



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	103,287	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	14,660,461
Títulos para negociar	0	De largo plazo	1,509,098
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 16,169,559
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	136,050
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	552,738
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>563,411</u>	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	1,398
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	5,552,637
Actividad empresarial o comercial	19,796,034	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	888,596
Entidades financieras	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>317,198</u> 6,759,829
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	250,967
Total Cartera de Crédito Vigente	19,796,034	TOTAL PASIVO	23,869,143
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	2,939,796		
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	2,939,796		
Cartera de Crédito	22,735,830		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,946,998)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	20,788,832		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	532,088		
Bienes Adjudicados (Neto)	633,664		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,902,757		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	568,537		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,576		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>1,069</u>		
	<u>3,645</u>		
TOTAL ACTIVO	26,096,221	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	26,096,221

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	299
Efecto acumulado por conversión	1,319,342
Resultado neto	<u>(286,324)</u> 1,641,190
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,227,078

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	19,489,719
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	146,800
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	15,223

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

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2018 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 CRÉDITOS.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 JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		768,303	
Gastos por intereses		(267,474)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO		500,829	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(457,761)</u>	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		43,067	
Comisiones y tarifas cobradas	0		
Comisiones y tarifas pagadas	(767)		
Resultado por intermediación	(912)		
Resultado por arrendamiento operativo	90,334		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(84,096)		
Gastos de administración y promoción	<u>(172,807)</u>	<u>(168,248)</u>	
RESULTADO DE LA OPERACION		(125,181)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(125,181)	
Impuestos a la utilidad causados	(73,846)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(87,297)</u>	<u>(161,143)</u>	
RESULTADO NETO		<u>(286,324)</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.gobmx/cnbv>
http://www.catfinanciacom/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 NUEVOLEÓN C.P. 64650
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Reservas de capital	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		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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	585,887	0	0	0	89,810	121,256	0	1,992	1,313,151	(25,931)	0	422,738	2,508,905
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones													
Capitalización de utilidades													
Constitución de reservas													
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						422,738						(422,738)	
Pago de dividendos													
Total	0	0	0	0	0	422,738	0	0	0	0	0	(422,738)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:													
Utilidad integral													
- Resultado neto												(286,324)	(286,324)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								(1,694)					(1,694)
- Efecto acumulado por conversión									6,191				(347,577)
-Remediones por beneficios definidos a los empleados													
- Otros movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral													
-Otros													(25,931)
Total	0	0	0	0	0	0	0	(1,694)	6,191		0	(286,324)	(661,525)
Saldo al 30 de Junio de 2018	585,887	0	0	0	89,810	543,995	0	299	1,319,342	25,931	0	(286,324)	2,227,078

"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 periodo 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 JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	(286,324)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	595,021
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	10,786
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	423,091
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	161,144
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)	2,786,859
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	254,485
Cambio en otros activos operativos (neto)	410,397
Cambio en pasivos bursátiles	0
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,539,528)
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)	5,421
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(1,317,921)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(91,590)
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	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	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(91,590)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	194,876
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	103,287

"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 periodo 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>

http://www.catfinanciamiento.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html