



ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	279,541	Préstamos bancarios y de otros Organismos	
Inversiones en Valores		De corto plazo	17,067,800
Títulos para negociar	0	De largo plazo	2,053,115
Títulos disponibles para la venta	0	Colaterales Vendidos	<u>0</u>
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>		19,120,915
Deudores de Reporto (Saldo)	0	Pasivos Bursátiles	716,218
Derivados		Derivados	0
Con fines de negociación	0	Ajustes de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0
Con fines de cobertura	<u>10,107</u>		
	10,107	Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	Otras Cuentas por Pagar	
Cartera de Crédito Vigente		Impuestos a la utilidad por pagar	2,287
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,380,179
Actividad empresarial o comercial	23,860,762	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>341,133</u>
Entidades financieras	0		1,723,599
Entidades gubernamentales	0	Obligaciones Subordinadas en Circulación	0
Créditos de consumo	0	Impuesto Diferido (Neto)	0
Créditos a la vivienda	0	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	401,399
Total Cartera de Crédito Vigente	<u>23,860,762</u>	TOTAL PASIVO	21,962,131
Cartera de Crédito Vencida			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	2,381,702		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	0		
Créditos vencidos de consumo	0		
Créditos vencidos a la vivienda	0		
Total Cartera de Crédito Vencida	<u>2,381,702</u>		
Cartera de Crédito	26,242,464		
Menos:			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	<u>(1,333,060)</u>		
Total de Cartera de Crédito (Neto)	<u>24,909,404</u>		
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	292,237		
Bienes Adjudicados (Neto)	1,705,207		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,047,278		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto)	0		
Inversiones Permanentes	0		
Impuesto y Diferidos (Neto)	463,214		
Otros Activos			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,722		
Otros Activos a corto y largo plazo	<u>1,064</u>		
	<u>3,786</u>		
TOTAL ACTIVO	29,710,774	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	29,710,774

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	8,495
Efecto acumulado por conversión	1,278,441
Resultado neto	<u>290,840</u>
	7,162,756
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,748,643

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	7,214,729
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida	106,081
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	62,943

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

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		2,913,839
Gastos por intereses		(1,439,775)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,474,064
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(538,837)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		935,227
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	(806)	
Resultado por intermediación	(5,319)	
Resultado por arrendamiento operativo	58,555	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(125,669)	
Gastos de administración y promoción	<u>(243,396)</u>	<u>(316,635)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		618,592
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		618,592
Impuestos a la utilidad causados	(393,452)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>65,700</u>	<u>(327,752)</u>
RESULTADO NETO		<u>290,840</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

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

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 30 DE SEPTIEMBRE 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											290,840	290,840
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								11,204				11,204
- Efecto acumulado por conversión												
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total								11,204			290,840	302,044
Saldo al 31 de Marzo de 2016	585,887				89,810	5,495,170		8,495	1,278,441		290,840	7,748,643

“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.gob.mx/cnbv>

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	290,840
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	887,332
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	571,280
Amortizaciones de activos intangibles	(18,589)
Provisiones	6,889
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	327,752
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)	(10,107)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,339,134)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(741,347)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(173,897)
Cambio en pasivos bursátiles	0
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,527,450
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	19,657
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	11,204
Pagos de impuestos a la utilidad	11,676
Otros	(275,740)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	224,131
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	224,131
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	279,541

"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

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

https://www.catfinanciam.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html