



RESULTADOS PRELIMINARES AL PRIMER TRIMESTRE DEL 2026

30 de abril de 2026

•• PROTECTED 関係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

Ernesto Guzmán/ Víctor Lamadrid

inversionistas@toyota.com

Tel: (52) 55- 9177-3700

Ciudad de México, a 30 de abril de 2026. Toyota Financial Services México S.A. de C.V. (en adelante "TFSM" o la "Compañía"), reportó hoy sus resultados preliminares al cierre del primer trimestre del 2026 (cifras expresadas en miles de pesos).

RESUMEN

- El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) informó que las ventas acumuladas de autos, al primer trimestre del 2026, fueron de 381,653 vehículos, un incremento de 3.71% respecto al mismo período del año anterior.
- Toyota Motor Sales de México ("TMEX") reportó ventas acumuladas por 29,914 unidades Toyota al primer trimestre del 2026, una disminución de 0.60% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 7.84%.
- TFSM financió 15,565 vehículos Toyota nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 52.03% del total de vehículos Toyota vendidos en México al primer trimestre del 2026.
- TMEX reportó ventas acumuladas por 686 unidades Lexus al primer trimestre del 2026, una disminución de 11.70% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 0.18%.
- TFSM financió 263 vehículos Lexus nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 38.34% del total de vehículos Lexus vendidos en México al primer trimestre del 2026.
- Subaru Automotriz México ("Subaru") reportó ventas acumuladas por 1,081 unidades Subaru al primer trimestre del 2026, un aumento de 18.80% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 0.28%.
- TFSM financió 464 vehículos Subaru nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 42.92% del total de vehículos Subaru vendidos en México al primer trimestre del 2026.
- Al primer trimestre del 2026, la Cartera de Crédito Total incrementó en 16.19% en comparación con el mismo período del 2025.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios, al primer trimestre del 2026, incrementó un 22.67% en comparación con el mismo período del 2025.
- La cartera de crédito se encuentra clasificada en tres etapas: la etapa 1 ascendió a \$60,629,044, la Etapa 2, a \$337,403 y la Etapa 3, a \$175,507.
- Las etapas de la Cartera Total de TFSM representan: Etapa 1: 99.16%, la Etapa 2: 0.55% y la Etapa 3: 0.29%.
- Los pasivos bancarios y bursátiles, al primer trimestre del 2026, incrementaron en un 17.56% en comparación con el mismo período de 2025.
- Los ingresos por intereses de TFSM, al primer trimestre del 2026, tuvieron un incremento de 6.70% respecto al mismo período del 2025.
- Los gastos por intereses de TFSM, al primer trimestre del 2026, registraron un incremento de 9.56% respecto al mismo período del 2025.
- El margen financiero aumentó en 1.74% al primer trimestre del 2026, comparado con el mismo período del 2025.

•• PROTECTED 關係者外秘

- El margen financiero ajustado disminuyó en 9.07% al primer trimestre del 2026, comparado con el mismo período del 2025, principalmente por el incremento de ingresos por intereses y el incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios.
- Los gastos de administración, al primer trimestre del 2026, aumentaron en 1.18% comparado con el mismo período de 2025.
- El resultado antes del impuesto a la utilidad, al primer trimestre del 2026, tuvo una disminución de un 7.33% con relación al cierre del mismo período de 2025.
- El resultado neto de TFSM, al primer trimestre del 2026, disminuyó en un 6.37% con relación al mismo período del 2025.
- El resultado integral de TFSM, al primer trimestre del 2026, disminuyó un 5.91% con relación al mismo período del 2025.

•• PROTECTED 關係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

Ernesto Guzmán/ Víctor Lamadrid
inversionistas@toyota.com
Tel: (52) 55- 9177-3700

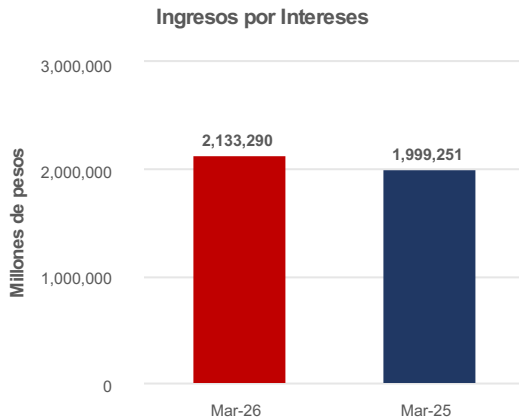
RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses:

Los ingresos por intereses de la compañía provienen, principalmente, de intereses y comisiones generados por la cartera de crédito (créditos de consumo y créditos comerciales) y las comisiones vinculadas al otorgamiento del crédito.

Los ingresos por intereses, al primer trimestre del 2026, se ubicaron en \$2,133,290 miles de pesos, un incremento de 6.70% con relación a los \$1,999,251 miles de pesos al cierre del mismo período del 2025. La variación se debe a la expansión del portafolio de crédito, particularmente en los segmentos retail y plan piso.

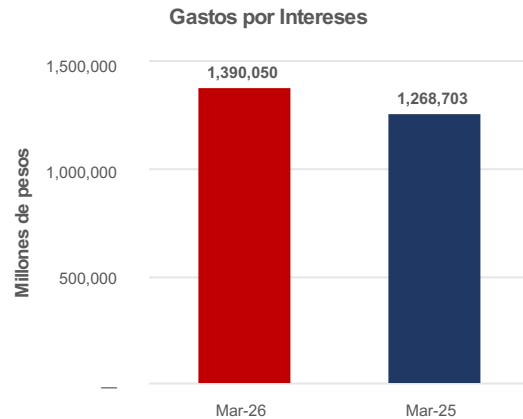


Gastos por intereses:

Los gastos por intereses de la compañía están conformados, principalmente, por los intereses derivados de los pasivos bancarios y bursátiles contratados.

Los gastos por intereses, al primer trimestre del 2026, finalizaron en \$1,390,050 miles de pesos, un incremento de 9.56% con relación a los \$1,268,703 miles de pesos en comparación con el mismo período del 2025.

Dicha variación se debió, principalmente, al incremento en los intereses pagados por préstamos bancarios.



Estimación preventiva para riesgos crediticios:

En este rubro se refiere al incremento o disminución de la estimación preventiva para riesgos crediticios de acuerdo con la normatividad aplicable.

Al primer trimestre del 2026, el cargo a resultados por la estimación preventiva para riesgos crediticios muestra un gasto de \$24,333 miles de pesos, un aumento de 140.51% con respecto al ingreso de \$60,074 miles de pesos del mismo período de 2025.

Al primer trimestre del 2026, las etapas de la cartera/cartera total vigente de TFSM representan: Etapa 1: 99.16%, la etapa 2: 0.55% y la etapa 3: 0.29%.

La variación se debe al incremento en el volumen de créditos otorgados, así como un incremento en la cartera de crédito en etapa 3, que da como resultado un incremento marginal en recuperaciones y aplicaciones de castigos.

•• PROTECTED 關係者外秘

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios:

El margen financiero ajustado por riesgos crediticios, al primer trimestre del 2026, se ubicó en \$718,907 miles de pesos, una disminución en un 9.07% con respecto a los \$790,622 miles de pesos del mismo período del 2025. La razón de dicha variación se debió al incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios mencionados en el párrafo anterior.

Comisiones y tarifas cobradas:

Dentro del rubro de comisiones y tarifas cobradas se agrupan, principalmente, las comisiones por uso de instalaciones.

Al primer trimestre del 2026, las comisiones y tarifas cobradas finalizaron en \$218,311 miles de pesos, un incremento de 6.55% con relación a los \$204,895 miles de pesos al mismo período del año anterior. Lo anterior se debió, principalmente, al incremento en el uso de instalaciones de retail, así como al incremento en las comisiones de portafolio de plan piso.

Comisiones y tarifas pagadas:

Las comisiones y tarifas pagadas se conforman principalmente por las comisiones y tarifas pagadas de seguros de Plan Piso.

Las comisiones y tarifas pagadas, al primer trimestre del 2026, finalizaron en \$57,504 miles de pesos, lo que representa un incremento de 7.19% comparado con \$53,648 miles de pesos del mismo período de 2025; lo anterior se debió, principalmente, al aumento de las comisiones por seguros de plan piso, así como en el aumento de las comisiones por seguros de arrendamiento puro.

Resultado por Arrendamiento Operativo:

Los ingresos netos por arrendamientos operativos de la compañía provienen de las rentas generadas por los financiamientos otorgados a través de arrendamientos operativos, menos la depreciación de estos, más otros beneficios obtenidos por

arrendamientos (opciones de compra de arrendamientos financieros).

Los ingresos netos por arrendamientos operativos, al primer trimestre del 2026, cerraron en \$50,296 miles de pesos, un incremento de 3.53% comparado con los \$48,581 miles de pesos correspondientes al ejercicio de 2025, la variación se debe a una disminución en la reserva de cuentas incobrables.

Otros ingresos (egresos) netos de la operación:

Dentro del rubro de otros ingresos (egresos) netos de la operación se agrupan principalmente los ingresos por la venta de activos fijos (arrendamiento operativo), así como la estimación generada por otras cuentas por cobrar.

Los otros ingresos (egresos) de la operación, al primer trimestre del 2026, cerraron en \$56,888 miles de pesos, un incremento de 29.41% comparado con los \$43,960 miles de pesos correspondientes al ejercicio de 2025. Dicho aumento neto deriva, principalmente, al aumento en la reserva de otras cuentas por cobrar y a una disminución en la utilidad por venta de activos en arrendamiento puro.

Gastos de administración:

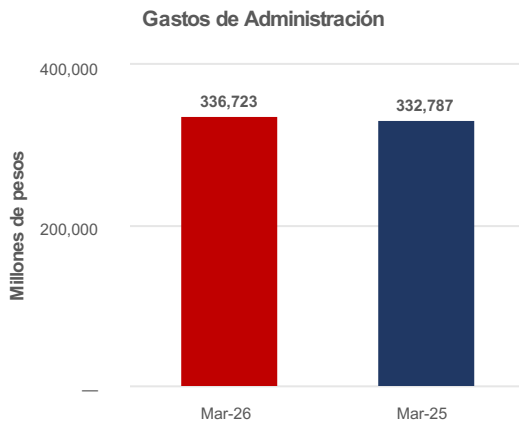
Los gastos de administración se integran, principalmente, por nómina, transacciones intercompañías y consultoría en sistemas.

Los gastos de administración de la compañía, al primer trimestre del 2026, fueron de \$336,723 miles de pesos, mostrando un incremento de 1.18% comparado con los \$332,787 miles de pesos correspondientes al ejercicio de 2025. La variación se debió, principalmente, a la ejecución de diversos proyectos encaminados a la actualización tecnológica.

Debido a las variaciones anteriores, la razón de gastos de administración anualizados contra activos totales quedaron de la siguiente forma:

•• PROTECTED 關係者外秘

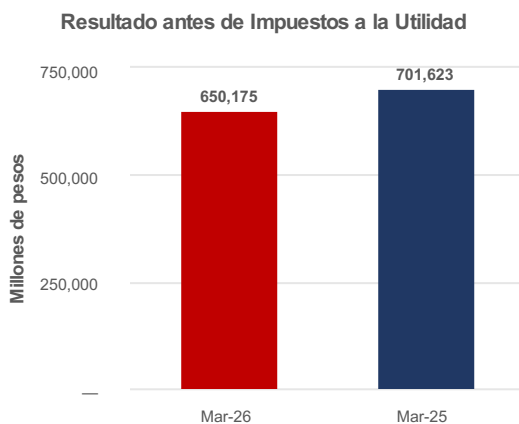
2.10% al primer trimestre del 2026 y 2.41% al mismo período del 2025.



Resultado antes de impuestos a la utilidad:

El resultado antes de impuestos a la utilidad, al primer trimestre del 2026, fue de \$650,175 miles de pesos, una disminución de 7.33% con relación a los \$701,623 miles de pesos correspondientes al mismo período del 2025.

Esta disminución obedece, principalmente, al crecimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios.



Impuesto a la utilidad causados y diferidos (netos)

Los impuestos a la utilidad reconocidos en el Estado de Resultados ascendieron a \$170,953 al 31 de marzo de 2026, lo que representa un decremento del 9.92%, comparado con los \$189,789 en el mismo período de 2025. Dicho rubro se compone de los impuestos causados y los impuestos diferidos.

El impuesto a la utilidad causado, al primer trimestre del 2026, fue de \$191,534 miles de pesos, un aumento del 8.74% con relación a los \$176,146 miles de pesos correspondientes al impuesto sobre la renta causado durante el mismo período de 2025. Esta variación deriva, principalmente, del aumento en los ingresos fiscales por concepto de intereses devengados a favor.

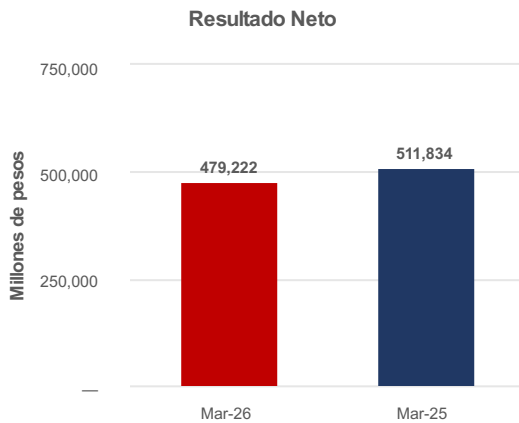
El impuesto a la utilidad diferido reconocido al primer trimestre del 2026 fue de \$20,581 miles de pesos (gasto), una disminución del 250.85% con relación a los \$13,643 miles de pesos (ingreso) correspondientes al mismo período de 2025. Esta variación se debió, principalmente, de la variación de las partidas temporales, específicamente por la estimación de cuentas incobrables y por las otras cuentas por pagar.

Resultado Neto del Período:

El resultado neto de la compañía al primer trimestre del 2026, fue de \$479,222 miles de pesos, una disminución de 6.37%, con relación a los \$511,834 miles de pesos correspondientes al resultado del mismo período de 2025. Esta variación se debió a las razones antes mencionadas.

•• PROTECTED 關係者外秘

Los siguientes comentarios deben ser leídos en conjunto con los estados financieros y las notas sobre los mismos. Los estados financieros de Toyota Financial Services México, S.A. de C.V. (TFSM o la Compañía), al primer trimestre del 2026 y 2025, han sido preparados de conformidad con los criterios contables para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM) reguladas en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).


Resultado Integral del Período:

El resultado integral de la compañía, al primer trimestre del 2026, fue de \$482,458 miles de pesos mostrando una remediación por pérdidas y ganancias actuariales de \$3,236 miles de pesos comparado con \$512,768 miles de pesos correspondientes al mismo período de 2025 y una remediación por pérdidas y ganancias actuariales de \$934 miles de pesos.

•• PROTECTED 関係者外秘

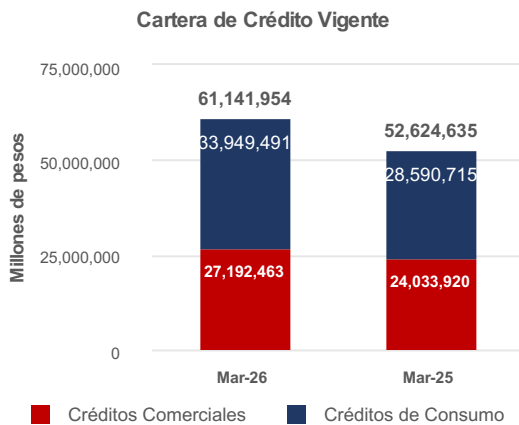
ESTRUCTURA FINANCIERA

(Cifras en miles de pesos)

Cartera de crédito total:

Al primer trimestre del 2026, el monto de la cartera de crédito total de TFSM fue de \$61,141,954 miles de pesos, un incremento de 16.19% en comparación con los \$52,624,635 miles de pesos al cierre del mismo período de 2025.

La cartera comercial, al primer trimestre del 2026, ascendió a \$27,192,463 comparado con los \$24,033,920 del mismo período de 2025; asimismo, la cartera de consumo, al primer trimestre del 2026, ascendió a \$33,949,491 comparado con \$28,590,715 los del mismo período de 2025.



Al primer trimestre del 2026, la cartera de crédito total está segmentada por etapas: la etapa 1 corresponde a cartera con máximo un atraso en su pago, la etapa 2 corresponde a cartera con 2 o 3 atrasos en su pago y la etapa 3 que corresponde a cartera con más de 3 atrasos en su pago.

Al primer trimestre del 2026, la cartera de crédito total esta segmentada en cartera etapa 1 que asciende a 60,629,044 comparado con los 52,252,263 en el mismo período de 2025; la cartera etapa 2 asciende a 337,403 comparada

con los \$252,490 del mismo período de 2025 y, finalmente, la cartera etapa 3 asciende a 175,507 comparado con los 119,882 en el mismo período de 2025.

	2026			TOTAL
	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	
Actividad empresarial o comercial	\$ 26,912,654	\$ 136,909	\$ 69,685	\$ 27,119,248
Entidades financieras	73,215	—	—	73,215
Créditos de consumo	33,643,175	200,494	105,822	33,949,491
Cartera Total	\$ 60,629,044	\$ 337,403	\$ 175,507	\$ 61,141,954

La cartera de crédito en etapa 3 / cartera total de TFSM, finalizó en 0.29% al primer trimestre del 2026 y 0.23% en el mismo período de 2025.

Estimación preventiva para riesgos crediticios:

Los castigos de cartera se reconocen conforme a la normatividad aplicable, una vez que los créditos presentan más de 120 días de vencimiento, cancelando el saldo insoluto y los intereses devengados no cobrados.

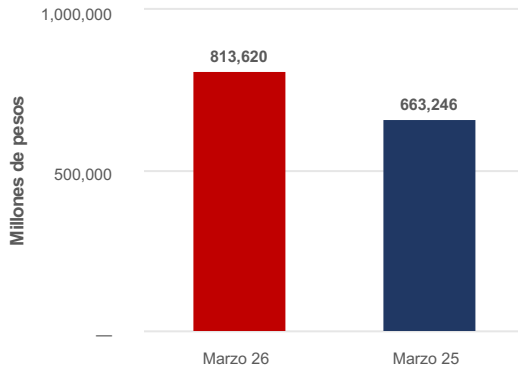
De conformidad con las reglas para la calificación de la cartera de créditos, la compañía determinó la estimación preventiva para riesgos crediticios en estricto apego a las reglas establecidas en la Circular Única Bancaria, considerando, entre otros factores, la capacidad de pago de los deudores y calificando los riesgos de la cartera comercial y de consumo al cierre del ejercicio.

Al primer trimestre del 2026, el monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios de TFSM fue de \$813,620 miles de pesos, lo que representa un incremento de 22.67% en comparación con los \$663,246 miles de pesos al cierre del mismo período de 2025, lo cual representó el 1.33% de la cartera total al cierre del 2026 y, al cierre del 2025, representaba el 1.26%. Este incremento se debe al crecimiento del portafolio de cartera de créditos comerciales de la emisora, así como a una mayor utilización de las líneas de crédito otorgadas a dealers.

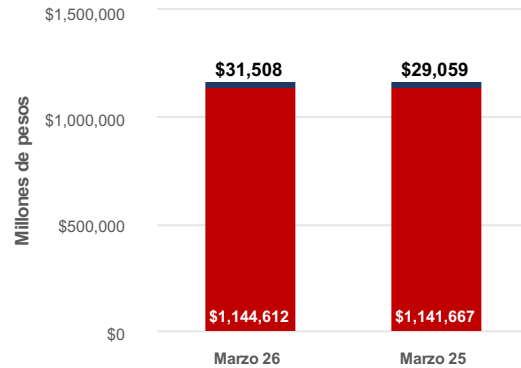
•• PROTECTED 關係者外秘

Los siguientes comentarios deben ser leídos en conjunto con los estados financieros y las notas sobre los mismos. Los estados financieros de Toyota Financial Services México, S.A. de C.V. (TFSM o la Compañía), al primer trimestre del 2026 y 2025, han sido preparados de conformidad con los criterios contables para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM) reguladas en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Estimación Preventiva para Riesgos



Mobiliario y Equipo (Neto)

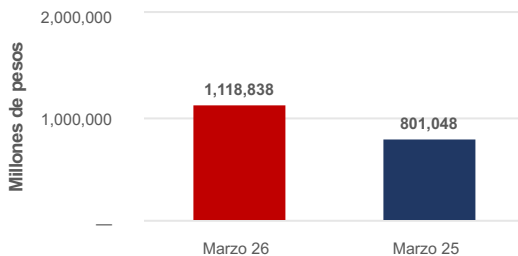


Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Al primer trimestre del 2026, la compañía contaba con \$1,118,838 miles de pesos por disponibilidades en efectivo en moneda nacional lo que representa un incremento del 39.67% comparado con los \$801,048 miles del mismo período de 2025.

Al primer trimestre del 2026, los activos fijos netos ascendieron a \$1,176,120 miles de pesos, de los cuales, \$31,508 miles de pesos corresponden a otros activos netos y \$1,144,612 miles de pesos correspondientes a los activos en arrendamiento operativo netos, teniendo estos últimos un aumento de 0.26% en comparación con los \$1,141,667 miles de pesos del mismo periodo del 2025.

Efectivo y Equivalentes de Efectivo



Pasivos Bursátiles, Préstamos bancarios y de otros organismos:

Actualmente la compañía no cuenta con pasivos financieros denominados en moneda extranjera.

Al primer trimestre del 2026, la compañía cuenta con pasivos bursátiles, préstamos bancarios y de otros organismos por un monto de \$53,356,313 miles de pesos; un incremento de 17.56% comparado con los \$45,385,240 miles de pesos del mismo período de 2025.

Mobiliario y Equipo (Neto):

Mobiliario y equipo (neto) se integran, principalmente, por activos en arrendamiento operativo menos su depreciación acumulada.

El saldo insoluto de los pasivos bancarios de corto y largo plazo contratados con instituciones bancarias están representados por préstamos quirografarios que, al primer trimestre del 2026, ascendieron a \$42,526,117 miles de pesos, un incremento de 25.20% comparado con los \$33,965,198 miles de pesos del mismo período del 2025.

Al primer trimestre del 2026, la compañía contaba con \$1,176,120 miles de pesos por mobiliario y equipo neto, un incremento de 0.46% comparado con los \$1,170,726 miles del mismo periodo del 2025.

Los pasivos bursátiles están representados por emisiones de corto y largo plazo; al primer trimestre del 2026 terminaron en \$10,830,196

•• PROTECTED 關係者外秘

miles de pesos, representando una disminución de 5.17% comparado con los \$11,420,042 miles de pesos del mismo período del 2025. Esta disminución se debió, principalmente, a que ciertas emisiones realizadas por la Emisora llegaron a su vencimiento.

2026						
Perfil de vencimientos de deuda (en meses)						
	1 a 12	13 a 24	25 a 36	37 a 48	49 a 60	Total
Deuda Bancaria	\$18,731,428	\$13,489,373	\$ 8,093,650	\$ 979,375	\$ 1,153,333	\$42,447,159
Deuda Bursátil	2,682,998	2,450,000	2,750,000	2,050,000	750,000	10,682,998
Total	\$21,414,426	\$15,939,373	\$10,843,650	\$ 3,029,375	\$ 1,903,333	\$53,130,157

(1) La tabla del perfil de Vencimiento de deuda (en millones de pesos) no incluye los intereses devengados y los costos diferidos por emisión de certificados bursátiles.

Al primer trimestre del 2026, la compañía cuenta con líneas de crédito bancario contratadas por un monto total de \$68,564,427 miles de pesos comparado con los \$59,659,041 miles de pesos del mismo período del 2025.

De estas líneas de crédito, la utilización, al primer trimestre de 2026 fue por \$42,447,160 miles de pesos y, para el mismo período del 2025, fue de \$33,881,251 miles de pesos. Las líneas de crédito bancario contratadas no utilizadas ascienden a \$26,117,267 al cierre de marzo 2026 y \$25,777,790 en el mismo período de 2025.

Dentro de las líneas de crédito bancarias contratadas mencionadas previamente, existen líneas de crédito comprometidas, las cuales no han sido utilizadas. Al 31 de marzo de 2026 y 2024, dichas líneas de crédito comprometidas equivalen a \$5,300,000 miles de pesos.

La compañía adicionalmente mantiene una línea de crédito de \$2,000,000 miles de dólares con Toyota Motor Credit Corporation como soporte a su liquidez.

El pasivo en certificados bursátiles de corto plazo asciende, al cierre del primer trimestre de 2026, a \$684,961 miles de pesos integrado por doce emisiones, mismas que se detallan a continuación:

2026					
Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo original emisión (días)	Tasa	Fecha de vencimiento
TOYOTA03825	250,000	(22)	364	TIIEFON + 0.44	9 abril 2026
TOYOTA09625	682	—	196	TIIEFON + 0.26	16 abril 2026
TOYOTA09925	21,346	(2)	189	TIIEFON + 0.26	16 abril 2026
TOYOTA10225	18,710	(3)	182	TIIEFON + 0.27	16 abril 2026
TOYOTA10525	120,580	(19)	182	TIIEFON + 0.22	23 abril 2026
TOYOTA10825	52,455	(10)	182	TIIEFON + 0.21	30 abril 2026
TOYOTA11025	96,310	(127)	364	TIIEFON + 0.37	5 noviembre 2026
TOYOTA11325	26,154	(6)	182	TIIEFON + 0.25	14 mayo 2026
TOYOTA11625	2,900	(1)	182	TIIEFON + 0.28	21 mayo 2026
TOYOTA11925	56,145	(20)	182	TIIEFON + 0.25	28 mayo 2026
TOYOTA12225	18,002	(6)	182	TIIEFON + 0.25	4 junio 2026
TOYOTA12525	19,713	(9)	182	TIIEFON + 0.23	11 junio 2026
	682,997	(225)			
Intereses devengados no pagados		2,189			
Total	\$ 684,961				

El pasivo bursátil de largo plazo asciende a \$10,145,235 miles de pesos integrado por once emisiones.

El pasivo bursátil de largo plazo con vencimiento menor a 1 año se integra como sigue:

2026						
Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA21-2	500,000	(6)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	6 de abril de 2026
TOYOTA22-2	500,000	(1,207)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	15 de enero de 2027
TOYOTA23	500,000	(2,103)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	5 de junio de 2026
TOYOTA24	500,000	(1,659)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	26 de noviembre de 2026
	2,000,000	(4,975)				
Intereses devengados no pagados	168,393					
Total	2,168,393					

El pasivo bursátil de largo plazo con vencimiento mayor a 1 año se integra a continuación:

2026						
Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA23	500,000	(1,045)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	4 junio, 2027
TOYOTA23-2	500,000	(1,488)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	19 mayo, 2028
TOYOTA24	1,000,000	(1,238)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	25 noviembre, 2027
TOYOTA24-2	1,000,000	(2,262)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	9 noviembre, 2028
TOYOTA25	900,000	(1,885)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.59	6 octubre, 2028
TOYOTA25-2	1,600,000	(3,841)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	21 septiembre, 2029
TOYOTA25-3	1,000,000	(2,924)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	1 junio, 2029
TOYOTA25-4	1,500,000	(3,500)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	17 mayo, 2030
	\$ 8,000,000	\$ (18,183)				
Total	\$ 7,981,817					

(1) Cifras en millones de pesos

(2) Las emisiones en tasa variable tienen pago cada 28 días, mientras fijas de 168 días.

(3) Las emisiones de largo plazo tienen un esquema de amortización del 50% el año previo al vencimiento y 50% en la fecha faltante.

El 11 de diciembre de 2020 la compañía recibió autorización para un programa adicional de certificados bursátiles de corto y largo plazo con carácter de revolvente hasta por un monto total de \$17,000,000, con una vigencia de hasta 5

•• PROTECTED 關係者外秘

años. Dicho programa tiene una limitante de hasta \$3,000,000 para emisiones de corto plazo o la totalidad de este para emisiones de largo plazo. Al amparo de este programa se realizaron las emisiones de largo plazo, TOYOTA 21-2, TOYOTA 22, TOYOTA 22-2, TOYOTA 23, TOYOTA 23-2, TOYOTA 24, TOYOTA 24-2, TOYOTA 25, TOYOTA 25-2, TOYOTA 25-3 y TOYOTA 25-4.

Capital Contable:

El saldo del capital contable, al primer trimestre del 2026, fue de \$8,445,791 miles de pesos, un aumento de 13.45% con respecto a los \$7,444,699 miles de pesos a la misma fecha de 2025. Dicha variación es el resultado de la generación de utilidades de los ejercicios mencionados.

Esta directriz contempla que para que la compañía decreta dividendos, primero tendrá que satisfacer los requerimientos regulatorios y legales a los que esté sujeta, así como mantener su solidez financiera y razón de capitalización después.

•• PROTECTED 關係者外秘

INDUSTRIA AUTOMOTRIZ EN MÉXICO

El INEGI da a conocer los registros administrativos de la Industria Automotriz de vehículos ligeros que se desarrolla en el país, provenientes de 30 empresas afiliadas a la Asociación Mexicana de la Industria Automotriz, A.C. (AMIA), Giant Motors Latinoamérica, Autos Orientales Picacho.

Durante el mes de marzo de 2026 se vendieron 131,569 vehículos ligeros nuevos, 2.44% más que las unidades vendidas en marzo 2025. Con esto suman 381,653 vehículos comercializados en el 2026, 3.71% más de lo registrado en el acumulado enero a marzo de 2025, que ascendió a 367,989.

Durante el mes de marzo de 2026, se produjeron 343,520 vehículos ligeros, registrando un aumento del 2.52% en comparación con las 335,065 unidades producidas en el mismo mes de 2025. En el acumulado de enero a marzo de 2026 se registraron 969,294 vehículos producidos, 0.50% más de las unidades producidas en el mismo período de 2025, que ascendieron a 964,500.

En el mes de marzo de 2026, se exportaron 310,205 vehículos ligeros, mostrando un aumento del 4.20% con respecto a los 297,700 vehículos exportados en marzo de 2025. Con ello suman 795,631 unidades enviadas al extranjero durante el período comprendido de enero a marzo 2026, teniendo un aumento de 2.45% en comparación con las 776,602 unidades exportadas en el mismo período de 2025.

El Reporte Mensual completo se puede consultar en: <https://www.inegi.org.mx/>.

TOYOTA EN MÉXICO**Toyota Evolución Constante, Mejores Momentos**

Toyota Motor Sales de México inició operaciones en nuestro país en abril de 2002, con el compromiso de ofrecer la máxima satisfacción a sus clientes. Fueron seis distribuidores los que comenzaron la venta de Camry, el segundo modelo de la marca que llegó a México, seguido de Corolla, Matrix y 4Runner, logrando colocar 3,836 unidades.

Hoy en día, Toyota está muy cerca de sus clientes en todo el país, cuenta con una red de más de 100 Distribuidores que comercializan 19 modelos diferentes con ventas superiores a las 100,000 mil unidades al año.

Toyota es la segunda automotriz en tener un programa de automóviles seminuevos certificados Comonuevos, implementado en 2007.

Para mayor información, puede consultar la página www.toyota.com.mx y el teléfono 01-800-7TOYOTA (86-96-82).

Toyota Motor Sales de México reportó ventas acumuladas del primer trimestre del 2026 de 29,914 vehículos Toyota nuevos, lo que representó un aumento del 0.60% respecto a las ventas del mismo período del 2025, las cuales ascendieron a 30,102. La participación de mercado de la marca en las ventas nacionales de automóviles fue de 7.8% del primer trimestre del 2026 y de 8.2% en el mismo período del 2025.

•• PROTECTED 關係者外秘

SALA DE PRENSA TOYOTA MÉXICO

Ciudad de México, marzo de 2026.- En Toyota contamos con cuatro tecnologías electrificadas para avanzar en la reducción de emisiones de CO2 y se irán integrando de acuerdo con las necesidades de cada país. Hoy en México, los híbridos eléctricos (HEV) son la opción más viable, mientras que los híbridos eléctricos conectables (PHEV) serán el siguiente paso.



Se puede consultar en <https://www.linkedin.com/posts/toyota-de-mexico>

Ciudad de México, enero de 2026.- Celebramos el reconocimiento "Empresas Excepcionales", donde Fundación Toyota México fue destacada por su contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.

Gracias al trabajo conjunto de nuestras operaciones, desde 2022, impulsamos iniciativas en medio ambiente, educación y seguridad vial, desarrollando 97 proyectos, beneficiando a más de 161 mil personas y destinando cerca de 70 millones de pesos a programas que generan un impacto en las comunidades.

Agradecemos al Consejo Coordinador Empresarial de México y a Voz de las Empresas por este reconocimiento, que impulsa a que Toyota siga fortaleciendo su compromiso con México.



Se puede consultar en <https://www.linkedin.com/posts/toyota-de-mexico>

•• PROTECTED 関係者外秘

PERFIL DE TOYOTA FINANCIAL SERVICES MÉXICO

Toyota Financial Services México (TFSM) es subsidiaria indirecta de Toyota Motor Corporation que es una de las empresas automotrices con mayor número de ventas a nivel mundial. Toyota Motor Corporation cuenta con una división financiera controlada por Toyota Financial Services Corporation (TFSC) que ofrece una amplia gama de servicios financieros en cada uno de los mercados en los que opera, que incluyen financiamiento y arrendamiento de unidades nuevas y usadas y soporte financiero principalmente a distribuidores de autos y camiones Toyota. La página de Internet de la compañía es www.toyotacredito.com.mx.

Toyota Financial Services International Corporation (TFSIC), accionista mayoritario del Emisor es una sociedad constituida conforme a las leyes del Estado de California, E.U.A. (ahora con oficinas centrales en Plano, Texas E.U.A.). A su vez, la mayoría de las acciones representativas del capital social de TFSIC son propiedad de Toyota Financial Services Corporation (TFSC), y todas las acciones de TFSC son propiedad de Toyota Motor Corporation (TMC), una empresa listada en las Bolsas de Valores de Japón, Reino Unido y Estados Unidos de América y no tiene accionistas individuales controladores.

- Al primer trimestre del 2026, se financiaron 114 camiones nuevos de la marca Hino, lo que representa un aumento del 31% con respecto a los 87 camiones nuevos financiados durante el mismo periodo del 2025.



- Por otra parte, en 2026 se financiaron 2,248 vehículos usados respecto a los 1,698 vehículos usados financiados en 2025, teniendo un aumento del 32.39% con respecto al 2025.



•• PROTECTED 關係者外秘

Rodar para ayudar

Como parte de nuestro programa de Responsabilidad Social “Rodar Para Ayudar”, Toyota Financial Services México llevó a cabo actividades de preparación para la entrega de unidades, incluyendo la coordinación con Distribuidores Toyota y las organizaciones beneficiarias (Cihuatl, Nuiwari, Michou y Mau), así como la formalización de acuerdos. La asignación de vehículos se encuentra en proceso, con llegada prevista para mayo y entregas programadas para el segundo y tercer trimestre del año calendario.

•• PROTECTED 關係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

Ernesto Guzmán/ Víctor Lamadrid
inversionistas@toyota.com
Tel: (52) 55- 9177-3700

HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha de la elaboración de este informe no se identificaron hechos posteriores que deban ser revelados.

•• PROTECTED 關係者外秘

INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

TOYOTA FINANCIERA SERVICES MÉXICO SA DE CV

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cifras expresadas en miles de pesos a

	Marzo 2026	Marzo 2025	Variación	%
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	1,118,838	801,048	317,790	39.67%
Etapa 1	60,629,044	52,252,263	8,376,781	16.03%
Créditos Comerciales	26,985,869	23,926,775	3,059,094	12.79%
Créditos De Consumo	33,643,175	28,325,488	5,317,687	18.77%
Etapa 2	337,403	252,490	84,913	33.63%
Créditos Comerciales	136,909	79,151	57,758	72.97%
Créditos De Consumo	200,494	173,339	27,155	15.67%
Etapa 3	175,507	119,882	55,625	46.40%
Créditos Comerciales	69,685	27,994	41,691	148.93%
Créditos De Consumo	105,822	91,888	13,934	15.16%
Cartera De Crédito Total	61,141,954	52,624,635	8,517,319	16.19%
Partidas Diferidas	296,839	132,793	164,046	123.54%
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	(813,620)	(663,246)	(150,374)	22.67%
Total Cartera De Crédito (Neto)	60,625,173	52,094,182	8,530,991	16.38%
Activo Fijo (Inmuebles, Mob Y Equipo Neto)	1,176,120	1,170,726	5,394	0.46%
Cuentas Por Cobrar Y Otros Activos	1,239,413	1,154,178	85,235	7.38%
Total Activo	64,159,544	55,220,134	8,939,410	16.19%
Pasivos Bursátiles	10,830,196	11,420,042	(589,846)	(5.17)%
Prestamos Bancarios	42,526,117	33,965,198	8,560,919	25.20%
Total pasivos bursátiles y bancarios	53,356,313	45,385,240	7,971,073	17.56%
Pasivo Por Impuestos A La Utilidad	64,216	45,762	18,454	40.33%
Otras Cuentas Por Pagar	1,492,130	1,584,705	(92,575)	(5.84)%
Créditos Diferidos Y Cobros Anticipados	801,094	759,728	41,366	5.44%
Total Pasivo	55,713,753	47,775,435	7,938,318	16.62%
Total Capital Contable	8,445,791	7,444,699	1,001,092	13.45%
Total Pasivo Y Capital Contable	64,159,544	55,220,134	8,939,410	16.19%

•• PROTECTED 關係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

Ernesto Guzmán/ Víctor Lamadrid
inversionistas@toyota.com
Tel: (52) 55- 9177-3700

TOYOTA FINANCIAL SERVICES MÉXICO SA DE CV
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Cifras expresadas en miles de pesos a

	Marzo 2026	Marzo 2025	Variación	%
Ingresos por intereses	2,133,290	1,999,251	134,039	6.70%
Gastos por intereses	(1,390,050)	(1,268,703)	(121,347)	9.56%
Margen financiero	743,240	730,548	12,692	1.74%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24,333)	60,074	(84,407)	(140.51)%
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	718,907	790,622	(71,715)	(9.07)%
Comisiones y tarifas cobradas	218,311	204,895	13,416	6.55%
Comisiones y tarifas pagadas	(57,504)	(53,648)	(3,856)	7.19%
Resultado por Arrendamiento Operativo	50,296	48,581	1,715	3.53%
Otros ingresos (egresos) de la operación	56,888	43,960	12,928	29.41%
Gastos de administración	(336,723)	(332,787)	(3,936)	1.18%
Resultado de la operación antes de impuestos	650,175	701,623	(51,448)	(7.33)%
Impuestos a la utilidad	(170,953)	(189,789)	18,836	(9.92)%
Resultado neto	479,222	511,834	(32,612)	(6.37)%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	3,236	934	2,302	246.47%
Resultado integral	482,458	512,768	(30,310)	(5.91)%

•• PROTECTED 關係者外秘

Cifras Expresadas en Miles de Pesos		Marzo 2026	Marzo 2025
1	Cartera de Crédito (2+3)	\$ 61,141,954	\$ 52,624,635
2	Créditos Comerciales	\$ 27,192,463	\$ 24,033,920
3	Créditos de Consumo	\$ 33,949,491	\$ 28,590,715
4	Cartera en Etapa 3 (5+6)	\$ 175,507	\$ 119,882
5	Créditos Comerciales en Etapa 3	\$ 69,685	\$ 27,994
6	Créditos de Consumo en Etapa 3	\$ 105,822	\$ 91,888
7	Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 813,620	\$ 663,246
8	Activo Total	\$ 64,159,544	\$ 55,220,134
9	Pasivos Financieros (10+11)	\$ 53,356,313	\$ 45,385,240
10	Pasivos Bursátiles	\$ 10,830,196	\$ 11,420,042
11	Préstamos Bancarios y otros organismos	\$ 42,526,117	\$ 33,965,198
12	Pasivo Total	\$ 55,713,753	\$ 47,775,435
13	Capital Contable	\$ 8,445,791	\$ 7,444,699
14	Ingresos por intereses	\$ 2,133,290	\$ 1,999,251
15	Total Otros ingresos (egresos)	\$ 56,888	\$ 43,960
16	Gastos de Administración	\$ 336,723	\$ 332,787
17	Resultado antes de impuesto a la utilidad	\$ 650,175	\$ 701,623
18	Resultado neto	\$ 479,222	\$ 511,834
Índice de Capitalización (13/8)		13.16%	13.48%
Índice de Capitalización ICAP $((13+7-4)-(0.005*1))/1$		14.36%	14.68%
Índice de Cartera en Etapa 3 contra Cartera Total (4/1)		0.29%	0.23%
Índice de Cartera Comercial en Etapa 3 (5/2)		0.26%	0.12%
Índice de Cartera de Consumo en Etapa 3 (6/3)		0.31%	0.32%
Índice de Cobertura de Reservas a Cartera en Etapa 3 veces (7/4)		4.64	5.53
Razón de Estimación preventiva para riesgos crediticios (7/1)		1.33	1.26
Índice de Apalancamiento (veces) (12/13)		6.60	6.42
Razón Deuda/capital Contable (veces) (9/13)		6.32	6.10
Razón anualizada de Retorno Neto sobre Activos Totales (18/8)		2.99%	3.71%
Razón anualizada de Retorno antes de impuesto sobre Cartera total (17/8)		4.05%	5.08%
Razón anualizada de Retorno Neto sobre Capital Contable (18/13)		22.70%	27.50%
Razón de Utilidad neta / Ingresos Totales (18/14)		22.46%	25.60%
Razón anualizada de Eficiencia de Gastos Administrativos (16/8)		2.10%	2.41%
Porcentaje de Cartera Etapa 1 / Total de Cartera		99.16%	99.29%
Porcentaje de Cartera Etapa 2 / Total de Cartera		0.55%	0.48%
Porcentaje de Cartera Etapa 3 / Total de Cartera		0.29%	0.23%

•• PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Miles de pesos mexicanos, excepto número de acciones y tipo de cambio

Nota 1- Actividad de la Compañía:

La denominación social de la Compañía es Toyota Financial Services México, S. A. de C. V. (TFSM o la "Compañía"). La Compañía fue constituida el 12 de octubre de 2001 bajo la denominación Toyota Services de México, S. A. de C. V., mediante la escritura pública número 85,660 otorgada ante el licenciado F. Javier Arce Gargollo, Notario Público número 74 de la Ciudad de México, cuyo primer testimonio se encuentra debidamente inscrito en el Registro Público de Comercio del Distrito Federal, México, bajo el folio mercantil número 285164 con una duración indefinida, cambiando su denominación a la actual el 1 de enero de 2007.

La Compañía es una sociedad anónima de capital variable constituida conforme a las leyes de México, no es una institución financiera que cuente con autorización gubernamental alguna y no requiere de la misma para la realización de su actividad principal que es el otorgamiento de crédito.

La Compañía es subsidiaria indirecta de Toyota Financial Services Corporation (TFSC), la cual es subsidiaria de Toyota Motor Corporation (TMC), que es una de las empresas automotrices con mayor número de ventas a nivel mundial. TFSC ofrece una amplia gama de servicios financieros en cada uno de los mercados en los que opera, que incluyen financiamiento y arrendamiento de unidades nuevas y usadas y soporte financiero, principalmente a Distribuidores de autos Toyota, así como de camiones Hino. La página de internet de la Compañía es www.toyotacredito.com.mx.

Nota 2 - Bases de preparación de la información financiera:

Elaboración de estados financieros

De conformidad con lo establecido en la Circular Única de Emisoras de Valores, emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión o CNBV), la Compañía, al tener inscritos títulos de deuda en el Registro Nacional de Valores a cargo de la Comisión, es considerada como sociedad emisora en términos de lo señalado en la Ley del Mercado de Valores, por lo cual ha preparado sus estados financieros al 31 de marzo de 2026 y 2025, que se acompañan, cumpliendo las bases y prácticas contables establecidas por la CNBV a través de los "Criterios de contabilidad para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas", contenidos en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas" (Disposiciones o Criterios Contables), los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas excepto, cuando a juicio de la CNBV, sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico. Para estos efectos, la Compañía ha elaborado sus estados de resultados integral conforme a la presentación requerida por la CNBV, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por la Compañía, así como otros eventos económicos que le afectan, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante un periodo determinado.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse las bases de supletoriedad, conforme a lo establecido en el criterio contable A- 4 "Aplicación supletoria a los criterios contables", en el siguiente orden: i) las NIF, ii) las Normas Internacionales de Información Financiera, iii) los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicables en los Estados Unidos de América, tanto las fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), emitidos por el FASB, o iv) cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en el evento de que existan hechos que se consideren relevantes conforme a los Criterios Contables y conforme a los plazos que al efecto establezca.

Nuevos pronunciamientos contables

Cambios en los Criterios Contables emitidos por la CNBV

2025 y 2024

Durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2025 no hubo modificaciones a los Criterios contables aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la CNBV.

NIF aplicables a partir del 1 de enero de 2025

A partir del 1 de enero de 2025, la Compañía adoptó de manera prospectiva las siguientes mejoras a las NIF, INIF y Mejoras a las NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), y que entraron en vigor a partir de la fecha mencionada. La Compañía considera que las NIF, INIF y las Mejoras a las NIF no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta.

Mejoras a las NIF 2025

NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera. Se incluye la revelación de políticas contables importantes con el objeto de que las entidades hagan una revelación más efectiva de las mismas.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo. Se establecen normas de revelación sobre los acuerdos de financiamiento para pago a proveedores (factoraje inverso). Dichas revelaciones son de aplicación general.

Se realizaron cambios en las NIF B-3, Estado de resultados integral, NIF B-16, Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos y NIF C-3, Cuentas por cobrar; con la finalidad de aclarar que los ingresos deben ser presentados netos de montos variables y no se permite su presentación separada.

NIF B-14, Utilidad por acción. Se modifica el alcance de la norma, por lo que a partir del 1 de enero de 2025, esto solo aplicará a entidades que tienen instrumentos de capital listados o por listar en una bolsa de valores.

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras. Se establecen bases de valuación (estimación del tipo de cambio) y revelaciones (efectos financieros, transacciones afectadas, valor en libros de activos y pasivos, técnica de estimación, nombre de la operación extranjera, información financiera resumida de esta, así como la naturaleza y condiciones de cualquier acuerdo contractual que podría requerir que la entidad proporcione apoyo financiero a la operación extranjera, entre otras.) aplicables a entidades cuyas monedas no son intercambiables a la fecha de conversión de monedas extranjeras, lo cual converge con la NIC 21.

NIF C-6, Propiedades, planta y equipo. Se elimina el método de depreciación especial ya que este no debe de ser considerado como tal, sino como una forma práctica de aplicar los métodos de depreciación vigentes. Adicionalmente se incluye la descripción de cada uno de los métodos de depreciación.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar. Se precisa que un pasivo financiero puede considerarse pagado cuando se utiliza un sistema de pagos electrónicos y si:

- La entidad no tiene la capacidad de retirar, detener o cancelar la instrucción de pago, ni de acceder al efectivo pagado, y
- El riesgo de liquidación asociado con el sistema de pagos electrónicos es poco importante.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar ("IFP") y NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés. Por los IFP que tengan cláusulas contingentes vinculadas al cumplimiento de un objetivo ambiental, social o de gobernanza, las Entidades de Interés Público ("EIP") deberán revelar: una descripción de la naturaleza del evento contingente, información cuantitativa sobre los posibles cambios en los flujos de efectivo contractuales, el costo amortizado de los IFP y su efecto en el resultado integral.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican solo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera
- NIF B-8, Estados financieros consolidados o combinados
- NIF B-9, Información financiera a fechas intermedias
- NIF C-6, Propiedades, planta y equipo
- NIF C-8, Activos intangibles
- NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
- NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar
- NIF D-8, Pagos basados en acciones

Mejoras a las NIF 2024

NIF C-6, "Propiedades, planta y equipo" Establece que esta NIF no debe aplicarse a activos biológicos relacionados con las actividades agropecuarias, salvo que expresamente, la NIF E-1, Actividades agropecuarias requiera la aplicación de esta NIF, como en el caso de activos biológicos productores.

NIF D-6, "Capitalización del resultado integral de financiamiento". Establece que no quedan comprendidos en esta NIF los activos biológicos que se valúan a su valor razonable menos costos de disposición, de acuerdo con lo establecido en la NIF E-1, Actividades agropecuarias.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican solo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- NIF A-1, Marco conceptual de las Normas de Información Financiera.
- NIF C-2, Inversiones en instrumentos financieros.
- NIF C- 6, Propiedades planta y equipo.
- NIF C - 6 y NIF C - 8, Revisión de elementos de la depreciación o amortización.
- NIF C-8, Activos intangibles.
- NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar.

Revelaciones revisadas

Se ajustaron las revelaciones a ser hechas por las entidades, considerando los cambios hechos al Marco Conceptual y dependiendo de lo siguiente:

- a. Revelaciones aplicables a todas las entidades, en general, EIP y Entidades que no son de Interés Público (ENIP); estas revelaciones representan un paquete básico de revelaciones para todo tipo de entidades; y
- b. Revelaciones adicionales obligatorias solo para EIP.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Los nuevos requerimientos de revelación serán obligatorios para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2025; no obstante, se permite su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2024. La separación de requerimientos de revelación se incorporará dentro del Capítulo 60, Normas de Revelación, en cada una de las NIF particulares, la cual se reordenará como sigue:

- a. Las secciones enumeradas del 61 al 65 mostrarán los requerimientos obligatorios para todas las entidades en general (EIP y ENIP); y
- b. Las secciones enumeradas del 66 al 69 mostrarán los requerimientos de revelación obligatorios solo para las EIP y opcionales para las entidades que no lo son.

Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más importantes, las cuales han sido aplicadas constantemente en los años que se presentan a menos que se especifique lo contrario.

Los criterios contables requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplica la Compañía. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros no consolidados se describen en la Nota 5.

Monedas de registro, funcional y de informe

Debido a que las monedas de registro, funcional y de informe de la Compañía son el peso, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de los estados financieros adjuntos se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

Se evalúa la economía de cada país ligado a una de las monedas funcionales previamente indicadas para identificar si alguna de estas se encuentra en un entorno inflacionario. Con base en este análisis se ha concluido que dichas economías se encuentran en entornos no inflacionarios, por lo que desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

Las partidas integrales, principalmente el resultado por tenencia de activos no monetarios y su correspondiente impuesto diferido, que no han sido realizadas (recicladas), se presentan en el capital contable y se reconocerán en los resultados del año conforme se vayan realizando(reciclando).

A continuación, se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

31 de marzo de	Inflación		
	INPC	Del año	Acumulada
2026	145.544	4.59%	12.81%
2025	139.161	3.80%	15.07%
2024	134.065	4.42%	18.72%

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los documentos de cobro inmediato “en firme” se reconocen de acuerdo con lo siguiente:

- a. Las transacciones con entidades del país no cobradas menores de 2 días hábiles de haberse efectuado la operación que les dio origen.
- b. Las transacciones con entidades del extranjero no cobradas dentro de un plazo máximo de 5 días hábiles.

Las transacciones no cobradas dentro de los plazos antes mencionados se registran dentro de las partidas que les dieron origen.

Los documentos de cobro inmediato “salvo buen cobro” de operaciones celebradas con entidades del país o del extranjero, se registran en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

Los instrumentos financieros de alta liquidez se valúan con base en el modelo negocios que corresponda para cada tipo de instrumento, esto es, con fines de negociación, para cobrar principal e intereses o para cobrar y vender.

Los rendimientos que generan el efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

La Compañía no cuenta con equivalentes de efectivo restringidos

b. Instrumentos financieros derivados de cobertura

Los instrumentos financieros derivados se reconocen inicialmente a su valor razonable en la fecha en la que el contrato se celebra y, posteriormente, se vuelven a medir a su valor razonable al final de cada período de reporte. El reconocimiento de los cambios en el valor razonable depende de si el derivado está asignado como instrumentos de cobertura y, en caso afirmativo, de la naturaleza de la partida que se cubre. La Compañía designa ciertos derivados como:

1. Cobertura de un riesgo particular asociado con los flujos de efectivo de activos y pasivos reconocidos y transacciones previstas altamente probables (coberturas de flujo de efectivo).

La Compañía únicamente podrá contratar derivados con fines de cobertura de riesgo, en ningún caso para especulación. Asimismo, la Administración realizará de forma mensual la valuación de mercado de los derivados contratados. La valuación se realizará mediante modelos internos y se comparará con las valuaciones generadas por las contrapartes para determinar su razonabilidad.

TFSM deberá presentar los lineamientos para contabilizar las relaciones de cobertura utilizando instrumentos financieros derivados siguiendo el marco contable, principalmente la NIF C-10 y las disposiciones particulares incluidas en Anexo 17 de la CUB.

La contabilidad de coberturas permite definir un tratamiento contable adecuado para los instrumentos financieros derivados, en función a la naturaleza del objetivo de la cobertura estos lineamientos que se establecen se deben de utilizar tanto para los instrumentos derivados de cobertura actuales con los que cuenta TFSM como para los nuevos derivados para cobertura que pueda llegar a contratar.

Debe analizarse que una cobertura sea efectiva de acuerdo con lo siguiente:

1. Existencia de una relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura: Debe existir la expectativa de que el valor del instrumento de cobertura y el de la partida cubierta cambiarán en forma sistemática y opuesta a los factores de riesgo como respuesta a los movimientos en el mismo subyacente que está económicamente relacionado.

PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

2. Efecto de riesgo de crédito no dominante: el riesgo de crédito (contraparte), tanto de la partida cubierta como del instrumento de cobertura, no debe ser dominante al determinar la efectividad de la cobertura.
3. Contrapartes tengan la capacidad económica y operativa: verificar que las contrapartes, tanto de la partida cubierta como del instrumento de cobertura, tengan la capacidad económica y operativa para cumplir con los compromisos acordados durante la relación de la cobertura.
4. Equilibrio de la proporción de la relación de cobertura: la proporción de cobertura resulta de la cantidad que se está cubriendo y de la cantidad que se utiliza del instrumento de cobertura para cubrir la partida.

c. Cartera de crédito

La cartera de crédito se clasifica de acuerdo con el modelo de negocio que la Compañía utiliza para administrar o gestionar la cartera de crédito para generar flujos de efectivo, es decir si los flujos de efectivo proceden de la obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de la cartera de crédito, o de ambas; el modelo de negocio es determinado a través de las actividades que lleva a cabo la Compañía para lograr el objetivo del modelo de negocio.

De acuerdo a las disposiciones establecidas en materia de modelo de negocio, TFSM definió su mecánica de adopción estableciendo su modelo de negocio a un nivel que refleje cómo se gestionan los activos financieros para lograr un objetivo de negocio concreto. Por consiguiente, esta condición no es un enfoque de clasificación instrumento por instrumento y se determina a partir de un nivel más alto de agregación. Aún y cuando a las particularidades de los instrumentos financieros es posible tener más de un modelo de negocio para gestionar sus instrumentos financieros, en el caso de TFSM los activos financieros en el nivel de agrupación analizado, se determinó un solo modelo de negocio (ver más adelante).

El modelo de negocios de TFSM referente a la gestión de la cartera de crédito para generar flujos de efectivo es mediante la obtención de los flujos de efectivo contractuales en fechas preestablecidas contractuales además de que los términos de los contratos prevén flujos de efectivo que corresponden únicamente a pago de principal e interés sobre el monto principal pendiente de pago.

Los créditos previamente evaluados cuyas condiciones contractuales se modificaron y en el caso los nuevos productos, fueron sujetos a pruebas de modelo de negocio y el resultado junto con su justificación fueron autorizadas por el Comité de crédito y comunicadas a la CNBV.

La Compañía evalúa periódicamente de conformidad con sus políticas establecidas para tales efectos, las características de su modelo de negocio para clasificar la cartera de crédito con base en el objetivo de este.

La CNBV puede, en todo momento, ordenar que los instrumentos financieros que se han clasificado para ser valuados a valor razonable sean valuados a su costo amortizado, cuando a su juicio existan elementos para concluir que su modelo de negocio es conservarlos para cobrar los flujos de efectivo contractuales correspondientes a su principal e interés.

Categorización de la cartera de crédito por nivel de riesgo de crédito.

La Compañía clasifica la Cartera de Crédito en etapa 1, 2 o 3 dependiendo del incremento en el riesgo de crédito del portafolio. Tomando como base lo referido a la clasificación de la cartera de crédito dispuesto en la Circular Única de Bancos Anexo 33, se realiza el siguiente procedimiento para su correcta categorización.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Determinación de la tasa de intereses efectiva

Los créditos clasificados bajo el modelo de negocio para conservar los flujos de efectivo contractuales se reconocen al precio de la transacción (Monto neto financiado) que corresponde al importe efectivamente entregado a los acreditados, adicionando o restando las comisiones y otras partidas por anticipado. Este precio de transacción corresponde al valor razonable utilizado como base para aplicar el método de interés efectivo con la tasa de interés efectiva; es decir, la base para el cálculo del costo amortizado de la cartera de crédito para su reconocimiento posterior.

La tasa de interés efectiva es la relación entre el interés efectivo y el monto neto financiado calculados de la siguiente manera:

- a. Interés efectivo - Se determina deduciendo al monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir el monto neto financiado.
- b. Monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir - representa la sumatoria del principal y los intereses que se reciben conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual, o en un plazo menor si es que existe una probabilidad de pago antes de la fecha de vencimiento u otra circunstancia que justifique la utilización de un plazo menor.

Los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado se reconocen como un cargo o crédito diferido según corresponda dentro del saldo de cartera de crédito y se amortizan contra los resultados del ejercicio durante la vida del crédito, conforme a la tasa de interés efectiva.

Las comisiones cobradas y costos de transacción que origine una línea de crédito se reconocen en ese momento como un crédito o un cargo diferido y se amortiza contra los resultados del ejercicio por el periodo correspondiente al plazo otorgado en la línea de crédito. En caso de que la línea de crédito se cancele, el saldo pendiente por amortizar se reconoce directamente en los resultados del ejercicio en la fecha en que ocurre la cancelación de la línea.

La cartera de crédito se valúa a su costo amortizado, el cual incluye los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Las comisiones que se cobran con posterioridad al otorgamiento del crédito, las que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos y las cobradas con motivo de créditos que no se colocaron, se reconocen contra los resultados del ejercicio en la fecha en que se devengan.

Las líneas de crédito y cartas de crédito en las cuales no todo el monto autorizado esta ejercido, la parte no utilizada se mantiene reconocido en cuentas de orden.

Arrendamiento financiero

Las operaciones de arrendamiento financiero, en las que la Compañía funge como arrendador, se reconoce al inicio del contrato dentro de la cartera de crédito el valor contractual de la operación de arrendamiento más el valor residual no garantizado que se acumule en beneficio del arrendador, contra una salida de efectivo. El ingreso financiero por devengar se reconoce en función del saldo insoluto del crédito contra los resultados del ejercicio, en el rubro de ingresos por intereses.

Reconocimiento posterior

Categorización de la cartera de créditos por nivel de riesgo de crédito

La Compañía clasifica los créditos desde su reconocimiento inicial en etapas de riesgo de crédito, dependiendo del incremento significativo del riesgo crediticio que estos evidencien medido en número de atrasos de facturaciones vencidas o número de días de atraso dependiente del tipo de crédito de que se trata de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones:

PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Cartera con riesgo de crédito etapa 1

Los créditos clasificados en etapa 1 son aquellos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros, créditos con días de atraso menores o iguales a 30 días.

Cartera con riesgo de crédito etapa 2

Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Para los créditos con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días, o que incumplan con alguno de los criterios descritos en la etapa 1 o 3.

Cartera con riesgo de crédito etapa 3

Se clasifican en etapa 3 aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos, cuando:

El acreditado es declarado en concurso mercantil

Los créditos en Concurso Mercantil que continúan realizando pagos en términos de la Ley de Concursos Mercantiles (LCM) se clasifican como cartera con riesgo de crédito Etapa 3 si han incurrido en los supuestos previstos en el numeral 2 siguiente:

1. Las amortizaciones de los créditos que no estén considerados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:
 - Si los adeudos corresponden a créditos con pago único de principal e interés al vencimiento, y presentan 30 o más días naturales de vencidos en capital e interés;
 - Si los adeudos corresponden a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos únicos de interés, y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de interés respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el capital;
 - Si los adeudos correspondan a créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, y presentan 90 o más días naturales de vencidos en capital e interés.

Asimismo, se reconoce como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3, aquellos créditos respecto de los cuales la Compañía cuente con algún elemento para determinar que deben migrar de etapa 1 o 2 a etapa 3.

Se regresan a cartera con riesgo de crédito etapa 1, los créditos con riesgo de crédito etapa 3 o etapa 2 en los que se liquiden totalmente los saldos exigibles pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) o, que, siendo créditos reestructurados o renovados, cumplan con el pago sostenido del crédito.

Pruebas SPPI

En la evaluación de los Flujos de Efectivos contractuales, la compañía consideró entre otros factores, el valor y la oportunidad de las ventas de cartera de crédito en periodos anteriores, las razones de dichas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. En la evaluación de los flujos de efectivo, el equipo de TFSM consideró en su evaluación, las características de la tasa de interés de la cartera (fijo, variable o si hubiera alguna otra particularidad), las garantías del contrato o cualquier otro término contractual que pudiera modificar el calendario de flujos de efectivo, tales como prepagos o incluso si existieron restricciones para los flujos de efectivo.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Los créditos o portafolios de crédito previamente evaluados, cuyas condiciones contractuales se modifiquen y en el caso los nuevos productos, deben sujetarse a las pruebas SPPI, y estar autorizadas por el Comité de crédito, así como comunicarse por escrito a la CNBV dentro de los 10 días naturales previos a su aplicación, exponiendo detalladamente la justificación para su clasificación dentro del modelo de negocio para cobro de principal e interés.

Reestructuras y renegociaciones

Para las reestructuras que realiza la Compañía de créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, o que por medio de una renovación se liquidan parcialmente, se determina la utilidad o pérdida en la renegociación mediante la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo, el resultado se registra como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultados integral.

La Compañía determina la utilidad o pérdida en la renegociación como sigue:

- Valor en libros del crédito al monto efectivamente otorgado al acreditado, ajustado por los intereses devengados, otros conceptos financiados, los cobros de principal e intereses, así como por las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos que se hayan otorgado, y en su caso los costos de transacción y las partidas cobradas por anticipado sin considerar la estimación preventiva para riesgos crediticios
- Determina los nuevos flujos de efectivo futuros sobre el monto reestructurado o renovado parcialmente, descontados a la tasa de interés efectiva original y
- Reconoce la diferencia entre ambos conceptos contra la utilidad o pérdida del ejercicio

Al monto del crédito reestructurado o renovado parcialmente se le adicionan los costos de transacción incurridos y en su caso las comisiones cobradas; dicho monto, sirve de base para aplicar la tasa de interés efectiva original. Los costos de transacción y las comisiones cobradas se reconocen como un cargo o crédito diferido según corresponda.

Si la Compañía renueva un crédito, se considera que existe un nuevo crédito, por lo tanto, se da de baja el crédito anterior en el caso de una renovación total.

En las reestructuras o renovaciones los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 no se clasifican en una etapa con menor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

a. Créditos con pago único de principal al vencimiento

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, que se reestructuren durante su plazo o se renueven en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, y permanecen en dicha etapa hasta el momento en que exista evidencia de pago sostenido.

b. Las líneas de crédito dispuestas

En caso de renovación o reestructura se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo cuando se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor y haya:

1. Liquidado la totalidad de los intereses exigibles y
2. cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Las disposiciones hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran o renuevan de forma independiente de la línea de crédito que las ampara, se evalúan atendiendo a las características y condiciones aplicables a la disposición o disposiciones reestructuradas o renovadas, si derivado de esta evaluación se concluye que una o más de las disposiciones otorgadas al amparo de una línea de crédito se deben traspasar a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, por efecto de su reestructura o renovación y estas disposiciones, de manera individual o en su conjunto, representan al menos el 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito a la fecha de la reestructura o renovación, entonces el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito.

Se traspasa el saldo total dispuesto de la línea de crédito a una clasificación con menor riesgo de crédito, si existe evidencia de pago sostenido de las disposiciones que originaron dicho traspaso, y se ha cumplido con todas las obligaciones exigibles del total de la línea de crédito en la fecha de la evaluación.

Cuando los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, con excepción de los créditos con pago único de principal al vencimiento que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito permanecen en la misma categoría cuando:

- a. El acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración (cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no exceda al menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días), y
- b. El acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Cuando los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, con excepción de los créditos con pago único de principal al vencimiento que se reestructuren o se renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiere:

- a. Liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no exceda al menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días;
- b. Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- c. Cubierto el 60% del monto original del crédito.

De lo contrario al párrafo anterior el crédito se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructura o renueva y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Cuando los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, se reestructuran o renuevan en más de una ocasión se traspasan a la cartera con riesgo de crédito etapa 3 salvo que se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

Los créditos clasificados en la etapa de riesgo de crédito 2 por efecto de una reestructura o renovación, se evalúan (adjuntar periodicidad) a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deban ser traspasados a la etapa de riesgo de crédito 3.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

En el caso de que en una reestructura o renovación consoliden diversos créditos otorgados a un mismo acreditado, se analiza cada uno de los créditos consolidados como si se reestructuraran o renovaran por separado y, si derivado de este análisis se concluye que uno o más de dichos créditos debe ser traspasado a cartera con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 por efecto de dicha reestructura o renovación, entonces el saldo total del crédito consolidado se traspasa a la categoría que corresponde al crédito objeto de consolidación con mayor riesgo de crédito.

No se traspasa a una categoría con mayor riesgo de crédito, por efecto de su reestructuración, aquellas reestructuras que a la fecha de la operación presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

1. Garantías: únicamente cuando implican la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad
2. Tasa de interés: cuando se mejore al acreditado la tasa de interés pactada.
3. Moneda o unidad de cuenta: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda o unidad de cuenta.
4. Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago debe permitir la omisión de pago en periodo alguno.

Suspensión de acumulación de intereses

La Compañía suspende la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el saldo insoluto del crédito sea considerado como con riesgo de crédito etapa 3. Asimismo, reconoce en el resultado del ejercicio, el saldo pendiente de amortizar de los ingresos o gastos financieros por devengar contra los resultados del ejercicio.

En tanto el crédito se mantiene con riesgo de crédito etapa 3, el control de los intereses se lleva en cuentas de orden, en caso de que dichos intereses sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio y en caso de que sean condonados o se castiguen, se cancelan de cuentas de orden sin afectar el rubro de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de crédito

Los castigos de la cartera de crédito se reconocen cuando los créditos tienen un vencimiento mayor a los 120 días.

El saldo de los créditos castigados se cancela contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. Si el crédito castigado excede el saldo de su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

La recuperación de créditos previamente castigados o eliminados se reconocen en los resultados del ejercicio, en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios, salvo que las recuperaciones provengan de pagos en especie. Los costos y gastos incurridos por la recuperación de cartera de créditos se reconocen como un gasto dentro del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos ya sean parciales o totales, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

d. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La Compañía calcula y constituye la estimación preventiva para riesgos crediticios en un esquema de pérdidas esperadas, calificando desde su reconocimiento inicial los créditos de su cartera crediticia con base en el criterio de incremento significativo del riesgo crediticio. Este criterio se aplica desde el momento de la originación y durante toda la vida del crédito, aun cuando este sea renovado o reestructurado.

La estimación de las pérdidas esperadas se realiza considerando 3 etapas dependiendo del nivel de deterioro crediticio de los activos, siendo la etapa 1 aquella que incorporará los instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no se ha incrementado de manera significativa desde su reconocimiento inicial y la estimación deberá constituirse por un periodo de 12 meses; la etapa 2 incorpora los instrumentos en los que se presenta un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial y finalmente, la etapa 3 engloba los instrumentos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro.

Para determinar la estimación preventiva de riesgo de crédito la Compañía utiliza la metodología general con Enfoque Estándar de acuerdo con las reglas y procedimiento establecidos por la Comisión para cada tipo de cartera como sigue:

Cartera crediticia de consumo no revolvente

La Compañía cuenta con cartera crediticia de consumo no revolvente, en específico del tipo AUTO, ya que la compañía otorga créditos a personas físicas y cuyo destino sea la adquisición de vehículos automotrices particulares, sin incluir aquellos créditos destinados a la adquisición de motos o motocicleta. Asimismo, para el cálculo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, se estiman los parámetros de riesgo: Probabilidad de Incumplimiento, Severidad de la Pérdida y Exposición al Incumplimiento, con base en lo contenido en las Disposiciones.

Etapas de riesgo de crédito

La Compañía clasifica desde su reconocimiento inicial los créditos en las siguientes etapas de riesgo de crédito, dependiendo del incremento significativo del riesgo crediticio que estos evidencien, de acuerdo con lo siguiente.

Etapa 1	Créditos que cumplan: • $ATR_i \leq 1$
Etapa 2	Créditos que cumplan: • $ATR_i > 1$ y $ATR_i \leq 3$ O que incumplan con algún otro supuesto descrito en la etapa 1 o 3.
Etapa 3	Créditos que cumplan: • $ATR_i > 3$ • Con haber sido reestructurados y no cumplan con la marca de pago sostenido. O cuando el crédito se encuentre en etapa 3 de acuerdo con los términos establecidos en el Criterio B-6 "Cartera de Crédito" de los Criterios Contables.

Estimación preventiva de riesgos cartera crediticia de consumo no revolvente - AUTO

El cálculo de la estimación preventiva correspondiente a créditos de consumo no revolventes considera los factores siguientes: i) monto exigible; ii) pago realizado; iii) días de atraso; iv) plazo total; v) plazo remanente; vi) importe original del crédito; vii) valor original del bien; viii) el saldo del crédito, y ix) tipo de crédito.

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Determinación de la estimación preventiva

La Compañía califica, constituye y registrar en su contabilidad las Estimaciones preventivas para cada uno de los créditos de su Cartera Crediticia Comercial, utilizando para tal efecto el saldo del adeudo correspondiente al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, ajustándose a la metodología y a los requisitos de información establecidos en las Disposiciones.

Para aquellos créditos clasificados en Etapa 1 y Etapa 3, el porcentaje que se utiliza para determinar las Estimaciones a constituir por cada crédito será el resultado de multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento por la Severidad de la Pérdida y este resultado, por la Exposición al Incumplimiento. Y para aquellos créditos otorgados a mujeres que no tengan atrasos a la fecha de calificación de la Probabilidad de Incumplimiento, se multiplica por un factor de ajuste con valor del 96%.

$$\text{Provisiones Etapa 1 o 3} = (PI_i^X \times F_i^{XM}) \times SP_i^X \times EI_i^X$$

Para aquellos créditos clasificados en etapa 2, la estimación de reservas para la vida completa de créditos con pago de capital e intereses periódicos se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Provisiones Vida Completa}_i = \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X}{(1+r_i^X)} * \left[\frac{1-(1-PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] - \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(1+r_i^X)} * \left[\frac{1-(1-PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] + \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(r_i^X + PI_i^X)} * \left[1 - \left(\frac{1-PI_i^X}{1+r_i^X} \right)^n \right]$$

Las estimaciones para la etapa 2 son:

$$\text{Reservas Etapa 2}_i = \text{Max}(\text{Reservas Vida Completa}_i, PI_i \times SP_i \times EI_i)$$

El monto total de provisiones a constituir por la Compañía para esta cartera es igual a la sumatoria de las estimaciones de cartera de crédito.

i. Determinación de la Probabilidad de Incumplimiento y de la Severidad de la Pérdida

La Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida de los créditos de la Cartera Crediticia de Consumo no Revolvente se determinan considerando lo señalado en el Artículo 91 BIS 1, numeral II y el Artículo 91 Bis 2, numeral II de las Disposiciones.

ii. Determinación de la Exposición al Incumplimiento

La Exposición al Incumplimiento (Eli) de cada crédito de la Cartera Crediticia de Consumo no es revolvente, es igual al Saldo del Crédito al momento de la calificación de la cartera, conforme a la siguiente fórmula:

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

$$Reservas\ Vida\ Completa_i = \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X}{(1 + r_i^X)} * \left[\frac{1 - (1 - PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] - \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(1 + r_i^X)} * \left[\frac{1 - (1 - PI_i^X)^n}{PI_i^X} \right] + \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times PAGO_i^X}{r_i^X(r_i^X + PI_i^X)} * \left[1 - \left(\frac{1 - PI_i^X}{1 + r_i^X} \right)^n \right]$$

- b) Estimación de reservas para la vida completa de créditos con una sola amortización al vencimiento de capital e intereses o una sola amortización de capital al vencimiento y pago periódico de intereses.

$$Reservas\ Vida\ Completa_i = \frac{PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X}{(r_i^X + PI_i^X)} * \left[1 - \left(\frac{1 - PI_i^X}{1 + r_i^X} \right)^n \right]$$

En donde:

$Reservas\ Vida\ Completa_i$	=	Monto de reservas a constituir para el i-ésimo crédito en etapa 2.
PI_i^X	=	Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito clasificado como "B, A, N, P u O", respectivamente.
SP_i^X	=	Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito clasificado como "B, A, N, P u O", respectivamente.
EI_i^X	=	Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

Tratándose de créditos reestructurados, la Compañía realiza el cómputo de las ciertas variables, incluyendo, el historial de pagos del acreditado anterior a la reestructuración. En el caso de que una reestructura consolide diversos créditos de un acreditado en uno solo, el cálculo de las estimaciones considera el historia de las variables que conforme a la metodología de calificación corresponda al crédito reestructurado con mayor deterioro.

Cobertura por riesgo de crédito

La Compañía reconoce las garantías personales en el cálculo de las reservas siguiendo el proceso siguiente:

1. Se identifica la parte cubierta y la parte expuesta del crédito.
2. Las reservas de la parte cubierta se determinan considerando la Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de pérdida del garante, asimismo, las reservas se obtienen utilizando las expresiones contenidas en el artículo 91 de la CUB.
3. Las reservas de la parte expuesta se determinan utilizando a Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de pérdida del acreditado.

La Compañía reconoce como garantías:

- Aquellas garantías personales y Seguros de Crédito otorgadas por personas morales y cumplan con los requisitos establecidos en las Disposiciones utilizando los procedimientos señalados en la propia Compañía. Para todos los casos, se reconoce una lo parte cubierta y una expuesta.

Las garantías personales pueden reconocerse bajo esquema de Paso y Medida o por portafolios definidos bajo esquemas de Primeras Pérdidas.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Cartera crediticia comercial

La Compañía previo a la calificación de los créditos de su cartera crediticia comercial, clasifica cada uno de los créditos en alguno de los siguientes grupos, según sean otorgados a:

- Entidades financieras
- Personas morales y físicas con actividad empresarial. A su vez, este grupo se divide en los siguientes subgrupos:
 - Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.
 - Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales iguales o mayores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.

Etapas de riesgo de crédito

La Compañía clasifica los créditos en las siguientes etapas, dependiendo del incremento significativo del riesgo crediticio que estos evidencien, de acuerdo con lo siguiente:

Cartera con riesgo de crédito etapa 1

Los créditos clasificados en etapa 1 son aquellos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros, créditos con días de atraso menores o iguales a 30 días.

Cartera con riesgo de crédito etapa 2

Para los créditos con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días, o que incumplan con alguno de los criterios descritos en la etapa 1 o 3.

Cartera con riesgo de crédito etapa 3

Para los créditos con días de atraso mayores o iguales a 90 días o cuando el crédito se encuentre en etapa 3 de acuerdo con los términos establecidos en el Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito".

Determinación de la estimación preventiva

La Compañía califica, constituye y registrar en su contabilidad las Estimaciones preventivas para cada uno de los créditos de su cartera crediticia comercial, utilizando para tal efecto el saldo del adeudo correspondiente al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, ajustándose a la metodología y a los requisitos de información establecidos en las Disposiciones.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Para aquellos créditos clasificados en etapa 1 y etapa 3, el porcentaje que se utiliza para determinar las estimaciones a constituir por cada crédito será el resultado de multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento por la Severidad de la Pérdida por La Exposición al Incumplimiento:

$$\text{Provisiones Etapa 1 o 3}_i = PI_i \times SP_i \times EI_i$$

Para aquellos créditos clasificados en etapa 2, con pago de capital e intereses periódicos y créditos revolvente conforme a la fórmula siguiente:

Para aquellos créditos clasificados en etapa 2, con una sola amortización al vencimiento de capital e intereses o una sola amortización de capital al vencimiento y pago periódico de intereses conforme a la fórmula siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Reservas Vida Completa}_i = & \\ & \frac{PI_i \times SP_i \times EI_i}{(1+r_i)} * \left[\frac{1 - (1-PI_i)^n}{PI_i} \right] - \frac{PI_i \times SP_i \times PAGO_i}{r_i(1+r_i)} * \left[\frac{1 - (1-PI_i)^n}{PI_i} \right] + \frac{PI_i \times SP_i \times PAGO_i}{r_i(r_i + PI_i)} * \\ & \left[1 - \left(\frac{(1-PI_i)}{1+r_i} \right)^n \right] \end{aligned}$$

Las estimaciones para la etapa 2 son:

$$\text{Reservas Etapa 2}_i = \text{Max}(\text{Reservas Vida Completa}_i, PI_i \times SP_i \times EI_i)$$

- i. Determinación de la Probabilidad de Incumplimiento y de la Severidad de la Pérdida

La Compañía calcula la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida dependiendo del número de impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores a la fecha de cálculo, siguiendo los procedimientos de las Disposiciones utilizando al efecto, un Puntaje Crediticio Total conforme a lo siguiente:

$$\text{Puntaje Crediticio Total}_i = \alpha \times (\text{Puntaje Crediticio Cuantitativo}_i) + (1-\alpha) \times (\text{Puntaje Crediticio Cualitativo}_i).$$

- El Puntaje Crediticio Cuantitativo es el puntaje obtenido para el acreditado al evaluar los factores de riesgo establecidos en los Anexos 20, 21 o 22 de las Disposiciones, según les resulte aplicable.
 - El Puntaje Crediticio Cualitativo es el puntaje que se obtenga para el acreditado al evaluar los factores de riesgo establecidos en los Anexos 20 o 22 de las Disposiciones, según les resulte aplicable.
- ii. Determinación de la Exposición al Incumplimiento

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

La Compañía calcula la Exposición al Incumplimiento para saldos dispuestos de líneas de crédito no Comprometidas, que son cancelables incondicionalmente o bien, que permiten en la práctica una cancelación automática en cualquier momento y sin previo aviso por parte de las Instituciones; siempre y cuando la Compañía demuestra que realizan un seguimiento constante de la situación financiera del prestatario y que sus sistemas de control Interno permiten cancelar la línea ante muestras de deterioro de la calidad crediticia del prestatario:

$$E_i = S_i$$

Para líneas de crédito que no cumplan con los requisitos anteriores, la compañía utiliza los procedimientos descritos en las Disposiciones.

Determinación de la estimación preventiva

La Compañía califica, constituye y registra en su contabilidad las estimaciones preventivas para cada uno de los créditos de su cartera crediticia comercial, utilizando para tal efecto el saldo del adeudo correspondiente al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, ajustándose a la metodología y a los requisitos de información establecidos en las Disposiciones.

Para aquellos créditos clasificados en etapa 1 y etapa 3, el porcentaje que se utiliza para determinar las estimaciones a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la Probabilidad de Incumplimiento por la Severidad de la Pérdida por la Exposición al Incumplimiento:

La Compañía no cuenta con estimaciones adicionales.

e. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar diferentes a la cartera de crédito de la Compañía representan, entre otras, rentas de arrendamiento operativo exigibles, cartera de préstamos a funcionarios y empleados de filiales, impuestos por recuperar y deudores diversos.

Las otras cuentas por cobrar deben reconocerse inicialmente cuando surge el derecho generado por una transacción; es decir, cuando se devengan, en los préstamos a empleados o partes relacionadas se deben reconocerse al momento de entregar los recursos, el monto por recuperar de una aseguradora por un siniestro debe reconocerse cuando se tienen elementos suficientes para valuar el monto probable a recuperar; en el caso de otros montos por recuperar deben reconocerse cuando surge el derecho relativo.

Las otras cuentas por cobrar se valúan en su reconocimiento inicial al importe al que una entidad tiene derecho de cobro, que generalmente es su valor nominal.

Por las otras cuentas por cobrar se crea una estimación por concepto de pérdidas crediticias esperadas (PCE).

La Compañía determina la estimación de pérdidas crediticias esperadas considerando la Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Severidad de Pérdida (SP) para así aplicarlo al monto expuesto de la cuenta por cobrar.

Las pérdidas generadas por otras cuentas por cobrar, así como las reversiones de las mismas se presentan dentro del rubro con el que se relacionan dichas cuentas por cobrar.

La Compañía utilizó soluciones prácticas (uso de matriz de pérdidas) al determina la estimación para las Pérdidas Crediticias, siempre que las mismas reflejen razonablemente los criterios establecidos en la NIF:

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Con base en lo anterior se identificó que se puede hacer uso de la siguiente matriz de pérdidas para, de esa forma, determinar la porción de reserva en las cuentas por cobrar. Dicha estimación no se constituye por saldos a favor de impuestos e impuestos al valor agregado.

Atraso días	PI	Atraso días	SP
0 días	0.50%	0 a 30	45%
1 a 30	7%	31 a 90	75%
31 a 60	30%	más de 90	100%
61 a 90	70%		
más de 90	100%		

f. Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se expresa como sigue: i) adquisiciones realizadas a partir del 1 de enero de 2008, a su costo de adquisición, y ii) adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007 de origen nacional, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

El costo de adquisición del mobiliario y equipo disminuido de su valor residual se deprecia por el método de línea recta con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración de la Compañía. Los bienes en arrendamiento se deprecian bajo el método de línea recta según el plazo contratado.

Las vidas útiles totales de los principales grupos de activos se mencionan:

	Vida útil (años)
Mobiliario	10
Equipo de cómputo	3.33
Equipo de comunicación	3.33
Bienes en arrendamiento operativo	4

El mobiliario y equipo son sometidos a pruebas anuales de deterioro únicamente cuando se identifican indicios de deterioro. Consecuentemente, estos se expresan a su costo histórico modificado, menos la depreciación acumulada y, en su caso, las pérdidas por deterioro.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 no existen indicios de deterioro en mobiliario y equipo, otros activos no circulantes, no requiriendo realizar pruebas anuales de sus valores recuperables.

g. Activos de larga duración mantenidos para su venta.

La compañía identifica los activos no circulantes como mantenidos para la venta y los presenta por separado de los demás activos del estado de situación financiera.

El activo mantenido para su venta se registra al valor de su costo (valor en libros) y se recupera principalmente a través de una venta y dicha venta se realiza en un plazo menor a un año.

Los activos mantenidos para la venta no se deprecian ni se amortizan y la compañía evalúa y reconoce los posibles efectos de deterioro.

Los activos mantenidos para la venta serán valuados al menor entre su valor neto en libros y su valor razonable, menos los costos de disposición desde su clasificación inicial hasta su venta.

La administración de la compañía evaluará si existe pérdida por deterioro en la utilidad o pérdida neta y reconocerá hasta por el exceso del valor neto en libros sobre el valor razonable menos los costos de disposición.

La Compañía evaluó en forma prospectiva los activos en arrendamiento puro de los contratos que el periodo de arrendamiento llegó a su término.

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 la Compañía reclasificó como activos mantenidos para su venta todos los activos en arrendamiento puro de los que el periodo de arrendamiento llegó a su término.

La Compañía no tuvo operaciones discontinuadas al 31 de marzo de 2026 y 2025.

h. Pagos anticipados y otros Activos

La Compañía mantiene esquemas de financiamiento de seguros anuales y multianuales para sus clientes, en el que las primas correspondientes fueron pagadas por la Compañía de manera anticipada a las aseguradoras, reconociéndolas como otros activos; una vez que las primas son exigibles a los clientes se traspasan al rubro cartera de crédito.

Los pagos anticipados representan aquellas erogaciones efectuadas por la Compañía en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que está por recibir. Una vez recibidos los bienes y/o servicios, relativos a los pagos anticipados, estos se reconocen como un activo, amortizándose como un gasto en el estado de resultado integral del periodo. Los pagos anticipados se registran a su costo.

i. Activos Intangibles

Los activos intangibles se reconocen cuando son identificables, proporcionan beneficios económicos futuros y se tiene un control sobre dichos beneficios.

La compañía clasifica sus activos intangibles como sigue:

- i. De vida definida: son aquellos en los que se espera que los beneficios económicos futuros estén limitados por alguna condición legal o económica y se amortizan en línea recta, de acuerdo con la estimación de su vida útil, y son sometidos a pruebas anuales de deterioro, cuando se identifican indicios de deterioro.
- ii. De vida útil indefinida: no se amortizan y se sujetan a pruebas de deterioro anualmente.

Los activos intangibles adquiridos o desarrollados se expresan como sigue: i) a partir del 1 de enero de 2008 a su costo histórico, y ii) hasta el 31 de diciembre de 2007 a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a su costo de adquisición o desarrollo de factores derivados del INPC hasta esa fecha.

La amortización de los activos intangibles se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración de la Compañía

La Compañía determinó que para activos intangibles la vida útil es de 3.33 años

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 no existen indicios de deterioro en activos intangibles, no requiriendo realizar pruebas anuales de sus valores recuperables.

j. Arrendamientos

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. El activo por derecho de uso representa el derecho de la Compañía a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

Se reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar y un activo por derecho de uso por el mismo monto. Los pagos futuros se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento con referencia al plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo del arrendamiento, la Compañía valúa el activo por derecho de uso al costo, menos la depreciación o amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor. El pasivo por arrendamiento se valúa adicionando el interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento y reduciendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Los arrendamientos de activos por derechos de uso de corto plazo (menores a 12 meses) y los de bajo valor se reconocen en resultados conforme se devengan.

k. Instrumentos financieros por pagar

Los pasivos bursátiles se encuentran representados por la emisión de instrumentos de deuda (Certificados Bursátiles de corto y largo plazo).

Los préstamos bancarios y de otros organismos corresponden a préstamos obtenidos de bancos a través de líneas de crédito revolventes.

Ambos rubros se reconocen de manera inicial al precio de la transacción netos de los costos de transacción incurridos, comisiones e intereses y con posterioridad se realiza su valuación a costo amortizado, que debe incluir, entre otros, los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por los pagos de principal e interés, en su caso, el efecto de cualquier condonación que se haya obtenido sobre el monto a pagar.

El interés efectivo se reconoce en la utilidad o pérdida neta del periodo en que se devenga, a menos que califique para ser capitalizado en un activo, con base en lo indicado en la NIF D-6 "Capitalización del resultado integral de financiamiento".

Los instrumentos financieros por pagar se dan de baja del estado de situación financiera solo cuando se extinguen por el cumplimiento de la obligación, ya sea por la transferencia, liquidación o expiración de la misma. La diferencia entre el valor en libros (o una parte del mismo) dado de baja y el valor en libros de los activos entregados, se reconocen en la utilidad o pérdida neta del periodo.

l. Provisiones

Las provisiones representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

m. Créditos diferidos y cobros anticipados

La Compañía recibe comisiones de las Aseguradoras de algunos créditos otorgados a los clientes, los cuales son recuperados con cargo a las Aseguradoras y reconocidos como créditos diferidos, registrándose contra el resultado del ejercicio en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas", y se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con el plazo de las pólizas de seguros.

Adicionalmente la Compañía recibe subsidios a tasa de interés y subsidios a comisión por apertura de algunos créditos otorgados a los clientes, los cuales son recuperados con cargo a los Distribuidores Toyota y a Toyota Motor Sales de México, S de R. L. (en adelante TMEX), y a los Distribuidores Hino y a Hino Motor Sales de México, S. A. de C. V. (en adelante HIMEX), y reconocidos como créditos diferidos, registrándose contra el resultado del ejercicio en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas", y se amortizan contra resultados.

n. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como otro resultado integral o una partida reconocida directamente en el capital contable.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro (p.e. pérdidas fiscales, impuesto al activo, estímulos fiscales, etc.), a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

El ISR diferido identificado con otras partidas integrales que no han sido identificadas como realizadas, continúa presentándose en el capital contable y se reclasificará a los resultados del año conforme se vaya realizando. Véase Nota 14.

A la fecha de los estados financieros, la Compañía no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

o. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) diferida

El reconocimiento de la PTU diferida se efectúa con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer una PTU diferida para todas las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación.

La PTU diferida identificada con otras partidas integrales que no han sido identificadas como realizadas, se presenta en el capital contable y se reclasificarán a los resultados del año conforme se vayan realizando. Véase Nota 15.

La PTU causada y diferida se presenta en el estado de resultados integral en los gastos de administración y promoción. Véase Nota 15.

A la fecha de los estados financieros la Compañía no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la renta gravable de PTU.

p. Beneficios a los empleados

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Compañía tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta de la Compañía en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por la PTU diferida Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que la Compañía pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Compañía no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo

Planes de contribución definida

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025
Planes de beneficios definidos

La obligación neta de la Compañía correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones, prima de antigüedad, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un potencial activo para la Compañía, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los costos de operación. La Compañía determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios. El interés neto se reconoce dentro del “Resultado integral de financiamiento, neto”. Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte del ORI dentro del capital contable.

q. Capital contable

El capital social, la reserva legal y las utilidades acumuladas, se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del INPC hasta el 31 de diciembre de 2007.

r. ORI

Los ORI están compuestos por las remediones relativas a beneficios a empleados, así como los impuestos a la utilidad relativos a los ORI. Los ORI representan ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, se encuentran pendientes de realización, la cual se prevé a mediano plazo y su valor puede variar debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, por lo que es posible que no lleguen a realizarse en una parte o en su totalidad. Los ORI son reciclados cuando son realizados y dejan de reconocerse como un elemento separado dentro del capital contable para ser reconocidos en el resultado neto del período en el que se realicen los activos o pasivos que le dieron origen.

s. Resultado integral

La utilidad integral está compuesta por la utilidad neta, remediones, y por aquellas partidas que por disposición específica de las NIF sean requeridas, la cual se refleja en el capital contable y no constituye aportaciones, reducciones y distribuciones de capital. Los importes de la utilidad integral de 2024 y 2023 se expresan en pesos históricos.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

t. Utilidad por acción

La utilidad básica por acción ordinaria se calcula dividiendo la utilidad neta entre el promedio ponderado de acciones ordinarias durante el ejercicio. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la entidad no tiene acciones ordinarias con potencial de efectos dilutivos.

u. Reconocimiento de ingresos

Los rendimientos que genera el efectivo y los equivalentes de efectivo y las inversiones en instrumentos financieros se reconocen en resultados conforme se devengan, en este último caso, conforme al método de interés efectivo.

El reconocimiento de los intereses de la cartera de crédito se realiza conforme al método de interés efectivo durante la vida del crédito, excepto por lo que se refiere a los intereses provenientes de cartera con riesgo de crédito en Etapa 3, cuyo ingreso se reconoce hasta que efectivamente se cobren. Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se consideran para el cálculo del costo amortizado.

La Compañía utiliza el cálculo de costo amortizado en la cartera de crédito para distribuir su ingreso o gasto por interés efectivo en los períodos correspondientes de la vida de la cartera de crédito.

Las comisiones, y otras partidas cobradas por anticipado que forman parte del precio de transacción de la cartera de crédito se registran en resultados mediante el método de interés efectivo durante la vida del crédito o hasta que el crédito sea considerado como riesgo de crédito etapa 3

v. Reconocimiento de gastos

La Compañía reconoce los gastos conforme se incurren.

w. Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, la Compañía lleva a cabo transacciones con partes relacionadas.

Se entiende como operaciones con personas relacionadas aquellas en las que resulten deudoras de la Institución, en operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, crédito o descuento, otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor de la Compañía por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintos a acciones.

También se consideran partes relacionadas, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas, en las que la Institución o la sociedad controladora del grupo financiero, poseen directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

Las personas morales en las que los funcionarios de la Compañía sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales.

x. Diferencias cambiarias

Las transacciones en moneda extranjera se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio vigente a la fecha de su operación. Los activos y pasivos denominados en dicha moneda se convierten al tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha del estado de situación financiera. Las diferencias generadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y las de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en el estado de resultado integral conforme se devenguen, como un componente de otros ingresos (egresos) de la operación.

Las transacciones en moneda extranjera se registran aplicando el tipo de cambio vigente a la fecha de su operación.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

y. Cuentas de orden

La Compañía registra en cuentas de orden información financiera complementaria a los conceptos que representa el estado de situación financiera, principalmente por el monto no utilizado de las líneas de crédito que la Compañía ha otorgado, los intereses devengados no cobrados iguales o mayores a 90 días derivados de la cartera de crédito vencida y el monto de la cartera de arrendamiento operativo vencida (rentas).

La Compañía evalúa la información de las cuentas de orden a valor razonable a la fecha de preparación de los Estados Financieros.

z. Información por segmentos

Los criterios contables requieren que la Compañía analice su estructura de organización y su sistema de presentación de información, con el objeto de identificar segmentos. Estos segmentos se administran en forma independiente debido a que los servicios que manejan y los mercados que atienden son distintos. Los recursos son asignados a los segmentos considerando las estrategias establecidas por la Administración.

La principal actividad y producto de la Compañía consiste en el otorgamiento de créditos comerciales y al consumo, así como arrendamiento financiero y operativo, por tanto, su información financiera presenta básicamente los resultados de su actividad preponderante. Los activos y pasivos, así como los ingresos y costos por los años terminados el 31 de marzo de 2026 se identifican totalmente con la actividad primaria de la Compañía. Véase Nota 19.

Nota 4 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

	2026	2025
Depósitos en Entidades Financieras del país	1,118,784	800,775
Depósitos en Entidades Financieras del país en moneda extranjera ¹	54	273
Total de efectivo y equivalentes de efectivo ²	<u>1,118,838</u>	<u>801,048</u>

- 1 Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los saldos en moneda extranjera corresponden a depósitos en cuentas de cheques en dólares estadounidenses por Dlls. \$3 y \$13.92 respectivamente. Los importes fueron convertidos al tipo de cambio de cierre de jornada, de \$17.9252 al 31 de marzo de 2026 y \$19.5809 al 31 de marzo de 2025.
- 2 Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los intereses ganados por disponibilidades ascienden a \$38,853 y \$30,809, respectivamente. Estas disponibilidades devengaron intereses a una tasa anual promedio de 6.88% y 9.55%.
- 3 La compañía no cuenta con equivalentes de efectivo restringido.
- 4 Al 31 de marzo de 2026, el último tipo de cambio conocido fue de \$17.9252 por dólar estadounidense.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Nota 5 - Cartera crediticia y estimación preventiva para riesgos crediticios:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la cartera de crédito por etapas, denominada en moneda nacional, principalmente, se integra como sigue:

	2026	2025
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1:		
Actividad empresarial o comercial	\$ 26,912,654	\$ 23,840,429
Entidades financieras	73,215	86,346
Créditos de consumo	33,643,175	28,325,488
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	<u>60,629,044</u>	<u>52,252,263</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2:		
Actividad empresarial o comercial	136,909	79,151
Créditos de consumo	200,494	173,339
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	<u>337,403</u>	<u>252,490</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3:		
Actividad empresarial o comercial	69,685	27,994
Créditos de consumo	105,822	91,888
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	<u>175,507</u>	<u>119,882</u>
Total de cartera de crédito	<u><u>\$ 61,141,954</u></u>	<u><u>\$ 52,624,635</u></u>

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, no existen créditos pactados en moneda extranjera y tampoco se tienen créditos restringidos.

La Compañía otorga créditos simples con garantía prendaria.

Los intereses devengados no cobrados por tipo de crédito al 31 de marzo de 2026 y 2025, se integran como sigue:

	2026	2025
Intereses devengados no cobrados cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		
Actividad empresarial y comerciales	\$ 221,503	\$ 222,860
Entidades financieras	612	817
Créditos de Consumo	316,868	285,914
	<u>538,983</u>	<u>509,591</u>
Intereses devengados no cobrados cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		
Actividad empresarial y comerciales	4,659	2,990
Entidades financieras	—	—
Créditos de Consumo	7,531	6,792
	<u>12,190</u>	<u>9,782</u>
Intereses devengados no cobrados cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		
Actividad empresarial y comerciales	2,118	1,062
Entidades financieras	—	—
Créditos de Consumo	3,759	3,002
	<u>5,877</u>	<u>4,064</u>
Total de Intereses de la cartera de crédito	<u><u>\$ 557,050</u></u>	<u><u>\$ 523,437</u></u>

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

a. Créditos Reestructurados y Renovados

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 el importe de créditos reestructurados y renovados incluidos en la cartera vigente, se integra como sigue:

	2026		2025	
	Comercial	Consumo	Comercial	Consumo
Reestructurados o renovados en periodos anteriores	\$ 38,291	\$ 85,131	\$ 212,273	\$ 90,906
Reestructurados o renovados en el ejercicio mantenidos en Cartera de crédito etapa 1	—	—	—	—
mantenidos en Cartera de crédito etapa 2	—	—	—	—
mantenidos en Cartera de crédito etapa 3	12,781	24,455	5,035	26,026
Total de Créditos Reestructurados y Renovados	\$ 51,072	\$ 109,586	\$ 217,308	\$ 116,932

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 se incluyen los clientes que a esa fecha se encuentran en la cartera con refinanciamiento del pago final por un monto de \$127,010 y \$123,152, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la utilidad o pérdida por las reestructuras asciende a \$0.10 y \$16, respectivamente.

La última calificación de la cartera crediticia se realizó con cifras al 31 de marzo de 2026 y 2025; la Administración considera que las estimaciones resultantes de dicho ejercicio de calificación son suficientes para absorber las pérdidas por riesgo de crédito de la cartera.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el importe de transferencias de créditos entre las diferentes etapas, se integra como sigue:

	2026			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Cartera
Saldos al inicio del año	\$ 60,053,490	\$ 235,207	\$ 218,735	\$ 60,507,432
Etapa 1 a Etapa 2	(267,280)	267,280	—	—
Etapa 1 a Etapa 3	(52,458)	—	52,458	—
Etapa 2 a Etapa 1	79,180	(79,180)	—	—
Etapa 2 a Etapa 3	—	(71,851)	71,851	—
Etapa 3 a Etapa 2	—	18,967	(18,967)	—
Etapa 3 a Etapa 1	39,210	—	(39,210)	—
Créditos originados	8,715,558	—	39,289	8,754,847
Créditos liquidados	(7,938,525)	(33,000)	(35,091)	(8,006,616)
Castigos	(131)	(20)	(113,558)	(113,709)
Saldos al final del año	\$ 60,629,044	\$ 337,403	\$ 175,507	\$ 61,141,954

	2025			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Cartera
Saldos al inicio del año	\$ 51,490,908	\$ 166,326	\$ 182,347	\$ 51,839,581
Etapa 1 a Etapa 2	(198,112)	198,112	—	—
Etapa 1 a Etapa 3	(34,872)	—	34,872	—
Etapa 2 a Etapa 1	56,331	(56,331)	—	—
Etapa 2 a Etapa 3	—	(53,612)	53,612	—
Etapa 3 a Etapa 2	—	17,811	(17,811)	—
Etapa 3 a Etapa 1	65,257	—	(65,257)	—
Créditos originados	7,265,783	—	32,708	7,298,491
Créditos liquidados y amortizaciones	(6,390,542)	(15,951)	(13,480)	(6,419,973)
Castigos	(2,490)	(3,865)	(87,109)	(93,464)
Saldos al final del año	\$ 52,252,263	\$ 252,490	\$ 119,882	\$ 52,624,635

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

b. Análisis de concentración de riesgo

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la cartera crediticia de la Compañía se integra en un 44% y 46%, respectivamente, por créditos comerciales o arrendamientos financieros, otorgados a personas físicas con actividad empresarial y personas morales para la adquisición de un vehículo (garantizados por la factura original del bien adquirido), así como créditos comerciales de plan de piso, créditos de capital de trabajo y por créditos con garantía hipotecaria otorgados a la red de Distribuidores Toyota e Hino.

Los créditos de Plan Piso se encuentran garantizados por una garantía prendaria en único lugar y grado sobre los vehículos financiados, así como los créditos con garantía hipotecaria se encuentran garantizados con inmuebles o terrenos u otras propiedades.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la cartera crediticia de consumo representa un 56% y 54% , respectivamente, del total de la cartera, y está integrada por financiamientos al usuario final del automóvil, personas físicas, los cuales se encuentran garantizados con la factura original del bien adquirido.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el análisis de los porcentajes de concentración de riesgo por sector económico, en forma agregada, se muestra a continuación:

	2026		2025	
	Monto	Porcentaje de concentración	Monto	Porcentaje de concentración
Cartera de créditos de consumo	\$ 33,949,491	55.53%	\$ 28,590,715	54.33%
Cartera de créditos de actividad empresarial o comercial	27,119,248	44.35%	23,947,574	45.51%
Cartera de crédito de entidades financieras	73,215	0.12%	86,346	0.16%
	<u>\$ 61,141,954</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 52,624,635</u>	<u>100.00%</u>

c. Análisis de cartera por sector y región

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el análisis de la cartera de crédito por sector, en forma agregada, es la siguiente:

Sector económico	2026		2025	
	Importe	%		
Sector productivo primario:				
Agricultura y ganadería	\$ 1,597,075	3%	\$ 1,310,974	2%
Sector productivo secundario:				
Industrial	3,623,606	6%	2,860,291	5%
Construcción	2,264,877	3%	1,761,516	3%
Petróleo, energía, agua	582,634	1%	443,225	1%
Sector productivo terciario:				
Servicios para empresas	12,763,589	21%	9,645,271	18%
Distribuidores automotrices	10,091,585	17%	8,288,319	16%
Otros servicios	10,091,006	16%	12,719,125	25%
Comercio	9,552,344	16%	7,156,428	14%
Servicios de salud	4,416,989	7%	3,336,959	6%
Servicios educativos	3,726,375	6%	2,967,395	6%
Transportes y comunicación	2,431,874	4%	2,135,132	4%
Total cartera por sector económico	<u>\$ 61,141,954</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 52,624,635</u>	<u>100%</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

- d. Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el análisis de la cartera de crédito por región, en forma agregada, es la siguiente:

Cartera por región	2026		2025	
	Importe	%	Importe	%
Ciudad de México y Área Metropolitana	12,691,719	21%	9,002,682	9%
Occidente	12,687,572	21%	7,949,688	17%
Noroeste	7,758,676	13%	6,483,944	15%
Norte	7,534,679	12%	5,876,361	12%
Noreste	6,362,352	10%	4,923,828	12%
Centro	6,071,353	10%	13,406,771	25%
Sureste	3,334,708	5%	1,288,326	5%
Oriente	2,527,934	4%	2,535,987	3%
Sur	2,172,961	4%	1,157,048	2%
Total cartera	<u>\$ 61,141,954</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 52,624,635</u>	<u>100%</u>

- e. Cartera de Crédito en etapa 3

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 el saldo de la cartera en etapa 3 muestra la siguiente antigüedad, a partir de la fecha en que esta fue clasificada como tal:

Días	2026			Días	2025		
	Comercial	Consumo	Total		Comercial	Consumo	Total
De 1 a 180 días naturales	<u>\$69,685</u>	<u>\$105,822</u>	<u>\$175,507</u>	De 1 a 180 días naturales	<u>\$ 27,994</u>	<u>\$ 91,888</u>	<u>\$ 119,882</u>

La Compañía no cuenta con cartera de crédito en etapa 3 con antigüedad mayor a 180 días naturales.

En 2026 y 2025, la Compañía reconoció comisiones por apertura de créditos por \$ 73,635 y \$77,203, respectivamente, así como costos y gastos reconocidos por el otorgamiento inicial del crédito, en 2026 y 2025, por \$125,665 y \$96,281, respectivamente, los cuales corresponden al reconocimiento bajo costo amortizado. Dichas comisiones y gastos se integran principalmente por comisiones por apertura del crédito.

- f. Operaciones de arrendamiento capitalizable

A continuación, se muestra la conciliación de la inversión bruta y el valor presente de los pagos mínimos a recibir que tiene la Compañía, en su carácter de arrendador, en arrendamientos capitalizables.

	31 de diciembre de	
	2026	2025
Hasta un año:		
Inversión bruta en arrendamiento (total de pagos)		
Mínimos futuros	<u>\$ 164,920</u>	<u>\$ 143,934</u>
Entre uno y cuatro años:		
Inversión bruta en arrendamiento (total de pagos)		
Mínimos futuros	<u>\$ 302,687</u>	<u>\$ 245,696</u>

Los ingresos financieros por devengar al 31 de marzo de 2026 y 2025 ascendieron a \$93,895 y \$85,889, respectivamente.

Las opciones de compra no garantizado a favor del arrendador, al 31 de marzo de 2026 y 2025, fueron de \$418 y \$399, respectivamente.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

g. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios se integra como sigue:

	2026	2025
Cartera de crédito comercial	\$ 408,007	\$ 317,864
Cartera de crédito consumo	399,441	340,613
	<u>\$ 807,448</u>	<u>\$ 658,477</u>
Intereses devengados no cobrados	6,172	4,769
Total estimación preventiva para riesgos crediticios	<u><u>\$ 813,620</u></u>	<u><u>\$ 663,246</u></u>

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

Cartera crediticia	2026		2025	
	Consumo	Comercial	Consumo	Comercial
Probabilidad de incumplimiento	1.77%	3.27%	1.64%	3.27%
Severidad de la pérdida	72.00%	53.77%	72.00%	53.77%
Exposición al incumplimiento sin incluir IVA ni intereses devengados vencidos	33,944,202	27,175,033	28,850,275	24,019,070

h. La composición de la estimación preventiva por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

Cartera de créditos comerciales:

Grado de Riesgo	2026		2025	
	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva
A-1	\$ 16,169,548	\$ 105,654	\$ 11,936,349	\$ 61,436
A-2	8,541,126	101,975	7,725,068	90,775
B-1	1,270,835	22,727	3,439,703	56,943
B-2	139,439	2,987	106,373	2,345
B-3	310,992	10,887	321,139	11,139
C-1	188,165	14,771	182,448	14,000
C-2	182,050	21,029	108,378	13,808
D	332,707	99,294	173,640	46,718
E	55,747	28,683	39,491	20,700
Total	<u>27,190,609</u>	<u>408,007</u>	<u>24,032,589</u>	<u>317,864</u>
Reserva de Intereses devengados no cobrados	1,854	1,854	1,331	1,331
Total	<u><u>\$ 27,192,463</u></u>	<u><u>\$ 409,861</u></u>	<u><u>\$ 24,033,920</u></u>	<u><u>\$ 319,195</u></u>

Cartera de créditos de consumo:

Grado de Riesgo	2026		2025	
	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva
A-1	\$ 31,631,765	\$ 158,896	\$ 26,562,805	\$ 130,122
A-2	512,415	11,649	515,263	11,673
B-1	645,210	22,898	598,653	21,079
B-2	340,150	14,486	220,635	9,331
B-3	137,427	7,791	88,278	4,974
C-1	145,946	10,370	98,998	6,830
C-2	194,105	24,141	189,483	22,897
D	161,896	41,295	131,598	28,037
E	176,259	107,915	181,564	105,670
Total	<u>\$ 33,945,173</u>	<u>\$ 399,441</u>	<u>\$ 28,587,277</u>	<u>\$ 340,613</u>
Reserva de intereses devengados no cobrados	4,318	4,318	3,438	3,438
Total	<u><u>\$ 33,949,491</u></u>	<u><u>\$ 403,759</u></u>	<u><u>\$ 28,590,715</u></u>	<u><u>\$ 344,051</u></u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

- i. Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la composición de la cartera calificada por tipo de crédito, se integra como se muestra a continuación:

Grado de riesgo	2026			2025		
	Comercial	Entidades		Comercial	Entidades	
		Consumo	Total		Consumo	Total
A-1	\$ 16,169,548	\$ 31,631,765	\$ 47,801,313	\$ 11,936,349	\$ 26,562,805	\$ 38,499,154
A-2	8,541,126	512,415	9,053,541	7,725,068	515,263	8,240,331
B-1	1,270,835	645,210	1,916,045	3,439,703	598,653	4,038,356
B-2	139,439	340,150	479,589	106,373	220,635	327,008
B-3	310,992	137,427	448,419	321,139	88,278	409,417
C-1	188,165	145,946	334,111	182,448	98,998	281,446
C-2	182,050	194,105	376,155	108,378	189,483	297,861
D	332,707	161,896	494,603	173,640	131,598	305,238
E	55,747	176,259	232,006	39,491	181,564	221,055
Cartera calificada	\$ 27,190,609	\$ 33,945,173	\$ 61,135,782	\$ 24,032,589	\$ 28,587,277	\$ 52,619,866
Cartera reservada al 100%	1,854	4,318	6,172	1,331	3,438	4,769
Cartera total	\$ 27,192,463	\$ 33,949,491	\$ 61,141,954	\$ 24,033,920	\$ 28,590,715	\$ 52,624,635

- j. La composición al 31 de marzo de 2026 y 2025 de la estimación preventiva, se integra como se muestra a continuación:

Grado de riesgo	2026			2025		
	Comercial	Entidades		Comercial	Entidades	
		Consumo	Total		Consumo	Total
A-1	\$ 105,654	\$ 158,896	\$ 264,550	\$ 61,436	\$ 130,122	\$ 191,558
A-2	101,975	11,649	113,624	90,775	11,673	102,448
B-1	22,727	22,898	45,625	56,943	21,079	78,022
B-2	2,987	14,486	17,473	2,345	9,331	11,676
B-3	10,887	7,791	18,678	11,139	4,974	16,113
C-1	14,771	10,370	25,141	14,000	6,830	20,830
C-2	21,029	24,141	45,170	13,808	22,897	36,705
D	99,294	41,295	140,589	46,718	28,037	74,755
E	28,683	107,915	136,598	20,700	105,670	126,370
Cartera calificada	\$ 408,007	\$ 399,441	\$ 807,448	\$ 317,864	\$ 340,613	\$ 658,477
Reserva de Intereses devengados no cobrados	1,854	4,318	6,172	1,331	3,438	4,769
Total estimación preventiva de riesgos crediticios	\$ 409,861	\$ 403,759	\$ 813,620	\$ 319,195	\$ 344,051	\$ 663,246

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 la Compañía tenía \$420,682 y \$359,186 por concepto de impagos de créditos con periodos menores de 30 días clasificados en Etapa de riesgo de crédito 1.

- k. Movimientos

Por el período terminado el 31 de marzo de 2026 y 2025, los movimientos de la estimación preventiva para cobertura de riesgos crediticios fueron como se muestra a continuación:

	2026	2025
Saldos al inicio del ejercicio	\$ 853,994	\$ 770,910
Más:		
Creación de estimaciones preventivas para riesgo crediticio	24,333	(57,660)
Reclasificaciones (Otros)	—	480
Recuperaciones de castigos	49,001	43,459
Menos:		
Aplicación por castigos	(113,708)	(93,464)
Saldo final del ejercicio	<u>\$ 813,620</u>	<u>\$ 663,245</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

De acuerdo a nuestras políticas contables el castigo se reconoce cuando los créditos tienen un vencimiento mayor a 120 días. La Compañía sigue ejecutando labores de cobranza lo que ha resultado en recuperaciones de castigos del mismo período y en otros casos de ejercicios anteriores.

Derivado de la suspensión de la acumulación de intereses de la cartera en etapa 3 durante 2026 y 2025, el impacto reconocido en la cuenta de orden asciende a \$802 y \$595.

Nota 6 – Otras Cuentas por Cobrar - Neto:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2026	2025
Funcionarios y empleados de filial ¹	\$ 340,847	\$ 263,449
Comisiones por cobrar por el uso de instalaciones a Aseguradoras	65,314	62,481
Arrendamiento operativo	63,062	52,404
Otros Exigibles	23,883	25,772
Deudores aseguradoras	15,058	19,017
Subsidios a Distribuidores	11,079	14,625
Deudores diversos	9,263	17,238
Partes relacionadas (Nota 11)	7,502	4,204
Saldo a favor de ISR	—	79,428
	<u>\$ 536,008</u>	<u>\$ 538,618</u>
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de otras cuentas por cobrar ²	(19,665)	(11,930)
Total otras cuentas por cobrar	<u>\$ 516,343</u>	<u>\$ 526,688</u>

- 1 El saldo de la cuenta representa el saldo de los créditos contratados por los funcionarios y empleados de la Compañía y sus partes relacionadas. Véase Nota 11.
- 2 Al 31 de marzo de 2026 y 2025, este concepto se integra por la estimación por irrecuperabilidad de otras cuentas por cobrar por un monto de \$19,290 y \$11,601, respectivamente, y por la estimación de operaciones en arrendamiento puro por un monto de \$375 y \$329, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 las otras cuentas por cobrar no tienen garantía ni gravamen.

El grado de concentración por grupo económico de las otras cuentas por cobrar se integra como sigue:

	2026		2025	
	Importe	%	Importe	%
Tipo de cuenta por cobrar:				
Funcionarios y empleados	\$ 340,847	63%	\$ 263,449	49%
Aseguradoras	80,371	15%	81,498	15%
Arrendamiento operativo	63,062	12%	52,404	10%
Otros	27,844	10%	36,067	7%
Otros Exigibles	23,884	—%	25,772	5%
Saldo a favor de ISR	—	—%	79,428	14%
Total Cuentas por Cobrar	<u>\$ 536,008</u>	100%	<u>\$ 538,618</u>	100%

La Compañía considera que en la clasificación mostrada anteriormente no existe concentración de riesgo.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Nota 7 - Pagos Anticipados y otros activos:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 los otros activos se integran como sigue:

	2026	2025
Seguros de activos en arrendamiento operativo por amortizar	\$ 87,162	\$ 73,446
Pagos anticipados	28,660	31,894
Mejoras en locales arrendados	28,024	24,392
Depósitos en garantía	3,867	1,787
Total Pagos Anticipados y otros activos	<u>147,713</u>	<u>131,519</u>
Amortización acumulada de mejoras a locales arrendados	(20,936)	(18,345)
	<u>\$ 126,777</u>	<u>\$ 113,174</u>

Nota 8 - Propiedades, mobiliario y equipo - Neto:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 el mobiliario y equipo se integra como sigue:

	2026	2025
Bienes en arrendamiento operativo	\$ 1,706,934	\$ 1,817,508
Equipo de Transporte	25,959	23,642
Equipo de comunicación	18,933	8,138
Mobiliario	13,302	13,612
Equipo de cómputo	8,138	11,829
Total Propiedades, mobiliario y equipo	<u>1,773,266</u>	<u>1,874,729</u>
Menos:		
Depreciación acumulada de bienes en arrendamiento operativo	(562,322)	(675,841)
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	(10,208)	(8,060)
Depreciación acumulada de equipo de transporte	(9,846)	(7,140)
Depreciación acumulada mobiliario	(9,499)	(8,845)
Depreciación acumulada de equipo de comunicación	(5,271)	(4,117)
Total Depreciación acumulada	<u>(597,146)</u>	<u>(704,003)</u>
Total Propiedades, mobiliario y equipo neto	<u>\$ 1,176,120</u>	<u>\$ 1,170,726</u>

En 31 de marzo de 2026 y 2025, la depreciación de bienes en arrendamiento operativo, la cual es registrada en los resultados en el rubro de Resultado por Arrendamiento Operativo, asciende a \$87,587 y \$93,256, respectivamente; la depreciación de activos fijos es registrada en los resultados en el rubro de Gastos de administración y ascendió a \$3,365 y \$2,737, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, no existieron indicios de deterioro en mobiliario y equipo y otros activos no circulantes de vida definida, no requiriendo realizar pruebas anuales de sus valores recuperables.

Bienes en arrendamiento operativo

La Compañía en su carácter de arrendador, tiene arrendamientos operativos con las características presentadas de la siguiente manera:

- Los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado permanecen sustancialmente con el arrendador.
- Los plazos oscilan entre 12 y 48 meses.
- El arrendatario se obliga a destinar los bienes arrendados, única y exclusivamente para uso particular, mercantil, de oficina o negocios.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

- Son por cuenta del arrendatario los riesgos, por pérdida, robo, destrucción y daños en general que sufran los bienes, así como los daños y perjuicios que se ocasionen o pudieran ocasionar a terceros en su persona o propiedades, por lo cual la Compañía, sin su responsabilidad, por cuenta y orden del arrendatario, realiza la contratación de los seguros necesarios para tales efectos, en cuyas pólizas se designa siempre a la Compañía como beneficiario en primer lugar y grado, irrevocable y preferentemente de los mismos, por todo el tiempo establecido en el contrato o la prórroga del mismo.
- A elección de la Compañía se da(n) por terminado(s) anticipadamente sin necesidad de declaración o proceso judicial en caso de presentarse cualquiera de los siguientes supuestos: 1) por convenio expreso entre las partes; 2) si el arrendatario siendo una persona física, muere durante la vigencia del contrato; 3) por pérdida o destrucción total de los bienes determinada por la aseguradora; 4) si el arrendatario, en su caso, es declarado en estado de insolvencia, concurso o quiebra, o bien si es sujeto de cualquier procedimiento civil, mercantil, administrativo, fiscal, o de cualquier índole que pudiere poner en riesgo su patrimonio o estabilidad económica o financiera y por consecuencia represente un riesgo para el cumplimiento del contrato, y 5) si el arrendatario incumple cualquiera de las obligaciones y contraprestaciones pactadas en virtud del contrato.
- Queda prohibido al arrendatario subarrendar los bienes, transmitir, ceder o de cualquier forma gravar los derechos y obligaciones que le derivan de este contrato, sin previo consentimiento por escrito otorgado por la arrendadora.

A continuación, se muestra el importe de las rentas por cobrar en el futuro en cada uno de los cuatro años siguientes:

	2026	2025
Rentas por cobrar el 1er. año	\$ 484,923	\$ 478,273
Rentas por cobrar el 2do. año	314,276	291,096
Rentas por cobrar el 3er. año	167,607	143,766
Rentas por cobrar el 4to. año	53,398	42,558
Total	<u>\$ 1,020,204</u>	<u>\$ 955,693</u>

El importe de las rentas incluidas en resultados de 2026 y 2025 fue de 133,248 y \$143,415

Nota 9 - Pasivos bursátiles:

El saldo de los pasivos bursátiles al 31 de marzo de 2026 y 2025 se integra como se muestra a continuación:

	2026	2025
Pasivo Bursátil*	\$ 10,659,614	\$ 11,263,898
Intereses devengados no pagados	170,582	156,144
Total de pasivos bursátiles	<u>\$ 10,830,196</u>	<u>\$ 11,420,042</u>
Pasivos bursátiles con vencimiento menor a un año	\$ 684,961	\$ 2,290,830
Pasivos bursátiles a largo plazo (vencimiento menor a un año)	2,163,418	1,636,555
Pasivos bursátiles a largo plazo (vencimiento mayor a un año)	7,981,817	7,492,657
Total de certificados bursátiles	<u>\$ 10,830,196</u>	<u>\$ 11,420,042</u>

- * El programa de Certificados Bursátiles emitido por la Compañía incluye una cláusula de terminación anticipada, la cual se activa si la información presentada a la CNBV, la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), al público inversionista o al Representante Común es considerada por la mayoría de los tenedores incorrecta o falsa en algún aspecto significativo. Dicha situación otorga el derecho a los tenedores de la mayoría de los Certificados Bursátiles, por medio de una resolución aprobada en una junta de tenedores, a declarar la exigibilidad de dichos valores. A la fecha de emisión de estos estados financieros, ninguno de los tenedores de Certificados Bursátiles ha solicitado que se lleve a cabo una junta de tenedores para declarar cantidades exigibles bajo la cláusula de terminación anticipada o para que el Representante Común de aviso a la Compañía de una situación de esta naturaleza.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Cabe mencionar que las emisiones no tienen garantías específicas sobre las emisiones de certificados bursátiles.

Asimismo, las emisiones bursátiles de corto plazo, a 2026 y 2025, se integran como sigue:

Emisión	2026				Fecha de vencimiento
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo emisión (días)	Tasa	
TOYOTA03825	250,000	(22)	364	TIIEFON + 0.44	9 abril 2026
TOYOTA09625	682	—	196	TIIEFON + 0.26	16 abril 2026
TOYOTA09925	21,346	(2)	189	TIIEFON + 0.26	16 abril 2026
TOYOTA10225	18,710	(3)	182	TIIEFON + 0.27	16 abril 2026
TOYOTA10525	120,580	(19)	182	TIIEFON + 0.22	23 abril 2026
TOYOTA10825	52,455	(10)	182	TIIEFON + 0.21	30 abril 2026
TOYOTA11025	96,310	(127)	364	TIIEFON + 0.37	5 noviembre 2026
TOYOTA11325	26,154	(6)	182	TIIEFON + 0.25	14 mayo 2026
TOYOTA11625	2,900	(1)	182	TIIEFON + 0.28	21 mayo 2026
TOYOTA11925	56,145	(20)	182	TIIEFON + 0.25	28 mayo 2026
TOYOTA12225	18,002	(6)	182	TIIEFON + 0.25	4 junio 2026
TOYOTA12525	19,713	(9)	182	TIIEFON + 0.23	11 junio 2026
	<u>682,997</u>	<u>(225)</u>			
Intereses devengados no pagados	2,189				
Total	<u><u>684,961</u></u>				

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Emisión	2025				
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo emisión (días)	Tasa	Fecha de vencimiento
TOYOTA11124	\$ 60,000	(1)	168	TIIE + 0.16	3 de abril de 2025
TOYOTA11424	60,000	(6)	168	TIIE + 0.17	10 de abril de 2025
TOYOTA11724	80,000	(23)	175	TIIE + 0.15	24 de abril de 2025
TOYOTA12024	45,000	(16)	175	TIIE + 0.17	1 de mayo de 2025
TOYOTA12324	43,000	(15)	168	TIIE + 0.17	1 de mayo de 2025
TOYOTA12624	63,000	(40)	168	TIIE + 0.17	8 de mayo de 2025
TOYOTA12924	110,000	(58)	168	TIIE + 0.18	15 de mayo de 2025
TOYOTA13124	120,000	(73)	168	TIIE + 0.16	22 de mayo de 2025
TOYOTA00225	80,000	(59)	84	TIIEFON + 0.17	3 de abril de 2025
TOYOTA00325	150,000	(214)	168	TIIEFON + 0.41	26 de junio de 2025
TOYOTA00525	65,000	(53)	84	TIIEFON + 0.12	10 de abril de 2025
TOYOTA00625	45,000	(28)	168	TIIEFON + 0.41	3 de julio de 2025
TOYOTA00925	200,000	(844)	364	TIIEFON + 0.41	22 de enero de 2026
TOYOTA01225	100,000	(173)	168	TIIEFON + 0.38	17 de julio de 2025
TOYOTA01425	15,000	(9)	85	TIIEFON + 0.00	2 de mayo de 2025
TOYOTA01525	27,000	(46)	168	TIIEFON + 0.33	24 de julio de 2025
TOYOTA01725	3,000	(2)	84	TIIEFON + 0.02	8 de mayo de 2025
TOYOTA01825	18,000	(26)	168	TIIEFON + 0.34	31 de julio de 2025
TOYOTA02025	92,850	(176)	168	TIIEFON + 0.34	7 de agosto de 2025
TOYOTA02225	61,000	(131)	168	TIIEFON + 0.34	14 de agosto de 2025
TOYOTA02325	75,000	(5)	28	FIX	3 de abril de 2025
TOYOTA02425	14,400	(16)	84	TIIEFON + 0.00	29 de mayo de 2025
TOYOTA02525	36,000	(82)	168	TIIEFON + 0.34	21 de agosto de 2025
TOYOTA02625	66,000	(20)	28	FIX	10 de abril de 2025
TOYOTA02725	304,000	(722)	168	TIIEFON + 0.37	28 de agosto de 2025
TOYOTA02825	100,000	(76)	21	FIX	10 de abril de 2025
TOYOTA02925	7,000	(10)	84	TIIEFON + 0.01	12 de junio de 2025
TOYOTA03025	45,000	(72)	168	TIIEFON + 0.37	4 de septiembre de 2025
TOYOTA03125	95,000	(99)	42	FIX	8 de mayo de 2025
TOYOTA03225	30,000	(46)	84	TIIEFON + 0.00	19 de junio de 2025
TOYOTA03325	75,000	(187)	168	TIIEFON + 0.36	11 de septiembre de 2025
	<u>2,285,250</u>	<u>(3,327)</u>			

Intereses devengados no pagados	8,908
Total	<u>2,290,831</u>

Emisiones bursátiles de largo plazo con vencimiento menor a un año al 31 de marzo de 2026 y 2025, que se integran como sigue:

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2026 Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA21-2	\$ 500,000	\$ (6)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	6 de abril de 2026
TOYOTA22-2	500,000	(1,207)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	Fri 15-Jan-27
TOYOTA23	500,000	(2,103)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	Fri 5-Jun-26
TOYOTA24	500,000	(1,659)	5	3.5 y 4.5	FIX	Thu 26-Nov-26
	<u>\$ 2,000,000</u>	<u>\$ (4,975)</u>				

Intereses devengados no pagados	168,393
Total	<u>2,163,418</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2025 Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA21	\$ 500,000	\$ (3,265)	4.0	3ero y 4to	7.62%	7 de abril de 2025
TOYOTA21-2	500,000	(3,568)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.16%	26 de enero de 2026
TOYOTA22	500,000	(3,848)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.16%	12 de enero de 2026
	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ (10,681)</u>				

Intereses devengados no pagados	147,236
Total	<u>1,636,555</u>

Emisiones bursátiles de largo plazo con vencimiento mayor a un año al 31 de marzo de 2026 y 2025 que se integran como sigue:

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2026 Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA23	\$ 500,000	\$ (1,045)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	04. junio 2027
TOYOTA23-2	500,000	(1,488)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	19. mayo 2028
TOYOTA24	1,000,000	(1,238)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	25. noviembre 2027
TOYOTA24-2	1,000,000	(2,262)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	09. noviembre 2028
TOYOTA25	900,000	(1,885)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.59	06. octubre 2028
TOYOTA25-2	1,600,000	(3,841)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	21. septiembre 2029
TOYOTA25-3	1,000,000	(2,924)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	01. junio 2029
TOYOTA25-4	1,500,000	(3,500)	4.5	3.5 y 4.5	FIX	17. mayo 2030
	<u>8,000,000</u>	<u>(18,183)</u>				
Total	<u>7,981,817</u>					

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2025 Plazo original emisión (años)	Amortizaciones		Fecha de vencimiento
				Años	Tasa	
TOYOTA21-2	500,000	(567)	4.0	3ero y 4to	7.62%	6 de abril de 2026
TOYOTA22	500,000	(578)	4.5	3.5 y 4.5	9.86%	15 de enero de 2027
TOYOTA22-2	1,000,000	(1,135)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39%	4 de junio de 2027
TOYOTA23	1,000,000	(1,056)	4.5	3.5 y 4.5	10.52%	19 de mayo de 2028
TOYOTA23-2	1,000,000	(1,098)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29%	25 de noviembre de 2027
	<u>4,000,000</u>	<u>(4,434)</u>				
Total	<u>3,995,566</u>					

El 11 de diciembre de 2020 la Compañía recibió autorización para un programa adicional de Certificados Bursátiles de corto y largo plazo con carácter de revolvente hasta por un monto total de \$17,000,000 con una vigencia de hasta 5 años. Dicho programa tiene una limitante de hasta \$3,000 000 para emisiones de corto plazo o la totalidad del mismo para emisiones de largo plazo. Las emisiones de largo plazo TOYOTA21, TOYOTA 21-2, TOYOTA 22, TOYOTA 22-2, TOYOTA 23, TOYOTA 23-2, TOYOTA 24, TOYOTA 24-2, TOYOTA 25, TOYOTA 25-2, TOYOTA 25-3 y TOYOTA 25-4 se realizaron al amparo de este programa.

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la deuda bursátil a corto y largo plazo en pesos devengan intereses a tasas anuales de:

Tasas anuales a corto plazo	2026	2025
Desde	7.21%	6.85%
Hasta	9.86%	11.92%
Tasas anuales a largo plazo	2026	2025
Desde	7.37%	7.62%
Hasta	10.66%	11.92%

La Compañía no cuenta con pasivos financieros en moneda extranjera.

Nota 10 - Préstamos bancarios y de otros organismos:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la Compañía tenía los préstamos bancarios y de otros organismos como se presenta a continuación:

	2026	2025
BBVA México, S.A.	\$ 10,168,957	\$ 8,808,714
Banco Mercantil del Norte, S.A.	7,960,417	5,447,917
Nacional Financiera, S.N.C.	5,099,404	6,996,204
Scotiabank Inverlat, S.A.	4,618,954	3,559,375
MUFG Bank, Ltd.	3,346,528	2,317,708
SMBC, SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R.	2,700,000	2,700,000
Bank of America, S.A.	2,000,000	1,840,000
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	900,000
Banco Monex, S.A.	1,375,000	—
Banco Regional S.A.	1,000,000	—
Banco del Bajío S.A.	1,000,000	—
Citi Banco Mexico, S.A.	1,000,000	—
Mizuho Bank, Ltd	677,900	978,000
Intercam, casa de bolsa S.A. de C.V.	—	333,333
	<hr/>	<hr/>
	42,447,160	33,881,251
Intereses por pagar de préstamos	78,957	83,947
Total de préstamos bancarios y de otros organismos	<hr/> 42,526,117	<hr/> 33,965,198
Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo	18,731,429	11,077,806
Préstamos bancarios y de otros organismos de largo plazo	23,715,731	22,803,445
Intereses por pagar de préstamos	78,957	83,947
Total de préstamos bancarios y de otros organismos	<hr/> \$ 42,526,117	<hr/> \$ 33,965,198

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

A continuación, se detallan las líneas de crédito contratadas al 31 de marzo de 2026:

	2026			
	Línea de crédito	Monto utilizado	Tasa	Última amortización
BBVA México, S.A.	11,350,000	10,168,957	Fija	jul-30
Banco Mercantil del Norte, S.A.	11,000,000	7,960,417	Fija	ago-28
Nacional Financiera, S.N.C.	9,500,000	5,099,404	Fija	dic-30
SCOTIABANK	7,000,000	4,618,954	Fija	sep-28
Citi Banco Mexico, S.A.	5,690,000	1,000,000	Fija	jun-26
MUFG BANK LTD	4,346,527	3,346,528	Fija	may-29
Banco Santander México, S.A.	3,000,000	—	—	—
SMBC, SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R.	2,700,000	2,700,000	Fija	feb-28
Bank of America, S.A	2,000,000	2,000,000	Fija	jun-26
Banco del Bajío S.A.	2,000,000	1,000,000	Fija/Var	feb-29
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	1,500,000	Fija	feb-27
MUFG BANK LTD	1,500,000	—	—	—
Banco Santander México, S.A.	1,500,000	—	—	—
Banco Monex. S.A.	1,500,000	1,375,000	Variable	nov-28
Banco Mercantil del Norte, S.A.	1,300,000	—	—	—
Banco Regional S.A.	1,000,000	1,000,000	Variable	ene-27
Mizuho Bank, Ltd	677,900	677,900	Fija	ago-29
Mizuho Bank, Ltd	500,000	—	—	—
Banco del Bajío S.A.	500,000	—	—	—
Total	<u>\$ 68,564,427</u>	<u>\$ 42,447,160</u>		

A continuación se detallan las líneas de crédito contratadas al 31 de marzo de 2025:

	2025			
	Línea de crédito	Monto utilizado	Tasa	Última amortización
Banco Mercantil del Norte, S.A.	10,300,000	5,447,917	Fija	sep-28
BBVA México, S.A.	9,500,000	8,808,714	Fija/Var	dic-28
Nacional Financiera, S.N.C.	9,500,000	6,996,204	Fija/Var	dic-28
Scotiabank Inverlat, S.A.	7,000,000	3,559,375	Fija	mar-28
Banco Nacional de México, S.A.	5,690,000	—	—	—
Banco Santander México, S.A.	4,500,000	—	—	—
MUFG Bank, Ltd.	3,817,708	2,317,708	Fija	—
Sumimoto, S.A.P.I., SOFOM, ENR	2,700,000	2,700,000	Fija	feb-26
Bank of America, S.A	1,840,000	1,840,000	Fija	jun-26
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	900,000	Fija	feb-26
Banco del Bajío S.A.	1,500,000	—	—	—
Mizuho Bank, Ltd	978,000	978,000	Fija	sep-26
Mizuho Bank, Ltd	500,000	—	—	—
Intercom Banco S.A.	333,333	333,333	Fija	—
Total	<u>59,659,041</u>	<u>33,881,251</u>		

Los préstamos con instituciones financieras relacionadas en los cuadros anteriores están representados por préstamos quirografarios simples en moneda nacional.

Algunos de los préstamos que tiene contratados la Compañía establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, las cuales han sido cumplidas al 31 de marzo de 2026 y 2025.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los préstamos a corto y largo plazo en pesos devengan intereses a tasas anuales de:

Tasas anuales a corto plazo	2026	2025
Desde	7.63%	6.85%
Hasta	11.92%	11.92%
Tasas anuales a largo plazo	2026	2025
Desde	8.03%	7.62%
Hasta	11.92%	11.92%

La Compañía no cuenta con pasivos financieros en moneda extranjera. La Compañía no opera ni mantiene posición alguna en instrumentos financieros derivados para cubrir sus préstamos bancarios.

Nota 11 - Saldos y transacciones con partes relacionadas:

La Compañía es subsidiaria indirecta de Toyota Motor Corporation (compañía controladora), con la cual no se tuvo operaciones durante los ejercicios de 2026.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 los saldos con partes relacionadas se muestran a continuación:

	2026	2025
Cuentas por cobrar:		
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S.A. de C.V.	\$ 2,278	\$ 1,706
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas, S. A. de C. V. (Afiliada)	1,877	—
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. (Afiliada)	1,230	1,288
Toyota Motor de México, S. de R.L. de C.V.	856	461
Toyota Motor Manufacturing de Baja California S. de R.L. de C.V.	765	360
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	496	389
TFS México Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V. (Afiliada)	—	5,000
Total	<u>\$ 7,502</u>	<u>\$ 9,204</u>
Cuentas por pagar:		
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	\$ 23,335	\$ 31,212
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. (Afiliada)	4,555	3,724
Toyota Motor Credit Corp (Filial)	4,055	—
Toyota Financial Services Corp. (Afiliada)	304	266
Total	<u>\$ 32,249</u>	<u>\$ 35,202</u>

En Marzo de 2026 y 2025, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	2026	2025
Gasto por servicios de consultoría de administración del negocio:		
Toyota Motor Credit Corp. ¹ (Afiliada)	\$ 3,942	\$ 3,964
Toyota Financial Services Corp. ¹ (Afiliada)	304	293
Total	<u>\$ 4,246</u>	<u>\$ 4,257</u>
Gastos por servicios de personal:		
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ² (Afiliada)	<u>\$ 76,336</u>	<u>\$ 82,859</u>
Gastos por uso de licencia:		
Toyota Motor Credit Corp. ¹² (Afiliada)	\$ 113	\$ —
Toyota Tsusho Systems US, Inc. ¹² (Afiliada)	—	(6)
Total	<u>\$ 113</u>	<u>\$ (6)</u>
Ingresos por arrendamiento puro:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ³ (Afiliada)	\$ 5,461	\$ 7,172
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ³	4,106	3,860
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ³	4,167	3,047
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ³ (Afiliada)	2,776	2,203
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. ³ (Afiliada)	32	—
Total	<u>\$ 16,542</u>	<u>\$ 16,282</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

	2026	2025
Ingresos por servicios relacionados al arrendamiento:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ⁴ (Afiliada)	\$ 537	\$ 705
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ⁴	204	1,046
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ⁴	269	366
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. (Afiliada)	899	143
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. ⁴ (Afiliada)	17	—
Total	<u>\$ 1,926</u>	<u>\$ 2,260</u>
Cooperación en convenciones		
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. ¹³ (Afiliada)	<u>\$ 50</u>	<u>\$ —</u>
Inversión en vehículos otorgados en arrendamiento puro:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ⁵ (Afiliada)	<u>\$ 27,660</u>	<u>\$ 20,171</u>
Ingresos por intereses:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ^{7 y 8} (Afiliada)	\$ 14,668	\$ 15,825
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ⁸ (Afiliada)	2,764	2,475
Toyota Motor Manufacturing De Baja California S. de R. L. de C. V. ⁸ (Afiliada)	1,467	1,166
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ⁸	1,033	896
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ⁸ (Afiliada)	1,031	808
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. ⁷ (Afiliada)	70	—
Total	<u>\$ 21,033</u>	<u>\$ 21,170</u>
Ingresos por intereses por préstamos:		
HINO Motors Sales México S. A. de C. V. ⁶ (Afiliada)	\$ 1,329	4,933
SUBARU Automotriz México S. A. de C. V. ⁶ (Afiliada)	736	4,229
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ⁶ (Afiliada)	3,728	3,032
Total	<u>\$ 5,793</u>	<u>\$ 12,194</u>
Ingresos por intereses por préstamos		
TFS México Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V. (Afiliada)	<u>\$ —</u>	<u>\$ 179</u>
Reembolso de gastos:		
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	\$ 964	\$ 1,653
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. (Afiliada)	8	—
Total	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 1,653</u>
Ingreso Sub arrendamiento		
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ⁹ (Afiliada)	\$ 964	\$ 1,653
TFS Mexico Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. (Afiliada)	201	508
Total	<u>\$ 1,165</u>	<u>\$ 2,161</u>

- 1 Contratos de prestación de servicios de asesoría corporativa con Toyota Motor Credit Corp. y Toyota Financial Services Corp., en materia de tesorería, riesgos y tecnología. La duración de este contrato es indefinida.
- 2 Contrato de prestación de servicios administrativos con TFSM Servicios de México, S. A. de C. V. en adelante (TFSM Servicios), mediante el cual la Compañía recibe servicios de personal. La duración de este contrato es indefinida.
- 3 Contratos de arrendamiento celebrados con Toyota Motor Sales de México S. de R. L. de C. V. en adelante (TMEX), Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. en adelante (TMMGT), Toyota Motor de México, S. de R. L. de C. V. en adelante (Toyota Motor) y TFSM Servicios, mediante arrendamiento puro de vehículos asignados de la marca para los ejecutivos de Toyota.
- 4 La Compañía recibe ingresos de TMEX, TMMGT, Toyota Motor, TFSM Servicios, y Toyota Motor Manufacturing de Baja California, S. de R. L. de C. V. en adelante (TMMBC), por concepto del cobro de seguros y tenencias derivados del otorgamiento de arrendamientos puros de los vehículos asignados de la marca para los ejecutivos de Toyota.
- 5 La Compañía compra directamente a TMEX y SUBARU Automotriz México, S. A. de C. V. los automóviles que posteriormente otorgará en arrendamiento puro a sus partes relacionadas. Estos activos se muestran como activo fijo y se deprecian contablemente conforme a las tablas de amortización del arrendamiento puro.

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

- 6 La Compañía cobra intereses a HINO Motors Sales México, S. A. de C. V. en adelante (HIMEX), SUBARU Automotriz México, S. A. de C. V. en adelante (SUBARU) y TMEX, como coparticipación en los programas de financiamiento con los clientes (subsidios), los cuales son registrados como créditos diferidos.
- 7 La Compañía cobra intereses a HINO Motors Sales México, S. A. de C. V. en adelante (HIMEX), SUBARU Automotriz México, S. A. de C. V. en adelante (SUBARU) y TMEX, por autos demos
- 8 Pago de intereses de los créditos de los asociados de TMEX, TMMGT, TMMBC, Toyota Motor y TFSM Servicios.
- 9 Contrato de Subarrendamiento piso 1 y piso 4 a TFSM Servicios de México que tiene vigencia de 3 años.
- 10 Contrato de Crédito Simple celebrado durante diciembre de 2024, por la cantidad de \$5,000, con vigencia de 12 meses.
- 11 Contrato celebrado de prestación de servicios por el uso de licencias con Toyota Tsusho Systems US, Inc.
- 12 Coparticipación en convenciones y eventos de premiación.

Nota 12 - Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 los acreedores y otras cuentas por pagar se integran como sigue:.

	2026	2025
Cuentas por pagar a aseguradoras	\$ 173,763	\$ 158,562
Acreedores diversos	291,476	235,064
Depósitos en garantía de arrendamientos	183,509	180,849
Cuentas por pagar a distribuidores	485,034	446,918
Otras cuentas por pagar	155,794	349,430
Otros Impuestos por Pagar	34,646	35,677
Partes relacionadas (Nota 11)	32,249	35,202
Gratificaciones y otras cuentas por pagar al personal	12,431	17,523
Total de acreedores y otras cuentas por pagar	<u>1,368,902</u>	<u>1,459,225</u>

Nota 13 - Créditos diferidos y cobros anticipados:

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los créditos diferidos y cobros anticipados se integran por las comisiones cobradas a aseguradoras, los subsidios cobrados a Distribuidores y partes relacionadas, así como Rentas de Arrendamiento Puro cobradas por anticipado, los cuales se presentan de manera neta de los costos y gastos asociados pendientes de amortizar.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los créditos diferidos y cobros anticipados se integran como sigue:

	2026	2025
Comisiones cobradas a aseguradoras	\$ 690,480	\$ 617,958
Subsidios cobrados a distribuidores	94,627	126,739
Rentas de arrendamiento puro cobradas por anticipado	15,987	15,031
Total de créditos diferidos y cobros anticipados	<u>\$ 801,094</u>	<u>\$ 759,728</u>

Nota 14 - ISR causado y diferido:

El ISR, al 31 de marzo de 2026 y 2025, se calcula aplicando la tasa del 30% sobre la utilidad gravable. En 2026 la Compañía determinó un resultado fiscal de \$638,445.00 (resultado fiscal de \$2,250,599 en 2025). El resultado fiscal difiere del contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal.

PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

La provisión para ISR se analiza a continuación:

	Año que terminó el 31 de marzo	
	2026	2025
ISR causado	\$ (191,534)	\$ (176,146)
ISR diferido	20,581	(13,643)
Total ISR	<u>\$ (170,953)</u>	<u>\$ (189,789)</u>

Durante el ejercicio 2026 y 2025 se registró ISR diferido por (\$378) y (\$359), respectivamente, correspondientes de pérdidas y ganancias actuariales en los otros resultados integrales.

La conciliación entre las tasas legal y efectiva del ISR se muestra a continuación:

	2026	2025
Utilidad antes de Impuestos a la utilidad	\$ 650,175	\$ 701,623
Tasa causada del ISR	30%	30%
ISR a la tasa legal	<u>195,053</u>	<u>210,487</u>
Más (menos) efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	1,040	1,144
Ajuste anual por inflación y otros efectos de inflación - Neto	(25,938)	(21,798)
Otras partidas permanentes	798	(44)
ISR Total reconocido en los resultados	<u>\$ 170,953</u>	<u>\$ 189,789</u>
Tasa efectiva de ISR	26.29%	27.05%

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció ISR diferido se analizan a continuación:

	2026	2025
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 1,261,789	\$ 889,651
Estimación de otras cuentas por cobrar	19,664	11,930
Activo Fijo - Neto ¹	(463,958)	(331,485)
Créditos diferidos y cobros anticipados	815,831	759,728
Otras cuentas por pagar ¹	218,566	220,526
Remediones de beneficios a empleados ¹	(1,261)	(1,198)
	<u>\$ 1,850,631</u>	<u>\$ 1,549,152</u>
Tasa de ISR aplicable	30%	30%
ISR diferido activo - Neto	\$ 555,190	\$ 464,746
PTU diferido activo - Neto Total	4,611	4,945
Total Impuesto Diferido Total	<u>\$ 559,801</u>	<u>\$ 464,746</u>

¹ Estas partidas tienen un límite de deducibilidad de acuerdo a las disposiciones fiscales vigentes, lo que origina que solo se considere la parte deducible de las diferencias temporales para el cálculo de ISR Diferido.

El saldo del Impuesto diferido correspondiente al 31 de marzo de 2026 y 2025 se compone como se muestra a continuación:

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

	2026				
	Saldo inicial activo	Resultados	Resultados Acumulados	ORI	Saldo Final activo
ISR Diferido	\$ 534,231	\$ 20,580	\$ —	\$ 379	\$ 555,190
PTU Diferido	4,443	161	—	7	4,611
	<u>\$ 538,674</u>	<u>\$ 20,741</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 386</u>	<u>\$ 559,801</u>

	2025				
	Saldo inicial activo	Resultados	Resultados Acumulados	ORI	Saldo Final activo
ISR Diferido	\$ 478,748	\$ (13,643)	\$ —	\$ (359)	\$ 464,746
PTU Diferido	5,099	(150)	—	(4)	4,945
	<u>\$ 483,847</u>	<u>\$ (13,793)</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ (363)</u>	<u>\$ 469,691</u>

Nota 15 - PTU causada y diferida:

La Compañía está sujeta al pago de la PTU cuyo cálculo está basado en la fracción VIII del artículo 127 de la Ley Federal del Trabajo, el cual considera la limitante establecida entre el monto que resulte menor entre tres meses del salario del trabajador o el promedio de la PTU pagada en los últimos tres años.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 la Compañía determinó una PTU causada de \$1,579 y \$1,617 respectivamente. La base gravable de PTU difiere del resultado contable debido principalmente a las diferencias en el tiempo en que algunas partidas se acumulan o deducen contable y para efectos de PTU causada, así como por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o de PTU causada del año.

El año que terminó el 31 de marzo de 2026 y 2025, la provisión para PTU se integra a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2026	2025
PTU causada	(1,579)	(1,617)
PTU diferida	161	(151)
Total	<u>(1,418)</u>	<u>(1,768)</u>

El año que terminó el 31 de marzo de 2026 y 2025 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció PTU diferida se analizan a continuación:

	Año que terminó el 31 de marzo de	
	2026	2025
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,261,789	889,651
Estimación de otras cuentas por cobrar	19,664	11,930
Activo fijo - Neto 1	(36,489)	(82,441)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 1	(422,858)	(244,085)
Créditos diferidos y cobros anticipados	209,401	759,728
Otras cuentas por pagar 2 y 3	815,831	210,643
Remediones de beneficios a los empleados	(2,849)	(13)
Total de diferencias temporales	<u>\$ 1,844,489</u>	<u>\$ 1,545,413</u>
Tasa de PTU aplicable a las diferencias temporales*	0.25%	0.32%
PTU diferida activo - Neto	<u>\$ 4,611</u>	<u>\$ 4,945</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

* La tasa de PTU aplicable a las diferencias temporales fue calculada de acuerdo al reporte técnico "Efectos Contables del Decreto que regula la subcontratación laboral número 53" emitido por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

- 1 Para efectos de la determinación de la PTU Diferida no se considera la PTU Diferida como una partida temporal
- 2 Para efectos de la determinación de la PTU Diferida los conceptos marcados no se considera la PTU por pagar del ejercicio 2026 como una partida temporal.
- 3 Para efectos de la determinación de la PTU Diferida los conceptos marcados no tienen un límite de deducibilidad de acuerdo a las disposiciones

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 se registró PTU diferida por \$(7.12) y \$4.15, respectivamente, correspondiente a la remediación de pérdidas y ganancias actuariales en los otros resultados integrales.

Nota 16 - Capital contable:

a. Capital social

El capital social al 31 de marzo de 2026 se integra como se muestra a continuación:

Número de acciones*	Descripción	Importe
5,000,000	Serie "I", representa la porción fija del capital sin derecho a retiro	50,000
<u>44,136,830</u>	Serie "II", representa la porción variable del capital con derecho a retiro	<u>441,368</u>
<u>49,136,830</u>	Total del capital social histórico	<u>491,368</u>
	Efectos de actualización	<u>56,325</u>
	Total de capital social	<u>547,693</u>

* Las acciones tienen valor nominal de \$10 pesos cada una y están totalmente suscritas y pagadas.

* Las acciones no cuentan con restricción alguna.

b. Reserva legal

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles la Compañía debe separar por lo menos un 5% de la utilidad del ejercicio para incrementar la reserva legal hasta que esta sea igual a la quinta parte del capital social.

Al 31 de diciembre de 2013 se constituyó la totalidad de la reserva legal.

Nota 17 - Integración de los rubros principales del estado de resultados integral:

La integración del margen financiero que se presenta en el estado de resultados integral de 2026 y 2025 es la siguiente:

a. Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses por el año terminado al 31 de marzo de 2026 y 2025 se integran como sigue:

	2026	2025
Equivalentes de efectivo	\$ 38,853	\$ 30,809
Cartera de créditos		
Comerciales	817,480	980,133
Entidades Financieras	2,550	2,683
Consumo	1,182,632	888,484
Otros activos	91,775	97,142
Total	<u>\$ 2,133,290</u>	<u>\$ 1,999,251</u>

PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

- 1 Corresponden a comisiones cobradas por el otorgamiento de crédito reconocidos en resultados, estas comisiones se amortizan durante la vida del contrato bajo el método de costo amortizado.

- b. Los gastos por intereses por el año terminado al 31 de marzo de 2026 y 2025 se integran como sigue:

	2026	2025
Préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 1,261,804	\$ 1,169,304
Otros pasivos ¹	128,246	99,399
Total	<u>\$ 1,390,050</u>	<u>\$ 1,268,703</u>

- 1 Corresponden, principalmente, a gastos incurridos por la contratación de préstamos bancarios y de otros organismos reconocidos en resultados; estas comisiones se amortizan durante la vida del contrato en línea recta.

- c. Comisiones y tarifas cobradas y pagadas

Los saldos de las comisiones cobradas y pagadas por el otorgamiento del crédito de 2026 y 2025 se integran como se muestra en la página siguiente.

	2026	2025
Comisiones y tarifas cobradas:		
Créditos comerciales	\$ 72,817	\$ 93,241
Créditos a entidades financieras	313	336
Cartera de consumo	145,181	111,318
Total	<u>\$ 218,311</u>	<u>\$ 204,895</u>
Comisiones y tarifas pagadas:		
Gastos por comisiones propias de la operación		
Comisiones por seguros	\$ 38,203	\$ 33,716
Comisiones pagadas a distribuidores	1,704	1,475
Comisiones bancarias	4,551	4,175
Otras comisiones	13,046	14,282
Total	<u>\$ 57,504</u>	<u>\$ 53,648</u>

- d. Resultado por Arrendamiento Operativo

Los saldos del Resultado por Arrendamiento operativo de marzo de 2026 y 2025 se integran como se muestra a continuación:

	2026	2025
Resultado por Arrendamiento Operativo:		
Ingreso por Arrendamiento Operativo	\$ 137,636	\$ 147,625
Estimación de cuenta por cobrar de Arrendamiento Operativo	247	(5,788)
Total	<u>137,883</u>	<u>141,837</u>
Depreciación por Arrendamiento Operativo	<u>(87,587)</u>	<u>(93,256)</u>
Resultado por Arrendamiento Operativo	<u>\$ 50,296</u>	<u>\$ 48,581</u>

- e. Otros ingresos (egresos) de la operación

La integración de otros ingresos y egresos de la operación en marzo de 2026 y 2025 es el siguiente:

	2026	2025
Otros Ingresos:		
Ingresos por venta de bienes	28,339	29,130
Intereses por créditos a empleados y filiales	7,931	7,318
SalDOS a favor de clientes	7,191	1,219
Ingresos por subarrendamiento	1,220	2,263
Opciones a compra arrendamiento financiero	418	399
Total de Otros ingresos	<u>\$ 45,099</u>	<u>\$ 40,329</u>

PROTECTED 関係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Otros Egresos:

Reserva de otras cuentas por cobrar	\$	12,161	\$	4,070
Quebrantos diversos		(280)		(138)
Resultado Cambiario		(92)		(301)
Total de Otros Egresos	\$	11,789	\$	3,631
Total de otros ingresos (egresos)	\$	56,888	\$	43,960

- 1 Es el reconocimiento de ingresos de saldos no reclamados por clientes conforme a la política vigente de la Compañía.

f. Gastos de administración y promoción

La integración de Gastos de administración y promoción de enero a marzo de 2026 y 2025 es la siguiente:

	2026			2025	
Consultores	92,397	27%	70,147	21%	
Servicios Administrativos	76,044	23%	83,609	26%	
Mercadotecnia	51,098	15%	49,743	15%	
Sistemas	38,068	11%	44,577	13%	
Sueldos	34,424	10%	33,953	10%	
Gastos De Cobranza	26,613	8%	29,546	9%	
Servicios Generales	5,688	2%	7,553	2%	
Impuestos De Seguridad Social	4,276	1%	3,806	1%	
Renta	3,590	1%	3,988	1%	
Otros	3,107	1%	4,098	1%	
PTU corriente y diferida	1,418	1%	1,767	1%	
Total	\$ 336,723	100%	\$ 332,787	100%	

Nota 18 - Administración de riesgos:

Respecto a la Administración de Riesgos:

La Administración de Riesgos de Toyota Financial Services México, la Compañía, se encuentra basada en un marco de actuación que tiene como objetivo identificar, medir, vigilar, controlar, informar y revelar todos aquellos riesgos que puedan desprenderse de su operativa diaria, y que, permita una administración responsable de los mismos de acuerdo con el apetito de riesgo aprobado a fin de alcanzar los objetivos corporativos; por lo anterior la gestión y control de riesgos descansa sobre una base de la Administración de Riesgos Corporativos "Enterprise Risk Management", en adelante "ERM" (por sus siglas en inglés) adoptada globalmente por Toyota Financial Services Corporation (TFSC).

Modelo de Administración de Riesgos y Control de Riesgos

El Marco de Administración de Riesgos (ERM) esta basado bajo el principio de un proceso continuo y permanente de tipo PDCA por sus siglas en ingles "Plan, Do, Check, Act", el cual es revisado por el Comité de Administración Integral de Riesgo Local y la Casa Matriz a fin de que considere para su ejercicio los valores corporativos, integridad, transparencia y especial énfasis al cumplimiento de la normatividad y ética, con la finalidad de que los procesos para la administración de riesgos sean de carácter integral y puedan desplegarse eficientemente a través de los Indicadores clave de riesgo (KRIs) para cada categoría de riesgo, de tal forma que la información viaje de forma natural hacia los tableros de resultados para ser revelados a los Comités Internos, a los Foros Locales y Regionales, al Público inversionista, a las Autoridades Regulatorias en la materia y a la Casa Matriz periódicamente pudiendo ser mensualmente o por evento cuando sea el caso de acuerdo con la estrategia definida por la alta dirección o la propia dinámica de la operación de la Compañía.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Categorías de Riesgo: Desempeño general 2026 - 2025

La Compañía clasifica de los riesgos en las siguientes categorías de acuerdo con el *Marco de Administración Integral de Riesgos Corporativos (ERM)*: Riesgo Mercado, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Crédito & Contraparte y Riesgo Operacional.

1. Riesgos de Mercado

Riesgo potencial derivado de una pérdida o minusvalía ocasionada por cambios en los distintos factores de riesgo de mercado a los que está expuesta la Compañía que puedan incidir sobre el valor de los activos y pasivos que generen volatilidad en los ingresos y afecte sus obligaciones a su vencimiento.

a. Riesgo cambiario

La Compañía tiene exposición principalmente a pesos, ya que la totalidad de la cartera de crédito y de la deuda están denominadas en moneda nacional. Únicamente se cuenta con exposición a moneda extranjera en el saldo de depósitos en cuentas de cheques en dólares estadounidenses como se detalla en la *Nota 4*, por lo que las operaciones en moneda extranjera son de bajo riesgo. Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la Compañía no tiene un riesgo cambiario relevante y no cuenta con instrumentos de cobertura para tipos de cambio.

b. Riesgo de tasa de interés de los flujos de fondos

La Compañía tiene exposición a tasa de interés a través de los perfiles contractuales de la cartera de crédito, así como en la deuda de la Compañía a Tasa fija y a Tasa Variable.

La cartera de crédito contratada está expuesta mayormente a tasa fija, la cual es fondeada con deuda a tasa fija (razón de cobertura mayor o igual al 65%) y la cartera de crédito expuesta a tasa variable está fondeada con deuda a tasa variable. Los plazos de la cartera de crédito en tasa fija y de la deuda en tasa fija son similares. La Compañía, desde sus inicios, no opera instrumentos financieros derivados, por lo que no cuenta con instrumentos de cobertura para tasas de interés. Al 31 de marzo de 2026 y 2025, la razón de cobertura de la cartera de crédito contratada en tasa fija con la deuda a tasa fija de la Compañía fue de 72.4% y 82.7%, respectivamente.

c. Riesgos de liquidez

La Administración Integral de Riesgos tiene como objetivo primordial monitorear las necesidades de liquidez de la Compañía, para ello, mantiene un monitoreo diligente de la posición en valores de fácil realización a efectivo, de las líneas de crédito comprometidas y de la línea contingente de liquidez que se tiene contratada con la filial de Estados Unidos.

Tomando en consideración la operación natural de la Compañía y los cambios coyunturales en el contexto macroeconómico, periódicamente se realizan proyecciones de flujo de efectivo y sus requerimientos de liquidez considerando las disponibilidades e inversiones; así mismo, se realiza monitoreo de la métrica de cobertura de liquidez permite dar a conocer los cambios en el financiamiento al informar el estado de las disponibilidades y las líneas de crédito contratadas con instituciones financieras.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Al respecto, al 31 de marzo de 2026 y 2025, la cobertura de liquidez ascendió a 69 y 70 días, respectivamente, sin considerar la línea contingente que se tiene contratada con la filial de acuerdo con lo señalado en el apartado anterior; el consumo de las líneas bancarias totales ascendió a 64.7% y 56.8% para el 31 de marzo de 2026 y 2025, respectivamente, los niveles se mantuvieron dentro del límite establecido al no haber excedido el 75% de consumo.

A continuación, se presenta tabla con el perfil de vencimientos de los pasivos financieros de la Compañía registrados al 31 de marzo de 2025. (sin incluir intereses devengados no pagados y costos diferidos por emisión de pasivos bursátiles). (Véase Notas 9 y 10):

2026						
Perfil de vencimientos de deuda (en meses)						
	1 a 12	13 a 24	25 a 36	37 a 48	49 a 60	Total
Deuda Bancaria	\$ 18,731,428	\$ 13,489,373	\$ 8,093,650	\$ 979,375	\$ 1,153,333	\$ 42,447,159
Deuda Bursátil	2,682,998	2,450,000	2,750,000	2,050,000	750,000	10,682,998
Total	\$ 21,414,426	\$ 15,939,373	\$ 10,843,650	\$ 3,029,375	\$ 1,903,333	\$ 53,130,157

2025						
Perfil de vencimientos de deuda (en meses)						
	1 a 12	13 a 24	25 a 36	37 a 48	49 a 60	Total
Deuda Bancaria	\$ 11,077,806	\$ 9,116,117	\$ 9,624,062	\$ 3,988,266	\$ 75,000	\$ 33,881,251
Deuda Bursátil	3,785,250	2,000,000	2,450,000	2,250,000	800,000	11,285,250
Total	\$ 14,863,056	\$ 11,116,117	\$ 12,074,062	\$ 6,238,266	\$ 875,000	\$ 45,166,501

Respecto al Riesgo de Capital, mensualmente, la Compañía monitorea el Índice de Capitalización bajo la premisa de que sea mayor o igual a 12.0%; este Índice se calcula sumando al capital contable, más la estimación preventiva para riesgos crediticios menos la cartera en etapa 3 total menos la aplicación del factor de 0.005 a la cartera vigente total y finalmente dividiendo el resultado entre la cartera de crédito total.

2. Riesgo de crédito

Riesgo potencial o minusvalía ocasionada por la falta de pago ya sea total o parcial de un cliente, contraparte o emisor respecto a los compromisos establecidos en el contrato que pueda derivar en una pérdida potencial a partir de la incorporación de volatilidad en los ingresos de la Compañía.

El área de Administración Integral de Riesgos realiza un seguimiento diligente del desempeño del portafolio de crédito con la finalidad de tomar acciones oportunas ante posibles desviaciones en el desempeño de la cartera; para ello, se realiza cuenta con un proceso minucioso para evaluar el riesgo de perfil crediticio y una estimación preventiva para riesgo crediticios:

a. Riesgo de Perfil Crediticio

Con la finalidad de mantener un portafolio saludable en el largo plazo, se realiza un análisis exhaustivo durante el proceso de originación, a todo prospecto de clientes ya sea de Consumo o Comercial se le realiza un análisis de viabilidad de crédito, tomando en consideración factores cualitativos y cuantitativos para su aprobación; posteriormente una vez que ha sido aprobado y otorgado el crédito al cliente, se realiza un monitoreo mensual de su desempeño y perfil crediticio como medida preventiva y oportuna para que en caso de un deterioro del desempeño del crédito se active una estrategia de cobranza inmediata para su recuperación. La Compañía mantiene un porcentaje de cartera vencida en niveles aceptables además de que se otorgan créditos simples con garantía prendaria. PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

b. Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

De conformidad con las reglas para la calificación de la cartera de créditos emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la CNBV, la Compañía determina la estimación preventiva para riesgos crediticios considerando la capacidad de pago de los acreditados y calificando los Riesgos de la Cartera Comercial y de Consumo.

• Estimación de la Reserva para la Cartera Comercial

Para la estimación de la reserva se consideran metodologías emitidas por la CNBV publicadas en las Disposiciones De Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (Anexo 21 y Anexo 22), en la que los clientes del tipo Persona Moral o Personas Físicas con Actividad Empresarial se clasifican en dos categorías de acuerdo con los ingresos netos o ventas netas anuales reportados a la Compañía, para llevar a cabo la clasificación se evalúa si los ingresos netos o ventas netas se encuentran por arriba o por debajo al equivalente en moneda nacional de 14 millones de UDIS (Unidades de Inversión).

Por otra parte, la metodología (Anexo 20) hace distinción para los clientes que se encuentran establecidas como Entidades Financieras, las cuales las divide en 1) Entidades Otorgantes de Crédito y 2) Entidades No Otorgantes de Crédito y, a su vez, de acuerdo con los Activos Totales reportados en Entidades con Activos Totales menores o iguales a 2,500 millones de UDIs o Entidades con Activos Totales mayores a 2,500 millones de UDIs.

• Estimación de la Reserva para la Cartera de Consumo

Para la estimación de la Cartera de Consumo, la Compañía estableció el cálculo de reservas de manera automatizada con base en las metodologías emitidas por la Comisión Bancaria (CNBV), para tal efecto: a) La reserva preventiva se calcula con cifras correspondientes al último día de cada mes, b) la severidad de la pérdida depende del número de atrasos observados c) Se consideran distintos factores para determinar la probabilidad de incumplimiento como:

- Monto exigible;
- Pago realizado;
- Número de atrasos observados (ATR);
- Montos a pagar a las SICs;
- Antigüedad del acreditado en la Institución;
- Ingreso mensual del acreditado, y
- Saldo del crédito

El monto total de la reserva por cada crédito depende de la Etapa de Riesgo de Crédito (Pudiendo ser etapa 1, 2 y 3).

Para los créditos con riesgo de crédito en Etapa 1 y 3 la reserva se calcula a doce meses mediante la multiplicación de la Exposición al Incumplimiento (EAD) Probabilidad de Incumplimiento (PD) y la Severidad de la Pérdida (LGD).

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Reserva Etapa 1 y 3 = EAD x PD x LGD

Para el caso de los créditos con riesgo de crédito Etapa 2, se toman en consideración factores como la tasa de interés anual, plazo remanente del crédito y el pago teórico amortizable con la finalidad de estimar la reserva de vida completa.

La determinación de las reservas preventivas se monitorea mensualmente y los niveles son informados en el Comité de Administración Integral de Riesgos; para su cálculo, se toma en consideración la Probabilidad de Incumplimiento, la Severidad de la Pérdida (incluye información de las garantías del crédito) y la Exposición al incumplimiento.

Para determinar la probabilidad de incumplimiento se toma en consideración la información crediticia que proviene en su mayor parte de las Sociedades de Información Crediticia, información proporcionada por el cliente durante el proceso de originación, así como el desempeño del crédito respecto a la fecha de los periodos de facturación y el porcentaje de pagos realizados en los últimos cuatro periodos de facturación (véase Nota 5).

Al 31 de marzo de 2025 y 2024, la razón de estimación preventiva para riesgos crediticios sobre la cartera de crédito total fue de 1.33% y 1.26%, respectivamente y la cobertura de la estimación preventiva para riesgos crediticios sobre la cartera en etapa 3 total fue de 4.64 y 5.53 veces, respectivamente. Para el periodo de referencia no se registran excesos en los límites de crédito.

El Área de Administración Integral de Riesgos como parte del modelo PDCA mantiene un análisis de riesgos recurrente con el objetivo de minimizar los riesgos que pudieran presentarse en el portafolio crediticio como: Determinación periódica de Reservas Preventivas, Innovación permanente en los modelos de decisión y generación de scorecard para el monitoreo del desempeño de la cartera, monitoreo periódico de cambios en el perfil de los acreditados, comunicación estrecha con las sociedades de información crediticia, seguimiento de los niveles de concentración, así como ajuste de las condiciones de crédito en función del riesgo y segmento de los clientes.

Respecto al Riesgo de Contraparte, las inversiones de excedentes son únicamente invertidas en papel gubernamental, papel bancario o a la vista, a un plazo de vencimiento no mayor al siguiente día hábil.

La realización de dichas operaciones debe ejecutarse de acuerdo con el estándar aprobado por la Compañía, que establece que las inversiones de excedentes deberán realizarse con instituciones financieras (bancos) que cuenten con una calificación de AAA local provista por alguna Agencia Calificadora.

1. Riesgo Operativo

El riesgo operativo se define como la pérdida potencial por fallas en los sistemas o deficiencias en los sistemas de información, en los controles internos, por errores presentados en el procesamiento de las operaciones, la realización de transacciones comerciales y eventos externos que puedan afectar la continuidad de negocio de la Compañía.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

La gestión del riesgo operacional debe ser considerada como una actividad con enfoque preventivo de cada una de las áreas de la Compañía, es responsabilidad del área de Riesgos No Financieros tener una participación esencial en la identificación de la causa raíz de los riesgos operacionales en conjunto con las áreas de negocio involucradas en la operación de acuerdo con los criterios de la Segunda y Primera Línea de Defensa respectivamente.

Respecto al Plan de Continuidad de Negocios, la Compañía basándose en la norma BS25999, cuenta con una política de Administración de Continuidad de Negocios. Esta política se basa en tres planes: 1) Plan Administración de Incidentes, 2) Plan de Administración Crisis y 3) Plan de Recuperación de Negocios.

a. Plan de Administración de Incidentes

El Plan de Administración de incidentes se activa cuando se presente un evento disruptivo que pueda derivar en una interrupción, pérdida, emergencia o crisis, que requiera una respuesta rápida como un evento de intrusión con algún tipo de malware, impactos en aplicativos, un incendio, sismo o evento que comprometa la seguridad de las instalaciones; para hacer frente a ello, la Compañía cuenta con un proceso de escalamiento con protocolos y medidas de mitigación definido por tipo de evento en el que el equipo de Protección Civil, el área de Seguridad de la Información, Tecnología y el equipo de recursos humanos tiene un papel esencial.

b. Plan de Administración de Crisis

La ejecución del Plan de Administración de Crisis, se cuenta con un comité conformado por los puestos directivos y las áreas de Riesgos, Legal, Seguridad de la Información y Tecnologías de la Información, así como voceros designados y autorizados por la organización para dar información a los medios, instancias legales, autoridades, proveedores, clientes y público en general ante un evento de crisis que pueda derivar en una afectación para la Compañía. Todos los asociados cuentan con lineamientos establecidos para escalar un evento de situación de crisis.

c. Plan de Recuperación de Negocios

Para la ejecución del Plan de Recuperación de Negocios cuenta con un Centro de Operaciones Alterno en Metepec, Estado de México, actualmente cuenta con infraestructura de telecomunicaciones con redundancia simultánea entre CDMX-Metepec. En el Centro de Operaciones Alterno, la Compañía tiene una sala exclusiva con 8 posiciones para su uso exclusivo ante la activación del Plan de Continuidad, en caso de contingencia, en dicha sala pueden operar las áreas críticas del negocio, con equipo y sistemas capaces de trabajar en tiempo real, manteniendo el mismo estándar de las oficinas centrales.

En cumplimiento de las normas de Administración de Continuidad de Negocios, se realiza una evaluación de los riesgos asociados a la operación de todas las áreas de la Compañía así como sus riesgos ambientales, a partir del cual se establece un mapa de riesgos potenciales y se cuantifica su impacto y probabilidad de ocurrencia; a partir de dicha evaluación, se identifican las áreas críticas y se priorizan en la ejecución del plan de continuidad del negocio, actualizando el documento de Análisis de Impacto al Negocio (BIA) para cada una de estas áreas.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Nota 19 - Información por segmentos:

A continuación, se presentan los principales activos y pasivos por segmentos de la Compañía.

Activos	31 de marzo de 2026				31 de marzo de 2025			
	Operaciones crediticias	Arrendamiento operativo	Uso de Instalaciones	Total	Operaciones crediticias	Arrendamiento operativo	Uso de Instalaciones	Total
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,098,100	\$ 20,738	\$ —	\$ 1,118,838	\$ 783,916	\$ 17,132	\$ —	\$ 801,048
Cartera de crédito	61,438,793	—	—	61,438,793	52,757,428	—	—	52,757,428
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(813,620)	—	—	(813,620)	(663,246)	—	—	(663,246)
Otras cuentas por cobrar	371,400	62,687	82,256	516,343	386,282	52,075	88,331	526,688
Propiedades, mobiliario y equipo	31,508	1,144,612	—	1,176,120	29,058	1,141,668	—	1,170,726
Impuestos Diferidos	549,425	10,376	—	559,801	459,353	10,338	—	469,691
Otros activos	64,817	98,452	—	163,269	74,267	83,532	—	157,799
	<u>\$62,740,423</u>	<u>\$ 1,336,865</u>	<u>\$ 82,256</u>	<u>\$ 64,159,544</u>	<u>\$53,827,058</u>	<u>\$ 1,304,745</u>	<u>\$ 88,331</u>	<u>\$ 55,220,134</u>
Pasivos								
Pasivos bursátiles	10,629,456	200,740	—	10,830,196	11,175,801	244,241	—	11,420,042
Préstamos bancarios y de otros organismos	41,737,889	788,228	—	42,526,117	33,238,783	726,415	—	33,965,198
Otras cuentas por pagar	1,527,498	28,848	—	1,556,346	1,595,593	34,874	—	1,630,467
Créditos diferidos y cobros anticipados	786,245	14,849	—	801,094	743,479	16,249	—	759,728
	<u>\$54,681,088</u>	<u>\$ 1,032,665</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 55,713,753</u>	<u>\$46,753,656</u>	<u>\$ 1,021,779</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 47,775,435</u>

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

En 2026 y 2025 debido a que la Administración considera que la información útil para los interesados es el Resultado de la operación, esta es la información que se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2024				31 de diciembre de 2023			
	Operaciones	Arrendamiento	Uso de		Operaciones	Arrendamiento	Uso de	
	crediticias	operativo	Instalaciones	Total	crediticias	operativo	Instalaciones	Total
Ingresos por:								
Intereses	2,133,290	—	—	2,133,290	1,999,251	—	—	1,999,251
Gastos por intereses	(1,390,050)	—	—	(1,390,050)	(1,268,703)	—	—	(1,268,703)
Margen financiero	743,240	—	—	743,240	730,548	—	—	730,548
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24,333)	—	—	(24,333)	60,074	—	—	60,074
Comisiones y tarifas cobradas	28,543	13,253	176,515	218,311	36,163	10,702	158,031	204,896
Comisiones y tarifas pagadas	(29,090)	(28,414)	—	(57,504)	(25,088)	(28,560)	—	(53,648)
Resultado por arrendamiento operativo	—	50,296	—	50,296	—	48,581	—	48,581
Otros ingresos (egresos) de la operación	29,080	27,808	—	56,888	15,207	28,752	—	43,959
Gastos de administración y promoción	(303,069)	(8,909)	(24,745)	(336,723)	(300,684)	(8,758)	(23,345)	(332,787)
Resultado de la operación	444,371	54,034	151,770	650,175	516,220	50,717	134,686	701,623

Nota 20 - Compromisos y contingencias:

Al 31 de marzo de 2026 la Compañía tenía los siguientes compromisos y pasivos contingentes: De acuerdo con las leyes vigentes, la Compañía debe aplicar las disposiciones fiscales a las que esté sujeta y la autoridad tiene la facultad de revisar operaciones, cálculos y/o tratamientos, entre otros, seguidos por la compañía para cumplir con dichas disposiciones fiscales. En caso de que las autoridades fiscales revisen a la compañía y consideren que los montos, operaciones y/o tratamientos, entre otros, se aparten de los supuestos previstos en las Leyes, podrían requerir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos) multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta del 100% sobre su monto.

Al 31 de marzo de 2026 la Compañía cuenta con los siguientes compromisos, cuyas obligaciones por cubrir en los próximos cinco años son como sigue:

	2026	2025
Juicios o Litigios	\$ 6,235	\$ 8,253
Arrendamiento de edificios y equipo de cómputo	—	16,055
	<u>\$ 6,235</u>	<u>\$ 24,308</u>

PROTECTED 關係者外秘

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Nota 21 - Nuevos pronunciamientos contables:

A continuación, se describe una serie de NIF y Mejoras a las NIF emitidas por el CINIF efectivas por primera vez para los periodos que comienzan en o después del 1 de enero 2025 (es decir, años que terminan el 31 de diciembre de 2025), así como las Mejoras a las NIF que entrarán en vigor a partir del 1 de enero 2026. Se considera que dichas NIF y mejoras a las NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Compañía, según se explica a continuación:

Cambios en Criterios Contables emitidos por la CNBV

El 11 de septiembre de 2025 la Comisión realizó las siguientes modificaciones a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito que entraran en vigor el 1 de enero de 2026. Se considera que dichas modificaciones no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Compañía.

Anexo 33 - "Criterios de contabilidad para instituciones de crédito"

1. Se efectuaron modificaciones en los criterios A-1, A-3, A-4, B-1, B-6, D-1, D-2 y D-3 para actualizar referencias a la NIF A-1 vigente.
2. Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares"

Se actualiza el concepto de Instrumentos financieros crediticios - Se realiza modificación para enfatizar sobre el análisis de la sustancia económica en un contrato para definir si se trata de un instrumento financiero derivado (IFD) o una garantía financiera. Adicionalmente se elimina la mención de que en un IFD derivado se puede pactar que una de las partes se obligue a pagar a la otra "cantidades que no hubieran sido cubiertas por el emisor" y en su lugar se incluye que en un IFD se puede pactar que una de las partes se obligue a pagar a la otra "por cambios en una calificación crediticia o en un índice de crédito.

Se sustituye en la definición de IFD de crédito que son contratos en los que únicamente se transfiere a la contraparte el "riesgo de crédito" en lugar de "riesgo de incumplimiento" como lo mencionaba anteriormente.

3. Criterio A-3 "Aplicación de Normas Generales" – Se realizaron cambios principalmente en el concepto de:

Reconocimiento o cancelación de activos y/o pasivos - Menciona que el reconocimiento o la cancelación de activos y pasivos se realizará a la fecha en que se afecten económicamente a la entidad independientemente de la fecha en que se realicen, sustituyendo a lo antes mencionado que se debía realizar a la fecha en que se concierte la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

4. Criterio B-6 "Cartera de Crédito" – Se modifican los conceptos de:

i. "Costo amortizado" – Se alinea a la definición mencionada en el párrafo anterior.

ii. "Determinación de la tasa efectiva" - se modifica para decir que la tasa efectiva representa la relación entre el "importe de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir" y el monto neto financiado, sustituyendo la definición anterior que decía que es la relación de la "tasa efectiva" y el monto neto financiado.

Mejoras a las NIF 2026 que no generan cambios contables

NIF A-1 - La modificación propuesta viene a cambiar el concepto por el que entendemos "capital contable", mismo que ahora se considerará "capital contable" y "distribuable".

NIF C-20 - El cambio en el modelo de negocio se reconoce únicamente cuando hay evidencia de que se han tomado acciones concretas.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

NIF D-4 - Se precisa que aplica a impuestos determinados sobre tasa neta, lo cual excluye sobre ingresos brutos o específicos.

Mejoras a las NIF 2026

Las modificaciones originadas por las Mejoras a las NIF 2026 entran en vigor a partir del 1° de enero de 2026; se permite su aplicación anticipada para el ejercicio 2025:

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” se establece que los flujos atribuibles a estas operaciones se mostrarán prospectivamente en el estado de flujos de efectivo, sin reformular los periodos comparativos.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y de cobertura” se establece que si en la valuación inicial la entidad los designa como valorados a valor razonable con cambios en resultados, deben reconocerse como instrumentos financieros derivados (IFD).

NIF C-13 “Partes relacionadas se establece como mejora que todas las entidades deberán revelar al menos el monto total de beneficios otorgados, y las entidades de interés público (EIP) deberán revelar al menos el monto total de beneficios otorgados, y las EIP seguirán obligadas a detallarlos por categorías (corto plazo, pagos basados en acciones, terminación y post-empleo)

Mejoras a las NIF 2025

NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera. Se incluye la revelación de políticas contables importantes con el objeto de que las entidades hagan una revelación más efectiva de las mismas.

NIF B-4, Utilidad por acción. Se modifica el alcance de la norma, por lo que a partir del 1° de enero de 2025, está solo aplicará a entidades que tienen instrumentos de capital listados o por listar en una bolsa de valores.

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras. Se establecen bases de valuación (estimación del tipo de cambio) y revelaciones (efectos financieros, transacciones afectadas, valor en libros de activos y pasivos, técnica de estimación, nombre de la operación extranjera, información financiera resumida de esta, así como la naturaleza y condiciones de cualquier acuerdo contractual que podría requerir que la entidad proporcione apoyo financiero a la operación extranjera, entre otras.) aplicables a entidades cuyas monedas no son intercambiables a la fecha de conversión de monedas extranjeras, lo cual converge con la NIC 21.

NIF C-6, Propiedades, planta y equipo. Se elimina el método de depreciación especial ya que este no debe de ser considerado como tal, sino como una forma práctica de aplicar los métodos de depreciación vigentes. Adicionalmente se incluye la descripción de cada uno de los métodos de depreciación.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar. Se precisa que un pasivo financiero puede considerarse pagado cuando se utiliza un sistema de pagos electrónicos y si:

- La entidad no tiene la capacidad de retirar, detener o cancelar la instrucción de pago, ni de acceder al efectivo pagado.
- El riesgo de liquidación asociado con el sistema de pagos electrónicos es poco importante.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar y NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés. Por los IFP que tengan cláusulas contingentes vinculadas al cumplimiento de un objetivo ambiental, social o de gobernanza, las EIP deberán revelar: una descripción de la naturaleza del evento contingente, información cuantitativa sobre los posibles cambios en los flujos de efectivo contractuales, el costo amortizado de los IFP y su efecto en el resultado integral.

Toyota Financial Services México, S.A. de C.V.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de marzo de 2026 y 2025

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera
- NIF C-6, Propiedades, planta y equipo
- NIF C-8, Activos intangibles
- C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
- NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar
- NIF D-8, Pagos basados en acciones