

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

**BALANCE GENERAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA**

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO	TRIMESTRE AÑO
				ACTUAL	ANTERIOR
				IMPORTE	IMPORTE
10000000			Activo	160,570,828,275	146,972,209,866
10010000			Disponibilidades	12,007,697,038	9,806,613,964
10100000			Inversiones en valores	20,013,900,617	11,956,351,914
	10100100		Títulos para negociar	1,544,512,116	3,709,664,314
	10100200		Títulos disponibles para la venta	15,434,921,474	3,937,933,016
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	3,034,467,027	4,308,754,584
10150000			Deudores por reporte	119,140	3,125,997
10850000			Cuentas por cobrar	116,643,361,989	113,120,151,204
10250000			Derivados	312,970,854	742,974,218
	10250200		Con fines de cobertura	312,970,854	742,974,218
10950000			Inmuebles, mobiliario y equipo	8,942,691,853	8,921,786,369
11000000			Inversiones permanentes	168,623,278	138,630,554
11050000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
11100000			Impuestos y ptu diferidos (A favor)	842,059,384	1,062,695,297
11150000			Otros activos	1,639,404,122	1,219,880,349
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,636,910,926	1,217,151,556
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	2,493,196	2,728,793
20000000			Pasivo	138,077,664,415	125,988,552,474
20100000			Préstamos bancarios	131,272,662,148	119,693,491,288
	20100100		De exigibilidad inmediata	125,229,466,446	110,187,680,034
	20100200		De corto plazo	1,326,221,172	1,836,957,199
	20100300		De largo plazo	4,716,974,530	7,668,854,055
20300000			Colaterales vendidos	0	0
	20300100		Reportos	0	0
	20309000		Otros	0	0
20350000			Derivados	615,582,231	1,770,541,435
	20350200		Con fines de cobertura	615,582,231	1,770,541,435
20500000			Otras cuentas por pagar	5,864,573,408	4,153,576,081
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	137,009,305	63,702,441
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	70,670,406	77,990,548
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	1,815,471,290	1,031,407,436
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,841,422,407	2,980,475,656
20550000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
20600000			Impuestos y ptu diferidos (A cargo)	65,675,237	0
20650000			Créditos diferidos y cobros anticipados	259,171,391	370,943,670
30000000			Capital contable	22,493,163,860	20,983,657,392
30050000			Capital contribuido	3,164,045,729	3,106,617,451
	30050100		Capital social	1,257,685,561	1,257,685,561
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	715,474,489	715,474,489
	30050300		Prima en venta de acciones	1,190,885,679	1,133,457,401
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			Capital ganado	19,329,118,131	17,877,039,941
	30100100		Reservas de capital	17,859,099,066	16,818,013,107
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	0	0
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-241,168,452	-571,550,911
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-51,948,347	-33,073,901
	30100700		Resultado neto	1,763,135,864	1,663,651,646
40000000			C U E N T A S D E O R D E N	358,311,415,416	281,108,462,453
42020000			Activos y pasivos contingentes	0	0
42200000			Acciones Entregadas en Custodia o en Garantía	182,380,473,151	119,387,931,424
42050000			Compromisos crediticios	58,691,947,470	47,834,797,131
42060000			Colaterales recibidos por la entidad	9,715,059,596	5,536,913,739
42070000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	7,200,437,544	5,522,836,637
42150000			Otras cuentas de registro	100,323,497,655	102,825,983,522

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

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

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

ESTADO DE RESULTADOS DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50000000	Resultado por Participación en Subsidiarias	13,653,691	3,845,693
50050000	Ingresos por intereses	6,370,246,466	8,130,566,459
50100000	Gastos por intereses	2,711,242,145	4,311,585,288
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	561,131,685	352,815,354
50450000	Resultado por intermediación	386,819,913	303,865,835
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	1,258,001,003	855,610,235
50600000	Gastos de administración y promoción	2,312,408,750	2,307,851,909
50610000	Resultado por Posición Monetaria (Neto)	0	0
50620000	Resultado por Valorización	0	0
50810000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,443,938,493	2,321,635,671
50850000	Impuestos a la utilidad causados	573,465,770	648,198,823
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos	-107,336,859	-9,785,202
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	1,763,135,864	1,663,651,646
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	1,763,135,864	1,663,651,646

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	1,763,135,864	1,663,651,646
820102000000		Ajustes por Partidas que no Implican Flujo de Efectivo:	1,762,993,369	1,862,164,768
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	-13,654,116	-3,846,447
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1,220,962,898	1,180,163,930
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	71,058,147	54,889,912
	820102060000	Provisiones	-196,176,189	-27,026,652
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	680,802,629	657,984,025
	820102080000	Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	0	0
	820102090000	Operaciones Discontinuas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-6,412,384,972	157,602,800
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	5,976	-2,986,563
	820103100000	Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-4,936,146,038	-5,910,740,306
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	10,239,377,726	3,064,293,941
	820103150000	Cambio en Colaterales Vendidos	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	113,678,888	715,090,317
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-407,229,601	-624,498,521
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,402,698,021	-2,601,238,331
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	89,915,196	629,266
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-75,932,575	-205,854,293
	820104030000	Cobros por Disposición de Subsidiarias	0	0
	820104040000	Pagos por Adquisición de Subsidiarias	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	13,982,621	-205,225,027
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	20,347,660	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,797,737,261	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	-45,077,654
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-1,777,389,601	-45,077,654
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo	360,024,232	674,275,401
820300000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	-821,082,745
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	11,647,672,806	9,953,421,308
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	12,007,697,038	9,806,613,964

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**
AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del período	1,257,685,561	715,474,489	1,164,230,216	0	16,711,583,087	0	-555,473,964	0	-54,783,619	2,951,561,043	22,190,276,813
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS											
Suscripción de acciones	0	0	26,655,463	0	0	0	0	0	0	0	26,655,463
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	2,951,561,043	-2,951,561,043	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	2,951,561,043	0	0	0	-2,951,561,043	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	-1,797,737,261	0	0	0	0	0	-1,797,737,261
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	651	0	651
Total de Movimientos Inherentes a las Decisiones de los Accionistas	0	0	26,655,463	0	1,153,823,782	0	0	0	651	-2,951,561,043	-1,771,081,147
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	314,305,512	0	0	0	314,305,512
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	2,834,621	0	2,834,621
Otros	0	0	0	0	-6,307,803	0	0	0	0	0	-6,307,803
Total por movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	-6,307,803	0	314,305,512	0	2,834,621	1,763,135,864	2,073,968,194
Saldo al final del período	1,257,685,561	715,474,489	1,190,885,679	0	17,859,099,066	0	-241,168,452	0	-51,948,347	1,763,135,864	22,493,163,860

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 1 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

- La cartera empresarial vigente, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$92,751 millones de pesos, el 2T21, representando una disminución del 1% en comparación con el 2T20.
- 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 \$16,956 millones de pesos, con un aumento de 8%.
- 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 \$106,264 millones de pesos al cierre del Segundo Trimestre del 2021, presentando un crecimiento del 7% respecto al trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a la vista con un incremento del 31% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 2.4% al cierre del 2T21.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.6% al 2T21, 6 puntos base más que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.4 veces el total de la cartera vencida.
- El índice de capitalización de Banco Regional a Mayo 2021 fue del 15.1%

Rentabilidad

- El margen financiero en el 2T21 fue de \$1,841 millones de pesos, lo que representa una disminución del 1% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 2T21 fue de \$959 millones de pesos, 23% mayor a la utilidad del 2T20.
- El índice de eficiencia al cierre del Segundo trimestre del 2021 fue de 47.2%.

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 156 sucursales, ubicadas en: Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas.

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

San Pedro Garza García, N.L. a 26 de Julio del 2021. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 2T21. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 2 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 2T21 una utilidad neta de \$959 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 13.8%.

Margen Financiero

Al cierre del 2T21 el margen financiero registró \$1,841 millones de pesos, cifra 1% menor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Segundo Trimestre del 2021 fueron \$803 millones de pesos entre los que sobresale el ingreso por arrendamiento puro con \$276 millones de pesos en el trimestre.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$1,332 millones de pesos al cierre del 2T21, con un aumento de 23% respecto al mismo periodo del año anterior.

Resultado Neto (millones de pesos)	2T20	1T201	2T21	2T21 VS 2T20	1T20	06M20	06M21	06M21 VS 06M20
Margen financiero	1,856	1,818	1,841	(1%)	1%	3,819	3,659	(4%)
Ingresos tot de la op	2,236	2,278	2,464	10%	8%	4,626	4,742	3%
Gastos de admon y prom	(1,156)	(1,180)	(1,132)	(2%)	(4%)	(2,308)	(2,312)	0%
Utilidad de operacion	1,080	1,098	1,332	23%	21%	2,318	2,430	5%
Resultado neto	777	804	959	23%	19%	1,664	1,763	6%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito vigente alcanzó al cierre del 2T21 un saldo de \$112,633 millones de pesos, aumentando un 3% respecto al 2T20. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 21%.

El índice de morosidad se ubica en 1.6%, 6 puntos base mayor al índice del 2T20 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 2T21 registró \$106,264 millones de pesos, mostrando un aumento del 7% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos de exigibilidad inmediata de 31% alcanzando \$58,659 millones de pesos al cierre del Segundo Trimestre del 2021.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Mayo se ubicó en 15.1%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Segundo Trimestre del 2021 Banco Regional, S.A. generó 74% del total de la utilidad neta acumulada, Start Banregio S.A. de C.V. que es subsidiaria de esta entidad contribuyó 24% y otras subsidiarias aportaron 2% 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 3 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Indicad. fin ult 12 meses	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	2T21 2T20	2T21 1T21
Rentabilidad							
MIN antes est. preventiva	6.0%	5.8%	5.7%	5.5%	5.4%	(61)p.b.	(10)p.b.
MIN cartera total	6.3%	6.1%	5.9%	5.8%	5.8%	(50)p.b.	(3)p.b.
Rendimiento Capital (ROAE)	18.4%	16.5%	14.0%	13.2%	13.8%	(465)p.b.	58 p.b.
Rend. del activo (ROA)	2.5%	2.3%	2.0%	1.9%	2.0%	(51)p.b.	9 p.b.
Rend. del activo (ROA)C.TOT	2.6%	2.4%	2.0%	2.0%	2.1%	(50)p.b.	15 p.b.
Indice de eficiencia	44.0%	45.2%	47.8%	48.4%	47.2%	318 p.b.	(114)p.b.
Cartera d depositos	112.6%	114.9%	110.6%	110.8%	107.7%	(487)p.b.	(312)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 (-) ingresos por reportos de los 4 trimestres) / (Activos productivos promedio de los últimos 12 meses (-) saldo promedio de los reportos de los últimos 12 meses).

3.ROAE: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / capital contable promedio de los últimos 4 trimestres.

4.ROAA: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / activo total promedio de los últimos 4 trimestres.

5.ROAA de cartera total: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / Activo total promedio de los últimos 4 trimestres (-) saldo promedio de los reportos de los últimos 4 trimestres.

6.Índice de Eficiencia: Gastos de administración y promoción de los últimos 4 trimestres / (Margen Financiero + Comisiones + Intermediación+ Otros ingresos) de los últimos 4 trimestres.

7.Cartera a depósitos: Cartera al cierre del último trimestre / Captación tradicional del último trimestre.

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de junio del 2021 una utilidad neta trimestral de \$959 millones de pesos, que es 23% mayor a la del 2T20, alcanzando un ROAE del 13.8%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$1,332 millones de pesos durante el Segundo Trimestre del 2021, lo que representa un crecimiento de 23% en comparación con 2T20.

Resultado Neto (millones de pesos)	2T20	1T201	2T21	2T21 VS 2T20	1T20	06M20	06M21	06M21VS 06M20
Margen financiero	1,856	1,818	1,841	(1%)	1%	3,819	3,659	(4%)
Ingresos tot de la op	2,236	2,278	2,464	10%	8%	4,626	4,742	3%
Gastos de admon y prom	(1,156)	(1,180)	(1,132)	(2%)	(4%)	(2,308)	(2,312)	0%
Utilidad de operacion	1,080	1,098	1,332	23%	21%	2,318	2,430	5%
Resultado neto	777	804	959	23%	19%	1,664	1,763	6%

Margen Financiero

En el 2T21 el Margen Financiero registró \$1,841 millones de pesos, cifra 1% por debajo de la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron una reducción del 20%, alcanzando \$3,135 millones de pesos en el 2T21, mientras que los gastos por intereses disminuyeron 37%, resultando en un saldo de \$1,294 millones de pesos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 4 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$1,723 millones de pesos en el 2T21, con un aumento del 1% respecto al 2T20.

Durante el 2T21 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$118 millones de pesos.

	2T20	1T21	2T21	2T21 VS		06M20	06M21	06M21VS 06M20
				2T20	1T20			
Margen Financiero (millones de pesos)								
Ingresos por ints	3,924	3,235	3,135	(20%)	(3%)	8,131	6,730	(22%)
Gastos por ints	(2,068)	(1,417)	(1,294)	(37%)	(9%)	(4,312)	(2,711)	(37%)
Margen financiero	1,856	1,818	1,841	(1%)	1%	3,819	3,659	(4%)
Est prev p/ rgs crd	(157)	(237)	(118)	(25%)	(50%)	(332)	(355)	7%
Mgen. financ.ajust	1,699	1,581	1,723	1%	9%	3,487	3,304	(5%)
Activos prod.prom	132,712	136,658	141,905	7%	4%	124,452	130,973	5%
MIN (61)p.b.	6.0%	5.5%	5.4%	(61)p.b.	(10)p.b.	6.0%	5.4%	

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 2T21 alcanzaron un total de \$266 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 27% con relación al 2T20.

Las comisiones por Medios de pago representan el 35% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

	2T20	1T21	2T21	2T21 VS		06M20	06M21	06M21 VS 06M20
				2T20	1T20			
Comisiones y tarifas netas (millones de pesos)								
Medios de pago	51	89	93	81%	4%	132	182	38%
Manejo de cuenta	42	43	43	3%	(0%)	88	86	(2%)
Banca electronica	14	14	14	4%	1%	27	28	3%
Fiduciario	16	22	22	37%	0%	28	44	57%
Transferencias	10	11	13	24%	12%	18	24	38%
Otras comisiones	76	72	81	6%	13%	145	154	6%
Comisiones y tarifas netas	209	251	266	27%	6%	438	518	18%

Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Segundo trimestre del 2021 registró una ganancia por \$261 millones de pesos mostrando un aumento de 29% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Destaca el resultado por colocación de seguros que generó \$100 millones de pesos de ingreso, con un aumento del 41% respecto al mismo periodo del año anterior.

	2T20	1T21	2T21	2T21 VS		06M20	06M21	06M21 VS 06M20
				2T20	1T20			
Insurance + Fx Free (millones de pesos)								
Insurance	71	83	100	41%	21%	139	183	31%
Fx Free	132	169	161	22%	(5%)	288	330	15%
Insurance + Fx Free	203	252	261	29%	4%	427	513	20%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por Arrendamiento Puro del 2T21 alcanzaron un total de \$276 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 30% respecto al mismo periodo del año anterior.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 5 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ingresos Netos Arr Puro (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS 2T20	1T20	06M20	06M21	06M21VS 06M20
Ingreso por Arr Puro	739	742	821	11%	11%	1,482	1,563	6%
Depreciación bienes arr	(526)	(536)	(545)	4%	2%	1,049	(1,081)	3%
Ingresos Netos Arr Puro	213	205	276	30%	34%	432	482	11%

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Segundo trimestre del 2021 se registraron otros egresos por \$62 millones de pesos.

Otros ingresos(egresos) op (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS 2T20	1T20	06M20	06M21	06M21VS 06M20
Venta de bienes y Recuper	2	10	20	+100%	91%	20	31	50%
Comisiones de creditos	(36)	(45)	(44)	23%	(1%)	(67)	(89)	34%
Otros ingresos/egresos	(54)	23	(38)	(30%)	(+100%)	(112)	(16)	(85%)
Otros Ingresos(egresos) op	(88)	(11)	(62)	(29%)	+100%	(159)	(75)	(53%)

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 2T21 ascienden a \$1,132 millones de pesos, con una variación del 2% respecto al 2T20. El gasto de sueldos y prestaciones asciende al cierre del Segundo trimestre del 2021 a \$570 millones de pesos y presenta una disminución de 10% respecto al mismo periodo del 2020.

Gastos Admón y Prom (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS 2T20	1T20	06M20	06M21	06M21 VS 06M20
Sueldos y prestaciones	(636)	(633)	(570)	(10%)	(10%)	(1,208)	(1,203)	(0%)
Gastos de operacion	(188)	(260)	(275)	47%	6%	(441)	(535)	21%
Gasto Gestionable	(823)	(893)	(846)	3%	(5%)	(1,649)	(1,738)	5%
Ventas dep. y amort	(177)	(140)	(140)	(21%)	0%	(356)	(280)	(21%)
Impuestos Diversos	(47)	(43)	(36)	(23%)	(16%)	(88)	(78)	(11%)
IPAB	(109)	(105)	(110)	1%	5%	(214)	(215)	0%
Gasto no gestionable	(333)	(287)	(286)	(14%)	(0%)	(659)	(574)	(13%)
Gastos de Admin. y prom	(1,156)	(1,180)	(1,132)	(2%)	(4%)	(2,308)	(2,312)	0%

Información por Segmentos

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

Millones de pesos

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen Neto de Reservas	2,432	823	140	3,395
Otros ingresos no financieros	690	405	395	1,490
Ingresos Totales	3,122	1,228	535	4,885
Colocación	100,610	17,900	0	118,510
Captación	49,464	54,730	40,959	145,153

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 6 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 2T21, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$12,008 millones de pesos, con una variación de 22% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 2T21, \$5,008 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS	
				2T20	1T21
En efectivo	1,821	1,932	1,964	8%	2%
Depositos a la vista	5,679	7,903	5,027	(11%)	(36%)
Otros	10	7	9	(11%)	25%
Disponibilidades no restringidas, total	7,510	9,843	7,000	(7%)	(29%)
Depositos a la vista	2,297	2,074	5,008	+100%	+100%
Disponibilidades restringidas total	2,297	2,074	5,008	+100%	+100%
Disponibilidades, total	9,807	11,917	12,008	22%	1%

Cartera de Crédito Vigente

La cartera de crédito comercial vigente alcanzó al cierre del 2T21 un saldo de \$95,677 millones de pesos, registrando un crecimiento de 2% respecto al 2T20. Destaca el crecimiento de la cartera de consumo con un aumento de 21% respecto al 2T20. La cartera empresarial, actividad principal de Regional, presenta una reducción del 1%, alcanzando \$92,751 millones de pesos al cierre de Junio 2021.

Cartera de credito neta (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS	
				2T20	1T21
Cartera empresarial	93,438	93,575	92,751	(1%)	(1%)
Creditos a ent. financieras	681	684	2,926	+100%	+100%
Creditos a ent. guber.	17	49	0	(100%)	(100%)
Cartera comercial vigente	94,136	94,308	95,677	2%	1%
creditos a la vivienda	11,046	11,186	11,319	2%	1%
creditos al consumo	4,668	5,353	5,637	21%	5%
Cartera de Credito Vigente	109,850	110,847	112,633	3%	2%
Cartera vencida	1,719	1,944	1,836	7%	(6%)
Cartera de credito total	111,569	112,791	114,469	3%	1%
Estim. prev p/ riesgos cred	2,369	2,773	2,643	12%	(5%)
Derechos de cobro	180	188	182	1%	(3%)
Cartera de credito neta	109,380	110,206	112,008	2%	2%

Cartera de Crédito Vencida

A Junio del 2021, la cartera vencida registró un saldo de \$1,836 millones de pesos, reflejando un aumento del 7% respecto al cierre de Junio del 2020.

El índice de morosidad fue 1.6% al final del segundo trimestre del 2021, mostrando un incremento de 6 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces la cartera vencida al cierre del 2T21.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 7 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

El 74% de la cartera vencida corresponde a créditos comerciales, el 18% corresponde a créditos a la vivienda y 8% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de Crédito Vencida (millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS	
				2T20	1T21
Cartera empresarial	1,367	1,398	1,364	(0%)	(2%)
Creditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%
Creditos a entidades gubernament	0	0	0	0%	0%
Creditos a la vivienda	268	333	330	23%	(1%)
Creditos al consumo	84	213	142	69%	(33%)
Cartera de credito vencida	1,719	1,944	1,836	7%	(6%)

A continuación se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 2T21:

Cartera de credito vencida (millones de pesos)	Segundo trimestre del 2021			Total	Total 2T21
	Comerciales	Consumo	Vivienda		
Saldo al inicio del periodo	1,398	213	333	1,944	2,067
Entradas de cartera vencida					
Traspaso de cartera vigente a vencida	328	55	39	422	334
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	59	15	16	90	41
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Creditos liquidados	(214)	(7)	(29)	(250)	(323)
Aplicaciones a la cartera	(103)	(124)	(4)	(231)	(214)
Traspaso de cartera vencida a vigente	(104)	(10)	(25)	(139)	(186)
Saldo al final del periodo	1,364	142	330	1,836	1,719

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de Junio del 2021 se calificó cartera por \$114,469 millones de pesos, que requirió reservas por \$2,527 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

(Millones de pesos)	Créditos	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	71,531	354	101	17	472
Riesgo A-2	19,560	208	38	4	250
Riesgo B-1	7,594	120	14	2	136
Riesgo B-2	4,737	96	13	3	112
Riesgo B-3	5,669	186	11	2	199
Riesgo C-1	1,532	71	22	9	102
Riesgo C-2	1,114	82	31	26	139
Riesgo D	2,336	683	64	44	791
Riesgo E	396	142	144	40	326
Cartera de créditos calificada	114,469	1,942	438	147	2,527
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	114,469	1,942	438	147	2,527
Provisiones prev. para rgos cred					2,643
Reservas adicionales 1					116

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 8 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Junio del 2021 asciende a \$106,264 millones de pesos, aumentando un 7% con respecto al trimestre del año pasado.

El incremento de 31% en depósitos de exigibilidad inmediata obedece a la estrategia de Regional para cambiar la mezcla de fondeo con el propósito de disminuir el costo de fondeo. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 2T21 se ubicó en 2.4%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS 2T20	1T21
Dep exigibilidad inmediata	44,836	53,380	58,659	31%	10%
Público en general	52,766	46,204	46,845	(11%)	1%
Clientes Institucionales	1,488	2,173	760	(49%)	(65%)
Dep a plazo	54,254	48,377	47,605	(12%)	(2%)
Captación tradicional	99,090	101,757	106,264	7%	4%

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Junio del 2021 son las siguientes:

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inm	45,808	32	0.8%	
Dep a Plazo del Púb (Vlla)	44,757	146	3.9%	90 días
Dep a Plazo clientes inst.	1,110	4	4.5%	60 días

Captación Tradicional MN 91,675 182 2.4%

Moneda Extranjera

Captación Tradicional ME 12,726 0 0.0%

Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,000	7	4.4%	180 días
Préstamos Interbancarios	5,705	30	6.3%	180 días

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 9 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda Extranjera

Préstamos Interbancarios	454	1	1.8%	1,827 días
CCS	512	1	2.3%	

Inversiones en Valores

Al 2T21 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$20,015 millones de pesos, con una variación de 67% respecto al 2T20. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$1,545 millones de pesos en 2T21 en comparación con \$3,710 millones de pesos en junio de 2020, registrando una variación del 58% que se explica por un decremento del 100% en la posición de otros títulos de deuda.

Es importante señalar que de \$1,537 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 \$20,015 millones de pesos al cierre del 2T21, Regional tiene el 92% 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.

Inversión en valores (Millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21 VS	
				2T20	1T21
Valores gubernamentales	545	455	1,545	+100%	+100%
Otros títulos de deuda	3,164	0	0	(100%)	0%
Títulos para negociar	3,710	455	1,545	(58%)	+100%
Valores gubernamentales	0	11,366	13,898	+100%	22%
Otros títulos de deuda	3,938	2,413	1,537	(61%)	(36%)
Títulos disp para la venta	3,938	13,779	15,435	+100%	12%
Valores gubernamentales	0	918	3,034	+100%	+100%
Otros títulos de deuda	4,309	1,238	0	(100%)	(100%)
Títulos consserv al vto	4,309	2,156	3,034	(30%)	41%
Inversión en valores, total	11,957	16,390	20,015	67%	22%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 2T21 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$16,929 millones de pesos, con un crecimiento superior al 100% 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 10 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)	2T20	1T20	2T21	2T21vs	
				2T20	1T21
Valores gubernamentales	62	12,568	15,392	+100%	22%
Títulos bancarios	8,161	2,413	1,537	(81%)	(36%)
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Acreeedores por reporto, total	8,223	14,981	16,929	+100%	13%
Valores gubernamentales	5,523	11,800	7,200	30%	(39%)
Col rec y vend por la entidad	5,523	11,800	7,200	30%	(39%)

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de Junio del 2021 por el siguiente importe:

Subyacente

(Millones de pesos)	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	872	988

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 11 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Junio de 2021 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Swaps de Tasas Cobertura

Moneda (Millones de pesos)	Monto Nocional JUN-20	Monto Nocional MAR-21	Monto Nocional JUN-21
Moneda Nacional	10,090	8,120	7,568

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de Junio del 2021 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Swaps de Tasas Negociación

Moneda (Millones de pesos)	Monto Nocional JUN-20	Monto Nocional MAR-21	Monto Nocional JUN-21
Moneda Nacional	17,081	18,228	14,067

Cap de tasas de interés (negociación).- Es un contrato en el que una de las partes adquiere mediante el pago de una prima el derecho, más no la obligación, de recibir la diferencia de intereses entre la tasa máxima pactada y la tasa de referencia de mercado, cuando esta última se encuentre por arriba de la tasa máxima en las fechas de liquidación establecidas en la confirmación y respecto al monto de referencia definido en la misma.

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 30 de Junio del 2021 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Operaciones de Caplet			
	Compra	Venta	Strike Price	Plazo
Moneda Nacional	4,784	4,771	7%	1.53 años
Moneda Extranjera	6	6	2%	2.36 años

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 2T21, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 12 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 \$2,005 millones de pesos al final del Segundo Trimestre del 2021.

Impuestos Causados y Diferidos

Regional y sus subsidiarias presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual y a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

Los impuestos a la utilidad causados durante el 2T21 contabilizaron \$574 millones de pesos, presentando una variación de 11% respecto a lo registrado en el 2T20 de \$647 millones de pesos, que se explica por una disminución en la base de utilidad para el cálculo de los impuestos.

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

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR DIFERIDO	
	mar-21	jun-21
Exceso del Valor Cont. Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados		
Pagos anticipados	(572)	(550)
Ingreso por venta de cartera	0	0
Total a Cargo	(572)	(550)
Exceso del valor contable sobre valor fiscal del activo y gastos anticipados	(144)	(190)
Perdidas fiscales	19	30
Comisiones diferidas	176	177
Obligaciones laborales	82	75
Estimación preventiva para rgos crediticios	909	882
Intereses por cobrar arrendamiento financiero	229	222
Valuación	111	70
Otros	58	60
Total a Favor	1,584	1,516
Total a Cargo o a Favor	868	776

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de Mayo del 2021 de Banco Regional, S.A. fue de 15.1% que resulta de dividir el Capital Neto de \$17,340 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$114,987 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto mantuvo los mismos niveles.

Por otra parte, los activos en riesgo totales disminuyeron un 1% en comparación al 2T20.

Indice de Capitalización (Millones de pesos)	2T20	1T21	2T21	2T21vs 2T20 1T21	
Capital Básico	17,145	18,379	17,340	1%	(6%)
Capital Complementario	0	0	0	0%	0%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 13 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital Neto	17,145	18,379	17,340	1%	(6%)
Activos en Riesgo de Crédito	100,742	100,433	102,856	2%	2%
Activos en Riesgo de Mercado	3,740	3,480	3,836	3%	10%
Activos en Riesgo de Operación	12,146	8,171	8,295	(32%)	2%
Activos en Riesgo, Total	116,628	112,084	114,987	(1%)	3%
Capital Bas/Act en Riesgo Total	14.7%	16.4%	15.1%	38p.b.	(132)p.b.
Capital Comp/Act en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	0p.b.	0 p.b.
Capital Neto/Act en Riesgo Total	14.7%	16.4%	15.1%	38p.b.	(132)p.b.

1 Índice de Capitalización de Banco Regional Junio 2020 y Mayo 2021

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Banregio-Regulators-2021-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 2T21, son los siguientes:

	Valor en Riesgo (VaR) del 2T21			
	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
BanRegio	9.11	0.05%	13.84	0.08%
Reportos	8.82	0.05%	12.91	0.07%
Cambios	0.12	0.00%	1.02	0.01%
Derivados	0.27	0.00%	0.34	0.00%
Metales	1.44	0.01%	2.13	0.01%

Valor en Riesgo (VaR) del 2T21

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

	promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo cap. %	VaR	Consumo cap. %
%				
SwapIRS	60.28	0.34%	60.86	0.34%
SwapCCS	22.37	0.13%	21.70	0.12%
Forward	3.26	0.02%	2.36	0.01%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21
VaR Banregio	4.13	3.36	2.64	2.14	9.11
Capital Neto *	15,306	15,306	15,306	17,759	17,759
VaR / Capital Net	0.03%	0.02%	0.02%	0.01%	0.05%

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de Junio del 2021, la red de sucursales está conformada por 156 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 4.0% para la cartera comercial y 1.5% en captación tradicional al mes de Marzo 2021, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Segundo trimestre del 2021 se registraron 67.3 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 9.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de junio del 2021, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Junio del 2021 se cuenta con una red de 346 cajeros automáticos y 31,981 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

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

PAGINA 15 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 8.6 al cierre de Junio del 2021, lo que la ha posicionado en el lugar #30 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 2T21, el precio de la acción fue de \$117.23 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 2T21 ascendió a \$743,890 pesos.

Cobertura de análisis de los valores de Regional

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

Institución	Analista
Bank of America Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo Mario Perry
Barclays	Gilberto Garcia Manuel Parra
BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.	Rodrigo Ortega Martin Hernandez
BTG Pactual S.A.	Eduardo Rosman
CITI	Jorg Friedman Brian Flores
Corporación Actinver, S.A.B. de C.V.	Enrique Mendoza
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa	Natalia Zamora

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

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

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

PAGINA 16 / 16
CONSOLIDADO
Impresión Final

HSBC	Carlos Gómez López Neha Agarwala
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	Alejandra Marcos Alejandro Gonzalez
Itau BBA	Miguel Davila Arturo Langa
J.P. Morgan	Yuri Fernandes Marlo Medina
Nau Securities Limited	Iñigo Vega
Santander Investment Securities Inc.	Claudia Benavente Iñigo Fernández
UBS Investment Research Philip Finch	Thiago Bautista
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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 2 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS

Operaciones Inter-compañía

Las operaciones que se describen a continuación no ponen en riesgo la solvencia, liquidez, ni la rentabilidad de Regional.

Las operaciones que se listan a continuación están celebradas al amparo de los contratos que les dan origen.

1. Servicio de cuentas de cheques de Banco Regional, S.A. prestado a:

Subsidiarias	Saldo
Grupo Financiero	\$0
Start Banregio	\$41
Operadora	\$0
Inmobiliaria	\$7
Sinca	\$0
Servicios Banregio	\$0
	\$48

2. Operaciones de reporto que tienen celebradas en Banco Regional, S.A. las siguientes empresas:

Subsidiarias	Saldo
--------------	-------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero	\$22
Start Banregio	\$0
Servicios	\$5
Sinca	\$6
Inmobiliaria	\$103
Operadora	\$2
	\$138

3. Operaciones de créditos otorgados por Banco Regional, S.A. a:

Subsidiarias	Saldo
Start Banregio	\$8,215
	\$8,215

4. Operaciones de créditos otorgados por Start Banregio a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$3
Inmobiliaria	\$106
	\$109

5. Operaciones de arrendamiento financiero otorgados por Start Banregio, S.A. de C.V. a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$0
Inmobiliaria	\$7
	\$7

6. Servicios de Administración prestados por Banco Regional, S.A. a:

Subsidiarias	Saldo
Start Banregio	\$130
Operadora	\$0
Inmobiliaria	\$7
	\$137

7. Operaciones de subarrendamiento de inmuebles prestados por Inmobiliaria Banregio a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$209
	\$209

8. Operaciones de arrendamiento puro de inmuebles prestados por Start Banregio, S.A. de C.V. a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$13
	\$13

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

Integración al 30 de Junio del 2021 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Fracción I .- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente; \$0

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

financiero al que, en su caso, ésta pertenezca:

\$30

Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. :

\$109

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. :

\$478

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.

\$40

Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. :

\$2,737

Total :

\$3,394

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

Integración al 30 de Junio del 2021 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca

\$6

Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.

\$50

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. :

\$204

Total:

\$265

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 5 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 21 de Julio del 2020, 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 revolvable de Start Banregio.

HR Ratings

21-Jul-2020	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 24 de Mayo del 2021, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo de Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., revisada a 'AA (mex)' desde 'AA+ (mex)', ratificó la modificación de la perspectiva de las calificaciones de largo plazo de "Estable" a "Negativa", y la calificación de corto plazo en 'F1+(mex)' de ambas entidades, publicadas el 24 de Mayo del 2021. Asimismo, ratificó la calificación "F1+(mex)" de la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

Fitch Ratings

21-Julio-2021	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Negativa	AA (mex)	F1+(mex)
Start Banregio S.A. de C.V.	Negativa	AA (mex)	F1+(mex)
Certificados Bursátiles			F1+(mex)

El 6 de Julio del 2021, 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 recibió 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

6-Julio-2021	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AAA/M	1+/M
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AAA/M	1+/M
Certificados Bursátiles			1+/M

ESTRUCTURA CORPORATIVA

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

*Banregio Grupo Financiero S.A. de C.V.

-Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero

--Start Banregio S.A. de C.V. SOFOM E.R. Banregio Grupo Financiero

--Inmobiliaria Banregio, S.A. de C.V.

--Sinca Banregio, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales

-Operadora Banregio S.A. de C.V.

-Servicios Banregio S.A. de C.V.

*Hey Controladora, S.A. de C.V.

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

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

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

CONSEJEROS PROPIETARIOS

(i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos

(ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos

Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano

Ing. Sergio Eugenio González Barragán

Lic. Hector Cantú Reyes

Arq. Alejandra Rivero Roel

(* Ing. Francisco Rogelio Garza Egloff

(* Ing. Alfonso González Migoya

(* C.P. Jorge Humberto Santos Reyna

(* Ing. Isauro Alfaro Álvarez

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 7 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- (*) Lic. Oswaldo José Ponce Hernandez
 - (*) Lic. Juan Carlos Calderón
 - (*) C.P. Carlos Arreola Enríquez
 - (*) C.P. Daniel A. Abut
 - (*) C.P. Luis Miguel Torre Amione

CONSEJEROS SUPLENTE

Lic. Marcelo Zambrano Lozano

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

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

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General
Regional

Lic. Hector Cantú Reyes
Director General
Banco Regional

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director Sinca

Lic. Javier González Caballero
D.G.A de Banca

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación

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

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del segundo trimestre del 2021 es de \$569 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Segundo trimestre del 2021 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$6,098 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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

Con base en lo descrito anteriormente y en virtud de que la subsidiaria significativa de Regional es una agrupación financiera, Regional debe aplicar el marco normativo contable correspondiente a las sociedades controladoras de grupos financieros emitido por la CNBV. Este marco normativo establece que las sociedades controladoras de grupos financieros deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIFs), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 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 balance general considerando su nivel de liquidez o exigibilidad, según sea el caso, así como su estado de resultados conforme a la presentación requerida por la CNBV, el cual tiene por objetivo presentar información sobre las operaciones desarrolladas por Regional, así como otros eventos económicos que le afecten, que no necesariamente provengan de decisiones o transacciones derivadas de los propietarios de la misma en su carácter de accionistas, durante el periodo.

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-8 Supletoriedad, en dicho orden, las NIFs, las Normas Internacionales de Información Financiera 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 y el 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 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, establecer en un solo marco normativo la determinación del valor razonable y estandarizar las revelaciones correspondientes.

NIF C-3, Cuentas por cobrar.- Esta norma es aplicable a las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar a plazo menor de un año, las cuales deben reconocerse al valor razonable de la contraprestación a recibir, que generalmente es el valor nominal, sin embargo debe evaluarse si el valor del dinero en el tiempo es importante en atención al plazo de la cuenta y al modelo de negocios y, en su caso, reconocer desde inicio, el valor presente de la cuenta por cobrar. Adicionalmente, se establece que la estimación para incobrabilidad de las cuentas por cobrar se reconozca desde que el ingreso se devenga, con base en las pérdidas crediticias esperadas, debiendo presentar una conciliación de la estimación de cada periodo presentado.

NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos.- Sustituye el boletín C-9 Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos. Entre los principales cambios de la NIF C-9 con relación al boletín C-9 son: 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, y 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 (IFC).- 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.

NIF C-19, Instrumentos por pagar.-La NIF C-19, contiene el tratamiento contable de los pasivos financieros, e incluye algunas precisiones sobre el tratamiento contable que puede darse a ciertas operaciones, como son: a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cumpliendo ciertas condiciones, b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, c) se incluyen los conceptos de costo amortizado y el de método de interés efectivo, para la valuación de los pasivos financieros, entre otros.

NIF C-20, Instrumentos financieros por cobrar.- Se refiere a instrumentos de financiamiento por cobrar que se generan por financiamiento de las cuentas por cobrar comerciales a largo plazo y de préstamos que las instituciones de crédito y otras entidades dan a sus clientes, o bien instrumentos de deuda adquiridos en el mercado con el objeto de obtener rendimiento. El principal cambio se refiere a la clasificación, se elimina el concepto de intención de adquisición y tenencia y, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocio para generar utilidades, consistentes en: 1) instrumentos de financiamiento por cobrar, cuyo objetivo es obtener flujos contractuales, se valúan a su costo amortizado y, 2) instrumentos financieros con fines de negociación, cuando se utilizan para generar una ganancia con base en su compra venta, se tratan en la NIF C-2.

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.- Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a doce meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para efectuar los pagos por arrendamiento correspondientes. El principio básico de dicha NIF consiste en los dos siguientes aspectos:

a)El arrendatario debe reconocer un activo por derecho de uso de un activo subyacente y un pasivo por arrendamiento por su obligación de efectuar los pagos correspondientes al arrendamiento, a menos que el arrendamiento sea de corto plazo o que el activo

subyacente sea de bajo valor.

b) El arrendador debe clasificar sus contratos de arrendamiento en operativos o financieros, dependiendo de la transferencia sustancial de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo subyacente. En los arrendamientos financieros, el arrendador da de baja el activo subyacente y reconoce una cuenta por cobrar. En los arrendamientos operativos, el arrendador no reconoce una baja del activo subyacente y reconoce los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos como ingresos, al devengarse.

Para los arrendatarios, tendrá los siguientes cambios más significativos:

- El arrendatario deberá evaluar al comienzo de un contrato, si obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período determinado.
- 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.
- Para el arrendatario se sustituye la naturaleza de los gastos por arrendamientos operativos en línea recta, con 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 de todos los arrendamientos.
- Se modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados con los anteriores arrendamientos operativos, reduciendo las salidas de flujos de efectivo de actividades de operación e incrementando las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Se modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad o arrienda ese activo en vía de regreso. En lugar de reconocer la ganancia o pérdida en función de la clasificación del arrendamiento en vía de regreso, ahora el vendedor-arrendatario sólo debe reconocer como una venta los derechos transferidos al comprador-arrendador que no le regresan (valor residual no garantizado del arrendamiento).

El reconocimiento de los arrendamientos para el arrendatario cambia de manera importante, sin embargo, para el arrendador no hay cambios importantes en relación al anterior Boletín D-5 "Arrendamientos", salvo por el requerimiento de revelaciones adicionales.

Así mismo, la CNBV publicó el 13 de marzo de 2020 en el DOF, cambios a los criterios de contabilidad y metodologías de calificación de la cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito. En estos cambios algunos criterios se modifican y otros se derogan. Su entrada en vigor estaba programada para el 1 Enero de 2021, sin embargo, mediante un comunicado de prensa derivado de la contingencia por el virus SARS CoV-2 (COVID-19) emitido el 8 de abril de 2020, la CNBV postergó su entrada en vigor al 1 Enero de 2022. A continuación se presentan los criterios que tuvieron algún cambio.

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"
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 12 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- 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"

La administración de Regional está en proceso de análisis de los efectos que tendrá en los estados financieros la adopción de las modificaciones anteriores, bajo el entendido de que serán implementadas en el año 2022.

MEJORAS A LAS NIF 2021

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 (CNEV).

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 13 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	Variación	
						2T21 vs 2T20	1T21
Rentabilidad							
MIN(1)	6.0%	5.8%	5.7%	5.5%	5.4%	(61)p.b.	(10)p.b.
ROE(2)	15.0%	14.5%	9.3%	14.2%	16.8%	179 p.b.	262 p.b.
ROA(3)	2.1%	2.1%	1.4%	2.1%	2.4%	33 p.b.	32 p.b.
Operación							
Ind. de ef oper(4)	0.8%	0.8%	0.9%	0.8%	0.7%	(6)p.b.	(6)p.b.
Ind. de liquidez(5)	37.4%	39.8%	46.5%	47.6%	48.3%	1,093 p.b.	74 p.b.
Calidad de Activo							
IMOR(6)	1.5%	1.2%	1.4%	1.7%	1.6%	6 p.b.	(12)p.b.
ICOR(7)	137.8%	169.4%	169.2%	142.6%	144.0%	614 p.b.	131 p.b.
Capitalización							
ICAP/ rgs de créd(8)	17.0%	17.6%	17.8%	17.9%	16.9%	(16)p.b.	(108)p.b.
ICap/ rgs totales(9)	14.7%	15.2%	15.9%	15.2%	15.1%	38 p.b.	(8)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 vencida 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 vencida 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional

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

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

CERTIFICACIÓN

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

LIC. MANUEL G. RIVERO ZAMBRANO
DIRECTOR GENERAL DE REGIONAL

ING. ENRIQUE NAVARRO RAMIREZ
DIRECTOR DE FINANZAS y PLANEACIÓN

C.P. ANTONIO FLORES LUNA
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

C.P.C. SANJUANA HERRERA GALVÁN
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Junio del 2021

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 de 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 Junio del 2021.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 30 de Junio del 2021, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 30 de Junio del 2021, 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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2021

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 algunas 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 Junio, 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.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 Junio del 2021, se mantienen los siguientes saldos (cifras en miles).

\\/\

La información cuantitativa se encuentra en el archivo .pdf

\\/\

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 este 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.

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 de presente documento, se anexa metodología para el cálculo de la efectividad de la cobertura al 30 de Junio del 2021.

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
