

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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			<b>A C T I V O</b>	19,116,424,778	21,533,422,339
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	757,837,827	352,634,935
115000000000			<b>Cuentas de margen (derivados)</b>	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	0
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	79,632,347	67,663,438
	121406000000		Con fines de negociación	2,540,704	64,588,717
	121407000000		Con fines de cobertura	77,091,643	3,074,721
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	12,604,228,574	13,068,255,264
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	13,152,169,570	13,794,887,876
129500000000			Cartera de crédito	0	0
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	12,479,834,261	12,967,118,978
	130100000000		Créditos comerciales	12,479,834,261	12,967,118,978
		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			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	672,335,309	827,768,898
	135051000000		Créditos comerciales	672,335,309	827,768,898
		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			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-547,940,996	-726,632,612
139700000000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	189,937,490	2,105,047,813
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	7,847,453	32,589,672
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	5,255,551,432	5,758,762,645
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	0	0
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	221,389,655	148,468,572
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	221,389,655	148,468,572
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	7,465,694,973	11,451,091,240
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	275,000,000	1,897,244,400
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	3,234,566,868	3,642,579,667
	230200000000		De corto plazo	754,566,868	1,212,579,667
	230300000000		De largo plazo	2,480,000,000	2,430,000,000
220900000000			<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	88,264,156	146,307,392
	221406000000		Con fines de negociación	0	518,432

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	88,264,156	145,788,960
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	3,082,276,896	5,166,918,686
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	102,965,862	40,052,424
	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	2,979,311,034	5,126,866,262
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	106,571,050	9,403,804
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	679,016,003	588,637,291
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	11,650,729,805	10,082,331,099
450000000000			Participación controladora	0	0
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	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			<b>CAPITAL GANADO</b>	7,457,919,247	5,889,520,541
	420100000000		Reservas de capital	833,393,009	833,393,009
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	5,416,045,323	4,403,493,463
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	38,883,098	-99,006,911
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	1,169,597,817	751,640,980
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	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	20,549,524,106	17,117,124,447
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	37,893,667	59,354,920
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: 03

AÑO: 2021

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,107,568,331	1,099,220,188
610000000000	Gastos por intereses	-348,468,576	-408,476,604
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	759,099,755	690,743,584
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	152,118,781	-193,823,846
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	911,218,536	496,919,738
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	45,328,320	44,069,925
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-28,030,266	-29,491,413
540000000000	Resultado por intermediación	1,428,369	4,214,501
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	434,748,570	360,850,677
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	273,584,457	227,280,225
640000000000	Gastos de administración y promoción	-149,002,110	-113,463,738
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	1,489,275,876	990,379,915
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	1,489,275,876	990,379,915
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	-284,804,876	-214,577,978
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-34,873,183	-24,160,957
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	1,169,597,817	751,640,980
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	1,169,597,817	751,640,980

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **03**      AÑO: **2021**

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

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	1,169,597,817	751,640,980
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	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	572,789,089	526,053,733
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	6,962,801	1,760,318
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	319,678,059	238,738,935
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	0
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-79,632,347	-66,521,002
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	1,219,793,798	-1,148,197,780
	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)	28,030,155	-1,402,523
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	1,899,629,172	-1,534,616,548
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-2,882,286,700	-1,302,755,600
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-199,175,643	-707,357,570
	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)	-166,845,774	73,697,881
	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	-1,648,188,468	4,368,265,631
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	186,305,717	-67,681,520
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-252,188,767	-199,039,466
	820103900000	Otros	90,375,440	18,860,831
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-1,804,183,417	-566,747,666
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	895,621,120	579,324,635
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,055,046,090	-1,368,969,479
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-159,424,970	-789,644,844
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	105,419,379	161,801,456
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	757,837,827	352,634,935

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

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR  
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado				Resultado neto	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para futuro aumento de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en extinción	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de riesgo de efectivo			Efecto Acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	0	4,192,810,258	0	0	0	833,368,009	4,398,148,912	0	-91,530,759	0	0	1,017,895,411	10,350,718,131
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	1,017,895,411	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 accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,169,597,817	1,169,597,817
-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 riesgo de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	130,413,957	0	0	0	130,413,957
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	5,416,045,323	0	38,883,068	0	0	1,169,597,817	11,650,729,805
<b>Saldo al final del periodo</b>	0	4,192,810,258	0	0	0	833,368,009	5,416,045,323	0	38,883,068	0	0	1,169,597,817	11,650,729,805

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 03 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: 3 AÑO: 2021

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

---

25 DE OCTUBRE DE 2021

INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA CORRESPONDIENTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020:

### INGRESOS

LOS INGRESOS TOTALES POR INTERESES DERIVADOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y CRÉDITO REFACCIONARIO FUERON DE \$1,107,568,331 Y \$1,099,220,188 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, PRESENTANDO UN AUMENTO DEL 1%.

### GASTOS POR INTERESES

LOS GASTOS POR INTERESES CORRESPONDE A INTERESES INCURRIDOS POR LA COMPAÑÍA, LOS CUALES FUERON DE \$348,468,576 Y \$408,476,604 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, REPRESENTANDO UNA DISMINUCION DEL 14.69% CON RESPECTO AL EJERCICIO ANTERIOR.

### MARGEN FINANCIERO

EL MARGEN FINANCIERO FUE DE \$759,099,755 Y \$690,743,584 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 RESPECTIVAMENTE, PRESENTANDO UN INCREMENTO DEL 9.90%. 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 PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020, ESTE RUBRO PRESENTÓ UN INGRESO DE \$152,118,781 Y UN GASTO DE \$193,823,846 RESPECTIVAMENTE, REPRESENTANDO UN DECREMENTO DEL 178.48%.

### 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020, EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN FUE UN INGRESO DE \$1,428,369 Y \$4,214,501, RESPECTIVAMENTE, RESULTADO POR LA VALUACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Y FLUCTUACION CAMBIARIA POR TIPO DE CAMBIO.

### UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **03** 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**

---

POR EL AÑO PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020, FUE DE \$1,489,275,876 Y \$990,379,915, RESPECTIVAMENTE, LO QUE REPRESENTA UN INCREMENTO DE 50.37% CON RESPECTO A SEPTIEMBRE 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 PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020, EL GASTO POR IMPUESTOS A LAS UTILIDADES FUE DE \$319,678,059 Y \$238,738,935, RESPECTIVAMENTE, LO QUE REPRESENTA UN INCREMENTO DEL 33.90% CON RESPECTO A SEPTIEMBRE 2020. LA VARIACION SE DEBE PRINCIPALMENTE A MAYORES INGRESOS ACUMULABLES.

### RESULTADO NETO

EL RESULTADO NETO POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020 FUE DE \$1,169,597,817 Y \$751,640,980, RESPECTIVAMENTE. AL INCREMENTO DEL 55.61% 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

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: PCARFM

TRIMESTRE: 03 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

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

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

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2021	2020
DISPONIBILIDADES	\$757,837,827	\$352,634,935

EL IMPORTE CORRESPONDIENTE AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 AUMENTÓ DEBIDO A UNA MAYOR COBRANZA CON RESPECTO AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 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 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2021	2020
CARTERA TOTAL DE CREDITO	\$ 13,152,169,570	\$ 13,794,887,876

EL MONTO DE LOS PASIVOS BANCARIOS SE MUESTRA COMO SIGUE:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2021	2020
PRESTAMOS BANCARIOS:		
NAFIN	\$ 2,920,000,000	\$ 3,320,000,000
BANAMEX, S.A.	310,000,000	310,000,000
INTERESES POR PAGAR	4,566,868	12,579,667
TOTAL	\$ 3,234,566,868	\$ 3,642,579,667

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

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2021	2020
OTRAS CUENTAS POR PAGAR:		
PARTES RELACIONADAS	\$2,314,899,405	\$2,609,393,615
CUENTAS POR PAGAR Y GASTOS		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **PCARFM**

TRIMESTRE: **03** 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**

---

ACUMULADOS	534,632,050	2,399,441,944
IMPUESTOS RETENIDOS	129,779,579	118,030,703
TOTAL	\$2,979,311,034	\$5,126,866,262

EL DECREMENTO DE LOS PASIVOS DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR \$2,147,555,228, AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021, SE DEBE A LA DISMINUCION DE CUENTAS POR PAGAR Y PASIVOS ACUMULADOS DURANTE EL TERCER TRIMESTRE DEL AÑO.

LA COMPAÑÍA MANTUVO LAS SIGUIENTES RAZONES FINANCIERAS:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2021	2020
CAPITAL CONTABLE / ACTIVO		
TOTAL	61%	47%
CAPITAL CONTABLE / CARTERA		
TOTAL	89%	73%
UTILIDAD NETA / CAPITAL CONTABLE	10%	7%

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 30 DE SEPTIEMBRE 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: **03** 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: **03** 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

---