



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	104,620	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	15,531,874
Títulos para negociar	0	De largo plazo	2,098,686
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 17,630,560
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	285,964
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	75,466
Derivados		Ajustes de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Con fines de negociación	0	Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0
Con fines de cobertura	<u>77,264</u>	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Cartera de Crédito Vigente		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Créditos comerciales		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	5,544,657
Actividad empresarial o comercial	21,894,120	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Entidades financieras	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,435,249</u> 6,979,906
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Obligaciones Subordinadas en Circulación	0
Créditos de consumo	0	Impuesto Diferido (Neto)	0
Créditos a la vivienda	<u>0</u>	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	352,876
Total Cartera de Crédito Vigente	21,894,120	TOTAL PASIVO	25,324,772
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	2,389,377		
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	2,389,377		
Cartera de Crédito	24,283,497		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,828,728)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	22,454,769		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	863,288		
Bienes Adjudicados (Neto)	653,492		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	3,084,976		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	589,398		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	5,865		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>0</u>		
TOTAL ACTIVO	27,833,672	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	27,833,672

CAPITAL

Capital Contribuido		
Capital Social	585,887	
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>	585,887
Capital Ganado		
Reservas de capital	89,809	
Resultado de ejercicios anteriores	121,256	
Remediación de beneficios a los empleados	(25,933)	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	1,992	
Efecto acumulado por conversión	1,313,151	
Resultado neto	<u>422,738</u>	1,923,013
TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,508,900

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	12,652,995
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	139,337
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	21,714

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

"El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,542,098
Gastos por intereses		(463,550)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,078,548
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>594,911</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		(278,621)
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(1,328)	
Resultado por intermediación	54,995	
Resultado por arrendamiento operativo	264,974	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(408,185)	
Gastos de administración y promoción	<u>(330,034)</u>	<u>(419,578)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		175,333
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		175,333
Impuestos a la utilidad causados	(67,958)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>315,363</u>	<u>247,405</u>
RESULTADO NETO		<u>422,738</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

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

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

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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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	Remediación por beneficios a los empleados	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	5,489,285	(5,313)		13,195	2,617,589		(129,646)	8,660,806
Efecto por adopción de metodología CNBV (Nota 2)	0				0	(197,183)	0		0	0		0	(197,183)
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0												0
Capitalización de utilidades													
Constitución de reservas													
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(129,646)				0		129,646	0
Pago de dividendos						(5,041,200)							(5,041,200)
Total	0	0	0	0	0	(5,170,846)	0	0	0	0	0	129,646	(5,041,200)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:													
Utilidad integral													
- Resultado neto												422,738	422,738
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								(11,203)					(11,203)
- Efecto acumulado por conversión										(1,304,438)			(1,304,438)
- Remediación por beneficios definidos a los empleados							(20,620)						(20,620)
- Otros movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral													
Total							(20,620)	(11,203)	(1,304,438)			422,738	913,523
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	585,887	0	0	0	89,810	121,256	(25,933)	0	1,992	1,313,151	0	422,738	2,508,900

“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



**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 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	422,738
Ajustes por partidas que no impliquen flujo de efectivo:	1,732,821
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	361,409
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	702,083
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	504,847
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(258,256)
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)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,068,616)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	877,315
Cambio en otros activos operativos (neto)	260,353
Cambio en pasivos bursátiles	(259,224)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,101,130)
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)	383,108
Cambio en acreedores diversos y otras cuentas por pagar	419,542
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	0
Cambio en instrumentos de cobertura	(369,030)
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,857,682)
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	(5,544,657)
Aportaciones para futuros aumentos de capital	5,544,657
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(124,861)
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	104,620

"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