BANCO PLATA

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

BANCO PLATA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Gral. Mariano Escobedo No. 476
Col. Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX CP 11590
Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
ACTIVO	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	**11,240**
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**6,389**
Instrumentos financieros negociables	6,389
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	-
DEUDORES POR REPORTO	-
PRÉSTAMO DE VALORES	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-
Con fines de negociación	-
Con fines de cobertura	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	18,985
Créditos comerciales	-
Actividad empresarial o comercial	-
Entidades financieras	-
Entidades gubernamentales	-
Créditos de consumo	18,985
Créditos a la vivienda	-
Media y residencial	-
De interés social	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	719
Créditos comerciales	-
Actividad empresarial o comercial	-
Entidades financieras	-
Entidades gubernamentales	-
Créditos de consumo	719
Créditos a la vivienda	-
Media y residencial	-
De interés social	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	918
Créditos comerciales	-
Actividad empresarial o comercial	-
Entidades financieras	-
Entidades gubernamentales	-
Créditos de consumo	918
Créditos a la vivienda	-
Media y residencial	-
De interés social	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta	-
Cartera de crédito valuada a valor razonable	-
Créditos comerciales	-
Actividad empresarial o comercial	-
Entidades financieras	-
Entidades gubernamentales	-
Créditos de consumo	-
Créditos a la vivienda	-
Media y residencial	-
De interés social	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta	-
Cartera de crédito	20,622
Partidas diferidas	-337
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,079
Cartera de crédito (neto)	**17,206**
Derechos de cobro adquiridos (neto)	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	**17,206**
ACTIVOS VIRTUALES	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	**1,496**
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	**1,076**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**145**
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**138**
INVERSIONES PERMANENTES	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	**2,627**
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	**115**
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-
CRÉDITO MERCANTIL	-
ACTIVO TOTAL	**40,432**
CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	-
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-
COMPROMISOS CREDITICIOS	**33,511**
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	**452**
CUENTAS DE ORDEN TOTAL	**33,963**

Concepto	Importe
PASIVO	
CAPTACIÓN TRADICIONAL	**30,336**
Depósitos de exigibilidad inmediata	13,515
Depósitos a plazo	5,190
Del público en general	5,190
Mercado de dinero	-
Títulos de crédito emitidos	11,631
Cuenta global de captación sin movimientos	-
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
De exigibilidad inmediata	-
De corto plazo	-
De largo plazo	-
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	-
ACREEDORES POR REPORTO	-
PRÉSTAMO DE VALORES	-
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	-
Reportos	-
Préstamo de valores	-
Instrumentos financieros derivados	-
Otros colaterales vendidos	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-
Con fines de negociación	-
Con fines de cobertura	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	**154**
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	**2,408**
Acreedores por liquidación de operaciones	1,468
Acreedores por cuentas de margen	-
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Contribuciones por pagar	82
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	858
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Obligaciones subordinadas en circulación	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Otros	-
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	**160**
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
PASIVO TOTAL	**33,058**
CAPITAL CONTABLE	
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	**7,374**
Capital contribuido	**14,371**
Capital social	8,458
Capital social no exhibido	-
Incremento por actualización del capital social pagado (1)	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	5,913
Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	-
Prima en venta de acciones	-
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1)	-
Instrumentos financieros que califican como capital	-
Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	-
Capital ganado	-6,997
Reservas de capital	-
Incremento por actualización de reservas de capital (1)	-
Resultados acumulados	-6,997
Resultado de ejercicios anteriores	-5,117
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	-
Resultado neto	-1,880
Otros resultados integrales	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su dispos	-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-
Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	-
Efecto acumulado por conversión	-
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1)	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Participación en ORI de otras entidades	-
Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades (1)	-
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
CAPITAL CONTABLE TOTAL	**7,374**
PASIVO Y CAPITAL CONTABLE TOTAL	**40,432**

"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 valuaron 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."
"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

https://bancoplata.mx/es/about/quarterly-reports
https://www.gob.mx/cnbv

NERI TOLLARDO	**VADIM SHILYAGIN**	**SERGIO OSORIO**	**VICTOR A. CARRALES G.**
DIRECTOR GENERAL	**DIRECTOR DE FINANZAS**	**AUDITORÍA INTERNA**	**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 Resultado Integral del 1 de enero al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Ingresos por intereses	9,166
Gastos por intereses	2,747
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	**6,419**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,106
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	**3,313**
Comisiones y tarifas cobradas	1,658
Comisiones y tarifas pagadas	643
Resultado por intermediación	32
Otros ingresos (egresos) de la operación	-3
Gastos de administración y promoción	7,409
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**-3,052**
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	**-3,052**
Impuestos a la utilidad	-1,172
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	**-1,880**
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	**-1,880**
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	-
Remedición 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	**-1,880**
Resultado neto atribuible a:	**-1,880**
Participación controladora	-1,880
Participación no controladora	-
Resultado integral atribuible a:	**-1,880**
Participación controladora	-1,880
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 valuaron 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."
“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero”

https://bancoplata.mx/es/about/quarterly-reports
https://www.gob.mx/cnbv

NERI TOLLARDO	VADIM SHILYAGIN	SERGIO OSORIO	VICTOR A. CARRALES G.
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE FINANZAS	AUDITORÍA INTERNA	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 Cambios en el Capital Contable del 1 de enero al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones de 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	Remedición 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	541	-	-	-	-	-	4,127	-	4,127
Total	**3,586**	**541**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,127**	**-**	**4,127**
MOVIMIENTOS DE RESERVAS	-									
RESULTADO INTEGRAL:			-					-		-
Resultado neto	-	-	-1,880	-	-	-	-	-1,880	-	-1,880
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-1,880**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-1,880**	**-**	**-1,880**
Saldo al 30 de septiembre de 2026	**8,458**	**5,913**	**-6,997**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,374**	**-**	7,374

"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 valuaron 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."
"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

https://bancoplata.mx/es/about/quarterly-reports
https://www.gob.mx/cnbv

NERI TOLLARDO	VADIM SHILYAGIN	SERGIO OSORIO	VICTOR A. CARRALES G.
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE FINANZAS	AUDITORÍA INTERNA	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 septiembre de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	-3,052
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	3,187
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	50
Amortizaciones de activos intangibles	31
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,106
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	9
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Intereses por pasivos por arrendamiento	9
Otros intereses	-
Cambios en partidas de operación	2,307
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)	-4,921
Cambio en deudores por reporto (neto)	-
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-10,347
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)	-1,585
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	-299
Cambio en captación tradicional	18,721
Cambio en otros pasivos operativos	34
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	197
Cambio en otras cuentas por pagar	346
Cambio en otras provisiones	249
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	**2,451**
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-99
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	**-99**
Actividades de financiamiento	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	-29
Cobros por emisión de acciones	4,127
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	**4,098**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	6,450
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	**4,790**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	**11,240**

"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 valuaron 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."
"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

https://bancoplata.mx/es/about/quarterly-reports
https://www.gob.mx/cnbv

NERI TOLLARDO	**VADIM SHILYAGIN**	**SERGIO OSORIO**	**VICTOR A. CARRALES G.**
DIRECTOR GENERAL	**DIRECTOR DE FINANZAS**	**AUDITORÍA INTERNA**	**CONTADOR GENERAL**

Análisis y comentarios de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera al 30 de septiembre de 2026.

El presente análisis se elabora con base en los estados financieros de Banco Plata, S.A., Institución de Banca Múltiple (la Institución o el Banco) al 30 de septiembre de 2026, preparados conforme a los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), y debe leerse en conjunto con dichos estados financieros y sus notas. Considerando que la Institución inició operaciones como institución de banca múltiple el 18 de marzo de 2026, las comparaciones se presentan contra el trimestre inmediato anterior y no contra el mismo periodo del ejercicio previo ni contra el cierre del ejercicio 2025, ya que hasta esa fecha la entidad preparaba sus estados financieros conforme a las NIF como Tecnologías Diffiere, S.A.P.I. de C.V. Salvo mención en contrario, las cifras se expresan en millones de pesos mexicanos (MXN $m).

I. Principales resultados del tercer trimestre de 2026

Cifras relevantes (millones de pesos)

Concepto	30 de junio 2026	30 de septiembre 2026	Variación
Activo total	27,462	40,432	47.2%
Cartera de crédito total	15,949	20,622	29.3%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,530)	(3,079)	21.7%
Captación tradicional	19,508	30,336	55.5%
Capital contable	6,942	7,374	6.2%
Índice de capitalización	24.07%	20.65%	(3.42) pp
Índice de morosidad	5.02%	4.45%	(0.57) pp
Índice de cobertura de cartera de crédito etapa 3	315.86%	335.40%	19.54 pp

pp: puntos porcentuales.

Durante el tercer trimestre de 2026 la Institución registró una pérdida neta de MXN $548m, 30.9% menor a la pérdida de MXN $793m del segundo trimestre, como resultado de un margen financiero trimestral de MXN $2,681m (22.7% superior al del segundo trimestre) y de la contención de los gastos de administración y promoción, que crecieron 4.3% frente a un crecimiento de 29.3% en la cartera de crédito. La pérdida neta acumulada al 30 de septiembre de 2026 asciende a MXN $1,880m.

II. Situación financiera

1. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $11,240m (MXN $8,185m al 30 de junio de 2026), un incremento de 37.3%, integrado principalmente por depósitos en Banco de México por MXN $8,567m y depósitos en otras entidades financieras por MXN $1,715m. Del saldo total, MXN $950m corresponden a efectivo restringido administrado en fideicomisos, el cual proviene principalmente de los flujos de cobranza de la cartera crediticia otorgada en garantía de las notas emitidas. Los depósitos en Banco de México no corresponden a depósitos de regulación monetaria.

2. **Instrumentos Financieros Negociables.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $6,389m (MXN $984m al 30 de junio de 2026), integrado por instrumentos de deuda gubernamental en posición por MXN $4,921m y MXN $1,468m de deuda gubernamental por recibir, correspondiente a una compra de Treasury Bills pactada el 29 de septiembre con fecha de liquidación el 1 de octubre de 2026; esta última operación no implicó flujo de efectivo al cierre del periodo, por lo que su contrapartida se presenta en el rubro de acreedores por liquidación de operaciones (ver párrafo de Otras Cuentas por Pagar). De conformidad con la NIF C-2 Inversión en Instrumentos Financieros, estos instrumentos fueron valuados a valor razonable utilizando los

datos proporcionados por el proveedor de precios “Valmer”, reconociendo en el resultado del ejercicio 2026 el importe de sus intereses devengados y valuación.

3. **Cartera de Crédito.** La cartera de crédito total de la Institución, integrada en su totalidad por créditos al consumo (tarjeta de crédito y créditos personales), tuvo un incremento de 29.3% durante el tercer trimestre respecto al segundo trimestre de 2026 (MXN $4,673m), alcanzando un saldo de MXN $20,622m al 30 de septiembre de 2026. Este crecimiento se explica por la colocación de créditos nuevos por MXN $2,921m y por mayores disposiciones y otros movimientos de la cartera existente por MXN $2,541m, compensados por castigos por MXN $789m, en línea con la estrategia de la administración de incrementar su penetración en el mercado. Al cierre del trimestre, el 92.1% de la cartera se clasifica en etapa 1, el 3.5% en etapa 2 y el 4.5% en etapa 3, con un índice de morosidad de 4.45% (5.02% al 30 de junio de 2026). Asimismo, cartera de consumo por MXN $12,119m (58.8% del total) se encuentra restringida al haber sido cedida como garantía y fuente de pago de las notas emitidas por la Institución; dado que la Institución conserva sustancialmente los riesgos y beneficios de dicha cartera, la cesión no cumple los requisitos para su baja del estado de situación financiera.

4. **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (balance).** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo de la estimación asciende a MXN $3,079m (MXN $2,530m al 30 de junio de 2026), un incremento de 21.7%, integrado por MXN $1,899m de cartera en etapa 1, MXN $454m de etapa 2, MXN $708m de etapa 3 y MXN $18m de estimación adicional. La estimación se determina conforme a la metodología establecida por la CNBV y representa una cobertura de 335.40% sobre la cartera en etapa 3 (315.86% al 30 de junio de 2026).

5. **Otras Cuentas por Cobrar (neto).** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $1,496m (MXN $1,490m al 30 de junio de 2026). En este rubro se presentan principalmente los saldos residuales de los canales de cobranza y colocación de la Institución (socios comerciales), los cuales representan el 73% del saldo. Estos canales son utilizados para facilitar la oferta de valor y servicio que se tiene para los clientes. Asimismo, el 24% del saldo corresponde al colateral otorgado en efectivo en favor de MasterCard por MXN $364m, para garantizar el cumplimiento del contrato maestro celebrado con dicha entidad.

6. **Pagos Anticipados y Otros Activos.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $1,076m (MXN $1,013m al 30 de junio de 2026). La mayor parte (~53%) de este saldo está representada por servicios de mercadotecnia por MXN $565m, los cuales se reconocen en resultados conforme se consumen, y un 41% por la Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferida por MXN $446m.

7. **Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $2,627m (MXN $2,293m al 30 de junio de 2026), derivado principalmente de las pérdidas fiscales por amortizar y de las diferencias temporales de la estimación preventiva para riesgos crediticios. Al 30 de septiembre de 2026 la Institución determinó una pérdida fiscal del ejercicio de MXN $1,292m. La administración evalúa con regularidad la recuperabilidad de las partidas a favor para determinar su viabilidad de recuperación.

8. **Captación Tradicional.** Derivado de la autorización para iniciar operaciones como Institución de Banca Múltiple en el mes de marzo de 2026, se inició la oferta de nuevos productos de depósito, los cuales alcanzaron a septiembre MXN $18,705m (MXN $13,515m de depósitos de exigibilidad inmediata y MXN $5,190m de depósitos a plazo), lo que representa un incremento de MXN $10,831m respecto a junio de 2026 y refleja una buena respuesta del mercado; el resto del saldo corresponde a la emisión de títulos que ha realizado la Institución. En total, la captación tradicional

asciende a MXN $30,336m, 55.5% superior al cierre de junio de 2026, de la cual los depósitos representan el 61.7% y los títulos de crédito emitidos el 38.3%. La tasa de interés promedio anual de los depósitos en moneda nacional fue de 9.51% en el tercer trimestre (11.20% en el segundo trimestre), con tasas de 9.33% para depósitos de exigibilidad inmediata y de 10.04% para depósitos a plazo.

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2026 el Banco no mantiene préstamos interbancarios y de otros organismos; al cierre de marzo de 2026 tenía préstamos interbancarios por MXN $5,158m, de los cuales el 98% correspondía a principal con vencimiento en abril de 2028. En el mes de abril de 2026 el Banco efectuó el pago anticipado de dichos préstamos.

Para el fondeo de sus operaciones y crecimiento el Banco ha emitido notas colocadas de manera privada en el extranjero, que al 30 de septiembre de 2026 tienen un saldo de MXN $11,631m (MXN $11,634m al 30 de junio de 2026), integrado principalmente por la nota Nomura en moneda nacional con principal de MXN $8,003m (tasa TIIE + 6.64%, plazo de 3 años) y las notas Nórdicas en dólares con principal de USD 200 millones (tasa 15.50%, plazo de 3 años), equivalentes a MXN $3,616m.

9. **Pasivo por Arrendamiento.** Al cierre de septiembre de 2026, el pasivo por arrendamiento reconocido de conformidad con la NIF D-5 “Arrendamientos” asciende a MXN $154m (MXN $119m al 30 de junio de 2026), correspondiente a tres contratos de oficinas ubicados en la Cd. de México (Torre Polanco, Torre Ezquadra y Tecnoparque); el activo por derecho de uso asociado asciende a MXN $138m.

10. **Otras Cuentas por Pagar.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $2,408m (MXN $760m al 30 de junio de 2026), del cual MXN $1,468m corresponden a acreedores por liquidación de operaciones derivados de la compra de Treasury Bills descrita en el párrafo de Instrumentos Financieros Negociables y MXN $82m a contribuciones por pagar. Del saldo de acreedores diversos y otras cuentas por pagar por MXN $858m, corresponden MXN $187m a pagos en exceso de los clientes al saldo de sus tarjetas de crédito, que se aplican a su favor en el corto plazo, MXN $419m a otros acreedores diversos, integrados principalmente por provisiones de gastos por la adquisición de bienes y servicios, MXN $151m a cuentas por pagar a partes relacionadas por servicios administrativos y de tecnología, y MXN $101m a primas de seguros por entregar a las compañías aseguradoras.

11. **Pasivo por Beneficios a los Empleados.** Al 30 de septiembre de 2026 el saldo asciende a MXN $160m (MXN $132m al 30 de junio de 2026), integrado principalmente por la provisión de indemnización legal por MXN $78m, aguinaldo por MXN $41m y bonos de actuación por MXN $27m.

12. **Capital Contable.** Al 30 de septiembre de 2026 el capital contable asciende a MXN $7,374m (MXN $6,942m al 30 de junio de 2026). Durante el tercer trimestre los accionistas realizaron aportaciones de capital en efectivo por MXN $980m, aprobadas mediante resoluciones unánimes adoptadas fuera de asamblea el 28 de agosto de 2026 (MXN $955m) y en Asamblea General Extraordinaria del 30 de septiembre de 2026 (MXN $25m), las cuales, junto con las de trimestres anteriores, se presentan como aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno por MXN $5,913m, en tanto se obtiene la aprobación de la CNBV a la modificación de los estatutos sociales conforme al Artículo 9o. de la Ley de Instituciones de Crédito. Estas aportaciones fueron parcialmente compensadas por la pérdida neta del trimestre de MXN $548m. La pérdida por acción al 30 de septiembre de 2026 es de (0.1641) pesos.

III. Resultados de operación

Resultados trimestrales (millones de pesos)

Concepto	1T26	2T26	3T26	Acumulado 2026
Ingresos por intereses	2,406	3,049	3,711	9,166
Gastos por intereses	(853)	(864)	(1,030)	(2,747)
Margen financiero	**1,553**	**2,185**	**2,681**	**6,419**
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(737)	(1,040)	(1,329)	(3,106)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**816**	**1,145**	**1,352**	**3,313**
Comisiones y tarifas cobradas	497	489	672	1,658
Comisiones y tarifas pagadas	(67)	(444)	(132)	(643)
Resultado por intermediación	(3)	38	(3)	32
Otros ingresos (egresos) de la operación	37	(12)	(28)	(3)
Gastos de administración y promoción	(2,033)	(2,631)	(2,745)	(7,409)
Resultado de la operación	**(753)**	**(1,415)**	**(884)**	**(3,052)**
Impuestos a la utilidad (beneficio)	214	622	336	1,172
Resultado neto	**(539)**	**(793)**	**(548)**	**(1,880)**

Las cifras trimestrales se obtienen de las integraciones trimestrales de las notas a los estados financieros y de la diferencia entre cifras acumuladas; el total acumulado concilia con el estado de resultado integral al 30 de septiembre de 2026.

13. **Ingresos por Intereses.** Derivado del incremento en la cartera de crédito de 29.3% durante el tercer trimestre de 2026 (MXN $4,673m) y del saldo total de cartera al cierre de septiembre de 2026 por MXN $20,622m, se devengaron ingresos por intereses por MXN $3,711m durante el tercer trimestre (MXN $3,049m en el segundo trimestre, incremento de 21.7%), integrados por intereses de cartera de crédito por MXN $1,858m, comisiones por el otorgamiento del crédito por MXN $1,406m, utilidad en cambios por valorización por MXN $287m e intereses de efectivo y equivalentes de efectivo por MXN $160m, generando un total de MXN $9,166m al cierre de septiembre de 2026.

14. **Gastos por Intereses.** Durante el tercer trimestre de 2026 se devengaron MXN $1,030m vs MXN $864m del segundo trimestre, lo que representa un incremento de 19.2%, principalmente por los intereses de la captación tradicional, que pasaron de MXN $129m a MXN $317m derivado del crecimiento de los depósitos, así como por la pérdida en cambios por valorización (MXN $291m vs MXN $150m), parcialmente compensados por la disminución de los intereses de las notas emitidas (MXN $418m vs MXN $507m) y la conclusión de los gastos de operaciones de cobertura (MXN $75m en el segundo trimestre), generando un total de MXN $2,747m al cierre de septiembre de 2026.

15. **Margen Financiero.** El margen financiero del tercer trimestre ascendió a MXN $2,681m, 22.7% superior al del segundo trimestre (MXN $2,185m), para un acumulado de MXN $6,419m al 30 de septiembre de 2026. El margen de interés neto (MIN) del trimestre fue de 17.54% (22.03% en el segundo trimestre).

16. **Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (resultados).** El cargo a resultados acumulado al cierre del segundo trimestre de 2026 fue de MXN $1,777m (MXN $737m en el primer trimestre y MXN $1,040m en el segundo trimestre), incrementándose en el tercer trimestre de 2026 en MXN $1,329m, para alcanzar MXN $3,106m al cierre de septiembre de 2026. Este crecimiento se deriva del incremento en el portafolio crediticio registrado en el activo por MXN $4,673m, así como del importe de las líneas de crédito revocables aprobadas, registradas en cuentas de orden como compromisos crediticios, que tuvieron un incremento de MXN $7,995m.

17. **Comisiones y Tarifas Cobradas.** Este rubro generó en el tercer trimestre de 2026 un importe de MXN $672m vs MXN $489m del segundo trimestre, lo que representa un incremento de 37.4%, principalmente por las comisiones de negocios afiliados (MXN $366m vs MXN $221m) y otras comisiones por referencia de clientes (MXN $233m vs MXN $192m), alcanzando un total de MXN $1,658m al cierre de septiembre de 2026.

18. **Comisiones y Tarifas Pagadas.** En el tercer trimestre de 2026 se reconocieron comisiones y tarifas pagadas por MXN $132m vs MXN $444m del segundo trimestre; la disminución obedece principalmente a que en el segundo trimestre se reconocieron comisiones y gastos asociados a las estructuras de fondeo (préstamos recibidos) por MXN $386m, mientras que en el tercer trimestre este concepto ascendió a MXN $20m. El total acumulado al cierre de septiembre de 2026 es de MXN $643m.

19. **Resultado por Intermediación.** En el tercer trimestre se registró una pérdida de MXN $3m por la valuación de instrumentos financieros negociables, en comparación con una utilidad de MXN $38m en el segundo trimestre, correspondiente al ajuste por riesgo de crédito de los instrumentos financieros derivados que la Institución mantuvo hasta abril de 2026; el resultado acumulado al cierre de septiembre de 2026 es una utilidad de MXN $32m.

20. **Otros Ingresos (egresos) de la Operación.** Durante el primer trimestre de 2026 se liberaron provisiones relacionadas con cambios en los productos de crédito, así como algunas provisiones legales que ya no eran procedentes, generando ingresos netos de MXN $37m; en el segundo y tercer trimestre se generaron gastos netos de MXN $12m y MXN $28m, respectivamente, principalmente por las cuotas pagadas al IPAB (MXN $24m en el tercer trimestre) y quebrantos (MXN $13m en el tercer trimestre), para alcanzar un saldo a septiembre de 2026 de MXN $3m de egreso neto.

21. **Gastos de Administración y Promoción.** En el tercer trimestre de 2026 ascendieron a MXN $2,745m vs MXN $2,631m del segundo trimestre, un incremento de 4.3%, principalmente por gastos en tecnología (MXN $809m vs MXN $714m), honorarios (MXN $148m vs MXN $44m), beneficios directos a corto plazo (MXN $439m vs MXN $395m) y un menor beneficio por PTU diferida (MXN $100m vs MXN $184m), compensados por menores gastos de promoción y publicidad (MXN $1,057m vs MXN $1,187m) y otros gastos de administración (MXN $115m vs MXN $257m). Del total del trimestre, MXN $486m corresponden a gastos relacionados con la colocación de créditos. El total acumulado al 30 de septiembre de 2026 es de MXN $7,409m, y el indicador de eficiencia operativa del trimestre mejoró a 32.34% (44.43% en el segundo trimestre).

22. **Impuestos a la Utilidad.** Derivado principalmente de las pérdidas fiscales por amortizar de ejercicios anteriores, al 30 de septiembre y 30 de junio de 2026 el importe de impuesto diferido a favor en el Estado de Situación Financiera asciende a MXN $2,627m y MXN $2,293m, respectivamente, generando un beneficio por impuestos diferidos en el estado de resultado integral por MXN $1,172m y MXN $836m, respectivamente (MXN $336m en el tercer trimestre). La Institución no ha determinado ISR corriente en el ejercicio.

23. **Resultado Neto.** La pérdida neta del tercer trimestre de 2026 ascendió a MXN $548m, 30.9% inferior a la del segundo trimestre (MXN $793m), para una pérdida neta acumulada de MXN $1,880m al 30 de septiembre de 2026. El ROE y el ROA del trimestre fueron de (30.62)% y (6.46)%, respectivamente, en comparación con (54.34)% y (13.39)% del segundo trimestre.

IV. Situación financiera, liquidez y recursos de capital

Fuentes de liquidez y financiamiento. Las fuentes internas de liquidez de la Institución son la cobranza de su cartera de crédito y su posición de efectivo y equivalentes de efectivo e instrumentos financieros negociables, que en conjunto suman MXN $17,629m al 30 de septiembre de 2026. Las fuentes externas son la captación tradicional de depósitos del público (MXN $18,705m), las notas colocadas en el extranjero (MXN $11,631m) y las aportaciones de capital de los accionistas (MXN $4,127m en 2026, de los cuales MXN $980m se recibieron en el tercer trimestre). Durante los nueve meses de 2026 los flujos netos de efectivo de actividades de operación fueron de MXN $2,451m, los de inversión de MXN $(99)m y los de financiamiento de MXN $4,098m, generando un incremento neto de efectivo de MXN $6,450m. El indicador de liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) se ubicó en 1.30 veces (1.39 veces al 30 de junio de 2026).

Coeficientes regulatorios de liquidez. Durante el tercer y segundo trimestre de 2026, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio fue de 566.33% y 1,295.50%, respectivamente, y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) promedio fue de 146.86% y 187.26%, respectivamente, superiores al mínimo regulatorio de 100%. Los formatos completos de los Anexos 5 y 10 se publican en https://bancoplata.mx/es/about/quarterly-reports.

Capitalización. Al 30 de septiembre de 2026 el Índice de Capitalización, el Coeficiente de Capital Básico y el Coeficiente de Capital Fundamental son de 20.65% (24.07% al 30 de junio de 2026), superiores a los mínimos requeridos, por lo que la Institución se encuentra clasificada en la Categoría I. El capital neto asciende a MXN $4,709m, integrado en su totalidad por capital fundamental, y los activos ponderados sujetos a riesgo totales a MXN $22,803m (riesgo de crédito MXN $17,367m, riesgo de mercado MXN $1,335m y riesgo operacional MXN $4,101m). La razón de apalancamiento es de 11.14%. Las cifras de capitalización se encuentran en proceso de validación por Banco de México y la CNBV. Las cifras de activos ponderados por riesgo e índices de capitalización al 31 de marzo y 30 de junio de 2026 se modificaron respecto de las publicadas previamente, derivado de la autorización de Banco de México para modificar el cálculo del riesgo operacional.

Calificaciones. El 14 de abril de 2026 Moody's Local México asignó a la Institución las calificaciones de depósitos en moneda local de largo y corto plazo de A-.mx y ML A-2.mx, respectivamente, con perspectiva estable. El 6 de mayo de 2026 Fitch Ratings asignó las Calificaciones de Riesgo Emisor (IDR, por sus siglas en inglés) en escala internacional de largo plazo en moneda local y extranjera de 'B+' con perspectiva positiva y de corto plazo de 'B'.

Tesorería y Dividendos. La Tesorería de la Institución tiene como objetivo principal la gestión centralizada de todos sus flujos para solventar sus operaciones, buscando tener las mejores condiciones del mercado para el financiamiento, cobertura e inversión, incluyendo su participación en las operaciones con Banco de México. A la fecha Banco Plata no tiene un plan de dividendos, ya que continúa 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 captación de recursos del público, la emisión de títulos o la contratación de préstamos interbancarios, así como de aportaciones de capital, hasta que sea posible revertir las pérdidas ocasionadas durante el periodo preoperativo. Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2026 la Institución no decretó dividendos ni realizó reembolsos de capital.

Créditos o adeudos fiscales. Al 30 de septiembre de 2026 la Institución no tiene créditos o adeudos fiscales a su cargo y se encuentra al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

Inversiones relevantes en capital. Durante 2026 las adquisiciones de propiedades, mobiliario y equipo ascendieron a MXN $99m.

Operaciones con partes relacionadas. Las operaciones con partes relacionadas corresponden principalmente a servicios de desarrollo tecnológico y administrativos, pactados en condiciones de mercado. Al 30 de septiembre de 2026 los gastos acumulados con partes relacionadas ascienden a MXN $627m y las cuentas por pagar a MXN $151m.

Tendencias, compromisos y acontecimientos conocidos. A la fecha del presente reporte, la administración no tiene conocimiento de tendencias, compromisos o acontecimientos que puedan afectar significativamente la liquidez, los resultados de operación o la situación financiera de la Institución. La Institución da seguimiento a la aprobación de la CNBV para la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital y a la evolución del tipo de cambio asociada a sus notas denominadas en dólares.

Hechos posteriores. A la fecha de emisión del presente reporte, no se tiene conocimiento de hechos o eventos posteriores que pudieran tener un efecto significativo sobre la situación financiera, los resultados de operación o los flujos de efectivo del Banco.

V. Indicadores financieros

Indicador	31 de marzo 2026	30 de junio 2026	30 de septiembre 2026
Índice de morosidad	4.75%	5.02%	4.45%
Índice de cobertura de cartera de crédito etapa 3	331.34%	315.86%	335.40%
Eficiencia operativa	40.84%	44.43%	32.34%
ROE	(45.56)%	(54.34)%	(30.62)%
ROA	(10.83)%	(13.39)%	(6.46)%
Índice de capitalización – riesgo de crédito	25.15%	31.86%	27.11%
Índice de capitalización – riesgos de crédito, mercado y operacional	18.18%	24.07%	20.65%
Liquidez (veces)	3.19	1.39	1.30
MIN	18.92%	22.03%	17.54%

Los indicadores se calculan conforme a las fórmulas descritas en la Nota 12 "Indicadores financieros" de las notas a los estados financieros al 30 de septiembre de 2026. Los del primer trimestre se calcularon con cifras al cierre de marzo de 2026, toda vez que la Institución inició operaciones como banca múltiple el 18 de marzo de 2026.

VI. Control interno

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 el cumplimiento de todas las políticas internas establecidas por la Institución, cubriendo todos los procesos de las áreas de negocios, riesgos y áreas de soporte. El diseño del control interno se basa en líneas de defensa: en la primera se identifican 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 el cumplimiento. Adicionalmente, la Auditoría Interna, como tercera línea de defensa, evalúa de manera independiente el funcionamiento del Sistema de Control Interno e informa sus resultados al Comité de Auditoría.

"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	**VADIM SHILYAGIN**	**SERGIO OSORIO**	**VICTOR A. CARRALES G.**
DIRECTOR GENERAL	**DIRECTOR DE FINANZAS**	**AUDITORÍA INTERNA**	**CONTADOR GENERAL**