



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	342,030	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	13,891,314
Títulos para negociar	0	De largo plazo	3,852,502
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 16,950,146
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	Pasivos Bursátiles	1,094,936
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Derivados	0
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>25,013</u>	Otras Cuentas por Pagar	
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Impuestos a la utilidad por pagar	9,508
Cartera de Crédito Vigente		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	916
Créditos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>331,879</u> 1,597,475
Actividad empresarial o comercial	22,230,175	Obligaciones Subordinadas en Circulación	0
Entidades financieras	43,941	Impuesto Diferido (Neto)	0
Entidades gubernamentales	0	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	329,523
Créditos de consumo	0	TOTAL PASIVO	19,972,080
Créditos a la vivienda	0		
Total Cartera de Crédito Vigente	<u>22,274,116</u>		
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	1,641,478		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	<u>2,246</u>		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	0		
Total Cartera de Crédito Vencida	1,643,724		
Cartera de Crédito	23,917,840		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,044,905)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	<u>22,872,935</u>		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	306,159		
Bienes Adjudicados (Neto)	936,067		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,490,600		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	471,969		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	6,372		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>1,721</u>		
	8,093		
TOTAL ACTIVO	27,452,866	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	27,452,866

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	89,810
Resultado de ejercicios anteriores	5,495,170
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	792
Efecto acumulado por conversión	1,278,441
Resultado neto	<u>30,686</u> 6,894,899
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,480,786

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	10,246,126
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	83,189
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	76,861

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

"El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2016 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 valuaron 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 MARZO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,304,091
Gastos por intereses		(1,052,613)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		251,478
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(105,806)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		145,672
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(259)	
Resultado por intermediación	22,856	
Resultado por arrendamiento operativo	24,665	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(35,754)	
Gastos de administración y promoción	<u>(80,058)</u>	<u>(68,550)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		77,122
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		77,122
Impuestos a la utilidad causados	(121,143)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>74,707</u>	<u>(46,436)</u>
RESULTADO NETO		<u>30,686</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

<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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
 (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 2015	585,887				89,810	4,640,254		(2,709)	1,278,441		854,916	7,446,599
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						854,916					(854,916)	0
Pago de dividendos												
Total	0	0	0	0	0	854,916	0	0	0	0	(854,916)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad integral												
- Resultado neto											30,686	30,686
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo							3,501					3,501
- Efecto acumulado por conversión									1			1
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total								3,501	1		30,686	34,187
Saldo al 31 de Marzo de 2016	585,887				89,810	5,495,170		793	1,278,441		30,686	7,480,786

"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.catfinancial.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 2016

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	30,686
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	254,223
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	204,319
Amortizaciones de activos intangibles	(6,359)
Provisiones	9,826
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	46,436
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	32,110
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)	(302,664)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	27,793
Cambio en otros activos operativos (neto)	4,074
Cambio en pasivos bursátiles	(238,156)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	356,682
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)	(15,913)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(44,992)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	3,501
Pagos de impuestos a la utilidad	(127,591)
Otros	331,879
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,711
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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	286,620
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	55,410
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	342,030

"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