regional

Reporte Trimestral

4T23

Tabla de Contenido

RESUMEN EJECUTIVO **3**

Crecimientos 3

Riesgos y Fortaleza 3

Rentabilidad 3

Descripción de la Compañía 3

RESULTADOS 4

RESULTADO DE LA OPERACIÓN **6**

Resultados 6

Margen Financiero 6

Comisiones y Tarifas Netas 7

Seguros y cambios 7

Ingreso Por Arrendamiento Puro 7

Otros Ingresos (egresos) de la Operación 7

Gastos de Administración y Promoción 8

Información por Segmentos 8

SITUACIÓN FINANCIERA **9**

Efectivo y Equivalentes 9

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 9

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 10

Calificación de Cartera de Crédito 11

Captación 12

Inversiones en Valores 13

Operaciones de Reporto 14

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados 14

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos) 16

Impuestos Causados y Diferidos 17

Índice de Capitalización de Banco Regional 18

Valor en Riesgo de Mercado (VaR) 18

Red de Sucursales 19

Canales Alternos 19

Política de Tesorería 19

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez 20

Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A) 20

Cobertura de análisis de los valores de Regional 21

CONTROL INTERNO **22**

PARTES RELACIONADAS **24**

Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.) 24

Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.) 24

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS **25**

Calificaciones 25

ESTRUCTURA CORPORATIVA **27**

Consejo de Administración 28
Principales Funcionarios 29
Política de Dividendos 29
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES 30
Nota Técnica 35
ESTADOS FINANCIEROS 38
Estado de Resultados Trimestral 38
Estado de Resultados Acumulado 38
Balance General: Activo 39
Balance General: Pasivo 40
Balance General: Capital Contable 40
Cuentas de Orden 41
Indicadores Financieros Criterio CNBV 42
CERTIFICACIÓN 43

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

- La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $125,193 millones de pesos el 4T23. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $1,728 millones de pesos el 4T23.
- Por su parte el crédito a las personas que incluye créditos hipotecarios, créditos para adquisición de autos y créditos personales como tarjeta de crédito, acumularon un total de $26,327 millones de pesos, con un aumento de 20%.
- 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 $150,317 millones de pesos al cierre del Cuarto Trimestre del 2023, presentando un crecimiento del 19% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 39% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 6.6% al cierre del 4T23.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.3% al 4T23, 2 puntos base menor que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.7 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.
- El índice de capitalización de Banco Regional a Noviembre 2023 fue del 14.8%.

Rentabilidad

- El margen financiero en el 4T23 fue de $3,377 millones de pesos, lo que representa una reducción del (3%) respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 4T23 fue de $1,622 millones de pesos, 18% mayor a la utilidad del 4T22.
- El índice de eficiencia[1] al cierre del Cuarto Trimestre del 2023 fue de 40.9%.

Descripción de la Compañía

Regional, S.A.B de C.V. (Regional) es una emisora mexicana, cuyas principales subsidiarias, Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. (BanregioGF), Banco Regional S.A. IBM (Banregio) y Start Banregio, SOFOM (Start), tienen como actividad principal el otorgamiento de crédito y arrendamiento a empresas medianas y pequeñas, así como a individuos.

Banregio cuenta con presencia geográfica en 22 entidades federativas a través de una red de 167 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.

[1] Últimos 12 meses

San Pedro Garza García, N.L. a 29 de Enero del 2024. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 4T23. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 4T23 una utilidad neta de $1,622 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 21.1%.

Margen Financiero

Al cierre del 4T23 el margen financiero registró $3,377 millones de pesos, cifra 3% menor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Cuarto Trimestre del 2023 fueron $927 millones de pesos. Sobresalen los ingresos por la colocación de seguros con un crecimiento del 60% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de $2,208 millones de pesos al cierre del 4T23, con un aumento de 25% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 4T23:

Resultado neto *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Margen financiero	3,493	3,258	3,377	*(3%)*	*4%*	10,361	12,386	*20%*
Ingresos totales de la operación	3,256	3,526	3,872	*19%*	*10%*	11,930	13,729	*15%*
Gastos de administración y promoción	(1,487)	(1,455)	(1,664)	*12%*	*14%*	(5,370)	(6,139)	*14%*
Utilidad de operación	**1,769**	**2,071**	**2,208**	***25%***	***7%***	**6,560**	**7,590**	***16%***
Resultado neto	**1,374**	**1,563**	**1,622**	***18%***	***4%***	**4,982**	**5,673**	***14%***

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de $150,685 millones de pesos, aumentando un 13% respecto al 4T22. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 27%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de $2,563 millones de pesos, con un crecimiento de 21% comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.3%, 2 puntos base menor al índice del 4T22 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 4T23 registró $150,317 millones de pesos, mostrando un aumento del 19% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 39% alcanzando $75,621 millones de pesos al cierre del Cuarto Trimestre del 2023.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Noviembre se ubicó en 14.8%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Cuarto Trimestre del 2023 Banco Regional, S.A. generó 84% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V. e Inmobiliaria Banregio S.A. de C.V. que son subsidiarias de esta entidad contribuyeron a 15% y 1% respectivamente, a la utilidad de Regional.

Financieros

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

Indicadores financieros últimos 12 meses	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	Variación 4T23 vs 4T22	Variación 4T23 vs 3T23
MIN antes de estimación preventiva [1]	6.1%	6.2%	6.1%	6.2%	5.9%	*(21 p.b.)*	*(25 p.b.)*
MIN de cartera total [2]	7.5%	7.7%	7.9%	7.7%	7.6%	*18 p.b.*	*(9 p.b.)*
Rendimiento del capital (ROAE) [3]	21.2%	21.0%	20.7%	20.9%	21.1%	*(2 p.b.)*	*24 p.b.*
Rendimiento del activo (ROAA) [4]	2.6%	2.5%	2.4%	2.4%	2.5%	*(16 p.b.)*	*4 p.b.*
Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total [5]	2.8%	2.7%	2.6%	2.6%	2.4%	*(38 p.b.)*	*(16 p.b.)*
Indice de eficiencia [6]	43.4%	43.2%	42.6%	41.7%	40.9%	*(247 p.b.)*	*(77 p.b.)*
Cartera a depósitos [7]	109.0%	104.7%	99.3%	100.1%	103.3%	*(564 p.b.)*	*325 p.b.*

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

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de Diciembre del 2023 una utilidad neta trimestral de $1,622 millones de pesos, que es 18% mayor a la del 4T22, alcanzando un ROAE del 21.1%.

La utilidad de operación trimestral reflejó $2,208 millones de pesos durante el Cuarto Trimestre del 2023, lo que representa un crecimiento de 25% en comparación con 4T22.

Resultado neto *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Margen financiero	3,493	3,258	3,377	*(3%)*	*4%*	10,361	12,386	*20%*
Ingresos totales de la operación	3,256	3,526	3,872	*19%*	*10%*	11,930	13,729	*15%*
Gastos de administración y promoción	(1,487)	(1,455)	(1,664)	*12%*	*14%*	(5,370)	(6,139)	*14%*
Utilidad de operación	**1,769**	**2,071**	**2,208**	***25%***	***7%***	**6,560**	**7,590**	***16%***
Resultado neto	**1,374**	**1,563**	**1,622**	***18%***	***4%***	**4,982**	**5,673**	***14%***

Margen Financiero

En el 4T23 el Margen Financiero registró $3,377 millones de pesos, cifra (3%) por debajo de la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 9%, alcanzando $7,481 millones de pesos en el 4T23, mientras que los gastos por intereses aumentaron 22%, resultando en un saldo de $4,104 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de $3,072 millones de pesos en el 4T23, con una disminución del (6%) respecto al 4T22.

Durante el 4T23 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por $305 millones de pesos.

Margen Financiero *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Ingresos por intereses	6,869	7,630	7,481	*9%*	*(2%)*	21,016	28,735	*37%*
Gastos por intereses	(3,376)	(4,372)	(4,104)	*22%*	*(6%)*	(10,655)	(16,349)	*53%*
Margen financiero	**3,493**	**3,258**	**3,377**	***(3%)***	***4%***	**10,361**	**12,386**	***20%***
Reservas netas	(220)	(336)	(305)	*39%*	*(9%)*	(444)	(1,270)	*+100%*
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**3,273**	**2,922**	**3,072**	***(6%)***	***5%***	**9,917**	**11,116**	***12%***
Activos productivos promedio	186,054	219,328	215,961	*16%*	*(2%)*	172,844	181,632	*5%*
MIN	**7.5%**	**5.9%**	**6.3%**	***(125 p.b.)***	***31 p.b.***	**6.0%**	**6.8%**	***82 p.b.***

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 4T23 alcanzaron un total de $478 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 13% con relación al 4T22.

Las comisiones por Medios de pago representan el 42% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y Tarifas Netas *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Medios de pago	167	212	201	*21%*	*(5%)*	596	763	*28%*
Manejo de cuenta	44	58	57	*28%*	*(2%)*	174	219	*25%*
Banca electrónica	14	14	14	*2%*	*0%*	54	56	*2%*
Fiduciario	23	45	43	*88%*	*(4%)*	112	148	*32%*
Transferencias	20	21	23	*16%*	*10%*	72	82	*15%*
Otras comisiones	155	87	140	*(9%)*	*61%*	497	537	*8%*
Comisiones y Tarifas Netas	**422**	**437**	**478**	***13%***	***10%***	**1,506**	**1,805**	***20%***

Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Cuarto Trimestre del 2023 registró una ganancia por $384 millones de pesos mostrando un aumento de 32% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Seguros + Cambios *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Colocación de seguros	103	136	164	*60%*	*21%*	406	553	*36%*
Resultado por compraventa de divisas	188	198	219	*17%*	*11%*	764	801	*5%*
Seguros + Cambios	**291**	**334**	**384**	***32%***	***15%***	**1,170**	**1,354**	***16%***

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por arrendamiento puro del 4T23 registraron un saldo de $66 millones de pesos, lo que representa un incremento de +100% respecto al mismo periodo del año anterior. El aumento en este rubro se deriva de la reclasificación de los ingresos por arrendamiento, los cuales ahora se reconocen en los ingresos por intereses de la cartera de crédito.

Ingresos Netos por Arrendamiento Puro *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Ingreso por Arrendamiento Puro	(2,194)	82	70	*+100%*	*(15%)*	316	353	*12%*
Depreciación de bienes en Arrendamiento	1,674	(1)	(4)	*+100%*	*+100%*	(141)	(101)	*(29%)*
Ingresos Netos por Arrendamiento Puro	**(519)**	**81**	**66**	***+100%***	***(19%)***	**176**	**253**	***44%***

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Cuarto Trimestre del 2023 se registraron otros egresos por $127 millones de pesos, presentando una contracción de (40%) contra el 4T22.

Otros ingresos (egresos) de la operación *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Venta de Bienes	86	30	68	*(21%)*	*+100%*	222	149	*(33%)*
Operación de Créditos	(83)	(97)	(93)	*13%*	*(4%)*	(320)	(366)	*14%*
IPAB	(133)	(157)	(159)	*20%*	*1%*	(509)	(596)	*17%*
Otros Ingresos / Egresos	(81)	(24)	57	*(+100%)*	*(+100%)*	(232)	15	*(+100%)*
Otros ingresos (egresos) de la operación	**(211)**	**(248)**	**(127)**	***(40%)***	***(49%)***	**(839)**	**(798)**	***(5%)***

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 4T23 ascienden a $1,664 millones de pesos, con una variación del 12% respecto al 4T22.

Gastos de Administración y Promoción *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Sueldos y prestaciones	(847)	(866)	(1,012)	*20%*	*17%*	(3,139)	(3,664)	*17%*
Gastos de Administración	(412)	(362)	(411)	*(0%)*	*14%*	(1,417)	(1,571)	*11%*
Gasto gestionable	**(1,259)**	**(1,227)**	**(1,423)**	***13%***	***16%***	**(4,556)**	**(5,236)**	***15%***
Rentas, depreciaciones y amortizaciones	(160)	(150)	(155)	*(3%)*	*3%*	(575)	(605)	*5%*
Impuestos diversos	(68)	(77)	(86)	*27%*	*11%*	(239)	(298)	*25%*
Gasto no gestionable	**(228)**	**(228)**	**(241)**	***6%***	***6%***	**(814)**	**(903)**	***11%***
Gastos de Administración y Promoción	**(1,487)**	**(1,455)**	**(1,664)**	***12%***	***14%***	**(5,370)**	**(6,139)**	***14%***

Información por Segmentos

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

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen neto de reservas	**8,883**	**4,046**	**91**	**13,020**
Otros ingresos no financieros	352	1,098	961	2,411
Ingresos totales	9,235	5,143	1,052	15,431
Colocación	123,266	30,259	0	153,525
Captación	71,350	86,954	69,529	227,833

Nota: Las cifras que se presentan se integran con una clasificación distinta a la utilizada para la formulación de los estados financieros, ya que se agrupan mediante la combinación de registros contables y operativos.

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 4T23, Regional presenta un saldo en disponibilidades de $13,805 millones de pesos, con una expansión de 14% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 4T23, $1,848 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
En efectivo	2,082	1,972	2,480	*19%*	*26%*
Depósitos a la vista	8,035	7,397	9,436	*17%*	*28%*
Otros	31	27	41	*31%*	*53%*
Disponibilidades no restringidas, total	**10,148**	**9,396**	**11,957**	***18%***	***27%***
Depósitos a la vista	1,912	1,926	1,848	*(3%)*	*(4%)*
Disponibilidades restringidas, total	**1,912**	**1,926**	**1,848**	***(3%)***	***(4%)***
Disponibilidades, total	**12,060**	**11,322**	**13,805**	***14%***	***22%***

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de $150,685 millones de pesos, registrando un crecimiento de 13% respecto al 4T22. Destaca el crecimiento de la cartera de créditos al consumo, con un aumento de 27% AaA. La cartera comercial, actividad principal de Regional, registró un crecimiento de 11% alcanzando una cantidad de $125,193 millones de pesos al cierre de Diciembre 2023.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de $2,563 millones de pesos, con un incremento de 21% respecto al 4T22. Resalta el crecimiento de 93% AaA de la cartera de créditos al consumo. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de $1,728 millones de pesos al cierre del 4T23, con un aumento de 19% respecto al mismo periodo del año anterior.

Cartera de crédito neta *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
Cartera empresarial	110,592	119,374	122,242	*11%*	*2%*
Créditos a Entidades Financieras	1,851	2,133	2,673	*44%*	*25%*
Créditos a Entidades Gubernamentales	113	103	278	*+100%*	*+100%*
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 1	**112,556**	**121,610**	**125,193**	***11%***	***3%***
Créditos a la vivienda	12,302	13,520	14,040	*14%*	*4%*
Créditos al Consumo	8,996	11,178	11,452	*27%*	*2%*
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	**133,854**	**146,308**	**150,685**	***13%***	***3%***
Cartera empresarial	1,455	2,583	1,728	*19%*	*(33%)*
Créditos a Entidades Financieras	-	-	-	*0%*	*0%*
Créditos a Entidades Gubernamentales	-	-	-	*0%*	*0%*
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2	**1,455**	**2,583**	**1,728**	***19%***	***(33%)***
Créditos a la vivienda	476	536	486	*2%*	*(9%)*
Créditos al Consumo	181	322	349	*93%*	*8%*
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	**2,112**	**3,441**	**2,563**	***21%***	***(26%)***
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**1,845**	**2,063**	**2,053**	***11%***	***(0%)***
Cartera de crédito total	**137,811**	**151,812**	**155,301**	***13%***	***2%***
(+/-) Partidas Diferidas	221	238	252	*14%*	*6%*
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	3,158	3,484	3,426	*8%*	*(2%)*
Derechos de Cobro	52	45	44	*(15%)*	*(2%)*
Cartera de crédito neta	**134,926**	**148,611**	**152,171**	***13%***	***2%***

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A Diciembre del 2023, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de $2,053 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.3% al final del Cuarto Trimestre del 2023, mostrando una reducción de 2 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces la cartera vencida al cierre del 4T23.

El 71% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 11% corresponde a créditos a la vivienda y 18% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
Cartera empresarial	1,423	1,497	1,462	*3%*	*(2%)*
Créditos a entidades financieras	-	-	-	*0%*	*0%*
Créditos a entidades gubernamentales	4	-	-	*(100%)*	*0%*
Créditos a la vivienda	272	232	230	*(15%)*	*(1%)*
Créditos al consumo	146	334	361	*+100%*	*8%*
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**1,845**	**2,063**	**2,053**	***11%***	***(0%)***

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 4T23:

Cartera de Crédito Vencida	Cuarto Trimestre del 2023				**Total**
(Millones de pesos)	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	**4T22**
Saldo al inicio del periodo	**1,497**	**334**	**232**	**2,063**	**1,654**
Entradas de cartera vencida					
Traspasos de cartera vigente a vencida	452	259	53	765	523
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	44	10	16	70	99
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Créditos liquidados	(163)	(13)	(37)	(213)	(128)
Aplicaciones a la cartera	(156)	(225)	(11)	(392)	(212)
Traspasos de cartera vencida a vigente	(213)	(4)	(23)	(240)	(91)
Saldo al final del periodo	**1,461**	**361**	**230**	**2,053**	**1,845**

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de Diciembre del 2023 se calificó cartera por $155,301 millones de pesos, que requirió reservas por $3,395 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Calificación de la cartera de créditos	Cartera de	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios			
(Millones de pesos)	créditos	Comercial	Consumo	Vivienda	**Total**
Riesgo A-1	117,326	564	176	18	758
Riesgo A-2	21,971	228	85	6	319
Riesgo B-1	4,348	56	44	4	104
Riesgo B-2	1,700	23	28	4	55
Riesgo B-3	2,461	73	26	3	102
Riesgo C-1	2,537	131	56	9	196
Riesgo C-2	1,372	63	79	40	182
Riesgo D	2,434	515	293	34	842
Riesgo E	1,152	567	182	47	796
Cartera de créditos calificada	155,301	2,220	969	165	**3,354**
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	**155,301**	**2,220**	**969**	**165**	**3,354**
Provisiones preventivas para riesgos crediticios					**3,395**
Reservas adicionales[1]					**41**

[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 Diciembre del 2023 asciende a $150,317 millones de pesos, aumentando un 19% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un crecimiento de 4%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 39%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 4T23 se ubicó en 6.6%.

Captación tradicional	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
(Millones de pesos)				4T22	3T23
Depósitos de exigibilidad inmediata	**72,024**	**70,700**	**74,696**	***4%***	***6%***
Público en general	54,305	80,814	75,315	*39%*	*(7%)*
Clientes institucionales	151	205	306	*+100%*	*49%*
Depósitos a plazo	**54,456**	**81,019**	**75,621**	***39%***	***(7%)***
Captación tradicional	**126,480**	**151,719**	**150,317**	***19%***	***(1%)***

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Diciembre del 2023 son las siguientes:

Tasas Pasivas *(Millones de pesos)*	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	57,394	81	1.6%	
Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)	79,622	696	10.1%	90 dias
Depósitos a Plazo de Clientes institucionales	300	3	11.5%	60 dias
Captación Tradicional MN	**137,316**	**779**	**6.6%**	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	**14,290**	**5**	**0.4%**	

Tasas de otros pasivos *(Millones de pesos)*	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,377	24	11.6%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,924	35	10.4%	1827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	302	1	2.0%	1461 días
CCS	205	0	2.4%	

Inversiones en Valores

Al 4T23 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a $44,366 millones de pesos, con una variación de (3%) respecto al 4T22. Los títulos para negociar presentan un saldo de $1,416 millones de pesos en 4T23 en comparación con $458 millones de pesos en diciembre de 2022, registrando una variación de 209% que se explica por un incremento del 526% en la posición de otros títulos de deuda y un incremento del 114% en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de $5,264 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 $44,366 millones de pesos al cierre del 4T23, Regional tiene el 89% 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)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
Valores gubernamentales	353	400	757	*+100%*	*89%*
Otros títulos de deuda	105	646	660	*+100%*	*2%*
Titulos para negociar	**458**	**1,046**	**1,416**	***+100%***	***35%***
Valores gubernamentales	7,248	37,256	28,683	*+100%*	*(23%)*
Otros títulos de deuda	953	5,258	5,264	*+100%*	*0%*
Titulos disponibles para la venta	**8,201**	**42,514**	**33,948**	***+100%***	***(20%)***
Valores gubernamentales	36,182	15,583	8,696	*(76%)*	*(44%)*
Otros títulos de deuda	983	301	310	*(69%)*	*3%*
Titulos conservados a vencimiento	**37,166**	**15,884**	**9,006**	***(76%)***	***(43%)***
Inversión en valores, total	**45,818**	**59,431**	**44,366**	***(3%)***	***(25%)***

Operaciones de Reporto

Al cierre del 4T23 el monto total de operaciones de reporto asciende a $32,293 millones de pesos, con una variación de (16%) contra el año pasado.

Las operaciones de reporto representan un financiamiento con colateral, en donde la reportadora entrega efectivo como financiamiento, a cambio de obtener activos financieros que sirvan como protección en caso de incumplimiento. En estas operaciones de reporto se pagan intereses, reconocidos en el resultado del ejercicio conforme se devenguen, por el efectivo que se recibió como financiamiento y calculados con base en la tasa pactada.

En las operaciones en las que Regional actúa como reportador, los activos financieros recibidos en colateral se registran en cuentas de orden.

Operaciones de reporto *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
Valores gubernamentales	36,197	32,774	26,057	*(28%)*	*(20%)*
Títulos bancarios	2,042	6,207	6,235	*+100%*	*0%*
Otros títulos de deuda	-	-	-	*0%*	*0%*
Acreedores por reporto, total	**38,239**	**38,980**	**32,293**	***(16%)***	***(17%)***
Valores gubernamentales	13,900	-	-	*(100%)*	*0%*
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	**13,900**	**-**	**-**	***(100%)***	***0%***

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de Diciembre del 2023 por el siguiente importe:

Subyacente	**Forwards**	
(Millones de pesos)	**Compra**	**Venta**
Moneda Nacional	843	839

Los incrementos o disminuciones que surjan entre el valor razonable y el valor de la concertación se reconocen en el estado de resultados como resultado por intermediación.

Swaps (cobertura y negociación).- Se registra el valor del contrato de la parte activa o pasiva respectivamente, y al cierre se realiza la valuación de acuerdo al valor razonable de los flujos a recibir o a entregar.

Los flujos a recibir o entregar en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambios publicados por El Banco de México. Los incrementos o disminuciones que surjan entre la valuación de las posiciones activas y pasivas se reconocen en el capital contable en el rubro de resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo en donde se registre la posición primaria. El valor razonable se determina considerando técnicas formales de valuación aplicadas por personal especializado del Banco y tomando como fuentes de información las proporcionadas por proveedores de precios autorizados (VALMER).

Las operaciones de cobertura tienen como objetivo cubrir posiciones de balance. Al 31 de Diciembre de 2023 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda	**Swaps de Tasas Cobertura**		
(Millones de pesos)	Monto Nocional dic-22	Monto Nocional sep-23	Monto Nocional dic-23
Moneda Nacional	5,106	4,282	4,022

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 31 de Diciembre del 2023 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda	**Swaps de Tasas Negociación**		
(Millones de pesos)	Monto Nocional dic-22	Monto Nocional sep-23	Monto Nocional dic-23
Moneda Nacional	8,250	9,341	10,928

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

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 31 de Diciembre del 2023 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda *(Millones de pesos)*	**Operaciones de Caplet**			**Plazo**
	Compra	**Venta**	**Strike Price**	
Moneda Nacional	3,350	3,350	9%	1.37 años
Moneda Extranjera	1	1		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 4T23, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 19 de junio de 2020 mediante el oficio 153/12442/2020 y con una vigencia de 5 años. En dicho programa se tiene la capacidad de emitir hasta un monto de $10,000 millones de pesos o su equivalente en dólares moneda del curso legal de los Estados Unidos de América o unidades de inversión. De este importe autorizado se tienen en circulación CBs de Start Banregio S.A. de C.V. por $2,393 millones de pesos al final del Cuarto trimestre 2023.

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 4T23 contabilizaron $1,918 millones de pesos, presentando una variación de 22% respecto a lo registrado en el 4T22 de $1,567 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

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

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos	ISR Diferido	
(Millones de pesos)	sep-23	dic-23
Pagos anticipados	(231)	(214)
Activo fijo, neto	(152)	(159)
Valuación	(45)	(4)
Total a Cargo	**(428)**	**(377)**
Pérdidas fiscales	53	12
Comisiones diferidas	182	201
Obligaciones laborales	106	115
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,067	1,057
Adjudicados, neto	315	302
PTU	50	52
Derecho de uso, neto	42	48
Otros	25	33
Total a Favor	**1,840**	**1,820**
Total a Cargo o a Favor	**1,412**	**1,443**

Regional y sus subsidiarias a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de Noviembre del 2023 de Banco Regional, S.A. fue de 14.8%, resultado de dividir el Capital Neto de $21,191 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de $143,509 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 6%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 11% en comparación al 4T22.

Indice de Capitalización *(Millones de pesos)*	4T22	3T23	4T23	4T23 vs 4T22	4T23 vs 3T23
Capital Básico	19,913	21,567	21,151	*6%*	*(2%)*
Capital Complementario	61	34	40	*(36%)*	*16%*
Capital Neto	**19,975**	**21,601**	**21,191**	***6%***	***(2%)***
Activos en Riesgo de Crédito	112,975	119,895	123,578	*9%*	*3%*
Activos en Riesgo de Mercado	6,474	8,565	7,698	*19%*	*(10%)*
Activos en Riesgo de Operación	10,068	11,967	12,233	*22%*	*2%*
Activos en Riesgo, Total	**129,517**	**140,427**	**143,509**	***11%***	***2%***
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	15.4%	15.4%	14.7%	*(64 p.b.)*	*(62 p.b.)*
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	*(2 p.b.)*	*0 p.b.*
Capital Neto / Activos en Riesgos Total [1]	**15.4%**	**15.4%**	**14.8%**	***(66 p.b.)***	***(62 p.b.)***

[1] Índice de Capitalización de Banco Regional Diciembre 2022 y Noviembre 2023

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Banregio-Regulators-2023-Banco Regional-Capital Information", en el portal de Relación con Inversionistas de Regional http://regional.mx

Valor en Riesgo de Mercado (VaR)

Para determinar el valor en riesgo de mercado (VaR), Regional utiliza el método de Simulación Histórico, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte de un día. Los resultados del 4T23, son los siguientes:

	Valor en Riesgo (VaR) del 4T23			
	Promedio		**Fin del periodo**	
	VaR	**Consumo Capital (%)**	**VaR**	**Consumo Capital (%)**
Banregio	33.36	0.17%	25.10	0.13%
Reportos	30.15	0.16%	21.35	0.11%
Cambios	0.09	0.00%	0.40	0.00%
Derivados	0.79	0.00%	0.69	0.00%
Metales	2.33	0.01%	2.65	0.01%

Valor en Riesgo (VaR) del 4T23

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

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	25.73	0.13%	24.82	0.13%
Swaps CCS	20.23	0.10%	18.65	0.10%

A continuación, se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
VaR Banregio *	31.14	26.42	33.57	41.72	33.36
Capital Neto *	18,929	19,312	19,312	19,312	19,312
VaR / Capital Neto	0.16%	0.14%	0.17%	0.22%	0.17%

Cifras en millones

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de Diciembre del 2023, la red de sucursales está conformada por 167 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 2.1% en captación tradicional al mes de Septiembre 2023, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Cuarto Trimestre del 2023 se registraron 85.3 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 7.8 millones de transacciones acumuladas al cierre de Diciembre del 2023, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Diciembre del 2023 se cuenta con una red de 383 cajeros automáticos y 31,610 terminales punto de venta (TPV).

Política de Tesorería

La Tesorería es la unidad responsable de intercambiar día con día, el flujo proveniente de las subsidiarias de Regional y los clientes, para posteriormente nivelar los excedentes o requerimientos de fondeo de recursos de los mismos. Tiene a su cargo, la operación de las mesas de negocios, las cuales participan activamente en los mercados financieros.

Asimismo, se encarga de centralizar las operaciones de Regional, lo cual brinda mayor eficiencia en el uso de recursos, así como un mejor control operativo y permite una administración adecuada de los riesgos de mercado, contraparte y liquidez.

Cabe mencionar que las políticas que rigen la Tesorería están establecidas en apego a las disposiciones oficiales de El Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otras autoridades regulatorias.

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez

Los depósitos de los clientes constituyen una fuente de financiamiento para Regional. La tendencia de estos recursos ha sido creciente y estable en el tiempo, lo que hace que el riesgo de liquidez se mitigue favorablemente.

Las principales fuentes de liquidez con las que se cuenta son:

- Internas: Productos de captación ofrecidos a los clientes de la institución tales como chequeras y depósitos a plazo.
- Externas: CallMoney, emisión de pagaré en mercado interbancario, banca de desarrollo y fondos de fomento, líneas bancarias, emisión en los mercados de deuda, fondeo de El Banco de México por medio de Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos y por el depósito de regulación monetaria, subastas de liquidez realizadas con Banco de México y créditos de última instancia con Banco de México.

Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A)

En 15 de julio del 2011 Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V., realizó la oferta de acciones en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) con clave de pizarra "GFREGIO", generando un incremento en capital por $1,298 millones de pesos.

Se tiene como formador de mercado a Casa de Bolsa Santander, paralelamente, se tiene en operación un fondo de recompra autorizado hasta por la cantidad de $2,500 millones de pesos. Este fondo está constituido para la compra-venta de acciones, con el fin de apoyar la liquidez y evitar movimientos desordenados de precios.

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

Desde su salida a la BMV, RA se ha caracterizado por un aumento gradual en su transaccionalidad y volumen, con una bursatilidad del 8.8 al cierre de diciembre del 2023, lo que lo ha posicionado en el lugar #19 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 4T23, el precio de la acción fue de $162.27 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 4T23 ascendió a $146,218,781 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 Merril Lynch	Mario Pierry Ernesto Gabilondo
BBVA	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Otavio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
Citi	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM	Pablo Ordoñez Alexis Solís
Goldman Sachs	Tito Labarta Tiago Binsfeld Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gomez Lopez Neha Agarwala Jitendra Singh
Intercam	Alejandra Marcos
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Jefferies	Iñigo Vega Pedro Baptista
J.P. Morgan	Domingos Falavina Yuri Fernandes Marlon Medina
Santander	Andrés Soto Jorge Henderson
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por más	Eduardo López Ponce
Signum Research	Miguel Cabrera

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

I. Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité Prácticas Societarias, del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos, del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.

II. Dirección General y las áreas de apoyo que son: la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno. Estas áreas son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control al riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.

III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoria y mantiene una total independencia de las áreas

administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.

IV. El Grupo Directivo, como principales responsables del aseguramiento del SCIB de acuerdo a las funciones y responsabilidad que les fueron asignadas, y como promotores en sus respectivas áreas de influencia del cumplimiento de la regulación establecida para la Institución y de las estrategias definidas por la Dirección General.

V. Documentos que establecen los criterios generales de control que se deben seguir en la operación y registro de las transacciones, en el aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad, oportunidad y confiabilidad de la información, y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.

VI. El Código de Conducta Institucional que norma el comportamiento que debe asumir todo consejero, funcionario o empleado del Grupo en la práctica de sus actividades en el ámbito de los negocios y en sus relaciones con clientes, proveedores, autoridades y compañeros de trabajo, con el fin de consolidar la imagen como una empresa sólida, confiable y que actúa siempre en el marco de la legalidad. Este es elaborado por la Dirección General y aprobado por el Consejo de Administración.

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

VIII. Comité de Control y Prevención de Pérdidas por Riesgo Operacional, cuya función es la de dar seguimiento a las iniciativas de control encaminadas a prevenir y mitigar eventos de pérdida.

IX. La institución fomenta la cultura de riesgos a través de la evaluación del curso de control interno que va dirigido a todos los colaboradores de la institución, así como también se imparte un taller de riesgos y control a los colaboradores de nuevo ingreso.

PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 31 de Diciembre del 2023 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción I.- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente;	$1
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	$11
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.	$76
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.	$485
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.	$2,814
Total	**$ 3,387**

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

Integración al 31 de Diciembre del 2023 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	$5
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.	$135
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.	$11
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.	$123
Total	**$274**

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La información relacionada con este punto se puede consultar en el Reporte de Administración Integral de Riesgos ingresando al siguiente vínculo: http://regional.mx en la sección de Banregio-Regulators

Calificaciones

De acuerdo a la regla Décima Segunda de las Reglas de Capitalización "Las instituciones de banca múltiple deberán revelar al público su nivel de riesgo, conforme a la calidad crediticia que les otorguen dos agencias calificadoras de valores de reconocido prestigio internacional, incorporando para tal efecto ambas calificaciones en notas a sus estados financieros. Dichas calificaciones deberán ser al emisor en escala nacional y en ningún caso podrán tener una antigüedad superior a doce meses" a continuación se presentan las calificaciones de las agencias calificadoras de valores para las subsidiarias de Regional.

HR Ratings inició la cobertura de Banco Regional el 9 de junio de 2015. El 26 de Junio del 2023, la calificadora ratificó la calificación de largo plazo a HR AAA con Perspectiva Estable para Start Banregio y Banco Regional, mientras que la calificación de corto plazo se mantuvo con la misma calificación con HR+1. Asimismo, HR Ratings asignó la calificación de HR AAA y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

HR Ratings *26- Junio-2023*	**Perspectiva**	**Largo Plazo**	**Corto Plazo**
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable	HR AAA	HR+1

El 19 de Mayo del 2023, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de 'AA (mex)' y 'F1+(mex)' de largo y corto plazo de Banco Regional, S.A., y mantuvo una perspectiva "Estable" para el largo plazo. El 16 de Agosto de 2021 Fitch Ratings retiró las calificaciones de Start Banregio obedeciendo razones comerciales. Al momento del retiro, la perspectiva de la calificación de largo plazo era negativa. A partir de la fecha mencionada, la calificadora dejó de dar seguimiento a las calificaciones de la subsidiaria de Regional. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

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

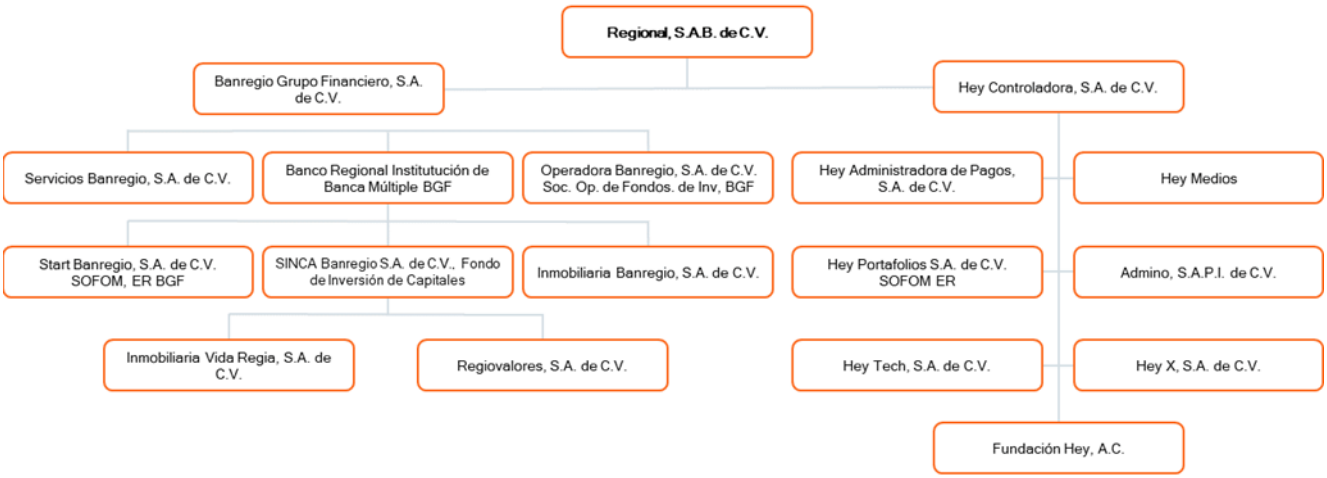
Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 29 de diciembre del 2022. El 17 de Abril del 2023, Moody's ratificó la calificación de AA+.mx estable para los depósitos de largo plazo en moneda local y de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo con una perspectiva "Estable" para ambos. Para más información, se puede consultar el documento disponible en el sitio web https://www.moodyslocal.com/country/mx/ratings/finance

Moody's *17-Abril-2023*	**Perspectiva**	**Largo Plazo**	**Corto Plazo**
Banco Regional S.A.	Estable	AA+.mx	ML A-1.mx

El 5 de Junio del 2023, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN $10,000 millones mantuvo la calificación ´1+/M'. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.verum.mx.

Verum Calificadora de Valores *05-Junio-2023*	**Perspectiva**	**Largo Plazo**	**Corto Plazo**
Banco Regional S.A.	Estable	AAA/M	1+/M
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AAA/M	1+/M
Certificados Bursátiles			1+/M

ESTRUCTURA CORPORATIVA



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

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

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

Consejo de Administración

CONSEJEROS PROPIETARIOS

(i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos
(ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos
Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano
Ing. Roberto Miguel González Barragán
Lic. Héctor Cantú Reyes
Arq. Alejandra Rivero Roel
(*) Ing. Alfonso González Migoya
(*) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna
(*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez
(*) Lic. Oswaldo José Ponce Hernández
(*) Lic. Juan Carlos Calderón
(*) C.P. Carlos Arreola Enríquez
(*) C.P. Daniel A. Abut
(*) C.P. Luis Miguel Torre Amione
(*) C.P. José Antonio Quesada Palacios

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

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

Principales Funcionarios

Presidente del Consejo de Administración Regional	Director General Regional	Director General Banco Regional
Lic. Manuel G. Rivero Santos	Lic. Manuel G. Rivero Zambrano	Lic. Héctor Cantú Reyes

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

D. de Finanzas y Planeación	D.G.A. de Gestión de Riesgo
Ing. Enrique Navarro Ramírez	Lic. Ramiro G. Ramírez Garza

D.G.A. de Banca Mayorista	D.G.A. de Banca Minorista
Lic. Jorge Arturo Reyes García	Lic. Enrique Cisneros Moreno

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Cuarto Trimestre del 2023 es de $426.4 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Cuarto Trimestre del 2023 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de $20.6 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

Regional aplica el marco normativo contable correspondiente a las instituciones de crédito emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Este marco normativo establece que las instituciones de crédito deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIFs), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera emitido por la CNBV que resultan de aplicación, contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación. Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero de 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre de 2007.

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

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-8 Supletoriedad, en dicho orden, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en los EE.UU., tanto de fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), emitidos por el Financial Accounting Standards Board o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

De acuerdo con la NIF A-8 "Supletoriedad", mientras se utilice una norma supletoria, debe revelarse este hecho en notas a los estados financieros, además de información tales como una breve descripción de la transacción, transformación interna o evento que motivó la utilización de la norma supletoria; la identificación de la norma supletoria, organismo que la emite, y fecha de vigencia; la fecha en que inició la supletoriedad, así como el periodo en el que la norma utilizada inicialmente como supletoria se haya sustituido por otra norma supletoria y la cuantificación de sus impactos en los estados financieros.

Adicionalmente, de conformidad con lo señalado en la Ley, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones de crédito se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

La consolidación se realiza con base en estados financieros de las subsidiarias. Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que son controladas por Regional y se dejan de consolidar cuando se pierde dicho control. Todos los saldos y transacciones de importancia realizadas entre las compañías consolidadas han sido eliminados para efectos de consolidación.

EFECTO FINANCIERO ACUMULADO INICIAL DE RECONOCIMIENTO DE COSTOS DE TRANSACCIÓN Y COMISIONES COBRADAS POR TASA DE INTERÉS EFECTIVA

Regional reconoció en el capital contable, dentro de las reservas de capital al 2 de enero de 2023, el efecto financiero acumulado inicial de aplicar por primera vez la metodología de tasa de interés efectiva, de acuerdo a la alternativa de reconocimiento permitida por la CNBV.

El efecto financiero acumulado inicial, se determinó de acuerdo a la nueva metodología de devengamiento de costos de transacción y comisiones cobradas, y la metodología anterior correspondiente al método de devengamiento lineal al plazo del crédito.

El efecto en el capital contable al 2 de Enero de 2023, se integra de la siguiente manera:

	Millones de pesos
Comisiones Cobradas	
Banregio	62
Start Banregio	16
Efecto al capital	**78**

Costos de transacción	
Banregio	171
Start Banregio	5
Efecto al capital	**176**

El registro contable se realizó afectando el capital contable y cargando o abonando según sea el caso, los costos de transacción y comisiones cobradas.

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

En la circular 3/2023 dirigida a las Instituciones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, relativa a las Modificaciones a la Circular 14/2007 “Transición de la TIIE a plazos mayores a un día hábil bancario, a la TIIE de Fondeo”, publicada el día 13 de Abril del 2023, menciona que a partir del 1 de enero de 2024, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos las Tasas de Interés Interbancarias de Equilibrio en moneda nacional a plazos de 91 y 182 días y a partir del 1 de enero de 2025, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio en moneda nacional a plazo de 28 días. Asimismo, a partir del 1 de enero de 2024, el Banco de México calculará las Tasas de Interés Interbancarias de Equilibrio en moneda nacional a plazos de 91 y 182 días conforme a la metodología establecida en el Anexo 11 de las "Disposiciones aplicables a las operaciones de las instituciones de crédito, las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito y la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero" en los términos de las modificaciones previstas en la presente Circular.

Y a partir del 1 de enero de 2025, el Banco de México calculará la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio en moneda nacional a plazo de 28 días conforme a la metodología establecida en el Anexo 11 de las "Disposiciones aplicables a las operaciones de las instituciones de crédito, las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito y la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero" en los términos de las modificaciones previstas en la presente Circular.

CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

En atención a la afectación severa en el estado de Guerrero que generó el Huracán Otis; mediante el Oficio número P-307/2023, la CNBV emitió con carácter temporal Criterios Contables Especiales, aplicables a las instituciones de crédito, respecto de los créditos al consumo, de vivienda y comerciales para los acreditados que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en las zonas afectadas en el estado de Guerrero y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023. Los Criterios Contables Especiales consisten en lo siguiente:

- Permitir que los créditos que se renueven o reestructuren no sean trasladados a la categoría inmediata siguiente de mayor riesgo, conforme las reglas establecidas en el Criterio B-6 del Anexo 33 de la CUB.
- El nuevo plazo de vencimiento del crédito renovado o reestructurado, no podrá exceder a más de seis meses a partir de la fecha original de vencimiento del crédito.
- Los trámites de la reestructuración o renovación deberán concluir a más tardar el 30 de abril de 2024.
- Los créditos no se considerarán como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio B-6.

Los créditos que sean reestructurados o renovados al amparo de los Criterios Contables Especiales, deberán reportarse a las Sociedades de Información Crediticia (SIC) de la manera siguiente:

- Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 al 24 de octubre de 2023, y que no cuenten con días de atraso, no deberán presentar clave de observación alguna.
- Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 al 24 de octubre de 2023 y que cuenten con días de atraso, presentarán la clave de observación RA.
- Los créditos registrados contablemente en cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 con posterioridad al 24 de octubre de 2023, presentarán la clave de observación RA.

En el evento en que las reestructuras o renovaciones incluyen quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos y estas excedan el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios asociada al crédito, se deberán constituir estimaciones hasta por el monto de la diferencia, en la fecha de la quita, condonación, bonificación o descuento, o bien, se podrán constituir en línea recta, en un periodo que no exceda de 12 meses.

En la aplicación de los Criterios Contables Especiales, las instituciones de crédito deberán apegarse a las siguientes condiciones:

- No realizar modificaciones contractuales que consideren de manera explícita o implícita la capitalización de intereses, ni el cobro de ningún tipo de comisión derivada de la reestructuración o renovación.
- Tratándose de criterios revolventes dirigidos a personas físicas, las líneas de crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán restringirse o disminuirse por más del cincuenta por ciento de la parte no dispuesta de dichas líneas, ni cancelarse o denunciarse.
- Tratándose de créditos revolventes dirigidos a personas morales, las líneas de crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán cancelarse, restringirse, disminuirse o denunciarse, incluida la parte no dispuesta de dichas líneas.
- No solicitar, garantías adicionales o su sustitución para el caso de reestructuraciones.

Al cierre del año 2023, Regional no ha aplicado los Criterios Contables Especiales antes mencionados.

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

NIF emitidas y Mejoras a las NIF 2023

El CINIF ha emitido nuevas NIF y mejoras las NIF que se mencionan a continuación:

i. NIF emitidas

NIF A-1 "Marco conceptual de las normas de información financiera"-. Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023. En 2018 el International Accounting Standard Board (IASB), organismo emisor de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicó una actualización de su Marco Conceptual (MC) para la Información Financiera de las NIIF. En consecuencia, el CINIF consideró conveniente actualizar el MC de las NIF para conservar la más alta convergencia con la normativa internacional. Adicionalmente, el CINIF decidió modificar la estructura del MC, pues consideró que es más práctico y funcional para los lectores incluir las ocho normas individuales de la estructura anterior en una sola NIF organizándola en 10 capítulos.

NIF B-14 "Utilidad por Acción"-. Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023 y permite su adopción anticipada. Deja sin efecto al Boletín NIF B-14, "Utilidad por acción" (NIF B-14). Esta NIF no genera cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se realizaron precisiones que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA). Se precisa que, con excepción de lo mencionado en el párrafo siguiente, la NIF B-14 converge con la Norma Internacional de Contabilidad 33 (NIC 33):

"En el cálculo de la UPA básica ordinaria, la NIC 33 señala que las acciones se incluirán en el promedio ponderado desde el momento en que la aportación sea efectivamente exigible. En la NIF B-14 se considera que deben incluirse cuando sean pagadas, en virtud de que a partir de esa fecha la entidad cuenta con los recursos sobre los que se mide el desempeño."

Cualquier modificación en la UPA determinada en periodos anteriores producido por la aplicación inicial de esta NIF deberá reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" (NIF B-1).

ii. Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"-. Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintivos al efectivo. Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios y el monto del dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International FinancialReportingInterpretationsCommittee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Realiza modificaciones a la solución práctica de la NIF que permite la preparación de estados financieros sin los efectos de conversión a moneda funcional. Esta mejora precisa qué entidades y en qué casos se puede ejercer esta opción, estableciendo que una entidad que no tiene subsidiarias ni controladora o que es subsidiaria, asociada o negocio conjunto, puede preparar sus estados financieros sin realizar la conversión a moneda funcional, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines fiscales y legales y no tengan usuarios que requieran la preparación de estados financieros considerando los efectos de la conversión a moneda funcional.

La Administración decidió no aplicar anticipadamente las mejoras a las NIF, ya que se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de las mismas en los estados financieros consolidados.

Nota Técnica

La información financiera contenida en este informe está basada en los estados financieros de Regional, S.A.B. de C.V. y ha sido preparada de acuerdo con las reglas y principios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Siguiendo las reglas de la Circular Única de Bancos de la CNBV los estados financieros de Regional han sido preparados en forma consolidada con su subsidiaria Banregio Grupo Financiero y Hey Controladora, S.A. de C.V. Las compañías subsidiarias consolidadas en el citado Grupo Financiero incluyen: Banco Regional, S.A Institución de Banca Múltiple, Operadora Banregio, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión y Servicios Banregio, S.A. de C.V. , como se muestra en la sección "Estructura Corporativa" de este documento.

A menos que se especifique lo contrario, las cifras del presente documento se exhiben en millones de pesos.

Ciertas cantidades y porcentajes incluidos en este documento han sido objeto de ajustes por redondeo. Consecuentemente, las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente y es posible que las cifras que aparezcan como tal en ciertas tablas no sean una suma aritmética de las cifras que les preceden.

ANEXO 1 – Desglose de Créditos

Anexo - Desglose de créditos
Acumulado Actual

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa pesos	Tasa de interés y/o sobretasa dólares	Denominación [eje]											
						Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
						Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
Desglose de créditos [partidas]						Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bancarios [sinopsis]																	
NAFIN	No	02/06/2014	25/05/2026	12.71%	6.63%	-	1,110,966,763.12	2,106,006.29	2,662,024.62	-	0.00	-	8,399,747.64	0.00	0.00	0.00	0.00
FIRA	No	12/10/2015	15/12/2031	9.58%	4.33%	-	404,584,732.23	158,429,678.74	198,618,563.65	72,899,531.17	932,824,520.07	-	84700352.07	6,898,478.57	14,607,889.69	10,011,868.67	103,627,618.30
SHF	No	28/12/2016	30/11/2031	8.10%		-	0.00	0.00	0.00	0.00	673,073,839.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NAFIN START	No	14/07/2023	12/06/2024	13.82%		-	48004235.52	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
FIRA START	No	10/01/2019	21/09/2027	6.38%	2.04%	-	62,923,076.18	162,313,120.26	102,264,426.14	59,583,592.12	-	-	0	1,906,780.82	0	-	0
BANREGIO	No	29/03/2019	01/09/2031	12.25%		-	2,076,936,314.94	3,507,824,529.34	2,816,879,597.23	4,856,104,691.45	2,846,642,620.87	-	901600023.2	49,983,660.95	17814498.71	-	0
TOTAL						**-**	**3,703,415,121.99**	**3,830,673,334.63**	**3,120,424,611.64**	**4,988,587,814.74**	**4,452,540,980.23**	**-**	**994,700,122.87**	**58,788,920.34**	**32,422,388.40**	**10,011,868.67**	**103,627,618.30**
Con garantía (bancarios)																	
TOTAL																	
Banca comercial																	
TOTAL																	
Otros bancarios																	
TOTAL																	
Total bancarios																	

	Institución Extranjera (SI/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa		Denominación [eje]											
						Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
						Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
						Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																	
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)																	
START 02523	No	13/07/2023	11/01/2024	11.70%	171,768,000												
START 02723	No	27/07/2023	18/01/2024	11.71%	87,509,385												
START 02823	No	03/08/2023	18/01/2024	11.70%	10,035,750												
START 02923	No	10/08/2023	25/01/2024	11.71%	50,065,056												
START 03223	No	24/08/2023	08/02/2024	11.71%	92,538,660												
START 03423	No	14/09/2023	29/02/2024	11.70%	205,657,500												
START 03623	No	12/10/2023	21/03/2024	11.70%	83,674,375												
START 03723	No	19/10/2023	11/01/2024	11.61%	250,445,445												
START 03823	No	19/10/2023	04/04/2024	11.71%	213,241,260												
START 03923	No	09/11/2023	01/02/2024	11.50%	302,395,833												
START 04023	No	16/11/2023	08/02/2024	11.51%	173,995,615												
START 04123	No	07/12/2023	29/02/2024	11.50%	266,108,333												
START 04223	No	07/12/2023	23/05/2024	11.60%	161,288,889												
START 04323	No	21/12/2023	14/03/2024	11.50%	200,702,778												
START 04423	No	21/12/2023	06/06/2024	11.60%	123,435,967												
TOTAL					**2,392,862,846**												
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																	
TOTAL																	
Colocaciones privadas (quirografarios)																	
TOTAL																	
Colocaciones privadas (con garantía)																	
TOTAL																	
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																	

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

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

	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica												
Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica	2,293,279,753.96											
Divisas a entregar en operaciones de compraventa (No	No	No aplica	No aplica	No aplica	83,577,309.85											
Provisiones por obligaciones diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	434,785,965.20											
Impuestos y aportaciones de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	13,189,485.77											
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica	277,380,372.68											
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	288,283,116.51											
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,148,548.64											
Provisión por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	94,926,109.31											
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	187,468,614.77											
Cartas de Crédito	No	No aplica	No aplica	No aplica	44,870,143.06											
Provisiones por prima de antigüedad e indemnización le	No	No aplica	No aplica	No aplica	-											
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	-											
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	270,062,667.25											
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	-											
TOTAL					4,010,972,087.00											
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
Total de créditos																

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Trimestral

Estado de Resultados Trimestral *(Millones de pesos)*	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Ingresos por intereses	6,869	6,530	7,094	7,630	7,481
Gastos por intereses	(3,376)	(3,709)	(4,164)	(4,372)	(4,104)
Margen financiero	**3,493**	**2,821**	**2,930**	**3,258**	**3,377**
Reservas netas	(220)	(290)	(339)	(336)	(305)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**3,273**	**2,531**	**2,591**	**2,922**	**3,072**
Comisiones y tarifas netas	422	415	475	437	478
Ingresos netos por arrendamiento puro	(519)	50	56	81	66
Seguros + Cambios	291	320	316	334	384
Otros ingresos de la operación	(211)	(232)	(191)	(248)	(127)
Gastos de admistración y promoción	(1,487)	(1,498)	(1,522)	(1,455)	(1,664)
Resultado de la operación	**1,769**	**1,585**	**1,725**	**2,071**	**2,208**
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	(4)	1	(0)	(1)	1
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**1,765**	**1,586**	**1,725**	**2,070**	**2,209**
Impuestos a la Utilidad	(391)	(399)	(425)	(507)	(587)
Resultado neto	**1,374**	**1,187**	**1,300**	**1,563**	**1,622**

Estado de Resultados Acumulado

Estado de resultados Acumulado *(Millones de pesos)*	9M22	12M22	3M23	9M23	12M23
Ingresos por intereses	21,016	6,530	13,624	21,254	28,735
Gastos por intereses	(10,655)	(3,709)	(7,873)	(12,245)	(16,349)
Margen financiero	**10,361**	**2,821**	**5,751**	**9,009**	**12,386**
Reservas netas	(444)	(290)	(629)	(965)	(1,270)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**9,917**	**2,531**	**5,122**	**8,044**	**11,116**
Comisiones y tarifas netas	1,506	415	890	1,327	1,805
Ingresos netos por arrendamiento puro	176	50	106	187	253
Seguros + Cambios	1,170	320	636	970	1,354
Otros ingresos de la operación	(839)	(232)	(423)	(671)	(798)
Gastos de admistración y promoción	(5,370)	(1,498)	(3,020)	(4,475)	(6,139)
Resultado de la operación	**6,560**	**1,585**	**3,311**	**5,382**	**7,590**
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	(7)	1	1	(0)	1
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**6,553**	**1,586**	**3,312**	**5,382**	**7,591**
Impuestos a la Utilidad	(1,571)	(399)	(824)	(1,331)	(1,918)
Resultado neto	**4,982**	**1,187**	**2,488**	**4,051**	**5,673**

Balance General: Activo

Balance General, Activo *(Millones de pesos)*	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Disponibilidades	**12,060**	**14,362**	**13,314**	**11,322**	**13,805**
Inversiones en valores	**45,818**	**48,367**	**58,853**	**59,431**	**44,366**
Títulos para negociar	458	496	937	1,046	1,416
Títulos disponibles para la venta	8,201	7,164	32,103	42,514	33,948
Títulos conservados a vencimiento	37,166	40,719	25,820	15,884	9,006
Estim. pérdidas crediticias para invers. en Instrumentos Financieros	7	12	7	13	4
Derivados	671	561	456	690	416
Deudores por reporto	13,937	12,036	-	-	-
Créditos comerciales	**112,556**	**116,170**	**118,747**	**121,610**	**125,193**
Actividad empresarial o comercial	110,592	113,826	116,471	119,374	122,242
Entidades financieras	1,851	2,264	2,207	2,133	2,673
Entidades gubernamentales	113	80	69	103	278
Créditos de consumo	**8,996**	**9,911**	**10,820**	**11,178**	**11,452**
Créditos a la vivienda	**12,302**	**12,671**	**13,210**	**13,520**	**14,040**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	**133,854**	**138,752**	**142,777**	**146,308**	**150,685**
Créditos comerciales	**1,455**	**2,076**	**2,485**	**2,583**	**1,728**
Actividad empresarial o comercial	1,455	2,059	2,482	2,583	1,728
Entidades financieras	-	7	1	-	-
Entidades gubernamentales	-	10	2	-	-
Créditos de consumo	**181**	**236**	**256**	**322**	**349**
Créditos a la vivienda	**476**	**468**	**468**	**536**	**486**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	**2,112**	**2,780**	**3,209**	**3,441**	**2,563**
Créditos comerciales	**1,427**	**1,326**	**1,413**	**1,497**	**1,462**
Actividad empresarial o comercial	1,423	1,326	1,413	1,497	1,462
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	4	-	-	-	-
Créditos de consumo	**146**	**175**	**264**	**334**	**361**
Créditos a la vivienda	**272**	**265**	**246**	**232**	**230**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**1,845**	**1,766**	**1,923**	**2,063**	**2,053**
Total de cartera de crédito	**137,811**	**143,298**	**147,909**	**151,812**	**155,301**
(+/-) Partidas Diferidas	221	114	170	238	252
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	3,158	3,219	3,375	3,484	3,426
Derechos de cobro	52	51	46	45	44
Cartera de crédito (neto)	**134,926**	**140,244**	**144,750**	**148,611**	**152,171**
Otras cuentas por Cobrar (neto)	3,799	4,933	4,165	5,184	6,481
Bienes adjudicados	1,744	1,777	1,752	2,013	1,956
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	339	413	414	564	508
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,405	2,368	2,461	2,563	2,697
Equipo en arrendamiento puro	378	784	588	511	274
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,053	1,040	1,092	1,074	1,044
Inversiones permanentes en acciones	160	161	160	159	160
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	1,168	1,303	1,362	1,471	1,499
Activos Intangibles (neto)	1,497	1,596	1,725	1,876	2,012
Crédito Mercantil	38	38	38	38	38
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	-	-	-	-	-
Total Activo	**219,993**	**229,983**	**231,130**	**235,507**	**227,427**

Balance General: Pasivo

Balance General, Pasivo *(Millones de pesos)*	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Depósitos de exigibilidad inmediata	**72,024**	**74,474**	**73,829**	**70,700**	**74,696**
Depósitos a plazo	**54,456**	**62,366**	**75,137**	**81,019**	**75,621**
Del público en general	54,305	62,366	74,835	80,814	75,315
Clientes institucionales	151	-	302	205	306
Títulos de crédito emitidos	**2,300**	**2,328**	**2,336**	**2,387**	**2,393**
Cuenta Global	**1**	**13**	**13**	**13**	**13**
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**5,367**	**4,871**	**4,522**	**4,387**	**4,221**
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Corto plazo	1,966	1,813	1,677	1,746	1,728
Largo plazo	3,401	3,058	2,845	2,641	2,493
Acreedores por reporto	**38,239**	**38,171**	**40,582**	**38,980**	**32,293**
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	**13,934**	**12,035**	**-**	**-**	**-**
Operaciones con valores y derivadas	**457**	**373**	**305**	**395**	**268**
Pasivo por Arrendamiento	**1,090**	**1,112**	**1,152**	**1,140**	**1,103**
Otras cuentas por pagar	**6,278**	**7,254**	**6,400**	**7,885**	**7,755**
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	460	226	187	312	367
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,818	7,028	6,213	7,573	7,388
Pasivo por Beneficios a los empleados	589	646	476	557	746
Créditos diferidos	20	38	31	41	20
Total Pasivo	**194,755**	**203,681**	**204,783**	**207,504**	**199,129**

Balance General: Capital Contable

Balance General, Capital Contable ***(Millones de pesos)***	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Capital Contable					
Capital contribuido	**3,201**	**3,216**	**3,215**	**3,208**	**3,227**
Capital social	1,258	1,258	1,258	1,258	1,258
Prima en venta de acciones	1,228	1,243	1,242	1,235	1,254
Aportaciones en exceso al Capital	715	715	715	715	715
Capital ganado	**22,037**	**23,086**	**23,132**	**24,795**	**25,071**
Reservas de capital	17,076	17,004	20,729	20,790	19,500
Resultado de ejercicios anteriores	-	4,982	-	-	-
Valuación de Instrumentos Financieros para Comprar o Vender	(80)	(123)	(93)	(156)	(81)
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.	116	90	61	161	71
Resultado neto	4,982	1,188	2,488	4,051	5,673
Participación No Controladora	-	-	-	-	-
Remediciones por beneficios a los empleados	(57)	(55)	(53)	(51)	(92)
Total Capital Contable	**25,238**	**26,302**	**26,347**	**28,003**	**28,298**
Total Pasivo y Capital Contable	**219,993**	**229,983**	**231,130**	**235,507**	**227,427**

Cuentas de Orden

Cuentas de Orden *(Millones de pesos)*	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Operaciones por cuenta de terceros					
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	38,482	41,800	44,121	45,469	56,152
Totales por cuenta de terceros	**38,482**	**41,800**	**44,121**	**45,469**	**56,152**
Operaciones por cuenta propia					
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	46,085	58,966	65,407	85,580	77,187
Bienes en fideicomiso o mandato	215,760	222,685	129,710	137,290	149,072
Bienes en custodia o en administración	27,512	28,489	29,118	31,526	39,555
Colaterales recibidos por la institución	13,932	12,021	-	-	-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	13,900	11,984	-	-	-
Montos contratados en instrumentos derivados	31,556	27,791	25,476	23,921	24,699
Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida	437	114	308	347	367
Garantías de crédito	10,456	10,934	10,778	11,157	10,751
Rentas por cobrar	207	673	539	444	158
Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendamiento operativo	52	48	30	25	9
Suma	359,897	373,705	261,366	290,290	301,798
Otras cuentas de registro	72,875	73,230	73,492	74,382	82,735
Totales por cuenta propia	**432,772**	**446,935**	**334,858**	**364,672**	**384,533**

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	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	Variación 4T23 vs 4T22	Variación 4T23 vs 3T23
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva [1]	7.0%	5.1%	4.9%	5.2%	5.7%	*(135 p.b.)*	*45 p.b.*
Rendimiento del capital (ROE) [2]	22.4%	18.4%	19.8%	23.0%	23.0%	*69 p.b.*	*4 p.b.*
Rendimiento del activo (ROA) [3]	2.6%	2.1%	2.3%	2.7%	2.8%	*17 p.b.*	*12 p.b.*
Operación							
Indice de eficiencia operativa [4]	0.7%	0.7%	0.7%	0.6%	0.7%	*1 p.b.*	*10 p.b.*
Indice de liquidez [5]	28.0%	28.9%	61.4%	75.8%	64.3%	*3,633 p.b.*	*(1,142 p.b.)*
Calidad de Activos							
Indice de morosidad [6]	1.3%	1.2%	1.3%	1.4%	1.3%	*(2 p.b.)*	*(4 p.b.)*
Indice de cobertura [7]	171.2%	182.3%	175.5%	168.9%	166.9%	*(429 p.b.)*	*(200 p.b.)*
Capitalización							
Indice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	17.7%	17.8%	17.2%	18.0%	17.1%	*(53 p.b.)*	*(87 p.b.)*
Indice de Capitalización respecto a riesgos totales	15.4%	15.4%	14.8%	15.4%	14.8%	*(66 p.b.)*	*(62 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 / Activos totales promedio
5. Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.
6. Índice de morosidad: Saldo de la cartera de crédito en etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre
7. Índice de cobertura de cartera de crédito vencida: Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre
8. Índice de capitalización a riesgos de crédito: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.
9. Índice de Capitalización a riesgos totales: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.

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

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

CERTIFICACIÓN

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

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General de Regional

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación

C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoria Interna

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

10-Enero-2024

Información en relación a la operación de Derivados, solicitada con el oficio Núm. 151-2/76211/2009 por la CNBV y la SHCP

Emisora: Banco Regional, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
Información al 31 de Diciembre del 2023

III.- Información cualitativa y cuantitativa

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

a) Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

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

1. Generar negocio de intermediación y brindar cobertura ante la volatilidad de los mercados, tanto en operaciones por cuenta de terceros como por cuenta propia, sobre los principales activos subyacentes (divisas y tasas de interés en mercados extrabursátiles).

2. Cumplir con los 31 requerimientos de Banco de México establecidos en la Circular 4/2012 y subsecuentes modificaciones en la Circular 25/2017 (publicada en el DOF el 27 de Junio de 2017), Circular 7/2016 (publicada en el DOF el 30 de Junio de 2016), Circular 6/2016 (publicada en el DOF el 30 de Junio de 2016), Circular 8/2015 (publicada en el DOF el 17 de abril de 2015), Circular 9/2012 (publicada en el DOF el 15 de Junio de 2012), asegurando así eficacia y eficiencia de los procesos que conforman la operatividad.

b) Instrumentos utilizados.

Actualmente, se tiene autorización del Banco de México para operar forwards de tipo de cambio, swaps, forward starting swaps y opciones europeas sobre divisas y tasas de interés en mercados extrabursátiles. Se tiene posiciones vigentes en forwards de tipo de cambio, swaps de tasas de interés y opciones europeas de tasas de interés y tipo de cambio. No se cuentan con instrumentos derivados estructurados al corte del 31 de Diciembre del 2023.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:
Al 31 de Diciembre del 2023, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:
Al 31 de Diciembre del 2023, se tiene autorizado realizar operaciones de negociación con clientes.

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

d) Mercados de negociación.

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

e) Contrapartes elegibles.

Se tienen las siguientes contrapartes para operar:

1. JP Morgan	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
2. BBVA Bancomer	*BBVA BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER
3. Credit Suisse	CREDIT SUISSE
	CREDIT SUISSE INTERNATIONAL
4. Morgan Stanley	MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
5. Goldman Sachs	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
	GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
6. Standard Chartered	STANDARD CHARTERED LATIN AMERICA B.V
7. Banamex	*BANCO NACIONAL DE MEXICO S.A. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX
8. UBS	UBS AG
9. Santander	*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A.INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN
10. Bank of America	BANK OF AMERICA, N.A.
	*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
11. Banco Inbursa	*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA
12. Finamex	*CASA DE BOLSA FINAMEX, S.A.B. DE C.V.
13. Banorte	*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
14. Societe Generale	SOCIETE GENERALE

15. Scotiabank	*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
16. BNP Paribas	BNP PARIBAS

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

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

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

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

g) Principales condiciones o términos de los contratos.

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

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

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

h) Políticas de márgenes.

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

i) Colaterales y líneas de crédito.

Para las posiciones derivadas vigentes, durante los meses de enero a diciembre, se realizaron y enviaron llamadas de margen, dependiendo de las condiciones del mercado.

El proceso de llamadas de margen con las contrapartes, depende de los siguientes factores:

1. Las condiciones del mercado.
2. Cantidad mínima y tipo de moneda a transferir, que se encuentra definida en cada contrato.
3. La liquidación de la llamada podrá ser en 24 o 48 horas, dependiendo de cada contrato.
4. Posibles controversias en el MTM, la cual podrá modificar de común acuerdo, el monto de la llamada y su ejecución en caso de no superar la cantidad mínima a transferir.

Al 31 de Diciembre del 2023, se mantienen los siguientes saldos:

Moneda	Tipo de movimiento (Banregio)	Dic. 23
En pesos	Entregadas	132,480
En usd*	Entregadas	201,743

*Valorizado en pesos al TC de Cierre de Jornada del 29 de diciembre 2023, 16.9666

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

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

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

1. Medir, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de mercado y de crédito provenientes de estos instrumentos.
2. Comunicar, en el momento que se conozcan, a la Dirección cualquier desviación a los límites establecidos para que se realicen operaciones que eliminen los riesgos.
3. Reportar diariamente a la Dirección General y sistemáticamente al Consejo de Administración sobre la operación de la Entidad en el mercado.

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

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

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

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

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

Riesgo de Mercado:

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

Riesgo de Liquidez:

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

Riesgo de Crédito:

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

m) Persona independiente que revisa dichos procedimientos.

Las revisiones realizadas por terceros independientes a la UAIR se realizan con frecuencia bianual. La auditoría del 2023 fue realizada por Ernest & Young 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. Asimismo, el Comité de Riesgos para llevar a cabo la administración integral de riesgos contará con una unidad especializada – la unidad para la administración integral de riesgos – cuyo objeto es la identificación, medición, vigilancia e información de los riesgos que enfrenta la institución. La unidad para la administración integral de riesgos es independiente de las unidades de negocios con lo que se evita el conflicto de interés y se asegura la separación de funciones y vigilancia.

ii.- Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, variables de referencia, supuestos aplicados, políticas y frecuencia de la valuación y acciones establecidas en función de la valuación obtenida. Quién hace la valuación, la emisora o un tercero? Metodología para determinar la efectividad de la cobertura, mencionando el nivel de cobertura con el que cuentan.

Las técnicas de valuación usadas por Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, fueron desarrolladas conjuntamente entre el área de operación con el área de seguimiento de riesgos acordes con la tecnología desarrollada a la fecha, mismos que han sido revisados por el área de apoyo y son del dominio de los operadores del mercado.

Los modelos de valuación y de medición de riesgos han sido validados por expertos externos al menos una vez al año.

El detalle de las técnicas de valuación se encuentra disponible en el Manual de Derivados vigente, el cual se da a conocer al personal de operación y apoyo, de tal forma que permitan la correcta ejecución de sus funciones.

Los inputs que se requieren para alimentar los modelos, son proporcionados por el proveedor de precios Valmer, los cuales son: precios, tasas de interés o tipos de cambio, etc. Se realiza la valuación diariamente, la cual es registrada en los estados financieros de acuerdo a lo establecido por las disposiciones vigentes. Es importante mencionar que la valuación la hace la Emisora.

Al final del presente documento, se anexa metodología para el cálculo de la efectividad de la cobertura al 31 de Diciembre del 2023.

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

Políticas de liquidez de Tesorería

1. La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) debe medir, monitorear y reportar los riesgos de liquidez del balance.

2. Las operaciones concertadas se deben reportar, registrar y controlar con las medidas y los parámetros de riesgo aprobadas.

3. Los límites de riesgo de liquidez correspondientes al balance se deberán determinar con base en las medidas de riesgo siguientes:

    a) De brechas de liquidez: Las obligaciones de la institución en un día, no deben exceder del 100% de las líneas de crédito recibidas en RSP (Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos) y depósitos en garantía de sobregiro.

    b) Los papeles comprados deben ser de valores altamente bursátiles y de alta calidad crediticia, igual o mayor a AA+.

4. Para enfrentar las posibles complicaciones derivadas de una demanda extraordinaria de liquidez, para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados, se establecen las siguientes medidas precautorias:

a) Se ejercerán las líneas de crédito disponibles para la institución (Emisión de pasivos, líneas de la banca de fomento, líneas bancarias, uso de línea RSP, Call Money, Subastas de liquidez realizadas con Banco de México, Ventanilla Verde para operaciones de Reporto y/o Créditos y Ventanilla Roja - Créditos de última instancia con Banco de México).

b) La Tesorería a través de la mesa de dinero procederá a vender en el mercado secundario las posiciones de papel (en directo o en reporto) que la institución mantenga como posición propia, dependiendo de las condiciones del mercado y

del tipo de instrumento, tratando en todo momento de maximizar el ingreso por la venta anticipada de los títulos o minimizando el eventual quebranto.

iv.- Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de la misma. Así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración, que puedan afectarla en futuros reportes.

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

En el cuadro siguiente se muestra un comparativo:

Premisas:
Se realizan operaciones de cobertura por cuenta propia.
Se realizan operaciones de negociación por cuenta de terceros.

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

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

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

A continuación se presenta un cuadro sinóptico donde aparecen las cuentas del balance y estado de resultados que son afectadas al hacer un instrumento derivado a diciembre del 2023 (datos en pesos y dólares):

banregio

Reporte de Cifras Control: Derivados

Al: 29 Diciembre 2023

Cuentas Contables		Saldo Pesos	Saldo Dólares
IRS Negociacion			
639702050100	Nocional	10,927,829,410	0
121902010100	Interes	29,977,800	0
121902020100	Interes	39,613,331	0
242302020100	Interes	39,613,330	0
242302010100	Interes	28,446,418	0
121902020200	Valuacion	1,200,097,174	0
121902010200	Valuacion	1,134,041,334	0
242302020200	Valuacion	1,200,097,174	0
242302010200	Valuacion	1,073,303,076	0
63970205010002	Nocional	0	57,797,525
12190202010002	Interes	0	10,577
12190201010002	Interes	0	3,273
24230201010002	Interes	0	6,988
24230202010002	Interes	0	10,577
12190202020002	Valuacion	0	3,871,263
12190201020002	Valuacion	0	1,759,474
24230201020002	Valuacion	0	3,942,344
24230202020002	Valuacion	0	3,871,263
IRS Cobertura			
639703050100	Nocional	4,021,598,655	0
122002010000	Interes	0	0
122002020000	Interes	5,397,395	0
242402020000	Interes	0	0
242402010000	Interes	3,533,465	0
122002030000	Valuacion	0	0
122002040000	Valuacion	1,069,444,012	0
242402030000	Valuacion	949,803,206	0
242402040000	Valuacion	0	0
CCS Negociacion			
121901010100	Nocional	242,279,053	0
24230101000002	Nocional	0	12,659,572
121901010200	Interes	1,772,544	0
24230101000202	Interes	0	18,432
121901010300	Valuación	637,158	0
24230101000302	Valuación	0	(595,092)
FWD's			
120901010003	Nocional	842,776,318	46,737,905
240601010003	Nocional	838,863,623	46,737,905
63970202000002	Nocional	0	93,475,811
120901020200	Valuacion	(34,340,667)	0
240601020200	Valuacion	(30,581,262)	0
Opciones			
639702040200	Nocional	6,700,950,815	(1)
121704020000	Valuacion	29,742,823	0
242104020000	Valuacion	(10,813,920)	0
121704010000	Prima	26,274,731	(0)
121701010000	Prima	273,618	0
639702040100	Nocional	0	2,600,000
121701020000	Valuacion	126,068	0
242101020000	Valuacion	(22,312)	0
242104010000	Prima	(45,203,637)	(0)
242101010000	Prima	(377,373)	0

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

Instrumentos financieros derivados (compras + ventas):

Derivado:	Número de Operaciones nuevas Oct.23 - Dic.23	Número de Operaciones vencidas (terminadas) Oct.23 - Dic.23	Número de Operaciones cerradas Oct.23 - Dic.23
Forwads de tipo de cambio	210	202	0
IRS cobertura	0	3	0
IRS negociación	27	12	7
CCS	0	0	0
Opciones de tasas	12	24	0
Opciones de tipo de cambio	44	2	0

Llamadas de margen de octubre del 2023 a diciembre del 2023:

Moneda	Número de Llamadas de margen	Número de Devoluciones de garantía	Monto de Llamadas de margen	Monto de Devoluciones de garantía	Saldo al 31-dic-23
En pesos	2	15	8,800	98,322	132,480
En usd	13	33	6,300	18,300	11,891

*Cifras en miles

Ninguna Contraparte nos ha cerrado posiciones. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el cuarto trimestre del 2023.

banregio

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

Tipo de derivado, valor o contrato	Posición (largo o corto)	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nocional / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Colateral / líneas de crédito / valores dados en garantía	Montos de vencimientos por años													
				Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Fwd´s tipo de cambio	212 cortos	Negociación	792,983	16.967	17.428	-34,341	-24,253	8-15% de linea de crédito	0	779,709	13,274											
	115 largos	Negociación	779,709	16.967	17.428	29,926	20,928		0	779,709	13,274											
Interest Rate Swap	34 largos	Cobertura	4,021,599	11.504%	11.503%	121,505	264,761		0	67,308	595,479	280,633	384,857	126,928	408,422	90,074	707,126	60,000	374,720	727,257	0	218,795
Cross Currency Swaps	6 cortos en tasa usd	Negociación	214,790	11.504%	11.503%	39,683	39,433		0	2,197	54,440	0	0	0	0	158,153						
Interest Rate Swap-trading TIIE	96 cortos	Negociación	5,463,915	11.504%	11.503%	-75,691	-98,697		0	382,142	813,908	1,210,691	675,788	1,699,377	181,572	389,045	111,392					
	91 largos	Negociación	5,463,915	11.504%	11.503%	137,961	142,664		0	382,142	813,908	1,210,691	675,788	1,699,377	181,572	389,045	111,392					
Interest Rate Swap-trading LIBOR	3 cortos	Negociación	490,314	5.35%	5.43%	-35,954	-53,627		0	0	25,237	0	0	103,840	0	361,237						
	3 largos	Negociación	490,314	5.35%	5.43%	-1,145	14,048	Se opera con limites threshold o en algunos casos sin threshold, por lo que se hacen llamadas de margen dependiendo el nivel del MTM	0	0	25,237	0	0	103,840	0	361,237						
Opciones europeas Cap´s TIIE	112 call cortos	Negociación	3,350,475	11.504%	11.503%	-10,814	-35,258		0	1,136,909	1,898,109	163,235	14,115	138,107								
	102 call largos	Negociación	3,350,475	11.504%	11.503%	29,743	49,470		0	1,136,909	1,898,109	163,235	14,115	138,107								
Opciones europeas Floor´s TIIE	0 put corto	Negociación	0	11.504%	11.503%	0	0															
	0 put largo	Negociación	0	11.504%	11.503%	0	0															
Opciones europeas Cap´s LIBOR	0 call corto	Negociación	0	5.35%	5.43%	0	0															
	0 call largo	Negociación	0	5.35%	5.43%	0	0															
Opciones de Tipo de Cambio	24 corto Call	Negociación	1,300	16.967	17.428	-22	-51		0	1,300												
	24 largo Call	Negociación	1,300	16.967	17.428	126	130		0	1,300												

IV.- Análisis de sensibilidad

i. Los factores riesgos identificados que pueden generar pérdidas en valuaciones a mercado en operaciones con instrumentos financieros derivados serían variaciones en tasas de interés (domésticas y/o foráneas) y movimientos en tipo de cambio.

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

a. Swaps de Tasa de Interés (IRS y FSS): Se cuenta con un portafolio de intermediación con operaciones cerradas, el objetivo es aprovechar condiciones del mercado para la generación de valor. La medición de su sensibilidad consiste en generar desplazamientos en magnitudes porcentuales sobre el saldo o nocional vigente (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días y SOFR ON), sobre el saldo vigente de tal manera que ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendría el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el capital contable.

b. Forward: Los Forwards de tipo de cambio representan un portafolio que contribuye a la intermediación de dólares a futuro con el objetivo generación de valor, en adición se cuenta con forward que tienen el fin de cubrir obligaciones adquiridas en dólares. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos del tipo de cambio al alza, en donde los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras que los Forwards en posición corta tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalía; en sentido contrario, ante movimientos de volatilidad a la baja del Tipo de Cambio, los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalías, y los Forwards en posición corta tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el nocional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

c. Opciones:

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

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

de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días), sobre el nocional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicarían una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

iii. Opciones sobre tipo de cambio (CALL) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de la protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible alza del tipo de cambio. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la alza en el activo subyacente, en este caso Tipo de Cambio, en donde las Opciones en posición Larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras volatilidad a la baja tenderán a no generar valor; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el saldo vigente en USD y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

iv. Opciones sobre tipo de cambio (PUT) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de la protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible baja del tipo de cambio. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en el activo subyacente, en este caso Tipo de Cambio, en donde las Opciones en posición Larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras volatilidad al alza tenderán a no generar valor; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el saldo vigente en USD y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicaría una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

d. Posición de Swaps de tipo de cambio (CCS): Representan un portafolio que contribuye al fondeo sintético con el objetivo de transformar una tasa de interés fija o variable en cierta divisa a una tasa variable o fija denominada en otra divisa. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos en la tasa de referencia y el tipo de cambio, en este caso TIIE de 28 días y tipo de cambio USD, generando desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la

alza en la tasa TIIE y el tipo de cambio USD), sobre el saldo vigente, ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa y el tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

A continuación se muestran los resultados del análisis de sensibilidad:

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-10%	+10%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	5,463,914,705	137,961,010	-104,888,650	99,751,947
			Corta	5,463,914,705	-75,691,371	105,783,879	-100,612,633
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,898,763*	-1,145,104	-5,317,734	6,338,661
			Corta	28,898,763*	-35,953,803	8,669,757	-9,634,576
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	98,000,000	3,205,524	-1,230,183	1,186,996
			Corta	98,000,000	-2,467,222	1,237,592	-1,194,204
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	46,737,905 *	-30,581,262	-79,645,820	79,391,775
			Corta	46,737,905 *	34,340,669	79,660,316	-79,406,102
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,203,034,766	50,664,955	-17,145,462	19,857,085
			Corta	3,203,034,766	-50,664,955	17,145,462	-19,857,085
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	147,440,643	5,352,601.25	1,620,261.76	-1,176,147.15
			Corta	147,440,643	-5,352,601.25	-1,620,261.76	1,176,147.15
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,200,000*	297,337	-82,857	92,800
			Corta	1,200,000*	-297,337	82,857	-92,800
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000*	102,349	37,010	-33,045
			Corta	100,000*	-102,349	-37,010	33,045
CCS 1)	Negociación	TIIE 28	Larga 2)	242,279,055	244,688,757	23,063	-25,930
		USD	Corta 3)	12,659,571*	-205,005,921	18,278,618	-17,873,072

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-25%	+25%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	5,463,914,705	137,961,010	-272,879,421	240,628,805
			Corta	5,463,914,705	-75,691,371	275,187,919	-242,720,712
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,898,763*	-1,145,104	-11,277,835	17,666,548
			Corta	28,898,763*	-35,953,803	19,767,378	-25,805,149
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	98,000,000	3,205,524	-3,162,082	2,891,618
			Corta	98,000,000	-2,467,222	3,181,001	-2,909,285
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	46,737,905 *	-30,581,262	-199,595,894	198,007,999
			Corta	46,737,905 *	34,340,669	199,632,461	-198,043,508
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,203,034,766	50,664,955	-37,036,261	53,247,957
			Corta	3,203,034,766	-50,664,955	37,036,261	-53,247,957
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	147,440,643	5,352,601.25	5,479,247.40	-2,404,339.30
			Corta	147,440,643	-5,352,601.25	-5,479,247.40	2,404,339.30
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,200,000*	297,337	-276,079	356,142
			Corta	1,200,000*	-297,337	276,079	-356,142
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000*	102,349	128,206	-99,385
			Corta	100,000*	-102,349	-128,206	99,385
CCS 1)	Negociación	TIIE 28	Larga 2)	242,279,055	244,688,757	51,181	-69,357
		USD	Corta 3)	12,659,571*	-205,005,921	46,501,987	-43,963,397

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

INSTRUMENTO	FINES DEL BANCO	VARIACIÓN SOBRE	POSICIÓN	NOCIONAL VIGENTE	VALUACIÓN	-50%	+50%
IRS	Negociación	TIIE 28	Larga	5,463,914,705	137,961,010	-586,062,486	454,912,466
			Corta	5,463,914,705	-75,691,371	590,939,750	-458,913,232
IRS	Negociación	SOFR	Larga	28,898,763*	-1,145,104	-15,403,184	41,071,996
			Corta	28,898,763*	-35,953,803	32,764,915	-57,026,096
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	98,000,000	3,205,524	-6,637,312	5,547,674
			Corta	98,000,000	-2,467,222	6,676,565	-5,581,893
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	46,737,905 *	-30,581,262	-400,815,912	394,462,695
			Corta	46,737,905 *	34,340,669	400,890,169	-394,532,710
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	3,203,034,766	50,664,955	-50,243,967	111,189,765
			Corta	3,203,034,766	-50,664,955	50,243,967	-111,189,765
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	147,440,643	5,352,601.25	14,579,811	-3,606,105.45
			Corta	147,440,643	-5,352,601.25	-14,579,811	3,606,105.45
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	1,200,000*	297,337	-297,015	445,523
			Corta	1,200,000*	-297,337	297,015	-445,523
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	100,000*	102,349	163,897	-102,436
			Corta	100,000*	-102,349	-163,897	102,436
CCS 1)	Negociación	TIIE 28	Larga 2)	242,279,055	244,688,757	74,836	-151,417
		USD	Corta 3)	12,659,571*	-205,005,921	95,881,180	-85,670,216

Valuación Valor Mercado

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

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

2) Pata activa. 3) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

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

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

Al 31 de Diciembre del 2023, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 4,022 millones de pesos, distribuidos en 34 operaciones.

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

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

Metodología de evaluación de efectividad

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

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

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

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

Donde:
VR_{PD}: Valor razonable de la posición derivada
VR_{PP}: Valor razonable de la posición primaria

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

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

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

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

Resultados al 31 de Diciembre del 2023

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 31 de Diciembre del 2023. Las cifras están expresadas en moneda nacional.

ID Cobertura	Prospectiva	Retrospectiva	Conclusión
Pagarés 1	104%	107%	**Efectiva**
Pagarés 2	107%	110%	**Efectiva**
Pagarés 3	109%	112%	**Efectiva**
Pagarés 4	108%	110%	**Efectiva**
Pagarés 5	108%	110%	**Efectiva**
Pagarés 6	108%	110%	**Efectiva**
Pagarés 7	108%	109%	**Efectiva**
Pagarés 8	108%	108%	**Efectiva**
Pagarés 9	101%	109%	**Efectiva**
Pagarés 10	107%	110%	**Efectiva**
Pagarés 11	107%	113%	**Efectiva**
Cedes 3	115%	102%	**Efectiva**
Cedes 4	114%	104%	**Efectiva**
Cedes 5	115%	103%	**Efectiva**

Medición de la Efectividad

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de medición de efectividad para las operaciones de coberturas designadas como de flujo de efectivo.

La medición de efectividad consiste en determinar la porción efectiva del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura (la cual se reconoce en la utilidad integral), y la porción inefectiva del mismo cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura, la cual se reconoce en resultados del periodo.

ID Cobertura	Inefectividad
Pagarés 1	$771,705
Pagarés 2	$1,258,482
Pagarés 3	$12,171,538
Pagarés 4	$172,010
Pagarés 5	$111,086
Pagarés 6	$149,626
Pagarés 7	$24,722
Pagarés 8	$145,535
Pagarés 9	$58,254
Pagarés 10	$336,986
Pagarés 11	$406,076
Cedes 3	$0
Cedes 4	$0
Cedes 5	$114,987

Conclusión

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

No obstante, actualmente se tienen niveles de 89% y 91% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés y cedes, respectivamente) con respecto de la tasa TIIE, los cuales se han mantenido constantes en años pasados y no se esperan cambios grandes sobre todo en el corto y mediano plazo dada la estrategia que se mantiene de fondeo.

Adicionalmente, el nivel actual de cobertura es de un 6% y 3% de los intereses de captación (pagares y cedes respectivamente), y se consideran como altamente probable los intereses futuros en monto y tiempo de acuerdo a la cobertura realizada.

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

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