

**BALANCE RESERVADO**

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAL CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código Entidad
2002	12	--	T	2710 4706

(Miles de euros redondeados)

ACTIVO	TOTAL	
<b>1. CAJA Y DEPOSITOS EN BANCO DE ESPAÑA</b> .....	<b>0001</b>	15
1.1. Caja .....	<b>0002</b>	14
1.2. Banco de España .....	<b>0003</b>	1
<b>2. ENTIDADES DE CREDITO</b> .....	<b>0005</b>	466.831
2.1. Cuentas mutuas .....	<b>0006</b>	0
2.2. Cuentas de tesorería .....	<b>0015</b>	466.831
2.3. Otras partidas .....	<b>0016</b>	0
<b>3. CREDITO A LAS ADMINISTRACIONES PUBLICAS ESPAÑOLAS</b> .....	<b>0020</b>	327
<b>4. CREDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES</b> .....	<b>0025</b>	268.974
4.1. Crédito comercial .....	<b>0026</b>	7.615
4.1.1. Efectos comerciales y anticipos .....	<b>0027</b>	0
4.1.2. Operaciones de 'factoring' .....	<b>0028</b>	7.615
4.1.2.1. Con recurso .....	<b>0029</b>	0
4.1.2.2. Sin recurso .....	<b>0030</b>	7.615
4.2. Deudores con garantía real .....	<b>0031</b>	0
4.2.1. Con garantía hipotecaria .....	<b>0032</b>	0
4.2.2. Con otras garantías reales .....	<b>0035</b>	0
4.3. Otros deudores a plazo .....	<b>0036</b>	34.746
4.4. Deudores a la vista y varios .....	<b>0043</b>	1.569
4.4.1. Créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro .....	<b>0045</b>	1.233
4.4.2. Deudores por tarjetas de crédito .....	<b>0048</b>	0
4.4.3. Otros .....	<b>0050</b>	336
4.5. Arrendamientos financieros .....	<b>0051</b>	225.044
4.5.1. Bienes cedidos, principal .....	<b>0052</b>	207.965
4.5.2. Bienes cedidos, valor residual .....	<b>0053</b>	17.079
<b>5. CREDITOS A NO RESIDENTES</b> .....	<b>0060</b>	304.156
<b>6. CARTERA DE RENTA FIJA</b> .....	<b>0065</b>	0
6.1. Certificados del Banco de España .....	<b>0066</b>	0
6.2. De Administraciones Públicas .....	<b>0067</b>	0
6.2.1. Letras del Tesoro .....	<b>0069</b>	0
6.2.2. Otros valores del Estado .....	<b>0072</b>	0
6.2.3. Resto .....	<b>0075</b>	0
6.3. De entidades de crédito .....	<b>0076</b>	0
6.4. De otros sectores residentes y no residentes .....	<b>0090</b>	0
<b>7. ACTIVOS DUDOSOS</b> .....	<b>0095</b>	22.589

<b>8. CARTERA DE RENTA VARIABLE</b> .....	<b>0105</b>	0
8.1. De entidades de crédito .....	<b>0116</b>	0
8.2. Otros .....	<b>0117</b>	0
<b>9. INMOVILIZADO</b> .....	<b>0120</b>	818
9.1. Mobiliario, instalaciones y vehiculos .....	<b>0121</b>	818
9.1.1. De uso propio .....	<b>0138</b>	429
9.1.2. Recuperados o adquiridos en pago de deudas .....	<b>0139</b>	388
9.1.3. Otros .....	<b>0146</b>	0
9.2. Inmuebles .....	<b>0125</b>	0
9.2.1. De uso propio .....	<b>0147</b>	0
9.2.2. Recuperados o adquiridos en pago de deudas .....	<b>0148</b>	0
9.2.3. Otros .....	<b>0149</b>	0
9.3. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero .....	<b>0135</b>	0
<b>11. ACTIVOS INMATERIALES</b> .....	<b>0150</b>	13
11.1. Gastos de constitucion y de primer establecimiento .....	<b>0151</b>	0
11.2. Otros gastos amortizables .....	<b>0152</b>	0
11.3. Otros activos inmateriales .....	<b>0153</b>	13
<b>12. VALORES PROPIOS Y ACCIONISTAS</b> .....	<b>0155</b>	0
12.1. Títulos hipotecarios .....	<b>0156</b>	0
12.2. Otros valores de renta fija .....	<b>0157</b>	0
12.3. Acciones en cartera .....	<b>0159</b>	0
12.4. Accionistas .....	<b>0160</b>	0
<b>13. CUENTAS DIVERSAS</b> .....	<b>0165</b>	43.714
13.1. Hacienda Pública, saldos fiscales recuperables .....	<b>0169</b>	31.979
13.2. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento .....	<b>0175</b>	0
13.3. Otras cuentas .....	<b>0182</b>	11.735
<b>14. CUENTAS DE PERIODIFICACION</b> .....	<b>0185</b>	4.931
14.1. Devengos de productos no vencidos .....	<b>0186</b>	3.227
14.2. Gastos pagados no devengados .....	<b>0187</b>	1.704
14.3. Otras periodificaciones .....	<b>0191</b>	0
14.4. Minusvalias de renta fija .....	<b>0192</b>	0
<b>15. PERDIDAS PENDIENTES DE REGULARIZAR</b> .....	<b>0195</b>	7.762
15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores .....	<b>0196</b>	7.762
15.2. Pérdidas provisionales de ejercicio .....	<b>0197</b>	0
<b>TOTAL ACTIVO</b> .....	<b>0225</b>	1.120.130

**BALANCE RESERVADO**

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAL CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código Entidad
2002	12	--	T	2710 4706

(Miles de euros redondeados)

PASIVO	TOTAL	
	Código	Importe
1. BANCO DE ESPAÑA .....	0226	0
2. ENTIDADES DE CREDITO .....	0230	4.061
2.1. Cuentas mutuas .....	0231	0
2.2. Cuentas de tesorería .....	0242	4.061
2.3. Otras partidas .....	0245	0
3. ACREEDORES. ADMINISTRACIONES PUBLICAS ESPAÑOLAS .....	0250	0
4. ACREEDORES. OTROS SECTORES RESIDENTES .....	0260	0
4.1. Depósitos del grupo y accionistas .....	0279	0
4.2. Otras cuentas .....	0278	0
4.3. Depósitos a extinguir .....	0281	0
5. ACREEDORES NO RESIDENTES .....	0285	983.159
5.1. Depósitos del grupo y accionistas .....	0289	0
5.2. Otras cuentas .....	0290	983.159
5.3. Depósitos a extinguir .....	0291	0
6. EMPRESTITOS Y OTROS VALORES NEGOCIABLES .....	0295	0
6.1. Pagarés y efectos .....	0296	0
6.2. Títulos hipotecarios .....	0297	0
6.2.1. Bonos .....	0298	0
6.2.2. Cédulas .....	0299	0
6.3. Obligaciones y bonos .....	0302	0
7. FINANCIACIONES SUBORDINADAS .....	0305	0
7.1. Valores negociables .....	0308	0
7.1.1. Convertibles .....	0393	0
7.1.2. No convertibles .....	0394	0
7.2. Otras .....	0309	0
8. CUENTAS DIVERSAS .....	0310	25.492
8.1. Obligaciones a pagar .....	0311	6.399
8.1.1. Acreedores comerciales .....	0314	6.199
8.1.2. Otras .....	0315	200
8.2. Acreedores por 'factoring' .....	0316	0
8.3. Productos anticipados de operaciones activas a descuento .....	0319	11.866
8.4. Fianzas y cauciones recibidas .....	0326	0
8.5. Cuentas de recaudación .....	0355	184
8.6. Otras partidas .....	0327	7.043
9. CUENTAS DE PERIODIFICACION .....	0330	15.761
9.1. Devengos de costes no vencidos .....	0331	3.079

9.2. Gastos devengados no vencidos .....	0332	1.730
9.3. Otras periodificaciones .....	0333	10.952
<b>10. FONDOS ESPECIALES</b> .....	<b>0335</b>	<b>15.224</b>
10.1. Fondo de insolvencias .....	0336	15.224
10.1.1. Cobertura específica .....	0370	9.030
10.1.2. Cobertura genérica .....	0371	4.592
10.1.3. Cobertura estadística .....	0372	1.602
10.2. Provisión para impuestos .....	0342	0
10.3. Fondo de fluctuación de valores .....	0338	0
10.4. Provisiones para inmovilizado .....	0349	0
10.5. Fondos específicos para cobertura de otros activos .....	0396	0
10.6. Otras provisiones para riesgos y cargas .....	0397	0
10.7. Bloqueo de beneficios .....	0398	0
10.8. Fondo para riesgos bancarios generales .....	0346	0
<b>11. CAPITAL</b> .....	<b>0350</b>	<b>72.487</b>
<b>12. RESERVAS</b> .....	<b>0360</b>	<b>34</b>
12.1. Prima emisión acciones .....	0361	0
12.2. Regularizaciones de balance .....	0362	0
12.3. Otras reservas .....	0363	34
<b>14. BENEFICIOS</b> .....	<b>0375</b>	<b>3.912</b>
14.1. Beneficio de ejercicios anteriores .....	0378	0
14.2. Beneficio provisional del ejercicio .....	0379	3.912
<b>TOTAL PASIVO</b> .....	<b>0400</b>	<b>1.120.130</b>

**BALANCE RESERVADO**

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAL CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código Entidad
2002	12	--	T	2710 4706

(Miles de euros redondeados)

CUENTAS DE ORDEN	TOTAL	
<b>1. PASIVOS CONTINGENTES</b> .....	<b>1201</b>	0
1.1. Aavales y otras cauciones prestadas .....	<b>1202</b>	0
1.2. Efectos redescontados o endosados .....	<b>1209</b>	0
1.3. Otros pasivos contingentes .....	<b>1223</b>	0
1.4. Pasivos contingentes dudosos .....	<b>1217</b>	0
<b>2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES</b> .....	<b>1225</b>	0
2.1. Disponibles por terceros .....	<b>1227</b>	0
2.1.1. Por tarjetas de crédito .....	<b>1242</b>	0
2.1.2. Resto .....	<b>1243</b>	0
2.2. Otros compromisos contingentes .....	<b>1240</b>	0
<b>3. OPERACIONES DE FUTURO</b> .....	<b>1245</b>	165.720
<b>4. OTROS COMPROMISOS</b> .....	<b>1290</b>	0
<b>5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN</b> .....	<b>1300</b>	634.080
5.1. Disponibles a favor de la entidad .....	<b>1301</b>	7.432
5.2. Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisión de cobro .....	<b>1304</b>	0
5.3. Efectos aceptados representativos de financiaciones concedidas (incluidos arrendamientos financieros) .....	<b>1305</b>	0
5.4. Activos en suspenso regularizados .....	<b>1308</b>	6.365
5.5. Productos vencidos y no cobrados de activos dudosos .....	<b>1309</b>	533
5.6. Activos afectos a obligaciones propias .....	<b>1312</b>	0
5.7. Empréstitos emitidos pendientes de suscripción .....	<b>1314</b>	0
5.8. Transferencias de activos .....	<b>1316</b>	0
5.8.1. Activos hipotecarios titulizados (R.D. 685/1982) .....	<b>1335</b>	0
5.8.2. Otros activos titulizados (R.D. 926/1998) .....	<b>1336</b>	0
5.8.3. Otras transferencias .....	<b>1337</b>	0
5.9. Efectos condicionales y otros valores enviados en comisión de cobro .....	<b>1338</b>	0
5.10. Otras cuentas de orden .....	<b>1328</b>	619.750
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b> .....	<b>1350</b>	799.800

**BALANCE RESERVADO**

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAL CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código Entidad
2002	12	--	T	2710 4706

(Miles de euros redondeados)

INFORMACION COMPLEMENTARIA	TOTAL	
CRÉDITO REESTRUCTURADO .....	1468	0
Del que: -Procedente de suspensiones de pagos .....	1469	0
CRÉDITO CLASIFICADO NORMAL CON DEVENGO DE INTERESES INTERRUMPIDO .....	1543	0
Del que: -Administraciones Públicas españolas .....	1544	0
-Otros sectores residentes .....	1545	0
-No residentes .....	1546	0
TÍTULOS HIPOTECARIOS PROPIOS COMPRADOS (valor reembolso) .....	1360	0
ACTIVOS APTOS PARA LA EMISION DE TÍTULOS DE MERCADO HIPOTECARIO .....	1379	0
OTROS ACTIVOS AFECTOS A LA EMISION DE TÍTULOS HIPOTECARIOS .....	1380	0
CREDITO A LAS ADMINISTRACIONES PUBLICAS ESPAÑOLAS. POR 'FACTORING' SIN RECURSO .....	1418	0
ACTIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA .....	1420	0
PASIVOS TOTALES EN MONEDA EXTRANJERA .....	1421	0
DETALLE DE FONDOS DE INSOLVENCIA: .....	1344	15.224
- Entidades de crédito .....	1345	0
- Administraciones Públicas españolas .....	1346	0
- Otros sectores residentes .....	1347	7.365
- Créditos a no residentes .....	1348	7.859
- Cartera de renta fija .....	1349	0
- Pasivos contingentes .....	1424	0
ACTIVOS DUDOSOS. SALDOS CORRESPONDIENTES A VALORES .....	1443	0
SUMA DE CONTROL .....	1425	15.224

## CUENTAS DE PERDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAR CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código	Entidad
2002	12	--	T	4710	4706

(Miles de euros redondeados)

DEBE	TOTAL	
<b>1. INTERESES Y CARGAS ASIMILADAS</b> .....	<b>0001</b>	<b>35.403</b>
1.1. De Banco de España .....	0002	0
1.2. De entidades de crédito .....	0003	229
1.3. De acreedores. Administraciones Públicas .....	0010	0
1.4. De acreedores. otros sectores residentes .....	0011	0
1.5. De acreedores residentes .....	0023	35.174
1.6. De empréstitos y otros valores negociables .....	0027	0
1.6.1. Pagarés y efectos .....	0028	0
1.6.2. Otros títulos .....	0033	0
1.7. De financiaciones subordinadas .....	0034	0
1.8. Intereses de obligaciones a pagar .....	0043	0
<b>2. CORRETAJES Y COMISIONES VARIAS</b> .....	<b>0050</b>	<b>309</b>
<b>3. PERDIDAS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b> .....	<b>0060</b>	<b>0</b>
<b>4. GASTOS DE EXPLOTACION</b> .....	<b>0085</b>	<b>8.133</b>
4.1. De personal .....	0086	3.572
4.1.1. Sueldos y gratificaciones al personal activo .....	0087	2.431
4.1.2. Cuotas de la Seguridad Social .....	0088	582
4.1.3. Otros gastos de personal .....	0096	559
4.2. Generales .....	0097	4.404
4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material .....	0098	342
4.2.2. Informática .....	0103	98
4.2.3. Gastos judiciales y de letrados .....	0106	128
4.2.4. Otros gastos .....	0116	3.836
4.3. Contribuciones e impuestos .....	0117	157
<b>5. AMORTIZACIONES Y SANEAMIENTOS DE INMOVILIZADO Y ACTIVOS INMATERIALES</b> .....	<b>0125</b>	<b>161</b>
5.1. De mobiliario .....	0141	161
5.2. De inmuebles .....	0142	0
5.3. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero .....	0137	0
5.4. De gastos amortizables .....	0140	0
<b>6. QUEBRANTOS DIVERSOS</b> .....	<b>0145</b>	<b>0</b>
<b>7. INSOLVENCIAS</b> .....	<b>0155</b>	<b>19.106</b>
7.1. Amortización de insolvencias .....	0156	0
7.2. Dotación a los fondos especiales .....	0159	19.106
7.2.1. Cobertura específica .....	0162	6.204
7.2.2. Cobertura genérica .....	0163	11.300
7.2.3. Cobertura estadística .....	0164	1.602
<b>8. QUEBRANTOS EXTRAORDINARIOS</b> .....	<b>0165</b>	<b>890</b>
8.1. Pérdidas por enajenación de inmovilizado .....	0170	479
8.2. Dotaciones a fondos especiales .....	0184	0
8.3. Otros quebrantos .....	0188	412
<b>9. IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS</b> .....	<b>0185</b>	<b>0</b>
9.1. Devengado .....	0186	0
9.2. Ajustes .....	0187	0
<b>10. OTROS IMPUESTOS</b> .....	<b>0190</b>	<b>31</b>
<b>11. BENEFICIO NETO</b> .....	<b>0195</b>	<b>3.912</b>
<b>TOTAL DEBE</b> .....	<b>0225</b>	<b>67.944</b>

## Cuentas de Perdidas y Ganancias Reservada

Correspondiente al 31 de Diciembre de 2002

ENTIDAD : CATERPILLAR FINANCIAL CORP. FINANC. S.A., E.F.C.

Año	Mes	P	Estado	Código Entidad
2002	12	--	T	4710 4706

(Miles de euros redondeados)

HABER	TOTAL	
<b>1. INTERESES Y RENDIMIENTOS ASIMILADOS</b> .....	<b>0326</b>	49.833
1.1. De Banco de España .....	<b>0327</b>	0
1.2. De Entidades de crédito .....	<b>0329</b>	18.342
1.3. De Crédito a Administraciones Públicas .....	<b>0335</b>	23
1.4. De Crédito a otros sectores residentes .....	<b>0336</b>	15.147
1.4.1. De crédito comercial .....	<b>0380</b>	420
1.4.2. De Deudores con garantía real .....	<b>0350</b>	0
1.4.3. De otros deudores a plazo .....	<b>0351</b>	1.839
1.4.4. De Deudores a la vista y varios .....	<b>0352</b>	0
1.4.5. De arrendamientos financieros .....	<b>0349</b>	12.888
1.5. Crédito a no residentes .....	<b>0356</b>	15.821
1.6. Cartera de renta fija .....	<b>0358</b>	0
1.7. Activos dudosos .....	<b>0357</b>	500
<b>2. RENDIMIENTOS DE LA CARTERA DE RENTA VARIABLE</b> .....	<b>0385</b>	0
<b>3. COMISIONES PERCIBIDAS</b> .....	<b>0390</b>	0
3.1. Por operaciones de 'factoring' .....	<b>0413</b>	0
3.2. Otras .....	<b>0416</b>	0
<b>4. BENEFICIOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b> .....	<b>0420</b>	0
<b>5. RECUPERACION DE OTROS FONDOS Y DE ACTIVOS EN SUSPENSO</b> .....	<b>0440</b>	16.460
5.1. Fondo de insolvencias .....	<b>0441</b>	15.659
5.1.1. Cobertura específica .....	<b>0452</b>	4.102
5.1.2. Cobertura genérica .....	<b>0453</b>	11.557
5.1.3. Cobertura estadística .....	<b>0458</b>	0
5.2. Otros fondos específicos .....	<b>0446</b>	778
5.3. Utilización de fondos genéricos .....	<b>0447</b>	0
5.4. Activos en suspenso recuperados .....	<b>0448</b>	24
<b>6. PRODUCTOS DIVERSOS</b> .....	<b>0455</b>	615
<b>7. BENEFICIOS EXTRAORDINARIOS Y ATÍPICOS</b> .....	<b>0460</b>	1.036
7.1. Beneficios por enajenación de inmovilizado .....	<b>0462</b>	168
7.2. Otros .....	<b>0466</b>	867
<b>8. PERDIDAS NETAS</b> .....	<b>0475</b>	0
<b>TOTAL HABER</b> .....	<b>0500</b>	67.944

## INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS

Número de empleados .....	<b>0869</b>	82
Número de oficinas .....	<b>0870</b>	3
Comisiones de estudio, apertura y similares de inversiones crediticias .....	<b>0871</b>	727
Del que: Otros sectores residentes .....	<b>0873</b>	554