

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			<b>Activo</b>	224,195,678,840	229,983,288,954
100200001001			<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	11,002,422,647	14,361,738,778
100400001001			<b>Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)</b>	0	0
100600001001			<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	37,414,103,267	48,368,546,854
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	1,494,478,552	496,446,352
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	29,579,000,644	7,164,343,407
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	6,340,624,071	40,707,757,095
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	6,340,962,048	40,719,488,585
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-337,977	-11,731,490
100800001001			<b>Deudores por reporte</b>	0	12,035,906,795
101000001001			<b>Préstamo de valores</b>	0	0
101200001001			<b>Instrumentos financieros derivados</b>	437,329,599	561,445,441
	101200102001		Con fines de negociación	297,952,680	405,277,677
	101200102002		Con fines de cobertura	139,376,919	156,167,764
101400001001			<b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b>	0	0
101600104001			<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1</b>	155,804,826,816	138,751,660,257
	101600105001		Créditos comerciales	130,180,685,211	116,169,841,132
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	126,660,844,551	113,826,270,342
		101600107002	Entidades Financieras	3,262,650,530	2,263,929,669
		101600107003	Entidades gubernamentales	257,190,130	79,641,121
	101600105002		Créditos de consumo	11,354,500,200	9,910,713,223
	101600105003		Créditos a la vivienda	14,269,641,405	12,671,105,902
		101600507023	Media y residencial	14,269,641,405	12,671,105,902
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2</b>	2,802,933,007	2,780,506,697
	101600205004		Créditos comerciales	1,959,069,178	2,076,030,924
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	1,955,783,075	2,059,065,790
		101600406008	Entidades Financieras	3,286,103	7,341,513
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	9,623,621
	101600205005		Créditos de consumo	327,577,711	236,274,111
	101600205006		Créditos a la vivienda	516,286,118	468,201,662
		101600606018	Media y residencial	516,286,118	468,201,662
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			<b>Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3</b>	2,186,415,504	1,766,294,942
	101600305007		Créditos comerciales	1,569,251,199	1,325,941,473
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,568,980,347	1,325,941,473
		101600706024	Entidades Financieras	270,852	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	379,319,019	175,148,697
	101600305009		Créditos a la vivienda	237,845,286	265,204,772
		101600906034	Media y residencial	237,845,286	265,204,772
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			<b>Cartera de crédito valuada a valor razonable</b>	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		<b>Cartera de crédito</b>	160,794,175,327	143,298,461,896
	101600103002		Partidas diferidas	279,500,514	113,854,089
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,539,595,762	-3,219,349,764
101600102001			<b>Cartera de crédito (neto)</b>	157,534,080,079	140,192,966,221
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	0	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	42,972,148	51,477,653
101600001001			<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	157,577,052,227	140,244,443,874
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	7,064,012,641	4,932,661,582
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	1,933,698,839	1,777,439,840
103200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103600001001			Pagos anticipados y otros activos	569,280,171	412,095,100
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	3,040,339,332	3,151,167,649
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,153,931,926	1,039,944,447
104200001001			Inversiones permanentes	147,808,769	160,977,372
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,667,239,405	1,302,601,131
134600001001			Activos intangibles (neto)	2,150,489,781	1,596,349,855
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	37,970,236	37,970,236
200000000000			<b>Pasivo</b>	194,261,598,444	203,680,492,280
200200001001			<b>Captación</b>	159,919,485,672	139,180,651,222
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	72,629,329,281	74,474,709,670
	200200102002		Depósitos a plazo	84,880,546,950	62,365,618,068
		200200203003	Del público en general	84,270,145,996	62,365,618,068
		200200203004	Mercado de dinero	610,400,954	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	2,396,562,947	2,327,711,456
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	13,046,494	12,612,028
200400001001			<b>Fondos de pago electrónico emitidos</b>	0	0
200600001001			<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>	3,735,930,194	4,870,766,947
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	1,398,115,312	1,812,583,308
	200600102003		De largo plazo	2,337,814,882	3,058,183,639
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			Valores Asignados por Liquidar	0	0
201200001001			Reservas técnicas	0	0
201400001001			Acreeedores por reporto	19,096,645,023	38,170,770,386
201600001001			Préstamo de valores	0	0
201800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	12,034,726,720
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	0	12,034,726,720
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			<b>Instrumentos financieros derivados</b>	266,207,699	373,188,690
	202000102001		Con fines de negociación	266,207,699	373,188,690
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
202400001001			Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			<b>Obligaciones en operaciones de bursatilización</b>	0	0
202800001001			<b>Pasivo por arrendamiento</b>	1,264,795,127	1,112,319,090
203000001001			<b>Otras cuentas por pagar</b>	8,795,788,783	7,028,183,959
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	2,850,297,930	1,694,200,449
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,421,861,054	1,623,482,315
	203000102005		Contribuciones por pagar	75,841,554	81,174,129
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,447,788,245	3,629,327,066
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			<b>Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta</b>	0	0
203400001001			<b>Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas</b>	0	0
203600001001			<b>Instrumentos financieros que califican como pasivo</b>	0	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	345,308,607	225,752,834
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	819,004,258	645,860,369
204400001001			<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	18,433,081	38,272,063
400000000000			<b>Capital contable</b>	29,934,080,396	26,302,796,674
440200001001			<b>Participación controladora</b>	29,933,818,183	26,302,550,441
	400200102001		<b>Capital contribuido</b>	3,230,974,998	3,215,822,521
		400200103001	Capital social	1,257,685,561	1,257,685,561
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	715,474,489	715,474,489
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	1,257,814,948	1,242,662,471
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		<b>Capital ganado</b>	26,702,843,185	23,086,727,920
		400200203012	Reservas de capital	19,469,603,887	17,004,410,385
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	7,287,866,975	6,170,488,817
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	5,673,156,912	4,982,277,058
		400200305001	Resultado por aplicar	5,673,156,912	4,982,277,058
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	0	0
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	1,614,710,063	1,188,211,759
	400200203015		Otros resultados integrales	-54,627,677	-88,171,282
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-57,879,377	-122,693,982
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	78,380,272	89,794,130
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-75,128,572	-55,271,430
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		<b>Participación en ORI de otras entidades</b>	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			<b>Participación no controladora</b>	262,213	246,233
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	366,923	225,723
	440400102002		Otra participación no controladora	-104,710	20,510
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	470,487,080,431	488,735,194,742
700200001001			<b>Operaciones por cuenta de terceros</b>	64,280,835,699	41,800,160,034
	700200102001		<b>Clientes cuentas corrientes</b>	0	0
		700200103001	Bancos de clientes	0	0
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	0	0
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		<b>Operaciones en custodia</b>	0	0
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	0	0
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		<b>Operaciones por cuenta de clientes</b>	0	0
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303015	<b>Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados</b>	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	<b>De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)</b>	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	0	0
	700200102004		<b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros</b>	64,280,835,699	41,800,160,034
	700200102005		<b>Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores</b>	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			<b>Operaciones por cuenta propia</b>	406,206,244,732	446,935,034,708
	700400102001		<b>Avales otorgados</b>	0	0
	700400102002		<b>Activos y pasivos contingentes</b>	0	0
	700400102003		<b>Compromisos crediticios</b>	80,066,877,534	58,966,048,995
	700400102004		<b>Bienes en fideicomiso o mandato</b>	157,410,548,711	222,684,999,381
		700400403008	Fideicomisos	155,131,422,172	220,421,751,983
		700400403009	Mandatos	2,279,126,539	2,263,247,398
	700400102005		<b>Bienes en custodia o en administración</b>	47,280,193,862	28,489,392,675
	700400102006		<b>Acciones entregadas en custodia o en garantía</b>	0	0
	700400102007		<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	0	12,021,249,077
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	0	12,021,249,077
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		<b>Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad</b>	0	11,983,663,931
		700400803022	Deuda gubernamental	0	11,983,663,931
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS  
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		Depósito de bienes	0	0
	700400102010		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	393,906,797	114,497,038
	700400102011		Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
	700400102012		Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
	700400102013		Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación	0	0
	700400102014		Reclamaciones contingentes	0	0
	700400102015		Reclamaciones pagadas	0	0
	700400102016		Reclamaciones canceladas	0	0
	700400102017		Recuperación de reclamaciones pagadas	0	0
	700400102018		Acciones de SIEFORES, posición propia	0	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	121,054,717,828	112,675,183,611

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R  
REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O  
SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023  
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	7,211,508,001	6,530,366,940
600400101002	Gastos por intereses	3,779,121,516	3,708,899,793
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	<b>Margen financiero</b>	3,432,386,485	2,821,467,147
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	375,488,097	289,756,864
330000000002	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	3,056,898,388	2,531,710,283
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	903,035,770	859,185,295
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	506,778,513	521,323,682
501600301008	Ingresos por primas (neto)	0	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	0	0
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0
502400301012	Resultado por intermediación	239,105,431	180,592,996
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	21,271,808	33,425,322
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,563,110,982	1,497,597,042
330000000003	<b>Resultado de la operación</b>	2,150,421,902	1,585,993,172
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-14,398,159	685,866
330000000004	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	2,136,023,743	1,586,679,038
603400501017	Impuestos a la utilidad	521,418,390	398,446,769
330000000005	<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	1,614,605,353	1,188,232,269
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	<b>Resultado neto</b>	1,614,605,353	1,188,232,269
503800701019	Otros resultados integrales	47,692,529	-67,125,020
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	23,071,311	-42,339,394
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	7,449,602	-26,433,545
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	17,171,616	1,647,919
503801902181	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	1,662,297,882	1,121,107,249
544200601021	<b>Resultado neto atribuible a</b>	1,614,605,353	1,188,232,269
544202102186	Participación controladora	1,614,710,063	1,188,211,759
544202102187	Participación no controladora	-104,710	20,510
544400701022	<b>Resultado integral atribuible a</b>	1,662,297,882	1,121,107,249
544402202188	Participación controladora	1,662,297,882	1,121,107,249
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	<b>UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA</b>	5	4

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS  
FINANCIEROS O SOCIEDAD  
CONTROLADORA  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

**CONSOLIDADO  
Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		<b>Actividades de operación</b>		
851000102001		<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	2,136,128,453	1,586,658,528
851000102002		<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión</b>	283,170,228	250,190,507
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	207,260,035	196,645,622
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	61,616,744	54,210,241
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	14,293,449	-665,356
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>	92,302,142	64,106,459
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	69,486,288	64,106,459
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	22,815,854	0
851000102004		<b>Cambios en partidas de operación</b>	-4,837,442,969	722,466,572
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-485,476,651	-496,616,542
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	6,984,543,243	-2,592,437,220
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	0	1,900,650,648
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-10,266,201	82,788,285
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-5,407,711,089	-5,319,619,970
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	1,288,963	885,246
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-582,714,357	-1,133,687,848
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	22,507,871	-33,508,557
	851000403016	Cambio en captación	7,192,390,950	10,371,842,187
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	-13,195,911,909	-68,366,477
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	-1,898,829,299
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-1,306,214	-83,490,733
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	74,860,575	58,184,829
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	1,432,136,682	1,659,908,090
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-286,375,339	-1,260,123,065
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-575,409,493	-465,113,002
85100001001		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-2,325,842,146	2,623,422,066
		<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-99,808,867	-71,088,956
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS  
FINANCIEROS O SOCIEDAD  
CONTROLADORA  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-198,426,816	-153,675,102
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-298,235,683</b>	<b>-224,764,058</b>
		<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-66,903,270	-62,385,383
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	1	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-23,446,949	20,901,307
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	2,339,000,000	2,298,000,000
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-2,404,786,187	-2,334,525,385
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-22,815,854	-19,342,619
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	20,510
851000001003		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-178,952,259</b>	<b>-97,331,570</b>
851000000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-2,803,030,088</b>	<b>2,301,326,438</b>
851200000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>129,368,407</b>	<b>518,876,854</b>
851400000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>13,676,084,328</b>	<b>11,541,535,486</b>
100200001001		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>11,002,422,647</b>	<b>14,361,738,778</b>



BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R  
REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2024

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS FINANCIEROS O  
SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Otorgado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
<b>Inicio al inicio del periodo</b>	1,257,685,561	715,474,489	1,254,221,688	0	19,499,579,680	5,673,156,912	-80,950,688	70,930,670	0	-92,300,188	0	0	0	0	28,297,798,124	262,497	28,298,060,621
<b>Ajustes retrospectivos por cambios contables</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ajustes retrospectivos por correcciones de errores</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Inicio ajustado</b>	1,257,685,561	715,474,489	1,254,221,688	0	19,499,579,680	5,673,156,912	-80,950,688	70,930,670	0	-92,300,188	0	0	0	0	28,297,798,124	262,497	28,298,060,621
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	3,593,260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,593,260	0	3,593,260
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,426	104,426
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	3,593,260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,593,260	104,426	3,697,686
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	1,614,710,063	0	0	0	0	0	0	0	0	1,614,710,063	-104,710	1,614,605,353
Otros resultados integrales	0	0	0	0	-29,975,793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-29,975,793	0	-29,975,793
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	23,071,311	0	0	0	0	0	0	0	23,071,311	0	23,071,311
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	7,449,602	0	0	0	0	0	0	7,449,602	0	7,449,602
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,171,616	0	0	0	0	17,171,616	0	17,171,616
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	-29,975,793	1,614,710,063	23,071,311	7,449,602	0	17,171,616	0	0	0	0	1,632,426,799	-104,710	1,632,322,089
<b>Inicio al final del periodo</b>	1,257,685,561	715,474,489	1,257,814,948	0	19,469,603,887	7,287,866,975	-57,879,377	78,380,272	0	-75,128,572	0	0	0	0	29,933,818,183	262,213	29,934,080,396

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

### 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 eficiencia 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.

RESULTADOS

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 2 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Margen financiero	2,821	3,377	3,433	22%	2%	2,821	3,433	22%
Ingresos tot de la op	3,084	3,872	3,713	20%	(4%)	3,083	3,713	20%
Gastos de admon y prom	(1,498)	(1,664)	(1,563)	4%	(6%)	(1,498)	(1,563)	4%
Utilidad de operacion	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

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.

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 3 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

### 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.

Indicad. fin ult 12 meses	1T23	2T23	3T23	4T23	1T24	1T24	
						1T23	4T23
<b>Rentabilidad</b>							
MIN antes est. preventiva	6.2%	6.1%	6.2%	5.9%	6.1%	(5)p.b.	21p.b.
MIN cartera total	7.7%	7.9%	7.7%	7.6%	7.6%	(5)p.b.	(1)p.b.
Rendimiento Capital (ROAE)	21.0%	20.7%	20.9%	21.1%	22.0%	99p.b.	82 p.b.
Rend. del activo (ROA)	2.5%	2.4%	2.4%	2.5%	2.7%	16p.b.	18 p.b.
Rend. del activo (ROA)C.TOT	2.7%	2.6%	2.5%	2.4%	2.4%	(26)p.b.	4 p.b.
Indice de eficiencia	43.2%	42.6%	41.7%	40.9%	39.5%	(373)p.b.	(145)p.b.
Cartera d depositos	104.7%	99.3%	100.1%	100.3%	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

#### 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.

Resultado Neto (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS		3M23	3M24	3M24 VS	
				1T23	4T23			3M23	3M23
Margen financiero	2,821	3,377	3,433	(22%)	2%	2,821	3,433		22%
Ingresos tot de la op	3,084	3,872	3,713	20%	(4%)	3,083	3,713		20%
Gastos de admon y prom	(1,498)	(1,664)	(1,563)	4%	(6%)	(1,498)	(1,563)		4%
Utilidad de operacion	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

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 4 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Margen Financiero 3M24VS (millones de pesos) 3M23	1T23	4T23	1T24	1T24 VS 1T23	4T23	3M23	3M24	
Ingresos por ints 10%	6,530	7,481	7,212	10%	(4%)	6,530	7,212	
Gastos por ints 2%	(3,709)	(4,104)	(3,779)	2%	(8%)	(3,709)	(3,779)	
Margen financiero 22%	2,821	3,377	3,433	22%	2%	2,821	3,433	
Est prev p/ rgs crd 29%	(290)	(305)	(375)	29%	23%	(290)	(375)	
Mgen. financ.ajust 21%	2,531	3,072	3,058	21%	(0%)	2,531	3,058	
Activos prod.prom 1%	199,053	215,961	209,223	5%	(3%)	178,053	179,435	
MIN p.b.	5.7%	6.3%	6.6%	89p.b.	31 p.b.	6.3%	7.7%	132

### 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 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Medios de pago	169	201	208	23%	3%	169	208	23%
Manejo de cuenta	49	57	56	14%	(1%)	49	56	14%
Banca electronica	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.

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 5 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Insurance + Fx Free (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Insurance	136	164	147	9%	(10%)	136	553	36%
Fx Free	184	219	227	23%	3%	184	801	5%
Insurance + Fx Free	320	384	374	17%	(2%)	320	1,354	16%

### 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 Arr Puro (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Ingreso por Arr Puro	95	70	70	(20%)	9%	316	353	12%
Depreciación bienes arr	(45)	(4)	(4)	(44%)+100%		(141)	(101)	(29%)
Ingresos Netos Arr Puro	50	66	66	2%	(19%)	176	253	44%

### 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) op (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Venta de bienes y Recuper	12	68	3	(75%)	(96%)	12	3	(75%)
Operaciones de creditos	(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) op	(231)	(127)	(240)	4%	89%	(231)	(240)	4%

### 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 Admón y Prom (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS 1T23	4T23	3M23	3M24	3M24 VS 3M23
Sueldos y prestaciones	(901)	(1,012)	(1,020)	13%	1%	(901)	(1,020)	13%
Gastos de operacion	(390)	(411)	(340)	(13%)	(17%)	(390)	(340)	(13%)
Gasto Gestionable	(1,290)	(1,423)	(1,360)	5%	(4%)	(1,290)	(1,360)	5%
Ventas dep. y amort	(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 Admin. y prom	(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.

Millones de pesos

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen Neto de Reservas	2,246	1,006	164	3,416

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 6 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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.

	1T23	4T23	1T24	1T24 VS	
				1T23	4T23
Disponibilidades (millones de pesos)					
En efectivo	1,944	2,480	2,126	9%	(14%)
Depositos 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%)
Depositos 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.

	1T23	4T23	1T24	1T24 VS	
				1T23	4T23
Cartera de credito neta (millones de pesos)					
Cartera empresarial	113,826	122,242	126,661	11%	4%
Creditos a ent. financier	2,264	2,673	3,263	44%	22%
Creditos a ent. guber.	80	278	257	+100%	(8%)
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 1	116,170	125,193	130,181	12%	4%
creditos a la vivienda	12,671	14,040	14,270	13%	2%
creditos al consumo	9,911	11,452	11,355	15%	(1%)
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 1	138,752	150,685	155,806	12%	3%
Cartera empresarial	2,059	1,728	1,956	(5%)	13%

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 7 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Creditos a ent. financieras	7	0	3	(57%)	0%
Creditos a ent. guber.	10	0	0	(100%)	0%
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 2	2,076	1,728	1,959	(6%)	13%
creditos a la vivienda	468	486	516	10%	6%
creditos al consumo	236	349	328	39%	(6%)
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 2	2,780	2,563	2,803	1%	9%
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 3	1,766	2,053	2,186	24%	6%
Cartera de credito total	143,298	155,301	160,795	12%	4%
(+/-) Partidas diferidas	114	252	280	+100%	11%
Estim. prev p/ riesgos cred	3,219	3,426	3,540	10%	3%
Derechos de cobro	51	44	43	(16%)	(2%)
Cartera de credito 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 riesgo de crédito etapa 3 (millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24 VS	
				1T23	4T23
Cartera empresarial	1,423	1,497	1,463	3%	(2%)
Creditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%
Creditos a entidades gubernament	4	0	0	(100%)	0%
Creditos a la vivienda	272	232	230	(15%)	(1%)
Creditos al consumo	146	334	361	+100%	8%
Cartera de credito riesgo de credito etapa 3	1,845	2,063	2,053	11%	(0%)

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

Cartera de credito vencida (millones de pesos)	Primer trimestre del 2024			Total	Total 1T24
	Comerciales	Consumo	Vivienda		
Saldo al inicio del periodo	1,461	361	230	2,053	1,845
Entradas de cartera vencida					
Traspaso 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
Creditos liquidados	(128)	(52)	(69)	(249)	(346)
Aplicaciones a la cartera	(107)	(162)	(7)	(276)	(252)
Traspaso de cartera vencida a vigente	(88)	(12)	(20)	(120)	(181)
Saldo al final del periodo	1,569	379	238	2,186	1,766

### 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.



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 8 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

(Millones de pesos)	Créditos	Comerciales	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 prev. para rgos cred					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	1T24 VS 4T23
Dep exigibilidad inmediata	74,474	74,696	72,629	(2%)	(3%)
Público en general	62,366	75,315	84,270	35%	12%
Clientes Institucionales	0	306	610	+100%	99%
Depositos a plazo	62,366	75,621	84,880	36%	12%
Captación tradicional	136,840	150,317	157,509	15%	5%

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 (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inm	59,405	108	2.1%	

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 9 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Dep a Plazo del Púb (Vlla)	77,639	679	10.1%	90 días
Dep a Plazo clientes inst.	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 (Millones de pesos)	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%	1,827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	215	0	2.1%	1,096 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.

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%)
Títulos para negociar	496	1,416	1,494	+100%	6%
Valores gubernamentales	7,164	28,683	24,303	+100%	(15%)
Otros títulos de deuda	0	5,264	5,276	+100%	0%
Títulos disp para la venta	7,164	33,948	29,579	+100%	(13%)

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 10 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Valores gubernamentales	40,435	8,696	6,341	(84%)	(27%)
Otros títulos de deuda	283	310	0	(100%)	(100%)
Titulos consserv al vto	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	0	0%	0%
<b>Acreedores por reporto, total</b>	<b>38,171</b>	<b>32,293</b>	<b>19,097</b>	<b>(50%)</b>	<b>(41%)</b>
Valores gubernamentales	11,984	0	0	(100%)	0%
Col rec y vend por la entidad	13,900	0	0	(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.

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

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 11 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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	Monto Nocial	Monto Nocial
	MAR-23	DIC-23	MAR-24
Moneda Nacional	5,106	4,282	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 Cobertura		
	Monto Nocial	Monto Nocial	Monto Nocial
	MAR-23	DIC-23	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 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:

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 12 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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.

### 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
Exceso del Valor Cont. Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados		
Pagos anticipados	(287)	(243)
Activo fijo, neto	(115)	(193)
Valuacion	(40)	(44)
PTU Diferida	0	(36)
Total a Cargo	(442)	(516)
Perdidas fiscales	26	31
Comisiones cobradas por anticipado	207	200
Obligaciones laborales	103	129
Estimación preventiva para rgos crediticios	976	1,119
Adjudicados,neto	193	400
PTU causada	93	119
Valuación	11	25
Pasivos 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.

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de Febrero del 2024 de Banco Regional,

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 13 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Indice de Capitalización (Millones de pesos)	1T23	4T23	1T24	1T24vs	
				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	(19%)	(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 Bas/Act en Riesgo Total	15.4%	15.2%	15.7%	27 p.b.	(46)p.b.
Capital Comp/Act en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	(1)p.b.	(0)p.b.
Capital Neto/Act en Riesgo Total	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%

Valor en Riesgo (VaR) del 1T24

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

	promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo cap. %	VaR	Consumo cap. %
SwapIRS	23.66	0.11%	23.05	0.11%
SwapCCS	18.45	0.09%	17.91	0.08%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 14 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

	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 Net	0.14%	0.17%	0.22%	0.17%	0.08%

\* 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.

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.

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.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA 15 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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	Ernesto Gabilondo Mario Perry
BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Otávio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual S.A.	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
CITI	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V.,	Pablo Ordoñez



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R  
REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA

PAGINA 16 / 16  
CONSOLIDADO  
Impresión Final

---

Casa de Bolsa	Alexis Solis
Goldman Sachs	Tito Labarta Tiago Binsfeld Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gómez López Neha Agarwala Jitendra Singh
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Intercam	Alejandra Marcos
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

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:

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. 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.

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 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.

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.

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.

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.

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. 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.

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

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

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

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

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Total : \$3,585

Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)  
Integración al 31 de Marzo del 2023 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

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

### 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 calificadoras 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

26-Jun-2023	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

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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](http://www.fitchratings.com).

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

Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 29 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.moodyslocal.com/country/mx/ratings/finance>

Moody's			
17-Abril-2023	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](http://www.verum.mx).

Verum Calificadora de Valores			
5-Junio-2023	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

Regional, S.A.B. de C.V.

- \*Banregio Grupo Financiero S.A. de C.V.
- Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
- Start Banregio S.A. de C.V. SOFOM E.R. Banregio Grupo Financiero
- Inmobiliaria Banregio, S.A. de C.V.
- Sinca Banregio, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales
- Inmobiliaria Vida Regia, S.A de C.V
- Regiovalores, S.A de C.V.
- Operadora Banregio S.A. de C.V.
- Servicios Banregio S.A. de C.V.

- \*Hey Controladora, S.A. de C.V.
- Hey Administradora de Pagos, S.A de C.V
- Hey Medios
- Hey Portafolios S.A de C.V. SOFOM ER
- ADMINO, S.A.P.I de C.V
- Hey Tech, S.A. de C.V.

---

-Hey X, S.A. de C.V.  
-Fundación Hey, A.C.

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, la 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".

#### 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.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 6 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

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

## Principales Funcionarios

Lic. Manuel G. Rivero Santos  
Presidente del Consejo de Admón Regional

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano  
Director General Regional

Lic. Hector Cantú Reyes  
Director General Banco Regional

Ing. Ricardo Vega González  
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director Sinca

Ing. Enrique Navarro Ramírez  
Director de Finanzas y Planeación

Lic. Ramiro G. Ramírez Garza  
D.G.A. de Gestión de Riesgo

Lic. Jorge Arturo Reyes García  
D.G.A. de Banca Mayorista

Lic. Enrique Cisneros Moreno  
D.G.A. de Banca Minorista

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

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 periodo.

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.

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:

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 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 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

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).

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 11/ 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Información en pesos

PRESTAMOS INTERBANCARIOS

Tipo de Crédito / Institución	Denominación		Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	
	Moneda nacional y extranjera	Institución Extranjera (Si/No)				
Desglose de créditos Bancarios						
NAFIN Banco	No	02/06/2014	25/05/2026	12.66%/6.54%		
FIRA Banco	No	12/10/2014	15/12/2031	9.52%/4.4%		
SHF Banco	No	28/12/2016	30/11/2031	8.10%		
NAFIN START	No	13/10/2023	22/08/2024	13.85%		
FIRA START	No	15/03/2019	21/03/2027	6.40%		
BANREGIO	No	29/03/2019	01/09/2031	12.25%		
TOTAL						
Tipo de Crédito/ Institución	Año actual	Moneda nacional Intervalo de tiempo				
		Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Desglose de créditos Bancarios						
NAFIN BR	853,004,637	0	1,805,135	2,386,638	0	
FIRA BR	229,052,528	94,462,013	146,409,897	153,611,655	103,536,581	
SHF BR	0	0	0	0	0	
NAFIN ST	0	40,800,074	0	0	0	
FIRA ST	39,541,645	47,446,604	116,787,846	83,013,874	32,850,896	
BANREGIO	2,035,444,220	348,215,016	2,577,529,480	4,408,780,213	5,028,882,868	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 12 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

239,016,4823  
 TOTAL 3,157,043,032 530,923,709 2,842,532,359 2,647,792,382 5,165,270,346  
 3,966,552,565

Tipo de Crédito/ Institución Desglose de créditos	Año actual	Moneda extranjera Intervalo de tiempo				
		Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Bancarios						
NAFIN BR	7,745,865	0	0	0	0	0
FIRA BR	81,276,571	0	10,802,208	14,936,919	27,459,124	71,078,841
SHF BR	0	0	0	0	0	0
NAFIN ST	0	0	0	0	0	0
FIRA ST	0	0	1,532,889	0	0	0
BANREGIO	869,596,425	12,270,013	47,048,199	0	0	0
TOTAL	958,618,862	12,270,013	59,383,297	14,936,919	27,459,124	71,078,841

BURSATILES Y COLOCACIONES PRIVADAS - CBURES

Bursatiles y Colocaciones privadas	/ Institución Extranjera (Si/No)	Denominación Moneda nacional		Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
Bursatiles listadas en bolsa							
START 03823	No	14/03/2024	06/06/2024		11.69%	213,721,028	
START 00124	No	29/02/2024	23/05/2024		11.49%	246,954,896	
START 00524	No	08/02/2024	02/05/2024		11.25%	303,056,000	
START 00624	No	01/02/2024	25/04/2024		11.49%	176,396,354	
START 04223	No	11/01/2024	04/04/2024		11.35%	161,644,089	
START 00824	No	21/12/2023	06/06/2024		11.25%	380,840,373	
START 04423	No	07/12/2023	23/05/2024		11.57%	123,711,555	
START 01024	No	19/10/2023	04/04/2024		11.47%	201,147,000	
START 00224	No	21/03/2024	05/09/2024		11.59%	175,400,458	
START 00324	No	29/02/2024	15/08/2024		11.57%	97,561,145	
START 00424	No	08/02/2024	25/07/2024		11.58%	50,176,917	
START 00724	No	25/01/2024	11/07/2024		11.59%	90,724,375	
START 00924	No	18/01/2024	04/07/2024		11.35%	91,935,076	
START 01124	No	11/01/2024	27/06/2024		11.58%	83,293,682	
TOTAL						2,396,562,947	

OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES SIN COSTO

Otros pasivos circ. no circulantes sin costo	/ Institución Extranjera (Si/No)	Denominación Moneda nacional		Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica			No aplica	

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 13 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica	2,481,913,456
Divisas a entregar en op. de compraventa	No	No aplica	No aplica	No aplica	567,513,650
Prov. por oblig. diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	368,415,993
Imp. y aport. de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	1,786,877
Depositos en garantia	No	No aplica	No aplica	No aplica	285,105,610
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	266,803,669
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,665,598
Prov. por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	88,253,100
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	184,756,674
Cartas de Credito	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,258,756
Prov. por prima de antigüedad e indemnizacion	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	156,314,861
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
<b>TOTAL</b>					<b>4,447,788,245</b>

### 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
<b>Rentabilidad</b>							
MIN(1)	5.1%	4.9%	5.2%	5.7%	5.8%	76 p.b.	16 p.b.
ROE(2)	18.4%	19.8%	23.0%	23.0%	22.2%	375 p.b.	(86 p.b.)
ROA(3)	2.1%	2.3%	2.7%	2.8%	2.9%	75 p.b.	6 p.b.
<b>Operación</b>							
Ind. de ef oper(4)	0.7%	0.7%	0.6%	0.7%	0.7%	3 p.b.	(3 p.b.)
Ind. de liquidez(5)	28.9%	61.4%	75.8%	64.3%	56.8%	2,797 p.b.	(750 p.b.)
<b>Calidad de Activo</b>							
IMOR(6)	1.2%	1.3%	1.4%	1.3%	1.4%	13 p.b.	4 p.b.
ICOR(7)	182.3%	175.5%	168.9%	166.8%	161.9%	(2,034 p.b.)	(494)p.b.
<b>Capitalización</b>							
ICAP/ rgs de créd(8)	17.8%	17.2%	17.8%	17.1%	18.0%	21 p.b.	43 p.b.
ICap/ rgs totales(9)	15.4%	14.8%	15.2%	14.8%	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 / Activo 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

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 14 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

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

"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 RAMIREZ  
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.

#### 1. 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.

#### 2. 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.

---



3. 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.

4. Mercados de negociación.

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

5. 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.

6. 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.

7. 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.

#### 8. 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.

#### 9. 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:

10. 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.

11. Indicar si las operaciones están autorizadas por algún Comité.

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

12. 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

13. 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.

14. 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:

1. 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.

2. 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:

1. 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).

2. 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.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 15

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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:

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):

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.

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2024

REGIONAL, S.A.B. DE C.V.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 10 / 15

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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)

#### IV.- Análisis de sensibilidad

1. 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.

---

---

2. El ejercicio de sensibilidad para los instrumentos financieros derivados consiste en:

1. 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.

2. 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.

3. Opciones:

1. 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.

2. 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.

---

---

3. 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.

4. 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.

4. 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.

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

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

---

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:

Donde:

VRPD: Valor razonable de la posición derivada

VRPP: 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.

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.

---

## 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 cedés) 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 cedés, 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 cedés 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 ineffectividad en el estado de resultados y el resto del valor razonable se debe registrar contra otros resultados integrales.

---