



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	193,477	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	12,380,523
Títulos para negociar	0	De largo plazo	1,416,722
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 13,797,245
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	0
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	679,420
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>709,385</u>	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	2,674
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	5,279,647
Actividad empresarial o comercial	17,688,357	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	300,008
Entidades financieras	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>709,069</u> 6,291,398
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	219,168
Total Cartera de Crédito Vigente	17,688,357	TOTAL PASIVO	20,987,231
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	2,614,798		
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	2,614,798		
Cartera de Crédito	20,303,155		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,899,646)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	18,403,509		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	123,878		
Bienes Adjudicados (Neto)	267,598		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,659,639		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	568,122		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	724		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>990</u>		
	<u>1,714</u>		
TOTAL ACTIVO	22,927,322	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	22,927,322

Cuentas de Orden	
Compromisos crediticios	14,811,671
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	151,176
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	23,379

<http://www.gob.mx/cnbv>  
[https://www.catfinanciam.com/es\\_MX/about-us/financial-report-in-g-public-information.html](https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-report-in-g-public-information.html)

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		969,394	
Gastos por intereses		(510,760)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		458,634	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(510,178)</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		(51,544)	
Comisiones y tarifas cobradas	0		
Comisiones y tarifas pagadas	(1,079)		
Resultado por intermediación	42,288		
Resultado por arrendamiento operativo	152,697		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(142,234)		
Gastos de administración y promoción	<u>(259,726)</u>	<u>(208,054)</u>	
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		(259,598)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		(259,598)	
Impuestos a la utilidad causados	(107,703)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(87,714)</u>	<u>(195,417)</u>	
<b>RESULTADO NETO</b>		<u>(455,015)</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 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.gobmx/cnbv>  
[http://www.catfinanciacom/es\\_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html](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 SEPTIEMBRE 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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>	585,887	0	0	0	89,810	121,256	0	1,992	1,313,151	(25,931)	0	422,738	2,508,905
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones													
Capitalización de utilidades													
Constitución de reservas					5,313								5,313
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						422,738						(422,738)	
Pago de dividendos													
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,313</b>	<b>422,738</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(422,738)</b>	<b>5,313</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>													
Utilidad integral													
- Resultado neto												(455,016)	(455,016)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								(1,992)					(1,992)
- Efecto acumulado por conversión									(111,806)				(111,806)
-Remediones por beneficios definidos a los empleados													
- Otros movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral													
-Otros					(5,313)								(5,313)
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5,313)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,992)</b>	<b>(111,806)</b>		<b>0</b>	<b>(455,016)</b>	<b>(574,127)</b>
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2018</b>	<b>585,887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89,810</b>	<b>543,995</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,201,345</b>	<b>25,931</b>	<b>0</b>	<b>(455,016)</b>	<b>1,940,091</b>

"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



**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 2018

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>(455,016)</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	<b>854,960</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	49,649
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	609,893
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	195,418
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	0
<b>Actividades de operación</b>	
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)	3,496,921
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	52,437
Cambio en otros activos operativos (neto)	902,068
Cambio en pasivos bursátiles	0
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(3,012,860)
Cambio en acreedores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	(296,077)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en derivados (pasivo)	669,120
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(1,511,756)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(701,196)
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(1,399)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>0</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1,399)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>194,876</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>193,477</b>

"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