

A photograph of a cave entrance, viewed from the interior looking out. The cave walls are dark and textured. The view outside shows a valley with fields and trees, under a sky with a warm, orange glow, suggesting sunset or sunrise. The word "regional" is overlaid in white text in the center of the image.

regional

Reporte Trimestral 1T24

Tabla de Contenido

RESUMEN EJECUTIVO	3
Crecimientos	3
Riesgos y Fortaleza	3
Rentabilidad	3
Descripción de la Compañía	3
RESULTADOS	4
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	6
Resultados	6
Margen Financiero	6
Comisiones y Tarifas Netas	7
Seguros y cambios	7
Ingreso Por Arrendamiento Puro	7
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	7
Gastos de Administración y Promoción	8
Información por Segmentos	8
SITUACIÓN FINANCIERA	9
Efectivo y Equivalentes	9
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	9
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	10
Calificación de Cartera de Crédito	11
Captación	12
Inversiones en Valores	13
Operaciones de Reporto	14
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	14
Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)	16
Impuestos Causados y Diferidos	17
Índice de Capitalización de Banco Regional	18
Valor en Riesgo de Mercado (VaR)	18
Red de Sucursales	19
Canales Alternos	19
Política de Tesorería	19
Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez	20
Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A)	20
Cobertura de análisis de los valores de Regional	21
CONTROL INTERNO	22
PARTES RELACIONADAS	24
Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.)	24
Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)	24
ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	25
Calificaciones	25
ESTRUCTURA CORPORATIVA	27

Tabla de Contenido

Consejo de Administración	28
Principales Funcionarios	29
Política de Dividendos	29
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES	30
Nota Técnica	35
ESTADOS FINANCIEROS	38
Estado de Resultados Trimestral	38
Estado de Resultados Acumulado	38
Balance General: Activo	39
Balance General: Pasivo	40
Balance General: Capital Contable	40
Cuentas de Orden	41
Indicadores Financieros Criterio CNBV	42
CERTIFICACIÓN	43

RESUMEN EJECUTIVO

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

- La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$130,181 millones de pesos el 1T24. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$1,959 millones de pesos el 1T24.
- Por su parte el crédito a las personas que incluye créditos hipotecarios, créditos para adquisición de autos y créditos personales como tarjeta de crédito, acumularon un total de \$26,469 millones de pesos, con un aumento de 14%.
- La captación tradicional, que se conforma por las cuentas de cheques y ahorro a la vista como por las inversiones a plazo de nuestros clientes, alcanzó un nivel de \$157,509 millones de pesos al cierre del Primer Trimestre del 2024, presentando un crecimiento del 15% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 36% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 6.7% al cierre del 1T24.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.4% al 1T24, 13 puntos base mayor que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.6 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.
- El índice de capitalización de Banco Regional a Febrero 2024 fue del 15.7%.

Rentabilidad

- El margen financiero en el 1T24 fue de \$3,433 millones de pesos, lo que representa una expansión del 22% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 1T24 fue de \$1,615 millones de pesos, 36% mayor a la utilidad del 1T23.
- El índice de eficiencia¹ al cierre del Primer Trimestre del 2024 fue de 39.5%.

Descripción de la Compañía

Regional, S.A.B de C.V. (Regional) es una emisora mexicana, cuyas principales subsidiarias, Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. (BanregioGF), Banco Regional S.A. IBM (Banregio) y Start Banregio, SOFOM (Start), tienen como actividad principal el otorgamiento de crédito y arrendamiento a empresas medianas y pequeñas, así como a individuos.

Banregio cuenta con presencia geográfica en 22 entidades federativas a través de una red de 176 sucursales, ubicadas en: Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas.

Regional es una compañía pública (R), cuya principal subsidiaria Banco Regional fue fundado en 1994.

San Pedro Garza García, N.L. a 22 de Abril del 2024. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 1T24. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

¹Últimos 12 meses

RESUMEN EJECUTIVO

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 1T24 una utilidad neta de \$1,615 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 22.0%.

Margen Financiero

Al cierre del 1T24 el margen financiero registró \$3,433 millones de pesos, cifra 22% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Primer Trimestre del 2024 fueron \$895 millones de pesos. Sobresalen los ingresos por la colocación de seguros con un crecimiento del 17% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$2,150 millones de pesos al cierre del 1T24, con un aumento de 36% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 1T24:

Resultado neto (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Margen financiero	2,821	3,377	3,433	22%	2%	2,821	3,433	22%
Ingresos totales de la operación	3,084	3,872	3,713	20%	(4%)	3,083	3,713	20%
Gastos de administración y promoción	(1,498)	(1,664)	(1,563)	4%	(6%)	(1,498)	(1,563)	4%
Utilidad de operación	1,585	2,208	2,150	36%	(3%)	1,585	2,150	36%
Resultado neto	1,187	1,622	1,615	36%	(0%)	1,187	1,615	36%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 1T24 un saldo de \$155,806 millones de pesos, aumentando un 12% respecto al 1T23. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 15%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 1T24 un saldo de \$2,803 millones de pesos, con un crecimiento de 1% comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.4%, 13 puntos base mayor al índice del 1T23 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.6 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 1T24 registró \$157,509 millones de pesos, mostrando un aumento del 15% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 36% alcanzando \$84,880 millones de pesos al cierre del Primer Trimestre del 2024.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Febrero se ubicó en 15.7%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el Primer Trimestre del 2024 Banco Regional, S.A. generó 83% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V y Sinca Banregio, S.A. de C.V., Fondo de Inversión de Capitales, que son subsidiarias de esta entidad contribuyeron al 18% y (1%) a la utilidad de Regional respectivamente.

Financieros

El cuadro de indicadores que se presenta a continuación tiene la finalidad de mostrar información en un horizonte de 12 meses, para evitar distorsiones derivadas de la estacionalidad de los datos.

Indicadores financieros últimos 12 meses	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	Variación 1T24 vs	
						1T23	4T23
MIN antes de estimación preventiva ⁽¹⁾	6.2%	6.1%	6.2%	5.9%	6.1%	(5 p.b.)	21 p.b.
MIN de cartera total ⁽²⁾	7.7%	7.9%	7.7%	7.6%	7.6%	(5 p.b.)	(1 p.b.)
Rendimiento del capital (ROAE) ⁽³⁾	21.0%	20.7%	20.9%	21.1%	22.0%	99 p.b.	82 p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) ⁽⁴⁾	2.5%	2.4%	2.4%	2.5%	2.7%	16 p.b.	18 p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total ⁽⁵⁾	2.7%	2.6%	2.6%	2.4%	2.4%	(26 p.b.)	4 p.b.
Índice de eficiencia ⁽⁶⁾	43.2%	42.6%	41.7%	40.9%	39.5%	(373 p.b.)	(145 p.b.)
Cartera a depósitos ⁽⁷⁾	104.7%	99.3%	100.1%	103.3%	102.1%	(263 p.b.)	(123 p.b.)

1. MIN: Margen financiero de los últimos 4 trimestres / Activos productivos promedio de los últimos 12 meses.
2. MIN de cartera total: (Margen financiero de los últimos 4 trimestres ajustado por reportos, disponibilidades, derivados y llamadas de margen) / (Cartera de crédito con riesgo de etapa 1 + Cartera de crédito con riesgo de etapa 2 promedio de los últimos 12 meses).
3. ROAE: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / capital contable promedio de los últimos 4 trimestres.
4. ROAA: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / activo total promedio de los últimos 4 trimestres.
5. ROAA de cartera total: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / Activo total promedio de los últimos 4 trimestres (-) saldo promedio de los reportos de los últimos 4 trimestres.
6. Índice de Eficiencia: Gastos de administración y promoción de los últimos 4 trimestres / (Margen Financiero + Comisiones + Intermediación + Otros ingresos) de los últimos 4 trimestres.
7. Cartera a depósitos: Cartera al cierre del último trimestre / Captación tradicional del último trimestre.

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de Marzo de 2024 una utilidad neta trimestral de \$1,615 millones de pesos, que es 36% mayor a la del 1T23, alcanzando un ROAE del 22.0%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$2,150 millones de pesos durante el Primer Trimestre del 2024, lo que representa un crecimiento de 36% en comparación con 1T23.

	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Resultado neto <i>(Millones de pesos)</i>								
Margen financiero	2,821	3,377	3,433	22%	2%	2,821	3,433	22%
Ingresos totales de la operación	3,084	3,872	3,713	20%	(4%)	3,083	3,713	20%
Gastos de administración y promoción	(1,498)	(1,664)	(1,563)	4%	(6%)	(1,498)	(1,563)	4%
Utilidad de operación	1,585	2,208	2,150	36%	(3%)	1,585	2,150	36%
Resultado neto	1,187	1,622	1,615	36%	(0%)	1,187	1,615	36%

Margen Financiero

En el 1T24 el Margen Financiero registró \$3,433 millones de pesos, cifra 22% mayor que la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 10%, alcanzando \$7,212 millones de pesos en el 1T24, mientras que los gastos por intereses aumentaron 2%, resultando en un saldo de \$3,779 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$3,058 millones de pesos en el 1T24, con una expansión del 21% respecto al 1T23.

Durante el 1T24 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$375 millones de pesos.

	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Margen Financiero <i>(Millones de pesos)</i>								
Ingresos por intereses	6,530	7,481	7,212	10%	(4%)	6,530	7,212	10%
Gastos por intereses	(3,709)	(4,104)	(3,779)	2%	(8%)	(3,709)	(3,779)	2%
Margen financiero	2,821	3,377	3,433	22%	2%	2,821	3,433	22%
Reservas netas	(290)	(305)	(375)	29%	23%	(290)	(375)	29%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,531	3,072	3,058	21%	(0%)	2,531	3,058	21%
Activos productivos promedio	199,053	215,961	209,223	5%	(3%)	178,053	179,435	1%
MIN	5.7%	6.3%	6.6%	89 p.b.	31 p.b.	6.3%	7.7%	132 p.b.

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 1T24 alcanzaron un total de \$470 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 13% con relación al 1T23.

Las comisiones por Medios de pago representan el 44% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y Tarifas Netas (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Medios de pago	169	201	208	23%	3%	169	208	23%
Manejo de cuenta	49	57	56	14%	(1%)	49	56	14%
Banca electrónica	14	14	14	(2%)	1%	14	14	(2%)
Fiduciario	27	43	39	46%	(9%)	27	39	46%
Transferencias	16	23	20	25%	(11%)	16	20	25%
Otras comisiones	140	140	133	(5%)	(6%)	140	133	(5%)
Comisiones y Tarifas Netas	415	478	470	13%	(2%)	415	470	13%

Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Primer Trimestre del 2024 registró una ganancia por \$374 millones de pesos mostrando un aumento de 17% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Seguros + Cambios (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Colocación de seguros	136	164	147	9%	(10%)	136	147	9%
Resultado por compraventa de divisas	184	219	227	23%	3%	184	227	23%
Seguros + Cambios	320	384	374	17%	(2%)	320	374	17%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por arrendamiento puro del 1T24 registraron un saldo de \$51 millones de pesos, manteniéndose estable con respecto al mismo periodo del año anterior. Los ingresos por Arrendamiento Puro mostraron una disminución de (20%) contra 1T23.

Ingresos Netos por Arrendamiento Puro (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Ingreso por Arrendamiento Puro	95	70	76	(20%)	9%	95	76	(20%)
Depreciación de bienes en Arrendamiento	(45)	(4)	(25)	(44%)	+100%	(45)	(25)	(44%)
Ingresos Netos por Arrendamiento Puro	50	66	51	2%	(23%)	50	51	2%

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Primer Trimestre del 2024 se registraron otros egresos por \$240 millones de pesos, presentando un incremento de 4% contra el 1T23.

Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Venta de Bienes	12	68	3	(75%)	(96%)	12	3	(75%)
Operación de Créditos	(84)	(93)	(92)	9%	(1%)	(84)	(92)	9%
IPAB	(134)	(159)	(156)	16%	(1%)	(134)	(156)	16%
Otros Ingresos / Egresos	(25)	57	6	(+100%)	(90%)	(25)	6	(+100%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(231)	(127)	(240)	4%	89%	(231)	(240)	4%

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 1T24 ascienden a \$1,563 millones de pesos, con una variación del 4% respecto al 1T23.

Gastos de Administración y Promoción (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs		3M23	3M24	3M24 vs 3M23
				1T23	4T23			
Sueldos y prestaciones	(901)	(1,012)	(1,020)	13%	1%	(901)	(1,020)	13%
Gastos de Administración	(390)	(411)	(340)	(13%)	(17%)	(390)	(340)	(13%)
Gasto gestionable	(1,290)	(1,423)	(1,360)	5%	(4%)	(1,290)	(1,360)	5%
Rentas, depreciaciones y amortizaciones	(147)	(155)	(149)	1%	(4%)	(147)	(149)	1%
Impuestos diversos	(61)	(86)	(55)	(11%)	(37%)	(61)	(55)	(11%)
Gasto no gestionable	(208)	(241)	(203)	(2%)	(16%)	(208)	(203)	(2%)
Gastos de Administración y Promoción	(1,498)	(1,664)	(1,563)	4%	(6%)	(1,498)	(1,563)	4%

Información por Segmentos

Para llevar a cabo la segmentación de los resultados de Regional, se determinaron diferentes áreas de negocio a través de los tipos de productos y perfil de los clientes.

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen neto de reservas	2,246	1,006	164	3,416
Otros ingresos no financieros	118	258	257	633
Ingresos totales	2,364	1,265	421	4,049
Colocación	128,539	30,333	0	158,871
Captación	71,333	93,532	68,499	233,364

Nota: Las cifras que se presentan se integran con una clasificación distinta a la utilizada para la formulación de los estados financieros, ya que se agrupan mediante la combinación de registros contables y operativos.

SITUACIÓN FINANCIERA

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 1T24, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$11,003 millones de pesos, con una contracción de (23%) respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 1T24, \$2,811 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
En efectivo	1,944	2,480	2,126	9%	(14%)
Depósitos a la vista	9,510	9,436	6,042	(36%)	(36%)
Otros	30	41	24	(19%)	(41%)
Disponibilidades no restringidas, total	11,484	11,957	8,192	(29%)	(31%)
Depósitos a la vista	2,878	1,848	2,811	(2%)	52%
Disponibilidades restringidas, total	2,878	1,848	2,811	(2%)	52%
Disponibilidades, total	14,362	13,805	11,003	(23%)	(20%)

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 1T24 un saldo de \$155,806 millones de pesos, registrando un crecimiento de 12% respecto al 1T23. Destaca el crecimiento de la cartera de créditos al consumo, con un aumento de 15% AaA. La cartera comercial, actividad principal de Regional, registró un crecimiento de 12% alcanzando una cantidad de \$130,181 millones de pesos al cierre de Marzo de 2024.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 1T24 un saldo de \$2,803 millones de pesos, con un incremento de 1% respecto al 1T23. Resalta el crecimiento de 39% AaA de la cartera de créditos al consumo. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de \$1,959 millones de pesos al cierre del 1T24, con una disminución de (6%) respecto al mismo periodo del año anterior.

SITUACIÓN FINANCIERA

Cartera de crédito neta (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Cartera empresarial	113,826	122,242	126,661	11%	4%
Créditos a Entidades Financieras	2,264	2,673	3,263	44%	22%
Créditos a Entidades Gubernamentales	80	278	257	+100%	(8%)
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 1	116,170	125,193	130,181	12%	4%
Créditos a la vivienda	12,671	14,040	14,270	13%	2%
Créditos al Consumo	9,911	11,452	11,355	15%	(1%)
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	138,752	150,685	155,806	12%	3%
Cartera empresarial	2,059	1,728	1,956	(5%)	13%
Créditos a Entidades Financieras	7	-	3	(57%)	0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	10	-	-	(100%)	0%
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2	2,076	1,728	1,959	(6%)	13%
Créditos a la vivienda	468	486	516	10%	6%
Créditos al Consumo	236	349	328	39%	(6%)
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,780	2,563	2,803	1%	9%
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,766	2,053	2,186	24%	6%
Cartera de crédito total	143,298	155,301	160,795	12%	4%
(+/-) Partidas Diferidas	114	252	280	+100%	11%
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	3,219	3,426	3,540	10%	3%
Derechos de Cobro	51	44	43	(16%)	(2%)
Cartera de crédito neta	140,244	152,171	157,578	12%	4%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A Marzo de 2024, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$2,186 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.4% al final del Primer Trimestre del 2024, mostrando una expansión de 13 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.6 veces la cartera vencida al cierre del 1T24.

El 72% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 11% corresponde a créditos a la vivienda y 17% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Cartera empresarial	1,326	1,462	1,569	18%	7%
Créditos a entidades financieras	-	-	-	0%	0%
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Créditos a la vivienda	265	230	238	(10%)	3%
Créditos al consumo	175	361	379	+100%	5%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,766	2,053	2,186	24%	6%

SITUACIÓN FINANCIERA

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 1T24:

Cartera de Crédito Vencida (Millones de pesos)	Primer Trimestre del 2024				Total
	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	1T23
Saldo al inicio del periodo	1,461	361	230	2,053	1,845
Entradas de cartera vencida					
Trasposos de cartera vigente a vencida	345	239	63	647	511
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	86	5	41	132	189
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Créditos liquidados	(128)	(52)	(69)	(249)	(346)
Aplicaciones a la cartera	(107)	(162)	(7)	(276)	(252)
Trasposos de cartera vencida a vigente	(88)	(12)	(20)	(120)	(181)
Saldo al final del periodo	1,569	379	238	2,186	1,766

SITUACIÓN FINANCIERA

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de Marzo de 2024 se calificó cartera por \$160,795 millones de pesos, que requirió reservas por \$3,513 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Calificación de la cartera de créditos (Millones de pesos)	Cartera de créditos	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios			
		Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	121,355	582	176	19	777
Riesgo A-2	22,398	234	86	6	326
Riesgo B-1	4,036	51	46	4	101
Riesgo B-2	2,232	35	30	4	69
Riesgo B-3	2,926	90	29	2	121
Riesgo C-1	2,707	134	62	9	205
Riesgo C-2	1,430	59	93	40	192
Riesgo D	2,405	495	248	33	776
Riesgo E	1,306	595	261	45	901
Cartera de créditos calificada	160,795	2,275	1,031	162	3,468
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	160,795	2,275	1,031	162	3,468
Provisiones preventivas para riesgos crediticios					3,513
Reservas adicionales ¹					45

¹ Reservas adicionales, obedecen a estimaciones requeridas por la CNBV a través de la Circular Única de Bancos (CUB). Las reglamentaciones actuales adicionales a la metodología de calificación son:

- Reservas derivadas de la interpretación de la consulta al buró de crédito y/o ausencia de ésta última. Artículo 39 - CUB.- Las Instituciones, deberán constituir estimaciones preventivas adicionales a las que deben crear como resultado del proceso de calificación de su Cartera de Crédito, hasta por la cantidad que se requiera para provisionar el 100% de aquéllos que sean otorgados sin que exista en los expedientes de crédito respectivos.
- Reservas para reservar al 100% los intereses vencidos. "Intereses devengados no cobrados.- Por lo que respecta a los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, se deberá crear una estimación por un monto equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. (B-6 - CUB)".

Captación

La captación tradicional al cierre de Marzo de 2024 asciende a \$157,509 millones de pesos, aumentando un 15% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron una disminución de (2%), mientras que los depósitos a plazo crecieron 36%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 1T24 se ubicó en 6.7%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Depósitos de exigibilidad inmediata	74,474	74,696	72,629	(2%)	(3%)
Público en general	62,366	75,315	84,270	35%	12%
Clientes institucionales	-	306	610	+100%	99%
Depósitos a plazo	62,366	75,621	84,880	36%	12%
Captación tradicional	136,840	150,317	157,509	15%	5%

SITUACIÓN FINANCIERA

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Marzo de 2024 son las siguientes:

Tasas Pasivas <i>(Millones de pesos)</i>	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	59,405	108	2.1%	
Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)	77,639	679	10.1%	90 días
Depósitos a Plazo de Clientes institucionales	590	6	11.6%	60 días
Captación Tradicional MN	137,635	793	6.7%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	14,356	6	0.5%	

Tasas de otros pasivos <i>(Millones de pesos)</i>	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,377	24	11.5%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,437	29	10.0%	1827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	215	0	2.1%	1096 días
CCS	194	0	2.6%	

Inversiones en Valores

Al 1T24 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$37,414 millones de pesos, con una variación de (23%) respecto al 1T23. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$1,494 millones de pesos en 1T24 en comparación con \$496 millones de pesos en Marzo de 2023, registrando una variación del 201% que se explica por un incremento del 144% en la posición de otros títulos de deuda y del 242% en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de \$5,276 millones de pesos que tiene Regional en otros títulos de deuda, el 100% corresponde a títulos de banca de desarrollo de alta solvencia. No se cuenta con papel emitido por compañías paraestatales.

Del saldo en inversiones en valores de \$37,414 millones de pesos al cierre del 1T24, Regional tiene el 88% en títulos respaldados por el gobierno, por lo que las inversiones en valores del Grupo reflejan un bajo nivel de riesgo.

La clasificación de inversiones se determina de acuerdo a la intención de la administración al momento de la adquisición de las inversiones en valores. Los títulos para negociar y disponibles para la venta se expresan a su valor de mercado, el cual se determina con base en los precios proporcionados por un proveedor de precios autorizado por la CNBV. Los ajustes resultantes de la valuación de títulos para negociar se llevan directamente contra los resultados del periodo, mientras que los ajustes de la valuación de títulos disponibles para la venta se cargan directamente en el capital contable de Regional.

SITUACIÓN FINANCIERA

Los títulos conservados a vencimiento se registran a su costo de adquisición, afectando los resultados del ejercicio con los rendimientos obtenidos.

Inversión en valores (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Valores gubernamentales	288	757	1,025	+100%	35%
Otros títulos de deuda	209	660	469	+100%	(29%)
Titulos para negociar	496	1,416	1,494	+100%	6%
Valores gubernamentales	7,164	28,683	24,303	+100%	(15%)
Otros títulos de deuda	-	5,264	5,276	+100%	0%
Titulos disponibles para la venta	7,164	33,948	29,579	+100%	(13%)
Valores gubernamentales	40,435	8,696	6,341	(84%)	(27%)
Otros títulos de deuda	283	310	-	(100%)	(100%)
Titulos conservados a vencimiento	40,718	9,006	6,341	(84%)	(30%)
Inversión en valores, total	48,367	44,366	37,414	(23%)	(16%)

Operaciones de Reporto

Al cierre del 1T24 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$19,097 millones de pesos, con una variación de (50%) contra el año pasado.

Las operaciones de reporto representan un financiamiento con colateral, en donde la reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento. En estas operaciones de reporto se pagan intereses, reconocidos en el resultado del ejercicio conforme se devenguen, por el efectivo que se recibió como financiamiento y calculados con base en la tasa pactada.

En las operaciones en las que Regional actúa como reportador, los activos financieros recibidos en colateral se registran en cuentas de orden.

Operaciones de reporto (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Valores gubernamentales	37,679	26,057	13,350	(65%)	(49%)
Títulos bancarios	492	6,235	5,747	+100%	(8%)
Otros títulos de deuda	-	-	-	0%	0%
Acreeedores por reporto, total	38,171	32,293	19,097	(50%)	(41%)
Valores gubernamentales	11,984	-	-	(100%)	0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	13,900	-	-	(100%)	0%

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

Se consideran como operaciones con instrumentos financieros derivados, los contratos que se celebran con otras entidades que reúnan las características siguientes: i) Su precio se determina de acuerdo con el precio de otro u otros bienes subyacentes. ii) Se incorpora uno o más montos nominales o provisiones de pago, o ambos, iii) Los subyacentes, montos nominales o provisiones de pago, determinan junto con las características específicas de cada contrato, las condiciones de la liquidación del instrumento o en algunos casos como las opciones, determinan si se requiere o no la liquidación, y iv) Se permiten liquidaciones en efectivo o en su caso, las liquidaciones se efectúan mediante la entrega de un bien, de tal forma que la contraparte se vea en condiciones similares, como si la liquidación hubiese sido en efectivo.

La totalidad de las operaciones con instrumentos derivados se realizan en Banco Regional.

SITUACIÓN FINANCIERA

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de Marzo de 2024 por el siguiente importe:

Subyacente (Millones de pesos)	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	1,250	1,244

Los incrementos o disminuciones que surjan entre el valor razonable y el valor de la concertación se reconocen en el estado de resultados como resultado por intermediación.

Swaps (cobertura y negociación).- Se registra el valor del contrato de la parte activa o pasiva respectivamente, y al cierre se realiza la valuación de acuerdo al valor razonable de los flujos a recibir o a entregar.

Los flujos a recibir o entregar en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambios publicados por El Banco de México. Los incrementos o disminuciones que surjan entre la valuación de las posiciones activas y pasivas se reconocen en el capital contable en el rubro de resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo en donde se registre la posición primaria. El valor razonable se determina considerando técnicas formales de valuación aplicadas por personal especializado del Banco y tomando como fuentes de información las proporcionadas por proveedores de precios autorizados (VALMER).

Las operaciones de cobertura tienen como objetivo cubrir posiciones de balance. Al 31 de Marzo de 2024 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Swaps de Tasas Cobertura		
	Monto Nocial mar-23	Monto Nocial dic-23	Monto Nocial mar-24
Moneda Nacional	4,804	4,022	3,817

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 31 de Marzo de 2024 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Swaps de Tasas Negociación		
	Monto Nocial mar-23	Monto Nocial dic-23	Monto Nocial mar-24
Moneda Nacional	8,563	10,928	12,164

Cap de tasas de interés (negociación).- Es un contrato en el que una de las partes adquiere mediante el pago de una prima el derecho, más no la obligación, de recibir la diferencia de intereses entre la tasa máxima pactada y la tasa de

SITUACIÓN FINANCIERA

referencia de mercado, cuando esta última se encuentre por arriba de la tasa máxima en las fechas de liquidación establecidas en la confirmación y respecto al monto de referencia definido en la misma.

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 31 de Marzo de 2024 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda <i>(Millones de pesos)</i>	Operaciones de Caplet			Plazo
	Compra	Venta	Strike Price	
Moneda Nacional	3,520	3,520	9%	1.38 años
Moneda Extranjera	1	1		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 1T24, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 19 de junio de 2020 mediante el oficio 153/12442/2020 y con una vigencia de 5 años. En dicho programa se tiene la capacidad de emitir hasta un monto de \$10,000 millones de pesos o su equivalente en dólares moneda del curso legal de los Estados Unidos de América o unidades de inversión. De este importe autorizado se tienen en circulación CBs de Start Banregio S.A. de C.V. por \$2,397 millones de pesos al final del Primer Trimestre del 2024.

SITUACIÓN FINANCIERA

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 1T24 contabilizaron \$521 millones de pesos, presentando una variación de 31% respecto a lo registrado en el 1T23 de \$399 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

Relativo a los impuestos diferidos que se muestran en el Balance General, estos se integran por las siguientes partidas:

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR Diferido	
	mar-23	mar-24
Pagos anticipados	(287)	(243)
Activo fijo, neto	(115)	(193)
Valuación	(40)	(44)
PTU Diferida	0	(36)
Total a Cargo	(442)	(516)
Pérdidas fiscales	26	31
Comisiones cobradas por anticipado	207	200
Provisión por indemnización legal al despido y retiro	103	129
Estimación preventiva para riesgos crediticios	976	1,119
Adjudicados, neto	193	400
PTU causada	93	119
Valuación derivados	11	25
Pasivo por arrendamiento	84	73
Otros	16	35
Total a Favor	1,709	2,131
Total a Cargo o a Favor	1,267	1,615

Regional y sus subsidiarias a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de Febrero del 2024 de Banco Regional, S.A. fue de 15.7%, resultado de dividir el Capital Neto de \$22,481 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$143,356 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 8%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 6% en comparación al 1T23.

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 vs	
				1T23	4T23
Capital Básico	20,742	21,525	22,438	8%	4%
Capital Complementario	58	38	42	(26%)	11%
Capital Neto	20,800	21,563	22,481	8%	4%
Activos en Riesgo de Crédito	117,169	122,959	125,148	7%	2%
Activos en Riesgo de Mercado	6,721	6,388	5,653	(16%)	(12%)
Activos en Riesgo de Operación	10,982	12,384	12,555	14%	1%
Activos en Riesgo, Total	134,873	141,731	143,356	6%	1%
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	15.4%	15.2%	15.7%	27 p.b.	46 p.b.
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	(1 p.b.)	0 p.b.
Capital Neto / Activos en Riesgos Total ¹	15.4%	15.2%	15.7%	26 p.b.	47 p.b.

¹ Índice de Capitalización de Banco Regional Marzo 2023 y Febrero 2024

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de “Banregio-Regulators-2023-Banco Regional-Capital Information”, en el portal de Relación con Inversionistas de Regional <http://regional.mx>

Valor en Riesgo de Mercado (VaR)

Para determinar el valor en riesgo de mercado (VaR), Regional utiliza el método de Simulación Histórico, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte de un día. Los resultados del 1T24, son los siguientes:

	Valor en Riesgo (VaR) del 1T24			
	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Banregio	17.78	0.08%	15.98	0.07%
Reportos	15.54	0.07%	12.26	0.06%
Cambios	0.08	0.00%	0.47	0.00%
Derivados	0.67	0.00%	0.64	0.00%
Metales	1.49	0.01%	2.61	0.01%

SITUACIÓN FINANCIERA

Valor en Riesgo (VaR) del 1T24

Mesa de Derivados (Cobertura, posicionamiento y protección de gastos en dólares)

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	23.66	0.11%	23.05	0.11%
Swaps CCS	18.45	0.09%	17.91	0.08%

A continuación, se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
VaR Banregio *	26.42	33.57	41.72	33.36	17.78
Capital Neto *	19,312	19,312	19,312	19,312	21,563
VaR/ Capital Neto	0.14%	0.17%	0.22%	0.17%	0.08%

Cifras en millones

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de Marzo de 2024, la red de sucursales está conformada por 176 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

	2021	2022	2023	1T24
Sucursales	147	151	161	162
Modulos Bancarios	6	6	6	6
Puntos Banregio	1	3	7	8

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.2% para la cartera comercial y 2.0% en captación tradicional al mes de Diciembre 2023, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Primer Trimestre del 2024 se registraron 23.6 millones de transacciones acumuladas a través de la banca electrónica. Contar con una banca electrónica robusta nos permite ofrecer servicios en forma más eficiente y accesible para todos los clientes.

La red de Cajeros Automáticos procesó 1.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de Marzo de 2024, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Marzo de 2024 se cuenta con una red de 404 cajeros automáticos y 36,216 terminales punto de venta (TPV).

Política de Tesorería

La Tesorería es la unidad responsable de intercambiar día con día, el flujo proveniente de las subsidiarias de Regional y los clientes, para posteriormente nivelar los excedentes o requerimientos de fondeo de recursos de los mismos. Tiene a su cargo, la operación de las mesas de negocios, las cuales participan activamente en los mercados financieros.

SITUACIÓN FINANCIERA

Asimismo, se encarga de centralizar las operaciones de Regional, lo cual brinda mayor eficiencia en el uso de recursos, así como un mejor control operativo y permite una administración adecuada de los riesgos de mercado, contraparte y liquidez.

Cabe mencionar que las políticas que rigen la Tesorería están establecidas en apego a las disposiciones oficiales de El Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otras autoridades regulatorias.

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez

Los depósitos de los clientes constituyen una fuente de financiamiento para Regional. La tendencia de estos recursos ha sido creciente y estable en el tiempo, lo que hace que el riesgo de liquidez se mitigue favorablemente.

Las principales fuentes de liquidez con las que se cuenta son:

- Internas: Productos de captación ofrecidos a los clientes de la institución tales como chequeras y depósitos a plazo.
- Externas: CallMoney, emisión de pagaré en mercado interbancario, banca de desarrollo y fondos de fomento, líneas bancarias, emisión en los mercados de deuda, fondeo de El Banco de México por medio de Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos y por el depósito de regulación monetaria, subastas de liquidez realizadas con Banco de México y créditos de última instancia con Banco de México.

Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A)

En 15 de julio del 2011 Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V., realizó la oferta de acciones en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) con clave de pizarra "GFREGIO", generando un incremento en capital por \$1,298 millones de pesos.

Se tiene como formador de mercado a Casa de Bolsa Santander, paralelamente, se tiene en operación un fondo de recompra autorizado hasta por la cantidad de \$2,500 millones de pesos. Este fondo está constituido para la compra-venta de acciones, con el fin de apoyar la liquidez y evitar movimientos desordenados de precios.

Regional es una compañía pública constituida en julio de 2016 y en forma conjunta con Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V. llevó a cabo una reestructura societaria que fue acordada por las Asambleas Generales de Accionistas de ambas entidades en la que Regional tuvo la calidad de sociedad fusionante y Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. la calidad de sociedad fusionada. Tras esta fusión, las acciones representativas del capital social de Regional se inscribieron en el Registro Nacional de Valores y listadas en la Bolsa Mexicana de Valores asumiendo la calidad de Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable pero sin fungir con la calidad de un Grupo Financiero con la clave de pizarra "R.A".

Desde su salida a la BMV, RA se ha caracterizado por un aumento gradual en su transaccionalidad y volumen, con una bursatilidad del 9.0 al cierre de Marzo de 2024, lo que lo ha posicionado en el lugar #19 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 1T24, el precio de la acción fue de \$163.69 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 1T24 ascendió a \$157,920,150 pesos.

SITUACIÓN FINANCIERA

Cobertura de análisis de los valores de Regional

De acuerdo a lo establecido por el reglamento interior de la BMV en el artículo 4.033.01 fracc. VIII que establece que se cuente con cobertura de análisis de sus valores efectuada por al menos una casa de bolsa o una institución de crédito, Regional informa que las siguientes instituciones dan cobertura de análisis a nuestros valores emitidos:

Institución	Analista
Bank Of America Merrill Lynch	Mario Pierry Ernesto Gabilondo
BBVA	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Otavio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
Citi	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM	Pablo Ordoñez Alexis Solís
Goldman Sachs	Tito Labarta Tiago Binsfeld Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gomez Lopez Neha Agarwala Jitendra Singh
InterCam	Alejandra Marcos
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Jefferies	Iñigo Vega Pedro Baptista
J.P. Morgan	Domingos Falavina Yuri Fernandes Marlon Medina
Santander	Andrés Soto Jorge Henderson
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por más	Eduardo López Ponce
Signum Research	Miguel Cabrera

CONTROL INTERNO

CONTROL INTERNO

En cumplimiento a las obligaciones señaladas en la Circular Única de Bancos, se notifican las actividades y gestión de Contraloría y Cumplimiento de Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, que en apego a los lineamientos del Sistema de Control Interno (SCI) aprobados por el Consejo de Administración de la Institución atiende los requerimientos señalados por las autoridades regulatorias en esta materia.

La Institución cuenta con una Dirección de Contraloría y Cumplimiento encargada de fortalecer la eficiencia operativa a través de las revisiones y recomendaciones para la mejora de los procesos relevantes, reducir la pérdida de valor de los activos por medio de la análisis de riesgos en donde se identifican y establecen acciones de mejora para prevenirlos, gestionarlos y mitigarlos; además de dar cumplimiento a Leyes y regulaciones por medio de la documentación de políticas y procedimientos así como con la ejecución de pruebas de efectividad para evaluar el grado de cumplimiento.

La Institución cuenta con el área de Auditoría Interna el cual mantiene una total independencia de las áreas administrativas que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI).

Actualmente la Institución mantiene una adecuada segregación, delegación de funciones y responsabilidades en las diversas áreas de negocio, administrativas y operativas, mismas que son supervisadas y monitoreadas por las áreas de Vigilancia y Control acorde a lo establecido a las políticas y procedimientos establecidos en la Institución.

La Institución fomenta y promueve la integridad y valores éticos a través del Código de Conducta Institucional el cual señala como conducirnos de manera íntegra, prudente y transparente para cuidar el patrimonio y la confianza que nos depositan nuestros Clientes, Usuarios, Colaboradores, Proveedores, Socios y Directivos. Adicionalmente se fomenta la cultura de prevención y colaboración con las autoridades competentes que investigan los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo, mediante el Curso Anual de Prevención de Lavado de Dinero.

La Institución actualiza manuales de políticas y procedimientos que norman las operaciones de documentación, registro y liquidación que la Institución realiza y establecen los puntos de control que deben observarse, asegurando la segregación de funciones, la clara asignación de responsabilidades, el resguardo de la información y la prevención de actos ilícitos.

El Sistema de Control Interno tiene como misión coadyuvar en el funcionamiento de un adecuado control interno en las operaciones y en la generación y registro de información; y está conformado por varios elementos:

- I. Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité Prácticas Societarias, del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos, del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.
- II. Dirección General y las áreas de apoyo que son: la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno. Estas áreas son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control al riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.
- III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoría y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a

CONTROL INTERNO

propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.

- IV. El Grupo Directivo, como principales responsables del aseguramiento del SCIB de acuerdo a las funciones y responsabilidad que les fueron asignadas, y como promotores en sus respectivas áreas de influencia del cumplimiento de la regulación establecida para la Institución y de las estrategias definidas por la Dirección General.
- V. Documentos que establecen los criterios generales de control que se deben seguir en la operación y registro de las transacciones, en el aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad, oportunidad y confiabilidad de la información, y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.
- VI. El Código de Conducta Institucional que norma el comportamiento que debe asumir todo consejero, funcionario o empleado del Grupo en la práctica de sus actividades en el ámbito de los negocios y en sus relaciones con clientes, proveedores, autoridades y compañeros de trabajo, con el fin de consolidar la imagen como una empresa sólida, confiable y que actúa siempre en el marco de la legalidad. Este es elaborado por la Dirección General y aprobado por el Consejo de Administración.
- VII. Manuales de políticas y procedimientos que norman las operaciones de documentación, registro y liquidación que la Institución realiza y establecen los puntos de control que deben observarse, asegurando la segregación de funciones, la clara asignación de responsabilidades, el resguardo de la información y la prevención de actos ilícitos.
- VIII. Comité de Control y Prevención de Pérdidas por Riesgo Operacional, cuya función es la de dar seguimiento a las iniciativas de control encaminadas a prevenir y mitigar eventos de pérdida.
- IX. La institución fomenta la cultura de riesgos a través de la evaluación del curso de control interno que va dirigido a todos los colaboradores de la institución, así como también se imparte un taller de riesgos y control a los colaboradores de nuevo ingreso.

PARTES RELACIONADAS

PARTES RELACIONADAS

Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.)

Integración al 31 de Marzo de 2024 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción I.- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente;	\$1
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	\$11
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.	\$105
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$516
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$2,952
Total	\$ 3,585

Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)

Integración al 31 de Marzo de 2024 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	\$6
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$158
Fracción VI.- Las personas morales en las que los funcionarios de las instituciones sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales.	\$13
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$128
Total	\$305

ESTRUCTURA CORPORATIVA

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La información relacionada con este punto se puede consultar en el Reporte de Administración Integral de Riesgos ingresando al siguiente vínculo: <http://regional.mx> en la sección de Banregio-Regulators

Calificaciones

De acuerdo a la regla Décima Segunda de las Reglas de Capitalización "Las instituciones de banca múltiple deberán revelar al público su nivel de riesgo, conforme a la calidad crediticia que les otorguen dos agencias calificadoras de valores de reconocido prestigio internacional, incorporando para tal efecto ambas calificaciones en notas a sus estados financieros. Dichas calificaciones deberán ser al emisor en escala nacional y en ningún caso podrán tener una antigüedad superior a doce meses" a continuación se presentan las calificaciones de las agencias calificadoras de valores para las subsidiarias de Regional.

HR Ratings inició la cobertura de Banco Regional el 9 de junio de 2015. El 26 de Junio del 2023, la calificadora ratificó la calificación de largo plazo a HR AAA con Perspectiva Estable para Start Banregio y Banco Regional, mientras que la calificación de corto plazo se mantuvo con la misma calificación con HR+1. Asimismo, HR Ratings asignó la calificación de HR AAA y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

HR Ratings <i>26- Junio-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable	HR AAA	HR+1

El 19 de Mayo del 2023, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de 'AA (mex)' y 'F1+(mex)' de largo y corto plazo de Banco Regional, S.A., y mantuvo una perspectiva "Estable" para el largo plazo. El 16 de Agosto de 2021 Fitch Ratings retiró las calificaciones de Start Banregio obedeciendo razones comerciales. Al momento del retiro, la perspectiva de la calificación de largo plazo era negativa. A partir de la fecha mencionada, la calificadora dejó de dar seguimiento a las calificaciones de la subsidiaria de Regional. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

Fitch Ratings <i>29-Mayo-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA(mex)	F1+(mex)

Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 19 de diciembre del 2022. El 17 de Abril del 2023, Moody's ratificó la calificación de AA+.mx estable para los depósitos de largo plazo en moneda local y de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo con una perspectiva "Estable" para ambos. Para más información, se puede consultar el documento disponible en el sitio web <https://www.moodylocal.com/country/mx/ratings/finance>

ESTRUCTURA CORPORATIVA

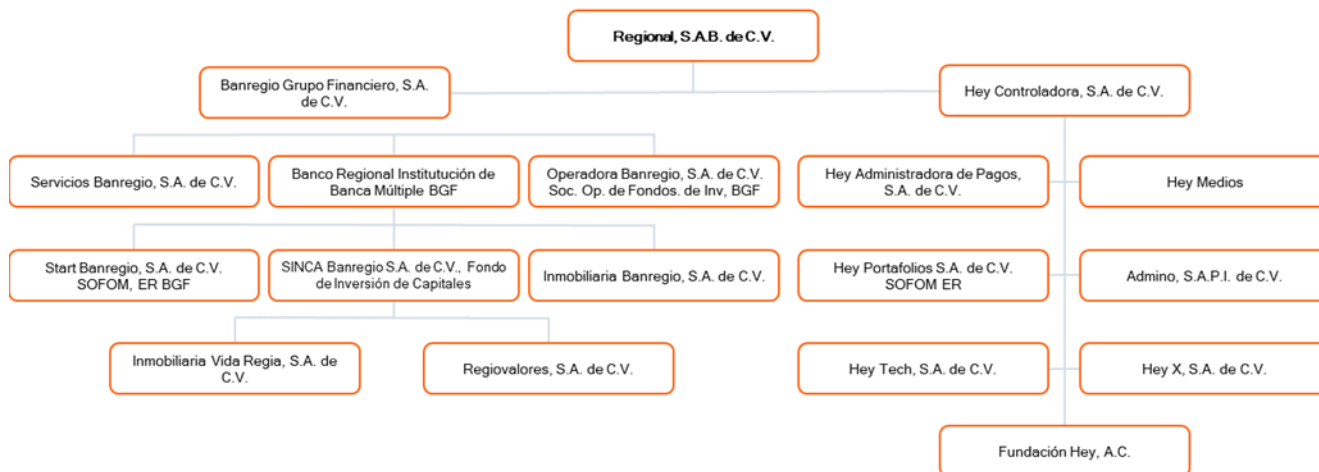
Moody's <i>17-Abril-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA+.mx	ML A-1.mx

El 5 de Junio del 2023, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones mantuvo la calificación '1+/M'. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.verum.mx.

Verum Calificadora de Valores <i>05-Junio-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AAA/M	1+/M
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AAA/M	1+/M
Certificados Bursátiles			1+/M

ESTRUCTURA CORPORATIVA

ESTRUCTURA CORPORATIVA



Regional es una compañía pública constituida en julio de 2016 y en forma conjunta con Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V. llevó a cabo una reestructura societaria que fue acordada por las Asambleas Generales de Accionistas de ambas entidades en la que Regional tuvo la calidad de sociedad fusionante y Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. la calidad de sociedad fusionada. Tras esta fusión, las acciones representativas del capital social de Regional se inscribieron en el Registro Nacional de Valores y listadas en la Bolsa Mexicana de Valores asumiendo la calidad de Sociedad Anónima Bursátil de Capital Variable pero sin fungir con la calidad de un Grupo Financiero.

Previo a que Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. se extinguiese a consecuencia de la fusión, ésta invirtió en la totalidad menos una de las acciones del capital representativo de una sociedad subcontroladora, que una vez producidos los efectos de la fusión, asumió el régimen de una Sociedad Controladora de un nuevo Grupo Financiero, denominada Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. Con fecha 12 de marzo del 2018 a través del oficio UBVA/DGABV/141/2018, I0061 SHCP aprobó la reestructura corporativa de Regional, mediante la cual se extingue Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. mediante fusión con la primera, al mismo tiempo que se constituye un nuevo grupo financiero integrado por las instituciones subsidiarias de la segunda. Finalmente, la misma SHCP aprueba los estatutos sociales y el convenio único de responsabilidades celebrado entre el Grupo Financiero y sus instituciones financieras subsidiarias.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores de las acciones representativas del capital social de Regional, S.A.B. de C.V. Ocurre al amparo del oficio 153/11641/2018 emitido por la CNBV con fecha 12 de abril de 2018. El folleto informativo está a disposición del público en general en el portal de la BMV, en el portal de información de emisoras de la CNBV así como en el portal de relación con inversionistas de Regional en el apartado: “Regional-Reports and Presentations-Prospects”.

Consejo de Administración

CONSEJEROS PROPIETARIOS

- (i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos
- (ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos
- Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano
- Ing. Roberto Miguel González Barragán
- Lic. Héctor Cantú Reyes
- Arq. Alejandra Rivero Roel
- (*) Ing. Alfonso González Migoya
- (*) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna
- (*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez
- (*) Lic. Oswaldo José Ponce Hernández
- (*) Lic. Juan Carlos Calderón
- (*) C.P. Carlos Arreola Enríquez
- (*) C.P. Daniel A. Abut
- (*) C.P. Luis Miguel Torre Amione
- (*) C.P. José Antonio Quesada Palacios

La notación (*) señala a los consejeros independientes. La notación (i) señala al Presidente Honorario del Consejo. La notación (ii) señala al Presidente Ejecutivo del Consejo.

La información relacionada con este punto se puede consultar accediendo al documento a través del siguiente vínculo: <http://regional.mx> en la sección de Corporate Information/Board of Directors

ESTRUCTURA CORPORATIVA

Principales Funcionarios

Presidente del Consejo de Administración Regional	Director General Regional	Director General Banco Regional
Lic. Manuel G. Rivero Santos	Lic. Manuel G. Rivero Zambrano	Lic. Héctor Cantú Reyes
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA		
Ing. Ricardo Vega González		
D. de Finanzas y Planeación	D.G.A. de Gestión de Riesgo	
Ing. Enrique Navarro Ramírez	Lic. Ramiro G. Ramírez Garza	
D.G.A. de Banca Mayorista	D.G.A. de Banca Minorista	
Lic. Jorge Arturo Reyes García	Lic. Enrique Cisneros Moreno	

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Primer Trimestre del 2024 es de \$419.4 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Primer Trimestre del 2024 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$71.6 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

Regional cuenta con una política de dividendos de acuerdo a los resultados de la operación, situación financiera, necesidad de capital, consideraciones fiscales, expectativas de crecimiento y aquellos factores que los miembros del Consejo de Administración o los accionistas estimen convenientes.

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

En virtud de que Regional es una sociedad anónima bursátil, está sujeta a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), las cuales establecen el marco normativo contable que debe ser empleado por Regional en la preparación de sus estados financieros consolidados. Dichas disposiciones establecen que, en caso de que las subsidiarias significativas realicen preponderantemente actividades financieras reguladas, los estados financieros de la emisora controladora deben elaborarse en apego al marco normativo contable que dicten las autoridades supervisoras correspondientes de dichas subsidiarias.

Con base en lo descrito anteriormente y en virtud de que la subsidiaria significativa de Regional es una agrupación financiera, Regional debe aplicar el marco normativo contable correspondiente a las sociedades controladoras de grupos financieros emitido por la CNBV. Este marco normativo establece que las sociedades controladoras de grupos financieros deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIFs), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y Sostenibilidad, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera emitido por la CNBV que resultan de aplicación, contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación. Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero de 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre de 2007.

Regional ha elaborado su estado de situación financiera considerando su nivel de liquidez o exigibilidad, según sea el caso, así como estado de resultado integral conforme a la presentación requerida por la CNBV, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por Regional, así como otros eventos económicos que le afecten, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante el período.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-1, Capítulo 90, Supletoriedad, en dicho orden, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) aplicables en los Estados Unidos de América, tanto de fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), o en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

De acuerdo con la NIF A-1, Capítulo 90, Supletoriedad, mientras se utilice una norma supletoria, debe revelarse este hecho en notas a los estados financieros, además de información tales como una breve descripción de la transacción u otro evento para el que se utiliza la norma supletoria; nombre de la norma supletoria, organismo que la emite, la fecha en que inició la supletoriedad, un breve comentario del objetivo, alcance y normas de reconocimiento contable contenidos en la norma supletoria, así como las razones que sustenten su utilización y en el periodo en el que la norma utilizada inicialmente como supletoria se sustituya por otra norma supletoria, deben comentarse las diferencias importantes entre la norma supletoria inicial y la nueva adoptada.

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones de crédito se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

La consolidación se realiza con base en los estados financieros de las subsidiarias. Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que son controladas por Regional y se dejan de consolidar cuando se pierde dicho control. Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación.

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

En las circulares 3/2023 y 4/2023 publicadas por Banco de México el 13 de Abril del 2023, relativas a la Transición de la TIIE a plazos mayores a un día hábil bancario, a la TIIE de Fondeo, se señala que a partir del 1 de enero de 2024, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos u operaciones deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos las Tasas de Interés Interbancarias de Equilibrio en moneda nacional (TIIE) a plazos de 91 y 182 días; y que a partir del 1 de enero de 2025, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos u operaciones deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos la TIIE en moneda nacional a plazo de 28 días.

No obstante lo anterior, las Instituciones podrán continuar utilizando, como tasa de referencia, las TIIE a plazos de 91 y 182 días, así como la TIIE a plazo de 28 días, únicamente en aquellos créditos u operaciones que se lleven a cabo al amparo de contratos celebrados con anterioridad al 1 de enero de 2024 y 1 de enero de 2025, respectivamente, hasta el vencimiento de los contratos referidos.

CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

En atención a la afectación severa en el estado de Guerrero que generó el Huracán Otis; mediante el Oficio número P-307/2023, la CNBV emitió con carácter temporal Criterios Contables Especiales, aplicables a las instituciones de crédito, respecto de los créditos al consumo, de vivienda y comerciales para los acreditados que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en las zonas afectadas en el estado de Guerrero y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023. Los Criterios Contables Especiales consisten en lo siguiente:

- Permitir que los créditos que se renueven o reestructuren no sean trasladados a la categoría inmediata siguiente de mayor riesgo, conforme las reglas establecidas en el Criterio B-6 del Anexo 33 de la CUB.
- El nuevo plazo de vencimiento del crédito renovado o reestructurado, no podrá exceder a más de seis meses a partir de la fecha original de vencimiento del crédito.
- Los trámites de la reestructuración o renovación deberán concluir a más tardar el 30 de abril de 2024.
- Los créditos no se considerarán como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio B-6.

Los créditos que sean reestructurados o renovados al amparo de los Criterios Contables Especiales, deberán reportarse a las Sociedades de Información Crediticia (SIC) de la manera siguiente:

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

- Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 al 24 de octubre de 2023, y que no cuenten con días de atraso, no deberán presentar clave de observación alguna.
- Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 al 24 de octubre de 2023 y que cuenten con días de atraso, presentarán la clave de observación RA.
- Los créditos registrados contablemente en cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 con posterioridad al 24 de octubre de 2023, presentarán la clave de observación RA.

En el evento en que las reestructuras o renovaciones incluyen quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos y estas excedan el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios asociada al crédito, se deberán constituir estimaciones hasta por el monto de la diferencia, en la fecha de la quita, condonación, bonificación o descuento, o bien, se podrán constituir en línea recta, en un periodo que no exceda de 12 meses.

En la aplicación de los Criterios Contables Especiales, las instituciones de crédito deberán apegarse a las siguientes condiciones:

- No realizar modificaciones contractuales que consideren de manera explícita o implícita la capitalización de intereses, ni el cobro de ningún tipo de comisión derivada de la reestructuración o renovación.
- Tratándose de criterios revolventes dirigidos a personas físicas, las líneas de crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán restringirse o disminuirse por más del cincuenta por ciento de la parte no dispuesta de dichas líneas, ni cancelarse o denunciarse.
- Tratándose de créditos revolventes dirigidos a personas morales, las líneas de crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán cancelarse, restringirse, disminuirse o denunciarse, incluida la parte no dispuesta de dichas líneas.
- No solicitar, garantías adicionales o su sustitución para el caso de reestructuraciones.

Regional no ha aplicado los Criterios Contables Especiales antes mencionados.

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2024”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se describen a continuación.

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo / NIF B-6, Estado de situación financiera / NIF B-17, Determinación del valor razonable / NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros / NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar / NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés / INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF emitidas y Mejoras a las NIF 2023

El CINIF ha emitido nuevas NIF y mejoras las NIF que se mencionan a continuación:

i. NIF emitidas

NIF A-1 “Marco conceptual de las normas de información financiera” - Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023. En 2018 el International Accounting Standard Board (IASB), organismo emisor de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicó una actualización de su Marco Conceptual (MC) para la Información Financiera de las NIIF. En consecuencia, el CINIF consideró conveniente actualizar el MC de las NIF para conservar la más alta convergencia con la normativa internacional. Adicionalmente, el CINIF decidió modificar la estructura del MC, pues consideró que es más práctico y funcional para los lectores incluir las ocho normas individuales de la estructura anterior en una sola NIF organizándola en 10 capítulos.

NIF B-14 “Utilidad por Acción” - Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023. Deja sin efecto al Boletín NIF B-14, “Utilidad por acción” (NIF B-14). Esta NIF no genera cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se realizaron precisiones que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA). Se precisa que, con excepción de lo mencionado en el párrafo siguiente, la NIF B-14 converge con la Norma Internacional de Contabilidad 33 (NIC 33):

“En el cálculo de la UPA básica ordinaria, la NIC 33 señala que las acciones se incluirán en el promedio ponderado desde el momento en que la aportación sea efectivamente exigible. En la NIF B-14 se considera que deben incluirse cuando sean pagadas, en virtud de que a partir de esa fecha la entidad cuenta con los recursos sobre los que se mide el desempeño.”

Cualquier modificación en la UPA determinada en periodos anteriores producido por la aplicación inicial de esta NIF deberá reconocerse con base en la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” (NIF B-1).

ii. Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”- Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintos al efectivo. Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios y el monto del dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International Financial Reporting Interpretation Committee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

que inicien a partir del 1ro. de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Realiza modificaciones a la solución práctica de la NIF que permite la preparación de estados financieros sin los efectos de conversión a moneda funcional. Esta mejora precisa qué entidades y en qué casos se puede ejercer esta opción, estableciendo que una entidad que no tiene subsidiarias ni controladora o que es subsidiaria, asociada o negocio conjunto, puede preparar sus estados financieros sin realizar la conversión a moneda funcional, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines fiscales y legales y no tengan usuarios que requieran la preparación de estados financieros considerando los efectos de la conversión a moneda funcional.

La adopción de estas nuevas NIF emitidas y mejoras a las NIF, no tuvieron efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

NOTA TÉCNICA

Nota Técnica

La información financiera contenida en este informe está basada en los estados financieros de Regional, S.A.B. de C.V. y ha sido preparada de acuerdo con las reglas y principios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Siguiendo las reglas de la Circular Única de Bancos de la CNBV los estados financieros de Regional han sido preparados en forma consolidada con su subsidiaria Banregio Grupo Financiero y Hey Controladora, S.A. de C.V. Las compañías subsidiarias consolidadas en el citado Grupo Financiero incluyen: Banco Regional, S.A Institución de Banca Múltiple, Operadora Banregio, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión y Servicios Banregio, S.A. de C.V. , como se muestra en la sección “Estructura Corporativa” de este documento.

A menos que se especifique lo contrario, las cifras del presente documento se exhiben en millones de pesos.

Ciertas cantidades y porcentajes incluidos en este documento han sido objeto de ajustes por redondeo. Consecuentemente, las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente y es posible que las cifras que aparezcan como tal en ciertas tablas no sean una suma aritmética de las cifras que les preceden.

ANEXO 1

	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Moneda nacional [miembro]					Denominación [ejc]		Moneda extranjera [miembro]				
					Intervalo de tiempo [ejc]					Año actual [miembro]	Intervalo de tiempo [ejc]		Intervalo de tiempo [ejc]			
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL																
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Moneda nacional [miembro]					Denominación [ejc]		Moneda extranjera [miembro]				
					Intervalo de tiempo [ejc]					Año actual [miembro]	Intervalo de tiempo [ejc]		Intervalo de tiempo [ejc]			
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Proveedores [sinopsis]																
Proveedores																
TOTAL																
Total proveedores																
	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Moneda nacional [miembro]					Denominación [ejc]		Moneda extranjera [miembro]				
					Intervalo de tiempo [ejc]					Año actual [miembro]	Intervalo de tiempo [ejc]		Intervalo de tiempo [ejc]			
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	2,481,913,456.43											
Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica												
Divisas a entregar en operaciones de compraventa	No	No aplica	No aplica	No aplica	567,513,650.39											
Provisiones por obligaciones diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	368,415,993.11											
Impuestos y aportaciones de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	1,786,877.16											
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica	285,105,609.84											
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	266,803,668.88											
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,665,597.82											
Provisión por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	88,253,100.33											
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	194,756,874.14											
Cartas de Crédito	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,258,755.87											
Provisiones por prima de antigüedad e indemnización legal	No	No aplica	No aplica	No aplica	-											
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	-											
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	156,314,861.03											
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica												
TOTAL					4,447,788,245.00											
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
Total de créditos																

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Trimestral

Estado de Resultados Trimestral (Millones de pesos)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Ingresos por intereses	6,530	7,094	7,630	7,481	7,212
Gastos por intereses	(3,709)	(4,164)	(4,372)	(4,104)	(3,779)
Margen financiero	2,821	2,930	3,258	3,377	3,433
Reservas netas	(290)	(339)	(336)	(305)	(375)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,531	2,591	2,922	3,072	3,058
Comisiones y tarifas netas	415	475	437	478	470
Ingresos netos por arrendamiento puro	50	56	81	66	51
Seguros + Cambios	320	316	334	384	374
Otros ingresos de la operación	(232)	(191)	(248)	(127)	(240)
Gastos de administración y promoción	(1,498)	(1,522)	(1,455)	(1,664)	(1,563)
Resultado de la operación	1,585	1,725	2,071	2,208	2,150
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	1	(0)	(1)	1	(14)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,586	1,725	2,070	2,209	2,136
Impuestos a la Utilidad	(399)	(425)	(507)	(587)	(521)
Resultado neto	1,187	1,300	1,563	1,622	1,615

Estado de Resultados Acumulado

Estado de resultados Acumulado (Millones de pesos)	3M23	6M23	9M23	12M23	3M24
Ingresos por intereses	6,530	13,624	21,254	28,735	7,212
Gastos por intereses	(3,709)	(7,873)	(12,245)	(16,349)	(3,779)
Margen financiero	2,821	5,751	9,009	12,386	3,433
Reservas netas	(290)	(629)	(965)	(1,270)	(375)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	2,531	5,122	8,044	11,116	3,058
Comisiones y tarifas netas	415	890	1,327	1,805	470
Ingresos netos por arrendamiento puro	50	106	187	253	51
Seguros + Cambios	320	636	970	1,354	374
Otros ingresos de la operación	(232)	(423)	(671)	(798)	(240)
Gastos de administración y promoción	(1,498)	(3,020)	(4,475)	(6,139)	(1,563)
Resultado de la operación	1,585	3,311	5,382	7,590	2,150
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	1	1	(0)	1	(14)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,586	3,312	5,382	7,591	2,136
Impuestos a la Utilidad	(399)	(824)	(1,331)	(1,918)	(521)
Resultado neto	1,187	2,488	4,051	5,673	1,615

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Activo

Balance General, Activo (Millones de pesos)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Disponibilidades	14,362	13,314	11,322	13,805	11,003
Inversiones en valores	48,367	58,853	59,431	44,366	37,414
Títulos para negociar	496	937	1,046	1,416	1,494
Títulos disponibles para la venta	7,164	32,103	42,514	33,948	29,579
Títulos conservados a vencimiento	40,719	25,820	15,884	9,006	6,341
Estim. pérdidas crediticias para invers. en Instrumentos Financieros	12	7	13	4	-
Derivados	561	456	690	416	437
Deudores por reporto	12,036	-	-	-	-
Créditos comerciales	116,170	118,747	121,610	125,193	130,181
Actividad empresarial o comercial	113,826	116,471	119,374	122,242	126,661
Entidades financieras	2,264	2,207	2,133	2,673	3,263
Entidades gubernamentales	80	69	103	278	257
Créditos de consumo	9,911	10,820	11,178	11,452	11,355
Créditos a la vivienda	12,671	13,210	13,520	14,040	14,270
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	138,752	142,777	146,308	150,685	155,806
Créditos comerciales	2,076	2,485	2,583	1,728	1,959
Actividad empresarial o comercial	2,059	2,482	2,583	1,728	1,956
Entidades financieras	7	1	-	-	3
Entidades gubernamentales	10	2	-	-	-
Créditos de consumo	236	256	322	349	328
Créditos a la vivienda	468	468	536	486	516
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,780	3,209	3,441	2,563	2,803
Créditos comerciales	1,326	1,413	1,497	1,462	1,569
Actividad empresarial o comercial	1,326	1,413	1,497	1,462	1,569
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	175	264	334	361	379
Créditos a la vivienda	265	246	232	230	238
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,766	1,923	2,063	2,053	2,186
Total de cartera de crédito	143,298	147,909	151,812	155,301	160,795
(+/-) Partidas Diferidas	114	170	238	252	280
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,219	3,375	3,484	3,426	3,540
Derechos de cobro	51	46	45	44	43
Cartera de crédito (neto)	140,244	144,750	148,611	152,171	157,578
Otras cuentas por Cobrar (neto)	4,933	4,165	5,184	6,481	7,063
Bienes adjudicados	1,777	1,752	2,013	1,956	1,934
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	413	414	564	508	569
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,368	2,461	2,563	2,697	2,781
Equipo en arrendamiento puro	784	588	511	274	260
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,040	1,092	1,074	1,044	1,154
Inversiones permanentes en acciones	161	160	159	160	148
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	1,303	1,362	1,471	1,499	1,667
Activos Intangibles (neto)	1,596	1,725	1,876	2,012	2,150
Crédito Mercantil	38	38	38	38	38
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	-	-	-	-	-
Total Activo	229,983	231,130	235,507	227,427	224,196

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Pasivo

Balance General, Pasivo (Millones de pesos)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Depósitos de exigibilidad inmediata	74,474	73,829	70,700	74,696	72,629
Depósitos a plazo	62,366	75,137	81,019	75,621	84,880
Del público en general	62,366	74,835	80,814	75,315	84,270
Clientes institucionales	-	302	205	306	610
Títulos de crédito emitidos	2,328	2,336	2,387	2,393	2,397
Cuenta Global	13	13	13	13	13
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,871	4,522	4,387	4,221	3,736
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Corto plazo	1,813	1,677	1,746	1,728	1,398
Largo plazo	3,058	2,845	2,641	2,493	2,338
Acreedores por reporto	38,171	40,582	38,980	32,293	19,097
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	12,035	-	-	-	-
Operaciones con valores y derivadas	373	305	395	268	266
Pasivo por Arrendamiento	1,112	1,152	1,140	1,103	1,265
Otras cuentas por pagar	7,254	6,400	7,885	7,755	9,142
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	226	187	312	367	345
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,028	6,213	7,573	7,388	8,797
Pasivo por Beneficios a los empleados	646	476	557	746	819
Créditos diferidos	38	31	41	20	18
Total Pasivo	203,681	204,783	207,504	199,129	194,262

Balance General: Capital Contable

Balance General, Capital Contable (Millones de pesos)	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Capital contribuido	3,216	3,215	3,208	3,227	3,231
Capital social	1,258	1,258	1,258	1,258	1,258
Prima en venta de acciones	1,243	1,242	1,235	1,254	1,258
Aportaciones en exceso al Capital	715	715	715	715	715
Capital ganado	23,086	23,132	24,795	25,071	26,703
Reservas de capital	17,004	20,729	20,790	19,500	19,470
Resultado de ejercicios anteriores	4,982	-	-	-	5,673
Valuación de Instrumentos Financieros para Comprar o Vender	(123)	(93)	(156)	(81)	(58)
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.	90	61	161	71	78
Resultado neto	1,188	2,488	4,051	5,673	1,615
Participación No Controladora	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios a los empleados	(55)	(53)	(51)	(92)	(75)
Total Capital Contable	26,302	26,347	28,003	28,298	29,934
Total Pasivo y Capital Contable	229,983	231,130	235,507	227,427	224,196

ESTADOS FINANCIEROS

Cuentas de Orden

Cuentas de Orden <i>(Millones de pesos)</i>	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24
Operaciones por cuenta de terceros					
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	41,800	44,121	45,469	56,152	64,281
Totales por cuenta de terceros	41,800	44,121	45,469	56,152	64,281
Operaciones por cuenta propia					
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	58,966	65,407	85,580	77,187	80,067
Bienes en fideicomiso o mandato	222,685	129,710	137,290	149,072	157,411
Bienes en custodia o en administración	28,489	29,118	31,526	39,555	47,280
Colaterales recibidos por la institución	12,021	-	-	-	-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,984	-	-	-	-
Montos contratados en instrumentos derivados	27,791	25,476	23,921	24,699	26,761
Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida	114	308	347	367	394
Garantías de crédito	10,934	10,778	11,157	10,751	11,311
Rentas por cobrar	673	539	444	158	141
Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendimiento operativo	48	30	25	9	22
Suma	373,705	261,366	290,290	301,798	323,387
Otras cuentas de registro	73,230	73,492	74,382	82,735	82,821
Totales por cuenta propia	446,935	334,858	364,672	384,533	406,208

ESTADOS FINANCIEROS

Indicadores Financieros Criterio CNBV

El cuadro de indicadores que se presenta a continuación se elabora en cumplimiento de los criterios de revelación de información financiera establecidos por la CNBV en la Circular Única de Bancos.

Indicadores Financieros	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	Variación 1T24 vs	
						1T23	4T23
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva ⁽¹⁾	5.1%	4.9%	5.3%	5.7%	5.8%	76 p.b.	16 p.b.
Rendimiento del capital (ROE) ⁽²⁾	18.4%	19.8%	23.0%	23.0%	22.2%	375 p.b.	(86 p.b.)
Rendimiento del activo (ROA) ⁽³⁾	2.1%	2.3%	2.7%	2.8%	2.9%	75 p.b.	6 p.b.
Operación							
Índice de eficiencia operativa ⁽⁴⁾	0.7%	0.7%	0.6%	0.7%	0.7%	3 p.b.	(3 p.b.)
Índice de liquidez ⁽⁵⁾	28.9%	61.4%	75.8%	64.3%	56.8%	2,797 p.b.	(750 p.b.)
Calidad de Activos							
Índice de morosidad ⁽⁶⁾	1.2%	1.3%	1.4%	1.3%	1.4%	13 p.b.	4 p.b.
Índice de cobertura ⁽⁷⁾	182.3%	175.5%	168.9%	166.9%	161.9%	(2,034 p.b.)	(494 p.b.)
Capitalización							
Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	17.8%	17.2%	18.0%	17.5%	18.0%	21 p.b.	43 p.b.
Índice de Capitalización respecto a riesgos totales	15.4%	14.8%	15.4%	15.2%	15.7%	26 p.b.	47 p.b.

¹. MIN después de estimación preventiva: Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio del periodo

². ROE: Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio

³. ROA: Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio

⁴. Índice de eficiencia operativa: Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activos totales promedio

⁵. Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.

⁶. Índice de morosidad: Saldo de la cartera de crédito en etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre

⁷. Índice de cobertura de cartera de crédito vencida: Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre

⁸. Índice de capitalización a riesgos de crédito: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.

⁹. Índice de Capitalización a riesgos totales: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.

Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior)/2)

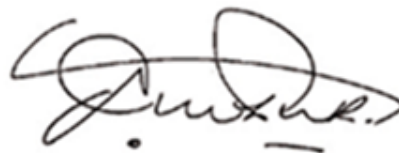
Datos anualizados: (flujo del trimestre en estudio) * 4

CERTIFICACIÓN**CERTIFICACIÓN**

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Regional contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación".



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General de Regional



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y
Planeación



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna



C.P.C. Sanjuana Herrera Galván
Directora de Administración

10-Abril-2024

Información en relación a la operación de Derivados, solicitada con el oficio Núm. 151-2/76211/2009 por la CNBV y la SHCP

**Emisora: Banco Regional, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
Información al 31 de Marzo del 2024**

III.- Información cualitativa y cuantitativa

i.- Discusión de la administración sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o también con otros fines, tales como negociación.

a) Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

El área de Derivados de Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, tiene como objetivos operativos:

1. Generar negocio de intermediación y brindar cobertura ante la volatilidad de los mercados, tanto en operaciones por cuenta de terceros como por cuenta propia, sobre los principales activos subyacentes (divisas y tasas de interés en mercados extrabursátiles).
2. Cumplir con los 31 requerimientos de Banco de México establecidos en la Circular 4/2012 y subsecuentes modificaciones en la Circular 25/2017 (publicada en el DOF el 27 de Junio de 2017), Circular 7/2016 (publicada en el DOF el 30 de Junio de 2016), Circular 6/2016 (publicada en el DOF el 30 de Junio de 2016), Circular 8/2015 (publicada en el DOF el 17 de abril de 2015), Circular 9/2012 (publicada en el DOF el 15 de Junio de 2012), asegurando así eficacia y eficiencia de los procesos que conforman la operatividad.

b) Instrumentos utilizados.

Actualmente, se tiene autorización del Banco de México para operar forwards de tipo de cambio, swaps, forward starting swaps y opciones europeas sobre divisas y tasas de interés en mercados extrabursátiles. Se tiene posiciones vigentes en forwards de tipo de cambio, swaps de tasas de interés y opciones europeas de tasas de interés y tipo de cambio. No se cuentan con instrumentos derivados estructurados al corte del 31 de Marzo del 2024.

c) *Estrategias de cobertura o negociación.*

Cobertura:

Al 31 de Marzo del 2024, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 31 de Marzo del 2024, se tiene autorizado realizar operaciones de negociación con clientes.

Cuando se cierra una operación con un cliente, no se deja la posición descubierta. Inmediatamente se cubre, generando un ingreso por intermediación. De esta forma, se elimina el riesgo de mercado.

d) *Mercados de negociación.*

Se opera en mercados extrabursátiles (OTC), el cual requiere tener firmados contratos ISDA's (International Swaps and Derivatives Association)

e) *Contrapartes elegibles.*

Se tienen las siguientes contrapartes para operar:

1. JP Morgan	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
2. BBVA Bancomer	*BBVA BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER
3. Credit Suisse	CREDIT SUISSE
	CREDIT SUISSE INTERNATIONAL
4. Morgan Stanley	MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
5. Goldman Sachs	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
	GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
6. Standard Chartered	STANDARD CHARTERED LATIN AMERICA B.V
7. Banamex	*BANCO NACIONAL DE MEXICO S.A. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX
8. UBS	UBS AG
9. Santander	*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A.INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN
10. Bank of America	BANK OF AMERICA, N.A.
	*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
11. Banco Inbursa	*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA
12. Finamex	*CASA DE BOLSA FINAMEX, S.A.B. DE C.V.
13. Banorte	*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
14. Societe Generale	SOCIETE GENERALE

15. Scotiabank	*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
16. BNP Paribas	BNP PARIBAS
17. Barclays	BARCLAYS BANK PLC

Las contrapartes marcadas con * no tienen contrato ISDA, cuentan con contrato Marco.

f) Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

Por ser un contrato que firmamos con carácter de cliente, el agente de cálculo es la contraparte en cuestión. Sin embargo existen las siguientes situaciones especiales:

1. En caso de que sólo una de las partes sea una institución de banca múltiple o casa de bolsa esta parte será el agente de cálculo.
2. En caso de que las dos partes sean institución de banca múltiple o casa de bolsa, la parte designada como agente de cálculo estará definida en la carta confirmación.
3. Si la parte incumplida es la designada como agente de cálculo, la parte cumplida en el caso de ser esta una institución de banca múltiple o casa de bolsa será el agente de cálculo; en caso de no ser una institución, la parte cumplida deberá designar una institución como agente de cálculo.
4. En el caso de que ambas partes sean afectadas, cada una actuará como agente de cálculo, si ambas son instituciones. En caso de que alguna de las partes no sea institución, dicha parte deberá designar a una institución como agente de cálculo.

g) Principales condiciones o términos de los contratos.

Con el fin de regular la operatividad, Banregio ha desarrollado un contrato marco para operaciones financieras derivadas en conjunto con un suplemento para tales operaciones, los cuales contienen lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc., cuidando que ello no vaya en contra de las disposiciones nacionales aplicables.

El contrato marco, suplemento, carta mandato, línea de sobregiros para operaciones derivadas y la confirmación de la operación, obliga a las partes en una operación derivada a cumplir con las obligaciones estipuladas en tales documentos, conforme a los términos pactados y de acuerdo a la naturaleza de la operación.

Se cuentan con procedimientos que aseguran que todas las operaciones concertadas se encuentren amparadas por un contrato marco y suplemento suscrito, y que estén debidamente documentadas, confirmadas y registradas. Adicionalmente, se tiene procedimientos para verificar los contratos marco, suplementos y demás formatos que obliguen a la entidad y a la contraparte al debido cumplimiento de sus obligaciones, antes de que sean firmados.

h) Políticas de márgenes.

En las operaciones de forward de tipo de cambio se solicita un margen a los clientes del 8-15% sobre el monto a operar, una vez realizado el estudio de crédito. Para las operaciones de forward, swaps y opciones, cuando se opera por cuenta de terceros, las posiciones son cubiertas, lo cual no implica un riesgo de mercado.

i) Colaterales y líneas de crédito.

Para las posiciones derivadas vigentes, durante los meses de enero a marzo, se realizaron y enviaron llamadas de margen, dependiendo de las condiciones del mercado.

El proceso de llamadas de margen con las contrapartes, depende de los siguientes factores:

1. Las condiciones del mercado.
2. Cantidad mínima y tipo de moneda a transferir, que se encuentra definida en cada contrato.
3. La liquidación de la llamada podrá ser en 24 o 48 horas, dependiendo de cada contrato.
4. Posibles controversias en el MTM, la cual podrá modificar de común acuerdo, el monto de la llamada y su ejecución en caso de no superar la cantidad mínima a transferir.

Al 31 de Marzo del 2024, se mantienen los siguientes saldos:

Moneda	Tipo de movimiento (Banregio)	Mzo. 24	
En pesos	Entregadas	139,290	cifras en miles
En usd*	Entregadas	209,360	cifras en miles

*Valorizado en pesos al TC cierre de jornada 27 de marzo 2024, 16.5625

j) Procesos y niveles de autorización requeridos por tipo de operación (cobertura simple, cobertura parcial, especulación).

La Dirección General y el Comité de Riesgos designado por el Consejo de Administración están involucrados, en forma sistemática y oportuna, en el seguimiento de la administración de riesgos de mercado, crediticio, liquidez y operativo.

La Dirección General designó y el Consejo de Administración aprobó la Unidad de Administración Integral de Riesgos, dependiente directamente de la Dirección General, cuyo propósito es:

1. Medir, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de mercado y de crédito provenientes de estos instrumentos.
2. Comunicar, en el momento que se conozcan, a la Dirección cualquier desviación a los límites establecidos para que se realicen operaciones que eliminen los riesgos.
3. Reportar diariamente a la Dirección General y sistemáticamente al Consejo de Administración sobre la operación de la Entidad en el mercado.

El área de Tesorería y Derivados son los encargados de ejecutar y proponer las operaciones de acuerdo a los lineamientos del Comité de Riesgos y de la Dirección General.

En el caso de operaciones por cuenta propia se requiere de la autorización del Comité de Riesgos y de la Dirección General. En el caso de operaciones por cuenta de terceros, es responsabilidad del área de Derivados que la documentación esté completa antes de operar y cubrir la operación inmediatamente, generando un ingreso por intermediación y sin tener una posición de riesgo expuesta.

k) Indicar si las operaciones están autorizadas por algún Comité.

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

l) Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros derivados.

Riesgo de Mercado:

- Análisis, evaluación y seguimiento de los factores de riesgo (precios, tasas de interés o tipos de cambio) adyacentes a cada operación.
- Uso del modelo de valor en riesgo (VaR) por instrumento de medición de la pérdida potencial de las operaciones en lo individual y por portafolio.
- Estudios de sensibilidad y escenarios extremos asociados a movimientos de factores de riesgo que miden la afectación en valuación.

Riesgo de Liquidez:

- Evaluación y seguimiento de las diferencias entre los flujos de efectivo (activo-pasivo) proyectados a distintas fechas para el cálculo de las brechas y la disponibilidad de recursos propios o de terceros para su oportuno cumplimiento.

Riesgo de Crédito:

- Seguimiento a la valuación por contraparte e instrumento

- Análisis de pérdida esperada, sensibilidad y estrés para cada contraparte
- Seguimiento a la pérdida no esperada y exposición positiva esperada del portafolio

m) Persona independiente que revisa dichos procedimientos.

Las revisiones realizadas por terceros independientes a la UAIR se realizan con frecuencia bianual. La auditoría del 2023 fue realizada por Ernest & Young cumpliendo en lo general todos los aspectos importantes de la administración integral de riesgos.

n) Información sobre la integración de un Comité de Riesgos, reglas que los rigen y existencia de un manual de riesgos. (UAIR)

El Consejo de Administración es el responsable de aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos los cuales se encuentran plasmados en un manual de riesgos. De esta forma, el Consejo de Administración ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo es la administración de los riesgos expuestos y la vigilancia que la operación se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos delimitados por el Consejo de Administración. El Comité de Riesgos está integrado por dos miembros propietarios del Consejo de Administración, el director general del grupo financiero, el director general del banco, el responsable de la unidad para la administración integral de riesgos, el auditor interno y áreas tomadoras de riesgo invitadas. Asimismo, el Comité de Riesgos para llevar a cabo la administración integral de riesgos contará con una unidad especializada – la unidad para la administración integral de riesgos – cuyo objeto es la identificación, medición, vigilancia e información de los riesgos que enfrenta la institución. La unidad para la administración integral de riesgos es independiente de las unidades de negocios con lo que se evita el conflicto de interés y se asegura la separación de funciones y vigilancia.

ii.- Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, variables de referencia, supuestos aplicados, políticas y frecuencia de la valuación y acciones establecidas en función de la valuación obtenida. Quién hace la valuación, la emisora o un tercero? Metodología para determinar la efectividad de la cobertura, mencionando el nivel de cobertura con el que cuentan.

Las técnicas de valuación usadas por Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, fueron desarrolladas conjuntamente entre el área de operación con el área de seguimiento de riesgos acordes con la tecnología desarrollada a la fecha, mismos que han sido revisados por el área de apoyo y son del dominio de los operadores del mercado.

Los modelos de valuación y de medición de riesgos han sido validados por expertos externos al menos una vez al año.

El detalle de las técnicas de valuación se encuentra disponible en el Manual de Derivados vigente, el cual se da a conocer al personal de operación y apoyo, de tal forma que permitan la correcta ejecución de sus funciones.

Los inputs que se requieren para alimentar los modelos, son proporcionados por el proveedor de precios Valmer, los cuales son: precios, tasas de interés o tipos de cambio, etc. Se realiza la valuación diariamente, la cual es registrada en los estados financieros de acuerdo a lo establecido por las disposiciones vigentes. Es importante mencionar que la valuación la hace la Emisora.

Al final del presente documento, se anexa metodología para el cálculo de la efectividad de la cobertura al 31 de Marzo del 2024.

iii.- Discusión de la administración sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados.

Políticas de liquidez de Tesorería

1. La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) debe medir, monitorear y reportar los riesgos de liquidez del balance.
2. Las operaciones concertadas se deben reportar, registrar y controlar con las medidas y los parámetros de riesgo aprobadas.
3. Los límites de riesgo de liquidez correspondientes al balance se deberán determinar con base en las medidas de riesgo siguientes:
 - a) De brechas de liquidez: Las obligaciones de la institución en un día, no deben exceder del 100% de las líneas de crédito recibidas en RSP (Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos) y depósitos en garantía de sobregiro.
 - b) Los papeles comprados deben ser de valores altamente bursátiles y de alta calidad crediticia, igual o mayor a AA+.
4. Para enfrentar las posibles complicaciones derivadas de una demanda extraordinaria de liquidez, para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados, se establecen las siguientes medidas precautorias:
 - a) Se ejercerán las líneas de crédito disponibles para la institución (Emisión de pasivos, líneas de la banca de fomento, líneas bancarias, uso de línea RSP, Call Money, Subastas de liquidez realizadas con Banco de México, Ventanilla Verde para operaciones de Reporto y/o Créditos y Ventanilla Roja - Créditos de última instancia con Banco de México).
 - b) La Tesorería a través de la mesa de dinero procederá a vender en el mercado secundario las posiciones de papel (en directo o en reporto) que la institución mantenga como posición propia, dependiendo de las condiciones del mercado y del tipo de instrumento, tratando en todo momento de maximizar el ingreso por la venta anticipada de los títulos o minimizando el eventual quebranto.

iv.- Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de la misma. Así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración, que puedan afectarla en futuros reportes.

Dentro de la operación de derivados de Banco Regional, S.A., los principales riesgos que se encuentran son el de contraparte, el de liquidez y de mercado.

En el cuadro siguiente se muestra un comparativo:

Premisas:

Se realizan operaciones de cobertura por cuenta propia.

Se realizan operaciones de negociación por cuenta de terceros.

Tipo de instrumento derivado:	Riesgo de:		
	Mercado	Liquidez	Contraparte
Forward's de tipo de cambio	Se realizan operaciones derivadas de intermediación con riesgos controlados y monitoreados. Si se vende una posición al un cliente, se compra simultáneamente para eliminar fluctuaciones de mercado y no quedamos con la posición expuesta.	Riesgo de liquidez por llamadas de margen. Cuando se presenta una minusvalía en la posición, se consume línea de crédito autorizada (threshold) o en el caso que no se tenga threshold con la contraparte, se realizarían en su caso llamadas de margen dependiendo del MTM.	Existe por la incertidumbre de que el cliente vaya honrar la operación, sin embargo esta se mitiga solicitándole un 8-15% de garantía.
Interest Rate Swaps y Cross Currency Swaps	Se tiene posiciones vigentes de IRS y CCS como de negociación, además se tienen posiciones de IRS como de cobertura. Dependiendo de las condiciones del mercado y a los términos pactados en las operaciones, se pudieran tener MTM negativos.	Riesgo de liquidez por llamadas de margen.	Existe la incertidumbre que la contraparte vaya a honrar la operación. Sin embargo, se opera con instituciones de alta calidad crediticia.
Opciones Europeas	Se realiza el ingreso por intermediación, sin tener una exposición al riesgo.	Por ser operaciones en donde se cubren las posiciones cortas y largas, no existen llamadas de margen en estas operaciones. Están cubiertas.	En posiciones largas, como es el caso de Banregio cuando compra la posición para después venderla al cliente, existe la incertidumbre de que la contraparte vaya a honrar la operación. Sin embargo, se opera con instituciones de alta calidad crediticia.

Revelar cualquier situación o eventualidad, tales como cambios en el valor del activo subyacente o las variables de referencia, que implique que el uso del instrumento financiero derivado difiere de aquél con el que originalmente fue concebido, que modifique significativamente el esquema del mismo o que implique la pérdida parcial o total de la cobertura y que requiera que la Emisora asuma nuevas obligaciones, compromisos o variaciones en su flujo de efectivo de forma que vea afectada su liquidez (ejem. Llamadas de margen). Para efectos de lo anterior, también deberá presentarse el impacto en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones en derivados.

No ha existido alguna eventualidad, que implique que el instrumento derivado modifique significativamente el esquema del mismo.

A continuación se presenta un cuadro sinóptico donde aparecen las cuentas del balance y estado de resultados que son afectadas al hacer un instrumento derivado a marzo del 2024 (datos en pesos y dólares):

banregio Reporte de Cifras Control: Derivados

Al: 27 Marzo 2024

Cuentas Contables		Saldo Pesos	Saldo Dólares
IRS Negociación			
639702050100	Nocional	12,163,841,343	0
121902010100	Interes	32,422,770	0
121902020100	Interes	42,055,025	0
242302020100	Interes	42,055,024	0
242302010100	Interes	30,778,469	0
121902020200	Valuacion	1,268,404,115	0
121902010200	Valuacion	1,182,185,388	0
242302020200	Valuacion	1,268,404,115	0
242302010200	Valuacion	1,120,943,814	0
63970205010002	Nocional	0	56,857,746
12190202010002	Interes	0	98,126
12190201010002	Interes	0	29,353
24230201010002	Interes	0	68,617
24230202010002	Interes	0	98,126
12190202020002	Valuacion	0	3,945,671
12190201020002	Valuacion	0	1,621,735
24230201020002	Valuacion	0	3,628,803
24230202020002	Valuacion	0	3,945,671
IRS Cobertura			
639703050100	Nocional	3,816,693,530	0
122002010000	Interes	0	0
122002020000	Interes	11,065,791	0
242402020000	Interes	0	0
242402010000	Interes	7,374,394	0
122002030000	Valuacion	0	0
122002040000	Valuacion	1,027,548,002	0
242402030000	Valuacion	889,828,187	0
242402040000	Valuacion	0	0
CCS Negociación			
121901010100	Nocional	229,760,904	0
24230101000002	Nocional	0	11,970,642
121901010200	Interes	1,562,890	0
24230101000202	Interes	0	16,135
121901010300	Valuación	2,187,770	0
24230101000302	Valuación	0	(717,547)
FWD's			
120901010003	Nocional	1,249,708,519	70,741,349
240601010003	Nocional	1,244,451,882	70,741,349
63970202000002	Nocional	0	141,482,697
120901020200	Valuacion	(57,286,373)	0
240601020200	Valuacion	(52,195,250)	0
Opciones			
639702040200	Nocional	7,039,964,075	(1)
121704020000	Valuacion	24,164,589	0
242104020000	Valuacion	(2,463,605)	0
121704010000	Prima	22,185,056	(0)
121701010000	Prima	125,085	0
639702040100	Nocional	0	2,700,000
121701020000	Valuacion	40,471	0
242101020000	Valuacion	3,664	0
242104010000	Prima	(43,886,042)	0
242101010000	Prima	(169,220)	0

Adicionalmente, descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquellos cuya posición haya sido cerrada, así como el número y monto de llamadas de margen que, en su caso, se presentaron durante el trimestre. Asimismo, revelar cualquier incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

Derivado:	Número de Operaciones nuevas Ene.24 - Mzo.24	Número de Operaciones vencidas (terminadas) Ene.24 - Mzo.24	Número de Operaciones cerradas Ene.24 - Mzo.24
Forwads de tipo de cambio	288	224	0
IRS cobertura	0	0	0
IRS negociación	18	38	4
CCS	0	0	0
Opciones de tasas	11	23	0
Opciones de tipo de cambio	4	2	0

Llamadas de margen de enero del 2024 a marzo del 2024:

Moneda	Número de Llamadas de margen	Número de Devoluciones de garantía	Monto de Llamadas de margen	Monto de Devoluciones de garantía	Saldo al 31-mar-24
En pesos	4	3	22,970	-16,160	139,290
En usd	18	21	10,250	-9,500	12,641

*Cifras en miles

Cuatro operaciones cerradas en el trimestre. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el primer trimestre del 2024.

v.- Información cuantitativa conforme al formato contenido en la tabla 1 (datos en miles de pesos)

Tipo de derivado, valor o contrato	Posición (largo o corto)	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nominal / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Colateral / líneas de crédito / valores dados en garantía	Montos de vencimientos por años															
				Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036			
Fwd's tipo de cambio	240 cortos	Negociación	1,171,654	16,563	16,967	-57,286	-34,341	8-15% de línea de crédito	1,118,946	52,708														
	241 largos	Negociación	1,171,654	16,563	16,967	52,195	29,928		1,118,946	52,708														
Interest Rate Swap	34 largos	Cobertura	3,816,694	11.441%	11.504%	141,411	121,505	Se opera con límites threshold o en algunos casos sin threshold, por lo que se hacen basadas de margen dependiendo el nivel del MTM	44,751	499,566	238,433	377,143	120,474	395,698	86,818	690,899	60,000	368,356	717,901	0	216,654			
Cross Currency Swaps	6 cortos en tasa usd	Negociación	198,264	11.441%	11.504%	46,865	39,683		1,224	45,438	0	0	0	0	151,602									
Interest Rate Swap-trading TIIE	101 cortos	Negociación	6,081,921	11.441%	11.504%	-95,851	-75,691		357,383	864,978	1,555,434	886,530	1,675,971	248,320	384,270	109,035								
	96 largos	Negociación	6,081,921	11.441%	11.504%	158,737	137,961		357,383	864,978	1,555,434	886,530	1,675,971	248,320	384,270	109,035								
Interest Rate Swap-trading SOFR	3 cortos	Negociación	470,853	5.32%	5.35%	-39,629	-35,954		0	24,636	0	0	98,595	0	347,622									
	3 largos	Negociación	470,853	5.32%	5.35%	5,737	-1,145		0	24,636	0	0	98,595	0	347,622									
Opciones europeas Cap's TIIE	104 call cortos	Negociación	3,519,982	11.441%	11.504%	-2,464	-10,814		964,894	1,810,119	496,588	13,538	164,843	70,000										
	98 call largos	Negociación	3,519,982	11.441%	11.504%	24,165	29,743		964,894	1,788,519	518,188	13,538	164,843	70,000										
Opciones de Tipo de Cambio	25 corto Call	Negociación	1,350	16.563	16.967	4	-22		1,350															
	25 corto Call	Negociación	1,350	16.563	16.967	40	126		1,350															

IV.- Análisis de sensibilidad

- i. Los factores riesgos identificados que pueden generar pérdidas en valuaciones a mercado en operaciones con instrumentos financieros derivados serían variaciones en tasas de interés (domésticas y/o foráneas) y movimientos en tipo de cambio.
- ii. El ejercicio de sensibilidad para los instrumentos financieros derivados consiste en:
 - a. Swaps de Tasa de Interés (IRS y FSS): Se cuenta con un portafolio de intermediación con operaciones cerradas, el objetivo es aprovechar condiciones del mercado para la generación de valor. La medición de su sensibilidad consiste en generar desplazamientos en magnitudes porcentuales sobre el saldo o notional vigente (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días y SOFR ON), sobre el saldo vigente de tal manera que ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendría el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el capital contable.
 - b. Forward: Los Forwards de tipo de cambio representan un portafolio que contribuye a la intermediación de dólares a futuro con el objetivo generación de valor, en adición se cuenta con forward que tienen el fin de cubrir obligaciones adquiridas en dólares. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos del tipo de cambio al alza, en donde los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras que los Forwards en posición corta tenderán a generar valor de

mercado negativo o minusvalía; en sentido contrario, ante movimientos de volatilidad a la baja del Tipo de Cambio, los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalías, y los Forwards en posición corta tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

c. Opciones:

- i. Opciones sobre tipo de interés TIIE (CAP): representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de proporcionar protección al balance de los clientes ante las posibles alzas de las tasas de interés de referencia, estableciéndose con este tipo de operación una tasa tope o techo. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la alza en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad a la baja de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones positivas o negativas, que incidirán, de acuerdo al notional vigente, en el estado de resultados.
- ii. Opciones sobre tipo de interés TIIE (FLOOR) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible de descensos de las tasas de interés de referencia, establecimiento una tasa piso. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad al alza de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicarían una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

- iii. Opciones sobre tipo de cambio (CALL) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de la protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible alza del tipo de cambio. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la alza en el activo subyacente, en este caso Tipo de Cambio, en donde las Opciones en posición Larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras volatilidad a la baja tenderán a no generar valor; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el saldo vigente en USD y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.
 - iv. Opciones sobre tipo de cambio (PUT) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de la protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible baja del tipo de cambio. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en el activo subyacente, en este caso Tipo de Cambio, en donde las Opciones en posición Larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras volatilidad al alza tenderán a no generar valor; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el saldo vigente en USD y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.
- d. Posición de Swaps de tipo de cambio (CCS): Representan un portafolio que contribuye al fondeo sintético con el objetivo de transformar una tasa de interés fija o variable en cierta divisa a una tasa variable o fija denominada en otra divisa. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos en la tasa de referencia y el tipo de cambio, en este caso TIIE de 28 días y tipo de cambio USD, generando desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE y el tipo de cambio USD), sobre el saldo vigente, ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa y el tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

A continuación se muestran los resultados del análisis de sensibilidad:

Escenario probable: Considera una variación del 10% en el precio de los activos subyacentes o variables de referencia.

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-10%	+10%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	6,081,920,672	158,736,855	-110,563,814	105,281,848
			Corta	6,081,920,672	-95,850,982	111,405,462	-106,092,502
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,428,873 *	5,736,882	-5,863,946	6,867,925
			Corta	28,428,873 *	-39,629,265	8,963,939	-9,914,327
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	90,500,000	2,933,187	-1,070,249	1,034,159
			Corta	90,500,000	-2,300,051	1,076,227	-1,039,984
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	70,741,349 *	-52,195,249	-117,572,213	117,216,430
			Corta	70,741,349 *	57,286,375	117,587,947	-117,231,996
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,282,028,052	37,388,564	-13,052,536	16,132,079
			Corta	3,282,028,052	-37,388,564	13,052,536	-16,132,079
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	237,953,987	8,961,083.04	3,009,326	-2,118,140
			Corta	237,953,987	-8,961,083.04	-3,009,326	2,118,140
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,250,000 *	29,970	-24,403	27,331
			Corta	1,250,000 *	-29,970	24,403	-27,331
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000 *	135,585	47,402	-42,323
			Corta	100,000 *	-135,585	-47,402	42,323
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	229,760,906	233,511,566	-32,855	20,702
		USD	Corta ³⁾	11,970,641 *	-186,646,603	16,466,838	-16,072,781

Valuación Valor Mercado

Nota: El resultado de la sensibilidad representa el valor que se agrega/desagrega en relación a la valuación

1) Instrumento con fin de fondeo sintético, la valuación del instrumento es mitigada con la valuación del activo fondeado.

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

Escenario posible: Considera una variación del 25% en el precio de los activos subyacentes o variables de referencia.

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-25%	+25%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	6,081,920,672	158,736,855	-287,346,282	254,188,642
			Corta	6,081,920,672	-95,850,982	289,513,428	-256,161,488
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,428,873 *	5,736,882	-12,669,322	18,953,108
			Corta	28,428,873 *	-39,629,265	20,524,180	-26,472,732
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	90,500,000	2,933,187	-2,747,796	2,521,823
			Corta	90,500,000	-2,300,051	2,763,043	-2,536,114
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	70,741,349 *	-52,195,249	-294,604,341	292,380,548
			Corta	70,741,349 *	57,286,375	294,643,997	-292,419,159
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,282,028,052	37,388,564	-27,675,077	45,619,510
			Corta	3,282,028,052	-37,388,564	27,675,077	-45,619,510
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	237,953,987	8,961,083.04	10,085,571	-4,260,142
			Corta	237,953,987	-8,961,083.04	-10,085,571	4,260,142
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,250,000 *	29,970	-29,954	38,640
			Corta	1,250,000 *	-29,970	29,954	-38,640
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000 *	135,585	174,739	-135,457
			Corta	100,000 *	-135,585	-174,739	135,457
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	229,760,906	233,511,566	-109,794	12,598,229
		USD	Corta ³⁾	11,970,641 *	-186,646,603	41,953,499	-39,486,209

Valuación Valor Mercado

Nota: El resultado de la sensibilidad representa el valor que se agrega/desagrega en relación a la valuación

1) Instrumento con fin de fondeo sintético, la valuación del instrumento es mitigada con la valuación del activo fondeado.

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

Escenario de estrés: Considera una variación del 50% en el precio de los activos subyacentes o variables de referencia.

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-50%	+50%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	6,081,920,672	158,736,855	-615,944,303	481,179,675
			Corta	6,081,920,672	-95,850,982	620,510,814	-484,960,316
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,428,873 *	5,736,882	-18,244,905	43,508,487
			Corta	28,428,873 *	-39,629,265	34,322,471	-58,240,869
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	90,500,000	2,933,187	-5,755,544	4,845,688
			Corta	90,500,000	-2,300,051	5,787,114	-4,873,412
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	70,741,349 *	-52,195,249	-591,480,981	582,583,722
			Corta	70,741,349 *	57,286,375	591,561,398	-582,659,951
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,282,028,052	37,388,564	-37,106,613	99,765,671
			Corta	3,282,028,052	-37,388,564	37,106,613	-99,765,671
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	237,953,987	8,961,083.04	26,423,484	-6,270,695
			Corta	237,953,987	-8,961,083.04	-26,423,484	6,270,695
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,250,000 *	29,970	-29,965	44,948
			Corta	1,250,000 *	-29,970	29,965	-44,948
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000 *	135,585	216,947	-135,592
			Corta	100,000 *	-135,585	-216,947	135,592
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	229,760,906	233,511,566	-337,679	13,035
		USD	Corta ³⁾	11,970,641 *	-186,646,603	86,733,193	-76,800,068

Valuación Valor Mercado

Nota: El resultado de la sensibilidad representa el valor que se agrega/desagrega en relación a la valuación

1) Instrumento con fin de fondeo sintético, la valuación del instrumento es mitigada con la valuación del activo fondeado.

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

iii.- Estimación del impacto en el estado de resultados y en flujo de efectivo, para cada escenario mencionado en el numeral anterior.

El posible impacto en el estado de resultados y en el flujo de efectivo, se ha comentado anteriormente, en cada análisis de sensibilidad por producto.

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

Al 31 de Marzo del 2024, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 3,817 millones de pesos, distribuidos en 34 operaciones.

Dichas operaciones, fueron registradas bajo el método de contabilidad de coberturas designadas como flujo de efectivo, cumpliendo las disposiciones establecidas en la normatividad local aplicables a entidades financieras en México, a través del Criterio B-5 “Instrumentos Financieros Derivados y Operaciones de Cobertura” emitidos por la CNBV.

A continuación se explica la metodología y resultados de la efectividad de la cobertura.

Metodología de evaluación de efectividad

El Banco para la realización de sus pruebas de evaluación de efectividad prospectivas y retrospectivas utiliza el método de compensaciones acumuladas, el cual es ampliamente aceptado para este tipo de coberturas.

A continuación se detalla una breve explicación del método de compensaciones:

Es el método más común usado en las pruebas de evaluación de efectividad y es aplicable para todas las normas contables. También es conocido como “*dollar-offset method*”. Este método compara el cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura (posición derivada) y el instrumento cubierto (posición primaria) dentro de un periodo de tiempo. En términos matemáticos esto vería de la siguiente manera:

$$R = \frac{\Delta VR_{PD}}{\Delta VR_{PP}}$$

Donde:

VR_{PD} : Valor razonable de la posición derivada

VR_{PP} : Valor razonable de la posición primaria

Se considera que una cobertura es altamente efectiva si la razón o cociente se encuentra dentro del rango 80% - 125%.

Se toman en cuenta los cambios acumulados desde el inicio de la cobertura, tanto en el valor razonable de la posición primaria como en la derivada.

En lo que respecta a la modelación de la posición primaria se aplica el método del derivado hipotético.

El derivado hipotético consiste en modelar el instrumento de cobertura que resultaría en una cobertura perfecta de la partida cubierta. Es decir, se deberá simular la posición primaria mediante el derivado hipotético considerando las características de la partida cubierta.

Resultados al 31 de Marzo del 2024

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 31 de Marzo del 2024. Las cifras están expresadas en moneda nacional.

ID Cobertura	Prospectiva	Retrospectiva	Conclusión
Pagarés 1	107%	107%	Efectiva
Pagarés 2	110%	110%	Efectiva
Pagarés 3	111%	112%	Efectiva
Pagarés 4	111%	109%	Efectiva
Pagarés 5	112%	110%	Efectiva
Pagarés 6	111%	110%	Efectiva
Pagarés 7	111%	109%	Efectiva
Pagarés 8	111%	108%	Efectiva
Pagarés 9	103%	109%	Efectiva
Pagarés 10	111%	111%	Efectiva
Pagarés 11	110%	113%	Efectiva
Cedes 3	115%	102%	Efectiva
Cedes 4	114%	104%	Efectiva
Cedes 5	115%	103%	Efectiva

Medición de la Efectividad

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de medición de efectividad para las operaciones de coberturas designadas como de flujo de efectivo.

La medición de efectividad consiste en determinar la porción efectiva del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura (la cual se reconoce en la utilidad integral), y la porción inefectiva del mismo cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura, la cual se reconoce en resultados del periodo.

ID Cobertura	Inefectividad
Pagarés 1	\$2,006,554
Pagarés 2	\$1,615,569
Pagarés 3	\$16,608,712
Pagarés 4	\$158,765
Pagarés 5	\$105,178
Pagarés 6	\$145,744
Pagarés 7	\$25,283
Pagarés 8	\$149,348
Pagarés 9	\$147,402
Pagarés 10	\$456,839
Pagarés 11	\$501,087
Cedes 3	\$0
Cedes 4	\$0
Cedes 5	\$79,328

Conclusión

Las eventualidades que pudieran suscitar a un cambio en el valor del activo subyacente que lleven a que la cobertura pierda su efectividad son la amplitud de la brecha entre el costo de fondeo de la captación y la tasa TIIE y que no se renueva la posición de captación (pagarés y cedes) por el monto y para el periodo cubierto. El costo de fondeo de la captación tendría que ser aproximadamente un 75% de la tasa TIIE para la posibilidad de romper la efectividad de la relación de cobertura.

No obstante, actualmente se tienen niveles de 89% y 90% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés y cedes, respectivamente) con respecto de la tasa TIIE, los cuales se han mantenido constantes en años pasados y no se esperan cambios grandes sobre todo en el corto y mediano plazo dada la estrategia que se mantiene de fondeo.

Adicionalmente, el nivel actual de cobertura es de un 7% y 1% de los intereses de captación (pagares y cedes respectivamente), y se consideran como altamente probable los intereses futuros en monto y tiempo de acuerdo a la cobertura realizada.

Por lo que las pruebas de efectividad prospectiva y retrospectiva a la fecha de reporte se encuentran dentro del rango (80% - 125%) establecido por la normativa por lo que se consideran efectivas.

De acuerdo a la medición de la efectividad, hay una porción que debe reconocerse por inefectividad en el estado de resultados y el resto del valor razonable se debe registrar contra otros resultados integrales.