

Banregio PAC
HR PAC 1

2022
HR PAC 2+

2023
HR PAC 2+

2024
HR PAC 1



Luisa Adame

luisa.adame@hrratings.com

Directora de HR Sustainable Impact
Analista Responsable



Belén Cubero

belen.cubero@hrratings.com

Analista de HR Sustainable Impact

HR Ratings revisó al alza la calificación de HR PAC 2+ a HR PAC 1 en la evaluación de la Política de Integridad de Banregio

El alza de la calificación para Banregio Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banregio y/o la Entidad) se basa en la formalización e internalización de los procesos y políticas para identificar y mitigar los riesgos residuales. Asimismo, se considera la solidez de su integridad institucional y de su normatividad, la cual constantemente es revisada y actualizada de acuerdo con la política de integridad del Banco. De esta forma, se observa un robustecimiento periódico de los distintos manuales con los que cuenta el Banco, a través de actualizaciones que se dan a conocer por medio de boletines a todos sus colaboradores. Por su parte, Banregio mantiene un área de Contraloría Interna robusta, en la cual se observa un adecuado control e identificación de riesgos, riesgos residuales y de acciones mitigantes, mediante un proceso asociado a controles internos. Además, Banregio cuenta con un sistema de denuncias de alto alcance y con adecuados canales de recepción, en donde se ha logrado un seguimiento oportuno de las denuncias.

- **Pilar 1. Cultura de Integridad y Cumplimiento de la Organización.** Banregio ha desarrollado una cultura de integridad enfocada en la ética y cumplimiento normativo. El área de Normatividad de Banregio es la encargada de ayudar en la distribución de los manuales existentes a través de todos los colaboradores. Además, los manuales son actualizados de forma anual y difundidos a través de boletines, que de igual manera pueden ser consultados en su biblioteca digital WikiNormativa del portal interno del Banco, por lo que este pilar mantiene la etiqueta de *superior*.
- **Pilar 2. Código de Conducta y Otros Manuales.** El Código de Conducta es accesible para todos los colaboradores del Banco por medio de WikiNormativa y define de forma clara los conceptos de corrupción, malversación, fraude financiero y pago facilitador. Estos documentos establecen las normas de comportamiento esperado y son claros, accesibles y reflejan cambios regulatorios. Asimismo, los manuales se apegan a la legislación vigente y son revisados



@HRRATINGS



HR RATINGS



WWW.HRRATINGS.COM



HR RATINGS

de forma periódica para garantizar una implementación al interior de la operación de Banregio. Por dichos motivos, se mantiene a este pilar una etiqueta de *superior*.

- **Pilar 3. Recursos, Autonomía y Vigilancia.** Existe una Dirección de Contraloría y Cumplimiento, un Manual de control interno, así como un Comité de Control Interno y Prevención de Pérdidas. La Dirección mantiene autonomía y cuenta con los recursos necesarios para desempeñar sus funciones, por lo tanto, mantiene la etiqueta de *superior* a este pilar.
- **Pilar 4. Evaluación de Riesgo.** La evaluación de riesgos es un componente clave en la política de integridad de Banregio, ya que permite la identificación y mitigación de riesgos potenciales relacionados con el cumplimiento y la ética. El Banco cuenta con procesos establecidos en el Manual de Control Interno, donde se detallan la forma de identificar los riesgos y el impacto esperado, así como la probabilidad de ocurrencia y el establecimiento de controles mitigantes. Adicionalmente, la Entidad cuenta con una matriz de riesgo, así como un perfil y metodología en la exposición y en la gestión al riesgo operacional. Por ello, el pilar mantiene una etiqueta de *superior*.
- **Pilar 5. Entrenamiento y Capacitación.** La capacitación en temas de integridad y cumplimiento es esencial para asegurar que los colaboradores tengan bien señaladas sus responsabilidades y obligaciones al interior de la Entidad. Banregio tiene un plan de capacitación en materia de Cumplimiento y Política de Integridad para todos sus colaboradores y cuenta con una aplicación de casos prácticos en materia de Integridad y Cumplimiento, por lo que se mantiene una etiqueta de *superior*.
- **Pilar 6. Incentivos y Medidas Disciplinarias.** Existe un Manual de Gestión de Denuncias, Gestión de Consecuencias y Catálogo de Consecuencias que están debidamente difundidos entre sus colaboradores, además de que la Entidad cuenta con una correcta aplicación de sanciones en el Sistema de Consecuencias. Se mantiene una etiqueta de *superior*.
- **Pilar 7. Política de Interacción con Terceros.** La política de interacción con terceros incluye medidas de anticorrupción y es esencial para asegurar que las relaciones comerciales externas cuenten con estándares éticos y legales. Banregio tiene un Código de Conducta para Proveedores, donde el Banco define lo que se espera de ellos. En este sentido, se mantiene una etiqueta de *superior* a este pilar.
- **Pilar 8. Estrategias y Procesos de Detección.** El Banco tiene un robusto sistema de denuncias, con accesibilidad tanto a colaboradores como a externos. Durante el 2023, se tuvieron 2,943 denuncias de las cuales el 100% de las denuncias fueron resueltas (vs. 100% al cierre en 2022). Adicionalmente, el Banco cuenta con estrategias alternativas de detección como Auditorías Internas, por lo que se mantiene una etiqueta de *superior*.
- **Pilar 9. Mejoras y Monitoreo de la Política de Integridad.** El Comité de Conducta se encarga de la constante revisión y actualización de la Política de Integridad, durante 2023 se realizaron actualizaciones a once manuales. HR Ratings considera que el Comité desarrolla de forma adecuada los medios para difundir dichas actualizaciones. HR Ratings observa un *superior* para este pilar.

Factores que podrían bajar la calificación

- **Periodos de resolución en quejas.** Si la Entidad incrementara los periodos de resolución de quejas, se podría tener una baja en la calificación.
- **Capacitaciones.** Si se presenta un menor porcentaje de horas por colaborador en capacitaciones relacionadas a la Política de Integridad, así como una menor participación de colaboradores en distintas posiciones laborales, se podría tener una baja en la calificación.



@HRRATINGS



HR RATINGS



WWW.HRRATINGS.COM



HR RATINGS

Información complementaria en cumplimiento con la fracción V, inciso A), del Anexo 1 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones calificadoras de valores

Metodologías utilizadas para el análisis*	Metodología de Prácticas Anticorrupción, agosto 2018
Calificación anterior	HR PAC 2+
Fecha de última acción de calificación	12 de julio de 2023
Periodo que abarca la información financiera utilizada por HR Ratings para el otorgamiento de la presente calificación	2015-2T24
Relación de fuentes de información utilizadas, incluyendo las proporcionadas por terceras personas	Información normativa interna trimestral y anual proporcionada por el Banco.
Calificaciones otorgadas por otras instituciones calificadoras que fueron utilizadas por HR Ratings (en su caso)	N/A.
HR Ratings consideró al otorgar la calificación o darle seguimiento, la existencia de mecanismos para alinear los incentivos entre el originador, administrador y garante y los posibles adquirentes de dichos Valores (en su caso)	N/A
Calificaciones otorgadas por otras agencias calificadoras a los presentes valores (en su caso)	N/A

* Para más información con respecto a estos criterios de evaluación, favor de consultar www.hrratings.com/methodology/

Este análisis no debe considerarse como una auditoría o evaluación respecto a fallas en la Política de Integridad (ej. actos de corrupción) ocurridos en el pasado o que pudieran ocurrir en el futuro y que impacten a la Institución o involucren a alguno de sus miembros. La presente evaluación únicamente es un análisis de las políticas, procedimientos, manuales o leyes aplicables a la Política de Integridad, y cómo esto es comparable con las sanas prácticas a nivel internacional. Para mayor información, consultar la metodología en: <https://www.hrratings.com/docs/metodologia/Metodologia%20de%20Evaluacion%20de%20la%20Politica%20de%20Integridad.pdf>

Las evaluaciones de Bonos Verdes, Sociales, Sustentables, Ligados a la Sustentabilidad, así como las Evaluaciones de Criterios ESG, no son calificaciones de riesgo de crédito ni calificaciones NRSRO asignadas bajo el registro de HR Ratings con la SEC para ninguno de los activos para los cuales aplica dicho registro.

La evaluación antes señalada fue solicitada por la entidad o emisor, o en su nombre, y por lo tanto, HR Ratings ha recibido los honorarios correspondientes por la prestación de sus servicios de evaluación. En nuestra página de internet www.hrratings.com se puede consultar la siguiente información: (i) El procedimiento interno para el seguimiento a nuestras evaluaciones y la periodicidad de las revisiones; (ii) los criterios de esta institución calificadora para el retiro o suspensión del mantenimiento de una evaluación, (iii) la estructura y proceso de votación de nuestro Comité de Análisis y (iv) las escalas de evaluación y sus definiciones.

Las evaluaciones y/u opiniones otorgadas se emiten en nombre de HR Ratings y no de su personal directivo o técnico y no constituyen recomendaciones para comprar, vender o mantener algún instrumento, ni para llevar a cabo algún tipo de negocio, inversión u operación, y pueden estar sujetas a actualizaciones en cualquier momento, de conformidad con las metodologías de calificación de HR Ratings, en términos de lo dispuesto en el artículo 7, fracción II y/o III, según corresponda, de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores".

HR Ratings basa sus evaluaciones y/u opiniones en información obtenida de fuentes que son consideradas como precisas y confiables, sin embargo, no valida, garantiza, ni certifica la precisión, exactitud o totalidad de cualquier información y no es responsable de cualquier error u omisión o por los resultados obtenidos por el uso de esa información. HR Ratings emite sus evaluaciones y/u opiniones de manera ética y con apego a las sanas prácticas de mercado y a la normativa aplicable que se encuentra contenida en la página de la propia calificadora www.hrratings.com, donde se pueden consultar documentos como el Código de Conducta, las metodologías o criterios de calificación y las calificaciones vigentes.

Contacto con Medios
comunicaciones@hrratings.com



@HRRATINGS



HR RATINGS



WWW.HRRATINGS.COM



HR RATINGS