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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			**Activo**	227,427,788,445	206,061,436,929
100200001001			**Efectivo y equivalentes de efectivo**	13,805,452,735	12,059,236,158
100400001001			**Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)**	0	0
100600001001			**Inversiones en instrumentos financieros**	44,365,687,493	45,818,449,028
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	1,416,236,175	458,308,528
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	33,947,823,573	8,201,284,978
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	9,001,627,745	37,158,855,522
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	9,006,125,171	37,165,464,936
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-4,497,426	-6,609,414
100800001001			**Deudores por reporto**	0	3,001,424
101000001001			**Préstamo de valores**	0	0
101200001001			**Instrumentos financieros derivados**	416,421,109	670,667,271
	101200102001		Con fines de negociación	295,792,749	488,199,281
	101200102002		Con fines de cobertura	120,628,360	182,467,990
101400001001			**Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros**	0	0
101600104001			**Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1**	150,685,428,347	132,816,662,413
	101600105001		Créditos comerciales	125,193,636,039	111,518,575,918
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	122,242,328,256	109,559,331,270
		101600107002	Entidades Financieras	2,672,939,417	1,846,072,737
		101600107003	Entidades gubernamentales	278,368,366	113,171,911
	101600105002		Créditos de consumo	11,451,663,358	8,995,711,218
	101600105003		Créditos a la vivienda	14,040,128,950	12,302,375,277
		101600507023	Media y residencial	14,040,128,950	12,302,375,277
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			**Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2**	2,562,555,214	2,102,236,160
	101600205004		Créditos comerciales	1,727,684,786	1,444,741,069
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	1,727,414,572	1,444,741,069
		101600406008	Entidades Financieras	270,214	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	349,094,124	181,018,293
	101600205006		Créditos a la vivienda	485,776,304	476,476,798
		101600606018	Media y residencial	485,776,304	476,476,798
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			**Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3**	2,052,619,740	1,779,296,833
	101600305007		Créditos comerciales	1,461,139,029	1,361,337,614
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,461,139,029	1,357,611,349
		101600706024	Entidades Financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	3,726,265
	101600305008		Créditos de consumo	361,202,281	146,132,540
	101600305009		Créditos a la vivienda	230,278,430	271,826,679
		101600906034	Media y residencial	230,278,430	271,826,679
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			**Cartera de crédito valuada a valor razonable**	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		**Cartera de crédito**	155,300,603,301	136,698,195,406
	101600103002		**Partidas diferidas**	251,715,005	220,550,775
	101600103003		**Estimación preventiva para riesgos crediticios**	-3,425,949,316	-3,054,627,795
101600102001			**Cartera de crédito (neto)**	152,126,368,990	133,864,118,386
	101600203004		**Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas**	0	0
	101600203005		**Partidas diferidas**	0	0
	101600203006		**Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas**	0	0
101600102002			**Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)**	0	0
101600102003			**Derechos de cobro adquiridos (neto)**	44,261,111	52,362,899
101600001001			**Total de cartera de crédito (neto)**	152,170,630,101	133,916,481,285
101800001001			**Activos virtuales**	0	0
102000001001			**Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización**	0	0
102200001001			**Deudores de aseguradoras y afianzadoras**	0	0
102400001001			**Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)**	0	0
132600001001			**Otras cuentas por cobrar (neto)**	6,481,298,284	3,814,264,700
102800001001			**Inventario de mercancías**	0	0
133000001001			**Bienes adjudicados (neto)**	1,956,206,710	1,743,931,283
103200001001			**Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios**	0	0
103400001001			**Activos relacionados con operaciones discontinuadas**	0	0
103600001001			**Pagos anticipados y otros activos**	508,297,351	358,814,049
133800001001			**Propiedades, mobiliario y equipo (neto)**	2,971,377,686	3,737,401,227
134000001001			**Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)**	1,043,629,381	1,162,790,573
104200001001			**Inversiones permanentes**	159,938,991	160,362,458
104400001001			**Activo por impuestos a la utilidad diferidos**	1,498,567,850	1,081,233,409
134600001001			**Activos intangibles (neto)**	2,012,310,518	1,496,833,828
134800001001			**Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)**	0	0
105000001001			**Crédito mercantil**	37,970,236	37,970,236
200000000000			**Pasivo**	199,129,727,825	180,849,235,501
200200001001			**Captación**	152,723,394,621	128,781,227,961
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	74,697,461,939	72,024,362,925
	200200102002		Depósitos a plazo	75,620,398,971	54,455,367,333
		200200203003	Del público en general	75,314,572,694	54,304,789,917
		200200203004	Mercado de dinero	305,826,277	150,577,416
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	2,392,862,846	2,300,130,381
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	12,670,865	1,367,322
200400001001			**Fondos de pago electrónico emitidos**	0	0
200600001001			**Préstamos bancarios y de otros organismos**	4,221,406,845	5,367,383,489
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	1,727,985,788	2,106,415,263
	200600102003		De largo plazo	2,493,421,057	3,260,968,226
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			**Valores Asignados por Liquidar**	0	0
201200001001			**Reservas técnicas**	0	0
201400001001			**Acreedores por reporto**	32,292,556,932	38,239,136,863
201600001001			**Préstamo de valores**	0	0
201800001001			**Colaterales vendidos o dados en garantía**	0	0
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			**Instrumentos financieros derivados**	267,513,913	456,679,423
	202000102001		Con fines de negociación	267,513,913	456,679,423
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			**Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros**	0	0
202400001001			**Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)**	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
202600001001			**Obligaciones en operaciones de bursatilización**	0	0
202800001001			**Pasivo por arrendamiento**	1,103,424,935	1,082,985,929
203000001001			**Otras cuentas por pagar**	7,388,017,662	5,861,321,490
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	1,904,485,569	702,475,548
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,404,888,536	1,716,036,147
	203000102005		Contribuciones por pagar	67,671,470	83,570,026
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,010,972,087	3,359,239,769
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			**Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta**	0	0
203400001001			**Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas**	0	0
203600001001			**Instrumentos financieros que califican como pasivo**	0	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	366,571,600	408,938,746
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	746,482,290	589,316,133
204400001001			**Créditos diferidos y cobros anticipados**	20,359,027	62,245,467
400000000000			**Capital contable**	28,298,060,620	25,212,201,428
440200001001			**Participación controladora**	28,297,809,880	25,211,949,554
	400200102001		**Capital contribuido**	3,227,381,738	3,200,668,019
		400200103001	Capital social	1,257,685,561	1,257,685,561
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	715,474,489	715,474,489
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	1,254,221,688	1,227,507,969
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		**Capital ganado**	25,070,428,142	22,011,281,535
		400200203012	Reservas de capital	19,499,579,680	17,124,152,211
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	5,673,168,668	4,944,040,587
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
		400200305001	Resultado por aplicar	0	0
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	0	0
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	5,673,168,668	4,944,040,587
	400200203015		Otros resultados integrales	-102,320,206	-56,911,263
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-80,950,688	-114,792,271
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	70,930,670	114,794,761
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remedición de beneficios definidos a los empleados	-92,300,188	-56,913,753
		400201504013	Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	400200203016		**Participación en ORI de otras entidades**	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			**Participación no controladora**	250,740	251,874
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	262,497	246,314
	440400102002		Otra participación no controladora	-11,757	5,560
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			**CUENTAS DE ORDEN**	440,685,211,909	465,082,841,570
700200001001			**Operaciones por cuenta de terceros**	56,152,274,190	38,732,903,299
	700200102001		**Clientes cuentas corrientes**	0	0
		700200103001	Bancos de clientes	0	0
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	0	0
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		**Operaciones en custodia**	0	0
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	0	0
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		**Operaciones por cuenta de clientes**	0	0
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303015	**Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados**	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto nocional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	**De futuros y contratos adelantados de clientes (monto nocional)**	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	0	0
	700200102004		**Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros**	56,152,274,190	38,732,903,299
	700200102005		**Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores**	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			**Operaciones por cuenta propia**	384,532,937,719	426,349,938,271
	700400102001		**Avales otorgados**	0	0
	700400102002		**Activos y pasivos contingentes**	0	0
	700400102003		**Compromisos crediticios**	77,186,993,147	46,084,743,083
	700400102004		**Bienes en fideicomiso o mandato**	149,071,883,934	215,759,957,967
		700400403008	Fideicomisos	146,884,532,682	213,160,620,453
		700400403009	Mandatos	2,187,351,252	2,599,337,514
	700400102005		**Bienes en custodia o en administración**	39,554,909,121	27,510,924,376
	700400102006		**Acciones entregadas en custodia o en garantía**	0	0
	700400102007		**Colaterales recibidos por la entidad**	0	13,931,682,039
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	0	13,931,682,039
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		**Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad**	0	13,899,741,127
		700400803022	Deuda gubernamental	0	13,899,741,127
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		**Depósito de bienes**	0	0
	700400102010		**Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3**	366,683,327	436,644,050
	700400102011		**Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)**	0	0
	700400102012		**Garantías de recuperación por fianzas expedidas**	0	0
	700400102013		**Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación**	0	0
	700400102014		**Reclamaciones contingentes**	0	0
	700400102015		**Reclamaciones pagadas**	0	0
	700400102016		**Reclamaciones canceladas**	0	0
	700400102017		**Recuperación de reclamaciones pagadas**	0	0
	700400102018		**Acciones de SIEFORES, posición propia**	0	0
	700400102019		**Otras cuentas de registro**	118,352,468,190	108,726,245,629

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	28,735,386,924	20,687,605,798
600400101002	Gastos por intereses	16,349,467,950	10,654,026,697
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	**Margen financiero**	12,385,918,974	10,033,579,101
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,269,627,328	416,515,470
330000000002	**Margen financiero ajustado por riesgos crediticios**	11,116,291,646	9,617,063,631
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	3,622,845,440	3,231,553,796
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	2,130,377,913	1,981,865,899
501600301008	Ingresos por primas (neto)	0	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	0	0
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0
502400301012	Resultado por intermediación	870,229,779	871,989,177
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	249,440,061	129,328,642
603000301015	Gastos de administración y promoción	6,138,531,892	5,367,894,590
330000000003	**Resultado de la operación**	7,589,897,121	6,500,174,757
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	1,328,094	-6,553,829
330000000004	**Resultado antes de impuestos a la utilidad**	7,591,225,215	6,493,620,928
603400501017	Impuestos a la utilidad	1,918,068,304	1,549,574,781
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	5,673,156,911	4,944,046,147
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	**Resultado neto**	5,673,156,911	4,944,046,147
503800701019	Otros resultados integrales	-81,273,944	78,700,931
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-596,100	-67,176,211
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-45,297,005	168,884,558
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remedición de beneficios definidos a los empleados	-35,380,839	-23,007,416
503801902181	Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	**RESULTADO INTEGRAL**	5,591,882,967	5,022,747,078
544200601021	**Resultado neto atribuible a**	5,673,156,911	4,944,046,147
544202102186	Participación controladora	5,673,168,668	4,944,040,587
544202102187	Participación no controladora	-11,757	5,560
544400701022	**Resultado integral atribuible a**	5,591,882,967	5,022,747,078
544402202188	Participación controladora	5,591,882,967	5,022,747,078
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	**UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA**	17	15

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		**Resultado antes de impuestos a la utilidad**	7,591,236,972	6,493,615,368
851000102002		**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión**	982,895,181	1,508,166,511
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	756,996,906	1,312,046,862
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	227,238,128	189,560,260
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-1,339,851	6,559,389
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-2	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		**Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento**	273,067,215	-45,883,559
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	-34,653,178
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	273,067,215	-11,230,381
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		**Cambios en partidas de operación**	-2,675,148,310	-2,413,880,477
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-1,145,976,644	-648,364,443
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	1,452,165,435	-22,005,927,008
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	13,936,557,443	-2,499,913
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	208,949,157	-269,283,983
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-17,253,022,739	-18,593,452,418
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	8,101,788	40,537,362
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-2,682,324,550	-1,016,276,002
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	-212,275,427	256,648,635
	851000403016	Cambio en captación	23,907,434,196	20,000,931,587
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	-5,946,579,931	16,047,955,276
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-13,933,556,019	0
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-189,165,510	113,103,536
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	121,777,992	295,979,902
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	3,439,063,286	27,628,365
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-2,347,429,689	4,742,790,904
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-2,038,867,098	-1,403,652,277
851000001001		**Flujos netos de efectivo de actividades de operación**	6,172,051,058	5,542,017,843
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-605,496,667	-3,634,907,904
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	135,662	2,803,554,145
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-742,510,147	-573,387,720
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	21,271,610
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	5,037
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**	-1,347,871,152	-1,383,464,832
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	-163,819,814
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-266,413,291	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-2,487,385,046	-3,995,772,877
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	14,192,673	73,606,739
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	2,298,000,000	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-2,536,334,751	-165,478,632
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-80,529,597	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	-20,669,499	5,560
851000001003		**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento**	-3,079,139,511	-4,251,459,024
851000000000		**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo**	1,745,040,395	-92,906,013
851200000000		**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo**	886,799,986	278,831,263
851400000000		**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**	11,173,612,354	11,873,310,908
100200001001		**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**	13,805,452,735	12,059,236,158

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Remedición por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversion	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al inicio del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,227,507,969	0	16,998,663,580	4,982,277,060	-80,354,588	116,227,675	0	-56,919,349	0	0	0	0	25,160,562,397	246,210	25,160,808,607
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	1,257,685,561	715,474,489	1,227,507,969	0	16,998,663,580	4,982,277,060	-80,354,588	116,227,675	0	-56,919,349	0	0	0	0	25,160,562,397	246,210	25,160,808,607
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	26,713,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,713,719	0	26,713,719
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	-2,508,042,788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,508,042,788	0	-2,508,042,788
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	4,982,277,058	-4,982,277,058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,287	16,287
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	26,713,719	0	2,474,234,270	-4,982,277,058	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,481,329,069	16,287	-2,481,312,782
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	5,673,168,666	0	0	0	0	0	0	0	0	5,673,168,666	-11,757	5,673,156,909
Otros resultados integrales	0	0	0	0	26,681,830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26,681,830	0	26,681,830
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	-596,100	0	0	0	0	0	0	0	-596,100	0	-596,100
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-45,297,005	0	0	0	0	0	0	-45,297,005	0	-45,297,005
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-35,380,839	0	0	0	0	-35,380,839	0	-35,380,839
Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	26,681,830	5,673,168,666	-596,100	-45,297,005	0	-35,380,839	0	0	0	0	5,618,576,552	-11,757	5,618,564,795
Saldo al final del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,254,221,688	0	19,499,579,680	5,673,168,668	-80,950,688	70,930,670	0	-92,300,188	0	0	0	0	28,297,809,880	250,740	28,298,060,620

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

*La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $125,193 millones de pesos el 4T23. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $1,728 millones de pesos el 4T23.

*Por su parte el crédito a las personas que incluye créditos hipotecarios, créditos para adquisición de autos y créditos personales como tarjeta de crédito, acumularon un total de $26,327 millones de pesos, con un aumento de 20%.

*La captación tradicional, que se conforma por las cuentas de cheques y ahorro a la vista como por las inversiones a plazo de nuestros clientes, alcanzó un nivel de $150,317 millones de pesos al cierre del Cuarto Trimestre del 2023, presentando un crecimiento del 19% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 39% en comparación al mismo periodo del año anterior.

*El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 6.6% al cierre del 4T23.

Riesgos y Fortaleza

*El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.3% al 4T23, 2 puntos base menor que el mismo trimestre del año pasado.

*Regional tiene reservas que cubren 1.7 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.

*El índice de capitalización de Banco Regional a Noviembre 2023 fue del 14.8%.

Rentabilidad

*El margen financiero en el 4T23 fue de $3,377 millones de pesos, lo que representa una reducción del (3%) respecto al mismo periodo del año anterior.

*La utilidad neta al cierre del 4T23 fue de $1,622 millones de pesos, 18% mayor a la utilidad del 4T22.

*El índice de eficiencia al cierre del Cuarto Trimestre del 2023 fue de 40.9%.

Descripción de la Compañía

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

Banregio cuenta con presencia geográfica en 22 entidades federativas a través de una red de 167 sucursales, ubicadas en: Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas.

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

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

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

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

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

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

El resultado neto al cierre del 4T23:

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

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

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

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

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

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

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

Financieros

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

Indicad. fin ult 12 meses	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	4T23 4T22	4T23 3T23
Rentabilidad							
MIN antes est. preventiva	6.1%	6.2%	6.2%	6.2%	5.9%	(21)p.b.	(25)p.b.
MIN cartera total	7.5%	7.7%	7.9%	7.7%	7.6%	18 p.b.	(9)p.b.
Rendimiento Capital(ROAE)	21.2%	21.0%	20.7%	20.9%	21.1%	(2)p.b.	24 p.b.
Rend. del activo (ROA)	2.6%	2.5%	2.4%	2.4%	2.5%	(16)p.b.	4 p.b.
Rend. del activo (ROA)C.TOT	2.8%	2.7%	2.6%	2.6%	2.4%	(38)p.b.	(16)p.b.
Indice de eficiencia	43.4%	43.2%	42.6%	41.7%	40.9%	(247)p.b.	(77)p.b.
Cartera d depositos	109.0%	104.7%	99.3%	100.1%	103.3%	(564)p.b.	325 p.b.

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

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

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

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

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

Margen Financiero

En el 4T23 el Margen Financiero registró $3,377 millones de pesos, cifra (3%) por debajo de la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses

registraron un crecimiento del 9%, alcanzando $7,481 millones de pesos en el 4T23, mientras que los gastos por intereses aumentaron 22%, resultando en un saldo de $4,104 millones de pesos.

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

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

Margen Financiero (millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 VS 4T22	4T23 VS 3T23	12M22	12M23	12M23VS 12M22
Ingresos por ints	6,869	7,630	7,481	9%	(2%)	21,016	28,735	37%
Gastos por ints	(3,376)	(4,372)	(4,104)	22%	(6%)	(10,655)	(16,349)	53%
Margen financiero	3,493	3,258	3,377	(3%)	4%	10,361	12,386	20%
Est prev p/ rgs crd	(220)	(336)	(305)	39%	(9%)	(444)	(1,270)	+100%
Mgen. financ.ajust	3,273	2,922	3,072	(6%)	5%	9,917	11,116	12%
Activos prod.prom	186,054	219,328	215,961	16%	(2%)	172,844	181,632	5%
MIN	7.5%	5.9%	6.3%	(125)p.b.	31 p.b.	6.0%	6.8%	82 p.b.

Comisiones y Tarifas Netas

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

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

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

Seguros y cambios

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

Insurance + Fx Free	4T22	3T23	4T23	4T23 VS	12M22	12M23	12M23 VS

(millones de pesos)				4T22	3T23			12M22
Insurance	103	136	164	60%	21%	406	553	36%
Fx Free	188	198	219	17%	11%	764	801	5%
Insurance + Fx Free	291	334	384	32%	15%	1,170	1,354	16%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

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

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

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

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

Otros ingresos(egresos) op	4T22	3T23	4T23	4T23 VS		12M22	12M23	12M23 VS
(millones de pesos)				4T22	3T23			12M22
Venta de bienes y Recuper	86	30	68	(21%)	(22%)	222	149	(33%)
Operaciones de creditos	(83)	(97)	(93)	13%	7%	(320)	(366)	14%
IPAB	(133)	(157)	(159)	20%	7%	(509)	(596)	17%
Otros ingresos/egresos	(81)	(24)	57	(+100%)	(+100%)	(232)	15	(+100%)
Otros Ingresos(egresos) op	(211)	(248)	(127)	14%	(49%)	(839)	(798)	(5%)

Gastos de Administración y Promoción

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

Gastos Admón y Prom	4T22	3T23	4T23	4T23 VS		12M22	12M23	12M23 VS
(millones de pesos)				4T22	3T23			12M22
Suledos y prestaciones	(847)	(866)	(1,012)	20%	17%	(3,139)	(3,664)	17%
Gastos de operacion	(412)	(362)	(411)	(0%)	14%	(1,417)	(1,571)	11%
Gasto Gestionable	(1,259)	(1,227)	(1,423)	13%	16%	(4,556)	(5,236)	15%
Ventas dep. y amort	(160)	(150)	(155)	(3%)	3%	(575)	(605)	5%
Impuestos Diversos	(68)	(77)	(86)	27%	11%	(239)	(298)	25%
Gasto no gestionable	(228)	(228)	(241)	6%	6%	(814)	(903)	11%
Gastos de Admin. y prom	(1,487)	(1,455)	(1,664)	12%	14%	(5,370)	(6,139)	14%

Información por Segmentos

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

Millones de pesos

	Empresas	Personas	Mercados	Total

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

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

SITUACIÓN FINANCIERA

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

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

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

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

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

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

Cartera de credito neta (millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 VS 4T22	4T23 VS 3T23
Cartera empresarial	110,592	119,374	122,242	11%	2%
Creditos a ent. financier	1,851	2,133	2,673	44%	25%
Creditos a ent. guber.	113	103	278	+100%	+100%
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 1	112,556	121,610	125,193	11%	3%
creditos a la vivienda	12,302	13,520	14,040	14%	4%
creditos al consumo	8,996	11,178	11,452	27%	2%
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 1	133,854	146,308	150,685	13%	3%
Cartera empresarial	1,455	2,583	1,728	19%	(33%)
Creditos a ent. financieras	0	0	0	0%	0%

Creditos a ent. guber.	0	0	0	0%	0%
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 2	1,455	2,583	1,728	19%	(33%)
creditos a la vivienda	476	536	486	2%	(9%)
creditos al consumo	181	322	349	93%	8%
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 2	2,112	3,441	2,563	21%	(26%)
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 3	1,845	2,063	2,053	11%	(0%)
Cartera de credito total	137,811	151,812	155,301	13%	2%
(+/-) Partidas diferidas	221	238	252	14%	6%
Estim. prev p/ riesgos cred	3,158	3,484	3,426	8%	(2%)
Derechos de cobro	52	45	44	(15%)	(2%)
Cartera de credito neta	134,926	148,611	152,171	13%	2%

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

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

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

Cartera de crédito riesgo de crédito etapa 3 (millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 VS 4T22	4T23 VS 3T23
Cartera empresarial	1,423	1,497	1,463	3%	(2%)
Creditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%
Creditos a entidades gubernament	4	0	0	(100%)	0%
Creditos a la vivienda	272	232	230	(15%)	(1%)
Creditos al consumo	146	334	361	+100%	8%
Cartera de credito riesgo de credito etapa 3	1,845	2,063	2,053	11%	(0%)

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

Cartera de credito vencida (millones de pesos)	Segundo trimestre del 2023 Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	Total 4T22
Saldo al inicio del periodo	1,497	334	232	2,063	1,654
Entradas de cartera vencida					
Traspaso de cartera vigente a vencida	457	259	53	765	523
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	44	10	16	70	99
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Creditos liquidados	(163)	(13)	(37)	(213)	(128)
Aplicaciones a la cartera	(156)	(225)	(11)	(392)	(212)
Traspaso de cartera vencida a vigente	(213)	(4)	(23)	(240)	(91)
Saldo al final del periodo	1,461	361	230	2,053	1,845

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

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

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

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

•Reservas derivadas de la interpretación de la consulta al buró de crédito y/o ausencia de ésta última. Artículo 39 - CUB.- Las Instituciones, deberán constituir estimaciones preventivas adicionales a las que deben crear como resultado del proceso de calificación de su Cartera de Crédito, hasta por la cantidad que se requiera para provisionar el 100% de aquéllos que sean otorgados sin que exista en los expedientes de crédito respectivos.

•Reservas para reservar al 100% los intereses vencidos. "Intereses devengados no cobrados.- Por lo que respecta a los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, se deberá crear una estimación por un monto equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. (B-6 - CUB)".

Captación

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

Captación tradicional (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 VS 4T22	4T23 VS 3T23
Dep exigibilidad inmediata	72,024	70,700	74,696	4%	6%
Publico en general	53,305	80,814	75,315	39%	(7%)
Clientes Institucionales	151	205	306	+100%	49%
Dep a plazo	54,456	81,019	75,621	39%	(7%)
Captación tradicional	126,480	151,719	150,317	19%	(1%)

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

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)

Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inm	57,394	81	1.6%	
Dep a Plazo del Púb (Vlla)	79,622	696	10.1%	90 días
Dep a Plazo clientes inst.	300	3	11.5%	60 días
Captación Tradicional MN	137,316	779	6.6%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	14,290	5	0.4%	

Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,377	24	11.6%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,924	35	10.4%	1,827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	302	0	2.0%	1,461 días
CCS	205	0	2.4%	

Inversiones en Valores

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

Es importante señalar que de $5,264 millones de pesos que tiene Regional en Otros títulos de deuda, el 100% corresponde a títulos de banca de desarrollo de alta solvencia. No se cuenta con papel emitido por compañías paraestatales.

Del saldo en inversiones en valores de $44,366 millones de pesos al cierre del 4T23, Regional tiene el 89% en títulos respaldados por el gobierno, por lo que las inversiones en valores reflejan del Grupo reflejan un bajo nivel de riesgo.

La clasificación de inversiones se determina de acuerdo a la intención de la administración al momento de la adquisición de las inversiones en valores. Los títulos para negociar y disponibles para la venta se expresan a su valor de mercado, el cual se determina con base en los precios proporcionados por un proveedor de precios autorizado por la CNBV. Los ajustes resultantes de la valuación de títulos para negociar se llevan directamente contra los resultados del periodo, mientras que los ajustes de la valuación de títulos disponibles para la venta se cargan directamente en el capital contable de Regional.
Los títulos conservados a vencimiento se registran a su costo de adquisición, afectando los resultados del ejercicio con los rendimientos obtenidos.

Inversión en valores (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 VS 4T22	4T23 VS 3T23
Valores gubernamentales	353	400	757	(17%)	89%
Otros títulos de deuda	105	646	660	+100%	2%
Titulos para negociar	458	1,046	1,416	+100%	35%
Valores gubernamentales	7,248	37,256	28,683	+100%	(23%)

Otros títulos de deuda	953	5,258	5,264	+100%	0%
Titulos disp para la venta	8,201	42,514	33,948	+100%	(20%)
Valores gubernamentales	36,182	15,583	8,696	(76%)	(44%)
Otros títulos de deuda	983	301	310	(69%)	3%
Titulos consserv al vto	37,116	15,884	9,006	(76%)	(43%)
Inversión en valores, total	45,818	59,431	44,366	(3%)	(25%)

Operaciones de Reporto

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

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

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

Operaciones de reporto	4T22	3T23	4T23	4T23vs	
(Millones de pesos)				4T22	3T23
Valores gubernamentales	36,196	32,774	26,057	(28%)	(20%)
Títulos bancarios	2,042	6,207	6,235	+100%	0%
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Acreedores por reporto, total	38,239	38,980	32,293	(16%)	(17%)
Valores gubernamentales	13,900	0	0	(100%)	0%
Col rec y vend por la entidad	13,900	0	0	(100%)	0%

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

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

liquidaciones se efectúan mediante la entrega de un bien, de tal forma que la contraparte se vea en condiciones similares, como si la liquidación hubiese sido en efectivo.

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

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

Subyacente

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

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

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

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

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

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

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

Moneda (Millones de pesos)	Monto Nocional DIC-22	Monto Nocional SEP-23	Monto Nocional DIC-23
Moneda Nacional	8,250	9,341	10,928

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

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

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

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

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR DIFERIDO SEP-23	DIC-23
Exceso del Valor Cont. Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados		
Pagos anticipados	(231)	(316)
Activo fijo, neto	(152)	(152)
Valuacion	(45)	(45)
Total a Cargo	(428)	(513)
Perdidas fiscales	53	53
Comisiones diferidas	182	182
Obligaciones laborales	106	106

Estimación preventiva para rgos crediticios	1,067	1,067
Adjudicados,neto	315	315
Pasivos por arrendamiento	50	144
Derecho de uso, neto	42	48
Otros	25	33
Total a Favor	1,840	1,820
Total a Cargo o a Favor	1,412	1,443

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

Índice de Capitalización de Banco Regional

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

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

Indice de Capitalización (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23vs 4T22	4T23vs 3T23
Capital Básico	19,913	21,563	21,151	6%	(2%)
Capital Complementario	61	34	40	(36%)	16%
Capital Neto	19,975	21,601	21,191	6%	(2%)
Activos en Riesgo de Crédito	112,975	119,895	123,578	9%	3%
Activos en Riesgo de Mercado	6,474	8,565	7,698	19%	(10%)
Activos en Riesgo de Operación	10,068	11,967	12,233	22%	2%
Activos en Riesgo, Total	129,517	140,427	143,509	11%	2%
Capital Bas/Act en Riesgo Total	15.4%	15.4%	14.7%	(64)p.b.	(62)p.b.
Capital Comp/Act en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	(2)p.b.	(0)p.b.
Capital Neto/Act en Riesgo Total	15.4%	15.4%	14.8%	(66)p.b.	(62)p.b.

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

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

Valor en Riesgo de Mercado (VaR)

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

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

Metales	2.33	0.01%	2.65	0.01%

Valor en Riesgo (VaR) del 4T23
Mesa de Derivados (Cobertura, Posicionamiento y protección de gastos en dólares)

	promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo cap. %	VaR	Consumo cap. %
SwapIRS	25.73	0.13%	24.82	0.13%
SwapCCS	20.23	0.10%	18.65	0.10%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

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

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales
Al cierre de Diciembre del 2023, la red de sucursales está conformada por 167 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

La participación de mercado a nivel nacional es del 4.0% para la cartera comercial y 2.1% en captación tradicional al mes de Septiembre 2023, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos
Durante el Cuarto Trimestre del 2023 se registraron 85.3 millones de transacciones acumuladas a través de la banca electrónica. Contar con una banca electrónica robusta nos permite ofrecer servicios en forma más eficiente y accesible para todos los clientes.

La red de Cajeros Automáticos procesó 7.8 millones de transacciones acumuladas al cierre de Diciembre del 2023, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Diciembre del 2023 se cuenta con una red de 383 cajeros automáticos y 31,610 terminales punto de venta (TPV).

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

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

Cabe mencionar que las políticas que rigen la Tesorería están establecidas en apego a

las disposiciones oficiales de El Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otras autoridades regulatorias.

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

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

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

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

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

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

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

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

Al cierre del 4T23, el precio de la acción fue de $162.27 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 4T23 ascendió a $146,218,781 pesos.

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

Institución	Analista
Bank of America Merril Lynch	Ernesto Gabilondo

	Mario Perry
BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Otávio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual S.A.	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
CITI	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa	Pablo Ordoñez Alexis Solis
Goldman Sachs	Tito Labarta Tiago Binsfeld Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gómez López Neha Agarwala Jitendra Singh
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Intercam	Alejandra Marcos
Jefferies	Iñigo Vega Pedro Baptista
J.P. Morgan	Domingos Falavina Yuri Fernandes Marlon Medina
Santander	Andrés Soto Jorge Henderson
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por Más	Eduardo López Ponce
Signum Research	Miguel Cabrera

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

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

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

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

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

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

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

I.Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité Prácticas Societarias, del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos, del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.
II.Dirección General y las áreas de apoyo que son: la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno. Estas áreas son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control al riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.
III.Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y

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

PARTES RELACIONADAS
Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.)
Integración al 31 de Diciembre del 2023 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Fracción I .- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente; $1
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca: $11
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. : $76
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. ; $485
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : $2,814

Total : $3,387

Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)
Integración al 31 de Diciembre del 2023 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca. : $5
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : $135
Fracción VI: Las personas morales en las que los funcionarios de las instituciones sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales. : $11
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : $123
Total: $274

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

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

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

HR Ratings

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

El 19 de Mayo del 2023, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de ‘AA (mex)’ y ‘F1+(mex)’ de largo y corto plazo de Banco Regional, S.A., y mantuvo una perspectiva “Estable” para el largo plazo. El 16 de Agosto de 2021 Fitch Ratings retiró las calificaciones de Start Banregio obedeciendo razones comerciales. Al momento del

retiro, la perspectiva de la calificación de largo plazo era negativa. A partir de la fecha mencionada, la calificadora dejó de dar seguimiento a las calificaciones de la subsidiaria de Regional. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

Fitch Ratings

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

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

Moody's

17-Abril-2023	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA+.mx	ML A-1.MX

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

Verum Calificadora de Valores

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

ESTRUCTURA CORPORATIVA

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

*Banregio Grupo Financiero S.A. de C.V.
-Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
--Start Banregio S.A. de C.V. SOFOM E.R. Banregio Grupo Financiero
--Inmobiliaria Banregio, S.A. de C.V.
--Sinca Banregio, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales
--Inmobiliaria Vida Regia, S.A de C.V
--Regiovalores, S.A de C.V.
-Operadora Banregio S.A. de C.V.
-Servicios Banregio S.A. de C.V.

*Hey Controladora, S.A. de C.V.
-Hey Administradora de Pagos, S.A de C.V
-Hey Medios
-Hey Portafolios S.A de C.V. SOFOM ER
-ADMINO, S.A.P.I de C.V
-Hey Tech, S.A. de C.V.
-Hey X, S.A. de C.V.

-Fundación Hey, A.C.

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

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

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

CONSEJEROS PROPIETARIOS

(i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos
(ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos
Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano
Ing. Roberto Miguel González Barragán
Lic. Héctor Cantú Reyes
Arq. Alejandra Rivero Roel

(*) Ing. Alfonso González Migoya
(*) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna
(*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez
(*) Lic. Oswaldo José Ponce Hernández
(*) Lic. Juan Carlos Calderón
(*) C.P. Carlos Arreola Enríquez
(*) C.P. Daniel A. Abut
(*) C.P. Luis Miguel Torre Amione
(*) C.P. José Antonio Quesada Palacios

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

La información relacionada con este punto se puede consultar accediendo al documento a

través del siguiente vínculo: http://regional.mx en la sección de Corporate Information/Board of Directors

Principales Funcionarios

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

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General Regional

Lic. Hector Cantú Reyes
Director General Banco Regional

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

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación

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

Lic. Jorge Arturo Reyes García
D.G.A. de Banca Mayorista

Lic. Enrique Cisneros Moreno
D.G.A. de Banca Minorista

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

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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, A.C. (CINIF), y demás disposiciones del marco normativo de información financiera emitido por la CNBV que resultan de aplicación, contemplando normas específicas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación. Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero de 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre de 2007.

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

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

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

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

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

EFECTO FINANCIERO ACUMULADO INICIAL DE RECONOCIMIENTO DE COSTOS DE TRANSACCIÓN Y

COMISIONES COBRADAS POR TASA DE INTERÉS EFECTIVA

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

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

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

	Millones de pesos
Comisiones Cobradas	
Banregio	62
Start Banregio	16
Efecto al capital	78
Costos de transacción	
Banregio	171
Start Banregio	5
Efecto al capital	176

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

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

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

Y a partir del 1 de enero de 2025, el Banco de México calculará la Tasa de Interés

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

CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

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

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

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

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

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

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

•No realizar modificaciones contractuales que consideren de manera explícita o implícita la capitalización de intereses, ni el cobro de ningún tipo de comisión derivada de la reestructuración o renovación.
•Tratándose de criterios revolventes dirigidos a personas físicas, las líneas de

crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán restringirse o disminuirse por más del cincuenta por ciento de la parte no dispuesta de dichas líneas, ni cancelarse o denunciarse.
•Tratándose de créditos revolventes dirigidos a personas morales, las líneas de crédito autorizadas o pactadas al 24 de octubre de 2023 no deberán cancelarse, restringirse, disminuirse o denunciarse, incluida la parte no dispuesta de dichas líneas.
•No solicitar, garantías adicionales o su sustitución para el caso de reestructuraciones.

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

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

NIF emitidas y Mejoras a las NIF 2023

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

i.NIF emitidas

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

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

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

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

ii.Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”-. Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintivos al efectivo. Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios y el monto del

dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International FinancialReportingInterpretationsCommittee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

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

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

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

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

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

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

ANEXO 1
Información en pesos

PRESTAMOS INTERBANCARIOS

Denominación
Moneda nacional y extranjera

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa PESOS/DOLARES
Desglose de créditos Bancarios				
NAFIN Banco	No	02/06/2014	25/05/2026	12.71%/6.63%
FIRA Banco	No	12/10/2015	15/12/2031	9.58%/4.33%
SHF Banco	No	28/12/2016	30/11/2031	8.10%
NAFIN START	No	14/07/2023	12/06/2024	13.82%
FIRA START	No	10/01/2019	21/09/2027	6.38%/2.04%
BANREGIO	No	29/03/2019	01/09/2031	12.25%
TOTAL				

Moneda nacional
Intervalo de tiempo

Tipo de Crédito/ Institución	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Desglose de créditos Bancarios						
NAFIN BR	0	1,110,966,763	2,106,006	2,662,025	0	0
FIRA BR	0	404,584,732	158,429,679	198,618,564	72,899,531	932,824,520
SHF BR	0	0	0	0	0	673,073,839
NAFIN ST	0	48,004,236	0	0	0	0
FIRA ST	0	62,923,076	162,313,120	102,264,426	59,583,592	0
BANREGIO	0	2,076,936,315	3,507,824,529	2,816,879,597	4,856,104,691	2,846,642,621
TOTAL	0	3,703,415,122	3,830,673,335	3,120,424,612	4,988,587,815	4,452,540,980

Moneda extranjera
Intervalo de tiempo

Tipo de Crédito/ Institución	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Desglose de créditos Bancarios						
NAFIN BR	0	8,399,748	0	0	0	0
FIRA BR	0	84,700,352	6,898,479	14,607,890	10,011,869	103,627,618
SHF BR	0	0	0	0	0	0
NAFIN ST	0	0	0	0	0	0
FIRA ST	0	0	1,906,781	0	0	0
BANREGIO	0	901,600,023	49,983,661	17,814,499	0	0
TOTAL	0	994,700,123	58,788,920	32,422,388	10,011,869	103,627,618

Bursatiles y Colocaciones privadas /	Denominación Moneda nacional Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
Bursatiles listadas en bolsa					
START 01623	No	13/07/2023	11/01/2024	11.70%	171,768,000
START 01823	No	27/07/2023	18/01/2024	11.71%	87,509,385
START 02223	No	03/08/2023	18/01/2024	11.70%	10,035,750
START 02423	No	10/08/2023	25/01/2024	11.71%	50,065,056
START 02523	No	24/08/2023	08/02/2024	11.71%	92,538,660
START 02623	No	14/09/2023	29/02/2024	11.70%	205,657,500
START 02723	No	12/10/2023	21/03/2024	11.70%	83,674,375
START 02823	No	19/10/2023	11/01/2024	11.61%	250,445,445
START 02923	No	19/10/2023	04/04/2024	11.71%	213,241,260
START 03023	No	09/11/2023	01/02/2024	11.50%	302,395,833
START 03123	No	16/11/2023	08/02/2024	11.51%	173,995,615
START 03223	No	07/12/2023	29/02/2024	11.50%	266,108,333
START 03323	No	07/12/2023	23/05/2024	11.60%	161,288,889
START 03423	No	21/12/2023	14/03/2024	11.50%	200,702,778
START 03523	No	21/12/2023	06/06/2024	11.60%	123,435,967
TOTAL					2,392,862,846

OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES SIN COSTO

Otros pasivos circ. y no circulantes sin costo /	Denominación Moneda nacional Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	
Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica	2,293,279,754
Divisas a entregar en op. de compraventa	No	No aplica	No aplica	No aplica	83,577,310
Prov. por oblig. diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	434,785,965
Imp. y aport. de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	13,189,486
Depositos en garantia	No	No aplica	No aplica	No aplica	277,380,373
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	288,283,117
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	23,148,549
Prov. por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	94,926,109
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	187,468,615
Cartas de Credito	No	No aplica	No aplica	No aplica	44,870,143
Prov. por prima de antiguedad e indemnizacion	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	270,062,667
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
TOTAL					4,010,972,087

Indicadores Financieros Criterio CNBV
El cuadro de indicadores que se presenta a continuación se elabora en cumplimiento de los criterios de revelación de información financiera establecidos por la CNBV en la Circular Única de Bancos.

Indicadores Financieros	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	Variación 4T23 vs 4T22	Variación 4T23 vs 3T23
Rentabilidad							
MIN(1)	7.0%	5.1%	4.9%	5.2%	5.7%	(135)p.b.	45 p.b.
ROE(2)	22.4%	18.4%	19.8%	23.0%	23.0%	69 p.b.	4 p.b.
ROA(3)	2.6%	2.1%	2.3%	2.7%	2.8%	17 p.b.	12 p.b.
Operación							
Ind. de ef oper(4)	0.7%	0.7%	0.7%	0.6%	0.7%	1 p.b.	10 p.b.
Ind. de liquidez(5)	28.0%	28.9%	61.4%	75.8%	64.3%	3,633 p.b.	(1,142 p.b.)
Calidad de Activo							
IMOR(6)	1.3%	1.2%	1.3%	1.4%	1.3%	(2)p.b.	(4)p.b.
ICOR(7)	171.2%	182.3%	175.5%	168.9%	166.9%	(429)p.b.	(200)p.b.
Capitalización							
ICAP/ rgs de créd(8)	17.7%	17.8%	17.2%	17.8%	17.1%	(53)p.b.	(87)p.b.
ICap/ rgs totales(9)	15.4%	15.4%	14.8%	15.2%	14.8%	(66)p.b.	(62)p.b.

1.MIN después de estimación preventiva: Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio del periodo
2.ROE: Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio
3.ROA: Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio
4.Índice de eficiencia operativa: Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo totales promedio
5.Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.
6.Índice de morosidad: Saldo de la cartera de crédito en etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre
7.Índice de cobertura de cartera de crédito vencida: Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre
8.Índice de capitalización a riesgos de crédito: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.
9.Índice de Capitalización a riesgos totales: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.
Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior)/2)
Datos anualizados: (flujo del trimestre en estudio) * 4

CERTIFICACIÓN

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

LIC. MANUEL G. RIVERO ZAMBRANO
DIRECTOR GENERAL DE REGIONAL

ING. ENRIQUE NAVARRO RAMIREZ
DIRECTOR DE FINANZAS y PLANEACIÓN

C.P. ANTONIO FLORES LUNA
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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

10-Enero-2024

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

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

III.- Información cualitativa y cuantitativa

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

1. Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

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

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

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

2. Instrumentos utilizados.

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

3. Estrategias de cobertura o negociación.

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

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

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

4. Mercados de negociación.

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

5. Contrapartes elegibles.

Se tienen las siguientes contrapartes para operar:

1. JP Morgan
 JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
2. BBVA Bancomer
*BBVA BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER
3. Credit Suisse
 CREDIT SUISSE
 CREDIT SUISSE INTERNATIONAL
4. Morgan Stanley
 MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
5. Goldman Sachs
 GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
 GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
6. Standard Chartered
 STANDARD CHARTERED LATIN AMERICA B.V
7. Banamex
*BANCO NACIONAL DE MEXICO S.A. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX
8. UBS
 UBS AG
9. Santander
*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A.INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN

10. Bank of America
BANK OF AMERICA, N.A.
*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
11. Banco Inbursa
*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA
12. Finamex
*CASA DE BOLSA FINAMEX, S.A.B. DE C.V.
13. Banorte
*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
14. Societe Generale
SOCIETE GENERALE
15. Scotiabank
*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
16. BNP Paribas
BNP PARIBAS

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

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. Colaterales y líneas de crédito.

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

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

1. Las condiciones del mercado.
2. Cantidad mínima y tipo de moneda a transferir, que se encuentra definida en cada contrato.
3. La liquidación de la llamada podrá ser en 24 o 48 horas, dependiendo de cada

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

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

10. 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.

11. Indicar si las operaciones están autorizadas por algún Comité.

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

12. 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

13. Persona independiente que revisa dichos procedimientos.

Las revisiones realizadas por terceros independientes a la UAIR se realizan con frecuencia bianual. La auditoría del 2023 fue realizada por Ernest & Young cumpliendo en lo general todos los aspectos importantes de la administración integral de riesgos.

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

El Consejo de Administración es el responsable de aprobar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos los cuales se encuentran plasmados en un manual de riesgos. De esta forma, el Consejo de Administración ha constituido un Comité de Riesgos cuyo objetivo es la

administración de los riesgos expuestos y la vigilancia que la operación se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos delimitados por el Consejo de Administración. El Comité de Riesgos está integrado por dos miembros propietarios del Consejo de Administración, el director general del grupo financiero, el director general del banco, el responsable de la unidad para la administración integral de riesgos, el auditor interno y áreas tomadoras de riesgo invitadas. Asimismo, el Comité de Riesgos para llevar a cabo la administración integral de riesgos contará con una unidad especializada – la unidad para la administración integral de riesgos – cuyo objeto es la identificación, medición, vigilancia e información de los riesgos que enfrenta la institución. La unidad para la administración integral de riesgos es independiente de las unidades de negocios con lo que se evita el conflicto de interés y se asegura la separación de funciones y vigilancia.

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

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

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

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

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

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

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

Políticas de liquidez de Tesorería

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

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

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

1. 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.

2. 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:

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

2. 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:

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

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

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

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.

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

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

IV.- Análisis de sensibilidad

1. Los factores riesgos identificados que pueden generar pérdidas en valuaciones a mercado en operaciones con instrumentos financieros derivados serían variaciones en tasas de interés (domésticas y/o foráneas) y movimientos en tipo de cambio.
2. El ejercicio de sensibilidad para los instrumentos financieros derivados consiste en:

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

2. 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.

3. Opciones:

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

2. 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.

3. 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.

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

4. 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.

Escenario posible: Considera una variación del 25% en el precio de los activos

subyacentes o variables de referencia.

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

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

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

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

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

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

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

Metodología de evaluación de efectividad

El Banco para la realización de sus pruebas de evaluación de efectividad prospectivas y retrospectivas utiliza el método de compensaciones acumuladas, el cual es ampliamente aceptado para este tipo de coberturas.
A continuación se detalla una breve explicación del método de compensaciones:

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

Donde:
VRPD: Valor razonable de la posición derivada
VRPP: Valor razonable de la posición primaria

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

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

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

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

Resultados al 31 de Diciembre del 2023

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

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.

Conclusión

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

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

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

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

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