



ACTIVO		PASIVO	
<b>Disponibilidades</b>	<b>200,417</b>	<b>Préstamos bancarios y de otros Organismos</b>	
<b>Inversiones en Valores</b>		De corto plazo	15,187,883
Títulos para negociar	0	De largo plazo	2,768,376
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u> 17,956,259
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>	<b>Pasivos Bursátiles</b>	<b>858,419</b>
<b>Deudores de Reporto (Saldo)</b>	<b>0</b>	<b>Derivados</b>	<b>0</b>
<b>Derivados</b>		<b>Ajustes de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros</b>	<b>0</b>
Con fines de negociación	0	<b>Obligaciones en Operaciones de Bursatilización</b>	<b>0</b>
Con fines de cobertura	<u>17,164</u>	<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	
<b>Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros</b>	<b>0</b>	Impuestos a la utilidad por pagar	77,123
<b>Cartera de Crédito Vigente</b>		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	884,613
<b>Créditos comerciales</b>		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>338,384</u> 1,300,120
Actividad empresarial o comercial	22,320,961	<b>Obligaciones Subordinadas en Circulación</b>	<b>0</b>
Entidades financieras	50,208	<b>Impuesto Diferido (Neto)</b>	<b>0</b>
Entidades gubernamentales	0	<b>Créditos Diferidos y Cobros Anticipados</b>	<b>342,022</b>
Créditos de consumo	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>20,456,820</b>
Créditos a la vivienda	0		
<b>Total Cartera de Crédito Vigente</b>	<b><u>22,371,169</u></b>		
<b>Cartera de Crédito Vencida</b>			
<b>Créditos vencidos comerciales</b>			
Actividad empresarial o comercial	2,743,121		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	<u>2,859</u>		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	0		
<b>Total Cartera de Crédito Vencida</b>	<b><u>2,745,980</u></b>		
<b>Cartera de Crédito</b>	<b>25,117,149</b>		
<b>Menos:</b>			
<b>Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios</b>	<b><u>(1,320,438)</u></b>		
<b>Total de Cartera de Crédito (Neto)</b>	<b><u>23,796,711</u></b>		
<b>Otras Cuentas por Cobrar (Neto)</b>	<b>273,117</b>		
<b>Bienes Adjudicados (Neto)</b>	<b>1,054,594</b>		
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)</b>	<b>2,210,399</b>		
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)</b>	<b>0</b>		
<b>Inversiones Permanentes</b>	<b>0</b>		
<b>Impuesto y Diferidos (Neto)</b>	<b>472,063</b>		
<b>Otros Activos</b>			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	4,602		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>1,140</u>		
	<u>5,742</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>28,030,207</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>28,030,207</b>

**CAPITAL**

<b>Capital Contribuido</b>	
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
<b>Capital Ganado</b>	
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	4,472
Efecto acumulado por conversión	1,278,440
Resultado neto	<u>119,608</u> 6,987,500
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>7,573,387</b>

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	11,040,283
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	113,905
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	95,433

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

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio 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 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 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		2,198,106	
Gastos por intereses		(1,327,782)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		870,324	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(424,846)</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		445,478	
Comisiones y tarifas cobradas	0		
Comisiones y tarifas pagadas	(558)		
Resultado por intermediación	23,169		
Resultado por arrendamiento operativo	66,207		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(87,030)		
Gastos de administración y promoción	<u>(156,187)</u>	<u>(154,399)</u>	
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		291,079	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		291,079	
Impuestos a la utilidad causados	(246,178)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>74,707</u>	<u>(171,471)</u>	
<b>RESULTADO NETO</b>		<u>119,608</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](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 30 DE JUNIO 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	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2015</b>	585,887				89,810	4,640,254		(2,709)	1,278,441		854,916	7,446,599
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>												
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												
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>854,916</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(854,916)</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>												
Utilidad integral												
- Resultado neto											119,608	119,608
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								7,181				7,181
- Efecto acumulado por conversión												
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												
<b>Total</b>								<b>7,181</b>			<b>119,608</b>	<b>126,788</b>
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2016</b>	<b>585,887</b>				<b>89,810</b>	<b>5,495,170</b>		<b>4,472</b>	<b>1,278,441</b>		<b>119,608</b>	<b>7,573,387</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 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](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 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>119,608</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	<b>516,253</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	357,587
Amortizaciones de activos intangibles	(12,872)
Provisiones	69
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	171,469
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	32,110
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	(17,164)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,226,440)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(90,734)
Cambio en otros activos operativos (neto)	41,272
Cambio en pasivos bursátiles	0
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,362,794
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	(258,732)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	7,181
Pagos de impuestos a la utilidad	(188,940)
Otros	(136,288)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>145,007</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
<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>145,007</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>55,410</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>200,417</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 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