

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	21,377,390,112	18,253,077,684
110000000000			DISPONIBILIDADES	196,813,603	360,329,603
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	0
121400000000			DERIVADOS	16,688,976	2,985,970
	121406000000		Con fines de negociación	183	2,985,970
	121407000000		Con fines de cobertura	16,688,793	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	13,274,690,647	11,445,309,830
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	14,005,041,628	12,176,610,485
129500000000			Cartera de crédito	0	0
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	13,182,415,251	11,645,457,490
	130100000000		Créditos comerciales	13,182,415,251	11,645,457,490
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		130107020000	Entidades financieras	0	0
		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	822,626,377	531,152,995
	135051000000		Créditos comerciales	822,626,377	531,152,995
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		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	-730,350,981	-731,300,655
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	2,153,736,696	794,481,476
150000000000			Bienes adjudicados	42,426,334	41,605,213
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	5,486,743,260	5,463,209,182
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	0	34,514,666
190000000000			OTROS ACTIVOS	206,290,596	110,641,744
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	206,290,596	110,641,744
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	10,648,100,830	8,713,993,645
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	2,155,647,000	2,495,520,000
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,737,347,840	4,421,446,049
	230200000000		De corto plazo	707,347,840	1,491,446,049
	230300000000		De largo plazo	3,030,000,000	2,930,000,000
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	148,013,889	117,928,802
	221406000000		Con fines de negociación	3,511,617	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	144,502,272	117,928,802
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,897,541,051	1,051,719,319
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	54,134,099	39,137,771
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	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	3,843,406,952	1,012,581,548
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	42,163,043	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	667,388,007	627,379,475
400000000000			CAPITAL CONTABLE	10,729,289,282	9,539,084,039
450000000000			Participación controladora	0	0
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	4,192,810,558	4,192,810,558
	410100000000		Capital social	4,192,810,558	4,192,810,558
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	6,536,478,724	5,346,273,481
	420100000000		Reservas de capital	833,393,009	833,393,009
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	5,416,045,323	4,403,493,466
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-36,703,578	-82,550,160
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	323,743,970	191,937,166
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	0	0
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	0	0
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	19,775,118,449	19,504,604,534
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	40,489,778	45,883,806
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2021

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	387,220,782	368,021,851
610000000000	Gastos por intereses	-133,304,112	-142,455,917
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	253,916,670	225,565,934
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-416,425	-136,105,085
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	253,500,245	89,460,849
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	15,146,998	15,364,225
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-9,718,996	-9,162,723
540000000000	Resultado por intermediación	1,009,454	4,002,430
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	120,062,256	115,711,247
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	80,429,760	75,764,362
640000000000	Gastos de administración y promoción	-47,329,866	-20,132,842
670400000000	Resultado de la operación	413,099,851	271,007,548
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	413,099,851	271,007,548
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	-86,496,416	-105,880,581
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-2,859,465	26,810,199
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	323,743,970	191,937,166
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	323,743,970	191,937,166

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		Resultado neto	323,743,970	191,937,166
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	0	0
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	192,721,648	174,312,759
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	7,587,630	4,618,768
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	89,355,881	0
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		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	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-16,688,976	-1,843,534
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	549,331,725	474,747,654
	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)	-6,548,726	-10,418,064
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-49,070,975	-186,223,384
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-1,001,639,700	-704,480,000
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	303,605,329	71,508,812
	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)	-107,096,041	45,319,291
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-784,717,378	251,122,473
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	78,324,752	-70,982,282
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-102,712,071	14,623,859
	820103900000	Otros	78,747,444	57,603,013
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,058,464,617	-59,022,162
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	276,713,746	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-287,263,103	-142,350,407
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-10,549,357	-142,350,407
		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	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-455,604,845	169,496,124
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	652,418,448	190,833,479
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	196,813,603	360,329,603

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM
 PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado				Resultado neto	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital autorizadas por las accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital ejercidos anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de coberturas de tipo de efectivo	Efecto Acumulado por conversión			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al inicio del periodo	0	4,102,810,558	0	0	0	4,388,140,912	0	-91,530,759	0	0	0	1,017,895,411	10,350,718,131
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	1,017,895,411	0	0	0	0	0	-1,017,895,411	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	323,743,970	323,743,970
-Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	54,827,181	0	0	0	0	54,827,181
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	-36,703,578	0	0	0	0	0
Saldo al final del periodo	0	4,102,810,558	0	0	0	5,416,045,323	0	-36,703,578	0	0	0	323,743,970	10,729,889,282

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

CLAVE DE COTIZACION: PCARFM
PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.
TRIMESTRE: 1 AÑO: 2021

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN
SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA
ANEXO 1

28 DE ABRIL DE 2021

INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA CORRESPONDIENTE AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020:

INGRESOS

LOS INGRESOS TOTALES POR INTERESES DERIVADOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y CRÉDITO REFACCIONARIO FUERON DE \$387,220,782 Y \$368,021,851 AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, PRESENTANDO UN AUMENTO DEL 5.22%.

GASTOS POR INTERESES

LOS GASTOS POR INTERESES CORRESPONDE A INTERESES INCURRIDOS POR LA COMPAÑÍA, LOS CUALES FUERON DE \$133,304,112 Y \$142,455,917 AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, REPRESENTANDO UNA DISMINUCION DEL 6.42% CON RESPECTO AL EJERCICIO ANTERIOR.

MARGEN FINANCIERO

EL MARGEN FINANCIERO FUE DE \$253,916,670 Y \$225,565,934 AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, PRESENTANDO UN INCREMENTO DEL 12.57%. ESTA VARIACION CORRESPONDE PRINCIPALMENTE A LA DISMINUCION EN LAS TASAS DE INTERESES DENTRO DE LOS COSTOS Y GASTOS POR INTERESES.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

POR EL AÑO PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020, ESTE RUBRO PRESENTÓ UN GASTO DE \$416,425 Y \$136,105,085 RESPECTIVAMENTE, REPRESENTANDO UN DECREMENTO DEL 99.69%.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

LA COMPAÑÍA RECONOCE LA GANANCIA O PÉRDIDA OBTENIDA POR EL MANEJO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SWAPS DE TASA DE INTERÉS Y FORWARDS PESO-DÓLAR) Y DEL COMPORTAMIENTO DEL PESO FRENTE AL DÓLAR AMERICANO, DEPENDIENDO DE LA NATURALEZA DE LA VALUACIÓN PUEDE SER UN COSTO O UN INGRESO EL RESULTADO QUE OBTENGA. POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020, EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN FUE UN INGRESO DE \$1,009,454 Y \$4,002,430, RESPECTIVAMENTE, RESULTADO POR LA VALUACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y FLUCTUACION CAMBIARIA POR TIPO DE CAMBIO.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS

POR EL AÑO PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020, FUE DE \$413,099,851 Y \$271,007,548, RESPECTIVAMENTE, LO QUE REPRESENTA UN INCREMENTO DE 52.43% CON RESPECTO A

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

MARZO 2020. LO ANTERIOR SE DEBE PRINCIPALMENTE A UN DECREMENTO EN LA PROVISION DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS.

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

POR EL AÑO PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020, EL GASTO POR IMPUESTOS A LAS UTILIDADES FUE DE \$89,355,881 Y \$79,070,382, RESPECTIVAMENTE, LO QUE REPRESENTA UN INCREMENTO DEL 13.00% CON RESPECTO A MARZO 2020. LA VARIACION SE DEBE PRINCIPALMENTE A MAYORES INGRESOS ACUMULABLES.

RESULTADO NETO

EL RESULTADO NETO POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 FUE DE \$323,743,970 Y \$191,937,166, RESPECTIVAMENTE. AL INCREMENTO DEL 68.67% SE DEBE AL RESULTADO DE LAS VARIACIONES EXPLICADAS ANTERIORMENTE.

2.SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

FUENTES EXTERNAS E INTERNAS DE LIQUIDEZ

LAS PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO CONSISTEN EN LÍNEAS DE CRÉDITO BANCARIAS Y DE OTROS ORGANISMOS, ASÍ COMO CERTIFICADOS BURSÁTILES DE CORTO Y LARGO PLAZO Y FINANCIAMIENTO ENTRE PARTES RELACIONADAS.

MEDIANTE LA IMPLEMENTACIÓN DE ESTA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO, LA COMPAÑÍA BUSCA CONTAR CON MAYORES ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO BURSÁTIL Y ACCEDER AL MERCADO DE DEUDA LOCAL DE MANERA RECURRENTE.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

PARA VER EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LA COMPAÑÍA, REFERIRSE A LA NOTA 7 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS.

POLÍTICAS DE TESORERÍA

LA TESORERÍA DE PACCAR FINANCIAL MÉXICO SIGUE LAS DIRECTRICES GLOBALES DE TESORERÍA CORPORATIVA DE PACCAR QUE SE RESUMEN A CONTINUACIÓN:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

LA COMPAÑÍA NO CUENTA CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA FINES DE ESPECULACIÓN. LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS SON UTILIZADOS PRINCIPALMENTE PARA COBERTURAS EN TASAS DE INTERÉS Y PARA REDUCIR LA EXPOSICIÓN AL RIESGO POR FLUCTUACIÓN EN EL TIPO DE CAMBIO ENTRE LA MONEDA DE EMISIÓN DE SUS CERTIFICADOS BURSÁTILES, PESO Y LA MONEDA EN LA QUE ESTÁN DENOMINADAS ALGUNAS DE SUS OBLIGACIONES, DÓLAR; ASÍ COMO PARA EL CONTROL Y ADMINISTRACIÓN DE SU POSICIÓN MONETARIA.

DIVERSIFICACIÓN DE FUENTES DE FONDEO

PACCAR FINANCIAL MÉXICO BUSCA TENER LA MAYOR DIVERSIFICACIÓN DE FUENTES DE FONDEO CON (I) BANCA COMERCIAL, (II) MERCADO DE DEUDA LOCAL, (III) BANCA DE DESARROLLO, Y (IV) EN SU CASO, PRÉSTAMOS ENTRE PARTES RELACIONADAS. LOS PROGRAMAS DE CERTIFICADOS BURSÁTILES PODRÁN SER UTILIZADOS HASTA EN UN 100% (CIEN POR CIENTO).

SALDOS DE EFECTIVO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 3 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

LA SIGUIENTE TABLA MUESTRA LOS NIVELES DE EFECTIVO QUE MANTUVO LA COMPAÑÍA AL CIERRE DE LOS PERIODOS MENCIONADOS A CONTINUACIÓN:

	AL 31 DE MARZO DE	
	2021	2020
DISPONIBILIDADES	\$196,813,603	\$360,329,603

EL IMPORTE CORRESPONDIENTE AL 31 DE MARZO 2021 DISMINUYÓ DEBIDO A UNA MENOR COBRANZA CON RESPECTO AL CIERRE DE MARZO 2020.

EN CUANTO A LOS RECURSOS QUE PACCAR FINANCIAL MÉXICO MANTIENE EN SU TESORERÍA, LOS MISMOS SE MANTIENEN EN DIVERSOS TIPOS DE CUENTAS BANCARIAS QUE GENERAN INTERESES A TASAS DE MERCADO.

CAMBIOS DE CUENTAS DE BALANCE:

LAS PRINCIPALES CUENTAS DEL BALANCE DE LA COMPAÑÍA SON AQUELLAS RELACIONADAS CON SU CARTERA CREDITICIA Y AQUELLAS RELACIONADAS CON SUS PASIVOS.

A CONTINUACIÓN, SE MUESTRA EL MONTO TOTAL DE LA CARTERA CREDITICIA DE LA COMPAÑÍA AL CIERRE DE LOS SIGUIENTES PERIODOS:

	AL 31 DE MARZO DE	
	2021	2020
CARTERA TOTAL DE CREDITO	\$ 14,005,041,628	\$ 12,176,610,485

EL MONTO DE LOS PASIVOS BANCARIOS SE MUESTRA COMO SIGUE:

	AL 31 DE MARZO DE	
	2021	2020
PRESTAMOS BANCARIOS:		
NAFIN	\$ 3,420,000,000	\$ 3,900,000,000
BANAMEX, S.A.	310,000,000	510,000,000
INTERESES POR PAGAR	7,347,840	11,446,049
TOTAL	\$ 3,737,347,840	\$ 4,421,446,049

EL MONTO DE LOS PASIVOS POR OTRAS CUENTAS POR PAGAR SE MUESTRA COMO SIGUE:

	AL 31 DE MARZO DE	
	2021	2020
OTRAS CUENTAS POR PAGAR:		
PARTES RELACIONADAS	\$1,325,813,009	\$ 378,650,808
CUENTAS POR PAGAR Y GASTOS ACUMULADOS	2,383,044,787	531,547,683
IMPUESTOS RETENIDOS	134,549,156	102,383,057
TOTAL	\$3,843,406,952	\$1,012,581,548

EL AUMENTO DE LOS PASIVOS DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR \$2,830,825,404, AL 31 DE MARZO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

DE 2021, SE DEBE A LA PROVISION DE PASIVOS DURANTE EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO.

LA COMPAÑÍA MANTUVO LAS SIGUIENTES RAZONES FINANCIERAS:

	AL 31 DE MARZO DE	
	2021	2020
CAPITAL CONTABLE / ACTIVO TOTAL	50%	52%
CAPITAL CONTABLE / CARTERA TOTAL	77%	78%
UTILIDAD NETA / CAPITAL CONTABLE	3%	2%

OPERACIONES FUERA DE BALANCE:

A LA FECHA DEL PRESENTE REPORTE, LA COMPAÑÍA NO HA LLEVADO A CABO OPERACIONES QUE SE HAYAN REGISTRADO FUERA DE SU BALANCE GENERAL.

3.CONTROL INTERNO

PACCAR FINANCIAL MÉXICO CUENTA CON UN SISTEMA CONFIABLE DE CONTROL INTERNO, QUE GARANTIZA LA RAZONABILIDAD DE LAS TRANSACCIONES REGISTRADAS DE CONFORMIDAD CON LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN. DURANTE LOS PROCESOS DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO, ASÍ COMO DURANTE LAS AUDITORÍAS INTERNAS PERIÓDICAS A LOS PROCESOS INTERNOS DEL CICLO DE NEGOCIOS QUE SE EFECTUARON AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020, NO SE ENCONTRARON DESVIACIONES IMPORTANTES A LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS POR LAS POLÍTICAS OPERATIVAS NI A LOS REQUERIMIENTOS ESTABLECIDOS POR LA LEY SARBANES-OXLEY.

ATENTAMENTE,

ALFONSO CERVANTES DELGADO
CONTRALOR FINANCIERO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

**PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A.
DE C.V.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SE ADJUNTAN EN ARCHIVO PDF "SOMINFIN" INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

**PACCAR FINANCIAL MEXICO, S.A. DE
C.V.**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

EL CUESTIONARIO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS SE ADJUNTA EN ARCHIVO PDF
"SOMINFIN" INFORMACION FINANCIERA COMPLEMENTARIA
