

regional

Reporte Trimestral

3T22



DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE SOCIEDADES CONTROLADORAS EMITIDAS POR LA CNBV.

A continuación, Regional, S.A.B. de C.V. presenta, para fines informativos únicamente, los estados financieros internos por el periodo terminado el 30 de Septiembre de 2022. Asimismo, y considerando que la emisora reciente participó en una reestructuración societaria mediante una fusión en la que actuó como sociedad fusionante con Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V., quien fungió como sociedad fusionada y actualmente extinta, se revela en forma adicional la información relativa a los estados financieros de Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V., por el periodo terminado el 31 de marzo de 2018, con la finalidad de mantener la continuidad en la revelación de información financiera y para fines comparativos y de análisis, así como los estados financieros con cifras proforma en los que se presenta la situación financiera y los resultados de Regional, S.A.B. de C.V., como si la reestructura societaria a que se alude hubiera surtido efectos en el mismo trimestre del ejercicio anterior.



RESUMEN EJECUTIVO	4
Crecimientos.....	4
Riesgos y Fortaleza	4
Rentabilidad.....	4
Descripción de la Compañía	4
RESULTADOS	5
RESULTADO DE LA OPERACIÓN.....	7
Resultados	7
Margen Financiero.....	7
Comisiones y Tarifas Netas	8
Seguros y cambios	8
Ingreso Por Arrendamiento Puro	8
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	8
Gastos de Administración y Promoción	9
Información por Segmentos	9
SITUACIÓN FINANCIERA	10
Efectivo y Equivalentes	10
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2.....	10
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3.....	11
Calificación de Cartera de Crédito	12
Captación	12
Inversiones en Valores.....	13
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.....	14
Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)	16
Impuestos Causados y Diferidos	17
Índice de Capitalización de Banco Regional	18
Valor en Riesgo de Mercado (VaR).....	18
Red de Sucursales.....	19
Canales Alternos.....	19
Política de Tesorería	19
Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez.....	20
Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A).....	21
Cobertura de análisis de los valores de Regional	22
CONTROL INTERNO.....	23
PARTES RELACIONADAS	25
Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.).....	25
Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)	25
ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	26
Calificaciones.....	26
ESTRUCTURA CORPORATIVA	27
Consejo de Administración	28
Principales Funcionarios.....	29



Tabla de Contenido

Política de Dividendos	29
ESTADOS FINANCIEROS	44
Estado de Resultados Trimestral	44
Estado de Resultados Acumulado	44
Balance General: Activo y Pasivo	45
Balance General: Capital Contable	46
Cuentas de Orden	47
Indicadores Financieros Criterio CNBV	48
CERTIFICACIÓN	49



RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

- La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$100,664 millones de pesos el 3T22. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$1,276 millones de pesos, el 3T22.
- 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 \$20,392 millones de pesos, con un aumento de 13%.
- 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 \$125,516 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2022, presentando un crecimiento del 18% respecto al trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 18% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 4.7% al cierre del 3T22.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.3% al 3T22, 35 puntos base menos que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.7 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.
- El índice de capitalización de Banco Regional Agosto 2022 fue del 15.2%.

Rentabilidad

- El margen financiero en el 3T22 fue de \$2,522 millones de pesos, lo que representa un incremento del 34% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 3T22 fue de \$1,303 millones de pesos, 50% mayor a la utilidad del 3T21.
- El índice de eficiencia¹ al cierre del Tercer Trimestre del 2022 fue de 44.9%.

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 155 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.

¹Últimos 12 meses



San Pedro Garza García, N.L. a 24 de Octubre del 2022. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 3T22. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 3T22 una utilidad neta de \$1,303 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 19.5%.

Margen Financiero

Al cierre del 3T22 el margen financiero registró \$2,522 millones de pesos, cifra 34% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Tercer Trimestre del 2022 fueron \$902 millones de pesos. Destaca el resultado por comisiones que generó \$380 millones de pesos de ingreso, con un aumento del 42% respecto al mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$1,695 millones de pesos al cierre del 3T22, con un aumento de 47% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 3T22:

Resultado neto (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Margen financiero	1,887	2,256	2,522	34%	12%	5,546	6,868	24%
Ingresos totales de la operación	2,334	2,854	3,001	29%	5%	7,076	8,674	23%
Gastos de administración y promoción	(1,181)	(1,316)	(1,306)	11%	(1%)	(3,493)	(3,883)	11%
Utilidad de operación	1,153	1,538	1,695	47%	10%	3,583	4,791	34%
Resultado neto	868	1,155	1,303	50%	13%	2,631	3,608	37%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 3T22 un saldo de \$122,539 millones de pesos, aumentando un 8% respecto al 3T21. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 33%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T22 un saldo de \$1,886 millones de pesos.

El índice de morosidad se ubica en 1.3%, 35 puntos base menor al índice del 3T21 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 3T22 registró \$125,516 millones de pesos, mostrando un aumento del 18% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 18% alcanzando \$53,756 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2022.



Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Agosto se ubicó en 15.2%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Tercer Trimestre del 2022 Banco Regional, S.A. generó 84% del total de la utilidad neta acumulada, Start Banregio S.A. de C.V. que es subsidiaria de esta entidad contribuyó 17% y otras subsidiarias aportaron (1%) a la utilidad de Regional.

Financieros

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

Indicadores financieros últimos 12 meses	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	Variación 3T22 vs	
						3T21	2T22
MIN antes de estimación preventiva ⁽¹⁾	5.3%	5.3%	5.3%	5.4%	5.6%	23 p.b.	17 p.b.
MIN de cartera total ⁽²⁾	6.6%	6.5%	6.5%	6.5%	6.7%	9 p.b.	13 p.b.
Rendimiento del capital (ROAE) ⁽³⁾	13.9%	15.3%	16.9%	17.9%	19.5%	565 p.b.	165 p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) ⁽⁴⁾	2.0%	2.2%	2.4%	2.4%	2.5%	53 p.b.	14 p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total ⁽⁵⁾	2.1%	2.3%	2.5%	2.5%	2.6%	48 p.b.	11 p.b.
Índice de eficiencia ⁽⁶⁾	47.2%	46.4%	46.1%	46.4%	44.9%	(230 p.b.)	(145 p.b.)
Cartera a depósitos ⁽⁷⁾	108.2%	110.5%	105.1%	99.4%	100.4%	(779 p.b.)	101 p.b.

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



RESULTADO DE LA OPERACIÓN

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de Septiembre del 2022 una utilidad neta trimestral de \$1,303 millones de pesos, que es 50% mayor a la del 3T21, alcanzando un ROAE del 19.5%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$1,695 millones de pesos durante el Tercer Trimestre del 2022, lo que representa un crecimiento de 47% en comparación con 3T21.

Resultado neto (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Margen financiero	1,887	2,256	2,522	34%	12%	5,546	6,868	24%
Ingresos totales de la operación	2,334	2,854	3,001	29%	5%	7,076	8,674	23%
Gastos de administración y promoción	(1,181)	(1,316)	(1,306)	11%	(1%)	(3,493)	(3,883)	11%
Utilidad de operación	1,153	1,538	1,695	47%	10%	3,583	4,791	34%
Resultado neto	868	1,155	1,303	50%	13%	2,631	3,608	37%

Margen Financiero

En el 3T22 el Margen Financiero registró \$2,522 millones de pesos, cifra 34% por arriba de la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 59%, alcanzando \$5,428 millones de pesos en el 3T22, mientras que los gastos por intereses aumentaron 90%, resultando en un saldo de \$2,906 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$2,315 millones de pesos en el 3T22, con un aumento del 40% respecto al 3T21.

Durante el 3T22 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$207 millones de pesos.

Margen Financiero (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Ingresos por intereses	3,414	4,660	5,428	59%	16%	9,784	14,147	45%
Gastos por intereses	(1,527)	(2,404)	(2,906)	90%	21%	(4,238)	(7,279)	72%
Margen financiero	1,887	2,256	2,522	34%	12%	5,546	6,868	24%
Reservas netas	(238)	(66)	(207)	(13%)	+100%	(593)	(224)	(62%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,649	2,190	2,315	40%	6%	4,953	6,644	34%
Activos productivos promedio	146,145	161,308	170,326	17%	6%	132,461	165,054	25%
MIN	5.2%	5.6%	5.9%	76 p.b.	33 p.b.	5.6%	5.5%	(3 p.b.)



RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 3T22 alcanzaron un total de \$380 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 42% con relación al 3T21.

Las comisiones por Medios de pago representan el 39% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y Tarifas Netas (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Medios de pago	87	154	148	69%	(4%)	269	430	60%
Manejo de cuenta	44	44	44	(2%)	(1%)	131	130	(0%)
Banca electrónica	13	14	14	1%	(0%)	41	41	(2%)
Fiduciario	25	26	30	20%	18%	69	89	29%
Transferencias	14	17	20	46%	13%	38	52	37%
Otras comisiones	84	118	126	50%	6%	238	342	44%
Comisiones y Tarifas Netas	268	373	380	42%	2%	786	1,084	38%

Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Tercer Trimestre del 2022 registró una ganancia por \$287 millones de pesos mostrando un aumento de 30% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Seguros + Cambios (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Colocación de seguros	62	92	96	54%	4%	245	303	24%
Resultado por compraventa de divisas	159	191	192	21%	0%	489	576	18%
Seguros + Cambios	221	283	287	30%	2%	734	880	20%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por arrendamiento puro del 3T22 alcanzaron un total de \$235 millones de pesos, mostrando un aumento del 3% respecto al mismo periodo del año anterior.

Ingresos Netos por Arrendamiento Puro (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Ingreso por Arrendamiento Puro	795	871	853	7%	(2%)	2,358	2,510	6%
Depreciación de bienes en Arrendamiento	(567)	(621)	(619)	9%	(0%)	(1,649)	(1,815)	10%
Ingresos Netos por Arrendamiento Puro	228	249	235	3%	(6%)	710	695	(2%)

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Tercer Trimestre del 2022 se registraron otros egresos por \$217 millones de pesos, presentando un incremento superior al 100%. Esto se debe principalmente a que las contribuciones al IPAB empezaron a reconocerse como Otros Ingresos (Egresos) derivado de los criterios contables que Regional adoptó en 2022.

Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Venta de Bienes	22	15	83	+100%	+100%	52	136	+100%
Operación de Créditos	(50)	(65)	(116)	+100%	77%	(139)	(238)	71%
IPAB	-	(127)	(130)	100%	2%	-	(376)	100%
Otros Ingresos / Egresos	(3)	(64)	(53)	+100%	(17%)	(20)	(151)	+100%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(31)	(242)	(217)	+100%	(10%)	(106)	(628)	+100%



RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 3T22 ascienden a \$1,306 millones de pesos, con una variación del 11% respecto al 3T21.

Gastos de Administración y Promoción (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs		9M21	9M22	9M22 vs 9M21
				3T21	2T22			
Sueldos y prestaciones	(619)	(777)	(763)	23%	(2%)	(1,822)	(2,292)	26%
Gastos de Administración	(255)	(351)	(339)	33%	(3%)	(790)	(1,005)	27%
Gasto gestionable	(874)	(1,127)	(1,102)	26%	(2%)	(2,612)	(3,297)	26%
Rentas, depreciaciones y amortizaciones	(157)	(130)	(146)	(7%)	12%	(438)	(415)	(5%)
Impuestos diversos	(39)	(58)	(58)	51%	(0%)	(117)	(171)	46%
IPAB	(111)	-	-	(100%)	0%	(326)	-	(100%)
Gasto no gestionable	(307)	(189)	(204)	(34%)	8%	(881)	(586)	(33%)
Gastos de Administración y Promoción	(1,181)	(1,316)	(1,306)	11%	(1%)	(3,493)	(3,883)	11%

Información por Segmentos

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

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen neto de reservas	5,027	1,853	362	7,242
Otros ingresos no financieros	657	660	699	2,016
Ingresos totales	5,683	2,514	1,061	9,258
Colocación	108,925	22,144	0	131,069
Captación	60,367	56,678	68,585	185,630

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

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 3T22, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$12,819 millones de pesos, con una variación de 9% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 3T22, \$2,732 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
En efectivo	1,894	1,968	1,700	(10%)	(14%)
Depósitos a la vista	5,888	10,584	8,382	42%	(21%)
Otros	11	12	4	(62%)	(65%)
Disponibilidades no restringidas, total	7,792	12,565	10,087	29%	(20%)
Depósitos a la vista	3,957	1,432	2,732	(31%)	91%
Disponibilidades restringidas, total	3,957	1,432	2,732	(31%)	91%
Disponibilidades, total	11,749	13,997	12,819	9%	(8%)

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

La cartera de crédito comercial con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 3T22 un saldo de \$102,757 millones de pesos, registrando un crecimiento de 7% respecto al 3T21. Destaca el crecimiento de la cartera de consumo con un aumento de 33% respecto al 3T21. La cartera empresarial, actividad principal de Regional, registró un crecimiento del 8% alcanzando una cantidad de \$100,664 millones de pesos al cierre de Septiembre 2022.

La cartera de crédito comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T22 un saldo de \$1,276 millones de pesos.

Cartera de crédito neta (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Cartera empresarial	93,179	99,197	100,664	8%	1%
Créditos a Entidades Financieras	2,813	2,053	2,056	(27%)	0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	-	-	37	100%	100%
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 1	95,992	101,250	102,757	7%	1%
Créditos a la vivienda	11,382	11,424	11,809	4%	3%
Créditos al Consumo	5,978	7,284	7,973	33%	9%
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	113,352	119,958	122,539	8%	2%
Cartera empresarial	-	1,422	1,276	100%	(10%)
Créditos a Entidades Financieras	-	-	-	0%	0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2	-	1,422	1,276	100%	(10%)
Créditos a la vivienda	-	390	446	100%	14%
Créditos al Consumo	-	142	164	100%	15%
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	-	1,954	1,886	100%	(3%)
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,913	1,642	1,654	(14%)	1%
Cartera de crédito total	115,265	123,554	126,079	9%	2%
(+/-) Partidas Diferidas	-	229	252	100%	10%
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	2,739	2,818	2,861	4%	2%
Derechos de Cobro	174	89	53	(70%)	(40%)
Cartera de crédito neta	112,700	121,054	123,523	10%	2%



Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A Septiembre del 2022, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$1,654 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.3% al final del Tercer Trimestre del 2022, mostrando un decremento de 35 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces la cartera vencida al cierre del 3T22.

El 76% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 17% corresponde a créditos a la vivienda y 8% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Cartera empresarial	1,473	1,246	1,252	(15%)	0%
Créditos a entidades financieras	-	-	-	0%	0%
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Créditos a la vivienda	318	290	274	(14%)	(6%)
Créditos al consumo	122	106	128	5%	21%
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,913	1,642	1,654	(14%)	1%

A continuación se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 3T22:

Cartera de Crédito Vencida (Millones de pesos)	Tercer Trimestre del 2022				Total 3T21
	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	
Saldo al inicio del periodo	1,246	106	290	1,642	1,836
Entradas de cartera vencida					
Trasposos de cartera vigente a vencida	320	74	37	431	487
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	1	4	59	64	81
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Créditos liquidados	(122)	(8)	(75)	(205)	(197)
Aplicaciones a la cartera	(123)	(46)	(10)	(179)	(165)
Trasposos de cartera vencida a vigente	(70)	(2)	(27)	(99)	(129)
Saldo al final del periodo	1,252	128	274	1,654	1,913



Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de Septiembre del 2022 se calificó cartera por \$126,079 millones de pesos, que requirió reservas por \$2,861 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Calificación de la cartera de créditos (Millones de pesos)	Cartera de créditos	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios			
		Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	93,597	447	159	14	620
Riesgo A-2	18,412	189	58	4	251
Riesgo B-1	3,628	51	26	3	80
Riesgo B-2	2,223	34	20	4	58
Riesgo B-3	1,823	54	14	1	69
Riesgo C-1	1,692	92	31	6	129
Riesgo C-2	1,384	81	46	39	166
Riesgo D	2,115	475	98	45	618
Riesgo E	1,205	633	134	41	808
Cartera de créditos calificada	126,079	2,056	586	157	2,799
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	126,079	2,056	586	157	2,799
Provisiones preventivas para riesgos crediticios					2,861
Reservas adicionales ¹					62

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 Septiembre del 2022 asciende a \$125,516 millones de pesos, aumentando un 18% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata crecieron 17%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 18%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 3T22 se ubicó en 4.7%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Depósitos de exigibilidad inmediata	61,079	75,949	71,760	17%	(6%)
Público en general	45,259	47,908	53,756	19%	12%
Clientes institucionales	153	400	-	(100%)	(100%)
Depósitos a plazo	45,412	48,308	53,756	18%	11%
Captación tradicional	106,491	124,257	125,516	18%	1%



SITUACIÓN FINANCIERA

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Septiembre del 2022 son las siguientes:

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	57,341	101	2.1%	
Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)	50,408	320	7.6%	90 días
Depósitos a Plazo de Clientes institucionales	280	2	8.7%	60 días
Captación Tradicional MN	108,029	423	4.7%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	15,497	1	0.0%	
Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)				
	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,289	17	9.0%	180 días
Préstamos Interbancarios	4,667	32	8.2%	1827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	356	1	1.8%	1827 días
CCS	339	1	2.6%	

Inversiones en Valores

Al 3T22 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$41,019 millones de pesos, con una variación de 82% respecto al 3T21. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$485 millones de pesos en 3T22 en comparación con \$1,269 millones de pesos en septiembre de 2021, registrando una variación del (62%) que se explica por una disminución del (67%) en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de \$1,995 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 \$41,019 millones de pesos al cierre del 3T22, Regional tiene el 95% en títulos respaldados por el gobierno, por lo que las inversiones en valores reflejan 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.



SITUACIÓN FINANCIERA

Inversión en valores (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Valores gubernamentales	1,170	283	383	(67%)	35%
Otros títulos de deuda	100	106	103	3%	(3%)
Titulos para negociar	1,269	388	485	(62%)	25%
Valores gubernamentales	13,357	2,557	7,837	(41%)	+100%
Otros títulos de deuda	3,156	911	930	(71%)	2%
Titulos disponibles para la venta	16,513	3,469	8,767	(47%)	+100%
Valores gubernamentales	4,750	21,679	30,810	+100%	42%
Otros títulos de deuda	-	943	963	100%	2%
Titulos conservados a vencimiento	4,750	22,623	31,773	+100%	40%
Inversión en valores, total	22,534	26,480	41,019	82%	55%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 3T22 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$30,171 millones de pesos, con un crecimiento del 60% 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)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Valores gubernamentales	15,626	15,584	28,175	80%	81%
Títulos bancarios	3,256	1,961	1,995	(39%)	2%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0%	0%
Acreeedores por reporto, total	18,882	17,545	30,171	60%	72%
Valores gubernamentales	14,362	25,713	16,301	14%	(37%)
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	14,362	25,713	16,301	14%	(37%)

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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



SITUACIÓN FINANCIERA

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de Septiembre del 2022 por el siguiente importe:

Subyacente (Millones de pesos)	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	458	456

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 30 de Septiembre de 2022 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Swaps de Tasas Cobertura		
	Monto Nacional sep-21	Monto Nacional jun-22	Monto Nacional sep-22
Moneda Nacional	7,078	5,797	5,463

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de Septiembre del 2022 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Swaps de Tasas Negociación		
	Monto Nacional sep-21	Monto Nacional jun-22	Monto Nacional sep-22
Moneda Nacional	12,981	8,839	8,723

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



SITUACIÓN FINANCIERA

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 30 de Septiembre del 2022 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda <i>(Millones de pesos)</i>	Operaciones de Caplet			Plazo
	Compra	Venta	Strike Price	
Moneda Nacional	5,766	5,753	8%	1.48 años
Moneda Extranjera	2	2	2%	1.59 años

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 3T22, 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 \$2,295 millones de pesos al final del tercer trimestre 2022.



Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 3T22 contabilizaron \$1,179 millones de pesos, presentando una variación de 22% respecto a lo registrado en el 3T21 de \$967 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 <i>(Millones de pesos)</i>	ISR Diferido	
	Jun-22	Sep-22
Pagos anticipados	(423)	(424)
Exceso del valor contable sobre el fiscal del activo fijo	(80)	(18)
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (net)	(542)	(564)
Total a Cargo	(1,045)	(1,006)
Pérdidas fiscales	15	20
Comisiones diferidas	197	207
Obligaciones laborales	86	91
Estimación preventiva para riesgos crediticios	898	912
Intereses por cobrar arrendamiento financiero	126	125
Valuacion	(84)	(94)
Pasivo por arrendamiento	493	368
Otros	74	96
Total a Favor	1,805	1,725
Total a Cargo o a Favor	760	719

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 Agosto del 2022 de Banco Regional, S.A. fue de 15.2% que resulta de dividir el Capital Neto de \$18,670 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$123,119 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 2%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 7% en comparación al 3T21.

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	3T21	2T22	3T22	3T22 vs	
				3T21	2T22
Capital Básico	18,286	18,132	18,608	2%	3%
Capital Complementario	0	62	62	100%	0%
Capital Neto	18,286	18,194	18,670	2%	3%
Activos en Riesgo de Crédito	102,863	108,353	108,070	5%	(0%)
Activos en Riesgo de Mercado	4,027	4,631	5,604	39%	21%
Activos en Riesgo de Operación	8,459	9,169	9,445	12%	3%
Activos en Riesgo, Total	115,349	122,153	123,119	7%	1%
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	15.9%	14.8%	15.1%	(74 p.b.)	27 p.b.
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.1%	0.1%	5 p.b.	(0 p.b.)
Capital Neto / Activos en Riesgos Total ¹	15.9%	14.9%	15.2%	(69 p.b.)	27 p.b.

¹ Índice de Capitalización de Banco Regional Septiembre 2021 y Agosto 2022

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de “Banregio-Regulators-2022-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 3T22, son los siguientes:

	Valor en Riesgo (VaR) del 3T22			
	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Banregio	23.08	0.12%	36.36	0.19%
Reportos	20.05	0.11%	33.03	0.17%
Cambios	0.07	0.00%	0.31	0.00%
Derivados	0.19	0.00%	0.18	0.00%
Metales	2.77	0.01%	2.84	0.01%



SITUACIÓN FINANCIERA

Valor en Riesgo (VaR) del 3T22
Mesa de Derivados (Cobertura, posicionamiento y protección de gastos en dólares)

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	26.47	0.14%	31.31	0.17%
Swaps CCS	5.96	0.03%	5.67	0.03%
Forward	1.24	0.01%	0.00	0.00%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
VaR Banregio *	10.06	8.66	11.54	15.83	23.08
Capital Neto *	17,759	17,759	18,929	18,929	18,929
VaR/ Capital Neto	0.06%	0.05%	0.06%	0.08%	0.12%

Cifras en millones

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de Septiembre del 2022, la red de sucursales está conformada por 155 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 3.1% para la cartera comercial y 1.9% en captación tradicional al mes de Junio 2022, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Tercer Trimestre del 2022 se registraron 130.7 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 20.1 millones de transacciones acumuladas al cierre de Septiembre del 2022, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Septiembre del 2022 se cuenta con una red de 366 cajeros automáticos y 37,671 comercios afiliados mediante 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.



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 8.5 al cierre de Septiembre del 2022, lo que la ha posicionado en el lugar #28 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 3T22, el precio de la acción fue de \$113.53 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 3T22 ascendió a \$58,934,624 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
Actinver	Valentín Mendoza
Bank Of America Merrill Lynch	Mario Pierry Ernesto Gabilondo
Barclays	Gilberto García Manuel Parra
BBVA	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Otavio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel Gabriel Nobrega
Citi	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM	Pablo Ordoñez Alexis Solís
HSBC	Carlos Gomez Lopez Neha Agarwala
Intercam	Alejandra Marcos Alejandro González
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
J.P. Morgan	Domingos Falavina Yuri Fernandes Marlon Medina
Nau	Iñigo Vega
Santander	Andrés Soto Jorge Henderson
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por más	Eduardo López Ponce
Signum Research	Manuel Zegbe



CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

- I. Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité Prácticas Societarias, del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos, del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.
- II. Dirección General y las áreas de apoyo que son: la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno. Estas áreas son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control al riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.



- III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoría y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.
- IV. El Grupo Directivo, como principales responsables del aseguramiento del SCIB de acuerdo a las funciones y responsabilidad que les fueron asignadas, y como promotores en sus respectivas áreas de influencia del cumplimiento de la regulación establecida para la Institución y de las estrategias definidas por la Dirección General.
- V. Documentos que establecen los criterios generales de control que se deben seguir en la operación y registro de las transacciones, en el aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad, oportunidad y confiabilidad de la información, y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.
- VI. El Código de Conducta Institucional que norma el comportamiento que debe asumir todo consejero, funcionario o empleado del Grupo en la práctica de sus actividades en el ámbito de los negocios y en sus relaciones con clientes, proveedores, autoridades y compañeros de trabajo, con el fin de consolidar la imagen como una empresa sólida, confiable y que actúa siempre en el marco de la legalidad. Este es elaborado por la Dirección General y aprobado por el Consejo de Administración.
- VII. Manuales de políticas y procedimientos que norman las operaciones de documentación, registro y liquidación que la Institución realiza y establecen los puntos de control que deben observarse, asegurando la segregación de funciones, la clara asignación de responsabilidades, el resguardo de la información y la prevención de actos ilícitos.
- VIII. Comité de Control y Prevención de Pérdidas por Riesgo Operacional, cuya función es la de dar seguimiento a las iniciativas de control encaminadas a prevenir y mitigar eventos de pérdida.
- IX. La institución fomenta la cultura de riesgos a través de la evaluación del curso de control interno que va dirigido a todos los colaboradores de la institución, así como también se imparte un taller de riesgos y control a los colaboradores de nuevo ingreso.



PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 30 de Septiembre del 2022 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas:
(Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción I.- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente;	\$1
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	\$9
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.	\$59
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.	\$404
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.	\$2
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.	\$3,259
Total	\$ 3,734

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

Integración al 30 de Septiembre del 2022 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas:
(Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	\$6
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$52
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.	\$5
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.	\$155
Total	\$218



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 Julio del 2022, la calificadora ratificó la calificación de largo plazo a HR AAA con Perspectiva Estable para Start Banregio y Banco Regional, mientras que la calificación de corto plazo se mantuvo con la misma calificación con HR+1. Asimismo, HR Ratings asignó la calificación de HR AAA y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

HR Ratings <i>26- Julio-2022</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable	HR AAA	HR+1

El 19 de Mayo del 2022, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de 'AA (mex)' y 'F1+(mex)' de largo y corto plazo de Banco Regional, S.A., y mantuvo una perspectiva "Estable" para el largo plazo. El 16 de Agosto de 2021 Fitch Ratings retiró las calificaciones de Start Banregio obedeciendo razones comerciales. Al momento del retiro, la perspectiva de la calificación de largo plazo era negativa. A partir de la fecha mencionada, la calificadora dejó de dar seguimiento a las calificaciones de la subsidiaria de Regional. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

Fitch Ratings <i>19-Mayo-2022</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA(mex)	F1+(mex)

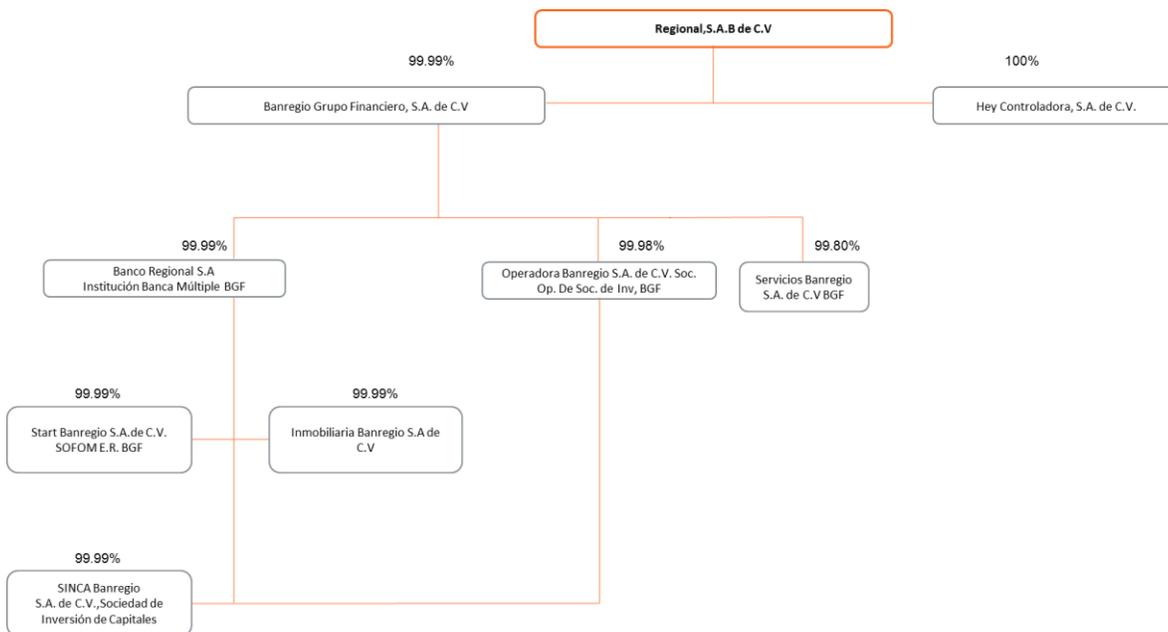
El 7 de Junio del 2022, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones mantuvo la calificación '1+/M'.



Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.verum.mx.

Verum Calificadora de Valores <i>07-Junio-2022</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AAA/M	1+/M
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AAA/M	1+/M
Certificados Bursátiles			1+/M

ESTRUCTURA CORPORATIVA



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".

Consejo de Administración

CONSEJEROS PROPIETARIOS

- (i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos
- (ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos
- Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano
- Ing. Sergio Eugenio 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

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

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

**Principales Funcionarios**

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

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Tercer Trimestre del 2022 es de \$304 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Tercer Trimestre del 2022 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$16,076,574 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, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera emitido por la CNBV que resultan de aplicación, contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación. Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero de 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre de 2007.

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

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-8 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 aplicables en los EE.UU., 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), emitidos por el Financial Accounting Standards Board 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-8 "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, transformación interna o evento que motivó la utilización de la norma supletoria; la identificación de la norma supletoria, organismo que la emite, y fecha de vigencia; la fecha en que inició la supletoriedad, así como el periodo en el que la norma utilizada inicialmente como supletoria se haya sustituido por otra norma supletoria y la cuantificación de sus impactos en los estados financieros.

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 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.

NUEVOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, PARA HACERLOS CONSISTENTES CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NACIONALES E INTERNACIONALES

El 27 de diciembre de 2017, mediante Resolución Modificatoria publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la CNBV emitió modificaciones a los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito, en donde se incorporaron ciertas NIFs al Criterio A-2 del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos (CUB) y su entrada en vigor sería el 1 de enero de 2019. Sin embargo, el 15 de noviembre de 2018, 4 de noviembre de 2019 y el 4 de diciembre de 2020, a través de Resoluciones Modificatorias publicadas en el DOF en dichas fechas, la CNBV fue difiriendo la entrada en vigor de estas NIFs al 1 de enero de 2022.

A continuación se presenta un resumen de los principales cambios con aplicación el 1 de enero de 2022:

NIF B-17, *Determinación del valor razonable*

Esta NIF se emitió con el propósito de definir el concepto de valor razonable, establecer en un solo marco normativo para la determinación del valor razonable y estandarizar las revelaciones correspondientes.

La NIF define el valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, es decir, un valor actual basado en un precio de salida. Esta definición, hace hincapié en que el valor razonable es una determinación basada en el mercado, y no un valor específico de un activo o un pasivo para la entidad.

La NIF B-17 explica que una determinación del valor razonable requiere que una entidad considere el activo o pasivo particular que se está valuando, para un activo no monetario; el mayor y mejor uso del activo, y, si el activo es utilizado en combinación con otros activos o sobre una base independiente, el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o el pasivo, y la técnica o técnicas de valuación apropiadas para la determinación del valor razonable.

Esta NIF aplica cuando otras NIF requieren o permiten valuaciones a valor razonable y/o revelaciones sobre las determinadas del valor razonable. También explica como determinar y revelar el valor razonable. Las otras normas particulares establecen el momento en que deba hacer esta determinación y revelación del valor razonable.

Considerando que el valor razonable es una determinación basada en el mercado, para algunos activos y pasivos, las transacciones observables del mercado o la información del mercado están disponibles; en cambio, para otros activos y pasivos, no lo están; por lo tanto, esta norma ha establecido una jerarquía del valor razonable que se requiere analizar en el proceso de generación de información financiera, la cual se resume a continuación:

- *Datos de entrada Nivel 1:* Precios cotizados en un mercado activo para activos y pasivos idénticos.



- *Datos de entrada Nivel 2:* Distintos a precios cotizados para instrumentos similares, pero que son observables directa o indirectamente durante todo el plazo de los activos sustancialmente.
- *Datos de entrada Nivel 3:* Valores no observables que se requieren definir técnicas de valuación “a la medida”.

NIF C-3, Cuentas por cobrar

- a) Específica, que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero. Algunas de las cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- b) La estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en pérdidas crediticias esperadas, presentándose en el estado de resultado integral en un rubro de gastos o por separado cuando sea significativa.
- c) Desde el reconocimiento inicial de una cuenta por cobrar, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo. Si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse con base en dicho valor presente. Se considera que el efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, pues se presume que existe una operación de financiamiento.
- d) La NIF C-3, requiere presentar un análisis del cambio entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos

La NIF C-9, *Provisiones, contingencias y compromisos*, sustituye al Boletín C-9, *Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos*, al que hace referencia el apartado *Aclaraciones a las normas particulares contenidas en las NIF* del Anexo 22.1.2. Entre los principales cambios de la NIF C-9 con relación al Boletín C-9 se encuentran los siguientes:

- a) Se disminuyó del alcance de la NIF C-9 el tratamiento contable de los pasivos financieros, emitiéndose para ello la NIF C-19, *Instrumentos financieros por pagar*,
- b) Se ajustó la definición de pasivo, eliminándose el calificativo de *virtualmente ineludible* y se incluyó el término *probable disminución de recursos económicos*.

NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

Los principales requerimientos de esta norma consisten en establecer que las pérdidas esperadas por deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC), deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

Esta norma también requiere que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables



de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar.

Un cambio importante en el reconocimiento de los instrumentos de financiamiento por cobrar (IFC) es que se tiene que determinar no sólo cuánto se estima recuperar sino cuándo se estima recuperar el monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente, para considerar el valor del dinero en el tiempo y la pérdida crediticia esperada (PCE) se determina comparando el valor en libros del IFC con el monto recuperable así determinado. En los casos en que se identifican IFC con un alto riesgo de incumplimiento, su costo amortizado toma en cuenta la PCE y los intereses se calculan en el futuro sobre dicho costo amortizado, para llegar, teóricamente, al monto a recuperar en la fecha en que se estima recuperar.

Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16.

NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar

La NIF C-19, contiene el tratamiento contable de los pasivos financieros, el cual estaba considerado anteriormente en el apartado “Aclaraciones a las normas particulares contenidas en las NIF” del Anexo 22.1.2 anterior. La NIF C-19 a diferencia del Boletín C-9 incluye algunas precisiones sobre el tratamiento contable que puede darse a ciertas operaciones, como son:

- La posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cumpliendo ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar la utilidad o pérdida neta.
- Se incluye un apartado que contiene el tratamiento contable para la Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital.
- Se incluyen los conceptos de costo amortizado y el de método de interés efectivo, para la valuación de los pasivos financieros.

NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principales e interés

Los principales cambios de la NIF C-20, incluyen la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, para lo cual descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos y en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para:

- Obtener un rendimiento contractual.
- Generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos.
- Para generar ganancias por su compra y venta.

Lo anterior, ayudará a que la valuación de las inversiones en instrumentos financieros se encuentre de acuerdo con el manejo real del negocio.



Regional optó por seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de su cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción, de acuerdo con la opción de diferimiento permitida por la Comisión. La Compañía espera aplicar a su cartera de crédito la tasa de interés efectiva a partir del primer trimestre de 2023.

NIF D-1, *Ingresos por contratos con cliente*

Los cambios más significativos consisten en establecer un modelo de reconocimiento de ingresos basado en : i) la transferencia del control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos; ii) la identificación de las diferentes obligaciones a cumplir en un contrato, iii) la asignación de los montos de la transacción entre las diferentes obligaciones a cumplir con base en precios de venta independientes; iv) incorporación del concepto de cuenta por cobrar condicionada, al satisfacerse una obligación a cumplir y generarse un derecho incondicional a la contraprestación porque sólo se requiere el paso del tiempo antes de que el pago de esa contraprestación sea exigible; v) el reconocimiento de derechos de cobro, que en algunos casos, se puede tener un derecho incondicional a la contraprestación antes de haber satisfecho una obligación a cumplir y; vi) la valuación del ingreso considerando aspectos como el reconocimiento de componentes importantes de financiamiento, la contraprestación distinta del efectivo y la contraprestación pagadera a clientes.

NIF D-2, *Costos por contratos con clientes*

Separa la norma relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la norma correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

D-5, *Arrendamientos*

Esta NIF introduce un único modelo de reconocimiento por parte del arrendatario y requiere que éste reconozca un activo por derecho de uso de un bien subyacente y un pasivo por arrendamiento por la obligación del arrendatario sobre efectuar los pagos correspondientes al arrendamiento, a menos que este sea de corto plazo menor de 12 meses o que el activo subyacente sea de bajo valor.

Los principales cambios de esta norma con respecto al Boletín D-5, son los siguientes:

Arrendatario:

- Establece los principios para el reconocimiento, la valuación, la presentación y la información a revelar de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios contabilicen todos los arrendamientos bajo un único modelo de balance similar a la actual contabilización de los arrendamientos financieros.
- Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento considerando el valor presente de los pagos por arrendamiento y un activo por el derecho de uso por ese mismo monto, los cuales deberán evaluarse al comienzo de un contrato.
- Se sustituye la naturaleza de los gastos por arrendamientos operativos en línea recta, los arrendatarios deberán reconocer por separado un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento, de esta manera se homologa el tratamiento del gasto por arrendamiento.



- Los arrendatarios también estarán obligados a reevaluar el pasivo por el arrendamiento al ocurrir ciertos eventos (por ejemplo, un cambio en el plazo del arrendamiento, un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que resulten de un cambio en un índice o tasa utilizada para determinar esos pagos). El arrendatario generalmente reconocerá el importe de la reevaluación del pasivo por el arrendamiento como un ajuste al activo por el derecho de uso.

Arrendador:

La contabilidad del arrendador según la NIF D-5 no se modifica sustancialmente respecto a la contabilidad actual. Los arrendadores continuarán clasificando los arrendamientos con los mismos principios de clasificación que establece el Boletín D-5 y registrarán dos tipos de arrendamiento: arrendamientos operativos y financieros.

Regional adoptó la NIF D-5 utilizando el método de aplicación retrospectiva modificada, es decir reconociendo en la fecha de aplicación inicial solamente el efecto de las obligaciones futuras con el efecto acumulado de la aplicación inicial reconocido sólo en la fecha de aplicación inicial que es el 1 de enero de 2022.

Regional reconoció activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para aquellos arrendamientos anteriormente clasificados como arrendamientos operativos, excepto por los arrendamientos a corto plazo y los arrendamientos de activos de bajo valor. Los activos por derecho de uso de la mayoría de los arrendamientos fueron reconocidos con base en su valor neto en libros como si la norma siempre se hubiera aplicado, excepto por el uso de la tasa incremental de financiamiento a la fecha de aplicación inicial. En algunos arrendamientos, los activos por derecho de uso se reconocieron por un importe igual al de los pasivos por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamiento acumulado o pagado por anticipado anteriormente reconocido. Los pasivos por arrendamiento fueron reconocidos con base en el valor presente de los pagos por arrendamiento restantes, descontados utilizando la tasa incremental de financiamiento a la fecha de aplicación inicial.

Los días 13 de marzo de 2020 y 30 de diciembre de 2021, la CNBV publicó en el DOF, cambios a los criterios de contabilidad y metodologías de calificación de la cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito, para hacerlos consistentes con la norma internacional de información financiera IFRS9 "Instrumentos financieros". En estos cambios algunos criterios se modifican y otros se derogan; y su entrada en vigor fue el 1 Enero de 2022. A continuación se presentan los criterios que tuvieron alguna modificación.

Criterios contables que se modifican:

- A-2 "Aplicación de normas particulares"
- A-3 "Aplicación de normas generales"
- B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"
- B-3 "Reportos"
- B-4 "Préstamo de valores"
- B-6 "Cartera de crédito"
- B-7 "Bienes adjudicados"
- B-8 "Avales"
- B-9 "Custodia y administración de bienes"
- B-10 "Fideicomisos"
- C-2 "Operaciones de bursatilización"
- D-1 "Estado de situación financiera"
- D-2 "Estado de resultado integral"
- D-3 "Estado de cambios en el capital contable"



- D-4 "Estado de flujos de efectivo"

Criterios contables que se derogan:

- B-2 "Inversiones en valores"
- B-5 "Derivados y operaciones de cobertura"
- B-11 "Derechos de cobro"
- C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros"
- C-3 "Partes relacionadas"
- C-4 "Información por segmentos"

NIFs que se incorporan al Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares":

- B-5 "Información financiera por segmentos"
- B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"
- B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros"
- C-2 "Inversión en instrumentos financieros"
- C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"
- C-13 "Partes relacionadas"
- C-14 "Transferencia y baja de activos financieros"
- C-22 "Criptomonedas"

Así mismo, el 21 de diciembre de 2021, se publicaron en el DOF, modificaciones a los criterios contables aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y Subcontroladoras, para hacerlos consistentes con los cambios a los criterios de contabilidad de la instituciones de crédito señalados anteriormente, así como a la norma internacional de información financiera IFRS9 "Instrumentos financieros".

Los efectos derivados de la aplicación inicial de los cambios contables antes mencionados, fueron reconocidos en enero de 2022 y se describen a continuación:

	<i>Millones de pesos</i>
Con afectación a reservas de capital (Número entre paréntesis = Disminución en capital)	Importe
Incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (397)
Cancelación de saldos pendientes de amortizar de costos de transacción y partidas cobradas por anticipado, de créditos clasificados en Etapa 3 al 31 de diciembre de 2021 (neto)	(7)
Deterioro de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	(3)
Riesgo de crédito de derivados	(27)
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(5)
ISR diferido activo	121
Total	(318)
Sin afectación en reservas de capital	
Activos por derecho de uso	\$ 1,207
Pasivos por arrendamiento	\$ 1,187

EFECTO FINANCIERO ACUMULADO INICIAL DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS

Regional reconoció en el capital contable, dentro de las reservas de capital al 31 de enero de 2022, el efecto financiero acumulado inicial de aplicar por primera vez la metodología de calificación de cartera, de acuerdo a la alternativa de reconocimiento permitida por la CNBV.



NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

El efecto financiero acumulado inicial, se determinó por la diferencia entre la estimación preventiva de riesgos crediticios, determinada mediante las “Metodologías Generales Estándar por tipo de Cartera de Créditos”, vigentes hasta el 31 de diciembre de 2021 y la estimación preventiva de riesgos crediticios, determinada mediante las nuevas “Metodologías Generales Estándar por tipo de Cartera de Créditos”, vigentes a partir del 1 de enero de 2022.

El efecto en el capital contable antes mencionado se integra de la siguiente manera:

Millones de pesos

Etapa cartera	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Etapa 1	25			25
Etapa 2	169	2	6	177
Etapa 3	195			195
	389	2	6	397

El registro contable se realizó afectando el capital contable e incrementando la estimación preventiva por riesgos crediticios, así como reconociendo el impuesto diferido correspondiente.

Los importes que se hubieran registrado y presentando tanto en el estado de situación financiera como el estado de resultado integral consolidados al 30 de septiembre de 2022, de haber optado por efectuar el reconocimiento del efecto antes mencionado en los resultados del ejercicio, son los siguientes:

Cifras en millones de pesos

Estado de Situación Financiera Condensado	Efecto acumulado inicial		Variación
	Capital	Resultados	
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,819	12,819	
Inversiones en instrumentos financieros (neto)	41,019	41,019	
Deudores por reporto	1	1	
Instrumentos financieros derivados	761	761	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	122,539	122,539	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	1,886	1,886	
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,654	1,654	
Total cartera de crédito	126,079	126,079	
Partidas diferidas	252	252	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,861)	(2,861)	
Derechos de cobro	53	53	
Cartera de crédito (neto)	123,523	123,523	
Bienes adjudicados (neto)	1,895	1,895	
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,049	2,049	
Equipo en arrendamiento puro (neto)	6,632	6,632	
Activos por derechos de uso (neto)	1,216	1,216	
Otros activos	7,651	7,651	



NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

Total activo	197,566	197,566	
PASIVO			
Captación tradicional	127,936	127,936	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,056	5,056	
Acreedores por reporto	30,171	30,171	
Instrumentos financieros derivados	496	496	
Pasivo por arrendamiento	1,114	1,114	
Otras cuentas por pagar	8,872	8,872	
Total pasivo	173,645	173,645	
Capital contribuido	3,193	3,193	
Reservas de capital	17,148	17,426	278
Otros resultados integrales	(28)	(28)	
Resultado neto	3,608	3,330	(278)
Total de capital contable	23,921	22,707	
Total de pasivo y capital contable	197,566	197,566	

Cifras en millones de pesos

Estado de Resultado Integral	Efecto acumulado inicial		Variación
	Capital	Resultados	
Ingresos por Intereses	14,147	14,147	
Gastos por Intereses	(7,279)	(7,279)	
Margen financiero	6,868	6,868	
Estimación preventiva para riesgo crediticios	(224)	(621)	(397)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,644	6,247	(397)
Comisiones y tarifas cobradas	2,345	2,345	
Comisiones y tarifas pagadas	(1,449)	(1,449)	
Resultados por Intermediación	649	649	
Otros Ingresos (egresos) de la operación	485	485	
Gastos de administración y promoción	(3,883)	(3,883)	
Resultado de la operación	4,791	4,394	(397)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(3)	(3)	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,788	4,391	(397)
Impuestos a la utilidad	(1,180)	(1,061)	119
Resultado neto	3,608	3,330	(278)
Otros resultados integrales	107	107	
Resultado integral	3,715	3,437	(278)

TIPO DE CAMBIO DE CIERRE DE JORNADA

El 15 de diciembre de 2021 se publicaron en DOF, modificaciones a los criterios contables de las instituciones de crédito, en donde se sustituye el tipo de cambio FIX por el tipo de cambio de cierre de jornada, para establecer la equivalencia de la moneda nacional de los saldos y transacciones en dólares de los Estados Unidos de América.



MEJORAS A LAS NIF 2021

Norma de Información Financiera (NIF) C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración” (vigente para los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2022)

La NIF C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración” fue emitida por el CINIF en diciembre de 2020 y tiene como objetivo establecer el reconocimiento contable de una pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración, así como de su reversión.

La NIF C-15 reemplazará al Boletín C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición”, y entre los cambios de ésta nueva NIF, se encuentran los siguientes: nuevos ejemplos de indicios para evaluar la existencia de deterioro, cambios en el requerimiento de usar el precio neto de venta, por el uso de valor razonable menos los costos de disposición, para llevar a cabo las pruebas de deterioro, la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivos futuros y de una tasa de descuento en términos reales, nuevas normas para el tratamiento de flujos de efectivo futuros en moneda extranjera en la determinación del monto recuperable, nuevas normas sobre la asignación del crédito mercantil a nivel de una unidad generadora de efectivo (UGE) y el reconocimiento de su deterioro, eliminación del cálculo de deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando su prueba de deterioro, nuevas normas sobre la determinación de deterioro en los activos corporativos; y en consecuencia de los cambios antes descritos, se modifican las normas de revelación.

La NIF C-15 entra en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada. La adopción de la NIF C-15 no tuvo efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

Mejoras a las NIF 2022

Las modificaciones que generan cambios contables en valuación, presentación o revelación en los estados financieros son las siguientes:

(i) NIF B-1, *Cambios contables y correcciones de errores*

Se eliminó el requerimiento de revelar información financiera proforma, cuando ocurre un cambio en la estructura de una entidad económica. También se precisó que cuando ocurra un cambio en la estructura de una entidad económica se debe revelar el efecto del cambio sobre los ingresos, así como sobre la utilidad neta e integral o en el cambio neto en el patrimonio y, en su caso, en la utilidad por acción de cada uno de los periodos que se presenten comparativos con los del ejercicio en el cual ocurre el cambio.

Las disposiciones de esta Mejora entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva. La adopción de esta Mejora no tuvo efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

(ii) NIF B-10, *Efectos de la inflación*

Se precisó que las revelaciones sobre inflación, cuando una entidad opera en un entorno económico no inflacionario, se condicionan a situaciones relevantes, por ejemplo, cuando se visualice que la inflación está incrementando y pudiera llevar a un cambio de entorno inflacionario.



Las disposiciones de esta Mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva. La adopción de esta mejora no tuvo efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

(iii) NIF B-17, *Determinación del valor razonable*

Se estableció la excepción para no revelar la información para un cambio en una estimación contable conforme a la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación, en la determinación del valor razonable, recurrente y no recurrente, clasificada dentro del Nivel 2 y Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable, por considerarse poco relevante.

Las disposiciones de esta Mejora entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva. La adopción de esta Mejora no tuvo efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

(iv) NIF C-6, *Propiedades, planta y equipo*

Se eliminó el requerimiento de revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para estas.

Las disposiciones de esta Mejora entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2022, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva. La adopción de esta Mejora no tuvo efectos en los estados financieros consolidados del Regional.

Mejoras a las NIF 2021

Las modificaciones que generan cambios contables en valuación, presentación o revelación en los estados financieros son las siguientes:

(i) NIF B-1, *Cambios contables y correcciones de errores*

Se incluyó el requerimiento de reconocer prospectivamente el efecto inicial de un cambio contable o de la corrección de un error cuando en la aplicación del método retrospectivo, sea impráctico determinar dichos efectos iniciales.

Las disposiciones de esta Mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta Mejora no tuvo 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).

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 – Desglose de Créditos

Anexo - Desglose de créditos Acumulado Actual

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa pesos mexicanos	Tasa de interés y/o sobretasa dólares	Denominación [eje]											
						Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
						Intervalo de tiempo [eje]					Intervalo de tiempo [eje]						
Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]						
Desglose de créditos [partidas]																	
Bancarios [sinopsis]																	
NAFIN Banco	No	6/2/2014	5/25/2026	9.83%	3.65%	1,057,422,357.76	21,375,612.90	39,976,850.89	-	7,647,786.34	-	12,698,312.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FIRA Banco	No	2/11/2014	12/15/2031	7.89%	3.17%	161,058,722.23	184,058,668.08	176,982,995.65	294,137,548.86	292,097,959.65	699,498,124.16	33,565,253.18	20342984.08	47,002,234.96	71,789,507.33	24,223,319.49	139,810,532.00
SHF Banco	No	12/28/2016	11/30/2031	8.10%	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	744,942,228.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NAFIN START	No	3/31/2015	8/10/2026	10.70%	-	43,890,930.68	15061231.97	0	0	40,543,844.94	0	0	0	0	0	0	0
FIRA START	No	7/31/2017	12/4/2028	6.30%	1.33%	16,328,755.68	94,976,754.86	127,379,308.42	340,580,698.52	222,652,676.47	102,211,176.25	806,959.04	14812592.48	3,230,217.65	4257588.192	-	0
TOTAL						1,278,700,766.35	315,472,267.81	344,339,154.96	634,718,247.38	562,942,267.40	1,546,651,529.23	47,070,524.34	35,155,576.56	50,232,452.61	76,047,095.53	24,223,319.49	139,810,532.00
Con garantía (bancarios)																	
TOTAL Banca comercial																	
TOTAL Otros bancarios																	

Total bancarios	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]							
					Intervalo de tiempo [eje]					Intervalo de tiempo [eje]							
Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]						
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																	
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)																	
START 02522	No	7/14/2022	10/6/2022	8.14%	130,499,706												
START 02622	No	7/21/2022	10/13/2022	8.14%	208,752,498												
START 01922	No	5/5/2022	10/20/2022	6.96%	123,214,020												
START 02822	No	7/28/2022	10/20/2022	8.16%	240,489,600												
START 02022	No	5/26/2022	11/10/2022	7.41%	83,273,347												
START 02222	No	8/2/2022	11/17/2022	7.43%	125,232,188												
START 03122	No	8/25/2022	11/17/2022	8.90%	334,242,038												
START 03522	No	9/15/2022	12/8/2022	8.98%	286,137,467												
START 03622	No	9/22/2022	12/15/2022	9.03%	160,361,200												
START 02722	No	7/21/2022	1/5/2023	8.24%	67,245,369												
START 02922	No	8/4/2022	1/19/2023	8.31%	140,064,633												
START 03022	No	8/11/2022	1/26/2023	8.36%	170,907,989												
START 03222	No	8/25/2022	2/9/2023	9.00%	70,157,500												
START 03322	No	9/1/2022	2/16/2023	9.02%	9,404,710												
START 03422	No	9/8/2022	2/23/2023	9.04%	50,288,778												
START 03722	No	9/22/2022	3/9/2023	9.13%	95,216,838												
TOTAL					2,295,487,879												
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																	
TOTAL Colocaciones privadas (quirografarios)																	
TOTAL Colocaciones privadas (con garantía)																	

TOTAL Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																	
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
				Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
				Intervalo de tiempo [eje]											
				Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															
Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
				Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
				Intervalo de tiempo [eje]											
				Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Proveedores [sinopsis]															
Proveedores															

TOTAL

Total proveedores															
Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
				Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
				Intervalo de tiempo [eje]											
				Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo															
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica											
Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica					1,449,737,647.03						
Dívidas a entregar en operaciones de compraventa (No)	No	No aplica	No aplica	No aplica					323,878,976.26						
Provisiones por obligaciones diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica					333,313,343.31						
Impuestos y aportaciones de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica					7,670,478.28						
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica					307,724,731.80						
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica					272,434,207.92						
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica					41,647,165.95						
Provisión por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica					46,280,247.89						
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica					241,808,564.81						
Cartas de Crédito	No	No aplica	No aplica	No aplica					101,557,376.46						
Provisiones por prima de antigüedad e indemnización	No	No aplica	No aplica	No aplica					283,005.80						
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica					2,468,881.44						
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica					128,337,497.00						
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica					9,852,771.06						
TOTAL									3,266,994,895.00						
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo															
Total de créditos															



ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Trimestral

Estado de Resultados Trimestral <i>(Millones de pesos)</i>	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Ingresos por intereses	3,414	3,778	4,059	4,660	5,428
Gastos por intereses	(1,527)	(1,756)	(1,969)	(2,404)	(2,906)
Margen financiero	1,887	2,022	2,090	2,256	2,522
Reservas netas	(238)	(260)	49	(66)	(207)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,649	1,762	2,139	2,190	2,315
Comisiones y tarifas netas	268	308	330	373	380
Ingresos netos por arrendamiento puro	228	269	211	249	235
Seguros + Cambios	221	286	309	283	287
Otros ingresos de la operación	(31)	(102)	(170)	(242)	(217)
Gastos de administración y promoción	(1,181)	(1,362)	(1,261)	(1,316)	(1,306)
Resultado de la operación	1,153	1,161	1,558	1,538	1,695
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	1	3	2	(1)	(4)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,154	1,164	1,560	1,537	1,691
Impuestos a la Utilidad	(286)	(239)	(410)	(382)	(388)
Resultado neto	868	925	1,150	1,155	1,303

Estado de Resultados Acumulado

Estado de resultados Acumulado <i>(Millones de pesos)</i>	9M21	12M21	3M22	6M22	9M22
Ingresos por intereses	9,784	13,562	4,059	8,719	14,147
Gastos por intereses	(4,238)	(5,994)	(1,969)	(4,373)	(7,279)
Margen financiero	5,546	7,568	2,090	4,346	6,868
Reservas netas	(593)	(853)	49	(17)	(224)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4,953	6,715	2,139	4,329	6,644
Comisiones y tarifas netas	786	1,094	330	703	1,084
Ingresos netos por arrendamiento puro	709	978	211	460	695
Seguros + Cambios	734	1,019	309	592	880
Otros ingresos de la operación	(106)	(207)	(170)	(412)	(628)
Gastos de administración y promoción	(3,493)	(4,855)	(1,261)	(2,577)	(3,883)
Resultado de la operación	3,583	4,744	1,558	3,096	4,791
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	15	18	2	1	(3)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,598	4,762	1,560	3,097	4,788
Impuestos a la Utilidad	(967)	(1,206)	(410)	(792)	(1,180)
Resultado neto	2,631	3,556	1,150	2,305	3,608



ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Activo

Balance General, Activo y Pasivo (Millones de pesos)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Disponibilidades	11,747	12,144	15,074	13,997	12,819
Inversiones en valores	22,534	23,884	25,796	26,480	41,019
Títulos para negociar	1,269	1,355	1,365	388	485
Títulos disponibles para la venta	16,515	15,912	9,878	3,469	8,767
Títulos conservados a vencimiento	4,750	6,617	14,554	22,626	31,773
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en Instrumentos Derivados	-	-	1	3	6
Créditos comerciales	95,992	97,892	99,331	101,250	102,757
Actividad empresarial o comercial	93,179	96,398	97,341	99,197	100,664
Entidades financieras	2,813	1,494	1,990	2,053	2,056
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	37
Créditos de consumo	5,978	6,412	6,727	7,284	7,973
Créditos a la vivienda	11,382	11,513	11,182	11,424	11,809
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	113,352	115,817	117,240	119,958	122,539
Créditos comerciales	-	-	1,517	1,422	1,276
Actividad empresarial o comercial	-	-	1,517	1,422	1,276
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	-	-	134	142	164
Créditos a la vivienda	-	-	465	390	446
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	-	-	2,116	1,954	1,886
Créditos comerciales	1,473	1,707	1,474	1,246	1,252
Actividad empresarial o comercial	1,473	1,707	1,474	1,246	1,252
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	122	109	106	106	128
Créditos a la vivienda	318	319	290	290	274
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,913	2,135	1,870	1,642	1,654
Total de cartera de crédito	115,265	117,952	121,226	123,554	126,079
(+/-) Partidas Diferidas	-	-	240	229	252
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	2,739	2,827	3,051	2,818	2,861
Derechos de cobro	174	93	91	89	53
Cartera de crédito (neto)	112,700	115,218	118,506	121,054	123,523
Otras cuentas por Cobrar (neto)	5,269	2,785	4,297	4,215	4,716
Bienes adjudicados	1,512	2,001	1,968	2,006	1,895
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	-	-	459	506	484
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,019	2,179	2,202	1,997	2,049
Equipo en arrendamiento puro	6,072	6,196	6,219	6,506	6,632
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	-	-	1,134	1,222	1,216
Inversiones permanentes en acciones	170	173	175	173	169
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	864	874	894	815	897
Activos Intangibles (neto)	-	-	1,182	1,238	1,347
Crédito Mercantil	-	-	38	38	38
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	1,683	1,823	-	-	-
Total Activo	164,851	167,537	178,349	180,917	197,566



ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Pasivo

Depósitos de exigibilidad inmediata	61,079	61,785	70,785	75,949	71,760
Depósitos a plazo	45,412	44,972	44,512	48,308	53,756
Del público en general	45,259	44,471	44,112	47,908	53,756
Clientes institucionales	153	501	400	400	-
Títulos de crédito emitidos	2,022	2,164	2,156	2,216	2,295
Cuenta Global	36	34	36	67	125
Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,885	6,215	5,817	5,491	5,056
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Corto plazo	1,249	1,714	1,742	1,751	1,821
Largo plazo	4,636	4,501	4,075	3,740	3,235
Acreeedores por reporto	18,882	22,191	21,074	17,545	30,171
Operaciones con valores y derivadas	471	344	318	449	496
Pasivo por Arrendamiento	-	-	1,132	1,125	1,114
Otras cuentas por pagar	7,282	5,109	10,239	6,356	8,076
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	413	456	139	121	116
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	6,869	4,653	10,100	6,235	7,960
Pasivo por Beneficios a los empleados	-	-	507	401	469
Créditos diferidos	274	314	292	303	327
Total Pasivo	141,343	143,128	156,868	158,210	173,645

Balance General: Capital Contable

Balance general, capital contable <i>(Millones de pesos)</i>	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Capital Contable					
Capital contribuido	3,187	3,180	3,195	3,202	3,193
Capital social	1,258	1,258	1,258	1,258	1,258
Prima en venta de acciones	1,214	1,207	1,222	1,229	1,220
Aportaciones en exceso al Capital	715	715	715	715	715
Capital ganado	20,321	21,228	18,286	19,505	20,728
Reservas de capital	17,890	17,808	17,128	17,112	17,148
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-
Valuación de Instrumentos Financieros para Comprar o Vender	(45)	(48)	(13)	(16)	(161)
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efeo.	(113)	(54)	54	136	164
Resultado neto	2,631	3,556	1,150	2,305	3,608
Participación No Controladora	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios a los empleados	(42)	(34)	(33)	(32)	(31)
Total Capital Contable	23,508	24,408	21,481	22,707	23,921
Total Pasivo y Capital Contable	164,851	167,536	178,349	180,917	197,566



ESTADOS FINANCIEROS

Cuentas de Orden

Cuentas de Orden <i>(Millones de pesos)</i>	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Operaciones por cuenta de terceros					
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	30,552	38,696	40,278	46,354	31,016
Totales por cuenta de terceros	30,552	38,696	40,278	46,354	31,016
Operaciones por cuenta propia					
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	56,025	56,259	62,173	90,801	74,367
Bienes en fideicomiso o mandato	121,340	250,626	195,351	190,535	196,748
Bienes en custodia o en administración	27,064	26,956	27,046	28,085	27,929
Colaterales recibidos por la institución	14,382	15,526	21,618	25,741	16,327
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	14,362	15,516	21,587	25,713	16,301
Montos contratados en instrumentos derivados	32,591	30,383	31,145	29,629	28,269
Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida	237	241	48	253	260
Garantías de crédito	9,353	9,259	8,961	9,518	10,331
Rentas por cobrar	5,008	4,305	5,054	5,214	5,393
Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendimiento operativo	99	102	102	98	96
Suma	280,461	409,173	373,085	405,587	376,021
Otras cuentas de registro	53,103	58,057	58,166	58,532	58,667
Totales por cuenta propia	333,564	467,230	431,251	464,119	434,688



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	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	Variación 3T22 vs	
						3T21	2T22
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva ⁽¹⁾	4.5%	4.7%	5.5%	5.4%	5.4%	92 p.b.	1 p.b.
Rendimiento del capital (ROE) ⁽²⁾	15.1%	15.4%	20.0%	20.9%	22.4%	726 p.b.	145 p.b.
Rendimiento del activo (ROA) ⁽³⁾	2.1%	2.2%	2.7%	2.6%	2.8%	62 p.b.	18 p.b.
Operación							
Índice de eficiencia operativa ⁽⁴⁾	0.7%	0.8%	0.7%	0.7%	0.7%	(4 p.b.)	(4 p.b.)
Índice de liquidez ⁽⁵⁾	47.4%	46.3%	36.3%	23.0%	30.0%	(1,738 p.b.)	702 p.b.
Calidad de Activos							
Índice de morosidad ⁽⁶⁾	1.7%	1.8%	1.5%	1.3%	1.3%	(35 p.b.)	(2 p.b.)
Índice de cobertura ⁽⁷⁾	143.2%	132.4%	163.2%	171.6%	173.0%	2,980 p.b.	135 p.b.
Capitalización							
Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	17.8%	18.0%	15.9%	16.7%	17.3%	(50 p.b.)	54 p.b.
Índice de Capitalización respecto a riesgos totales	15.9%	16.0%	14.1%	14.8%	15.2%	(69 p.b.)	32 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 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 Auditoria Interna

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

19-Octubre-2022

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 30 de Septiembre del 2022**

III.- Información cualitativa y cuantitativa

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

a) Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

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

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

b) Instrumentos utilizados.

Actualmente, se tiene autorización del Banco de México para operar forwards de tipo de cambio, swaps 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 30 de septiembre del 2022.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 30 de septiembre del 2022, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 30 de septiembre del 2022, se tiene autorizado realizar operaciones de negociación con clientes.

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

d) Mercados de negociación.

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

e) Contrapartes elegibles.

Se tienen las siguientes contrapartes para operar:

1. JP Morgan	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
2. BBVA Bancomer	*BBVA BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER
3. Credit Suisse	CREDIT SUISSE
	CREDIT SUISSE INTERNATIONAL
4. Morgan Stanley	MORGAN STANLEY CAPITAL SERVICES INC.
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

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

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

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

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

g) Principales condiciones o términos de los contratos.

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

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

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

h) Políticas de márgenes.

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

i) *Colaterales y líneas de crédito.*

Para las posiciones derivadas vigentes, durante los meses de enero a septiembre, 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 30 de septiembre del 2022, se mantienen los siguientes saldos:

Moneda	Tipo de movimiento (Banregio)	Sep. 22
En pesos	Entregadas	30,059
En usd*	Entregadas	69,639

*Valorizado en pesos al tc cierre de jornada publicado por Banxico 30 septiembre 2022, 20.1271

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

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

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

1. Medir, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de mercado y de crédito provenientes de estos instrumentos.
2. Comunicar, en el momento que se conozcan, a la Dirección cualquier desviación a los límites establecidos para que se realicen operaciones que eliminen los riesgos.

3. Reportar diariamente a la Dirección General y sistemáticamente al Consejo de Administración sobre la operación de la Entidad en el mercado.

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

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

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

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

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

Riesgo de Mercado:

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

Riesgo de Liquidez:

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

Riesgo de Crédito:

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

m) *Persona independiente que revisa dichos procedimientos.*

Las revisiones realizadas por terceros independientes a la UAIR se realizan con frecuencia bianual. La auditoría del 2020 fue realizada por Deloitte cumpliendo en lo general todos los aspectos importantes de la administración integral de riesgos.

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

El Consejo de Administración es el responsable de aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos los cuales se encuentran plasmados en un manual de riesgos. De esta forma, el Consejo de Administración ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo es la administración de los riesgos expuestos y la vigilancia que la operación se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos delimitados por el Consejo de Administración. El Comité de Riesgos está integrado por dos miembros propietarios del Consejo de Administración, el director general del grupo financiero, el director general del banco, el responsable de la unidad para la administración integral de riesgos, el auditor interno y áreas tomadoras de riesgo invitadas. Así mismo, 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 30 de septiembre del 2022.

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

Políticas de liquidez de Tesorería

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

iv.- Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de la misma. Así como contingencias y eventos

conocidos o esperados por la administración, que puedan afectarla en futuros reportes.

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

En el cuadro siguiente se muestra un comparativo:

Premisas:

Se realizan operaciones de cobertura por cuenta propia.

Se realizan operaciones de negociación por cuenta de terceros.

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

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

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

A continuación se presenta un cuadro sinóptico donde aparecen las cuentas del balance y estado de resultados que son afectadas al hacer un instrumento derivado a Septiembre del 2022 (datos en pesos y dólares):

Reporte de Cifras Control: Derivados

Al: 30 Septiembre 2022



		Saldo	Saldo
		Pesos	Dólares
IRS Negociación			
639702050100	Nocional	8,723,123,808	0
121902010100	Interes	6,926,155	0
121902020100	Interes	8,151,251	0
242302020100	Interes	8,151,251	0
242302010100	Interes	6,612,325	0
121902020200	Valuacion	1,011,321,792	0
121902010200	Valuacion	778,338,520	0
242302020200	Valuacion	1,011,321,792	0
242302010200	Valuacion	745,937,421	0
63970205010002	Nocional	0	64,705,164
12190202010002	Interes	0	3,408
12190201010002	Interes	0	1,680
24230201010002	Interes	0	1,386
24230202010002	Interes	0	3,408
12190202020002	Valuacion	0	5,345,136
12190201020002	Valuacion	0	2,147,573
24230201020002	Valuacion	0	1,798,039
24230202020002	Valuacion	0	5,345,136
IRS Cobertura			
639703050100	Nocional	5,462,632,301	0
122002010000	Interes	0	0
122002020000	Interes	24,740,817	0
242402020000	Interes	0	0
242402010000	Interes	21,841,805	0
122002030000	Valuacion	0	0
122002040000	Valuacion	1,528,720,888	0
242402030000	Valuacion	1,263,717,711	0
242402040000	Valuacion	0	0
CCS Negociación			
121901010100	Nocional	324,170,246	0
24230101000002	Nocional	0	17,366,123
121901010200	Interes	1,673,871	0
24230101000202	Interes	0	24,519
121901010300	Valuación	(131,345)	0
24230101000302	Valuación	0	(847,849)
FWD's			
120901010003	Nocional	457,923,375	21,710,157
240601010003	Nocional	455,973,758	21,710,157
63970202000002	Nocional	0	43,420,314
120901020200	Valuacion	(10,672,247)	0
240601020200	Valuacion	8,797,940	0
Opciones			
639702040200	Nocional	11,519,289,114	2,898,437
121704020000	Valuacion	114,789,967	18,174
242104020000	Valuacion	(93,500,507)	(14,073)
121704010000	Prima	51,266,458	6,956
121701010000	Prima	21,059	0
639702040100	Nocional	0	240,000
121701020000	Valuacion	3,382	0
242101020000	Valuacion	14,673	0
242104010000	Prima	(70,228,220)	(11,058)
242101010000	Prima	(39,114)	0

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

Instrumentos financieros derivados (compras + ventas):

Derivado:	Número de Operaciones nuevas Jul.22 - Sep.22	Número de Operaciones vencidas (terminadas) Jul.22 - Sep.22	Número de Operaciones cerradas Jul.22 - Sep.22
Forwads de tipo de cambio	188	144	0
IRS cobertura	0	0	0
IRS negociación	6	0	6
CCS	0	0	0
Opciones de tasas	22	38	0
Opciones de tipo de cambio	4	6	0

Llamadas de margen de julio del 2022 a septiembre del 2022:

Moneda	Número de Llamadas de margen	Número de Devoluciones de garantía	Monto de Llamadas de margen	Monto de Devoluciones de garantía	Saldo al 30-sep-22
En pesos	12	10	115,205.17	-85,146.16	30,059.01
En usd	36	32	23,850.00	-20,390.00	3,460.00

*cifras en miles

Ninguna Contraparte nos ha cerrado posiciones. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el tercer trimestre del 2022.

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

Posición de Derivados al 30-Sep-2022

Cifras en miles de pesos

Tipo de derivado, valor o contrato	Posición (largo o corto)	Fin de cobertura u otros fines, talo como negociación	Monto nominal / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Colateral / líneas de crédito / valores dados en garantía	Monto de vencimientos por años														
				Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
				<p>FXD's tipo de cambio</p> <p>129 cortos Negociación 436,962 20.127 20.135 -10,672 -4,632</p> <p>129 largos Negociación 436,962 20.127 20.135 8,798 4,251</p>	8-15% de líneas de crédito	214,023	222,939																
<p>Interest Rate Swap</p> <p>49 cortos Cobertura 5,462,632 8.89% 7.42% 267,902 219,157</p>		1,432,695	536,023	72,088	2,192,084	579,445	107,428	13,500	1,208	48,192	110,261	193,500	12,364	143,121	0	20,726							
<p>Cross Currency Swaps</p> <p>9 cortos en tasa usd Negociación 349,530 8.89% 7.42% -7,246 -20,564</p>		0	8,000	25,506	111,402	0	0	0	0	204,532													
<p>Interest Rate Swap-trading TIE</p> <p>93 cortos Negociación 4,361,562 8.89% 7.42% -234,208 -208,479</p> <p>63 largos Negociación 4,361,562 8.89% 7.42% 266,923 243,564</p>		1,137,125	793,937	502,294	497,841	776,941	10,962	404,730	98,460	139,593													
<p>Interest Rate Swap-trading LIBOR</p> <p>3 cortos Negociación 651,164 3.14% 1.79% -64,382 -50,183</p> <p>3 largos Negociación 651,164 3.14% 1.79% 71,433 61,111</p>	Se opera con límites threshold o en algunos casos sin threshold, por lo que se hacen llamadas de margen dependiendo el nivel del MTM	0	0	0	39,432	0	0	139,508	0	472,224													
<p>Opciones europeas Cap's TIE</p> <p>146 call cortos Negociación 5,694,228 8.89% 7.42% -94,074 -71,677</p> <p>135 call largos Negociación 5,706,838 8.89% 7.42% 114,790 92,454</p>		244,497	2,888,653	1,113,079	1,430,838	202,161	15,000																
<p>Opciones europeas Floor's TIE</p> <p>1 put corto Negociación 59,111 8.89% 7.42% 574 669</p> <p>1 put largo Negociación 59,111 8.89% 7.42% 0.1 1</p>		0	0	59,111																			
<p>Opciones europeas Cap's LIBOR</p> <p>3 call corto Negociación 1,449 3.14% 1.79% -14 -1</p> <p>2 call largo Negociación 1,449 3.14% 1.79% 18 6</p>		0	150	1,299																			
<p>Opciones de Tipo de Cambio</p> <p>3 corto Call Negociación 120 20.127 20.135 15 19</p> <p>3 largo Call Negociación 120 20.127 20.135 3 2</p>		120																					

IV.- Análisis de sensibilidad

- i. Los factores riesgos identificados que pueden generar pérdidas en valuaciones a mercado en operaciones con instrumentos financieros derivados serían variaciones en tasas de interés (domésticas y/o foráneas) y movimientos en tipo de cambio.
- ii. El ejercicio de sensibilidad para los instrumentos financieros derivados consiste en:
 - a. Swaps de tasa (IRS) y Forward Starting Swap (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 TIE de 28 días y LIBOR de 30 días), sobre el saldo vigente de tal manera que ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendría el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el capital contable.

- b. Forward: Los Forwards de tipo de cambio representan un portafolio que contribuye a la intermediación de dólares a futuro con el objetivo generación de valor, en adición se cuenta con forward que tienen el fin de cubrir obligaciones adquiridas en dólares. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos del tipo de cambio, 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 nocional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

- c. Opciones:
 - i. Opciones sobre tipo de interés TIIE (CAP): representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de proporcionar protección al balance de los clientes ante las posibles alzas de las tasas de interés de referencia, estableciéndose con este tipo de operación una tasa tope o techo. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la alza en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad a la baja de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días), sobre el nocional 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 nocional vigente, en el estado de resultados.

 - ii. Opciones sobre tipo de interés TIIE (FLOOR) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible de descensos de las tasas de interés de referencia, establecimiento una tasa piso. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad al alza de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para

Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIEE 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 implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

- iii. Opciones sobre tipo de interés LIBOR (CAP) representan un portafolio que contribuye a intermediación con el objetivo de proporcionar protección al balance de los clientes ante las posibles alzas de las tasas de interés foránea 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 Libor, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad a la baja de la Libor, 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 LIBOR de 30 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.
- iv. Opciones de 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 implicarán una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.
- v. Opciones de 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 a la alza tenderán a no generar valor; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el saldo vigente en USD y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

- d. 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 de volatilidad a la alza en la tasa de referencia, en este caso LIBOR, en donde los Swaps tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalías; en sentido contrario, ante movimientos de volatilidad a la baja de la LIBOR, los Swaps 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 la tasa LIBOR y TIIE), sobre el nocional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

A continuación se muestran los resultados del análisis de sensibilidad:

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-10%	+10%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	4,251,061,904	264,007,773	-67,367,373	63,805,630
			Corta	4,251,061,904	-232,147,568	67,925,650	-64,344,042
IRS	Negociación	LIBOR	Larga	32,352,582 *	71,433,466	-19,476,945	21,275,882
			Corta	32,352,582 *	-64,392,454	18,754,889	-20,553,826
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	110,500,000	2,915,523	-1,055,055	1,045,577
			Corta	110,500,000	-2,060,800	1,055,055	-1,045,577
Forwards	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	21,710,157 *	-8,797,940	-40,088,099	43,977,993
			Corta	21,710,157 *	10,672,248	40,094,567	-43,985,028
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	5,706,838,447	166,056,374	-993,793	1,183,550
			Corta	5,694,228,447	-163,728,673	988,050	-1,174,857
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	59,111,111	54	25	-52
			Corta	59,111,111	-54	-25	52
Opciones CAP	Negociación	LIBOR y Volatilidades	Larga	1,449,219 *	505,810	-16	33
			Corta	1,449,219 *	-505,810	16	-33
Opciones CALL FX	Negociación	USD y Volatilidades	Larga	120,000 *	24,441	-4,720	2,282
			Corta	120,000 *	-24,441	4,720	-2,282
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	324,170,245	325,712,771	77,046	-77,696
		LIBOR y USD	Corta ³⁾	17,366,122 *	-332,958,437	33,574,269	-33,585,117

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-25%	+25%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	4,251,061,904	264,007,773	-177,685,391	152,251,407
			Corta	4,251,061,904	-232,147,568	179,143,864	-153,545,569
IRS	Negociación	LIBOR	Larga	32,352,582 *	71,433,466	-45,359,591	56,323,552
			Corta	32,352,582 *	-64,392,454	43,554,451	-54,518,412
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	110,500,000	2,915,523	-2,850,097	2,431,391
			Corta	110,500,000	-2,060,800	2,850,097	-2,431,391
Forwards	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	21,710,157 *	-8,797,940	-88,330,850	109,713,561
			Corta	21,710,157 *	10,672,248	88,345,174	-109,730,994
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	5,706,838,447	166,056,374	-2,077,829	3,126,833
			Corta	5,694,228,447	-163,728,673	2,067,704	-3,100,434
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	59,111,111	54	37	-207
			Corta	59,111,111	-54	-37	207
Opciones CAP	Negociación	LIBOR y Volatilidades	Larga	1,449,219 *	505,810	-24	128
			Corta	1,449,219 *	-505,810	24	-128
Opciones CALL FX	Negociación	USD y Volatilidades	Larga	120,000 *	24,441	-7,927	7,330
			Corta	120,000 *	-24,441	7,927	-7,330
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	324,170,245	325,712,771	193,249	-193,607
		LIBOR y USD	Corta ³⁾	17,366,122 *	-332,958,437	83,909,108	-83,989,015

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-50%	+50%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	4,251,061,904	264,007,773	-390,616,143	284,184,505
			Corta	4,251,061,904	-232,147,568	393,755,673	-286,630,635
IRS	Negociación	LIBOR	Larga	32,352,582 *	71,433,466	-79,076,156	122,862,217
			Corta	32,352,582 *	-64,392,454	75,465,877	-119,251,938
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	110,500,000	2,915,523	-6,345,494	4,435,427
			Corta	110,500,000	-2,060,800	6,345,494	-4,435,427
Forwards	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	21,710,157 *	-8,797,940	-147,499,112	218,663,982
			Corta	21,710,157 *	10,672,248	147,523,181	-218,698,348
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	5,706,838,447	166,056,374	-3,232,499	6,777,380
			Corta	5,694,228,447	-163,728,673	3,219,973	-6,710,118
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	59,111,111	54	41	-789
			Corta	59,111,111	-54	-41	789
Opciones CAP	Negociación	LIBOR y Volatilidades	Larga	1,449,219 *	505,810	-26	465
			Corta	1,449,219 *	-505,810	26	-465
Opciones CALL FX	Negociación	USD y Volatilidades	Larga	120,000 *	24,441	-12,394	15,036
			Corta	120,000 *	-24,441	12,394	-15,036
CCS ¹⁾	Negociación	TIIE 28	Larga ²⁾	324,170,245	325,712,771	387,200	-386,514
		LIBOR y USD	Corta ³⁾	17,366,122 *	-332,958,437	167,733,607	-168,060,189

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

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

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

Al 30 de septiembre del 2022, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 5,463 millones de pesos, distribuidos en 49 operaciones.

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

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

Metodología de evaluación de efectividad

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

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

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

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

Donde:

VR_{PD} : Valor razonable de la posición derivada

VR_{PP} : Valor razonable de la posición primaria

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

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

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

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

Resultados al 30 de septiembre del 2022

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 30 de septiembre del 2022.

ID Cobertura	Prospectiva	Retrospectiva	Conclusión	Referencia
Pagarés 1	100%	107%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 1 (pestaña 1)
Pagarés 2	102%	109%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 2 (pestaña 1)
Pagarés 3	102%	110%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 3 (pestaña 1)
Pagarés 4	103%	109%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 4 (pestaña 1)
Pagarés 5	103%	110%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 5 (pestaña 1)
Pagarés 6	103%	110%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 6 (pestaña 1)
Pagarés 7	103%	108%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 7 (pestaña 1)
Pagarés 8	103%	107%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 8 (pestaña 1)
Pagarés 9	105%	108%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 9 (pestaña 1)
Pagarés 10	102%	111%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 10 (pestaña 1)
Pagarés 11	102%	111%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 11 (pestaña 1)
Cedes 1	111%	103%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 1 (pestaña 1)
Cedes 3	98%	102%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 3 (pestaña 1)
Cedes 4	106%	102%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 4 (pestaña 1)
Cedes 5	106%	102%	Efectiva	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 5 (pestaña 1)

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. Todas las cifras están expresadas en moneda nacional, a menos que se indique lo contrario.

ID Cobertura	Inefectividad	Referencia
Pagarés 1	0	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 1 (pestaña 1)
Pagarés 2	54,688	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 2 (pestaña 1)
Pagarés 3	0	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 3 (pestaña 1)
Pagarés 4	175,624	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 4 (pestaña 1)
Pagarés 5	100,766	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 5 (pestaña 1)
Pagarés 6	128,612	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 6 (pestaña 1)
Pagarés 7	19,418	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 7 (pestaña 1)
Pagarés 8	133,857	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 8 (pestaña 1)
Pagarés 9	235,480	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 9 (pestaña 1)
Pagarés 10	0	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 10 (pestaña 1)
Pagarés 11	165,006	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Pagarés 11 (pestaña 1)
Cedes 1	0	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 1 (pestaña 1)
Cedes 3	0	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 3 (pestaña 1)
Cedes 4	357,428	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 4 (pestaña 1)
Cedes 5	180,104	Archivo: Pruebas de Efectividad (30 Sep 22) Rel Cob Cedes 5 (pestaña 1)

Conclusión

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

No obstante, actualmente se tienen niveles de 82% y 91% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés y cedes respectivamente) con respecto de la tasa TIIE, los cuales se han mantenido constantes en años pasados y no se esperan cambios grandes sobre todo en el corto y mediano plazo dada la estrategia que se mantiene de fondeo.

Adicionalmente, el nivel actual de cobertura es de un 15% y 7% de los intereses de captación (pagares y cedes respectivamente), y se consideran como altamente probable los intereses futuros en monto y tiempo de acuerdo a la cobertura realizada.

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

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