



| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|--------------------|--|-------------------|
| Disponibilidades | 229,481 | Préstamos bancarios y de otros Organismos | |
| Inversiones en Valores | | De corto plazo | 17,362,384 |
| Títulos para negociar | 0 | De largo plazo | 2,258,815 |
| Títulos disponibles para la venta | 0 | Colaterales Vendidos | <u>0</u> |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>0</u> | | 19,621,199 |
| Deudores de Reporto (Saldo) | 0 | Pasivos Bursátiles | 571,707 |
| Derivados | | Derivados | 0 |
| Con fines de negociación | 0 | Ajustes de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros | 0 |
| Con fines de cobertura | <u>16,650</u> | Obligaciones en Operaciones de Bursatilización | 0 |
| | 16,650 | Otras Cuentas por Pagar | |
| Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros | 0 | ISR y PTU por pagar | 327,470 |
| Cartera de Crédito Vigente | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>1,344,649</u> |
| Créditos comerciales | | | 1,672,119 |
| Actividad empresarial o comercial | 24,387,319 | Obligaciones Subordinadas en Circulación | 0 |
| Entidades financieras | 0 | Impuesto Diferido (Neto) | 0 |
| Entidades gubernamentales | <u>0</u> | Créditos Diferidos y Cobros Anticipados | 426,493 |
| Créditos de consumo | 0 | TOTAL PASIVO | 22,291,518 |
| Créditos a la vivienda | 0 | | |
| Total Cartera de Crédito Vigente | 24,387,319 | | |
| Cartera de Crédito Vencida | | | |
| Créditos vencidos comerciales | | | |
| Actividad empresarial o comercial | 2,414,432 | | |
| Entidades financieras | 0 | | |
| Entidades gubernamentales | <u>0</u> | | |
| Créditos vencidos de consumo | 0 | | |
| Créditos vencidos a la vivienda | 0 | | |
| Total Cartera de Crédito Vencida | 2,414,432 | | |
| Cartera de Crédito | 26,801,751 | | |
| Menos: | | | |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios | (1,337,089) | | |
| Total de Cartera de Crédito (Neto) | 25,464,662 | | |
| Otras Cuentas por Cobrar (Neto) | 910,287 | | |
| Bienes Adjudicados (Neto) | 1,566,603 | | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto) | 3,820,757 | | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Arrendamiento (Neto) | 0 | | |
| Inversiones Permanentes | 0 | | |
| Impuesto y Diferidos (Neto) | 447,777 | | |
| Otros Activos | | | |
| Otros activos, cargos diferidos e intangibles | <u>6,311</u> | | |
| | 6,311 | | |
| TOTAL ACTIVO | 32,462,528 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 32,462,528 |

| 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 | 5,489,857 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 13,195 |
| Efecto acumulado por conversión | 3,299,494 |
| Resultado neto | <u>692,768</u> |
| | 9,585,123 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 10,171,010 |

| CUENTAS DE ORDEN | |
|---|-----------|
| Compromisos crediticios | 9,849,703 |
| Intereses devengados no cobrados por cartera vencida | 130,516 |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo | 35,524 |

<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 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Ingresos por intereses | | 3,828,167 |
| Gastos por intereses | | (1,748,764) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | 2,079,403 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>(616,841)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 1,462,562 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 0 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (1,077) | |
| Resultado por intermediación | (950) | |
| Resultado por arrendamiento operativo | 188,731 | |
| Gastos de administración y promoción | (324,880) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | <u>(355,508)</u> | <u>(493,684)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACION | | 968,878 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | | 0 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 968,878 |
| Impuestos a la utilidad causados | (326,340) | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>50,230</u> | <u>(276,110)</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>692,768</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.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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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 | | | | 89,809 | 4,640,254 | | (2,709) | 1,278,441 | | 854,916 | 7,446,598 |
| 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 | | | | | | | | | | | 692,768 | 692,768 |
| - Resultado por efecto de conversión | | | | | | | | | 2,021,053 | | | 2,021,053 |
| - Remediación por beneficios definidos a los empleados | | | | | | (5,313) | | | | | | (5,313) |
| - Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | | | | | | | | 15,904 | | | | 15,904 |
| Total | | | | | | (5,313) | | 15,904 | 2,021,053 | | 692,768 | 2,724,412 |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2016 | 585,887 | | | | 89,810 | 5,489,857 | | 13,195 | 3,299,494 | | 692,768 | 10,171,010 |

“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 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

| | |
|--|------------------|
| Resultado neto | 692,768 |
| Ajustes por partidas que no impliquen flujo de efectivo: | 2,073,614 |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 734,838 |
| Provisiones para obligaciones diversas | 4,535 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 370,696 |
| Otros | (5,313) |
| Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos | 276,090 |
| Operaciones discontinuadas | 0 |
| Actividades de operación | |
| Cambio en cuentas de margen | 0 |
| Cambio en inversiones en valores | 32,110 |
| Cambio en cartera de crédito | (3,265,087) |
| Cambio en bienes adjudicados | (362,038) |
| Cambio en otros activos operativos | (931,882) |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 3,027,734 |
| Cambio en pasivos bursátiles | (761,384) |
| Cambio en derivados | (32,563) |
| Cambio en acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 86,095 |
| Cambio en instrumentos de cobertura | 15,904 |
| Pago de impuestos a la utilidad | 291,568 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 174,071 |
| 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 | 0 |
| 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 | 174,071 |
| 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 | 229,481 |

"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.catfinancial.com/es_MX/about-us/financial-reporting/public-information.html