reporte
/trimestral
2T25
regional

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 7
Cambios 7
Ingreso Asociados a Arrendamiento Puro 7
Otros Ingresos (egresos) de la Operación 8
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 12
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

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
Consejo de Administración 27
Estructura de Liderazgo 28

Tabla de Contenido

Política de Dividendos 28
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES 29
Nota Técnica 33
ESTADOS FINANCIEROS 36
Estado de Resultados Trimestral 36
Estado de Resultados Acumulado 36
Balance General: Activo 37
Balance General: Pasivo 38
Balance General: Capital Contable 38
Cuentas de Orden 39
Indicadores Financieros Criterio CNBV 40
CERTIFICACIÓN 41

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

- La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $149,330 millones de pesos el 2T25. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $2,002 millones de pesos el 2T25.
- 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 $29,600 millones de pesos, con un aumento de 9%.
- 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 $174,521 millones de pesos al cierre del Segundo Trimestre del 2025, presentando un crecimiento del 7% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 7% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 5.6% al cierre del 2T25.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.5% al 2T25, 21 puntos base mayor que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.4 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.
- El índice de capitalización de Banco Regional a mayo 2025 fue del 14.1%.

Rentabilidad

- El margen financiero en el 2T25 fue de $3,815 millones de pesos, lo que representa una expansión del 8% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 2T25 fue de $1,639 millones de pesos, 2% mayor a la utilidad del 2T24.
- El índice de eficiencia[1] al cierre del Segundo Trimestre del 2025 fue de 40.8%.

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 210 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 28 de julio del 2025. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 2T25. 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 2T25 una utilidad neta de $1,639 millones de pesos, alcanzando un ROAE[1] del 20.1%.

Margen Financiero

Al cierre del 2T25 el margen financiero registró $3,815 millones de pesos, cifra 8% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Segundo Trimestre del 2025 fueron $1,027 millones de pesos. Sobresalen los ingresos por colocación de seguros con un crecimiento del 25% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de $2,248 millones de pesos al cierre del 2T25, con un aumento de 3% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 2T25:

Resultado neto *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Margen financiero	3,524	3,723	3,815	*8%*	*2%*	6,957	7,538	*8%*
Ingresos totales de la operación	3,924	4,044	4,179	*6%*	*3%*	7,637	8,223	*8%*
Gastos de administración y promoción	(1,733)	(1,826)	(1,931)	*11%*	*6%*	(3,296)	(3,757)	*14%*
Utilidad de operación	**2,191**	**2,218**	**2,248**	***3%***	***1%***	**4,341**	**4,466**	***3%***
Resultado neto	**1,608**	**1,633**	**1,639**	***2%***	***0%***	**3,223**	**3,272**	***2%***

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 2T25 un saldo de $178,015 millones de pesos, aumentando un 10% respecto al 2T24. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito comercial de un 11%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 2T25 un saldo de $2,917 millones de pesos, con una variación de (0.0%) comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.5%, 21 puntos base mayor al índice del 2T24 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 2T25 registró $174,521 millones de pesos, mostrando un aumento del 7% con respecto al periodo del año anterior. Destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 7% alcanzando $92,252 millones de pesos al cierre del Segundo Trimestre del 2025.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en mayo se ubicó en 14.1%.

[1] Últimos 12 meses

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Segundo Trimestre del 2025 Banco Regional, S.A. generó 79% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V contribuyó con el 15%, Inmobiliaria Banregio S.A. de C.V. con el 5% y Hey Banco S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero con el 1% de 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	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25	Variación 2T25 vs 2T24	Variación 2T25 vs 1T25
MIN antes de estimación preventiva [1]	6.3%	6.5%	6.6%	6.6%	6.5%	*12 p.b.*	*(10 p.b.)*
MIN de cartera total [2]	7.6%	7.6%	7.5%	7.4%	7.3%	*(25 p.b.)*	*(3 p.b.)*
Rendimiento del capital (ROAE) [3]	22.4%	21.7%	21.3%	20.6%	20.1%	*(228 p.b.)*	*(45 p.b.)*
Rendimiento del activo (ROAA) [4]	2.8%	2.8%	2.8%	2.7%	2.6%	*(14 p.b.)*	*(7 p.b.)*
Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total [5]	2.4%	2.4%	2.4%	2.3%	2.2%	*(26 p.b.)*	*(9 p.b.)*
Indice de eficiencia [6]	39.0%	39.5%	39.7%	40.3%	40.8%	*188 p.b.*	*52 p.b.*
Cartera a depósitos [7]	101.6%	101.6%	105.4%	102.6%	105.3%	*364 p.b.*	*271 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 junio de 2025 una utilidad neta trimestral de $1,639 millones de pesos, que es 2% mayor a la del 2T24, alcanzando un ROAE[1] del 20.1%.

La utilidad de operación trimestral reflejó $2,248 millones de pesos durante el Segundo Trimestre del 2025, lo que representa un crecimiento de 3% en comparación con 2T24.

Resultado neto *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Margen financiero	3,524	3,723	3,815	*8%*	*2%*	6,957	7,538	*8%*
Ingresos totales de la operación	3,924	4,044	4,179	*6%*	*3%*	7,637	8,223	*8%*
Gastos de administración y promoción	(1,733)	(1,826)	(1,931)	*11%*	*6%*	(3,296)	(3,757)	*14%*
Utilidad de operación	**2,191**	**2,218**	**2,248**	***3%***	***1%***	**4,341**	**4,466**	***3%***
Resultado neto	**1,608**	**1,633**	**1,639**	***2%***	***0%***	**3,223**	**3,272**	***2%***

Margen Financiero

En el 2T25 el Margen Financiero registró $3,815 millones de pesos, cifra 8% mayor que la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 5%, alcanzando $7,742 millones de pesos en el 2T25, mientras que los gastos por intereses aumentaron 2%, resultando en un saldo de $3,927 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de $3,400 millones de pesos en el 2T25, con una expansión del 9% respecto al 2T24.

Durante el 2T25 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por $415 millones de pesos.

Margen Financiero *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Ingresos por intereses	7,362	7,634	7,742	*5%*	*1%*	14,574	15,376	*6%*
Gastos por intereses	(3,838)	(3,911)	(3,927)	*2%*	*0%*	(7,617)	(7,838)	*3%*
Margen financiero	**3,524**	**3,723**	**3,815**	***8%***	***2%***	**6,957**	**7,538**	***8%***
Reservas netas	(410)	(412)	(415)	*1%*	*1%*	(785)	(827)	*5%*
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**3,114**	**3,311**	**3,400**	***9%***	***3%***	**6,172**	**6,711**	***9%***
Activos productivos promedio	210,380	234,493	241,973	*15%*	*3%*	212,577	239,265	*13%*
MIN	**6.7%**	**6.4%**	**6.3%**	***(39 p.b.)***	***(4 p.b.)***	**6.5%**	**6.3%**	***(24 p.b.)***

[1] Últimos 12 meses

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 2T25 alcanzaron un total de $549 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 10% con relación al 2T24.

Las comisiones por Medios de pago representan el 50% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y Tarifas Netas *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Medios de pago	229	257	272	*19%*	*6%*	437	529	*21%*
Manejo de cuenta	55	58	59	*6%*	*1%*	111	117	*5%*
Banca electrónica	14	14	14	*2%*	*0%*	28	28	*1%*
Fiduciario	38	45	40	*5%*	*(9%)*	78	85	*9%*
Transferencias	25	26	27	*10%*	*5%*	45	53	*18%*
Otras comisiones	140	133	137	*(2%)*	*2%*	272	270	*(1%)*
Comisiones y Tarifas Netas	**501**	**533**	**549**	***10%***	***3%***	**971**	**1,082**	***11%***

Seguros

El resultado por colocación de seguros al Segundo Trimestre del 2025 registró un aumento de 25% en comparación al mismo periodo del año anterior, alcanzando una ganancia de $176 millones de pesos.

Seguros *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Colocación de seguros	140	189	176	*25%*	*(7%)*	288	365	*27%*

Cambios

Los ingresos por compraventa de divisas al 2T25 se registraron por $246 millones de pesos mostrando una reducción de (8%) en comparación al mismo periodo del año anterior.

Cambios *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Resultado por compraventa de divisas	269	259	246	*(8%)*	*(5%)*	496	505	*2%*

Ingreso Asociados a Arrendamiento Puro

Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro del 2T25 registraron un saldo de $56 millones de pesos, incrementando 28% con respecto al mismo periodo del año anterior. Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro mostraron una expansión de 14% respecto al 2T24.

Ingresos Netos Asociados a Arrendamiento Puro *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Ingreso por Arrendamiento Puro	68	84	77	*14%*	*(8%)*	144	161	*12%*
Depreciación de bienes en Arrendamiento	(24)	(24)	(22)	*(11%)*	*(9%)*	(50)	(45)	*(9%)*
Ingresos Netos Asociados a Arrendamiento Puro	**43**	**60**	**56**	***28%***	***(7%)***	**94**	**116**	***23%***

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Segundo Trimestre del 2025 se registraron otros egresos por $248 millones de pesos, presentando un incremento del 73% contra el 2T24.

Otros ingresos (egresos) de la operación *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Venta de Bienes	81	(46)	(54)	*(+100%)*	*16%*	26	(100)	*(+100%)*
Operación de Créditos	(94)	(96)	(114)	*21%*	*18%*	(186)	(210)	*13%*
IPAB	(162)	(179)	(183)	*13%*	*2%*	(318)	(361)	*14%*
Otros Ingresos / Egresos	32	14	102	*+100%*	*+100%*	96	116	*21%*
Otros ingresos (egresos) de la operación	**(143)**	**(307)**	**(248)**	***73%***	***(19%)***	**(383)**	**(555)**	***45%***

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 2T25 ascienden a $1,931 millones de pesos, con una variación del 11% respecto al 2T24.

Gastos de Administración y Promoción *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25	6M24	6M25	6M25 vs 6M24
Sueldos y prestaciones	(969)	(1,038)	(1,059)	*9%*	*2%*	(1,911)	(2,097)	*10%*
Gastos de Administración	(435)	(461)	(512)	*18%*	*11%*	(799)	(973)	*22%*
Gasto gestionable	**(1,404)**	**(1,500)**	**(1,570)**	***12%***	***5%***	**(2,710)**	**(3,070)**	***13%***
Rentas, depreciaciones y amortizaciones	(221)	(232)	(253)	*14%*	*9%*	(416)	(485)	*17%*
Impuestos diversos	(108)	(94)	(108)	*(0%)*	*15%*	(170)	(201)	*19%*
Gasto no gestionable	**(329)**	**(326)**	**(361)**	***10%***	***11%***	**(586)**	**(687)**	***17%***
Gastos de Administración y Promoción	**(1,733)**	**(1,826)**	**(1,931)**	***11%***	***6%***	**(3,296)**	**(3,757)**	***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	2,706	3,376	775	6,857
Otros ingresos no financieros	118	923	434	1,475
Ingresos totales	2,824	4,299	1,210	8,332
Colocación	145,113	36,046	0	181,159
Captación	92,483	93,295	88,262	274,040

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 2T25, Regional presenta un saldo en disponibilidades de $16,631 millones de pesos, incrementando 25% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 2T25, $1,396 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
En efectivo	1,632	1,794	1,712	*5%*	*(5%)*
Depósitos a la vista	7,961	8,664	13,482	*69%*	*56%*
Otros	44	61	41	*(7%)*	*(33%)*
Disponibilidades no restringidas, total	**9,637**	**10,519**	**15,235**	***58%***	***45%***
Depósitos a la vista	3,674	2,012	1,396	*(62%)*	*(31%)*
Disponibilidades restringidas, total	**3,674**	**2,012**	**1,396**	***(62%)***	***(31%)***
Disponibilidades, total	**13,311**	**12,531**	**16,631**	***25%***	***33%***

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 2T25 un saldo de $178,015 millones de pesos, registrando un crecimiento de 10% respecto al 2T24. Destaca la cartera comercial, actividad principal de Regional, que registró un crecimiento de 11% alcanzando una cantidad de $149,330 millones de pesos al cierre de junio de 2025. También resalta el crecimiento de la cartera de créditos de consumo, con un aumento de 10% AaA.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 2T25 un saldo de $2,917 millones de pesos, con una variación de (0.0%) respecto al 2T24. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de $2,002 millones de pesos al cierre del 2T25, con un decremento de (3%) respecto al mismo periodo del año anterior.

SITUACIÓN FINANCIERA

Cartera de crédito neta *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Cartera empresarial	130,405	141,603	143,596	*10%*	*1%*
Créditos a Entidades Financieras	4,307	5,756	5,581	*30%*	*(3%)*
Créditos a Entidades Gubernamentales	177	166	153	*(14%)*	*(8%)*
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 1	**134,889**	**147,525**	**149,330**	***11%***	***1%***
Créditos a la vivienda	14,842	15,844	16,086	*8%*	*2%*
Créditos al Consumo	11,478	12,129	12,599	*10%*	*4%*
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	**161,209**	**175,498**	**178,015**	***10%***	***1%***
Cartera empresarial	2,014	2,134	2,002	*(1%)*	*(6%)*
Créditos a Entidades Financieras	-	-	-	*0%*	*0%*
Créditos a Entidades Gubernamentales	49	-	-	*0%*	*0%*
Cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2	**2,063**	**2,134**	**2,002**	***(3%)***	***(6%)***
Créditos a la vivienda	517	543	589	*14%*	*8%*
Créditos al Consumo	338	331	326	*(4%)*	*(2%)*
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	**2,918**	**3,008**	**2,917**	***(0%)***	***(3%)***
Total cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**2,180**	**2,480**	**2,790**	***28%***	***13%***
Cartera de crédito total	**166,307**	**180,986**	**183,722**	***10%***	***2%***
(+/-) Partidas Diferidas	313	597	634	*+100%*	*6%*
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	3,619	3,737	3,906	*8%*	*5%*
Derechos de Cobro	42	39	38	*(10%)*	*(3%)*
Cartera de crédito neta	**163,043**	**177,885**	**180,488**	***11%***	***1%***

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A junio de 2025, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de $2,790 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.5% al final del Segundo Trimestre del 2025, mostrando una expansión de 21 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces la cartera vencida al cierre del 2T25.

El 80% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 8% corresponde a créditos a la vivienda y 12% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Cartera empresarial	1,610	1,963	2,245	*39%*	*14%*
Créditos a entidades financieras	-	-	-	*0%*	*0%*
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	*0%*	*0%*
Créditos a la vivienda	226	224	221	*(2%)*	*(1%)*
Créditos al consumo	344	293	324	*(6%)*	*11%*
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**2,180**	**2,480**	**2,790**	***28%***	***13%***

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 2T25:

Cartera de Crédito Vencida	Segundo Trimestre del 2025				Total
(Millones de pesos)	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	2T24
Saldo al inicio del periodo	**1,963**	**293**	**224**	**2,480**	**2,186**
Entradas de cartera vencida					
Traspasos de cartera vigente a vencida	584	229	28	841	**611**
Compra de cartera	0	0	0	0	**0**
Intereses devengados no cobrados	165	32	11	208	**102**
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	**0**
Créditos liquidados	(262)	(29)	(17)	(308)	**(249)**
Aplicaciones a la cartera	(74)	(191)	(1)	(266)	**(364)**
Traspasos de cartera vencida a vigente	(131)	(10)	(24)	(165)	**(106)**
Saldo al final del periodo	**2,245**	**324**	**221**	**2,790**	**2,180**

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de junio de 2025 se calificó cartera por $183,722 millones de pesos, que requirió reservas por $3,883 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Calificación de la cartera de créditos *(Millones de pesos)*	Cartera de créditos	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios			
		Comercial	Consumo	Vivienda	**Total**
Riesgo A-1	142,777	661	197	21	**879**
Riesgo A-2	23,170	238	90	7	**335**
Riesgo B-1	3,635	40	54	4	**98**
Riesgo B-2	2,540	36	37	5	**78**
Riesgo B-3	2,647	79	27	3	**109**
Riesgo C-1	3,433	205	61	9	**275**
Riesgo C-2	1,523	66	92	44	**202**
Riesgo D	2,315	531	213	38	**782**
Riesgo E	1,682	768	304	48	**1,120**
Cartera de créditos calificada	183,722	2,624	1,075	179	**3,878**
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	**183,722**	**2,624**	**1,075**	**179**	**3,878**
Provisiones preventivas para riesgos crediticios					3,883
Reservas adicionales [1]					5

[1] Reservas adicionales, obedecen a estimaciones requeridas por la CNBV a través de la Circular Única de Bancos (CUB). Las reglamentaciones actuales adicionales a la metodología de calificación son:

- Reservas derivadas de la interpretación de la consulta al buró de crédito y/o ausencia de ésta última. Artículo 39 - CUB.- Las Instituciones, deberán constituir estimaciones preventivas adicionales a las que deben crear como resultado del proceso de calificación de su Cartera de Crédito, hasta por la cantidad que se requiera para provisionar el 100% de aquéllos que sean otorgados sin que exista en los expedientes de crédito respectivos.
- Reservas para reservar al 100% los intereses vencidos. "Intereses devengados no cobrados. - Por lo que respecta a los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, se deberá crear una estimación por un monto equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. (B-6 - CUB)".

Captación

La captación tradicional al cierre de junio de 2025 asciende a $174,521 millones de pesos, aumentando un 7% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un aumento de 6%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 7%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 2T25 se ubicó en 5.6%.

Captación tradicional *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Depósitos de exigibilidad inmediata	**77,522**	**79,983**	**82,269**	***6%***	***3%***
Público en general	85,366	95,383	91,133	*7%*	*(4%)*
Clientes institucionales	756	1,098	1,119	*48%*	*2%*
Depósitos a plazo	**86,122**	**96,481**	**92,252**	***7%***	***(4%)***
Captación tradicional	**163,644**	**176,464**	**174,521**	***7%***	***(1%)***

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de junio de 2025 son las siguientes:

Tasas Pasivas *(Millones de pesos)*	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	60,578	85	1.7%	
Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)	95,297	633	8.0%	90 dias
Depósitos a Plazo de Clientes institucionales	1,050	9	10.1%	60 dias
Captación Tradicional MN	**156,925**	**726**	**5.6%**	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	**19,793**	**17**	**1.0%**	

Tasas de otros pasivos *(Millones de pesos)*	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	5,186	37	8.7%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,208	25	9.2%	1827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	1	0	0.0%	1461 días
CCS	180	1	4.3%	

Inversiones en Valores

Al 2T25 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a $49,182 millones de pesos, con una variación de 36% respecto al 2T24. Los títulos para negociar presentan un saldo de $1,717 millones de pesos en 2T25 en comparación con $1,962 millones de pesos en junio de 2024, registrando una variación del (13%) que se explica por un incremento del 176% en la posición de otros títulos de deuda y del (75%) en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de $4,600 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 $49,182 millones de pesos al cierre del 2T25, Regional tiene el 93% 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)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Valores gubernamentales	1,477	867	376	*(75%)*	*(57%)*
Otros títulos de deuda	486	2,211	1,341	*+100%*	*(39%)*
Titulos para negociar	**1,962**	**3,078**	**1,717**	***(13%)***	***(44%)***
Valores gubernamentales	24,588	39,831	44,206	*80%*	*11%*
Otros títulos de deuda	3,249	3,255	3,259	*0%*	*0%*
Titulos disponibles para la venta	**27,838**	**43,086**	**47,465**	***71%***	***10%***
Valores gubernamentales	6,496	-	-	*(100%)*	*0%*
Otros títulos de deuda	-	-	-	*0%*	*0%*
Titulos conservados a vencimiento	**6,496**	**-**	**-**	***(100%)***	***0%***
Inversión en valores, total	**36,296**	**46,164**	**49,182**	***36%***	***7%***

Operaciones de Reporto

Al cierre del 2T25 el monto total de operaciones de reporto asciende a $36,551 millones de pesos, con una variación de 87% 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)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Valores gubernamentales	15,829	19,696	31,950	*+100%*	*62%*
Títulos bancarios	3,736	5,468	4,601	*23%*	*(16%)*
Otros títulos de deuda	-	-	-	*0%*	*0%*
Acreedores por reporto, total	**19,566**	**25,163**	**36,551**	***87%***	***45%***
Valores gubernamentales	-	-	-	*0%*	*0%*
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	**-**	**-**	**-**	***0%***	***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 junio de 2025 por el siguiente importe:

Subyacente	**Forwards**	
(Millones de pesos)	**Compra**	**Venta**
Moneda Nacional	1,253	1,455

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

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

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

Las operaciones de cobertura tienen como objetivo cubrir posiciones de balance. Al 30 de junio de 2025 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda	**Swaps de Tasas Cobertura**		
(Millones de pesos)	Monto Nocional jun-24	Monto Nocional mar-25	Monto Nocional jun-25
Moneda Nacional	3,599	2,976	2,824

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de junio de 2025 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda	**Swaps de Tasas Negociación**		
(Millones de pesos)	Monto Nocional jun-24	Monto Nocional mar-25	Monto Nocional jun-25
Moneda Nacional	12,864	15,399	15,644

Cap de tasas de interés (negociación).- Es un contrato en el que una de las partes adquiere mediante el pago de una prima el derecho, más no la obligación, de recibir la diferencia de intereses entre la tasa máxima pactada y la tasa de

referencia de mercado, cuando esta última se encuentre por arriba de la tasa máxima en las fechas de liquidación establecidas en la confirmación y respecto al monto de referencia definido en la misma.

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 30 de junio de 2025 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda *(Millones de pesos)*	Operaciones de Caplet			Plazo
	Compra	Venta	Strike Price	
Moneda Nacional	3,524	3,524	10%	1.45 años
Moneda Extranjera	7	7		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 2T25, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 27 de junio de 2025 mediante el oficio 153/1449/2025 y con una vigencia de 5 años. En dicho programa se tiene la capacidad de emitir hasta un monto de $20,000 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 $4,732 millones de pesos al final del Segundo Trimestre del 2025.

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos en el Estado de Resultados durante el 2T25 contabilizaron $1,189 millones de pesos, presentando una variación de 8% respecto a lo registrado en el 2T24 de $1,103 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)	Jun-24	Dic-24	Jun-25
Pagos anticipados	(248)	(225)	(281)
Activo fijo, neto	(230)	(84)	(212)
Valuación derivados e inversiones, neto	(44)	(79)	(91)
PTU Diferida	(36)	(43)	(43)
Activo por derecho de uso NIF D5 (neto)	95	(101)	(69)
Impuesto diferido (pasivo)	**(463)**	**(532)**	**(696)**
Pérdidas fiscales	13	14	25
Comisiones diferidas	215	171	180
Obligaciones laborales	125	138	147
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,147	1,161	1,232
Adjudicados, neto	405	390	447
PTU causada	54	112	62
Otros ingresos anticipados	35	158	160
Impuesto diferido activo	**1,994**	**2,144**	**2,253**
Neto a (Cargo) a Favor	**1,531**	**1,612**	**1,557**

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 mayo del 2025 de Banco Regional, S.A. fue de 14.1%, resultado de dividir el Capital Neto de $23,728 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de $168,090, millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 4%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 12% en comparación al 2T24.

Indice de Capitalización *(Millones de pesos)*	2T24	1T25	2T25	2T25 vs 2T24	2T25 vs 1T25
Capital Básico	22,727	23,929	23,676	*4%*	*(1%)*
Capital Complementario	44	47	52	*18%*	*11%*
Capital Neto	**22,771**	**23,976**	**23,728**	***4%***	***(1%)***
Activos en Riesgo de Crédito	130,386	140,383	143,544	*10%*	*2%*
Activos en Riesgo de Mercado	6,358	9,409	10,071	*58%*	*7%*
Activos en Riesgo de Operación	12,961	14,138	14,475	*12%*	*2%*
Activos en Riesgo, Total	**149,705**	**163,930**	**168,090**	***12%***	***3%***
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	15.2%	14.6%	14.1%	*(110 p.b.)*	*(51 p.b.)*
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	*0 p.b.*	*0 p.b.*
Capital Neto / Activos en Riesgos Total [1]	**15.2%**	**14.6%**	**14.1%**	***(109 p.b.)***	***(51 p.b.)***

[1] Índice de Capitalización de Banco Regional junio 2024 y mayo 2025

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Banregio-Regulators-2025-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 2T25, son los siguientes:

	Valor en Riesgo (VaR) del 2T25			
	Promedio		**Fin del periodo**	
	VaR	**Consumo Capital (%)**	**VaR**	**Consumo Capital (%)**
Banregio	45.56	0.19%	47.40	0.20%
Reportos	40.89	0.17%	43.89	0.18%
Cambios	0.25	0.00%	0.15	0.00%
Derivados*	0.83	0.00%	0.39	0.00%
Metales	3.59	0.01%	2.96	0.01%

Cifras en millones

* Portafolio de intermediación

Valor en Riesgo (VaR) del 2T25

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

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	15.07	6.25%	13.69	5.68%
Swaps CCS	11.31	4.69%	4.02	1.67%

Cifras en millones

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

	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
VaR Banregio *	14.70	15.50	21.94	30.95	45.56
Capital Neto*	22,771	22,603	22,820	24,479	24,097
VaR / Capital Neto	0.06%	0.07%	0.10%	0.13%	0.19%

Cifras en millones

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de junio de 2025, la red de sucursales está conformada por 210 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

	2022	2023	2024	2T25
Sucursales	151	161	170	170
Modulos Bancarios	6	6	6	6
Puntos Banregio	3	7	17	18
Exchange	17	18	16	16

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.3% para la cartera comercial y 2.2% en captación tradicional al mes de mayo 2025, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Segundo Trimestre del 2025 se registraron 67.7 millones de transacciones acumuladas a través de la banca electrónica. Contar con una banca electrónica robusta nos permite ofrecer servicios en forma más eficiente y accesible para todos los clientes.

La red de Cajeros Automáticos procesó 3.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de junio de 2025, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A junio de 2025 se cuenta con una red de 538 cajeros automáticos y 27,221 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, Facilidad Permanente de Liquidez (FPL) 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 junio de 2025, lo que lo ha posicionado en el lugar #25 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 2T25, el precio de la acción fue de $155.12 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 2T25 ascendió a $102,498,442 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	Otavio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
Citi	Gustavo Schroden Brian Flores
GBM	Pablo Ordoñez Alexis Solís
Goldman Sachs	Tito Labarta Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gomez Lopez Neha Agarwala
Intercam	Alejandra Marcos Eduardo López Ponce
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Jefferies	Iñigo Vega
J.P. Morgan	Yuri Fernandes Marlon Medina
Santander	Andrés Soto Daniele Miranda
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por más	Ariel Méndez Velázquez
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.

X. La Dirección General es responsable de la implementación del Plan de Gestión de Prevención de Fraude y delegó la responsabilidad de elaborar y dar seguimiento a dicho plan al área de Contraloría Interna; el Plan tiene como objetivo prevenir, detectar y dar respuesta a las conductas observables para la gestión del fraude. La ejecución de los proyectos asociados al Plan de Gestión de Prevención de Fraudes es responsabilidad de las áreas Tecnología, Seguridad, Prevención de Fraudes, Recursos Humanos, Normatividad y diversas áreas de negocio.

PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 30 de junio de 2025 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.	$10
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.	$229
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.	$482
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.	$2,801
Total	**$ 3,523**

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

Integración al 30 de junio de 2025 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	$6
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	$206
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.	$13
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.	$127
Total	**$352**

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 27 de junio del 2025, 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 *27- junio-2025*	**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

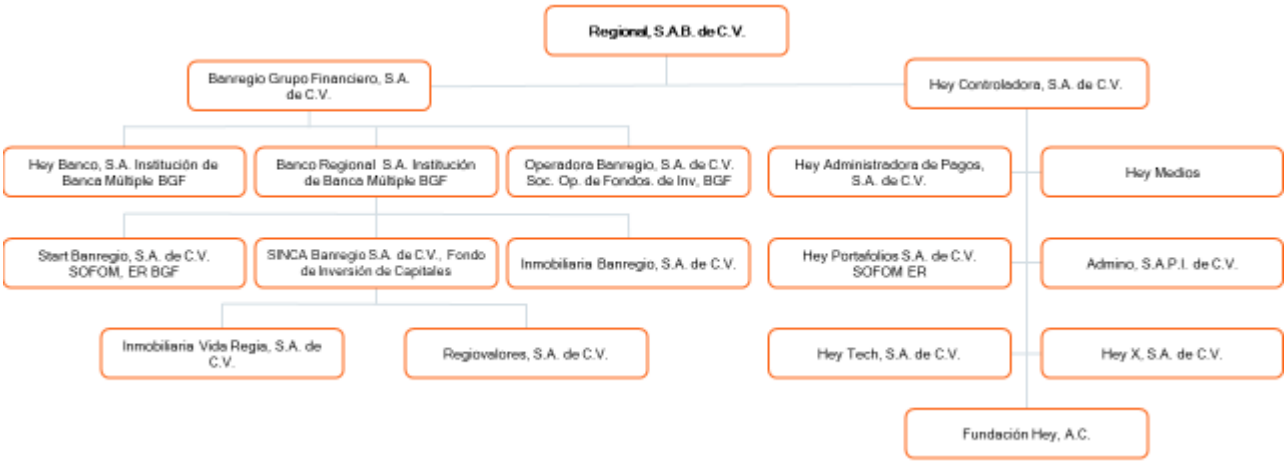
Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 19 de diciembre del 2022. El 18 de junio del 2025, Moody's ratificó la calificación de AA+.mx para los depósitos de largo plazo en moneda local y de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo, cambiando la perspectiva a "Positiva" de "Estable".. Para más información, se puede consultar el documento disponible en el sitio webhttps://www.moodyslocal.com/country/mx/ratings/finance

Moody's *18-junio-2025*	**Perspectiva**	**Largo Plazo**	**Corto Plazo**
Banco Regional S.A.	Positiva	AA+.mx	ML A-1.mx

El 27 de mayo del 2025, 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 *27-mayo-2025*	**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, l0061 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
Arq. Alejandra Rivero Roel
Lic. Héctor Cantú Reyes
Ing. Jorge Arturo Reyes García
Lic. Ramiro Guadalupe Ramírez Garza
(*) Ing. Alfonso González Migoya
(*) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna
(*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez
(*) Lic. Juan Carlos Calderón Guzmán
(*) C.P.N. Daniel A. Abut
(*) C.P. Carlos Arreola Enríquez
(*) C.P. Luis Miguel Torre Amione
(*) C.P. José Antonio Quesada Palacios
(*) C.P. Jorge Valdez González
(*) Ing. Eugenio Garza y Garza

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

Estructura de Liderazgo

Presidente del Consejo de Administración Regional	**Director General Regional**	**Director General Banco Regional**

Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA

D. de Finanzas y Planeación	**D.G.A. de Gestión de Riesgo**
D.G.A. de Banca Mayorista	**D.G.A. de Banca Minorista**

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Segundo Trimestre del 2025 es de $488.1 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Segundo Trimestre del 2025 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de $24.1 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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

Con base en lo descrito anteriormente y en virtud de que la subsidiaria significativa de Regional es una agrupación financiera, Regional debe aplicar el marco normativo contable correspondiente a las sociedades controladoras de grupos financieros emitido por la CNBV. Este marco normativo establece que las sociedades controladoras de grupos financieros deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIFs), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y Sostenibilidad, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera emitido por la CNBV que resultan de aplicación, contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación. Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero de 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre de 2007.

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

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-1, Capítulo 90, 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 (PCGA) aplicables en los Estados Unidos de América, 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), 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-1, Capítulo 90, 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 u otro evento para el que se utiliza la norma supletoria; nombre de la norma supletoria, organismo que la emite, la fecha en que inició la supletoriedad, un breve comentario del objetivo, alcance y normas de reconocimiento contable contenidos en la norma supletoria, así como las razones que sustenten su utilización y en el periodo en el que la norma utilizada inicialmente como supletoria se sustituya por otra norma supletoria, deben comentarse las diferencias importantes entre la norma supletoria inicial y la nueva adoptada.

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 los 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.

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

En las circulares 3/2023 y 4/2023 publicadas por Banco de México el 13 de Abril del 2023, relativas a la Transición de la TIIE a plazos mayores a un día hábil bancario, a la TIIE de Fondeo, se señala que a partir del 1 de enero de 2024, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos u operaciones deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos las Tasas de Interés Interbancarias de Equilibrio en moneda nacional (TIIE) a plazos de 91 y 182 días; y que a partir del 1 de enero de 2025, las Instituciones Financieras que celebren contratos para formalizar nuevos créditos u operaciones deberán abstenerse de utilizar como referencia en dichos contratos la TIIE en moneda nacional a plazo de 28 días.

No obstante lo anterior, las Instituciones podrán continuar utilizando, como tasa de referencia, las TIIE a plazos de 91 y 182 días, así como la TIIE a plazo de 28 días, únicamente en aquellos créditos u operaciones que se lleven a cabo al amparo de contratos celebrados con anterioridad al 1 de enero de 2024 y 1 de enero de 2025, respectivamente, hasta el vencimiento de los contratos referidos.

MODIFICACIÓN A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO

Con el objetivo de realizar precisiones respecto del traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de los créditos a la vivienda adquiridos al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores o al Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado; mediante publicación realizada el 30 de diciembre de 2024 en el Diario Oficial de la Federación, se reformó el párrafo 93 del Criterio B-6 "Cartera de crédito" del Anexo 33, de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito"; para quedar como sigue:

El traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de los créditos que la entidad haya adquirido del INFONAVIT o el FOVISSSTE conforme a la modalidad de pago ROA, contarán con el plazo establecido en el numeral 5 del párrafo anterior (90 días) más un plazo adicional de 90 días, es decir, no podrán exceder de 180 días naturales vencidos para el traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 contados a partir de la fecha en la que ocurra alguno de los siguientes eventos:

- *a) tratándose de créditos de nueva originación, a partir de la fecha en que se efectúe el reconocimiento inicial del crédito en los registros contables del INFONAVIT o FOVISSSTE;*
- *b) el acreditado inicie una nueva relación laboral por la que tenga un nuevo patrón, o*
- *c) la entidad haya recibido el pago parcial de la amortización correspondiente. La excepción contenida en el presente inciso será aplicable siempre y cuando cada uno de los pagos realizados, representen al menos, el 5 % de la amortización pactada.*

Los cambios realizados no tienen impacto en Regional.

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

Mejoras a las NIF 2025

En diciembre de 2024 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2025", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores. Realiza precisiones a los requerimientos de revelación de políticas contables importantes para enfatizar que incluyan información específica de la entidad y el cómo ha aplicado los requerimientos de las NIF a sus propias circunstancias.

NIF B-2 Estado de flujos de efectivo- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona requerimientos de revelación sobre los acuerdos de financiamiento a proveedores.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Establece la normativa aplicable a la intercambiabilidad de la moneda.

NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar y NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2026, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona requerimientos aplicables a Entidades de Interés Público (EIP) respecto a revelar información que permita a los usuarios de los estados financieros conocer la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros, como inversionista y/o emisor de este tipo de instrumentos.

La Administración de Regional estima que las adopciones de estas mejoras a las NIF no generarán efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se describen a continuación.

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo / NIF B-6, Estado de situación financiera / NIF B-17, Determinación del valor razonable / NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros / NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por

cobrar / NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés / INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Las mejoras de 2024 no tuvieron efectos en los estados financieros consolidados de Regional.

Nota Técnica

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

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

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

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

ANEXO 1 – Desglose de Créditos

Anexo - Desglose de créditos
Acumulado Actual

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa pesos	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 BANCO	No	9/30/2015	5/25/2026	9.72%	5.52%	1,082,816,572.94	1,009,506.96	-	-	-	-	25,062,778.69	-	-	-	-	-
FIRA BANCO	No	9/5/2016	7/16/2032	8.64%	3.97%	204,701,281.46	218,242,536.12	59,277,514.87	121,762,479.52	169,035,274.66	764,710,461.30	41,113,820.81	5,988,354.40	6,052,028.40	31,333,387.97	28,520,546.65	42,990,627.28
SHF BANCO	No	12/28/2016	11/30/2031	8.10%		-	-	-	-	-	575,980,718.67	-	-	-	-	-	-
NAFIN START	No	2/11/2025	12/9/2025	10.83%		9,437,227.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FIRA START	No	6/19/2020	5/3/2029	6.65%	5.23%	10,689,951.66	22,229,658.62	30,334,230.13	21,583,185.55	2,473,386.78	-	-	-	-	-	11,815,924.79	-
BANREGIO	No	3/29/2019	12/18/2031	12.25%		3,009,144,454.56	685,412,498.29	2,378,193,700.16	3,604,834,973.88	5,192,395,606.09	2,488,033,234.67	670,693,865.66	5,846,868.54	-	163,951,356.08	245,490,321.98	120,554,516.25
TOTAL						**4,316,789,487.93**	**926,894,199.99**	**2,467,805,445.16**	**3,748,180,638.95**	**5,363,904,267.53**	**3,828,724,414.64**	**736,870,465.16**	**11,835,222.94**	**6,052,028.40**	**195,284,744.05**	**285,826,793.42**	**163,545,143.53**
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]					
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]						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 listadas en bolsa (quirografarios)																	
START 00425	No	1/23/2025	7/10/2025	8.72%	100,460,222												
START 00625	No	1/30/2025	7/17/2025	8.72%	145,421,467												
START 00925	No	2/20/2025	8/7/2025	8.72%	124,570,676												
START 01225	No	3/6/2025	8/21/2025	8.67%	136,163,767												
START 01525	No	4/10/2025	7/3/2025	8.62%	392,427,967												
START 01625	No	4/24/2025	7/17/2025	8.62%	422,209,673												
START 01725	No	4/24/2025	10/9/2025	8.72%	224,651,093												
START 01825	No	5/8/2025	7/31/2025	8.62%	278,724,479												
START 01925	No	5/8/2025	10/23/2025	8.72%	125,787,222												
START 02025	No	5/15/2025	8/7/2025	8.62%	286,296,592												
START 02125	No	5/22/2025	8/14/2025	8.62%	551,580,333												
START 02225	No	5/29/2025	8/21/2025	8.57%	459,546,338												
START 02325	No	6/5/2025	7/3/2025	8.52%	201,230,667												
START 02425	No	6/5/2025	8/28/2025	8.62%	461,857,530												
START 02525	No	6/5/2025	11/20/2025	8.72%	343,147,542												
START 02625	No	6/12/2025	7/10/2025	8.52%	227,518,495												
START 02725	No	6/12/2025	9/4/2025	8.62%	249,128,262												
START 02825	No	6/12/2025	11/27/2025	8.72%	1,004,602												
TOTAL					**4,731,726,926**												
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																	
TOTAL																	
Colocaciones privadas (quirografarios)																	
TOTAL																	
Colocaciones privadas (con garantía)																	
TOTAL																	
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																	

ANEXO 1

	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	2,768,333,549.80											
Divisas a entregar en operaciones de compraventa (Nota 5)	No	No aplica	No aplica	No aplica	219,714,065.34											
Provisiones por obligaciones diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	663,688,022.43											
Impuestos y aportaciones de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	1,441,503.35											
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica	349,229,423.22											
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	191,075,472.36											
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,893,080.92											
Provisión por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	138,346,064.18											
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	114,178,505.57											
Cartas de Crédito	No	No aplica	No aplica	No aplica	57,088,374.99											
Provisiones por prima de antigüedad e indemnización legal	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	162,212,585.05											
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica												
TOTAL					**4,689,200,647.19**											
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)*	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
Ingresos por intereses	7,362	7,702	7,930	7,634	7,742
Gastos por intereses	(3,838)	(4,050)	(4,161)	(3,911)	(3,927)
Margen financiero	**3,524**	**3,652**	**3,769**	**3,723**	**3,815**
Reservas netas	(410)	(419)	(444)	(412)	(415)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**3,114**	**3,233**	**3,325**	**3,311**	**3,400**
Comisiones y tarifas netas	501	502	563	533	549
Ingresos Netos Asociados a Arrendamiento Puro	43	48	41	60	56
Seguros	140	151	221	189	176
Cambios	269	272	286	259	246
Otros ingresos de la operación	(143)	(266)	(241)	(307)	(248)
Gastos de admistración y promoción	(1,733)	(1,733)	(1,882)	(1,826)	(1,931)
Resultado de la operación	**2,191**	**2,207**	**2,313**	**2,218**	**2,248**
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	(1)	(13)	(3)	(5)	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**2,190**	**2,194**	**2,310**	**2,213**	**2,248**
Impuestos a la Utilidad	(582)	(590)	(617)	(580)	(609)
Resultado neto	**1,608**	**1,604**	**1,693**	**1,633**	**1,639**

Estado de Resultados Acumulado

Estado de resultados Acumulado *(Millones de pesos)*	6M24	9M24	12M24	3M25	6M25
Ingresos por intereses	14,574	22,276	30,206	7,634	15,376
Gastos por intereses	(7,617)	(11,667)	(15,828)	(3,911)	(7,838)
Margen financiero	**6,957**	**10,609**	**14,378**	**3,723**	**7,538**
Reservas netas	(785)	(1,204)	(1,648)	(412)	(827)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**6,172**	**9,405**	**12,730**	**3,311**	**6,711**
Comisiones y tarifas netas	971	1,473	2,036	533	1,082
Ingresos Netos Asociados a Arrendamiento Puro	94	142	183	60	116
Seguros	288	439	661	189	365
Cambios	496	767	1,053	259	505
Otros ingresos de la operación	(383)	(650)	(891)	(307)	(555)
Gastos de admistración y promoción	(3,296)	(5,029)	(6,911)	(1,826)	(3,757)
Resultado de la operación	**4,341**	**6,548**	**8,861**	**2,218**	**4,466**
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	(15)	(28)	(31)	(5)	(5)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**4,326**	**6,520**	**8,830**	**2,213**	**4,461**
Impuestos a la Utilidad	(1,103)	(1,693)	(2,310)	(580)	(1,189)
Resultado neto	**3,223**	**4,827**	**6,520**	**1,633**	**3,272**

Balance General: Activo

Balance General, Activo *(Millones de pesos)*	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
Disponibilidades	**13,311**	**14,786**	**13,001**	**12,531**	**16,631**
Inversiones en valores	**36,296**	**43,608**	**43,929**	**46,164**	**49,182**
Títulos para negociar	1,962	5,874	4,675	3,078	1,717
Títulos disponibles para la venta	27,838	31,639	37,654	43,086	47,465
Títulos conservados a vencimiento	6,496	6,095	1,600	-	-
Estim. pérdidas crediticias para invers. en Instrumentos Financieros	-	-	-	-	-
Derivados	527	358	414	309	316
Deudores por reporto	-	-	-	-	-
Créditos comerciales	**134,889**	**139,394**	**144,010**	**147,525**	**149,330**
Actividad empresarial o comercial	130,405	134,954	139,386	141,603	143,596
Entidades financieras	4,307	4,244	4,447	5,756	5,581
Entidades gubernamentales	177	196	177	166	153
Créditos de consumo	**11,478**	**11,699**	**12,073**	**12,129**	**12,599**
Créditos a la vivienda	**14,842**	**15,236**	**15,585**	**15,844**	**16,086**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	**161,209**	**166,329**	**171,668**	**175,498**	**178,015**
Créditos comerciales	**2,063**	**1,983**	**2,339**	**2,134**	**2,002**
Actividad empresarial o comercial	2,014	1,983	2,339	2,134	2,002
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	49	-	-	-	-
Créditos de consumo	**338**	**316**	**314**	**331**	**326**
Créditos a la vivienda	**517**	**488**	**533**	**543**	**589**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	**2,918**	**2,787**	**3,186**	**3,008**	**2,917**
Créditos comerciales	**1,610**	**1,667**	**1,793**	**1,963**	**2,245**
Actividad empresarial o comercial	1,610	1,667	1,793	1,963	2,245
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	**344**	**253**	**238**	**293**	**324**
Créditos a la vivienda	**226**	**223**	**219**	**224**	**221**
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	**2,180**	**2,143**	**2,250**	**2,480**	**2,790**
Total de cartera de crédito	**166,307**	**171,259**	**177,104**	**180,986**	**183,722**
(+/-) Partidas Diferidas	313	332	552	597	634
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	3,619	3,593	3,677	3,737	3,906
Derechos de cobro	42	41	40	39	38
Cartera de crédito (neto)	**163,043**	**168,039**	**174,019**	**177,885**	**180,488**
Otras cuentas por Cobrar (neto)	8,217	6,391	5,382	7,016	4,689
Bienes adjudicados	1,975	1,815	1,812	1,926	1,872
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	-	-	-	22
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	595	684	659	697	717
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,783	2,856	3,065	3,062	3,127
Equipo en arrendamiento puro	239	218	226	205	226
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,146	1,148	1,060	1,309	1,326
Inversiones permanentes en acciones	150	140	141	94	55
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	1,520	1,615	1,647	1,656	1,598
Activos Intangibles (neto)	2,285	2,472	2,617	2,759	2,880
Crédito Mercantil	38	38	38	38	38
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	-	-	-	-	-
Total Activo	**232,125**	**244,168**	**248,010**	**255,651**	**263,167**

ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Pasivo

Balance General, Pasivo *(Millones de pesos)*	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
Depósitos de exigibilidad inmediata	**77,522**	**75,049**	**76,660**	**79,983**	**82,269**
Depósitos a plazo	**86,122**	**93,506**	**91,369**	**96,481**	**92,252**
Del público en general	85,366	92,743	90,299	95,383	91,133
Clientes institucionales	756	763	1,070	1,098	1,119
Títulos de crédito emitidos	**2,385**	**3,250**	**4,591**	**4,589**	**4,732**
Cuenta Global	**14**	**19**	**39**	**41**	**59**
Préstamos interbancarios y de otros organismos	**3,785**	**3,774**	**3,830**	**3,363**	**3,487**
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Corto plazo	1,574	1,646	1,775	1,452	1,621
Largo plazo	2,211	2,128	2,055	1,911	1,866
Acreedores por reporto	**19,566**	**22,619**	**27,472**	**25,163**	**36,551**
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Operaciones con valores y derivadas	**308**	**278**	**249**	**280**	**309**
Pasivo por Arrendamiento	**1,274**	**1,292**	**1,278**	**1,502**	**1,543**
Otras cuentas por pagar	**10,243**	**11,792**	**8,874**	**8,729**	**6,574**
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	148	324	500	294	149
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,095	11,468	8,374	8,435	6,425
Pasivo por Beneficios a los empleados	605	686	824	925	699
Créditos diferidos	16	18	416	400	417
Total Pasivo	**201,840**	**212,283**	**215,602**	**221,456**	**228,892**

Balance General: Capital Contable

Balance General, Capital Contable ***(Millones de pesos)***	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
Capital Contable					
Capital contribuido	**3,223**	**3,197**	**3,194**	**3,208**	**3,215**
Capital social	1,258	1,258	1,258	1,258	1,258
Prima en venta de acciones	1,250	1,224	1,221	1,235	1,242
Aportaciones en exceso al Capital	715	715	715	715	715
Capital ganado	**27,062**	**28,688**	**29,214**	**30,987**	**31,060**
Reservas de capital	23,862	23,824	22,638	22,652	27,674
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	6,520	-
Valuación de Instrumentos Financieros para Comprar o Vender	(48)	76	42	237	190
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.	114	48	89	19	(3)
Resultado neto	3,223	4,827	6,520	1,633	3,272
Participación No Controladora	-	-	-	-	-
Remediciones por beneficios a los empleados	(89)	(87)	(75)	(74)	(73)
Total Capital Contable	**30,285**	**31,885**	**32,408**	**34,195**	**34,275**
Total Pasivo y Capital Contable	**232,125**	**244,168**	**248,010**	**255,651**	**263,167**

Cuentas de Orden

Cuentas de Orden *(Millones de pesos)*	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25
Operaciones por cuenta de terceros					
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	66,741	59,746	63,315	71,449	78,915
Totales por cuenta de terceros	**66,741**	**59,746**	**63,315**	**71,449**	**78,915**
Operaciones por cuenta propia					
Avales otorgados	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	82,548	85,749	105,551	97,250	96,408
Bienes en fideicomiso o mandato	161,624	160,357	163,112	176,599	187,425
Bienes en custodia o en administración	49,058	51,370	41,802	46,528	43,255
Colaterales recibidos por la institución	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	-	-	-	-
Montos contratados en instrumentos derivados	27,257	30,424	31,039	30,694	30,661
Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida	396	425	449	493	182
Garantías de crédito	11,602	11,824	12,402	12,648	12,279
Rentas por cobrar	125	105	98	79	91
Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendamiento operativo	44	43	43	44	43
Suma	332,654	340,297	354,496	364,335	370,344
Otras cuentas de registro	83,125	83,516	88,343	93,341	94,215
Totales por cuenta propia	**415,779**	**423,813**	**442,839**	**457,676**	**464,559**

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	2T24	3T24	4T24	1T25	2T25	Variación 2T25 vs 2T24	Variación 2T25 vs 1T25
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva [1]	5.9%	5.9%	5.8%	5.6%	5.6%	*(30 p.b.)*	*(3 p.b.)*
Rendimiento del capital (ROE) [2]	21.4%	20.6%	21.1%	19.6%	19.1%	*(221 p.b.)*	*(46 p.b.)*
Rendimiento del activo (ROA) [3]	2.8%	2.7%	2.8%	2.6%	2.5%	*(29 p.b.)*	*(7 p.b.)*
Operación							
Indice de eficiencia operativa [4]	0.8%	0.7%	0.8%	0.7%	0.7%	*(2 p.b.)*	*2 p.b.*
Indice de liquidez [5]	54.5%	68.2%	70.5%	72.1%	78.5%	*2,395 p.b.*	*638 p.b.*
Calidad de Activos							
Indice de morosidad [6]	1.3%	1.3%	1.3%	1.4%	1.5%	*21 p.b.*	*15 p.b.*
Indice de cobertura [7]	166.0%	167.7%	163.4%	150.7%	140.0%	*(2,601 p.b.)*	*(1,069 p.b.)*
Capitalización							
Indice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	17.5%	16.8%	16.6%	17.1%	16.5%	*(93 p.b.)*	*(55 p.b.)*
Indice de Capitalización respecto a riesgos totales	15.2%	14.5%	14.3%	14.6%	14.1%	*(109 p.b.)*	*(51 p.b.)*

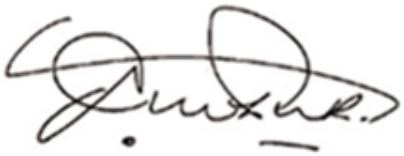
1. MIN después de estimación preventiva: Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio del periodo
2. ROE: Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio
3. ROA: Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio
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-Julio-2025

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

Emisora: Banco Regional, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
Información al 30 de Junio del 2025

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 el Texto Compilado de la Circular 4/2012.

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 30 de Junio del 2025.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:
Al 30 de Junio del 2025, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 30 de Junio del 2025, 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. Morgan Stanley	MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
4. Goldman Sachs	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
	GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
5. BANCO CITI MÉXICO, S.A.	*BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
6. UBS	UBS AG
7. Santander	*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A.INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN
8. Bank of America	BANK OF AMERICA, N.A.
	*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
9. Banco Inbursa	*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA
10. Finamex	*CASA DE BOLSA FINAMEX, S.A.B. DE C.V.
11. Banorte	*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
12. Scotiabank	*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
13. BNP Paribas	BNP PARIBAS
14. Barclays	BARCLAYS BANK PLC

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 marzo, se realizaron y enviaron llamadas de margen, dependiendo de las condiciones del mercado.

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

1. Las condiciones del mercado.

2. Cantidad mínima y tipo de moneda a transferir, que se encuentra definida en cada contrato.

3. La liquidación de la llamada podrá ser en 24 o 48 horas, dependiendo de cada contrato.

4. Posibles controversias en el MTM, la cual podrá modificar de común acuerdo, el monto de la llamada y su ejecución en caso de no superar la cantidad mínima a transferir.

Al 30 de Junio del 2025, se mantienen los siguientes saldos:

Moneda	Tipo de movimiento (Banregio)	Jun. 25	
En pesos	Entregadas	-131,799	cifras en miles
En usd*	Entregadas	-3,059	cifras en miles

*Valorizado en pesos al TC cierre de jornada de junio 2025, 18.7654

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 2024 fue realizada por Deloitte cumpliendo en 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 30 de Junio del 2025.

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 - Facilidad Permanente de Liquidez 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 junio del 2025 (datos en pesos y dólares):

banregio

Reporte de Cifras Control: Derivados

Al 30 de Junio 2025

Cuentas Contables		Pesos	Dólares
IRS Negociacion			
639702050100	Nocional	15,643,815,970	0
121902010100	Interes	16,531,048	0
121902020100	Interes	15,715,652	0
242302020100	Interes	15,715,652	0
242302010100	Interes	15,693,728	0
121902020200	Valuacion	1,099,117,075	0
121902010200	Valuacion	1,253,014,240	0
242302020200	Valuacion	1,099,117,075	0
242302010200	Valuacion	1,199,292,292	0
63970205030001	Nocional	565,371,911	0
12190202030001	Interes	220,456	0
24230201030001	Interes	203,217	0
12190201030001	Interes	215,854	0
24230202030001	Interes	220,456	0
12190202040001	Valuacion	70,751,654	0
24230201040001	Valuacion	80,731,992	0
12190201040001	Valuacion	84,940,552	0
24230202040001	Valuacion	70,751,654	0
63970205010002	Nocional	0	87,800,874
12190202010002	Interes	0	51,577
12190201010002	Interes	0	47,258
24230201010002	Interes	0	43,352
24230202010002	Interes	0	51,577
12190202020002	Valuacion	0	5,416,107
12190201020002	Valuacion	0	5,005,441
24230201020002	Valuacion	0	5,964,051
24230202020002	Valuacion	0	5,416,107
IRS Cobertura			
639703050100	Nocional	2,824,294,835	0
122002010000	Interes	0	0
122002020000	Interes	13,394,300	0
242402020000	Interes	0	0
242402010000	Interes	11,814,948	0
122002030000	Valuacion	0	0
122002040000	Valuacion	684,615,601	0
242402030000	Valuacion	673,813,907	0
242402040000	Valuacion	0	0
CCS Negociacion			
121901010100	Nocional	169,909,592	0
24230101000002	Nocional	0	8,729,372
121901010200	Interes	1,105,923	0
24230101000202	Interes	0	14,441
121901010300	Valuación	1,324,051	0
24230101000302	Valuación	0	(371,769)
FWD's			
120901010003	Nocional	1,252,819,304	72,017,002
240601010003	Nocional	1,455,497,682	61,615,052
63970202000002	Nocional	0	133,632,054
120901020200	Valuacion	(71,658,043)	0
240601020200	Valuacion	(77,604,270)	0
Opciones			
639702040200	Nocional	7,047,958,466	(1)
121704020000	Valuacion	41,058,368	0
242104020000	Valuacion	(15,525,861)	0
121704010000	Prima	5,270,678	(0)
121701010000	Prima	1,279,737	0
639702040100	Nocional	0	13,555,689
121701020000	Valuacion	3,729,957	0
242101020000	Valuacion	(3,425,827)	0
242104010000	Prima	(30,803,186)	(0)
242101010000	Prima	(1,583,868)	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.

Derivado:	Número de Operaciones nuevas Abr.25 - Jun.25	Número de Operaciones vencidas (terminadas) Abr.25 - Jun.25	Número de Operaciones cerradas Abr.25 - Jun.25
Forwads de tipo de cambio cobertura	4	3	0
Forwads de tipo de cambio negociación	368	225	15
IRS cobertura	0	6	0
IRS negociación	18	8	0
CCS	0	0	0
Opciones de tasas	0	15	0
Opciones de tipo de cambio	50	6	0

Llamadas de margen de enero del 2025 a junio del 2025:

Moneda	Número de Llamadas de margen	Número de Devoluciones de garantía	Monto de Llamadas de margen	Monto de Devoluciones de garantía	Saldo al 30-Jun-25
En pesos	5	13	19,300,000	- 66,953,680	- 131,799
En usd	7	17	3,190,000	- 7,703,078	- 163

*Cifras en miles

Nueve operaciones cerradas en el trimestre. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el segundo trimestre del 2025.

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 / lineas de crédito / valores dados en garantía	Montos de vencimientos por años											
				Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Fwd´s tipo de cambio	294 cortos	Negociación	1,156,231	18.7654	20.4604	-71,658	7,115	8-15% de línea de crédito	727,670	400,413	28,148									
	294 largos	Negociación	1,156,231	18.7654	20.4604	68,032	-18,071		727,670	400,413	28,148									
	4 largos	Cobertura	195,197	18.7654	20.4604	9,572	-3,991		195,197											
Interest Rate Swap	19 largos	Cobertura	2,824,295	8.58%	9.53%	12,381	47,300		31,447	117,123	336,000	86,053	323,673	69,455	598,970	60,000	332,272	664,812	0	204,492
Cross Currency Swaps	4 cortos en tasa usd	Negociación	163,810	8.58%	9.53%	15,235	2,402		7,819	0	0	0	0	155,991						
Interest Rate Swap-trading TIIE	116 cortos	Negociación	7,821,908	8.58%	9.53%	154,713	113,868		204,532	1,999,366	2,286,415	2,170,687	626,844	335,992	96,263	101,807				
	109 largos	Negociación	7,821,908	8.58%	9.53%	-100,153	-56,134		204,532	1,999,366	2,286,415	2,170,687	626,844	335,992	96,263	101,807				
Interest Rate Swap FSS	3 cortos	Negociación	282,686	8.58%	9.53%	14,184	11,110	Se opera con límites threshold o en algunos casos sin threshold, por lo que se hacen llamadas de margen dependiendo el nivel del MTM	0	0	53,000	0	229,686							
	3 largos	Negociación	282,686	8.58%	9.53%	-9,963	-6,658		0	0	53,000	0	229,686							
Interest Rate Swap-trading SOFR	10 cortos	Negociación	823,809	4.45%	4.41%	-7,787	-21,611		14,832	17,059	93,827	258,035	93,827	346,229						
	10 largos	Negociación	823,809	4.45%	4.41%	-10,128	-3,726		14,832	17,059	93,827	258,035	93,827	346,229						
Opciones europeas Cap´s TIIE	68 call cortos	Negociación	3,523,979	8.58%	9.53%	-15,526	-4,976		1,013,073	951,545	845,444	647,344	66,573							
	67 call largos	Negociación	3,523,979	8.58%	9.53%	41,058	34,802		1,013,073	951,545	845,444	647,344	66,573							
Opciones de Tipo de Cambio	16 call cortos	Negociación	6,778	18.765	20.460	-3,426	-730		4,008	2,770										
	29 call largos	Negociación	6,778	18.765	20.460	3,730	778		4,008	2,770										

IV.- Análisis de sensibilidad

i. Los factores de 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 Fondeo 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), 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 del activo subyacente, en este caso tipo de cambio, generando 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, ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio 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.

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	6,847,365,867	-89,710,583	-82,684,571	79,882,982
			Corta	6,847,365,867	131,139,349	83,029,319	-80,218,875
IRS	Negociación	TIIE F	Larga	974,542,118	-10,442,712	-16,301,904	15,646,911
			Corta	974,542,118	23,573,213	16,450,814	-15,791,113
IRS	Negociación	SOFR	Larga	43,900,437 *	-10,128,051	-7,740,728	9,464,455
			Corta	43,900,437 *	-7,787,362	9,356,748	-11,058,738
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	282,685,955	-9,963,099	-6,212,192	5,877,862
			Corta	282,685,955	14,184,295	6,274,010	-5,937,325
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	61,615,052 *	-68,032,076	-115,980,537	115,528,860
			Corta	61,615,052 *	71,658,044	116,002,076	-115,550,095
Forwards 1)	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	10,401,950	-9,572,194	-19,528,259	19,491,404
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	2,158,330,880	1,004,408	-373,386	406,433
			Corta	2,158,330,880	-1,004,408	373,386	-406,433
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	1,365,648,354	45,324,640.20	17,958,812	-17,285,171
			Corta	1,365,648,354	-45,324,640.20	-17,958,812	17,285,171
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,463,922 *	1,312,257	-856,279	3,301,619
			Corta	3,463,922 *	-1,312,257	856,279	-3,301,619
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,313,922*	3,697,438	5,111,394	-2,252,776
			Corta	3,313,922*	-3,697,438	-5,111,394	2,252,776
CCS 2)	Negociación	TIIE 28	Larga 3)	169,909,594	172,339,568	-19,568,426	19,523,360
		USD	Corta 4)	8,729,371 *	-157,104,730	14,064,303	-13,754,607

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 protección de gastos.

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

3) Pata activa. 4) 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	6,847,365,867	-89,710,583	-212,349,560	194,798,500
			Corta	6,847,365,867	131,139,349	213,229,074	-195,622,571
IRS	Negociación	TIIE F	Larga	974,542,118	-10,442,712	-42,089,597	37,983,083
			Corta	974,542,118	23,573,213	42,471,334	-38,335,332
IRS	Negociación	SOFR	Larga	43,900,437 *	-10,128,051	-15,997,394	26,777,303
			Corta	43,900,437 *	-7,787,362	20,079,560	-30,723,542
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	282,685,955	-9,963,099	-16,224,617	14,125,950
			Corta	282,685,955	14,184,295	16,383,944	-14,270,513
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	61,615,052 *	-68,032,076	-290,808,433	287,985,205
			Corta	61,615,052 *	71,658,044	290,862,869	-288,037,734
Forwards [1]	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	10,401,950	-9,572,194	-48,890,034	48,659,688
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	2,158,330,880	1,004,408	-725,964	1,686,748
			Corta	2,158,330,880	-1,004,408	725,964	-1,686,748
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	1,365,648,354	45,324,640.20	48,407,989	-33,162,574
			Corta	1,365,648,354	-45,324,640.20	-48,407,989	33,162,574
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,463,922 *	1,312,257	-939,535	11,845,469
			Corta	3,463,922 *	-1,312,257	939,535	-11,845,469
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,313,922*	3,697,438	14,412,862	-2,928,918
			Corta	3,313,922*	-3,697,438	-14,412,862	2,928,918
CCS [2]	Negociación	TIIE 28	Larga [3]	169,909,594	172,339,568	-49,008,525	48,726,368
		USD	Corta [4]	8,729,371 *	-157,104,730	35,771,009	-33,833,288

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 protección de gastos.

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

3) Pata activa. 4) 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	6,847,365,867	-89,710,583	-445,189,250	374,387,567
			Corta	6,847,365,867	131,139,349	447,011,632	-375,986,704
IRS	Negociación	TIIE F	Larga	974,542,118	-10,442,712	-89,107,927	72,495,295
			Corta	974,542,118	23,573,213	89,905,727	-73,174,179
IRS	Negociación	SOFR	Larga	43,900,437 *	-10,128,051	-20,313,910	63,528,325
			Corta	43,900,437 *	-7,787,362	28,624,154	-71,293,852
FSS	Negociación	TIIE 28	Larga	282,685,955	-9,963,099	-35,071,718	26,544,155
			Corta	282,685,955	14,184,295	35,407,928	-26,820,714
Forwards	Negociación	USD y SOFR	Larga	61,615,052 *	-68,032,076	-584,513,885	573,217,397
			Corta	61,615,052 *	71,658,044	584,624,781	-573,320,657
Forwards 1)	Negociación	TDC, LIBOR y USD	Larga	10,401,950	-9,572,194	-98,012,436	97,091,025
Opciones CAP	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	2,158,330,880	1,004,408	-821,975	9,715,563
			Corta	2,158,330,880	-1,004,408	821,975	-9,715,563
Opciones FLOOR	Negociación	TIIE 28 y Volatilidades	Larga	1,365,648,354	45,324,640.20	104,168,263	-41,607,411
			Corta	1,365,648,354	-45,324,640.20	-104,168,263	41,607,411
Opciones CALL FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,463,922 *	1,312,257	-939,576	27,594,891
			Corta	3,463,922 *	-1,312,257	939,576	-27,594,891
Opciones PUT FX	Negociación	USD, SOFR y Volatilidades	Larga	3,313,922*	3,697,438	30,246,158	-3,119,141
			Corta	3,313,922*	-3,697,438	-30,246,158	3,119,141
CCS 2)	Negociación	TIIE 28	Larga 3)	169,909,594	172,339,568	-98,322,908	97,186,990
		USD	Corta 4)	8,729,371 *	-157,104,730	73,699,784	-65,918,364

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 protección de gastos.

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

3) Pata activa. 4) Pata pasiva.

* Cifras en USD

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

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

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

Al 30 de Junio del 2025, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 2,824 millones de pesos, distribuidos en 19 operaciones.

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

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

Metodología de evaluación de efectividad

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Resultados al 30 de Junio del 2025

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 30 de Junio del 2025. Las cifras están expresadas en moneda nacional.

ID Cobertura	Prospectiva	Retrospectiva	Conclusión
Pagarés 1	112%	108%	**Efectiva**
Pagarés 2	110%	110%	**Efectiva**
Pagarés 3	108%	112%	**Efectiva**
Pagarés 9	117%	109%	**Efectiva**
Pagarés 10	111%	110%	**Efectiva**
Pagarés 11	111%	113%	**Efectiva**
Cedes 4	89%	104%	**Efectiva**
Cedes 5	120%	102%	**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	$837,290
Pagarés 2	$477,497
Pagarés 3	$8,941,767
Pagarés 9	$0
Pagarés 10	$77,913
Pagarés 11	$92,018
Cedes 4	$0
Cedes 5	$615

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 88% (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 4% y 1% 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.