

Banregio PAC  
HR PAC 1

2023  
HR PAC 2+

2024  
HR PAC 1

2025  
HR PAC 1



Luisa Adame

[luisa.adame@hrratings.com](mailto:luisa.adame@hrratings.com)

Directora de HR Sustainable Impact  
Analista Responsable



Belén Cubero

[belen.cubero@hrratings.com](mailto:belen.cubero@hrratings.com)

Analista Sr. de HR Sustainable Impact

## HR Ratings ratificó la calificación HR PAC 1 en la evaluación de la Política de Integridad a Banregio

La ratificación de la calificación para Banregio<sup>1</sup> se mantiene gracias a la solidez y madurez de su marco de integridad, reflejada en la actualización constante de manuales y la incorporación de políticas clave como el Protocolo de Acoso y el Manual de Diversidad, Equidad e Inclusión. Si bien los indicadores de sanciones y denuncias muestran un incremento frente al año anterior, este comportamiento no es interpretado como un debilitamiento del sistema, sino como evidencia de una cultura de cumplimiento más activa y un mayor uso de los canales de denuncia. En este sentido, el Banco demuestra que cuenta con mecanismos efectivos de detección, respuesta y mejora continua, lo cual refuerza la confianza en la Política de Integridad.

- **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, mismos que se pueden consultar en la biblioteca digital WikiNormativa del portal interno y se emiten boletines de actualización. Durante los últimos doce meses (UDM) del segundo trimestre de 2024 (2T24) al 2T25, Banregio actualizó tres códigos, nueve manuales y un protocolo, difundidos mediante 24 boletines de actualización. HR Ratings mantiene la etiqueta de *superior* a este pilar.
- **Pilar 2. Código de Conducta y Otros Manuales.** En los UDM, el Código de Conducta para Proveedores se actualizó una vez; el Código de Conducta y el Manual de Gestión de Denuncias fueron actualizados dos veces; el Manual de Control Interno tuvo tres actualizaciones y el Manual de Gobierno Corporativo tuvo cinco actualizaciones. Todos estos manuales son accesibles para el 100% de 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 tuvieron

<sup>1</sup> Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple (Banregio y/o la Entidad y/o el Banco).



@HRRATINGS



HR RATINGS



WWW.HRRATINGS.COM



HR RATINGS

cambios debido a los seguimientos normativos que se realicen de forma anual. 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 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 actualizó la matriz de riesgo y el mapa de calor, en donde se mide la probabilidad e impacto de cada riesgo. Banregio nos compartió el perfil de riesgos de 2025 en el cual se evalúa e informa las posibles consecuencias que un negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a fin de que se evalúen las diferentes medidas de control de dichos riesgos. Por ello, el pilar mantiene una etiqueta de *superior*.
- **Pilar 5. Entrenamiento y Capacitación.** 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. Durante 2024, el Banco llevaron a cabo un total de 35,574 horas (vs. 36,870 horas en 2023) y el promedio de horas de capacitación por colaborador durante 2024 fue de 4.7 horas (vs. 5.1 horas en 2023) en materia de Política de Integridad. Lo anterior tomando en consideración que durante 2024 el porcentaje que tomó el curso de reforzamiento pasó de 69.1% en 2023 a 82.1% en 2024, lo cual implica una disminución en horas totales debido a que el curso de reforzamiento tiene una duración de 0.5 horas para eficientizar el tiempo y es aplicado a colaboradores con una antigüedad mayor a dos años. No obstante, se muestra una disminución en la proporción de capacitaciones de Políticas de Integridad con respecto al total de capacitaciones generales. Por lo anterior, se mantiene una etiqueta de *promedio*.
- **Pilar 6. Incentivos y Medidas Disciplinarias.** El Banco cuenta con 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 y durante 2024 incluyó apartados de derechos humanos y responsabilidad social, así como una certificación de seguridad de datos del sector de tarjetas de pago. En este sentido, se mantiene una etiqueta de *superior* a este pilar.
- **Pilar 8. Estrategias y Procesos de Detección.** Banregio ha incorporado cuestionarios adicionales al conocimiento del cliente, restricciones a países de riesgo y un barrido semanal de clientes apoyado de herramientas tecnológicas que bloquean operaciones con listas negras nacionales e internacionales. Estas medidas, junto con un plan de continuidad de negocio y una colaboración proactiva con la CNBV y la UIF, consolidan su capacidad de detección temprana y fortalecen la prevención de delitos financieros. A lo largo de 2024, se recibieron un total de 3,889 denuncias, de las cuales el 91% ya han sido resueltas. Por lo anterior, 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. Adicionalmente, el Banco cuenta con un proceso establecido en el Manual de Emisión de Normatividad Institucional donde se documentan los procesos para la solicitud y actualización de los documentos normativos para reforzar la cultura de cumplimiento e integridad dentro del Banco. HR Ratings mantiene la etiqueta de *superior* para este pilar.

## Factores que podrían bajar la calificación

- **Detección y fortalecimiento de delitos financieros.** Si la Entidad no cumpliera con la correcta gestión de prácticas de integridad ante operaciones o clientes en listas negras nacionales o internacionales, se podría tener una baja en la calificación.
- **Capacitaciones.** Si se continúa observando una disminución en el porcentaje de capacitaciones enfocadas en Políticas de Integridad con respecto al total de capacitaciones o una disminución en horas promedio por colaborador en estos temas, 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 1
Fecha de última acción de calificación	10 de septiembre de 2024
Periodo que abarca la información financiera utilizada por HR Ratings para el otorgamiento de la presente calificación	2015-2T25
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/](http://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 más 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](http://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](http://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](mailto:comunicaciones@hrratings.com)



@HRRATINGS



HR RATINGS



WWW.HRRATINGS.COM



HR RATINGS