



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	220,673	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	13,949,397
Títulos para negociar	0	De largo plazo	2,354,245
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u>
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>		16,303,642
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Pasivos Bursátiles	287,156
Derivados		Derivados	2,048
Con fines de negociación	0	Ajustes de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Con fines de cobertura	<u>0</u>	Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Otras Cuentas por Pagar	
Cartera de Crédito Vigente		Impuestos a la utilidad por pagar	2,558
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1
Actividad empresarial o comercial	20,709,707	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	6,034,750
Entidades financieras	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	292,140
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>847,913</u>
Créditos de consumo	0		7,177,362
Créditos a la vivienda	<u>0</u>	Obligaciones Subordinadas en Circulación	0
Total Cartera de Crédito Vigente	20,709,707	Impuesto Diferido (Neto)	0
Cartera de Crédito Vencida		Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	354,312
Créditos vencidos comerciales		TOTAL PASIVO	24,124,520
Actividad empresarial o comercial	1,878,500		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	<u>0</u>		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	<u>0</u>		
Total Cartera de Crédito Vencida	1,878,500		
Cartera de Crédito	22,588,207		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,559,157)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	21,029,050		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	761,639		
Bienes Adjudicados (Neto)	1,062,969		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	3,620,934		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	553,228		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	5,215		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>4,775</u>		
	9,990		
TOTAL ACTIVO	27,258,483	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	27,258,483

CAPITAL

Capital Contribuido			
Capital Social	585,888		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0		
Prima en venta de acciones	0		
Obligaciones subordinadas en circulación	<u>0</u>		585,888
Capital Ganado			
Reservas de capital	89,809		
Resultado de ejercicios anteriores	62		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0		
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5,584		
Efecto acumulado por conversión	3,014,194		
Resultado neto	<u>(561,574)</u>		2,548,075
TOTAL CAPITAL CONTABLE			3,133,963

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	10,180,224
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	126,749
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	12,988

<http://www.gob.mx/cnbv>
https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2017 es de \$259 millones de pesos"

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL
RÚBRICA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTADOR
RÚBRICA

AUDITOR INTERNO
RÚBRICA



CATERPILLAR CRÉDITO S.A. DE C.V. SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, E.R.,
BOULEVARD DÍAZ ORDAZ 130 PTE. TORRE 4, PISO 11 COLONIA SANTA MARÍA MONTERREY NUEVO LEÓN C.P. 64650
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,629,327
Gastos por intereses		(1,633,293)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		(3,966)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(83,766)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		(87,732)
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(916)	
Resultado por intermediación	30,582	
Resultado por arrendamiento operativo	201,887	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(330,538)	
Gastos de administración y promoción	<u>(249,323)</u>	<u>(348,308)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		(436,040)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(436,040)
Impuestos a la utilidad causados	(126,260)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>726</u>	<u>(125,534)</u>
RESULTADO NETO		<u>(561,574)</u>

“El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben.”

DIRECTOR GENERAL
RÚBRICA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTADOR
RÚBRICA

AUDITOR INTERNO
RÚBRICA

<http://www.gob.mx/cnbv>
https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html



CATERPILLAR CRÉDITO S.A. DE C.V. SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, E.R.,
BOULEVARD DÍAZ ORDAZ 130 PTE. TORRE 4, PISO 11 COLONIA SANTA MARÍA MONTERREY NUEVO LEÓN C.P. 64650
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	585,887				89,810	5,489,857		13,196	3,299,494		692,767	10,171,010
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0											0
Capitalización de utilidades												
Constitución de reservas					5,313							5,313
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						692,767					(692,767)	0
Pago de dividendos						(5,941,200)						(5,941,200)
Total	0	0	0	0	5,313	(5,248,433)	0	0	0	0	(692,767)	(5,935,887)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad integral												
- Resultado neto											(561,574)	(561,574)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								(7,611)				(7,611)
- Efecto acumulado por conversión									(285,301)			(285,301)
- Otros movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral					(5,313)	(241,362)						(246,675)
Total					(5,313)	(241,362)		(7,611)	(285,301)		(561,574)	(1,101,160)
Saldo al 30 de Septiembre de 2017	585,887				89,810	62		5,584	3,014,193		(561,574)	3,133,963

“El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
 El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben.”

DIRECTOR GENERAL
RÚBRICA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTADOR
RÚBRICA

AUDITOR INTERNO
RÚBRICA

<http://www.gob.mx/cnbv>

https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html



CATERPILLAR CRÉDITO S.A. DE C.V. SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, E.R.,

BOULEVARD DÍAZ ORDAZ 130 PTE. TORRE 4, PISO 11 COLONIA SANTA MARÍA MONTERREY NUEVO LEÓN C.P. 64650

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	(561,574)
Ajustes por partidas que no impliquen flujo de efectivo:	573,105
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	520,204
Amortizaciones de activos intangibles	(78,193)
Provisiones	5,560
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	125,534
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	0
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	0
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	16,650
Cambio en cartera de crédito (neto)	4,194,251
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	503,635
Cambio en otros activos operativos (neto)	(689,950)
Cambio en pasivos bursátiles	(284,551)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,317,557)
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	2,048
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(106,551)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(7,611)
Pagos de impuestos a la utilidad	(362,670)
Otros	(61,583)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(113,889)
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	5,941,200
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	6,034,750
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	93,550
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(8,808)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	229,481
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	220,673

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben."

DIRECTOR GENERAL
RÚBRICA

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTRALOR
RÚBRICA

AUDITOR INTERNO
RÚBRICA

<http://www.gob.mx/cnbv>

https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html