



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	142,476	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	14,320,993
Títulos para negociar	0	De largo plazo	1,851,782
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 16,172,775
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	138,731
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	491,364
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>502,044</u> 502,044	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	6,288
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	5,218,538
Actividad empresarial o comercial	19,222,284	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	808,744
Entidades financieras	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>308,165</u> 6,341,735
Entidades gubernamentales	<u>0</u> 19,222,284	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	263,607
Total Cartera de Crédito Vigente	19,222,284	TOTAL PASIVO	23,408,212
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	2,857,847		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	<u>0</u> 2,857,847		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	<u>0</u>		
Total Cartera de Crédito Vencida	2,857,847		
Cartera de Crédito	22,080,131		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(2,135,370)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	19,944,761		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	816,846		
Bienes Adjudicados (Neto)	587,959		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,693,386		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	604,263		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	4,753		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>0</u> 4,753		
TOTAL ACTIVO	25,296,488	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	25,296,488

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	518,064		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0		
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	775		
Efecto acumulado por conversión	1,141,759		
Resultado neto	<u>(448,018)</u> 1,302,389		
TOTAL CAPITAL CONTABLE			1,888,276

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	11,710,164
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	126,742
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	17,053

<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 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 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		308,809
Gastos por intereses		(233,981)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		74,828
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(428,741)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		(353,913)
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(387)	
Resultado por intermediación	3,802	
Resultado por arrendamiento operativo	45,264	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(27,480)	
Gastos de administración y promoción	<u>(82,186)</u>	<u>(60,987)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		(414,900)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(414,900)
Impuestos a la utilidad causados	(33,118)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>(33,118)</u>
RESULTADO NETO		<u>(448,018)</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 31 DE MARZO DE 2018
 (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 2017	585,887				89,810	647,711		13,196	3,299,494		692,767	5,328,864
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						(129,647)					(692,767)	(822,414)
Pago de dividendos												
Total	0	0	0	0	5,313	(129,647)	0	0	0	0	(692,767)	(817,101)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad integral												
- Resultado neto											(448,018)	(448,018)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								(12,420)				(12,420)
- Efecto acumulado por conversión									(2,157,736)			(2,157,736)
- Otros movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral					(5,313)							(5,313)
Total					(5,313)			(12,420)	(2,157,736)		(448,018)	(2,623,487)
Saldo al 31 de Marzo de 2018	585,887				89,810	518,064		775	1,141,758		(448,018)	1,888,276

“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 31 DE MARZO DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	(448,018)
Ajustes por partidas que no impliquen flujo de efectivo:	<u>222,511</u>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	204,972
Amortizaciones de activos intangibles	(15,626)
Provisiones	47
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	33,118
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
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)	(485,394)
Cambio en cartera de crédito (neto)	5,073,879
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	978,644
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,328,473)
Cambio en pasivos bursátiles	(432,976)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,448,424)
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)	491,364
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(332,087)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(12,420)
Pagos de impuestos a la utilidad	(320,052)
Otros	(45,558)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>138,503</u>
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	<u>0</u>
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
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	(87,005)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>93,550</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>0</u>
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	<u>142,476</u>

"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.catfinancial.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html