

BANCO PLATA

Análisis y comentarios de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera al 30 de junio de 2026 de Banco Plata S. A. Institución de Banca Múltiple

ACTIVO	Concepto	Importe	PASIVO	Concepto	Importe
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		8,185	CAPTACIÓN TRADICIONAL		19,508
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		-	Depósitos de exigibilidad inmediata		6,581
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		984	Depósitos a plazo		1,293
Instrumentos financieros negociables		984	Del público en general		1,293
Instrumentos financieros para cobrar o vender		-	Mercado de dinero		-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)		-	Titulos de crédito emitidos		11,634
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		-	Cuenta global de captación sin movimientos		-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros		-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		-
DEUDORES POR REPORTE		-	De exigibilidad inmediata		-
PRÉSTAMO DE VALORES		-	De corto plazo		-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	De largo plazo		-
Con fines de negociación		-	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		-
Con fines de cobertura		-	ACREEDORES POR REPORTE		-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	PRÉSTAMO DE VALORES		-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1		14,578	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		-
Créditos comerciales		-	Reportos		-
Actividad empresarial o comercial		-	Préstamo de valores		-
Entidades financieras		-	Instrumentos financieros derivados		-
Entidades gubernamentales		-	Otros colaterales vendidos		-
Créditos de consumo		14,578	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-
Créditos a la vivienda		-	Con fines de negociación		-
Media y residencial		-	Con fines de cobertura		-
De interés social		-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada		-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		119
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta		-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		760
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2		570	Acreeedores por liquidación de operaciones		-
Créditos comerciales		-	Acreeedores por cuentas de margen		-
Actividad empresarial o comercial		-	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo		-
Entidades financieras		-	Contribuciones por pagar		98
Entidades gubernamentales		-	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar		662
Créditos de consumo		570	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		-
Créditos a la vivienda		-	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS		-
Media y residencial		-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		-
De interés social		-	Obligaciones subordinadas en circulación		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada		-	Otros		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta		-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		801	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-
Créditos comerciales		-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		133
Actividad empresarial o comercial		-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y CORROS ANTICIPADOS		-
Entidades financieras		-			
Entidades gubernamentales		-	PASIVO TOTAL		20,520
Créditos de consumo		801	CAPITAL CONTABLE		
Créditos a la vivienda		-	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		6,942
Media y residencial		-	Capital contribuido		13,391
De interés social		-	Capital social		8,458
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-			
++					
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada		-	Capital social no exhibido		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta		-	Incremento por actualización del capital social pagado (1)		-
Cartera de crédito valuada a valor razonable		-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		4,933
Créditos comerciales		-	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas		-
Actividad empresarial o comercial		-	Prima en venta de acciones		-
Entidades financieras		-	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1)		-
Entidades gubernamentales		-	Instrumentos financieros que califican como capital		-
Créditos de consumo		-	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital		-
Créditos a la vivienda		-	Capital ganado		-6,449
Media y residencial		-	Reservas de capital		-
De interés social		-	Incremento por actualización de reservas de capital (1)		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	Resultados acumulados		-6,449
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada		-	Resultado de ejercicios anteriores		-5,117
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta		-	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)		-
Cartera de crédito		15,949	Resultado neto		-1,332
Partidas diferidas		-300	Otros resultados integrales		-
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-2,530	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		-
Cartera de crédito (neto)		13,119	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		-
Derechos de cobro adquiridos (neto)		-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo		-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		13,119	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo		-
ACTIVOS VIRTUALES		-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su dispos		-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,491	Remediación de beneficios definidos a los empleados		-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados		-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		-	Efecto acumulado por conversión		-
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS		-	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1)		-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS		1,013	Resultado por tenencia de activos no monetarios		-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		140	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios		-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		112	Participación en ORI de otras entidades		-
INVERSIONES PERMANENTES		-	Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades (1)		-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		2,293			
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		125	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-	CAPITAL CONTABLE TOTAL		6,942
CRÉDITO MERCANTIL		-			
ACTIVO TOTAL		27,462	PASIVO Y CAPITAL CONTABLE TOTAL		27,462
CUENTAS DE ORDEN					
AVALES OTORGADOS		-			
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES		-			
COMPROMISOS CREDITICIOS		25,516			
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		-			
Fideicomisos		-			
Mandatos		-			
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN		-			
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		-			
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD		-			
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		-			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		437			
CUENTAS DE ORDEN TOTAL		25,953			

"El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://bancoplata.mx/es>

<https://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/informacionestadistica.aspx>

NERI TOLLARDO
DIRECTOR GENERAL

VADIM SHILYAGIN
DIRECTOR DE FINANZAS

SERGIO OSORIO
AUDITORÍA INTERNA

VÍCTOR A. CARRALES G.
CONTADOR GENERAL



BANCO PLATA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Gral. Mariano Escobedo No. 476
Col. Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX CP 11590
Estado de Resultados Integral del 1 de enero al 30 de junio de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Ingresos por intereses	5,455
Gastos por intereses	1,717
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	3,738
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,777
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,961
Comisiones y tarifas cobradas	986
Comisiones y tarifas pagadas	511
Resultado por intermediación	35
Otros ingresos (egresos) de la operación	25
Gastos de administración y promoción	4,664
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-2,168
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-2,168
Impuestos a la utilidad	-836
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	-1,332
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	-1,332
Otros resultados integrales	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
Efecto acumulado por conversión	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Participación en ORI de otras entidades	-
RESULTADO INTEGRAL	-1,332
Resultado neto atribuible a:	-1,332
Participación controladora	-1,332
Participación no controladora	-
Resultado integral atribuible a:	-1,332
Participación controladora	-1,332
Participación no controladora	-

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://bancoplata.mx/es>

<https://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/informacionestadistica.aspx>

NERI TOLLARDO
DIRECTOR GENERAL

VADIM SHILYAGIN
DIRECTOR DE FINANZAS

SERGIO OSORIO
AUDITORÍA INTERNA

VICTOR A. CARRALES G.
CONTADOR GENERAL



BANCO PLATA S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 Gral. Mariano Escobedo No. 476
 Col. Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX CP 11590
 Estado de Cambios al Capital Contable del 1 de enero al 30 de junio de 2026
 (Cifras en millones pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado					Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	4,872	5,372	-5,117	-	-	-	-	5,127	-	5,127
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2025 ajustado	4,872	5,372	-5,117	-	-	-	-	5,127	-	5,127
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Aportaciones de capital	3,586	-439	-	-	-	-	-	3,147	-	3,147
Total	3,586	-439	-	-	-	-	-	3,147	-	3,147
MOVIMIENTOS DE RESERVAS										
RESULTADO INTEGRAL:										
Resultado neto	-	-	-1,332	-	-	-	-	-1,332	-	-1,332
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-1,332	-	-	-	-	-1,332	-	-1,332
Saldo al 30 de Junio de 2026	8,458	4,933	-6,449	-	-	-	-	6,942	-	6,942

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

<https://bancoplata.mx/es>
<https://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/informacionestadistica.aspx>

NERI TOLLARDO
DIRECTOR GENERAL

VADIM SHILYAGIN
DIRECTOR DE FINANZAS

SERGIO OSORIO
AUDITORÍA INTERNA

VÍCTOR A. CARRALES G.
CONTADOR GENERAL

**BANCO PLATA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

Gral. Mariano Escobedo No. 476
Col. Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX CP 11590
Estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 30 de junio de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	-2,168
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	1,826
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	32
Amortizaciones de activos intangibles	17
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,777
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-
Operaciones discontinuadas	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	-28
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	68
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-101
Intereses por pasivos por arrendamiento	5
Otros intereses	-
Cambios en partidas de operación	690
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-88
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-984
Cambio en deudores por reporto (neto)	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-4,896
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-1,529
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	-226
Cambio en captación tradicional	7,892
Cambio en otros pasivos operativos	-3
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	159
Cambio en otras cuentas por pagar	155
Cambio en otras provisiones	210
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	320
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-85
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-85
Actividades de financiamiento	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-68
Pagos de pasivo por arrendamiento	-19
Cobros por emisión de acciones	3,146
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Otros cobros por actividades de financiamiento	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	3,059
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	3,294
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	101
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	4,790
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	8,185

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://bancoplata.mx/es>
<https://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/informacionestadistica.aspx>

NERI TOLLARDO
DIRECTOR GENERAL

VADIM SHILYAGIN
DIRECTOR DE FINANZAS

SERGIO OSORIO
AUDITORÍA INTERNA

VICTOR A. CARRALES G.
CONTADOR GENERAL

Análisis y comentarios de la administración a los estados financieros al 30 de junio de 2026.

- 1. Instrumentos Financieros Negociable.** En el mes de junio de adquirió un portafolio de CETES que redimen en el mes de octubre de 2026, mismos que de conformidad con la NIF C2 Inversión en Instrumentos Financieros fueron valuados a valor razonable utilizando los datos proporcionados por el proveedor de precios “Valmer” y reconociendo en el resultado del ejercicio 2026 el importe de sus intereses devengados y valuación.
- 2. Cartera de Crédito Neta.** La cartera de crédito de la institución tuvo un incremento del 19.3% durante el segundo trimestre respecto al primer trimestre de 2026, principalmente por la colocación de cartera nueva, acorde a la estrategia de la administración de incrementar su penetración en el mercado, y las estimaciones preventivas para riesgos crediticias tuvieron un incremento del 20.2%.
- 3. Otras Cuentas por Cobrar (neto).** En otras cuentas por cobrar se presentan los balances residuales de los canales de cobranza y colocación de la institución, estos representan +90% del saldo. Estos canales son utilizados para facilitar la oferta de valor y servicio que se tiene para los clientes.
- 4. Pagos Anticipados y Otros Activos.** La mayor parte (~44%) de este saldo está representado por servicios de mercadotecnia y un 41% está representado por la estimación de la Participación de los Trabajadores en la Utilidades Diferida.
- 5. Captación Tradicional.** Derivado de la autorización para iniciar operar como Institución de Banca Múltiple en el mes de marzo de 20226, se inició la oferta de nuevos productos de depósito, los cuales han alcanzado a junio MXN \$7,874m teniendo una buena respuesta del mercado, el resto del balance corresponde a la emisión de títulos que ha realizado la institución.

Al cierre de marzo de 2026, el Banco tuvo préstamos interbancarios por MXN \$ 5,158m en donde el 98% fueron de mediano plazo (vencimiento abril 2028).

El Banco efectuó en el segundo trimestre de 2026 el pago de manera anticipada de los prestamos interbancarios descritos en el párrafo anterior, mediante los recursos obtenidos de la emisión de notas en el mercado internacional.

Para el fondeo de sus operaciones y crecimiento el Banco ha emitido notas en el mercado internacional que al 30 de junio de 2026 tienen un saldo de MXN \$11,634m.

- 6. Pasivo por Arrendamiento.** Al cierre de junio de 2026 el pasivo por arrendamiento de conformidad con la NIF D5 Arrendamientos, asciende a MXN\$119m correspondiente a tres contratos de oficinas ubicados en la Cd. De México.

- 7. Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar.** Del saldo corresponden MXN\$160m de operaciones en favor de nuestros clientes que son aplicadas en el corto plazo a su favor, así mismo MXN \$335m de provisiones de gastos por la adquisición de bienes y servicios, principalmente mercadotecnia y servicios de mensajería para nuestros clientes.
- 8. Ingresos por intereses.** Derivado del incremento en la cartera de crédito del 19.3% durante el segundo trimestre de 2026 (MXN \$2,533m) y el total de cartera al cierre de junio de 2026 por MXN \$15,649m se devengaron intereses por MXN \$3,049m durante el segundo trimestre de 2026 generando un total de \$5,455 al cierre de junio de 2026.
- 9. Gastos por Intereses.** Se mantuvieron estables durante el segundo trimestre de 2026, devengándose \$864m vs \$853m del primer trimestre generando un total de \$1,717m al cierre de junio de 2026.
- 10. Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.** El importe al cierre del primer trimestre de 2026 fue de \$737m incrementando en el segundo trimestre de 2026 \$1040m, para alcanzar \$1,777m al cierre de junio de 2026, este crecimiento razonable derivado del incremento en el portafolio crediticio registrado en el Activo por \$2,533m así como el importe de las líneas de crédito revocables aprobadas, registradas en cuentas de orden que tuvieron un incremento de \$5,376m
- 11. Comisiones y Tarifas Cobradas.** Este rubro se mantuvo estable generando en el segundo trimestre de 2026 un importe de \$489m vs el importe del primer trimestre por \$497.
- 12. Otros Ingresos (egresos) de la Operación.** Durante el primer trimestre de 2026 se liberan provisiones relacionadas con cambios en los productos de crédito, así como algunas provisiones legales que ya no eran procedentes, generando ingresos netos de \$37, mientras que en el segundo trimestre se genero un gasto neto de \$12, principalmente de las cuotas pagadas al IPAB, para alcanzar un saldo a junio de 2026 de \$25m de ingreso neto.
- 13. Impuesto a la utilidad.** Derivado principalmente de las pérdidas fiscales por amortizar de ejercicios anteriores al 30 de junio y 31 de marzo de 2026 el importe de impuesto diferido a favor en el Estado de Situación Financiera asciende a \$2,293 y \$1,648m, respectivamente, generando partidas positivas en el estado de resultados integral por \$836 y \$214m, respectivamente.

Tesorería y Dividendos. La tesorería de la institución tiene como objetivo principal la gestión centralizada de todos los flujos de la institución para solventar las operaciones del banco buscando tener las mejores condiciones del mercado para el financiamiento, cobertura e inversión. A la fecha Banco plata no tiene un plan de dividendos ya que continua en su periodo de expansión en productos y servicios por lo que todo el capital de trabajo se mantendrá en la institución y se fondeará a través de la emisión de títulos

y o de préstamos interbancarios hasta que sea posible revertir las pérdidas ocasionadas durante el periodo preoperativo.

Control Interno. El Sistema de Control Interno tiene como objetivo primordial garantizar el control y eficiencia de las operaciones, la fiabilidad de la información y cumplimiento de todas las políticas internas establecidas por el banco cubriendo todos los procesos de las áreas de negocios, riesgos y áreas de soporte. El diseño del control interno tiene dos pilares fundamentales como líneas de defensa, en la primera se identifica los riesgos a los que se enfrenta el desarrollo del negocio para el logro de sus objetivos estableciendo los controles de mitigación necesarios; la segunda línea de defensa establece los criterios y metodologías necesarios para garantizar la integridad de la información y cumplimiento.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

NERI TOLLARDO
DIRECTOR GENERAL

VADIM SHILYAGIN
DIRECTOR DE FINANZAS

SERGIO OSORIO
AUDITORÍA INTERNA

VÍCTOR A. CARRALES G.
CONTADOR GENERAL