



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	55,410	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	12,740,963
Títulos para negociar	32,110	De largo plazo	3,852,502
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 16,593,465
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	1,333,092
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	15,913
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>0</u>	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	34,771
Cartera de Crédito Vigente		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	916
Créditos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,390,492</u> 1,426,179
Actividad empresarial o comercial	22,135,503	Obligaciones Subordinadas en Circulación	0
Entidades financieras	0	Impuesto Diferido (Neto)	0
Entidades gubernamentales	<u>0</u>	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	336,977
Créditos de consumo	0	TOTAL PASIVO	19,705,626
Créditos a la vivienda	0		
Total Cartera de Crédito Vigente	<u>22,135,503</u>		
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	1,401,161		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	<u>0</u>		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	0		
Total Cartera de Crédito Vencida	1,401,161		
Cartera de Crédito	23,536,664		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(966,394)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	<u>22,570,270</u>		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	151,084		
Bienes Adjudicados (Neto)	963,860		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,972,907		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	397,393		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	9,190		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>0</u>		
TOTAL ACTIVO	27,152,224	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	27,152,224
CUENTAS DE ORDEN			
Compromisos crediticios	10,318,599		
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	63,007		
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	72,224		

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	4,640,254
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-2,709
Efecto acumulado por conversión	1,278,441
Resultado neto	<u>854,916</u> 6,860,711
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,446,598

"El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2015 es de \$347 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

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTRALOR
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 2015

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		4,010,776
Gastos por intereses		(1,889,689)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		2,121,087
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(169,765)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,951,322
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(1,055)	
Resultado por intermediación	(71,004)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(482,561)	
Gastos de administración y promoción	<u>(300,357)</u>	<u>(854,977)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		1,096,345
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,096,345
Impuestos a la utilidad causados	(484,571)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>243,142</u>	<u>(241,429)</u>
RESULTADO NETO		<u>854,916</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

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTRALOR
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 2015
 (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 2014	673,271				89,810	3,852,101		-18,809	485,099		754,960	5,836,431
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						754,960					-754,960	0
Pago de dividendos												
Otros movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-87,384					33,193						-54,191
Total	-87,383	0	0	0	0	788,153	0	0	0	0	-754,960	-54,191
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad integral												
- Resultado neto											854,916	854,916
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								16,100				16,100
- Efecto acumulado por conversión									793,342			793,342
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total								16,100	793,342		854,916	1,664,358
Saldo al 31 de Marzo de 2016	585,887				89,810	4,640,254		-2,709	1,278,441		854,916	7,446,598

“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

DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
RÚBRICA

CONTRALOR
RÚBRICA

AUDITOR INTERNO
RÚBRICA

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

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 DICIEMBRE DE 2015

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	854,916
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	2,653,842
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,324,568
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	236,650
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	241,429
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	0
Otros	<u>-3,721</u>
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	-17,710
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	-25,013
Cambio en cartera de crédito (neto)	-4,599,600
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-867,733
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,361,592
Cambio en pasivos bursátiles	-622,955
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,095,538
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)	-5,012
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en acreedores diversos y otras cuentas por pagars	182,885
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	16,100
Pagos de impuestos a la utilidad	-173,854
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>-2,630,749</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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	23,093
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	32,317
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>55,410</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