del Consejo, la necesidad y conveniencia de llevar a cabo la revocación de Evelyn Janet Cordero Ramírez como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad.

En virtud de lo anterior, se propone designar a Maricarmen Senties Miranda como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad.

Tras deliberar al respecto, los Miembros presentes del Consejo adoptaron por unanimidad las siguientes:

RESOLUCIONES

PRIMERO. Después de agradecer a Evelyn Janet Cordero Ramírez por el tiempo en el que desempeño sus funciones como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad respectivamente, se resuelve en este acto su revocación.

SEGUNDA. Se resuelve designar a Maricarmen Senties Miranda como Titular de la Unidad Especializada de la Sociedad.

Tras deliberar al respecto, los Miembros presentes del Consejo procedieron a desahogar el siguiente punto del Orden del Día.

II. Propuesta, discusión y en su caso, aprobación de los Estados Financieros correspondientes al segundo trimestre del año 2021 de la Sociedad.

En relación con el segundo punto de la Orden del día, el Presidente sometió a la aprobación de los miembros del Consejo, los Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al segundo trimestre del año 2021, mismos que se adjuntan como Anexo "A".

RESOLUCIÓN

ÚNICA. Se resuelve aprobar los Estados Financieros de la Sociedad correspondientes al segundo trimestre del año 2021.

III. Presentación, discusión y en su caso, aprobación sobre los planes de remediación y estatus de auditorías y revisiones preventivas de la Sociedad.

En relación al tercer punto de la orden del día, el Presidente presentó a los miembros del Consejo el estatus de las auditorías y revisiones preventivas de las que es objeto la Sociedad, informando que los planes de remediación establecidos para dar cumplimiento a las observaciones detectadas con motivo de la auditoría de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (PLD/FT) por el periodo correspondiente al 2021 se encuentra en proceso para que concluya en tiempo según lo planeado.

Asimismo y, de conformidad con lo establecido en el artículo 15 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades y Emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos, se informa el detalle de las observaciones de control interno, identificadas como resultado de la auditoría al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado en esa fecha, emitido por el auditor externo KPMG Cárdenas Dosal, S.C. en fecha 29 de abril de 2021.

Finalmente, con la finalidad de subsanar las observaciones identificadas por dicho auditor externo, se somete a consideración del Consejo de Administración los planes de remediación adjuntos al presente como Anexo "B".

Tras deliberar al respecto, los miembros del consejo adoptaron las siguientes:

RESOLUCIONES

PRIMERA. Se aprueban de forma unánime los planes de remediación propuestos para subsanar las observaciones de control interno identificadas por el Auditor Externo.

SEGUNDA. Se toma nota sobre el estatus de las auditorías y revisiones preventivas de las que es objeto la Sociedad y, al no haber asuntos relevantes por tratar no se realizan documentos aparte.

IV. Propuesta, discusión y en caso aprobación de los ajustes al presupuesto aprobado por la Sociedad para el ejercicio de 2021.

En relación al cuarto punto de la orden del día, los miembros del Consejo discutieron sobre los criterios de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para reportar los ajustes del presupuesto que la Sociedad en su caso hubiese efectuado en el último trimestre, respecto del inicialmente aprobado para el ejercicio 2021.

Tras deliberar al respecto, los miembros del consejo adoptaron la siguiente:

RESOLUCIÓN

ÚNICA. Los miembros del Consejo de Administración resuelven de forma unánime que el presupuesto inicialmente aprobado por el mismo para el ejercicio de 2021, no ha sufrido ajuste alguno.

V. Propuesta, discusión y, en su caso designación del Despacho encargado de la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021

En relación al quinto punto de la Orden del día, se sometió a Consideración de los miembros del Consejo, la conveniencia de designar al Despacho Mancera S.C., como encargado de la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

Tras deliberar al respecto, los miembros del consejo adoptaron la siguiente:

RESOLUCIÓN

ÚNICA. Se resuelve de forma unánime designar a Mancera S.C., como Despacho encargado para llevar a cabo la auditoría externa de los Estados Financieros Básicos de la Sociedad para el ejercicio 2021.

VI. Presentación de otros asuntos relevantes de la Sociedad.

Se discute sobre la conveniencia de continuar siendo una Entidad Regulada (E.R.) conforme a los riesgos y las nuevas condiciones que se han modificado para este régimen de Sociedad, lo cual se propone sea analizado en el transcurso de los próximos meses.

Asimismo, se informó a los miembros del Consejo que la Sociedad fue notificada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de un posible incumplimiento a la obligación regulatoria relacionada con la forma de entrega de los Estados Financieros Básicos Consolidados correspondientes al ejercicio 2021, lo cual sería analizado y estudiado en los próximos días para dar respuesta a dicha notificación en tiempo y forma.

Tras deliberar al respecto, los miembros del consejo adoptaron la siguiente:

RESOLUCIÓN

ÚNICA. Se toma nota sobre los asuntos relevantes de la Sociedad.

VIII. Propuesta, discusión y, en su caso, designación de autorizados especiales.

En relación con el último punto del Orden del Día, el Presidente informó a los miembros presentes del Consejo sobre la conveniencia de autorizar indistintamente a los Licenciados Marcos Mario Czacki Halkin, Ana Paula Rendón

Troncoso, Jocelyn Lucero Arellano Hernández, Estefania Cornejo Barajas y Víctor Hugo Esquivel Ortiz, para que de forma individual o conjunta, presenten en tiempo y forma ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y/o cualquier tercero al que sea necesario presentar las presentes resoluciones, en apego a la regulación vigente y el objeto social de la Sociedad.


Tras deliberar al respecto, los Miembros presentes del Consejo adoptaron la siguiente:

RESOLUCIÓN


ÚNICA. Los miembros presentes del Consejo de Administración de la Sociedad resuelven unánimemente autorizar indistintamente a los Licenciados Marcos Mario Czacki Halkin, Ana Paula Rendón Troncoso, Jocelyn Lucero Arellano Hernández, Estefania Cornejo Barajas y Víctor Hugo Esquivel Ortiz, para que de forma individual o conjunta, presenten en tiempo y forma ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y/o cualquier tercero al que sea necesario presentar las presentes resoluciones, en apego a la regulación vigente y el objeto social de la Sociedad.

No habiendo otro asunto que tratar, quedaron aprobadas estas Resoluciones el día 26 de julio de 2021 en la Ciudad de México. Para constancia, se redactó esta acta que aprobada por unanimidad de votos de los Miembros presentes del Consejo de Administración.

“PRESIDENTE”


José A. Chacón (Aug 4, 2021 09:46 CDT)
José Alfredo Chacón Pérez


“MIEMBRO VOCAL”


Bernardo Valenzuela (Aug 6, 2021 12:58 CDT)
Bernardo Valenzuela Cadena

“MIEMBRO VOCAL”


Vishal Khairari (Aug 4, 2021 19:59 CDT)
Vishal Khairari

“SECRETARIO ALTERNO NO-MIEMBRO”


Marcos M Czacki Halkin (Aug 2, 2021 12:00 CDT)
Marcos Mario Czacki Halkin

*Esta es una copia simple del Acta de Sesión del Consejo de Administración, misma que obra en los Libros Corporativos de la Sociedad.

Anexo "A"

Estados Financieros correspondientes al segundo trimestre del año 2021

NAVISTAR FINANCIAL

Análisis de los resultados del segundo trimestre de 2021

NFCX - 2T 2021



Navistar Financiamiento SA de CV, SOFOM E.R., anuncia sus resultados del segundo trimestre de 2021 (“2T21”).



Las cifras están expresadas en miles de pesos mexicanos (Mxp.).

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) y publicados en la Bolsa Mexicana de Valores (“BMV”), así como en su página de internet “www.navistar-financial.com”

AGENDA

- ◆ Puntos a destacar sobre los Estados financieros al cierre de junio 2021
- ◆ Indicadores Financieros
- ◆ Resumen Balance General 2021
- ◆ Resumen Estado de resultados 2021
- ◆ Análisis Cartera / Prestamos Bancarios 2021 / Anuales
- ◆ Análisis Margen Financiero 2021 / Anuales
- ◆ Actividad de Inventario de Adjudicados
- ◆ Deudores Diversos
- ◆ Appendix

PUNTOS A DESTACAR

Concepto	Acum 2T 2018	Acum 2T 2019	Acum 2T 2020	1T-21	2T-21	Acum 2021	Var. Trim. Ant.	Var. Año Ant.
Resultados								
Ingresos por Interés	800,155	804,033	784,182	326,039	340,990	667,029	14,951	(117,153)
Gastos por Interés	(472,838)	(472,987)	(387,573)	(119,009)	(114,252)	(233,261)	4,757	154,312
Estimaciones Preventivas	(90,322)	(91,553)	(179,363)	(124,528)	33,333	(91,195)	157,861	88,168
Margen Financiero	236,995	239,493	217,246	82,502	260,071	342,573	177,569	125,327
Resultado arrendamientos operativos	88,508	92,446	127,398	46,681	46,679	93,360	(2)	(34,038)
Resultado Intermediación	(34,369)	(38,916)	(33,327)	(15,813)	(19,506)	(35,319)	(3,693)	(1,992)
Comisiones & Otros Ingresos(Egresos)	126,665	186,317	57,552	82,934	35,685	118,619	(47,249)	61,067
SG&A	(138,457)	(142,349)	(136,102)	(85,253)	(92,167)	(177,420)	(6,914)	(41,318)
PBT	279,341	336,991	232,767	111,051	230,762	341,813	119,711	109,046
Balance								
Disponibilidades e inversiones	376,712	1,911,771	1,385,063	1,551,096	564,303	564,303	(986,793)	(820,760)
Cartera Vigente	12,078,233	12,767,682	11,259,263	10,210,794	10,185,675	10,185,675	(25,119)	(1,073,588)
Cartera Vencida	297,579	409,013	575,872	479,686	484,891	484,891	5,205	(90,981)
Estimaciones Preventivas	(417,552)	(464,780)	(579,835)	(595,885)	(541,815)	(541,815)	54,070	38,020
Cartera De Credito (Neto)	11,958,260	12,711,915	11,255,300	10,094,595	10,128,751	10,128,751	34,156	(1,126,549)
Equipo en Arrendamiento operativo	2,197,117	2,697,709	2,603,269	2,411,388	2,483,384	2,483,384	71,996	(119,885)
Prestamos Bancarios	8,354,804	7,710,880	9,201,039	5,713,054	6,039,166	6,039,166	326,112	(3,161,873)
Pasivos Bursátiles	2,466,281	1,441,610	98,511	0	1,001,861	1,001,861	1,001,861	903,350

- a) Disminución neta del Portafolio por \$(19)M integrada por: 1) Cartera de Mayoreo por \$753M, 2) Ord. Producción \$(858)M, 3) cartera créditos \$120M, 4) arrendamientos financieros \$(25)M y 5) factoraje por \$(10)M contra trimestre anterior, generando un incremento en los intereses por \$15M, integrado por: Mayoreo \$9M, arrendamientos financieros por \$(3)M, comisiones iniciales por \$2M e incremento en utilidad cambiaria por \$7M.
- b) Incremento del nivel de Prestamos por \$1,327M contra trimestre anterior, generando una disminución en los intereses pagados por \$(4)M, y una disminución en la pérdida cambiaria contra trimestre anterior por \$(1)M
- c) Disminución en el nivel de reservas por \$(54)M, integrada por una disminución en reservas por calificación por \$(23)M, recuperaciones de \$15M y quebrantos del trimestre por \$(46)M, presentando una disminución de \$(33)M en resultados por liberación de reservas.
- d) Incremento en Balance por \$71M contra trimestre anterior, sin embargo, a nivel ingresos se mantiene el mismo nivel de utilidad.
- e) Incremento integrado por: 1) Comisiones Cobradas \$11M, 2) comisiones pagadas por \$4M, 3) Opciones de compra de AF por \$3M, 4) Reservas otras cuentas por cobrar (13)M, 5) operación de adjudicados por \$(17)M, 6) Otros ingresos (egresos) por \$(35)M

INDICADORES FINANCIEROS

	JAN-21	FEB-21	MAR-21	Q1-21	ABR-21	MAY-21	JUN-21	Q2-21	YTD	Covenants
Past Due Portfolio	473,081	487,040	479,686	479,686	473,068	468,183	484,891	484,891	484,891	
Total Portfolio	9,935,226	9,869,148	10,690,480	10,690,480	11,495,087	10,224,501	10,670,566	10,670,566	10,670,566	
Past Due Ratio	4.76%	4.93%	4.49%	4.49%	4.12%	4.58%	4.54%	4.54%	4.54%	
Past Due Portfolio	473,081	487,040	479,686	479,686	473,068	468,183	484,891	484,891	484,891	
Allowance for losses	(560,747)	(580,055)	(595,885)	(595,885)	(567,631)	(557,240)	(541,815)	(541,815)	(541,815)	
Coverage Past Due Portfolio	1.19	1.19	1.24	1.24	1.20	1.19	1.12	1.12	1.12	Min 1x
Past Due Portfolio Net Allowance for losses	(87,666)	(93,015)	(116,199)	(116,199)	(94,563)	(89,057)	(56,924)	(56,924)	(56,924)	
Total Portfolio	9,935,226	9,869,148	10,690,480	10,690,480	11,495,087	10,224,501	10,670,566	10,670,566	10,670,566	
Past Due Ratio (IMOR)	-0.88%	-0.94%	-1.09%	-1.09%	-0.82%	-0.87%	-0.53%	-0.53%	-0.53%	Max 2.5%
Total Revenue	2,195,891	2,171,929	2,177,146	2,177,146	2,169,149	2,192,785	2,253,320	2,253,320	1,100,981	
Total Expense & Cost	(988,174)	(958,741)	(958,258)	(958,258)	(967,154)	(958,477)	(962,309)	(962,309)	(478,817)	
Interest Coverage	2.22	2.27	2.27	2.27	2.24	2.29	2.34	2.34	2.30	Min 1.25
Total Liabilities	9,789,673	9,086,916	9,779,748	9,779,748	10,511,928	8,311,192	8,749,765	8,749,765	8,311,192	
Total Equity	4,667,626	4,685,933	4,722,170	4,722,170	4,775,579	4,816,593	4,882,377	4,882,377	4,816,593	
Leverage Ratio	2.10	1.94	2.07	2.07	2.20	1.73	1.79	1.79	1.73	Max 7x
Total Equity	4,667,626	4,685,933	4,722,170	4,722,170	4,775,579	4,816,593	4,882,377	4,882,377	4,816,593	
Total Portfolio	9,935,226	9,869,148	10,690,480	10,690,480	11,495,087	10,224,501	10,670,566	10,670,566	10,224,501	
Capitalization Ratio	46.98%	47.48%	44.17%	44.17%	41.54%	47.11%	45.76%	45.76%	47.11%	Min 15%
Assets	100,224	76,927	122,843	122,843	152,269	16,481	22,325	22,325	16,481	
Liabilities	(104,580)	(74,384)	(117,995)	(117,995)	(151,458)	(14,406)	(22,608)	(22,608)	(14,406)	
Currency GAP (Foreign currency USD)	(4,356)	2,543	4,848	4,848	811	2,075	(284)	(284)	2,075	+/- 10M USD

INDICADORES FINANCIEROS

	JAN-21	FEB-21	MAR-21	Q1-21	ABR-21	MAY-21	JUN-21	Q2-21	YTD	Covenants
Assets	100,224	76,927	122,843	122,843	152,269	16,481	22,325	22,325	16,481	
Liabilities	(104,580)	(74,384)	(117,995)	(117,995)	(151,458)	(14,406)	(22,608)	(22,608)	(14,406)	
Currency GAP (Foreign currency USD)	(4,356)	2,543	4,848	4,848	811	2,075	(284)	(284)	2,075	+/- 10M USD
Interest Income	106,869	106,342	112,828	326,039	117,464	107,494	116,032	340,990	667,029	
Other Income	100,027	52,257	65,352	217,636	53,827	47,444	77,066	178,336	395,972	
Operating lease Revenue	49,441	56,560	51,387	157,388	48,552	51,224	55,937	155,713	313,101	
Total Income	256,336	215,159	229,567	701,062	219,842	206,162	249,035	675,039	1,376,102	
SOFOM Lease Ratio_Month	19.3%	26.3%	22.4%	22.4%	22.1%	24.8%	22.5%	23.1%	22.8%	Max 30%
Financial System Ratio_Month	61.0%	75.7%	71.5%	69.0%	75.5%	77.0%	69.1%	73.6%	71.2%	Min 70%
Total Portfolio	9,935,226	9,869,148	10,690,480	10,690,480	11,495,087	10,224,501	10,670,566	10,670,566	10,224,501	
Total Asset	14,457,299	13,772,849	14,501,918	14,501,918	15,287,507	13,127,785	13,632,142	13,632,142	13,127,785	
Financial System Ratio_Balance	68.7%	71.7%	73.7%	73.7%	75.2%	77.9%	78.3%	78.3%	77.9%	Min 70%
Intercompany Income	26,899	20,539	20,902	68,340	24,755	32,691	32,232	89,679	158,018	
Total Revenue	256,336	215,159	229,567	701,062	219,842	206,162	249,035	675,039	1,376,102	
Intercompany Ratio_Month	10.5%	9.5%	9.1%	9.7%	11.3%	15.9%	12.9%	13.3%	11.5%	
Intercompany Ratio_YTD	10.5%	10.1%	9.7%	9.7%	10.1%	11.2%	11.5%	11.5%	11.6%	Max 30%

RESUMEN BALANCE

	1T20		2T20		1T21		2T21		Variación 1T vs 2T		Variación 2T20 vs 2T21	
	Disponibilidades / Derivados	525,614	1,386,123	1,551,096	564,303					(986,793)	-63.6%	(821,820)
Cartera Vigente	11,568,181	11,259,263	10,210,794	10,185,675					(25,119)	-0.2%	(1,073,588)	-9.5%
Cartera Vencida	527,093	575,872	479,686	484,891					5,205	1.1%	(90,981)	-15.8%
Estimaciones Preventivas	(546,411)	(579,835)	(595,885)	(541,815)					54,070	-9.1%	38,020	-6.6%
Cartera Neta	11,548,863	11,255,300	10,094,595	10,128,751					34,156	0.3%	(1,126,549)	-10.0%
Adjudicados	142,589	105,863	82,280	81,990					(290)	-0.4%	(23,873)	-22.6%
Activos en Arrendamiento Operativo	2,648,874	2,603,269	2,411,388	2,483,384					71,996	3.0%	(119,885)	-4.6%
Otros Activos	370,140	304,778	362,559	373,714					11,155	3.1%	68,936	22.6%
Total Activo	15,236,080	15,655,333	14,501,918	13,632,142					(869,776)	-6.0%	(2,023,191)	-12.9%
Pasivos Bursátiles	124,727	98,511	0	1,001,861					1,001,861	100.0%	903,350	917.0%
Prestamos Bancarios	9,457,408	9,201,039	5,713,054	6,039,166					326,112	5.7%	(3,161,873)	-34.4%
Otros Pasivos	1,226,312	1,886,966	4,066,694	1,708,738					(2,357,956)	-58.0%	(178,228)	-9.4%
Total Pasivos	10,808,447	11,186,516	9,779,748	8,749,765					(1,029,983)	-10.5%	(2,436,751)	-21.8%
Capital Contable	4,427,633	4,468,817	4,722,170	4,882,377					160,207	3.4%	413,560	9.3%

Índice de Morosidad	4.36%	4.87%	4.49%	4.54%					Menor a 10%
Índice de Cobertura de Cartera Vencida	1.04	1.01	1.24	1.12					Mayor a 1x
Índice de Liquidez	10.55	29.67	39.71	11.10					Menor a 7x
Índice de Apalancamiento	2.44	2.50	2.07	1.79					Mayor a 15%
Índice de Capitalización	36.61%	37.76%	44.17%	45.76%					Mayor a 70%
ROE	11.13%	3.70%	5.59%	13.34%					No mayor a \$10M
ROA	3.18%	1.07%	1.79%	4.56%					
Indicador Sistema Financiero Balance	79.39%	75.60%	73.72%	78.28%					
Posición en ME (USD)	65.63	494.83	4,848.06	(283.78)					

RESUMEN RESULTADOS

	1T20	2T20	1T21	2T21	Año 2021	Variación 1T vs 2T	Variación 2T20 vs 2T21
Ingresos Por Intereses	395,809	390,603	326,039	340,990	667,029	14,951	4.6%
Gastos Por Intereses	(188,899)	(200,904)	(119,009)	(114,252)	(233,261)	4,757	-4.0%
Margen Financiero	206,910	189,699	207,030	226,738	433,768	19,708	9.5%
Estimaciones preventivas	(106,365)	(72,998)	(124,528)	33,333	(91,195)	157,861	-126.8%
Resultado Neto Arrendamientos Operativos	109,788	17,610	46,681	46,679	93,360	(2)	0.0%
Resultados Por Intermediación	(14,028)	(19,299)	(15,813)	(19,506)	(35,319)	(3,693)	23.4%
Otros Ingresos (Gtos) Operativos	50,944	6,608	82,934	35,685	118,619	(47,249)	-57.0%
Gastos de Administración	(74,387)	(61,715)	(85,253)	(92,167)	(177,420)	(6,914)	8.1%
Utilidad antes de Impuestos	172,862	59,905	111,051	230,762	341,813	119,711	107.8%
Impuestos	(51,326)	(18,721)	(45,466)	(70,555)	(116,021)	(25,089)	55.2%
Participación No Controladora	(1)	(1)	0	0	0	0	0.0%
Resultado Neto	121,535	41,183	65,585	160,207	225,792	94,622	144.3%

	1T21	2T21	Año 2021	Covenants
Indicador de Margen Financiero Ajustado (MIIN)	2.78%	9.24%	3.04%	
Indicador de Eficiencia Operativa	2.32%	2.62%	1.26%	
Indicador de Cobertura de Intereses	2.27	2.34	2.30	Mayor a 1.25X
Indicador de Ingresos Intercompañías	9.75%	11.48%	11.48%	Menor a 30%
Indicador de Ingresos Sistema Financiero	68.96%	71.23%	71.23%	Mayor a 70%
Indicador de Ingresos AP / SOFOM	22.45%	22.75%	22.75%	Menor a 30%

Cartera de Crédito

CARTERA POR PRODUCTO

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos en cuenta corriente	4,029,926	3,497,007	2,299,159	2,194,320	(104,839)	-4.6%	(1,302,687)	-37.3%
Operaciones prendarias	3,010,689	3,082,528	3,392,869	3,469,337	76,468	2.3%	386,809	12.5%
Operaciones de factoraje financiero	19,883	91,255	71,726	61,606	(10,120)	-14.1%	(29,649)	-32.5%
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3,775,443	3,763,636	3,791,431	3,736,535	(54,896)	-1.4%	(27,101)	-0.7%
Operaciones con garantía hipotecaria	28,623	26,695	20,908	18,781	(2,127)	-10.2%	(7,914)	-29.6%
Otros Créditos	401,287	559,973	550,148	635,581	85,433	15.5%	75,608	13.5%
Créditos a entidades financieras no bancarias	122,881	119,433	84,553	69,514	(15,038)	-17.8%	(49,919)	-41.8%

TOTAL CARTERA VIGENTE

11,388,733 11,140,527 10,210,794 10,185,675

(25,119) -0.2%
(954,852) -8.6%

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Operaciones prendarias	92,745	122,748	179,210	165,517	(13,693)	-7.6%	42,769	34.8%
Operaciones de arrendamiento capitalizable	226,559	239,543	165,283	194,933	29,650	17.9%	(44,610)	-18.6%
Operaciones con garantía hipotecaria	9,534	9,092	6,964	5,995	(969)	-13.9%	(3,097)	-34.1%
Otros	198,255	204,489	128,229	118,446	(9,783)	-7.6%	(86,043)	-42.1%

TOTAL CARTERA VENCIDA

527,093 575,872 479,686 484,891

5,205 0.9%
(90,981) -20.2%

ESTIMACIÓN PREVENTIVA

(546,411) (579,835) (595,885) (541,815)

54,070 -9.1%
38,020 -6.6%

CARTERA NETA

11,369,414 11,136,564 10,094,595 10,128,751

34,156 0.3%
(1,007,813) -9.0%

Cartera de Crédito

Bucket	Enero 21	Febrero 21	Marzo 21	Abril 21	Mayo 21	Junio 21	Variación	%
0-30	8,635,407	8,586,416	9,303,297	10,274,488	8,969,069	9,625,669	656,600	7%
31-60	448,916	481,293	444,756	329,493	392,731	285,371	(107,360)	-27%
61-90	504,657	446,197	605,148	556,904	490,086	363,863	(126,223)	-26%
91-120	38,682	43,888	36,946	43,281	83,038	67,114	(15,924)	-19%
121-150	19,033	29,485	34,581	34,709	31,772	71,199	39,427	124%
151-360	122,933	101,524	105,076	103,379	109,623	114,354	4,731	4%
361-720	157,915	171,886	149,353	142,817	137,782	132,038	(5,744)	-4%
721 en adelante	7,684	8,459	11,323	10,016	10,400	10,958	558	5%
Cartera Total	9,935,227	9,869,148	10,690,480	11,495,087	10,224,501	10,670,566	446,065	4%

CARTERA VENCIDA	1T19	1T20	2T20	3T20	4T20	YTD-2020	1T21	1T21
Saldo Inicial	349,880	430,435	527,093	575,872	392,659	430,435	451,018	479,686
Traspos de Cartera vigente	149,553	226,041	119,102	128,659	165,042	638,844	129,539	139,064
Castigos	(11,955)	(9,306)	(30,841)	(119,524)	(48,250)	(207,921)	(22,149)	(43,392)
Cobranza	(32,151)	(69,055)	(15,637)	(64,462)	(48,409)	(197,562)	(25,656)	(49,718)
Adjudicaciones	(7,623)	(6,567)	(1,280)	(11,676)	(11,620)	(31,145)	(12,609)	(30,024)
Depositos NAFIN	(26,132)	(35,532)	(2,048)	(5,320)	17,854	(25,045)	(1,052)	22,604
Traspos a Cartera vigente	(28,083)	(8,923)	(20,517)	(110,890)	(16,258)	(156,589)	(39,404)	(33,329)
Saldo Final	393,489	527,093	575,872	392,659	451,018	451,018	479,686	484,891

Reservas de Cartera

Mes	Saldo Inicial	Incrementos	Quebrantos	Recuperaciones	Otros	Saldo Final
Jan-21	500,246	69,757	(10,780)	1,524	0	560,747
Feb-21	560,747	24,328	(5,804)	785	0	580,055
Mar-21	580,055	19,894	(7,132)	3,068	0	595,885
Apr-21	595,885	(18,406)	(12,919)	3,071	0	567,631
May-21	567,631	6,689	(21,348)	4,268	0	557,240
Jun-21	557,240	(11,234)	(11,894)	7,702	0	541,815
Saldo Final	500,246	91,028	(69,877)	20,418	0	541,815

4T-2020

	Cartera	Reservas	%
A-1	6,084,105	33,847	0.6%
A-2	1,589,004	17,844	1.1%
B-1	690,972	11,818	1.7%
B-2	244,796	5,578	2.3%
B-3	346,864	11,838	3.4%
C-1	463,260	33,606	7.3%
C-2	569,868	68,492	12.0%
D	577,106	216,344	37.5%
E	125,377	100,881	80.5%
Totales	10,691,352	500,246	4.7%

1T-2021

	Cartera	Reservas	%
A-1	5,152,884	28,805	0.6%
A-2	1,772,754	19,125	1.1%
B-1	770,854	12,925	1.7%
B-2	821,037	18,523	2.3%
B-3	422,479	13,948	3.3%
C-1	389,634	28,798	7.4%
C-2	449,694	54,214	12.1%
D	730,739	291,815	39.9%
E	180,406	127,733	70.8%
Totales	10,690,480	595,885	5.6%

2T-2021

	Cartera	Reservas	%
A-1	5,223,992	26,282	0.5%
A-2	2,651,543	31,321	1.2%
B-1	430,296	7,155	1.7%
B-2	382,606	8,452	2.2%
B-3	350,541	12,324	3.5%
C-1	377,129	29,363	7.8%
C-2	380,923	46,185	12.1%
D	650,457	248,801	38.3%
E	223,080	131,932	59.1%
Totales	10,670,567	541,815	5.1%

ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS DE ORDEN

DESCRIPCIÓN	1T-2020	2T-2020	3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021
LÍNEAS DE CRÉDITO NO EJERCIDAS	8,883,012	9,006,820	9,192,414	8,298,447	8,374,969	7,940,857
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	11,934,535	11,909,343	10,966,690	10,862,089	10,651,977	11,434,568
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DE CARTERA	107,092	108,794	102,747	110,131	118,253	115,079
RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS ARREND. OPERATIVO	264,694	324,736	350,336	383,848	427,730	470,787
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	4,615,737	4,770,976	5,151,095	5,223,823	5,084,607	5,207,078

ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN	1T-2020	2T-2020	3T-2020	4T-2020	1T-2021	2T-2021
CARTERA DE CRÉDITO	11,388,733	11,140,527	10,618,453	10,240,334	10,210,794	10,185,675
ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO	2,648,874	2,603,269	2,550,940	2,540,956	2,411,388	2,483,384
ACTIVOS PRODUCTIVOS	14,037,607	13,743,796	13,169,394	12,781,291	12,622,182	12,669,059
CARTERA VENCIDA	527,093	575,872	392,659	451,018	479,686	484,891
RENTAS POR COBRAR DE AP	110,805	118,527	107,611	126,937	136,445	150,938
OPERACIONES CREDITICIAS	66,848	67,221	62,336	62,879	69,713	68,425
INVENTARIO ADJUDICADOS	155,939	123,367	114,836	96,573	94,733	93,994
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	860,684	884,987	677,442	737,407	780,577	798,248
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS C.O.	107,092	108,794	102,747	110,131	118,253	115,079
RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS C.O.	264,694	324,736	350,336	383,848	427,730	470,787
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS + CUENTAS DE ORDEN	1,232,470	1,318,517	1,130,525	1,231,386	1,326,560	1,384,114

INDICE DE MOROSIDAD COMPUESTO	8.07%	8.75%	7.91%	8.79%	9.51%	9.85%
ESTIMACIONES PREVENTIVAS CARTERA	(546,411)	(579,835)	(458,533)	(500,246)	(595,885)	(541,815)
ESTIMACIONES PREVENTIVAS AP	(12,953)	(27,124)	(10,726)	(12,504)	(11,946)	(12,059)
ESTIMACIONES PREVENTIVAS OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(19,296)	(26,843)	(30,652)	(29,877)	(21,152)	(24,843)
ESTIMACIONES PREVENTIVAS ADJUDICADOS	(13,350)	(17,504)	(13,611)	(13,230)	(12,453)	(12,004)
TOTAL ESTIMACIONES PREVENTIVAS	(592,011)	(651,305)	(513,523)	(555,857)	(641,436)	(590,721)
INDICE DE COBERTURA COMPUESTO	0.69	0.74	0.76	0.75	0.82	0.74

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO + APS

ESTADO RESULTADOS

BALANCE GENERAL

	2I-2020	1I-2021	2I-2021	YTD-2021	% 1T21	% 2T21	2I-2020	1I-2021	2I-2021	% 1T21	% 2T21
Créditos en cuenta corriente	85,852	37,839	47,043	84,883	7.8%	8.7%	3,497,007	2,299,159	2,194,320	18.2%	17.3%
Operaciones prendarias	99,545	113,361	114,090	227,451	23.4%	23.2%	3,082,528	3,392,869	3,469,337	26.9%	27.4%
Operaciones de factoraje financiero	364	1,430	1,259	2,689	0.3%	0.3%	91,255	71,726	61,606	0.6%	0.5%
Operaciones de arrendamiento capitalizable	129,024	121,510	118,483	239,993	25.1%	24.5%	3,763,636	3,791,431	3,736,535	30.0%	29.5%
Operaciones con garantía hipotecaria	1,253	1,427	1,048	2,475	0.3%	0.3%	26,695	20,908	18,781	0.2%	0.1%
Otros	22,422	24,672	24,796	49,468	5.1%	5.0%	559,973	550,148	635,581	4.4%	5.0%
Créditos a entidades financieras no bancarias	3,866	3,102	2,522	5,623	0.6%	0.6%	119,433	84,553	69,514	0.7%	0.5%
Créditos a estados y municipios o con su garantía	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0	0	0.0%	0.0%
Créditos comerciales restringidos	4,651	0	0	0	0.0%	0.0%	0	0	0	0.0%	0.0%
Intereses y rendimientos ganados	7,321	1,922	1,312	3,233	0.4%	0.3%					
Comisiones por otorgamiento de Créditos	14,786	14,143	16,661	30,803	2.9%	3.1%					
Utilidad Cambiaria margen financiero	21,521	6,636	13,776	20,411	1.4%	2.1%					
INGRESOS POR INTERESES	390,604	326,039	340,990	667,029			11,140,527	10,210,794	10,185,675	100%	100%
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	137,775	157,388	155,713	313,101	32.6%	31.9%	2,603,269	2,411,388	2,483,384	19.1%	19.6%
TOTAL INGRESOS	528,379	483,427	496,703	980,130	100.0%	100.0%	13,743,796	12,622,181	12,669,059	100%	100%
Intereses por Pasivos Bursátiles	(2,334)	0	0	0	0.0%	0.0%	98,511	0	1,001,861	0.0%	7.9%
Intereses por préstamos Bancarios	(182,832)	(107,391)	(103,336)	(210,727)	30.3%	54.4%	9,201,039	5,713,054	6,039,167	55.5%	47.7%
Gastos de emisión por colocación de Deuda	(6,129)	(3,198)	(3,189)	(6,387)	0.9%	1.7%	836,879	1,449,524	0	11.5%	0.0%
Costos y Gastos asociados a otorgamiento Crédito	(8,424)	(7,096)	(7,577)	(14,673)	2.0%	4.0%	3,607,366	5,459,603	5,628,031	32.9%	44.4%
Pérdida en Cambios margen financiero	(1,186)	(1,325)	(149)	(1,474)	0.4%	0.1%					
GASTOS POR INTERESES	(200,904)	(119,009)	(114,251)	(233,261)			13,743,796	12,622,181	12,669,059	100%	100%
DEPRECIACIÓN DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	(120,165)	(110,707)	(109,034)	(219,741)	31.3%	57.4%					
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	(72,998)	(124,528)	33,332	(91,195)	35.2%	-17.5%					
TOTAL COSTOS	(394,067)	(354,244)	(189,953)	(544,197)	100.0%	100.0%					
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO + AP	134,312	129,184	306,750	435,933							

INVENTARIOS ADJUDICADOS

Inventario (# de unidades)	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Saldo Inicial	90	87	107	88	221	209	90
Altas Adjudicaciones	47	51	24	170	11	42	345
Bajas - Venta de Unidades	(50)	(31)	(43)	(37)	(23)	(172)	(356)
Saldo Final	87	107	88	221	209	79	79

Estado de Resultados	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Ventas	34,880	16,619	38,671	21,224	10,913	42,754	165,060
Liberación reserva obsolescencia por Venta	2,495	2,978	654	6,102	653	1,325	14,206
Costo de Ventas (Valor Razonable)	(32,547)	(16,218)	(32,577)	(23,738)	(8,441)	(34,800)	(148,321)
Costo de Ventas	(30,052)	(13,240)	(31,924)	(17,636)	(7,788)	(33,475)	(134,115)
Comisión Venta de Unidades	0	0	(17)	0	(12)	0	(29)
Utilidad (Pérdida) Operativa	4,828	3,379	6,730	3,588	3,112	9,279	30,917
Reserva por deterioro	(499)	(654)	(2,182)	(278)	(280)	(691)	(4,585)
Costo financiero*	(966)	(959)	(1,185)	(947)	(1,596)	(1,621)	(7,274)
SG&A (sólo del AMC)	(2,303)	(2,041)	(3,935)	(4,339)	(4,701)	(3,950)	(21,270)
Reserva Adjudicados CNBV	(596)	59	(241)	0	(211)	(449)	(778)
Total Otros Costos	(4,364)	(4,364)	(4,364)	(4,364)	(4,364)	(4,364)	(4,364)

Utilidad / Pérdida Neta	1,060	(276)	(571)	(1,976)	(3,465)	3,016	(2,212)
--------------------------------	--------------	--------------	--------------	----------------	----------------	--------------	----------------

Indicadores Financieros	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun
Rotación de Inventarios (Veces)	3.75	2.42	3.15	2.17	2.36	2.82
Antigüedad Promedio Inventario (Dias)	96	149	114	166	153	128
Margen Utilidad Operativa	13.8%	20.3%	17.4%	16.9%	28.5%	21.7%

Concepto de Balance / Mes	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Total
Saldo Inicial Inventario	96,573	95,900	118,466	94,733	159,574	108,311	96,573
Altas - Valor razonable	29,878	36,460	10,373	82,755	10,609	19,849	189,924
Reserva por obsolescencia	(499)	(654)	(2,182)	(278)	(280)	(691)	(4,585)
Traspaso de adjudicados a AP	0	0	0	0	(53,804)	0	(53,804)
Liberación de reserva por obsolescencia	2,495	2,978	654	6,102	653	1,325	14,206
Costo de Ventas (Valor Razonable)	(32,547)	(16,218)	(32,577)	(23,738)	(8,441)	(34,800)	(148,321)
Bajas - Costo de Ventas	(30,052)	(13,240)	(31,924)	(17,636)	(7,788)	(33,475)	(134,115)
Saldo Final Inventario	95,900	118,466	94,733	159,574	108,311	93,994	93,994
Reservas Adjudicados CNBV	(12,634)	(12,693)	(12,453)	(11,797)	(13,442)	(12,004)	(12,004)
Saldo Final Inventario Neto	83,266	105,773	82,280	147,777	94,869	81,990	81,990

DEUDORES DIVERSOS

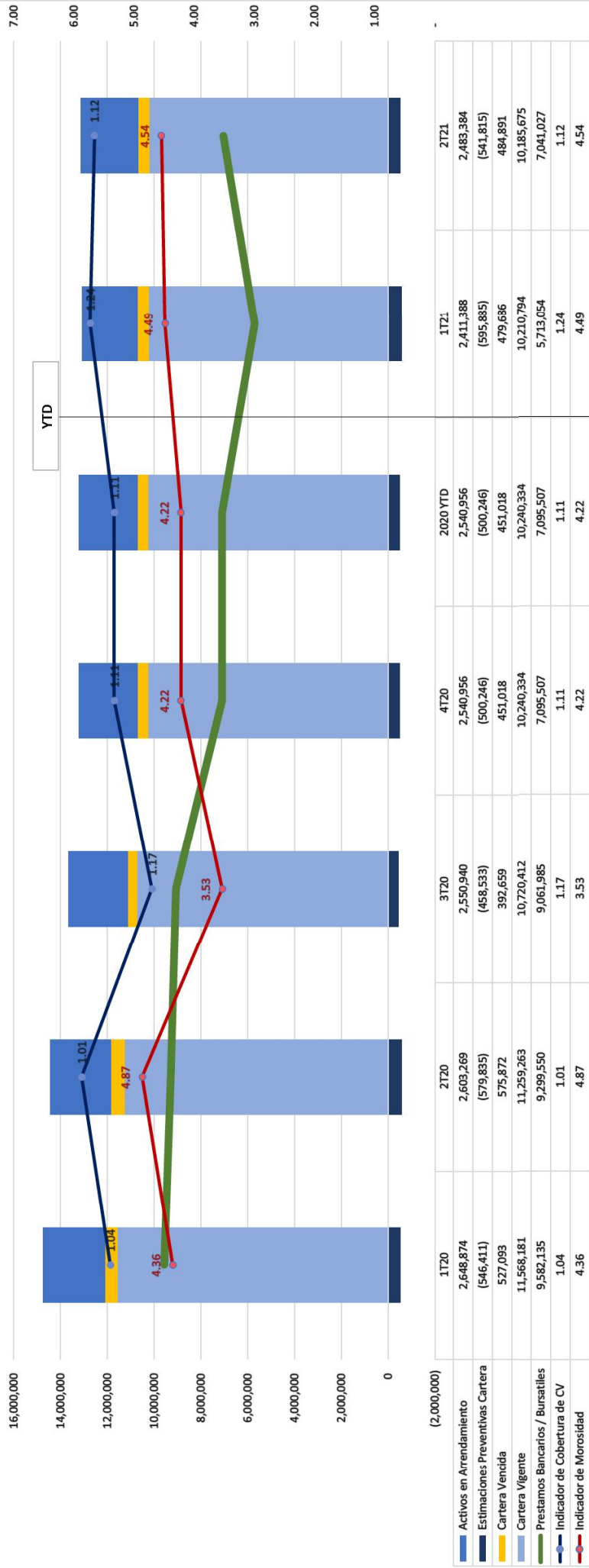
Pesos

CONCEPTO	30	60	90	+120	TOTAL
Cuenta por cobrar -Iva facturado de depósitos no identificados	44,269	-	-	-	44,269
Recuperación de costos_ Sierra Norte Truck Center	566,261	-	-	-	566,261
Anticipos Agencia de Viajes BCD	-	-	-	-	-
Deudores Proveedores y Empleados	155,667	61,959	506,824	414,589	1,139,038
PTU cheques por entregar a Ex empleados	59,845	-	-	-	59,845
TOTAL 51300	826,041	61,959	506,824	414,589	1,809,412
Cuenta por cobrar por venta de unidades en Arrendamiento Puro	2,100,000	-	-	-	2,100,000
Full Service Autos Corporativos	7,550	74,946	34,680	93,890	211,066
Cuenta por Cobrar Seguro de Vida cancelado	-	-	-	-	-
Cuenta por cobrar a aseguradoras por primas canceladas o pagos duplicados	529,559	7,806	60,940	-	598,305
Cuenta por cobrar a la aseguradora por UDIS	480,121	-	-	-	480,121
Seguros Financiados	-	-	-	-	-
Cuenta por cobrar a la aseguradora por Sinistros facturados	6,127,499	-	-	-	6,127,499
Anticipo a Proveedores	200,424	110,899	80,466	2,434,041	2,825,830
Cuenta por cobrar por venta de unidades Reposeidas	5,820,000	-	-	-	5,820,000
Cuenta por cobrar -Iva facturado de depósitos no identificados	985,698	-	-	-	985,698
Swap de 24 hrs	-	-	-	-	-
TOTAL 90400	16,250,851	193,651	176,086	2,527,931	19,148,518
TOTALES CONSOLIDADOS	17,076,892	255,610	682,909	2,942,519	20,957,931

APPENDIX

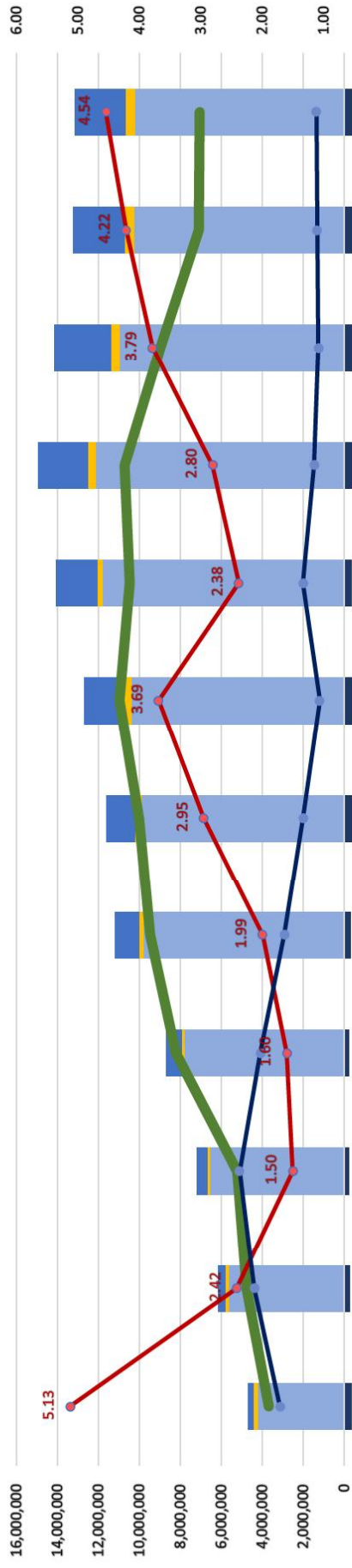


ANALISIS CARTERA /PRESTAMOS BANCARIOS



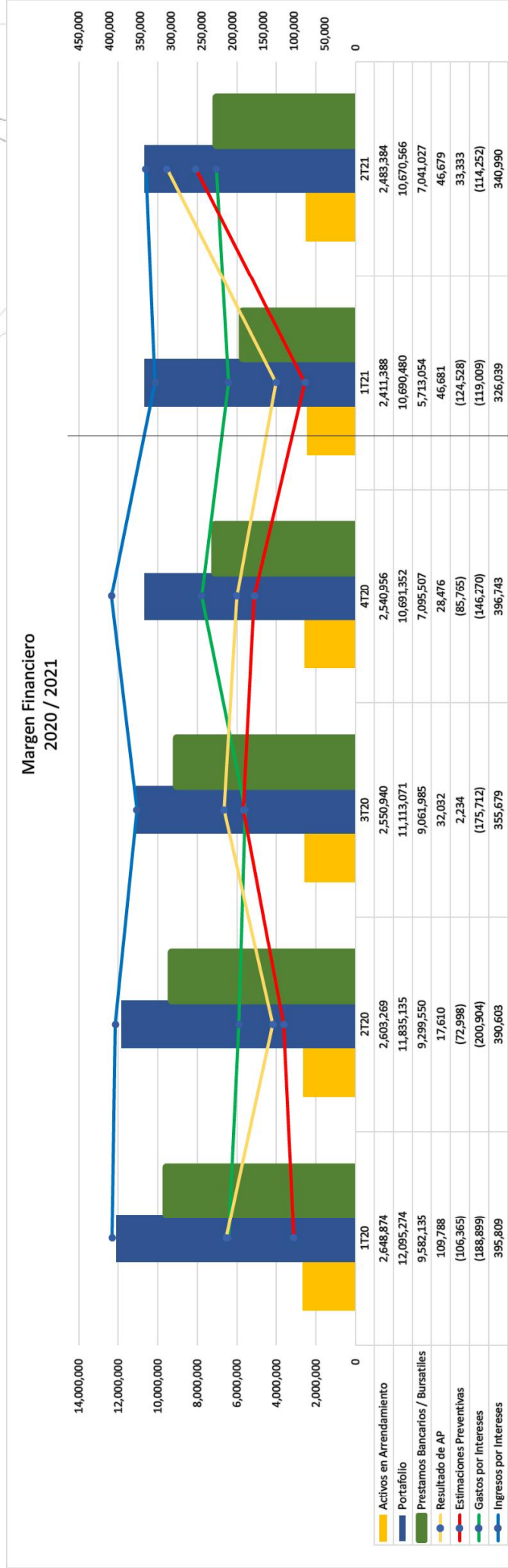
ANALISIS CARTERA /PRESTAMOS BANCARIOS 2010-2021

Comportamiento del Portafolio
2010 - 2021



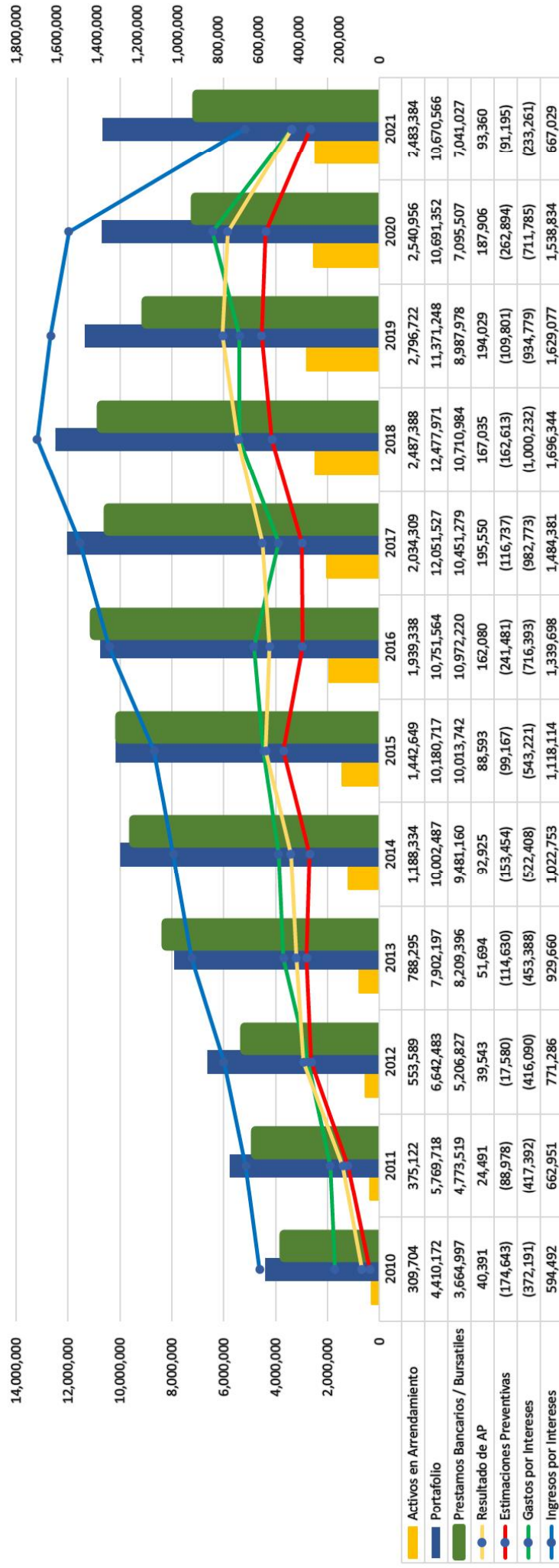
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Estimaciones Preventivas Cartera	(387,417)	(296,329)	(236,710)	(257,094)	(327,310)	(400,102)	(420,516)	(382,760)	(405,248)	(466,756)	(500,246)	(541,815)
Activos en Arrendamiento	309,704	375,122	553,589	788,295	1,188,334	1,442,649	1,939,338	2,034,309	2,487,388	2,796,722	2,540,956	2,483,384
Cartera Vencida	226,165	139,374	99,922	126,615	199,544	300,421	396,223	287,069	349,880	430,435	451,018	484,891
Cartera Vigente	4,184,007	5,630,344	6,542,561	7,775,582	9,802,943	9,880,296	10,355,341	11,764,458	12,128,091	10,940,813	10,240,334	10,185,675
Prestamos Bancarios / Bursatiles	3,664,997	4,773,519	5,206,827	8,209,396	9,481,160	10,013,742	10,972,220	10,451,279	10,710,984	8,987,978	7,095,507	7,041,027
Indicador de Morosidad	5.13	2.42	1.50	1.60	1.99	2.95	3.69	2.38	2.80	3.79	4.22	4.54
Indicador de Cobertura de CV	1.71	2.13	2.37	2.03	1.64	1.33	1.06	1.33	1.16	1.08	1.11	1.12

ANALISIS MARGEN FINANCIERO



ANALISIS MARGEN FINANCIERO 2010-2020

Margen Financiero
2010 - 2021



BALANCE GENERAL

	2T-18	2T-19	2T-20	1T-21	2T-21
ACTIVO					
Disponibilidades	121,883	1,798,253	1,221,297	1,550,534	479,223
Inversiones En Valores	434	0	0	0	0
Deudores Por Reporto	254,394	113,518	163,766	562	85,080
	376,712	1,911,771	1,385,063	1,551,096	564,303
Derivados	10,831	3,250	1,060	0	0
Actividad Empresarial ó Comercial	12,012,576	12,609,768	11,139,759	10,126,242	10,116,160
Entidades Financieras	63,655	157,914	119,504	84,552	69,515
Entidades Gubernamentales	2,002	0	0	0	0
Cartera De Credito Vigente	12,078,233	12,767,682	11,259,263	10,210,794	10,185,675
Actividad Empresarial O Comercial Vencidos	297,579	409,013	575,872	479,686	484,891
Cartera De Credito Vencida	297,579	409,013	575,872	479,686	484,891
Total Cartera De Credito	12,375,811	13,176,695	11,835,135	10,690,480	10,670,566
Estimacion Preventiva Para Riesgos Crediticios	(417,552)	(464,780)	(579,835)	(595,885)	(541,815)
Cartera De Credito (Neto)	11,958,260	12,711,915	11,255,300	10,094,595	10,128,751
Otras Cuentas Por Cobrar (Neto)	949,705	409,270	188,481	251,341	266,521
Bienes Adjudicados	84,437	155,312	105,863	82,280	81,990
Equipo Destinado Al Arrendamiento Operativo	2,197,117	2,697,709	2,603,269	2,411,388	2,483,384
Inmuebles, Mobiliario Y Equipo (Neto)	85,537	63,332	61,489	62,043	63,424
Impuestos Y Ptu Diferidos (Neto)	5,406	0	3,993	9,253	9,253
Otros Activos	108,328	79,794	50,815	39,922	34,516
TOTAL ACTIVO	15,776,332	18,032,353	15,655,333	14,501,918	13,632,142

BALANCE GENERAL

	2T-18	2T-19	2T-20	1T-21	2T-21
PASIVO					
Pasivos Bursátiles	2,466,281	1,441,610	98,511	0	1,001,861
Prestamos de Corto Plazo	4,911,140	3,398,834	4,116,194	3,904,845	4,318,232
Prestamos de Largo Plazo	3,443,664	4,312,046	5,084,845	1,808,209	1,720,934
	10,821,086	9,152,490	9,299,550	5,713,054	7,041,027
Derivados	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad por pagar	36,259	81,693	3,834	12,899	61,954
Participación Trabajadores en utilidad	963	1,159	780	3,586	1,186
Acreedores Diversos Y Otras Cuentas Por Pagar	1,359,936	4,633,731	1,756,457	3,927,876	1,516,573
Impuestos Y PTU Diferidos (Neto)	0	5,659	0	0	0
Creditos Diferidos Y Cobros Anticipados	127,276	131,390	125,895	122,333	129,025
TOTAL PASIVO	12,345,519	14,006,122	11,186,516	9,779,748	8,749,765
CAPITAL CONTABLE					
Capital Social Pagado	242,504	242,504	242,503	242,503	242,503
Incremento Por Actualización	40,674	40,674	40,674	40,674	40,674
Prima En Venta De Acciones	111,961	111,961	111,961	111,961	111,961
Capital Contribuido	395,138	395,138	395,138	395,138	395,138
Reservas De Capital	122,535	122,535	122,535	122,535	122,535
Resultado De Ejercicios Anteriores	2,657,882	3,206,753	3,723,045	4,072,278	4,072,278
Incremento Por Actualización	61,969	61,969	61,969	61,969	61,969
Resultado Neto	194,364	235,904	162,718	65,584	225,790
Otras Partidas De Resultado Integral Acumuladas	(1,096)	3,910	3,388	4,640	4,640
Capital Ganado	3,035,655	3,631,072	4,073,655	4,327,006	4,487,212
Participación No Controladora	19	21	24	26	27
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,430,812	4,026,231	4,468,817	4,722,170	4,882,377
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	15,776,332	18,032,353	15,655,333	14,501,918	13,632,142

ESTADO DE RESULTADOS

	2T-18	2T-19	2T-20	1T-21	2T-21
Ingresos Por Intereses	412,386	402,617	389,452	326,039	340,990
Gastos Por Intereses	(243,798)	(224,871)	(199,753)	(119,009)	(114,252)
Margen Financiero	168,588	177,746	189,699	207,030	226,738
Estimacion Preventivas Cartera	(42,839)	(1,892)	(72,998)	(124,528)	33,333
Margen Financiero Ajustado por Reservas	125,749	175,854	116,701	82,502	260,071
Comisiones Y Tarifas Cobradas	55,536	83,661	35,441	47,522	58,186
Comisiones Y Tarifas Pagadas	(5,618)	(2,256)	(5,664)	(2,242)	(6,557)
Resultados Por Intermediación	(24,309)	(16,594)	(19,299)	(15,813)	(19,506)
Resultado Por Arrendamiento Operativo	58,581	41,812	17,611	46,681	46,679
Otros Ingresos (Egresos) De La Operación	40,641	21,868	(23,168)	37,654	(15,944)
Gastos De Administracion	(69,674)	(73,754)	(61,717)	(85,253)	(92,167)
Resultado Antes De Impuestos A La Utilidad	180,906	230,591	59,905	111,051	230,762
Impuestos A La Utilidad Causados	(54,272)	(69,165)	(18,721)	(45,466)	(70,555)
Impuestos A La Utilidad Diferidos (Netos)	(526)	0	0	0	0
Resultado Consolidado	126,109	161,426	41,184	65,585	160,207
Participacion No Controladora	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
Resultado Neto	126,108	161,425	41,183	65,584	160,206

INDICADORES FINANCIEROS

	1T-21	2T-21	YTD	Covenants	Definition
INDICE DE MOROSIDAD					
Cartera de Crédito Vencida	479,686	484,891	484,891	10% maximo	El indicador de morosidad no puede exceder el 10%
Cartera de Crédito Total	10,690,480	10,670,566	10,670,566		
% Morosidad	4.49%	4.54%	4.54%	Cumplimiento	
INDICE DE MOROSIDAD (AJUSTADO)					
Cartera de Crédito Vencida	479,686	484,891	484,891	10% maximo	El indicador de IMOR no puede exceder el 10%
Castigos (Ultimos 12 meses)	235,115	240,086	240,086		
Adjudicados (Ultimos 12 meses)	138,375	209,173	209,173		
Total CV + Castigos + Adjudicados	853,175	934,150	934,150	Cumplimiento	
Cartera de Crédito Total + (castigos + adjudicados)	11,063,969	11,119,825	11,119,825		
% IMOR	7.71%	8.40%	8.40%		
INDICE DE MOROSIDAD NETO DE RESERVAS					
Cartera de Crédito Vencida	479,686	484,891	484,891	2.5% maximum	El indicador de morosidad neto de reservas no puede exceder el 2.5%
(-) Estimaciones Preventivas	(595,885)	(541,815)	(541,815)		
Cartera Vencida Neta	(116,199)	(56,924)	(56,924)	Cumplimiento	
Cartera Total	10,690,480	10,670,566	10,670,566		
% Cartera Vencida neto de Reservas	-1.09%	-0.53%	-0.53%		
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA VENCIDA					
Cartera de Crédito Vencida	479,686	484,891	484,891	1x	El Indice debe ser mayor a 1
Estimaciones Preventivas	(595,885)	(541,815)	(541,815)		
Indice de Cobertura de Cartera Vencida	1.24	1.12	1.12	Cumplimiento	
INDICE DE CARTERA EMPROBLEMADA					
Cartera de Crédito Vencida	479,686	484,891	484,891	5%	El indicador no puede ser mayor a 5%
Inventario de Adjudicados	82,280	81,990	81,990		
Cartera de Crédito Total	10,690,480	10,670,566	10,670,566		
% Cartera emproblemada	5.26%	5.31%	5.31%	Cumplimiento	
INDICE DE CARTERA LIBRE					
Total Prestamos Bancarios y otros	5,713,054	6,039,166	6,039,166	1x	El Indicador debe ser mayor de 1
Cartera Vigente	10,210,794	10,185,675	10,185,675		
Cartera Libre	4,497,740	4,146,509	4,146,509		
Disponibilidades	1,551,096	564,303	564,303		
Pasivos Bursatiles	-	1,001,861	1,001,861		
Indice de Cartera Libre	2.06	1.53	1.53	Cumplimiento	

INDICADORES FINANCIEROS

	1T-21	2T-21	YTD	Covenants	Definition
INDICE DE LIQUIDEZ					
Activos Liquidos	1,550,534	479,223	479,223		
Pasivos Liquidos	3,904,845	4,318,232	4,318,232		
Indice de Liquidez	39.71	11.10	11.10		
INDICE DE APALANCAMIENTO					
Pasivo Total	9,779,748	8,749,765	8,749,765	7x	El Indicador no puede ser mayor que 7
Capital Contable	4,722,170	4,882,377	4,882,377		
Indice de apalancamiento	2.07	1.79	1.79	Cumplimiento	
INDICE DE CAPITALIZACIÓN					
Capital Contable	4,722,170	4,882,377	4,882,377		
Cartara Total	10,690,480	10,670,566	10,670,566	15% minimum	El indicador no puede ser menor que 15%
Indice de Capitalización	44.17%	45.76%	45.76%	Cumplimiento	
ROE					
Resultado Neto	262,336	640,824	225,790		
Capital Contable	4,689,378	4,802,274	4,802,274		
ROE	5.59%	13.34%	4.70%		
ROA					
Resultado Neto	262,336	640,824	225,790		
Activo Total	14,690,588	14,067,030	14,067,030		
ROA	1.79%	4.56%	1.61%		
MIN					
Margen Financiero ajustado	330,008	1,040,284	342,573		
Activos Productivos	11,867,580	11,255,934	11,255,934		
Indice de Margen Financiero	2.78%	9.24%	3.04%		

INDICADORES FINANCIEROS

Definition

Covenants

YTD

2T-21

1T-21

EFICIENCIA OPERATIVA

Gastos de administración	341,012	368,668	177,420
Activo Total	14,690,588	14,067,030	14,067,030
% Indicador Eficiencia operativa	2.32%	2.62%	1.26%

0

INDICE DE COBERTURA DE INTERESES

Ingresos por Intereses	1,304,156	1,363,960	667,029
Utilidad Cambiaria	34,105	1,652	2,304
Ingresos por arrendamiento operativo	629,551	622,852	313,101
Otros Beneficios arrendamientos	19,245	32,112	12,839
Comisiones Cobradas	190,088	232,744	105,708
Gastos por Intereses	(476,036)	(457,008)	(233,261)
Perdida Cambiaria	(30,428)	(42,936)	(17,016)
Depreciación arrendamientos Operativos	(442,826)	(436,137)	(219,741)
Comisiones Pagadas	(8,968)	(26,228)	(8,799)
Indice de Cobertura de Intereses	2.27	2.34	2.30

1.25x

El indicador no puede ser menor que 1.25

Cumplimiento

INDICE DE COBERTURA DE INTERESES SIMPLE

Ingresos por Intereses	1,304,156	1,363,960	667,029
Gastos por Intereses	(476,036)	(457,008)	(233,261)
Indice de Cobertura de Intereses Simple	2.74	2.98	2.86

1.25x

Cumplimiento

INDICADORES FINANCIEROS

	1T-21	2T-21	YTD	Covenants	Definition
70 - 30 INTERCOMPANY					
Ingresos No IC	632,723	585,361	1,218,083	30%	El indicador no puede ser mayor de 30%
Ingresos IC	68,340	89,679	158,018		
Total Ingresos	701,062	675,039	1,376,102	Cumplimiento	
% Mensual IC	9.75%	13.28%	11.48%		
% YTD IC	9.75%	11.48%	11.48%		
70 - 30 SISTEMA FINANCIERO					
Ingresos Financieros	326,039	340,990	667,029	70%	El indicador no puede ser mayor de 30%
Ingresos AP	157,388	155,713	313,101		
Comisiones Cobradas	47,522	58,186	105,708		
Otros Ingresos	170,114	120,150	290,264		
Total Ingresos	701,062	675,039	1,376,102	Cumplimiento	
Indicador Art. 87-B LGOAAC Trim	22.45%	23.07%	22.75%	Cumplimiento	
Indicador Art. 87-B LGOAAC YTD	22.45%	22.75%	22.75%	Cumplimiento	
Indicador Sist. Financiero Trim	68.96%	73.58%	71.23%		
Indicador Sist. Financiero YTD	68.96%	71.23%	71.23%		
70 - 30 SISTEMA FINANCIERO BALANCE					
Activos actividad financiamiento	10,690,480	10,670,566	10,670,566		El indicador no puede ser menor de 70%
Otros Activos	3,811,438	2,961,576	2,961,576		
Total Activos	14,501,918	13,632,142	13,632,142	Cumplimiento	
Indicador Art. 87-B LGOAAC	73.72%	78.28%	78.28%		
Posición en Moneda Extranjera (USD)					
Total Activos en Dolares	122,843	22,325	22,325		Posición en ME no puede ser mayor a \$10M
Total Pasivos en Dolares	(117,995)	(22,608)	(22,608)		
Nocional Derivados	-	-	-		
Posición en ME (USD)	4,848	(284)	(284)	Cumplimiento	

Preguntas y Comentarios

 Federico Viramontes

 Jorge Campos

 Claudia Montiel

 Eduardo Vazquez



NFCX 4.0

Anexo “B”

Plan de Remediación a las observaciones de Control Interno identificadas por el Auditor Externo.

Hallazgo	Plan de remediación y comentarios de la administración
<p>Deficiencia en controles generales de Tecnología de la Información (TI) - UpgradeSQL Server 2008 R2</p> <p>Se identificó que la versión del sistema de operación que tiene el servidor (SQLServer2008R2ServicePack3) donde las aplicaciones Floor Plan, Proleasenet y Credinet ya no están respaldadas por Microsoft desde julio de 2020, sin actualizaciones de seguridad para las aplicaciones.</p>	<p>Se realizó la actualización del servidor SQL en enero de 2021 y para efectos corporativos se realizará durante septiembre 2021.</p> <p>La fecha de resolución: Septiembre de 2021.</p>
<p>Deficiencia en controles generales de TI – Certificación de usuario</p> <p>La política denominada “Revisiones periódicas” en el documento “Seguridad de datos e información”.</p> <ul style="list-style-type: none"> - No indica las fechas en las que se debe de realizar (solo se menciona periódicamente). - No indica un responsable de validar y supervisar la recertificación dentro de las regulaciones que son claras para los autorizadores. <p>Se identifica que la extracción de usuarios para realizar la recertificación no considera el total de registros en el sistema.</p> <p>No se tiene evidencia de que todos los usuarios hayan sido recertificados</p>	<p>Las políticas para todo TI México serán revisadas y se considerará la política local para alinearse con la política corporativa o modificar la política local para incluir los puntos mencionados en esta recomendación. También el proceso de recertificación se hará a través del sistema corporativo (aveksa) y eliminará el proceso manual local.</p> <p>La fecha de resolución: Septiembre de 2021.</p>
<p>Deficiencia en controles generales de TI – Segregación de funciones</p> <p>En los documentos “Seguridad de datos e información” se menciona el procedimiento de “seguimiento y actualización de perfiles”, pero no se identificaron los siguientes elementos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - No indica las fechas en las que se debe realizar, solo se menciona “periódicamente”. - Acciones para determinar que no existe conflicto entre los perfiles de los sistemas. <p>La Entidad no cuenta con una matriz integrada de segregación de funciones que detalle los accesos por usuario, perfil y acceso a los sistemas.</p>	<p>Las políticas para todo TI México serán revisadas y se considerará la política local para alinearse con la política corporativa o modificar la política local para incluir los puntos mencionados en esta recomendación. También el proceso de recertificación se hará a través del sistema corporativo (aveksa) y eliminará el proceso manual local.</p> <p>La fecha de resolución: Septiembre de 2021</p>

Deficiencia en controles generales de Tecnología de la Información (TI) – Seguimiento de super usuarios

En el documento "Seguridad de datos e información", se encuentra el apartado "Monitoreo de cuentas privilegiadas" que define de manera general los lineamientos para el seguimiento de la gestión de cuentas privilegiadas, sin embargo, no se identifica lo siguiente:

Aplicaciones:

- No se identifica la definición de actividades a monitorear.
- No hay claridad sobre el proceso de revisión realizado por el gerente de TI.

Base de datos:

- No hay evidencia de registros.
- No se especifica el periodo de seguimiento (solo se menciona periódicamente).

Las políticas para todo TI México serán revisadas y se considerará la política local para alinearse con la política corporativa o modificar la política local para incluir los puntos mencionados en esta recomendación. También el proceso de recertificación se hará a través del sistema corporativo (aveksa) y eliminará el proceso manual local.

La fecha de resolución: Septiembre de 2021