



RESULTADOS PRELIMINARES AL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2026

30 de julio 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 julio 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 segundo 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 segundo trimestre del 2026, fueron de 754,518 vehículos, un incremento de 5.34% respecto al mismo período del año anterior.
- Toyota Motor Sales de México ("TMEX") reportó ventas acumuladas por 62,129 unidades Toyota al segundo trimestre del 2026, un incremento de 3.10% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 8.23%.
- TFSM financió 32,316 vehículos Toyota nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 52.01% del total de vehículos Toyota vendidos en México al segundo trimestre del 2026.
- TMEX reportó ventas acumuladas por 1,369 unidades Lexus al segundo trimestre del 2026, un incremento de 3.70% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 0.18%.
- TFSM financió 505 vehículos Lexus nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 36.89% del total de vehículos Lexus vendidos en México al segundo trimestre del 2026.
- Subaru Automotriz México ("Subaru") reportó ventas acumuladas por 2,282 unidades Subaru al segundo trimestre del 2026, un aumento de 25.40% respecto al mismo período de 2025, con una participación de mercado del 0.30%.
- TFSM financió 893 vehículos Subaru nuevos, lo cual representó una participación de mercado del 39.13% del total de vehículos Subaru vendidos en México al segundo trimestre del 2026.
- Al segundo trimestre del 2026, la Cartera de Crédito Total incrementó en 19.97% en comparación con el mismo período del 2025.
- La estimación preventiva para riesgos crediticios, al segundo trimestre del 2026, incrementó un 20.73% en comparación con el mismo período del 2025.
- La cartera de crédito se encuentra clasificada en tres etapas: la etapa 1 ascendió a \$64,654,183, la Etapa 2, a \$307,395 y la Etapa 3, a \$225,938.
- Las etapas de la Cartera Total de TFSM representan: Etapa 1: 99.18%, la Etapa 2: 0.47% y la Etapa 3: 0.35%.
- Los pasivos bancarios y bursátiles, al segundo trimestre del 2026, incrementaron en un 20.10% en comparación con el mismo período de 2025.
- Los ingresos por intereses de TFSM, al segundo trimestre del 2026, tuvieron un incremento de 7.30% respecto al mismo período del 2025.
- Los gastos por intereses de TFSM, al segundo trimestre del 2026, registraron un incremento de 10.27% respecto al mismo período del 2025.
- El margen financiero aumentó en 2.05% al segundo trimestre del 2026,

•• PROTECTED 関係者外秘

comparado con el mismo período del 2025.

- El margen financiero ajustado disminuyó en 5.24% al segundo trimestre del 2026, comparado con el mismo período del 2025, principalmente por el incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios.
- Los gastos de administración, al segundo trimestre del 2026, aumentaron en 1.71% comparado con el mismo período de 2025.
- El resultado antes del impuesto a la utilidad, al segundo trimestre del 2026, tuvo una disminución de un 5.38% con relación al cierre del mismo período de 2025.
- El resultado neto de TFSM. al segundo trimestre del 2026, disminuyó en un 9.15% con relación al mismo período del 2025.
- El resultado integral de TFSM, al segundo trimestre del 2026, disminuyó un 8.89% con relación al mismo período del 2025.

•• PROTECTED 関係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

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

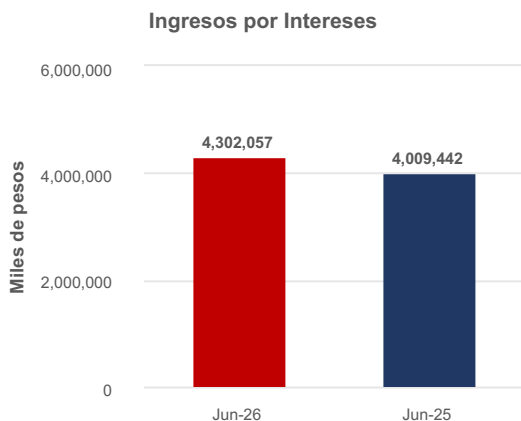
RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

(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 segundo trimestre del 2026, se ubicaron en \$4,302,057 miles de pesos, un incremento de 7.30% con relación a los \$4,009,442 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, plan piso y arrendamiento financiero.

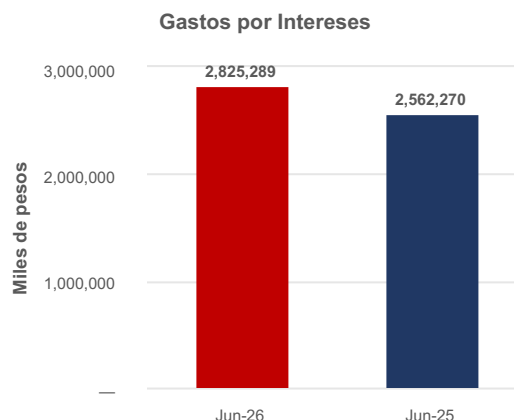


Gastos por intereses:

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 segundo trimestre del 2026, finalizaron en \$2,825,289 miles de pesos, un incremento de 10.27% con relación a los \$2,562,270 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 segundo trimestre del 2026, el cargo a resultados por la estimación preventiva para riesgos crediticios muestra un gasto de \$187,700 miles de pesos, un aumento de 116.13% con respecto al gasto de \$86,846 miles de pesos del mismo período de 2025.

Al segundo trimestre del 2026, las etapas de la cartera/cartera total vigente de TFSM representan: Etapa 1: 99.18%, la etapa 2: 0.47% y la etapa 3: 0.35%.

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 関係者外秘

Margen financiero ajustado por riesgos crediticios:

El margen financiero ajustado por riesgos crediticios, al segundo trimestre del 2026, se ubicó en \$1,289,068 miles de pesos, una disminución en un 5.24% con respecto a los \$1,360,326 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 segundo trimestre del 2026, las comisiones y tarifas cobradas finalizaron en \$429,989 miles de pesos, un incremento de 4.54% con relación a los \$411,324 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 segundo trimestre del 2026, finalizaron en \$117,585 miles de pesos, lo que representa un incremento de 15.21% comparado con \$102,062 miles de pesos del mismo período de 2025; lo anterior se debió, principalmente, al aumento de las comisiones por seguros de plan piso.

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 segundo trimestre del 2026, cerraron en \$99,029 miles de pesos, una disminución de 3.51% comparado con los \$102,634 miles de pesos correspondientes al ejercicio de 2025, la variación se debe a un incremento en la reserva de cuentas incobrables, así como un aumento en el ingreso por rentas de arrendamiento puro.

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 segundo trimestre del 2026, cerraron en \$85,651 miles de pesos, un incremento de 17.52% comparado con los \$72,884 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:

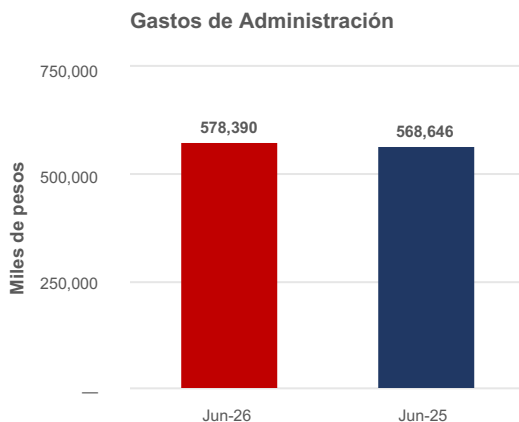
Los gastos de administración se integran, principalmente, por nómina, transacciones intercompañías y consultoría en sistemas.

Los gastos de administración de la compañía, al segundo trimestre del 2026, fueron de \$578,390 miles de pesos, mostrando un incremento de 1.71% comparado con los \$568,646 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 関係者外秘

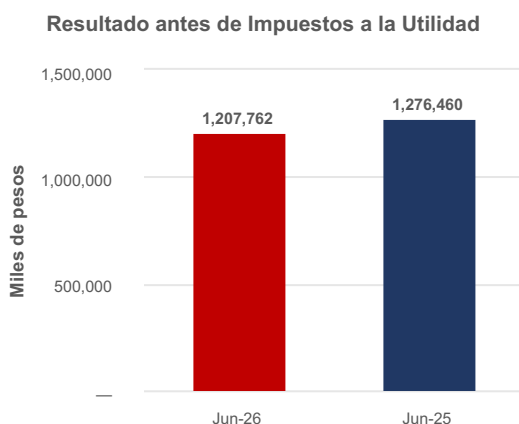
3.38% al segundo trimestre del 2026 y 3.94% al mismo período del 2025.



Resultado antes de impuestos a la utilidad:

El resultado antes de impuestos a la utilidad, al segundo trimestre del 2026, fue de \$1,207,762 miles de pesos, una disminución de 5.38% con relación a los \$1,276,460 miles de pesos correspondientes al mismo período del 2025.

Esta disminución obedece, principalmente, al crecimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios en un 116.13%.



Impuesto a la utilidad causados y diferidos (netos)

Los impuestos a la utilidad reconocidos en el estado de resultados ascendieron a \$321,524 al 30 de junio de 2026, lo que representa un decremento del 5.04%, comparado con los \$338,596 en el mismo período de 2025. Dicho rubro se compone de los impuestos causados y los impuestos diferidos.

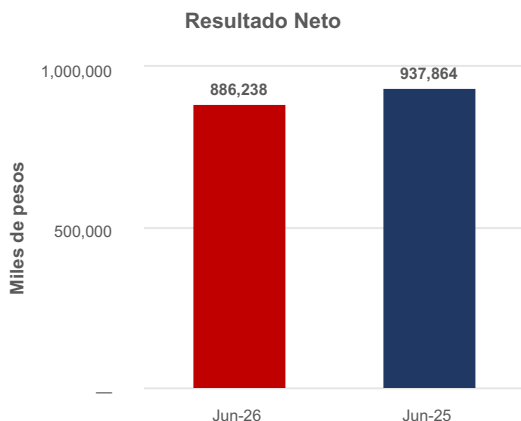
El impuesto a la utilidad causado, al segundo trimestre del 2026, fue de \$364,525 miles de pesos, un aumento del 1.86% con relación a los \$357,886 miles de pesos correspondientes al impuesto sobre la renta causado durante el mismo período de 2025. Esta variación deriva, principalmente, del aumento en los ingresos fiscales por concepto de intereses devengados a favor.

El impuesto a la utilidad diferido reconocido al segundo trimestre del 2026 fue de \$43,001 miles de pesos (gasto), un aumento del 122.91% con relación a los \$19,290 miles de pesos (ingreso) correspondientes al mismo período de 2025. Esta variación se debió, principalmente, de la variación de las partidas temporales deudoras, específicamente por el incremento de la estimación de cuentas incobrables.

Resultado Neto del Período:

El resultado neto de la compañía al segundo trimestre del 2026, fue de \$886,238 miles de pesos, una disminución de 9.15%, con relación a los \$937,864 miles de pesos correspondientes al resultado del mismo período de 2025. Esta variación se debió a las razones antes mencionadas.

•• PROTECTED 関係者外秘



Resultado Integral del Período:

El resultado integral de la compañía, al segundo trimestre del 2026, fue de \$889,472 miles de pesos mostrando una remediación por pérdidas y ganancias actuariales de \$3,234 miles de pesos comparado con \$938,798 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

Contactos Relación con Inversionistas

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

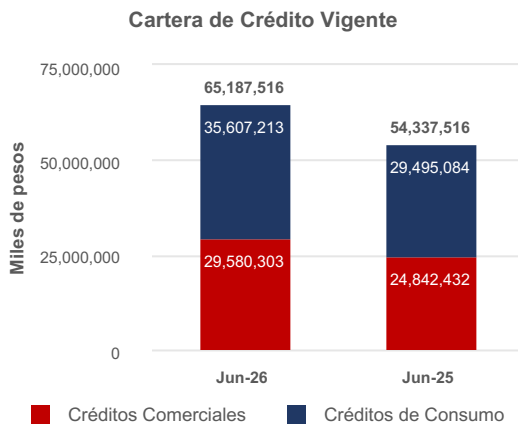
ESTRUCTURA FINANCIERA

(Cifras en miles de pesos)

Cartera de crédito total:

Al segundo trimestre del 2026, el monto de la cartera de crédito total de TFSM fue de \$65,187,516 miles de pesos, un incremento de 19.97% en comparación con los \$54,337,516 miles de pesos al cierre del mismo período de 2025.

La cartera comercial, al segundo trimestre del 2026, ascendió a \$29,580,303 comparado con los \$24,842,432 del mismo período de 2025; asimismo, la cartera de consumo, al segundo trimestre del 2026, ascendió a \$35,607,213 comparado con \$29,495,084 los del mismo período de 2025.



Al segundo 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 segundo trimestre del 2026, la cartera de crédito total esta segmentada en cartera etapa 1 que asciende a 64,654,183 comparado con los 53,849,308 en el mismo período de 2025; la cartera etapa 2 asciende a 307,395 comparada

con los \$303,843 del mismo período de 2025 y, finalmente, la cartera etapa 3 asciende a 225,938 comparado con los 184,365 en el mismo período de 2025.

	2026			
	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL
Actividad empresarial o comercial	\$ 29,276,991	\$ 136,169	\$ 81,603	\$ 29,494,763
Entidades financieras	85,540	—	—	85,540
Créditos de consumo	35,291,652	171,226	144,335	35,607,213
Cartera Total	\$ 64,654,183	\$ 307,395	\$ 225,938	\$ 65,187,516

La cartera de crédito en etapa 3 / cartera total de TFSM, finalizó en 0.35% al segundo trimestre del 2026 y 0.34% en el mismo período de 2025.

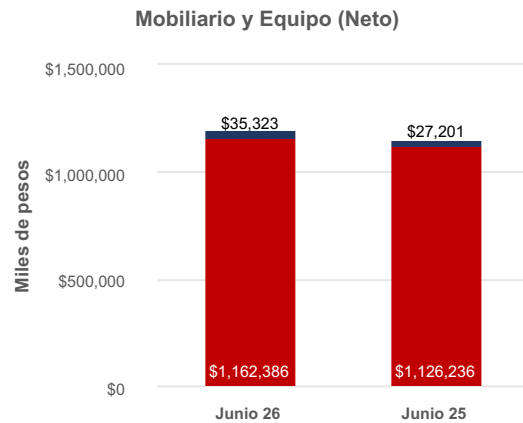
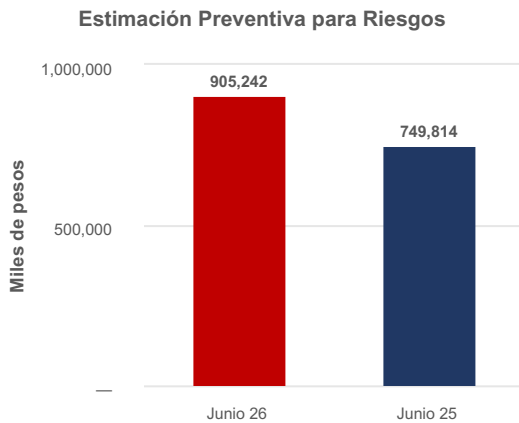
Estimación preventiva para riesgos crediticios:

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.

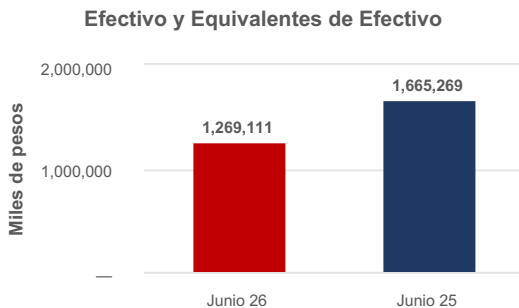
Al segundo trimestre del 2026, el monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios de TFSM fue de \$905,242 miles de pesos, lo que representa un incremento de 20.73% en comparación con los \$749,814 miles de pesos al cierre del mismo período de 2025, lo cual representó el 1.39% de la cartera total al cierre del 2026 y, al cierre del 2025, representaba el 1.38%. 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 関係者外秘



Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Al segundo trimestre del 2026, la compañía contaba con \$1,269,111 miles de pesos de efectivo y equivalentes de efectivo en moneda nacional lo que representa una disminución del 23.79% comparado con los \$1,665,269 miles 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.

Al segundo trimestre del 2026, la compañía contaba con \$1,197,709 miles de pesos por mobiliario y equipo neto, un incremento de 3.84% comparado con los \$1,153,437 miles del mismo período del 2025.

Al segundo trimestre del 2026, los activos fijos netos ascendieron a \$1,197,709 miles de pesos, de los cuales, \$35,323 miles de pesos corresponden a otros activos netos y \$1,162,386 miles de pesos correspondientes a los activos en arrendamiento operativo netos, teniendo estos últimos un aumento de 3.21% en comparación con los \$1,126,236 miles de pesos del mismo periodo del 2025.

Pasivos Bursátiles, Préstamos bancarios y de otros organismos:

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

Al segundo trimestre del 2026, la compañía cuenta con pasivos bursátiles, préstamos bancarios y de otros organismos por un monto de \$57,983,088 miles de pesos, un incremento de 20.10% comparado con los \$48,277,955 miles de pesos del mismo período de 2025.

El saldo insoluto de los pasivos bancarios de corto y largo plazo contratados con instituciones bancarias están representados por préstamos quirografarios que, al segundo trimestre del 2026, ascendieron a \$44,986,430 miles de pesos, un incremento de 20.51% comparado con los \$37,331,314 miles de pesos del mismo período del 2025.

Los pasivos bursátiles están representados por emisiones de corto y largo plazo; al segundo trimestre del 2026 terminaron en \$12,996,658

•• PROTECTED 関係者外秘

miles de pesos, representando un incremento de 18.73% comparado con los \$10,946,641 miles de pesos del mismo período del 2025. Este aumento se debió, principalmente, a las emisiones de TOYOTA 26 y TOYOTA 26-2.

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	\$19,609,950	\$15,796,590	\$ 6,829,510	\$ 1,497,080	\$ 1,183,330	\$44,916,460
Deuda Bursátil	3,392,600	2,450,000	3,500,000	3,050,000	500,000	12,892,600
Total	\$23,002,550	\$18,246,590	\$10,329,510	\$ 4,547,080	\$ 1,683,330	\$57,809,060

(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 segundo trimestre del 2026, la compañía cuenta con líneas de crédito bancario contratadas por un monto total de \$67,907,111 miles de pesos comparado con los \$61,930,891 miles de pesos del mismo período del 2025.

De estas líneas de crédito, la utilización, al segundo trimestre de 2026, fue por \$44,916,468 miles de pesos y, para el mismo período del 2025, fue de \$37,234,533 miles de pesos. Las líneas de crédito bancario contratadas no utilizadas ascienden a \$22,990,643 al cierre de junio 2026 y \$24,696,358 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 30 de junio de 2026 y 2025, dichas líneas de crédito comprometidas equivalen a \$5,300,000 miles de pesos.

La compañía, adicionalmente, mantiene una la 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 \$1,395,560 miles de pesos integrado por diecisiete emisiones, mismas que se detallan a continuación:

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	2026		Tasa	Fecha de vencimiento
			Plazo original emisión (años)	Plazo emisión (días)		
TOYOTA00226	\$ 43,000	\$ (22)	91	91	TIIEFON + 0.06	20 agosto 2026
TOYOTA00326	51,000	(57)	182	182	TIIEFON + 0.24	19 noviembre 2026
TOYOTA00526	48,024	(26)	91	91	TIIEFON + 0.06	27 agosto 2026
TOYOTA00626	51,279	(58)	182	182	TIIEFON + 0.23	26 noviembre 2026
TOYOTA00726	130,726	(4)	28	28	FIX	2 julio 2026
TOYOTA00826	28,636	(17)	91	91	TIIEFON + 0.06	3 septiembre 2026
TOYOTA00926	32,822	(39)	182	182	TIIEFON + 0.22	3 diciembre 2026
TOYOTA01026	296,432	(41)	28	28	FIX	9 julio 2026
TOYOTA01126	20,145	(13)	91	91	TIIEFON + 0.06	10 septiembre 2026
TOYOTA01226	22,762	(28)	182	182	TIIEFON + 0.22	10 diciembre 2026
TOYOTA01326	216,423	(54)	28	28	FIX	16 julio 2026
TOYOTA01426	33,290	(23)	91	91	TIIEFON + 0.06	17 septiembre 2026
TOYOTA01526	61,757	(75)	175	175	TIIEFON + 0.22	10 diciembre 2026
TOYOTA01626	212,903	(76)	28	28	FIX	23 julio 2026
TOYOTA01726	42,900	(33)	91	91	TIIEFON + 0.05	24 septiembre 2026
TOYOTA01826	4,194	(6)	203	203	TIIEFON + 0.22	14 enero 2027
TOYOTA11025	96,311	(84)	364	364	TIIEFON + 0.37	5 noviembre 2026
	1,392,604	(656)				
Intereses devengados no pagados		3,612				
Total		<u>\$ 1,395,560</u>				

El pasivo bursátil de largo plazo asciende a \$11,601,098 miles de pesos integrado por trece emisiones.

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

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2026		Amortizaciones	Fecha de vencimiento
			Plazo original emisión (años)	Años	Tasa	
TOYOTA22-2	\$ 500,000	\$ (3,568)	4.5	3.5 y 4.5	9.86%	15 enero 2027
TOYOTA23	500,000	(5,217)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	4 junio 2027
TOYOTA23-2	500,000	(6,466)	4.5	3.5 y 4.5	0.1052	21 mayo 2027
TOYOTA24	500,000	(4,619)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	26 noviembre 2026
	2,000,000	(19,870)				
Intereses devengados no pagados	133,493					
Total		<u>2,113,623</u>				

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

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costo de emisión	2026		Amortizaciones	Fecha de vencimiento
			Plazo original emisión (años)	Años	Tasa	
TOYOTA23-2	\$ 500,000	\$ (584)	4.5	3.5 y 4.5	10.52%	19 mayo 2028
TOYOTA24	500,000	(570)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	25 noviembre 2027
TOYOTA24-2	1,000,000	(834)	4.5	3.5 y 4.5	10.66%	9 noviembre 2028
TOYOTA25	900,000	(1,244)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.59	6 octubre 2028
TOYOTA25-2	1,600,000	(1,960)	4.5	3.5 y 4.5	9.68%	21 septiembre 2029
TOYOTA25-3	1,000,000	(1,457)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	1 junio 2029
TOYOTA25-4	1,500,000	(2,110)	4.5	3.5 y 4.5	8.80%	17 mayo 2030
TOYOTA26	1,500,000	(1,974)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	23 noviembre 2029
TOYOTA26-2	1,000,000	(1,792)	4.5	3.5 y 4.5	9.07%	8 noviembre 2030
	9,500,000	(12,525)				
Total		<u>\$ 9,487,475</u>				

(*) Cifras en millones de pesos

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

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

.. PROTECTED 関係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

Ernesto Guzmán/ Víctor Lamadrid

inversionistas@toyota.com

Tel: (52) 55- 9177-3700

El 8 de mayo de 2026 la empresa recibió autorización por 5 años de un programa de colocación de certificados bursátiles con carácter revolvente por hasta \$20,000,000 en el cual se realizaron las siguientes emisiones de largo plazo TOYOTA 26 y TOYOTA 26-2.

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 de este para emisiones de largo plazo. Al amparo de este programa se realizaron las emisiones de largo plazo, 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 segundo trimestre del 2026, fue de \$7,927,703 miles de pesos, un aumento de 12.43% con respecto a los \$7,051,384 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 関係者外秘

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 31 empresas afiliadas a la Asociación Mexicana de la Industria Automotriz, A.C. (AMIA), Giant Motors Latinoamérica, Autos Orientales Picacho.

Durante el mes de junio de 2026 se vendieron 126,902 vehículos ligeros nuevos, 7.74% más que las unidades vendidas en junio 2025. Con esto suman 754,518 vehículos comercializados en el 2026, 5.34% más de lo registrado en el acumulado enero a junio de 2025, que ascendió a 716,299.

Durante el mes de junio de 2026, se produjeron 354,221 vehículos ligeros, registrando una disminución del 1.89% en comparación con las 361,047 unidades producidas en el mismo mes de 2025. En el acumulado de enero a junio de 2026, se registraron 1,996,304 vehículos producidos, 0.42% menos de las unidades producidas en el mismo período de 2025, que ascendieron a 2,004,624.

En el mes de junio de 2026, se exportaron 301,009 vehículos ligeros, mostrando una disminución del 9.20% con respecto a los 331,517 vehículos exportados en junio de 2025. Con ello suman 1,689,245 unidades enviadas al extranjero durante el período comprendido de enero a junio 2026, teniendo un aumento de 1.38% en comparación con las 1,666,184 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 segundo trimestre del 2026 de 62,129 vehículos Toyota nuevos, lo que representó un aumento del 3.10% respecto a las ventas del mismo período del 2025, las cuales ascendieron a 60,260. La participación de mercado de la marca en las ventas nacionales de automóviles fue de 8.2% del segundo trimestre del 2026 y de 8.5% en el mismo período del 2025.

•• PROTECTED 関係者外秘

SALA DE PRENSA TOYOTA MÉXICO

Los siguientes artículos se obtuvieron de la Sala de Prensa de Toyota Motor Sales de México en la siguiente dirección: <http://www.toyota-pressroom.com>

Ciudad de México, 17 de abril de 2026.- Toyota de México presenta RAV4 PHEV (Plug-In Hybrid) 2026, su primer vehículo híbrido eléctrico conectable en el país, un paso clave que inicia una nueva etapa en su estrategia de electrificación.

RAV4 se ha consolidado como un referente global en su segmento, con un legado que ha desafiado los estándares convencionales. Desde su llegada a México en 2003, ha superado las 220 mil unidades comercializadas, situándose como uno de los modelos más relevantes de la marca en el país.

Sobre este camino, la nueva generación de RAV4 se posiciona como una gama completamente electrificada, al integrar únicamente versiones híbridas eléctricas (HEV) y, ahora, una versión híbrida eléctrica conectable (PHEV), sumando una alternativa más alineada a las necesidades de los clientes en el mercado mexicano.



RAV4 PHEV incorpora modos de manejo EV, NORMAL, ECO, SPORT, TRAIL y SNOW, que permiten adaptar el desempeño del vehículo a distintos escenarios, desde entornos urbanos hasta condiciones de mayor exigencia. En conjunto, con la arquitectura TNGA, el sistema de suspensión independiente tipo MacPherson y la tracción AWD E-Four contribuyen a mantener estabilidad, control y confort de manejo en cada trayecto.

Toyota y Lexus mantienen crecimiento sólido y robustecen propuesta de valor en México

Ciudad de México, 3 de junio de 2026.- Toyota Motor Sales y Lexus de México continúan avanzando con una estrategia enfocada en generar valor para sus clientes, al fortalecer su portafolio y con la evolución de su propuesta de movilidad en el país, a través de soluciones que responden a las distintas necesidades del mercado mexicano, siempre con un enfoque centrado en calidad, innovación y mejora continua.

Durante mayo, Toyota de México comercializó 10,840 unidades y alcanzó un market share acumulado de 8.2%. Por su parte, Lexus registró la venta de 223 unidades, manteniendo un desempeño sólido dentro del segmento de lujo. Además, durante el mes, la marca fortaleció su portafolio con la presentación de la edición especial LC 500 Inspiration Series y el lanzamiento de IS 350 F SPORT, reforzando su posicionamiento en México con una propuesta centrada en la innovación.

De igual forma, la estrategia multi-tecnológica sigue avanzando como uno de los principales pilares para ambas marcas. En Toyota, los vehículos híbridos eléctricos (HEV) representaron 48% de las ventas mensuales, equivalente a 5,204 unidades comercializadas registrando así su mejor mes del año en ventas de esta tecnología. Además, RAV4 con tecnología híbrida eléctrica conectable (PHEV) registró la venta de 164 unidades durante el mes.

En el caso de Lexus, los modelos electrificados alcanzaron 78.5% de participación dentro de sus ventas mensuales, lo cual refleja la creciente preferencia del mercado por tecnologías que contribuyen a una movilidad más eficiente y sostenible.

.. 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 segundo trimestre del 2026, se financiaron 273 camiones nuevos de la marca Hino, lo que representa un aumento del 23% con respecto a los 222 camiones nuevos financiados durante el mismo periodo del 2025.



- Por otra parte, en 2026 se financiaron 4,460 vehículos usados respecto a los 3,416 vehículos usados financiados en 2025, teniendo un aumento del 30.56% con respecto al 2025.



•• PROTECTED 関係者外秘

Rodar para ayudar

Como parte de nuestro programa de Responsabilidad Social “Rodar Para Ayudar”, Toyota Financial Services México continuó con las actividades de coordinación para la entrega de vehículos a organizaciones de la sociedad civil beneficiarias. Durante el periodo, se recibió una de las tres unidades asignadas y se iniciaron los preparativos logísticos y de planeación para su entrega, programada para el tercer trimestre del año.

EcoTransforma

Toyota Financial Services México continuó con la planeación de la edición 2026 de EcoTransforma, programa desarrollado para impulsar proyectos de impacto ambiental y social en comunidades vulnerables. Durante el periodo se trabajó en la actualización de las bases y lineamientos de la convocatoria, cuya publicación está prevista para junio 2026.

•• PROTECTED 関係者外秘

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 関係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

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

INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

TOYOTA FINANCIAL SERVICES MÉXICO SA DE CV

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Cifras expresadas en miles de pesos a

	Junio 2026	Junio 2025	Variación	%
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	1,269,111	1,665,269	(396,158)	(23.79)%
Etapas				
Etapas 1	64,654,183	53,849,308	10,804,875	20.07%
Créditos Comerciales	29,362,531	24,629,261	4,733,270	19.22%
Créditos De Consumo	35,291,652	29,220,047	6,071,605	20.78%
Etapas 2	307,395	303,843	3,552	1.17%
Créditos Comerciales	136,169	152,016	(15,847)	(10.42)%
Créditos De Consumo	171,226	151,827	19,399	12.78%
Etapas 3	225,938	184,365	41,573	22.55%
Créditos Comerciales	81,603	61,155	20,448	33.44%
Créditos De Consumo	144,335	123,210	21,125	17.15%
Cartera De Crédito Total	65,187,516	54,337,516	10,850,000	19.97%
Partidas Diferidas	297,660	151,973	145,687	95.86%
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	(905,242)	(749,814)	155,428	20.73%
Total Cartera De Crédito (Neto)	64,579,934	53,739,675	10,840,259	20.17%
Activo Fijo (Inmuebles, Mob Y Equipo Neto)	1,197,709	1,153,437	44,272	3.84%
Cuentas Por Cobrar Y Otros Activos	1,319,574	1,147,641	171,933	14.98%
Total Activo	68,366,328	57,706,022	10,660,306	18.47%
Pasivos Bursátiles	12,996,658	10,946,641	2,050,017	18.73%
Prestamos Bancarios	44,986,430	37,331,314	7,655,116	20.51%
Total pasivos bursátiles y bancarios	57,983,088	48,277,955	9,705,133	20.10%
Pasivo Por Impuestos A La Utilidad	48,570	68,375	(19,805)	(28.97)%
Otras Cuentas Por Pagar	1,577,075	1,553,041	24,034	1.55%
Créditos Diferidos Y Cobros Anticipados	829,892	755,267	74,625	9.88%
Total Pasivo	60,438,625	50,654,638	9,783,987	19.32%
Total Capital Contable	7,927,703	7,051,384	876,319	12.43%
Total Pasivo Y Capital Contable	68,366,328	57,706,022	10,660,306	18.47%

.. PROTECTED 関係者外秘

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

	Junio 2026	Junio 2025	Variación	%
Ingresos por intereses	4,302,057	4,009,442	292,615	7.30%
Gastos por intereses	(2,825,289)	(2,562,270)	263,019	10.27%
Margen financiero	1,476,768	1,447,172	29,596	2.05%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(187,700)	(86,846)	100,854	116.13%
Margen Financiero ajustado por riesgos crediticios	1,289,068	1,360,326	(71,258)	(5.24)%
Comisiones y tarifas cobradas	429,989	411,324	18,665	4.54%
Comisiones y tarifas pagadas	(117,585)	(102,062)	15,523	15.21%
Resultado por Arrendamiento Operativo	99,029	102,634	(3,605)	(3.51)%
Otros ingresos (egresos) de la operación	85,651	72,884	12,767	17.52%
Gastos de administración	(578,390)	(568,646)	9,744	1.71%
Resultado de la operación antes de impuestos	1,207,762	1,276,460	(68,698)	(5.38)%
Impuestos a la utilidad	(321,524)	(338,596)	(17,072)	(5.04)%
Resultado neto	886,238	937,864	(85,770)	(9.15)%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	3,234	934	2,300	246.25%
Resultado integral	889,472	938,798	(83,470)	(8.89)%

.. PROTECTED 関係者外秘

Contactos Relación con Inversionistas

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

	Cifras Expresadas en Miles de Pesos	Junio 2026	Junio 2025
1	Cartera de Crédito (2+3)	\$ 65,187,516	\$ 54,337,516
2	Créditos Comerciales	\$ 29,580,303	\$ 24,842,432
3	Créditos de Consumo	\$ 35,607,213	\$ 29,495,084
4	Cartera en Etapa 3 (5+6)	\$ 225,938	\$ 184,365
5	Créditos Comerciales en Etapa 3	\$ 81,603	\$ 61,155
6	Créditos de Consumo en Etapa 3	\$ 144,335	\$ 123,210
7	Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 905,242	\$ 749,814
8	Activo Total	\$ 68,366,328	\$ 57,706,022
9	Pasivos Financieros (10+11)	\$ 57,983,088	\$ 48,277,955
10	Pasivos Bursátiles	\$ 12,996,658	\$ 10,946,641
11	Préstamos Bancarios y otros organismos	\$ 44,986,430	\$ 37,331,314
12	Pasivo Total	\$ 60,438,625	\$ 50,654,638
13	Capital Contable	\$ 7,927,703	\$ 7,051,384
14	Ingresos por intereses	\$ 4,302,057	\$ 4,009,442
15	Total Otros ingresos (egresos)	\$ 85,651	\$ 72,884
16	Gastos de Administración	\$ 578,390	\$ 568,646
17	Resultado antes de impuesto a la utilidad	\$ 1,207,762	\$ 1,276,460
18	Resultado neto	\$ 886,238	\$ 937,864
Índice de Capitalización (13/8)		11.60%	12.22%
Índice de Capitalización ICAP $((13+7-4)-(0.005*1))/1$		12.70%	13.52%
Índice de Cartera en Etapa 3 contra Cartera Total (4/1)		0.35%	0.34%
Índice de Cartera Comercial en Etapa 3 (5/2)		0.28%	0.25%
Índice de Cartera de Consumo en Etapa 3 (6/3)		0.41%	0.42%
Índice de Cobertura de Reservas a Cartera en Etapa 3 veces (7/4)		4.01	4.07
Razón de Estimación preventiva para riesgos crediticios (7/1)		1.39	1.38
Índice de Apalancamiento (veces) (12/13)		7.62	7.18
Razón Deuda/capital Contable (veces) (9/13)		7.31	6.85
Razón anualizada de Retorno Neto sobre Activos Totales (18/8)		5.19%	6.50%
Razón anualizada de Retorno antes de impuesto sobre Cartera total (17/8)		7.07%	8.85%
Razón anualizada de Retorno Neto sobre Capital Contable (18/13)		44.72%	53.20%
Razón de Utilidad neta / Ingresos Totales (18/14)		20.60%	23.39%
Razón anualizada de Eficiencia de Gastos Administrativos (16/8)		3.38%	3.94%
Porcentaje de Cartera Etapa 1 / Total de Cartera		99.18%	99.10%
Porcentaje de Cartera Etapa 2 / Total de Cartera		0.47%	0.56%
Porcentaje de Cartera Etapa 3 / Total de Cartera		0.35%	0.34%

•• PROTECTED 関係者外秘

.. PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio 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 30 de junio 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 resultado 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, emitidos por el Financial Accounting Standards Board 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
Al 30 de junio 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
Al 30 de junio 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
Al 30 de junio 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:

Al 30 de junio	Inflación		
	INPC	Del año	Acumulada
2026	145.131	3.37%	12.66%
2025	140.405	4.32%	14.35%
2024	134.594	4.98%	16.80%

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio 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 de negocio 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
Al 30 de junio 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
Al 30 de junio 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 está 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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:

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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 estas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

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: • $ATR_i \leq 1$
	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.
	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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Estimación preventiva de riesgos cartera crediticia de consumo no revolving - 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.

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 Revolving se determinan considerando lo señalado en el Artículo 91 BIS 1, numeral II y el Artículo 91 Bis 2, numeral II de las Disposiciones.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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:

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

- 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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:

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

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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

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:

$$EI_i = Si$$

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

e. Otras cuentas por cobrar

Como parte de la actividad de la Compañía se encuentran los arrendamientos, mismos que se clasifican como arrendamiento capitalizable y arrendamiento operativo. Las operaciones de arrendamiento se consideran como capitalizables cuando se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado, cuando el periodo del contrato cubre al menos el 75% de la vida útil del bien arrendado y el valor presente de los pagos mínimos constituye al menos un 90% del valor de mercado del bien, y se reconocen al inicio del contrato a su valor contractual de la operación de arrendamiento dentro del rubro de “cartera de crédito”. El ingreso financiero por devengar se registra como un crédito diferido, el cual se reconoce en función del saldo insoluto del crédito contra los resultados del ejercicio en el rubro de “ingresos por intereses”. Si la opción de compra se realiza al vencimiento, el ingreso se reconoce en resultados hasta esa fecha.

La amortización de los ingresos financieros devengados, así como del importe correspondiente a la opción de compra de los créditos por operaciones de arrendamiento capitalizable se suspende, en el momento en que el saldo insoluto del crédito sea considerado en etapa 3.

Los arrendamientos en los cuales una porción significativa de los riesgos y beneficios relativos a la propiedad arrendada son retenidos por el arrendador se clasifican como arrendamientos operativos. Los ingresos recibidos bajo un arrendamiento operativo (neto de cualquier incentivo otorgado al arrendatario) se registran en resultados con base en el método de línea recta a lo largo del periodo de arrendamiento. Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, la Compañía crea la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando, en su caso, su control en cuentas de orden en el rubro de “Otras cuentas de orden”.

La Compañía presenta en el estado de situación financiera, las rentas exigibles en el rubro de “Otras cuentas por cobrar”, y el ingreso por arrendamiento operativo en el estado de resultados integral.

Los costos directos iniciales son diferidos durante el periodo del arrendamiento y son aplicados a resultados en proporción al reconocimiento del ingreso relativo. Los otros ingresos relacionados con el arrendamiento se aplican a resultados conforme se incurren.

f. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2026 y 2025

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:

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%		

g. 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 30 de junio 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.

h. 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.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y 2025.

i. 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 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.

j. 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 30 de junio de 2026 y 2025 no existen indicios de deterioro en activos intangibles, no requiriendo realizar pruebas anuales de sus valores recuperables.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

k. 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.

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.

l. 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.

m. 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.

n. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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),, así como a Subaru Automotriz México S.A. de C. V. (SUBARU) y reconocidos como créditos diferidos, registrándose contra el resultado del ejercicio en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”, y se amortizan contra resultados.

o. 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.

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.

p. 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.

q. Beneficios a los empleados

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del periodo 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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 remediciones 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.

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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Las remediciones (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.

r. 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.

s. ORI

Los ORI están compuestos por las remediciones relativas a beneficios a empleados, así como los impuestos a la utilidad relativos a los ORI e Instrumentos Financieros Derivados. 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.

t. Resultado integral

La utilidad integral está compuesta por la utilidad neta, remediciones, 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 2025 y 2024 se expresan en pesos históricos.

u. 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 30 de junio de 2026 y 2025, la entidad no tiene acciones ordinarias con potencial de efectos dilutivos.

v. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

w. Reconocimiento de gastos

La Compañía reconoce los gastos conforme se incurren.

x. 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.

y. 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.

z. 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, el monto de la cartera de arrendamiento operativo vencida (rentas), y los nocionales de los instrumentos financieros derivados contratados por la Compañía.

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

aa. 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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 30 de junio de 2026 y 2025 se identifican totalmente con la actividad primaria de la Compañía. Véase Nota 19.

Nota 4 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

	2026	2025
Depósitos en Entidades Financieras del país	1,221,516	1,665,213
Depósitos en Entidades Financieras del país en moneda extranjera ¹	47,595	56
Total de efectivo y equivalentes de efectivo ²	<u>1,269,111</u>	<u>1,665,269</u>

- 1 Al 30 de junio de 2026 y 2025, los saldos en moneda extranjera corresponden a depósitos en cuentas de cheques en dólares estadounidenses por Dls. \$2,719,927 y \$3,001 respectivamente. Los importes fueron convertidos al tipo de cambio de cierre de jornada, de \$17.4986 al 30 de junio de 2026 y \$18.7654 al 30 de junio de 2025.
- 2 Al 30 de junio de 2026 y 2025, los intereses ganados por disponibilidades ascienden a \$78,697 y \$66,082, respectivamente. Estas disponibilidades devengaron intereses a una tasa anual promedio de 6.68% y 9%, respectivamente.

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

Al 30 de junio 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	\$ 29,276,991	\$ 24,561,375
Entidades financieras	85,540	67,886
Créditos de consumo	35,291,652	29,220,047
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	<u>\$ 64,654,183</u>	<u>\$ 53,849,308</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2:		
Actividad empresarial o comercial	\$ 136,169	\$ 152,016
Créditos de consumo	171,226	151,827
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	<u>\$ 307,395</u>	<u>\$ 303,843</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3:		
Actividad empresarial o comercial	\$ 81,603	\$ 61,155
Créditos de consumo	144,335	123,210
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	<u>\$ 225,938</u>	<u>\$ 184,365</u>
Total de cartera de crédito	<u>\$ 65,187,516</u>	<u>\$ 54,337,516</u>

Al 30 de junio 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2026 y 2025

Los intereses devengados no cobrados por tipo de crédito al 30 de junio 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	\$ 230,177	\$ 217,962
Entidades financieras	639	600
Créditos de Consumo	325,414	294,321
	<u>\$ 556,230</u>	<u>\$ 512,883</u>
Intereses devengados no cobrados cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		
Actividad empresarial y comerciales	\$ 4,207	\$ 4,650
Entidades financieras	—	—
Créditos de Consumo	6,111	5,423
	<u>\$ 10,318</u>	<u>\$ 10,073</u>
Intereses devengados no cobrados cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		
Actividad empresarial y comerciales	\$ 2,927	\$ 2,506
Entidades financieras	—	—
Créditos de Consumo	5,462	4,974
	<u>\$ 8,389</u>	<u>\$ 7,480</u>
Total de Intereses de la cartera de crédito	<u>\$ 574,937</u>	<u>\$ 530,436</u>

a. Créditos Reestructurados y Renovados

Al 30 de junio 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	22,843	65,805	171,140	85,641
Reestructurados o renovados en el ejercicio				
mantenidos en Cartera de crédito etapa 1	5,228	18,515	3,097	20,042
mantenidos en Cartera de crédito etapa 2	—	—	—	—
mantenidos en Cartera de crédito etapa 3	13,827	29,484	3,178	19,894
Total de Créditos Reestructurados y Renovados	<u>41,898</u>	<u>113,804</u>	<u>177,415</u>	<u>125,577</u>

Al 30 de junio 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 \$122,040 y \$108,058, respectivamente.

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la utilidad o pérdida por las reestructuras asciende a \$5 y \$7, respectivamente.

La última calificación de la cartera crediticia se realizó con cifras al 30 de junio 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 30 de junio 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 1	—	—	—	—
Etapa 1 a Etapa 2	(310,023)	310,023	—	—
Etapa 1 a Etapa 3	(219,476)	—	219,476	—
Etapa 2 a Etapa 1	61,567	(61,567)	—	—
Etapa 2 a Etapa 3	—	(105,098)	105,098	—
Etapa 3 a Etapa 2	—	5,031	(5,031)	—
Etapa 3 a Etapa 1	66,958	—	(66,958)	—
Créditos originados	17,456,884	—	75,668	17,532,552
Créditos liquidados	(12,454,402)	(75,319)	(80,430)	(12,610,151)
Castigos	(815)	(882)	(240,620)	(242,317)
Saldos al final del año	<u>64,654,183</u>	<u>307,395</u>	<u>225,938</u>	<u>65,187,516</u>

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

	2025			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total Cartera
Saldos al inicio del año	51,490,908	166,327	182,347	51,839,582
Etapa 1 a Etapa 1	(317,939)	317,939	—	—
Etapa 1 a Etapa 2	—	—	—	—
Etapa 1 a Etapa 3	(173,800)	—	173,800	—
Etapa 2 a Etapa 1	43,846	(43,846)	—	—
Etapa 2 a Etapa 3	—	(78,669)	78,669	—
Etapa 3 a Etapa 2	—	3,506	(3,506)	—
Etapa 3 a Etapa 1	68,353	—	(68,353)	—
Créditos originados	15,114,151	—	53,730	15,167,881
Créditos liquidados y amortizaciones	(12,372,803)	(57,549)	(45,499)	(12,475,851)
Castigos	(3,408)	(3,865)	(186,823)	(194,096)
Saldos al final del año	<u>53,849,308</u>	<u>303,843</u>	<u>184,365</u>	<u>54,337,516</u>

b. Análisis de concentración de riesgo

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la cartera crediticia de la Compañía se integra en un 45% 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 30 de junio de 2026 y 2025, la cartera crediticia de consumo representa un 55% 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 30 de junio 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	35,607,213	54.62%	29,495,084	54.28%
Cartera de créditos de actividad empresarial o comercial	29,494,763	45.25%	24,774,546	45.60%
Cartera de créditos de entidades financieras	85,540	0.13%	67,886	0.12%
	<u>65,187,516</u>	<u>100.00%</u>	<u>54,337,516</u>	<u>100.00%</u>

c. Análisis de cartera por sector y región

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el análisis de la cartera de crédito por sector, en forma agregada, es la siguiente:

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Sector económico	2026		2025	
	Importe	%	Importe	%
Sector productivo primario:				
Agricultura y ganadería	\$ 1,623,024	2%	\$ 1,188,819	2%
Sector productivo secundario:				
Industrial	3,763,872	6%	3,030,288	6%
Construcción	2,377,009	4%	1,733,313	3%
Petróleo, energía, agua	615,135	1%	415,186	1%
Sector productivo terciario:				
Servicios para empresas	13,441,475	21%	9,413,338	17%
Distribuidores automotrices	12,018,727	18%	8,932,124	16%
Otros servicios	10,256,084	16%	13,861,487	26%
Comercio	9,991,846	15%	7,792,369	14%
Servicios de salud	4,687,147	7%	3,139,812	6%
Servicios educativos	3,856,520	6%	2,763,737	5%
Transportes y comunicación	2,556,677	4%	2,067,043	4%
Total cartera por sector económico	<u>\$ 65,187,516</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 54,337,516</u>	<u>100%</u>

- d. Al 30 de junio 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	\$ 13,664,898	21%	\$ 7,511,852	14%
Occidente	13,618,302	21%	7,895,460	14%
Noroeste	7,965,290	12%	7,502,100	13%
Norte	8,068,431	12%	6,893,567	12%
Noreste	6,629,790	10%	5,936,026	11%
Centro	6,469,366	10%	12,774,775	24%
Sureste	3,819,662	6%	1,612,490	3%
Oriente	2,629,820	4%	2,544,995	5%
Sur	2,321,957	4%	1,666,251	3%
Total cartera	<u>\$ 65,187,516</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 54,337,516</u>	<u>100%</u>

- e. Cartera de Crédito en etapa 3

Al 30 de junio 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	\$81,603	\$144,335	\$225,938	De 1 a 180 días naturales	\$ 61,155	\$ 123,210	\$ 184,365

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 \$146,061 y \$148,690, respectivamente, así como costos y gastos reconocidos por el otorgamiento inicial del crédito, en 2026 y 2025, por \$252,567 y \$215,689, 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

	Al 30 de junio	
	2026	2025
Hasta un año:		
Inversión bruta en arrendamiento (total de pagos)		
Mínimos futuros	\$ 119,378	\$ 121,763
Entre uno y cuatro años:		
Inversión bruta en arrendamiento (total de pagos)		
Mínimos futuros	\$ 382,344	\$ 362,884

Los ingresos financieros por devengar, al 30 de junio de 2026 y 2025, ascendieron a \$98,810 y \$89,977, respectivamente.

Las opciones de compra no garantizado a favor del arrendador, al 30 de junio de 2026 y 2025, fueron de \$790 y \$777, respectivamente.

g. Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios se integra como sigue:

	2026	2025
Cartera de crédito comercial	\$ 472,251	\$ 384,126
Cartera de crédito consumo	424,060	357,822
	896,311	741,948
Intereses devengados no cobrados	8,931	7,866
Total estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 905,242	\$ 749,814

Al 30 de junio 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	1.83%	3.24%	1.90%	3.27%
Severidad de la pérdida	72.00%	54.15%	72.00%	54.00%
Exposición al incumplimiento sin incluir IVA ni intereses devengados vencidos	35,602,183	29,560,331	29,491,977	24,826,430

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	\$ 18,058,907	\$ 144,267	\$ 12,455,890	\$ 63,016
A-2	8,584,993	103,751	7,728,686	91,325
B-1	1,208,923	21,202	3,417,439	57,649
B-2	228,391	4,993	123,535	2,712
B-3	698,862	21,447	266,380	9,045
C-1	264,527	19,000	170,834	13,327
C-2	153,441	18,184	111,978	13,524
D	297,616	96,647	285,277	97,761
E	81,711	42,760	279,951	35,767
Total	29,577,371	472,251	24,839,970	384,126
Reserva de Intereses devengados no cobrados	2,932	2,932	2,462	2,462
Total	\$ 29,580,303	\$ 475,183	\$ 24,842,432	\$ 386,588

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Cartera de créditos de consumo:

Grado de Riesgo	2026		2025	
	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva
A-1	\$ 33,166,415	\$ 164,567	\$ 27,347,912	\$ 133,096
A-2	565,479	12,732	558,521	12,555
B-1	649,842	22,944	542,379	19,140
B-2	373,636	15,944	299,305	12,542
B-3	151,899	8,573	85,662	4,831
C-1	139,355	9,734	119,753	8,235
C-2	181,371	22,715	221,203	26,881
D	182,477	45,073	163,543	36,275
E	190,740	121,778	151,402	104,267
Total	\$ 35,601,214	\$ 424,060	\$ 29,489,680	\$ 357,822
Reserva de intereses devengados no cobrados	5,999	5,999	5,404	5,404
Total	\$ 35,607,213	\$ 430,059	\$ 29,495,084	\$ 363,226

- i. Al 30 de junio 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 Consumo	Total	Comercial	Entidades Consumo	Total
A-1	\$ 18,058,907	\$ 33,166,415	\$ 51,225,322	\$ 12,455,890	\$ 27,347,912	\$ 39,803,802
A-2	8,584,993	565,479	9,150,472	7,728,686	558,521	8,287,207
B-1	1,208,923	649,842	1,858,765	3,417,439	542,379	3,959,818
B-2	228,391	373,636	602,027	123,535	299,305	422,840
B-3	698,862	151,899	850,761	266,380	85,662	352,042
C-1	264,527	139,355	403,882	170,834	119,753	290,587
C-2	153,441	181,371	334,812	111,978	221,203	333,181
D	297,616	182,477	480,093	285,277	163,543	448,820
E	81,711	190,740	272,451	279,951	151,402	431,353
Cartera calificada	\$ 29,577,371	\$ 35,601,214	\$ 65,178,585	\$ 24,839,970	\$ 29,489,680	\$ 54,329,650
Cartera reservada al 100%	2,932	5,999	8,931	2,462	5,404	7,866
Cartera total	\$ 29,580,303	\$ 35,607,213	\$ 65,187,516	\$ 24,842,432	\$ 29,495,084	\$ 54,337,516

- j. La composición al 30 de junio de 2026 y 2025 de la estimación preventiva, se integra como se muestra a continuación:

Grado de riesgo	2026			2025		
	Comercial	Entidades Consumo	Total	Comercial	Entidades Consumo	Total
A-1	\$ 144,267	\$ 164,567	\$ 308,834	\$ 63,016	\$ 133,096	\$ 196,112
A-2	103,751	12,732	116,483	91,325	12,555	103,880
B-1	21,202	22,944	44,146	57,649	19,140	76,789
B-2	4,993	15,944	20,937	2,712	12,542	15,254
B-3	21,447	8,573	30,020	9,045	4,831	13,876
C-1	19,000	9,734	28,734	13,327	8,235	21,562
C-2	18,184	22,715	40,899	13,524	26,881	40,405
D	96,647	45,073	141,720	97,761	36,275	134,036
E	42,760	121,778	164,538	35,767	104,267	140,034
Cartera calificada	\$ 472,251	\$ 424,060	\$ 896,311	\$ 384,126	\$ 357,822	\$ 741,948
Reserva de Intereses devengados no cobrados	2,932	5,999	8,931	2,462	5,404	7,866
Total estimación preventiva de riesgos crediticios	\$ 475,183	\$ 430,059	\$ 905,242	\$ 386,588	\$ 363,226	\$ 749,814

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2026 y 2025

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la Compañía tenía \$836,251 y \$850,191, respectivamente, 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 30 de junio 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	187,700	87,596
Recuperaciones de castigos	105,865	85,403
Menos:		
Aplicación por castigos	(242,317)	(194,096)
Saldo final del ejercicio	<u>\$ 905,242</u>	<u>\$ 749,813</u>

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 \$808 y \$605.

Nota 6 – Otras Cuentas por Cobrar - Neto:

Al 30 de junio de 2026 y 2025 las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2026	2025
Funcionarios y empleados de filial ¹	\$ 360,662	\$ 292,936
Comisiones por cobrar por el uso de instalaciones a Aseguradoras	73,391	79,913
Arrendamiento operativo	66,110	50,700
Otros Exigibles	31,371	29,971
Deudores aseguradoras	16,362	24,293
Subsidios a Distribuidores	15,610	10,214
Partes relacionadas (Nota 11)	6,721	10,453
Deudores diversos	1,227	10,291
	<u>571,454</u>	<u>508,771</u>
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de otras cuentas por cobrar ²	(25,943)	(29,883)
Total otras cuentas por cobrar	<u>\$ 545,511</u>	<u>\$ 478,888</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 30 de junio de 2026 y 2025, este concepto se integra por la estimación por irrecuperabilidad de otras cuentas por cobrar por un monto de \$25,343 y \$29,543, respectivamente, y por la estimación de operaciones en arrendamiento puro por un monto de \$600 y \$341, respectivamente.

Al 30 de junio 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:

Tipo de cuenta por cobrar:	2026		2025	
	Importe	%	Importe	%
Funcionarios y empleados De Filial	\$ 360,662	63.11%	\$ 292,936	57.58%
Aseguradoras	89,746	15.70%	104,207	20.48%
Otros	54,936	9.62%	60,929	11.98%
Arrendamiento operativo	66,110	11.57%	50,700	9.96%
Total Cuentas por Cobrar	<u>\$ 571,454</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 508,772</u>	<u>100%</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2026 y 2025

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

Nota 7 - Pagos Anticipados y otros activos:

Al 30 de junio de 2026 y 2025, los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	2026	2025
Seguros de activos en arrendamiento operativo por amortizar	\$ 93,765	\$ 73,673
Pagos anticipados	36,416	40,145
Mejoras en locales arrendados	28,024	23,290
Depósitos en garantía	4,651	2,418
Total Pagos Anticipados y otros activos	162,856	139,526
Amortización acumulada de mejoras a locales arrendados	(21,447)	(19,032)
	<u>\$ 141,409</u>	<u>\$ 120,494</u>

Nota 8 - Propiedades, mobiliario y equipo - Neto:

Al 30 de junio de 2026 y 2025 el mobiliario y equipo se integra como sigue:

	2026	2025
Bienes en arrendamiento operativo	\$ 1,731,115	\$ 1,774,438
Equipo de Transporte	26,873	24,253
Equipo de cómputo	18,982	11,829
Mobiliario	14,940	13,612
Equipo de comunicación	8,138	8,138
Total Propiedades, mobiliario y equipo	1,800,048	1,832,270
Menos:		
Depreciación acumulada de bienes en arrendamiento operativo	(568,729)	(648,202)
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	(11,173)	(8,415)
Depreciación acumulada mobiliario	(9,780)	(9,088)
Depreciación acumulada de equipo de transporte	(7,126)	(8,718)
Depreciación acumulada de equipo de comunicación	(5,531)	(4,410)
Total Depreciación acumulada	(602,339)	(678,833)
Total Propiedades, mobiliario y equipo neto	<u>\$ 1,197,709</u>	<u>\$ 1,153,437</u>

Al 30 de junio 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 \$176,974 y \$185,276, respectivamente; la depreciación de activos fijos es registrada en los resultados en el rubro de Gastos de Administración y ascendió a \$9,882 y \$7,911, respectivamente.

Al 30 de junio 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
Al 30 de junio 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 pudiese 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	\$ 493,006	\$ 469,754
Rentas por cobrar el 2do. año	320,746	293,566
Rentas por cobrar el 3er. año	172,218	148,999
Rentas por cobrar el 4to. año	56,035	42,639
Total	<u>\$ 1,042,005</u>	<u>\$ 954,958</u>

El importe de las rentas incluidas en resultados de 2026 y 2025 fue de \$268,194 y \$283,499.

Nota 9 - Pasivos bursátiles:

El saldo de los pasivos bursátiles al 30 de junio de 2026 y 2025 se integra como se muestra a continuación:

	2026	2025
Pasivo Bursátil*	\$ 12,859,551	\$ 10,802,260
Intereses devengados no pagados	137,107	144,381
Total de pasivos bursátiles	<u>\$ 12,996,658</u>	<u>\$ 10,946,641</u>
Pasivos bursátiles con vencimiento menor a un año	\$ 1,395,560	\$ 2,332,229
Pasivos bursátiles a largo plazo (vencimiento menor a un año)	2,113,623	2,127,074
Pasivos bursátiles a largo plazo (vencimiento mayor a un año)	9,487,475	6,487,338
Total de certificados bursátiles	<u>\$ 12,996,658</u>	<u>\$ 10,946,641</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
Al 30 de junio 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		Plazo de la emisión en días	Tasa	Fecha de vencimiento
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión			
TOYOTA00226	43,000	(22)	91	TIIEFON + 0.06	20 agosto 2026
TOYOTA00326	51,000	(57)	182	TIIEFON + 0.24	19 noviembre 2026
TOYOTA00526	48,024	(26)	91	TIIEFON + 0.06	27 agosto 2026
TOYOTA00626	51,279	(58)	182	TIIEFON + 0.23	26 noviembre 2026
TOYOTA00726	130,726	(4)	28	FIX	2 julio 2026
TOYOTA00826	28,636	(17)	91	TIIEFON + 0.06	3 septiembre 2026
TOYOTA00926	32,822	(39)	182	TIIEFON + 0.22	3 diciembre 2026
TOYOTA01026	\$ 296,432	\$ (41)	28	FIX	9 julio 2026
TOYOTA01126	20,145	(13)	91	TIIEFON + 0.06	10 septiembre 2026
TOYOTA01226	22,762	(28)	182	TIIEFON + 0.22	10 diciembre 2026
TOYOTA01326	216,423	(54)	28	FIX	16 julio 2026
TOYOTA01426	33,290	(23)	91	TIIEFON + 0.06	17 septiembre 2026
TOYOTA01526	61,757	(75)	175	TIIEFON + 0.22	10 diciembre 2026
TOYOTA01626	212,903	(76)	28	FIX	23 julio 2026
TOYOTA01726	42,900	(33)	91	TIIEFON + 0.05	24 septiembre 2026
TOYOTA01826	4,194	(6)	203	TIIEFON + 0.22	14 enero 2027
TOYOTA11025	96,311	(84)	364	TIIEFON + 0.37	5 noviembre 2026
	1,392,604	(656)			
Intereses devengados no pagados	3,612				
Total	<u>\$ 1,395,560</u>				

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Emisión	2025					Fecha de vencimiento
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo de la emisión en días	Tasa		
TOYOTA00625	45,000	(136)	168	TIIEFON + 0.41		03-julio-25
TOYOTA00925	200,000	(1,073)	364	TIIEFON + 0.41		22-enero-26
TOYOTA01225	100,000	(813)	168	TIIEFON + 0.38		17-julio-25
TOYOTA01525	27,000	(3)	168	TIIEFON + 0.33		24-julio-25
TOYOTA01825	18,000	(4)	168	TIIEFON + 0.34		31-julio-25
TOYOTA02025	92,850	(677)	168	TIIEFON + 0.34		07-agosto-25
TOYOTA02225	61,000	(20)	168	TIIEFON + 0.34		14-agosto-25
TOYOTA02525	36,000	(14)	168	TIIEFON + 0.34		21-agosto-25
TOYOTA02725	\$ 304,000	\$ (1,532)	168	TIIEFON + 0.37		28-agosto-25
TOYOTA03025	45,000	(22)	168	TIIEFON + 0.37		04-septiembre-25
TOYOTA03325	75,000	(40)	168	TIIEFON + 0.36		11-septiembre-25
TOYOTA03625	66,321	(39)	168	TIIEFON + 0.35		18-septiembre-25
TOYOTA03825	250,000	(1,058)	364	TIIEFON + 0.44		09-abril-26
TOYOTA04025	100,000	(572)	168	TIIEFON + 0.29		09-octubre-25
TOYOTA04225	17,400	(13)	169	TIIEFON + 0.35		16-octubre-25
TOYOTA04425	25,000	(7)	84	TIIEFON + 0.04		31-julio-25
TOYOTA04525	175,000	(845)	168	TIIEFON + 0.32		23-octubre-25
TOYOTA04725	75,000	(65)	168	TIIEFON + 0.30		30-octubre-25
TOYOTA04925	100,000	(592)	168	TIIEFON + 0.31		06-noviembre-25
TOYOTA05125	50,000	(49)	168	TIIEFON + 0.29		13-noviembre-25
TOYOTA05225	90,000	(254)	28	FIX		03-julio-25
TOYOTA05325	20,000	(20)	168	TIIEFON + 0.33		20-noviembre-25
TOYOTA05425	50,000	(15)	28	FIX		10-julio-25
TOYOTA05525	20,000	(12)	84	TIIEFON + 0.07		04-septiembre-25
TOYOTA05625	50,000	(46)	168	TIIEFON + 0.31		27-noviembre-25
TOYOTA05725	50,000	(18)	28	FIX		17-julio-25
TOYOTA05825	36,000	(35)	168	TIIEFON + 0.29		04-diciembre-25
TOYOTA05925	85,500	(31)	28	FIX		24-julio-25
TOYOTA06025	31,500	(22)	84	TIIEFON + 0.07		18-septiembre-25
TOYOTA06125	35,000	(41)	168	TIIEFON + 0.27		11-diciembre-25
	2,330,571	(8,068)				
Intereses devengados no pagados	9,726					
Total	<u>2,332,229</u>					

Las emisiones bursátiles de largo plazo con vencimiento menor a un año, al 30 de junio de 2026 y 2025, se integran como sigue:

Emisión	2026					Fecha de vencimiento
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo de la emisión en años	Amortizaciones Años	Tasa	
TOYOTA 22-2	\$ 500,000	\$ (3,568)	4.5	3.5 y 4.5	9.86%	15 enero 2027
TOYOTA 23	500,000	(5,217)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39	4 junio 2027
TOYOTA 23-2	500,000	(6,466)	4.5	3.5 y 4.5	0.1052	21 mayo 2027
TOYOTA 24	500,000	(4,619)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	26 noviembre 2026
	2,000,000	(19,870)				
Intereses devengados no pagados	133,493					
Total	<u>\$ 2,113,623</u>					

Emisión	2025					Fecha de vencimiento
	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	Plazo de la emisión en años	Amortizaciones Años	Tasa	
TOYOTA 21-2	\$ 500,000	\$ (1,323)	4.0	3ero y 4to	7.62%	6 abril 2026
TOYOTA 22	500,000	(1,927)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.16%	26 enero 2026
TOYOTA 22-2	500,000	(1,959)	4.5	3.5 y 4.5	9.86%	15 enero 2027
TOYOTA 23	500,000	(2,372)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39%	4 junio 2026
	2,000,000	(7,581)				
Intereses devengados no pagados	134,655					
Total	<u>2,127,074</u>					

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Emisiones bursátiles de largo plazo con vencimiento mayor a un año al 30 de junio de 2026 y 2025 que se integran como sigue:

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	2026		Amortizaciones	Fecha de vencimiento
			Plazo de la emisión en años	Años	Tasa	
TOYOTA 23-2	500,000	(584)	4.5	3.5 y 4.5	10.52%	19 mayo 2028
TOYOTA 24	500,000	(570)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29	25 noviembre 2027
TOYOTA 24-2	1,000,000	(834)	4.5	3.5 y 4.5	10.66%	9 noviembre 2028
TOYOTA 25	900,000	(1,244)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.59	6 octubre 2028
TOYOTA 25-2	\$ 1,600,000	\$ (1,960)	4.5	3.5 y 4.5	9.68%	21 septiembre 2029
TOYOTA 25-3	1,000,000	(1,457)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	1 junio 2029
TOYOTA 25-4	1,500,000	(2,110)	4.5	3.5 y 4.5	8.80%	17 mayo 2030
TOYOTA 26	1,500,000	(1,974)	3.5	2.5 y 3.5	TIIEFON + 0.55	23 noviembre 2029
TOYOTA 26-2	1,000,000	(1,792)	4.5	3.5 y 4.5	9.07%	8 noviembre 2030
	9,500,000	(12,525)				
Total	\$ 9,487,475					

Emisión	Saldo insoluto de la emisión	Costos de emisión	2025		Amortizaciones	Fecha de vencimiento
			Plazo de la emisión en años	Años	Tasa	
TOYOTA 25-2	\$ 1,600,000	\$ (3,937)	4.5	3.5 y 4.5	9.68%	21-septiembre-29
TOYOTA 23-2	1,000,000	(1,502)	4.5	3.5 y 4.5	10.52%	19-mayo-28
TOYOTA 24	1,000,000	(1,026)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.29%	25-noviembre-27
TOYOTA 24-2	1,000,000	(1,095)	4.5	3.5 y 4.5	10.66%	09-noviembre-28
TOYOTA 25	900,000	(3,040)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE Fondeo + 0.59%	06-octubre-28
TOYOTA 22-2	500,000	(918)	4.5	3.5 y 4.5	9.86%	15-enero-27
TOYOTA 23	500,000	(1,144)	3.5	2.5 y 3.5	TIIE + 0.39%	04-junio-27
	6,500,000	(12,662)				
Total	\$ 6,487,338					

El 8 de mayo de 2026 la empresa recibió autorización por 5 años de un programa de colocación de certificados bursátiles con carácter revolvente por hasta \$20,000,000 en el cual se realizaron las siguientes emisiones de largo plazo TOYOTA 26 y TOYOTA 26-2

Adicionalmente bajo al amparo del programa autorizado el 11 de diciembre de 2020 de Certificados Bursátiles de corto y largo plazo con carácter de revolvente hasta por un monto total de \$17,000,000 el cual venció el 11 de diciembre de 2025 y la compañía mantiene las siguientes emisiones de largo plazo al de de junio de 2026 TOYOTA 22-2, TOYOTA 23, TOYOTA 23-2, TOYOTA 24, TOYOTA 24-2. TOYOTA 25, TOYOTA 25-2; TOYOTA25-3 y TOYOTA 25-4.

Al 30 de junio 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		7.10%	6.85%
Hasta		11.92%	11.92%
Tasas anuales a largo plazo		2026	2025
Desde		7.48%	8.96%
Hasta		11.92%	11.92%

La Compañía no cuenta con pasivos financieros en moneda extranjera.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Nota 10 - Préstamos bancarios y de otros organismos:

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la Compañía tenía préstamos bancarios y de otros organismos como se presenta a continuación:

	2026		2025
BBVA México, S.A.	11,096,185	\$	9,283,025
Banco Mercantil del Norte, S.A.	8,379,583		5,150,000
Scotiabank Inverlat, S.A.	6,509,959		4,905,344
Nacional Financiera, S.N.C.	4,445,852		6,255,273
MUFG Bank, Ltd.	3,948,611		3,095,833
SMBC, SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R.	2,700,000		2,700,000
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000		900,000
Banco Monex, S.A.	1,250,000		—
Banco Regional, S.A.	1,000,000		—
Bank of America, S.A.	950,000		1,840,000
Banco del Bajío S.A.	944,445		150,000
Banco Citi México S.A.	800,000		—
Bancoppel S.A.	773,333		—
Mizuho Bank, Ltd	618,500		871,725
InterCam, casa de bolsa S.A. de C.V.	—		83,333
Banco Santander México, S.A.	—		2,000,000
	\$ 44,916,468	\$	37,234,533
Intereses por pagar de préstamos	69,962		96,781
Total de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 44,986,430	\$	37,331,314
Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo	\$ 19,609,949	\$	14,760,019
Préstamos bancarios y de otros organismos de largo plazo	25,306,519		22,474,514
Intereses por pagar de préstamos	69,962		96,781
Total de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 44,986,430	\$	37,331,314

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

A continuación, se detallan las líneas de crédito contratadas al 30 de junio de 2026:

	Línea de crédito	2026		Última amortización
		Monto utilizado	Tasa	
BBVA México, S.A.	\$11,350,000	\$11,096,185	Fija	ago-30
Banco Mercantil del Norte, S.A.	11,000,000	8,379,583	Fija	mar-30
Nacional Financiera, S.N.C.	9,500,000	4,445,852	Fija	ene-31
Scotiabank Inverlat, S.A.	7,000,000	6,509,959	Fija	jun-29
Banco Citi México S.A.	5,690,000	800,000	Fija	jul-26
MUFG Bank, Ltd.	3,948,611	3,948,611	Fija	jun-29
Banco Santander México, S.A.	3,000,000	—	Fija	
Sumimoto, S.A.P.I., SOFOM, ENR	2,700,000	2,700,000	Fija	mar-27
Bank of America, S.A.	2,000,000	950,000	Fija	jun-27
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	1,500,000	Fija	mar-27
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	—	Fija	
Banco Monex, S.A.	1,500,000	1,250,000	Variable	dic-28
Banco Santander México, S.A.	1,500,000	—	Fija	
Banco Mercantil del Norte, S.A.	1,300,000	—	Fija	
Banco del Bajío S.A.	1,000,000	944,445	Fija	may-29
Mizuho Bank, Ltd	1,000,000	1,000,000	Variable	feb-27
Bancoppel, S.A.	800,000	773,333	Variable	mar-31
Mizuho Bank, Ltd	618,500	618,500	Fija	sept-29
Mizuho Bank, Ltd	500,000	—	Fija	
Banco del Bajío S.A.	500,000	—	Fija	
Total	<u>\$ 67,907,111</u>	<u>\$ 44,916,468</u>		

A continuación se detallan las líneas de crédito contratadas al 30 de junio de 2025:

	Línea de crédito	2025		Última amortización
		Monto utilizado	Tasa	
BBVA México, S.A.	\$ 11,350,000	\$ 9,283,025	Fija	may-30
Nacional Financiera, S.N.C.	9,500,000	6,255,273	Fija/Var	dic-28
Banco Mercantil del Norte, S.A.	9,000,000	5,150,000	Fija	sep-28
Scotiabank Inverlat, S.A.	7,000,000	4,905,344	Fija	jun-28
Citi, S.A.	5,690,000	—		
MUFG Bank, Ltd.	3,095,833	3,095,833	Fija	jun-29
Banco Santander México, S.A.	3,000,000	2,000,000	Var	ago-25
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
MUFG Bank México, S.A.	1,500,000	—		
Banco Santander México, S.A.	1,500,000	—		
Banco Mercantil del Norte, S.A.	1,300,000	—		
Banco del Bajío S.A.	1,000,000	150,000	Fija	jul-25
Mizuho Bank, Ltd	871,725	871,725	Fija	sep-29
Mizuho Bank, Ltd	500,000	—		
Banco del Bajío S.A.	500,000	—		
Intercam Banco S.A.	83,333	83,333	Var	jul-25
Total	<u>\$ 61,930,891</u>	<u>\$ 37,234,533</u>		

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

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Algunos de los préstamos que tiene contratados la Compañía establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, las cuales han sido cumplidas al 30 de junio de 2026 y 2025.

Al 30 de junio 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	7.10%	6.85%
Hasta	11.92%	11.92%
Tasas anuales a largo plazo	2026	2025
Desde	7.48%	8.96%
Hasta	11.92%	11.92%

Los préstamos bancarios están representados por préstamos quirografarios en moneda nacional y la Compañía no cuenta con pasivos financieros en moneda extranjera. Las líneas de crédito que la Compañía tiene contratadas fueron autorizadas mediante la presentación de un "Keepwell Agreement" suscrito con Toyota Financial Services International Corporation (antes Toyota Financial Services Americas Corporation).

Dentro de las líneas de crédito bancarias contratadas, existen líneas de crédito comprometidas, las cuales no han sido utilizadas. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, dichas líneas de crédito comprometidas equivalen a \$5,300,000.

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 30 de junio 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.	\$ 2,021	\$ 1,693
Toyota Motor de México, S. de R.L. de C.V.	1,214	1,015
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. (Afiliada)	1,082	1,462
Toyota Motor Manufacturing de Baja California S. de R.L. de C.V.	399	499
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	220	784
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas, S. A. de C. V. (Afiliada) 10	1,785	5,000
Total	<u>\$ 6,721</u>	<u>\$ 10,453</u>
Cuentas por pagar:		
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	\$ 34,773	\$ 38,197
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. (Afiliada)	12,603	196
Toyota Motor Credit Corp (Filial)	5,124	3,753
Toyota Financial Services Corp. (Afiliada)	304	266
Total	<u>\$ 52,804</u>	<u>\$ 42,412</u>

En Junio 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)	\$ 8,710	\$ 7,717
Toyota Financial Services Corp. ¹ (Afiliada)	304	295
Total	<u>\$ 9,014</u>	<u>\$ 8,012</u>
Gastos por servicios de personal:		
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ² (Afiliada)	<u>\$ 182,642</u>	<u>\$ 165,362</u>
Gastos por uso de licencia:		
Toyota Tsusho Systems US, Inc. ¹² (Afiliada)	4,842	5,202
Toyota Motor Credit Corp. ¹² (Afiliada)	469	—
	<u>\$ 5,311</u>	<u>\$ 5,202</u>

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

	2026	2025
Ingresos por arrendamiento puro:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ³ (Afiliada)	\$ 13,114	\$ 14,572
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ³	8,589	8,198
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ³	8,132	6,134
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ³ (Afiliada)	5,639	4,615
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas, S. A. de C. V. ³ (Afiliada)	142	—
Total	<u>\$ 35,616</u>	<u>\$ 33,519</u>
Ingresos por servicios relacionados al arrendamiento:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ⁴ (Afiliada)	\$ 1,775	\$ 2,212
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ⁴	1,146	2,937
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. (Afiliada)	1,039	597
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ⁴	835	1,333
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas, S. A. de C. V. ⁴ (Afiliada)	76	—
Total	<u>\$ 4,871</u>	<u>\$ 7,079</u>
Inversión en vehículos otorgados en arrendamiento puro:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ⁵ (Afiliada)	<u>\$ 66,785</u>	<u>\$ 52,529</u>
Ingresos por intereses:		
Toyota Motor Sales de México S. de R. L. ^{7 y 8} (Afiliada)	\$ 31,539	\$ 30,567
Toyota Motor Manufacturing de Guanajuato S. A. de C. V. ⁸ (Afiliada)	5,589	5,021
Toyota Motor Manufacturing De Baja California S. de R. L. de C. V. ⁸ (Afiliada)	3,099	2,384
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ⁸	2,194	1,824
Toyota Motor de México S. de R. L. de C. V. ⁸ (Afiliada)	2,124	1,692
TFS México Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. ⁷ (Afiliada)	141	—
Total	<u>\$ 44,686</u>	<u>\$ 41,488</u>
Ingresos por subsidios de créditos:		
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. ⁶ (Afiliada)	10,076	6,121
HINO Motors Sales México S.A. de C.V. ⁶ (Afiliada)	\$ 3,061	11,597
SUBARU Automotriz México S.A. de C.V. ⁶ (Afiliada)	1,057	8,939
Total	<u>\$ 14,194</u>	<u>\$ 26,657</u>
Reembolso de gastos:		
TFSM Servicios de México S.A. de C.V. (Afiliada)	\$ 2,249	3,306
TFS Mexico Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. (Afiliada)	408	—
	<u>\$ 2,657</u>	<u>\$ 3,306</u>
Ingreso Sub arrendamiento		
TFSM Servicios de México S. A. de C. V. ⁹ (Afiliada)	2,249	3,306
TFS Mexico Agente de Seguros y de Fianzas S.A. de C.V. (Afiliada)	386	1,017
	<u>\$ 2,635</u>	<u>\$ 4,323</u>
Cooparticipacion en concursos de Premiacion		
Toyota Motor Sales de México S. de R.L. ¹³ (Afiliada)	<u>\$ 50</u>	<u>\$ 49</u>

- 1 Contratos de prestación de servicios de asesoría corporativa con Toyota Motor Credit Corp (en adelante, TMCC). 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) y TMCC, 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.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

- 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.
- 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 (subsídios), 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 TFMS Servicios.
- 9 Contrato de Subarrendamiento piso 1 y piso 4 a TFMS 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 30 de junio de 2026 y 2025 los acreedores y otras cuentas por pagar se integran como sigue:.

	2026	2025
Cuentas por pagar a distribuidores	\$ 526,584	\$ 547,760
Acreedores diversos	234,967	201,969
Depósitos en garantía de arrendamientos	188,098	179,761
Otras cuentas por pagar	180,731	180,779
Cuentas por pagar a aseguradoras	174,406	186,667
Partes relacionadas (Nota 11)	52,804	42,412
Otros Impuestos por Pagar	35,560	34,212
Gratificaciones y otras cuentas por pagar al personal	11,713	15,043
Total de acreedores y otras cuentas por pagar	<u>\$ 1,404,863</u>	<u>\$ 1,388,603</u>

Nota 13 - Créditos diferidos y cobros anticipados:

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y 2025, los créditos diferidos y cobros anticipados se integran como sigue:

	2026	2025
Comisiones cobradas a aseguradoras	\$ 718,618	\$ 628,156
Subsidios cobrados a distribuidores	96,004	112,049
Rentas de arrendamiento puro cobradas por anticipado	15,270	15,062
Total de créditos diferidos y cobros anticipados	<u>\$ 829,892</u>	<u>\$ 755,267</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Nota 14 - ISR causado y diferido:

El ISR, al 30 de junio de 2026 y 2025, se calcula aplicando la tasa del 30% sobre la utilidad gravable. En 2026 la Compañía determinó un resultado fiscal de \$1,215,082 (resultado fiscal de \$1,192,952 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.

La provisión para ISR se analiza a continuación:

	Año que terminó el Al 30 de junio	
	2026	2025
ISR causado	\$ 364,525	\$ 357,886
ISR diferido	(43,001)	(19,290)
Total ISR	<u>\$ 321,524</u>	<u>\$ 338,596</u>

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

	2026	2025
Utilidad antes de Impuestos a la utilidad	\$ 1,207,762	\$ 1,276,460
Tasa causada del ISR	30%	30%
ISR a la tasa legal	<u>362,329</u>	<u>382,938</u>
Más (menos) efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	\$ 1,946	\$ 1,681
Otras partidas permanentes	746	(296)
Efecto de inflación en activo fijo	(5,760)	(6,413)
Ajuste anual por inflación y otros efectos de inflación - Neto	<u>(37,733)</u>	<u>(39,314)</u>
ISR Total reconocido en los resultados	<u>\$ 321,528</u>	<u>\$ 338,596</u>
Tasa efectiva de ISR	26.62%	26.53%

Al 30 de junio 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	\$ 1,382,594	\$ 1,026,310
Estimación de otras cuentas por cobrar	25,969	29,884
Activo Fijo - Neto ¹	(49,312)	(74,662)
Cargos diferidos pagos anticipados e intangibles	(443,224)	(265,087)
Créditos diferidos y cobros anticipados	844,630	755,267
Otras cuentas por pagar ¹	156,086	188,418
Remediones de beneficios a empleados ¹	<u>8,622</u>	<u>(1,198)</u>
	<u>\$ 1,925,365</u>	<u>\$ 1,658,932</u>
Tasa de ISR aplicable	30%	30%
ISR diferido activo - Neto	<u>\$ 577,609</u>	<u>\$ 497,680</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 30 de junio de 2026 y 2025 se compone como se muestra a continuación:

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

2026					
ISR					
	Saldo inicial activo	Resultados	Resultados Acumulados	ORI	Saldo Final activo
ISR Diferido	534,231	43,000	—	378	577,609
PTU Diferido	4,443	374	—	7	4,824
	538,674	43,374	—	385	582,433
2025					
ISR					
	Saldo inicial activo	Resultados	Resultados Acumulados	ORI	Saldo Final activo
ISR Diferido	478,748	19,290	—	(359)	497,679
PTU Diferido	5,100	220	—	(4)	5,316
	483,848	19,510	—	(363)	502,995

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 30 de junio de 2026 y 2025, la Compañía determinó una PTU causada de \$3,355 y \$3,135, 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 30 de junio de 2026 y 2025, la provisión para PTU se integra a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2026	2025
PTU causada	(3,355)	(3,135)
PTU diferida	374	220
Total	(2,981)	(2,915)

El año que terminó el 30 de junio de 2026 y 2025 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció PTU diferida se analizan a continuación:

	Año que terminó el Al 30 de junio	
	2026	2025
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 1,382,594	\$ 1,026,310
Estimación de otras cuentas por cobrar	25,969	29,884
Activo fijo - Neto ¹	(49,312)	(74,662)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles ¹	(438,400)	(259,771)
Créditos diferidos y cobros anticipados	844,630	755,267
Otras cuentas por pagar ^{2 y 3}	159,127	184,010
Remediones de beneficios a los empleados	4,904	(13)
Total de diferencias temporales	\$ 1,929,512	\$ 1,661,025
Tasa de PTU aplicable a las diferencias temporales*	0.25	0.32
PTU diferida activo - Neto	\$ 4,824	\$ 5,315

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y 2025 se registró PTU diferida por \$374 y \$220, 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 30 de junio 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
44,136,830	Serie "II", representa la porción variable del capital con derecho a retiro	441,368
49,136,830	Total del capital social histórico	491,368
	Efectos de actualización	56,325
	Total de capital social	547,693

- * 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.

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

c. Dividendos

El 25 de junio de 2026, mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, se decretó un pago de dividendos provenientes de utilidades retenidas, los cuales ascendieron a \$925,103, mismos que fueron pagados el 26 de junio de 2026. Este reparto de dividendos proviene de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta y causó una retención de Impuesto Sobre la Renta de \$46,255.

El 25 de junio de 2025, mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, se decretó un pago de dividendos provenientes de utilidades retenidas, los cuales ascendieron a \$819,345, mismos que fueron pagados el 26 de junio de 2025. Este reparto de dividendos proviene de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta y causó una retención de Impuesto Sobre la Renta de \$40,967.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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 los períodos terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 se integran como sigue:

	2026	2025
Equivalentes de efectivo	\$ 78,697	\$ 66,082
Cartera de créditos		
Comerciales	1,638,633	1,969,120
Entidades Financieras	5,741	8,045
Consumo	2,389,730	1,778,791
Otros activos ¹	189,256	187,404
Total	<u>\$ 4,302,057</u>	<u>\$ 4,009,442</u>

- 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 los períodos terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 se integran como sigue:

	2026	2025
Préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 2,566,798	\$ 2,342,230
Otros pasivos ¹	258,491	220,040
Total	<u>\$ 2,825,289</u>	<u>\$ 2,562,270</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	\$ 141,333	\$ 187,538
Créditos a entidades financieras	692	514
Cartera de consumo	287,964	223,272
Total	<u>\$ 429,989</u>	<u>\$ 411,324</u>
Comisiones y tarifas pagadas:		
Gastos por comisiones propias de la operación		
Comisiones por seguros	\$ 82,600	\$ 69,877
Comisiones pagadas a distribuidores	3,575	3,038
Comisiones bancarias	8,220	8,334
Otras comisiones	23,190	20,813
Total	<u>\$ 117,585</u>	<u>\$ 102,062</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

d. Resultado por Arrendamiento Operativo

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

	2026	2025
Resultado por Arrendamiento Operativo:		
Ingreso por Arrendamiento Operativo	\$ 277,352	\$ 292,357
Estimación de cuenta por cobrar de Arrendamiento Operativo	(1,349)	(4,448)
Total	276,003	287,909
Depreciación por Arrendamiento Operativo	(176,974)	(185,275)
Resultado por Arrendamiento Operativo	\$ 99,029	\$ 102,634

e. Otros ingresos (egresos) de la operación

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

	2026	2025
Otros Ingresos:		
Ingresos por venta de bienes	\$ 50,169	\$ 62,290
Intereses por créditos a empleados y filiales	16,576	15,205
Salvos a favor de clientes	10,273	4,120
Ingresos por subarrendamiento	2,433	4,785
Opciones a compra arrendamiento financiero	790	777
Reserva de otras cuentas por cobrar	6,082	—
Resultado cambiario	—	62
Total de Otros ingresos	\$ 86,323	\$ 87,239
Otros Egresos:		
Reserva de otras cuentas por cobrar	\$ —	\$ 13,872
Quebrantos diversos	425	483
Resultado Cambiario	247	—
Total de Otros Egresos	\$ 672	\$ 14,355
Total de otros ingresos (egresos)	\$ 85,651	\$ 72,884

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 junio de 2026 y 2025 es la siguiente:

	2026		2025	
Servicios Administrativos	153,322	26%	166,596	29%
Consultores	131,760	23%	114,489	21%
Sueldos	77,243	13%	65,002	11%
Sistemas	71,080	12%	73,301	13%
Gastos De Cobranza	55,882	10%	55,528	10%
Mercadotecnia	54,159	9%	55,605	10%
Servicios Generales	10,038	2%	12,458	2%
Impuestos De Seguridad Social	9,003	2%	7,688	1%
Renta	7,180	1%	7,981	1%
Otros	5,741	1%	7,083	1%
PTU corriente y diferida	2,982	1%	2,915	1%
Total	\$ 578,390	100%	\$ 568,646	100%

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

Categorías de Riesgo: Desempeño general 2026 - 2025

La Compañía clasifica 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 y 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 30 de junio 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.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

La cartera de crédito contratada está expuesta mayormente a tasa fija, la cual es fondeada con deuda a tasa fija (razón de cobertura en un rango mayor o igual al 65% y menor o igual a 90%) 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 no cuenta con posición en instrumentos financieros derivados. Al 30 de junio 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 73.7% y 78.1%, 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; asimismo, 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.

Al respecto, al 30 de junio de 2026 y 2025, la cobertura de liquidez ascendió a 69 y 73 días, respectivamente, sin considerar la línea contingente que se tiene contratada con la filial de acuerdo con lo señalado en el apartado anterior; asimismo, el consumo de las líneas bancarias totales ascendió a 65.2% y 60.1% para el 30 de junio de 2026 y 2025, respectivamente, y 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 30 de junio de 2026 (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	\$	19,609,950	\$ 15,796,590	\$ 6,829,510	\$ 1,497,080	\$ 1,183,330	\$ 44,916,460
Deuda Bursátil		3,392,600	2,450,000	3,500,000	3,050,000	500,000	12,892,600
Total	\$	23,002,550	\$ 18,246,590	\$ 10,329,510	\$ 4,547,080	\$ 1,683,330	\$ 57,809,060

Respecto al Riesgo de Capital, mensualmente, la Compañía monitorea el Índice de Capitalización bajo la premisa de que sea mayor o igual a 14.44%; 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.

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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. (Véase Nota 5).

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 UDI's o Entidades con Activos Totales mayores a 2,500 millones de UDI's.

- 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:

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

- 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).

$$\text{Reserva Etapa 1 y 3} = EAD \times PD \times LGD$$

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 30 de junio de 2025 y 2024, la razón de estimación preventiva para riesgos crediticios sobre la cartera de crédito total fue de 1.39% y 1.38%, respectivamente y la cobertura de la estimación preventiva para riesgos crediticios sobre la cartera en etapa 3 total fue de 4.01 y 4.07 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.

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

Nota 19 - Información por segmentos:

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

	30 de junio de 2026				30 de junio de 2025			
	Operaciones crediticias	Arrendamiento operativo	Uso de Instalaciones	Total	Operaciones crediticias	Arrendamiento operativo	Uso de Instalaciones	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes	\$ 1,246,457	\$ 22,654	\$ —	\$ 1,269,111	\$ 1,631,099	\$ 34,170	\$ —	\$ 1,665,269
de efectivo								
Cartera de crédito	65,485,176	—	—	65,485,176	54,489,489	—	—	54,489,489
Estimación preventiva								
para riesgos crediticios	(905,242)	—	—	(905,242)	(749,814)	—	—	(749,814)
Otras cuentas por cobrar	388,470	65,510	91,531	545,511	318,137	50,359	110,392	478,888
Propiedades, mobiliario y equipo	35,324	1,162,385	—	1,197,709	27,201	1,126,236	—	1,153,437
Impuestos Diferidos	572,036	10,397	—	582,433	492,674	10,321	—	502,995
Otros activos	74,120	117,510	—	191,630	78,374	87,384	—	165,758
	<u>\$66,896,341</u>	<u>\$ 1,378,456</u>	<u>\$ 91,531</u>	<u>\$ 68,366,328</u>	<u>\$56,287,160</u>	<u>\$ 1,308,470</u>	<u>\$ 110,392</u>	<u>\$ 57,706,022</u>
Pasivos								
Pasivos bursátiles	12,764,660	231,998	—	12,996,658	10,722,027	224,614	—	10,946,641
Préstamos bancarios y de otros organismos	44,183,396	803,034	—	44,986,430	36,565,314	766,000	—	37,331,314
Otras cuentas por pagar	1,596,626	29,019	—	1,625,645	1,588,147	33,269	—	1,621,416
Créditos diferidos y cobros anticipados	815,078	14,814	—	829,892	739,770	15,497	—	755,267
	<u>\$59,359,760</u>	<u>\$ 1,078,865</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 60,438,625</u>	<u>\$49,615,258</u>	<u>\$ 1,039,380</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 50,654,638</u>

PROTECTED 関係者外秘

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio 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:

	Al 30 de junio de 2026				Al 30 de junio de 2025			
	Operaciones	Arrendamiento	Uso de		Operaciones	Arrendamiento	Uso de	
	crediticias	operativo	Instalaciones	Total	crediticias	operativo	Instalaciones	Total
Ingresos por:								
Intereses	4,302,057	—	—	4,302,057	4,009,442	—	—	4,009,442
Gastos por intereses	(2,825,289)	—	—	(2,825,289)	(2,562,270)	—	—	(2,562,270)
Margen financiero	1,476,768	—	—	1,476,768	1,447,172	—	—	1,447,172
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(187,700)	—	—	(187,700)	(86,846)	—	—	(86,846)
Comisiones y tarifas cobradas	54,562	18,521	356,906	429,989	71,786	20,076	319,462	411,324
Comisiones y tarifas pagadas	(64,175)	(53,410)	—	(117,585)	(52,227)	(49,835)	—	(102,062)
Resultado por arrendamiento operativo	—	99,029	—	99,029	—	102,634	—	102,634
Otros ingresos (egresos) de la operación	37,337	48,314	—	85,651	10,971	61,913	—	72,884
Gastos de administración y promoción	(521,587)	(14,073)	(42,730)	(578,390)	(513,060)	(15,426)	(40,160)	(568,646)
Resultado de la operación	795,205	98,381	314,176	1,207,762	877,796	119,362	279,302	1,276,460

Nota 20 - 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”

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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 "distribuible".

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

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).

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

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.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2026 y 2025

Nota 21 - Otra Información - Ambiental, Social y Gobernanza (ASG):

Durante el ejercicio 2026, los diversos comités y órganos de gobierno corporativo de la Compañía, incluyendo el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos, mantuvieron discusiones para evaluar las implicaciones del cambio climático sobre las operaciones de la Compañía. Tras llevar a cabo los análisis mencionados, la Administración, en conjunto con la Dirección General y el área de riesgos, concluyó que la Compañía no presenta ningún riesgo potencial en material de cambio climático o factores ASG que tengan un impacto material presente o futuro sobre sus operaciones, estrategia de negocio o estados financieros. Derivado de esta evaluación, la Compañía no ha asumido compromisos públicos formalizados en materia de sostenibilidad que impliquen modificaciones significativas a sus planes operativos futuros, ni cuenta con activos propios u operaciones relevantes expuestos de forma crítica en zonas de alta probabilidad de ser afectadas directamente por desastres climáticos.

Asimismo, durante el ejercicio 2025 y del 1 de enero al 30 de junio de 2026, la Administración realizó una evaluación de riesgos climáticos, confirmando la inexistencia de implicaciones derivadas del cambio climático que requieran ajustes, provisiones por deterioro o afectaciones materiales a la información financiera presentada dentro de los estados financieros de la Compañía.