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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	255,650,799,922	224,195,678,840
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	12,531,128,394	11,002,422,647
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	46,163,898,470	37,414,103,267
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	3,077,802,764	1,494,478,552
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	43,086,095,705	29,579,000,644
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	1	6,340,624,071
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	1	6,340,962,048
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	-337,977
100800001001			Deudores por reporte	0	0
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	308,590,399	437,329,599
	101200102001		Con fines de negociación	264,841,330	297,952,680
	101200102002		Con fines de cobertura	43,749,069	139,376,919
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	175,497,093,644	155,804,826,816
	101600105001		Créditos comerciales	147,524,315,725	130,180,685,211
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	141,602,997,134	126,660,844,551
		101600107002	Entidades Financieras	5,755,608,982	3,262,650,530
		101600107003	Entidades gubernamentales	165,709,609	257,190,130
	101600105002		Créditos de consumo	12,128,567,024	11,354,500,200
	101600105003		Créditos a la vivienda	15,844,210,895	14,269,641,405
		101600507023	Media y residencial	15,844,210,895	14,269,641,405
		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	3,007,058,405	2,802,933,007
	101600205004		Créditos comerciales	2,133,616,354	1,959,069,178
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	2,133,616,354	1,955,783,075
		101600406008	Entidades Financieras	0	3,286,103
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	330,556,514	327,577,711
	101600205006		Créditos a la vivienda	542,885,537	516,286,118
		101600606018	Media y residencial	542,885,537	516,286,118
		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	2,480,433,307	2,186,415,504
	101600305007		Créditos comerciales	1,963,275,400	1,569,251,199
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,963,275,400	1,568,980,347
		101600706024	Entidades Financieras	0	270,852
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	293,439,662	379,319,019
	101600305009		Créditos a la vivienda	223,718,245	237,845,286
		101600906034	Media y residencial	223,718,245	237,845,286
		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: 01 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR 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	180,984,585,356	160,794,175,327
	101600103002		Partidas diferidas	597,378,095	279,500,514
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,736,746,166	-3,539,595,762
101600102001			Cartera de crédito (neto)	177,845,217,285	157,534,080,079
	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)	39,198,913	42,972,148
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	177,884,416,198	157,577,052,227
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)	7,017,313,183	7,064,012,641
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	1,926,227,044	1,933,698,839
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	697,237,378	569,280,171
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	3,266,448,250	3,040,339,332
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,308,519,465	1,153,931,926
104200001001			Inversiones permanentes	94,049,000	147,808,769
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,655,939,690	1,667,239,405
134600001001			Activos intangibles (neto)	2,759,062,215	2,150,489,781
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	37,970,236	37,970,236
200000000000			Pasivo	221,454,637,316	194,261,598,444
200200001001			Captación	181,093,984,178	159,919,485,672
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	79,982,762,926	72,629,329,281
	200200102002		Depósitos a plazo	96,481,278,920	84,880,546,950
		200200203003	Del público en general	95,383,107,382	84,270,145,996
		200200203004	Mercado de dinero	1,098,171,538	610,400,954
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	4,589,182,046	2,396,562,947
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	40,760,286	13,046,494
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	3,363,122,959	3,735,930,194
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	1,452,405,261	1,398,115,312
	200600102003		De largo plazo	1,910,717,698	2,337,814,882
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	25,162,945,058	19,096,645,023
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	280,013,201	266,207,699
	202000102001		Con fines de negociación	280,013,201	266,207,699
	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: 01 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	1,501,724,341	1,264,795,127
203000001001			Otras cuentas por pagar	8,433,469,180	8,795,788,783
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreeedores por liquidación de operaciones	2,077,836,445	2,850,297,930
	203000102003		Acreeedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	1,638,248,866	1,421,861,054
	203000102005		Contribuciones por pagar	109,801,151	75,841,554
	203000102006		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	4,607,582,718	4,447,788,245
	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	293,811,622	345,308,607
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	925,172,140	819,004,258
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	400,394,637	18,433,081
400000000000			Capital contable	34,196,162,606	29,934,080,396
440200001001			Participación controladora	34,195,904,040	29,933,818,183
	400200102001		Capital contribuido	3,207,877,592	3,230,974,998
		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	1,234,717,542	1,257,814,948
		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	30,988,026,448	26,702,843,185
		400200203012	Reservas de capital	22,652,397,882	19,469,603,887
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	8,153,560,988	7,287,866,975
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	6,520,248,043	5,673,156,912
		400200305001	Resultado por aplicar	6,520,248,043	5,673,156,912
		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	1,633,312,945	1,614,710,063
	400200203015		Otros resultados integrales	182,067,578	-54,627,677
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	236,922,281	-57,879,377
		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	19,195,879	78,380,272
		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	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-74,050,582	-75,128,572
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación 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 remediación 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: 01 AÑO: 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR 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	258,566	262,213
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	267,988	366,923
	440400102002		Otra participación no controladora	-9,422	-104,710
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	529,126,246,795	470,487,080,431
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	71,449,082,882	64,280,835,699
	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 notional)	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 notional)	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	71,449,082,882	64,280,835,699
	700200102005		Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	457,677,163,913	406,206,244,732
	700400102001		Avales otorgados	0	0
	700400102002		Activos y pasivos contingentes	0	0
	700400102003		Compromisos crediticios	97,250,309,583	80,066,877,534
	700400102004		Bienes en fideicomiso o mandato	176,599,440,351	157,410,548,711
		700400403008	Fideicomisos	173,816,564,872	155,131,422,172
		700400403009	Mandatos	2,782,875,479	2,279,126,539
	700400102005		Bienes en custodia o en administración	46,528,214,476	47,280,193,862
	700400102006		Acciones entregadas en custodia o en garantía	0	0
	700400102007		Colaterales recibidos por la entidad	0	0
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	0	0
		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	0
		700400803022	Deuda gubernamental	0	0
		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: 01 AÑO: 2025

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR 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	493,483,291	393,906,797
	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	136,805,716,212	121,054,717,828

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

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O
SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	7,634,456,643	7,211,508,001
600400101002	Gastos por intereses	3,910,924,403	3,779,121,516
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	3,723,532,240	3,432,386,485
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	411,856,091	375,488,097
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	3,311,676,149	3,056,898,388
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	1,009,759,564	903,035,770
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	556,884,837	506,778,513
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	212,936,040	239,105,431
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	67,000,718	21,271,808
603000301015	Gastos de administración y promoción	1,825,566,854	1,563,110,982
330000000003	Resultado de la operación	2,218,920,780	2,150,421,902
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-5,241,122	-14,398,159
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,213,679,658	2,136,023,743
603400501017	Impuestos a la utilidad	580,376,135	521,418,390
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,633,303,523	1,614,605,353
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	1,633,303,523	1,614,605,353
503800701019	Otros resultados integrales	126,275,474	47,692,529
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	195,153,541	23,071,311
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-70,301,846	7,449,602
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	1,423,779	17,171,616
503801902181	Remediación 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	1,759,578,997	1,662,297,882
544200601021	Resultado neto atribuible a	1,633,303,523	1,614,605,353
544202102186	Participación controladora	1,633,312,945	1,614,710,063
544202102187	Participación no controladora	-9,422	-104,710
544400701022	Resultado integral atribuible a	1,759,578,997	1,662,297,882
544402202188	Participación controladora	1,759,578,997	1,662,297,882
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	5	5

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,213,689,080	2,136,128,453
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	349,449,773	283,170,228
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	573,305,538	207,260,035
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	-229,087,464	61,616,744
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	5,231,700	14,293,449
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	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	202,717,380	92,302,142
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	114,140,736	69,486,288
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	88,576,644	22,815,854
851000102004		Cambios en partidas de operación	-2,772,454,827	-4,837,442,969
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-466,760,546	-485,476,651
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-1,956,043,894	6,984,543,243
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	4,425,895	-10,266,201
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-3,867,492,766	-5,407,711,089
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	924,466	1,288,963
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (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)	-1,633,239,880	-582,714,357
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	-114,591,499	22,507,871
	851000403016	Cambio en captación	8,435,803,167	7,192,390,950
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	-2,308,832,489	-13,195,911,909
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	30,863,207	-1,306,214
	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	102,998,141	74,860,575
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	81,070,734	1,432,136,682
	851000403027	Cambios en otras provisiones	1,303,296,588	-286,375,339
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-2,384,875,950	-575,409,493
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-6,598,594	-2,325,842,146
		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	-153,843,925	-99,808,867
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	29,983,386	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	-12,259,924	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	54,205,627	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: 01 AÑO: 2025

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-229,087,464	-198,426,816
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	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	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-311,002,300	-298,235,683
		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	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-21,262,565	-66,903,270
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	13,722,846	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	0	1
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	-23,446,949
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	3,957,000,000	2,339,000,000
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-4,073,098,717	-2,404,786,187
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-28,404,987	-22,815,854
	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	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-152,043,423	-178,952,259
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-469,644,317	-2,803,030,088
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-100,499,172	129,368,407
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	13,101,271,883	13,676,084,328
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	12,531,128,394	11,002,422,647

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

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024

(PESOS)

CONSOLIDADO
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	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,220,994,696	0	22,637,796,184	6,520,248,043	41,768,739	89,497,725	0	-75,474,361	0	0	0	0	32,407,991,076	258,591	32,408,249,667
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
Inicio ajustado	1,257,685,561	715,474,489	1,220,994,696	0	22,637,796,184	6,520,248,043	41,768,739	89,497,725	0	-75,474,361	0	0	0	0	32,407,991,076	258,591	32,408,249,667
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	13,722,846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,722,846	0	13,722,846
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,397	9,397
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	13,722,846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,722,846	9,397	13,732,243
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	1,633,312,945	0	0	0	0	0	0	0	0	1,633,312,945	-9,422	1,633,303,523
Otros resultados integrales	0	0	0	0	14,601,698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,601,698	0	14,601,698
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	195,153,542	0	0	0	0	0	0	0	195,153,542	0	195,153,542
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-70,301,846	0	0	0	0	0	0	-70,301,846	0	-70,301,846
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
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,423,779	0	0	0	0	1,423,779	0	1,423,779
Remediación 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 conversión	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	14,601,698	1,633,312,945	195,153,542	-70,301,846	0	1,423,779	0	0	0	0	1,774,190,118	-9,422	1,774,180,696
Inicio al final del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,234,717,542	0	22,652,397,882	8,153,560,988	236,922,281	19,195,879	0	-74,050,582	0	0	0	0	34,195,904,040	258,566	34,196,162,606

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$147,525 millones de pesos el 1T25. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$2,134 millones de pesos el 1T25.

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 \$28,847 millones de pesos, con un aumento de 9%.

La captación tradicional, que se conforma por las cuentas de cheques y ahorro a la vista como por las inversiones a plazo de nuestros clientes, alcanzó un nivel de \$176,464 millones de pesos al cierre del Primer Trimestre del 2025, presentando un crecimiento del 12% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento del 14% en comparación al mismo periodo del año anterior.

El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 6.0% al cierre del 1T25.

Riesgos y Fortaleza

El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.4% al 1T25, 1 puntos base mayor que el mismo trimestre del año pasado.

Regional tiene reservas que cubren 1.5 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.

El índice de capitalización de Banco Regional a febrero 2025 fue del 14.6%.

Rentabilidad

El margen financiero en el 1T25 fue de \$3,723 millones de pesos, lo que representa una expansión del 8% respecto al mismo periodo del año anterior.

La utilidad neta al cierre del 1T25 fue de \$1,633 millones de pesos, 1% mayor a la utilidad del 1T24.

El índice de eficiencia al cierre del Primer Trimestre del 2025 fue de 40.3%.

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 194 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 28 de abril del 2025. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 1T25. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 2 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 1T25 una utilidad neta de \$1,633 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 20.6%.

Margen Financiero

Al cierre del 1T25 el margen financiero registró \$3,723 millones de pesos, cifra 8% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Primer Trimestre del 2025 fueron \$1,040 millones de pesos. Sobresalen los ingresos por colocación de seguros con un crecimiento del 28% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$2,218 millones de pesos al cierre del 1T25, con un aumento de 3% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 1T25:

	1T24	4T24	1T25	1T25 vs 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 vs 3M24
Margen financiero	3,433	3,769	3,723	8%	(1%)	3,433	3,723	8%
Ingresos tot de la op	3,713	4,195	4,044	9%	(4%)	3,713	4,044	9%
Gastos de admón y prom	(1,563)	(1,882)	(1,826)	17%	(3%)	(1,563)	(1,826)	17%
Utilidad de operación	2,150	2,313	2,218	3%	(4%)	2,150	2,218	3%
Resultado neto	1,615	1,693	1,633	1%	(4%)	1,615	1,633	1%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 1T25 un saldo de \$175,498 millones de pesos, aumentando un 13% respecto al 1T24. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito comercial de un 13%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 1T25 un saldo de \$3,008 millones de pesos, con una variación positiva del 7% comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.4%, 1 punto base mayor al índice del 1T24 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.5 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 1T25 registró \$176,464 millones de pesos, mostrando un aumento del 12% con respecto al periodo del año anterior. Destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 14% alcanzando \$96,481 millones de pesos al cierre del Primer Trimestre del 2025.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en febrero se ubicó en 14.6%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Primer Trimestre del 2025 Banco Regional, S.A. generó 79% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V contribuyó con el 14%, Inmobiliaria Banregio S.A. de C.V. con el 5% y Hey Banco S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero con el 2% de la utilidad de Regional.

Financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 3 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

indicador	1T24	2T24	3T24	4T24	1T25	1T25 vs 1T24 4T24
MIN antes de estimación	6.1%	6.3%	6.5%	6.6%	6.6%	44 p.b. (2 p.b.)
MIN de C. TOT	7.6%	7.6%	7.6%	7.5%	7.4%	(25 p.b.) (10 p.b.)
Rend del capital (ROAE)	22.0%	22.4%	21.7%	21.3%	20.6%	(136 p.b.) (74 p.b.)
Rend del activo (ROAA)	2.7%	2.8%	2.8%	2.8%	2.7%	6 p.b. (6 p.b.)
Rend del activo ROAA de cartera total	2.4%	2.4%	2.4%	2.4%	2.3%	(17 p.b.) (15 p.b.)
Índice de eficiencia	39.5%	39.0%	39.5%	39.7%	40.3%	85 p.b. 66 p.b.
Cartera a depósitos	102.1%	101.6%	101.6%	105.4%	102.6%	48 p.b. (284 p.b.)

1.MIN: Margen financiero de los últimos 4 trimestres / Activos productivos promedio de los últimos 12 meses.

2.MIN de cartera total: (Margen financiero de los últimos 4 trimestres ajustado por reportos, disponibilidades, derivados y llamadas de margen) / (Cartera de crédito con riesgo de etapa 1 + Cartera de crédito con riesgo de etapa 2 promedio de los últimos 12 meses).

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

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

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

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

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

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de marzo de 2025 una utilidad neta trimestral de \$1,633 millones de pesos, que es 1% mayor a la del 1T24, alcanzando un ROAE del 20.6%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$2,218 millones de pesos durante el Primer Trimestre del 2025, lo que representa un crecimiento de 3% en comparación con 1T24.

	1T24	4T24	1T25	1T25 vs 1T24 4T24	3M24	3M25	3M25 vs 3M24
Margen financiero	3,433	3,769	3,723	8% (1%)	3,433	3,723	8%
Ingresos tot de la op	3,713	4,195	4,044	9% (4%)	3,713	4,044	9%
Gastos de admón y prom	(1,563)	(1,882)	(1,826)	17% (3%)	(1,563)	(1,826)	17%
Utilidad de operación	2,150	2,313	2,218	3% (4%)	2,150	2,218	3%
Resultado neto	1,615	1,693	1,633	1% (4%)	1,615	1,633	1%

Margen Financiero

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 4 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

En el 1T25 el Margen Financiero registró \$3,723 millones de pesos, cifra 8% mayor que la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 6%, alcanzando \$7,634 millones de pesos en el 1T25, mientras que los gastos por intereses aumentaron 3%, resultando en un saldo de \$3,911 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$3,311 millones de pesos en el 1T25, con una expansión del 8% respecto al 1T24.

Durante el 1T25 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$412 millones de pesos.

Margen Financiero VS	1T24	4T24	1T25	1T25 VS		3M24	3M25	3M25
(millones de pesos)				1T24	4T24			3M24
Ingresos por ints	7,212	7,930	7,634	6%	(4%)	7,212	7,634	6%
Gastos por ints	(3,779)	(4,161)	(3,911)	3%	(6%)	(3,779)	(3,911)	3%
Margen financiero	3,433	3,769	3,723	8%	(1%)	3,433	3,723	8%
Est prev p/ rgs crd	(375)	(444)	(412)	10%	(7%)	(375)	(412)	10%
Mgen. financ.ajust	3,058	3,325	3,311	8%	0%	3,058	3,311	8%
Activos prod.prom	209,223	229,647	234,493	12%	2%	179,435	194,523	8%
MIN p.b.	6.6%	6.6%	6.4%	(21 p.b.)	(21 p.b.)	7.7%	7.7%	0

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 1T25 alcanzaron un total de \$533 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 13% con relación al 1T24.

Las comisiones por Medios de pago representan el 48% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y tarifas netas VS	1T24	4T24	1T25	1T25 VS		3M24	3M25	3M25
(millones de pesos)				1T24	4T24			
Medios de pago	208	257	257	23%	0%	208	257	23%
Manejo de cuenta	56	57	58	4%	1%	56	58	4%
Banca electrónica	14	14	14	1%	0%	14	14	1%
Fiduciario	39	48	45	13%	(8%)	39	45	13%
Transferencias	20	29	26	27%	(11%)	20	26	27%
Otras comisiones	133	158	133	1%	(15%)	133	133	1%
Comisiones y tarifas netas	470	563	533	13%	(5%)	470	533	13%

Seguros

El resultado por colocación de seguros al Primer Trimestre del 2025 registró un aumento de 28% en comparación al mismo periodo del año anterior, alcanzando una ganancia de \$189 millones de pesos.

SEGUROS VS	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	3M24	3M25	3M25
------------	------	------	------	---------	------	------	------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 5 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

(millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 VS 3M24
Colocación de seguros	147	221	189	28%	(15)%	147	189	28%

Cambios

Los ingresos por compraventa de divisas al 1T25 se registraron por \$259 millones de pesos mostrando una expansión de 14% en comparación al mismo periodo del año anterior.

(millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 VS 3M24
Resultado por Compraventa de divisas	227	286	259	14%	(9)%	227	259	14%

Ingreso Asociados a Arrendamiento Puro

Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro del 1T25 registraron un saldo de \$60 millones de pesos, incrementando 21% con respecto al mismo periodo del año anterior. Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro mostraron una expansión de 10% respecto al 1T24.

(millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 VS 3M24
Ingresos Netos Arr Puro	76	69	84	10%	21%	76	84	10%
depreciación bienes arr	(25)	(28)	(24)	(7%)	(16%)	(25)	(24)	(7%)
Ingresos Netos Arr Puro	50	41	60	21%	47%	50	60	21%

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Primer Trimestre del 2025 se registraron otros egresos por \$307 millones de pesos, presentando un incremento del 28% contra el 1T24.

(millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 VS 3M24
Venta de Bienes	(55)	8	(46)	(16%)	(+100%)	(55)	(46)	(16%)
Operación de Créditos	(92)	(103)	(96)	4%	(7%)	(92)	(96)	4%
IPAB	(156)	(176)	(179)	14%	2%	(156)	(179)	14%
Otros Ingresos / Egresos	64	30	14	(79%)	(54%)	64	14	(79%)
Otros ingresos (eg) de la op	(240)	(241)	(307)	28%	27%	(240)	(307)	28%

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 1T25 ascienden a \$1,826 millones de pesos, con una variación del 17% respecto al 1T24.

(millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS 1T24	4T24	3M24	3M25	3M25 VS 3M24
Sueldos y prestaciones	(942)	(957)	(1,038)	10%	9%	(942)	(1,038)	10%
Gastos de Administración	(364)	(584)	(461)	27%	(21%)	(364)	(461)	27%
Gasto gestionable	(1,306)	(1,541)	(1,500)	15%	(3%)	(1,306)	(1,500)	15%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 6 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Rentas, dep y amort	(195)	(237)	(232)	19%	(2%)	(195)	(232)	19%
Impuestos diversos	(62)	(104)	(94)	52%	(10%)	(62)	(94)	52%
Gasto no gestionable	(257)	(341)	(326)	27%	(4%)	(257)	(326)	27%
Gastos de Admón y Promo	(1,563)	(1,882)	(1,826)	17%	(3%)	(1,563)	(1,826)	17%

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	1,228	1,661	530	3,419
Otros ingresos no financieros	48	446	241	735
Ingresos Totales	1,276	2,107	771	4,154
Colocación	143,878	34,838	0	178,716
Captación	87,680	93,309	81,636	262,625

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

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 1T25, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$12,531 millones de pesos, incrementando 14% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 1T25, \$2,012 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades (millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	
				1T24	4T25
En efectivo	2,126	2,223	1,794	(16%)	(19%)
Otros	24	68	61	+100%	(11%)
Disponibilidades no restringidas, total	8,192	11,242	10,519	28%	(6%)
Depósitos a la vista	2,811	1,759	2,012	(28%)	14%
Disponibilidades restringidas, total	2,811	1,759	2,012	(28%)	14%
Disponibilidades, total	11,003	13,001	12,531	14%	(4%)

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 1T25 un saldo de \$175,498 millones de pesos, registrando un crecimiento de 13% respecto al 1T24.

Destaca la cartera comercial, actividad principal de Regional, que registró un crecimiento de 13% alcanzando una cantidad de \$147,525 millones de pesos al cierre de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 7 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

marzo de 2025. También resalta el crecimiento de la cartera de créditos de vivienda, con un aumento de 11% AaA.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 1T25 un saldo de \$3,008 millones de pesos, con un incremento de 7% respecto al 1T24. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de \$2,134 millones de pesos al cierre del 1T25, con un aumento de 9% respecto al mismo periodo del año anterior.

Cartera de crédito neta (millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	1T24	4T24
Cartera empresarial	126,661	139,386	141,603	12%	2%	
Créditos a Entidades Financieras	3,263	4,447	5,756	76%	29%	
Créditos a Entidades Gubernamentales	257	177	166	(35%)	(6%)	
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 1	130,181	144,010	147,525	13%	2%	
Créditos a la vivienda	14,270	15,585	15,844	11%	2%	
Créditos al Consumo	11,355	12,073	12,129	7%	0%	
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 1	155,806	171,668	175,498	13%	2%	
Cartera empresarial	1,956	2,339	2,134	9%	(9%)	
Créditos a Entidades Financieras	3	0	0	0%	0%	
Créditos a Entidades Gubernamentales	0	0	0	0%	0%	
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 2	1,959	2,339	2,134	9%	(9%)	
Créditos a la vivienda	516	533	543	5%	2%	
Créditos al Consumo	328	314	331	1%	5%	
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 2	2,803	3,186	3,008	7%	(6%)	
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 3	2,186	2,250	2,480	13%	10%	
Cartera de crédito total	160,795	177,104	180,986	13%	2%	
(+/-) Partidas diferidas	280	552	597	+100%	8%	
Estim. prev p/ riesgos crediticios	3,540	3,677	3,737	6%	2%	
Derechos de cobro	43	40	39	(9%)	(3%)	
Cartera de crédito neta	157,578	174,019	177,885	13%	2%	

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A marzo de 2025, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$2,480 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.4% al final del Primer Trimestre del 2025, mostrando una expansión de 1 punto base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.5 veces la cartera vencida al cierre del 1T25.

El 79% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 9% corresponde a créditos a la vivienda y 12% corresponde a créditos al consumo.

cartera de crédito riesgo de crédito etapa 3 (millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	1T24	4T24
Cartera empresarial	1,569	1,793	1,963	25%	9%	
Creditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%	
Creditos a entidades gubernament	0	0	0	0%	0%	
Creditos a la vivienda	238	219	224	(6%)	2%	
Creditos al consumo	379	238	293	(23%)	23%	
Cartera de credito riesgo de credito etapa 3	2,186	2,250	2,480	13%	10%	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 8 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 1T25:

Cartera de crédito vencida (millones de pesos)	Primer trimestre del 2025			Total	
	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	1T24
Saldo al inicio del periodo	1,793	238	219	2,250	2,053
Entradas de cartera vencida					
Traspaso de cartera vigente a vencida	644	185	56	885	647
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	21	46	6	73	132
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Creditos liquidados	(203)	(21)	(39)	(263)	(249)
Aplicaciones a la cartera	(234)	(146)	(3)	(383)	(276)
Traspaso de cartera vencida a vigente	(58)	(9)	(15)	(82)	(120)
Saldo al final del periodo	1,963	293	224	2,480	2,186

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de marzo de 2025 se calificó cartera por \$180,986 millones de pesos, que requirió reservas por \$3,713 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

(Millones de pesos)	Créditos	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	140,760	658	193	21	872
Riesgo A-2	23,621	242	91	7	340
Riesgo B-1	3,399	34	53	4	91
Riesgo B-2	2,489	37	37	5	79
Riesgo B-3	3,001	95	26	3	124
Riesgo C-1	2,485	121	57	9	187
Riesgo C-2	1,409	62	89	42	193
Riesgo D	2,422	587	213	36	836
Riesgo E	1,400	626	272	43	941
Cartera de créditos calificada	180,986	2,462	1,031	170	3,663
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	180,986	2,462	1,031	170	3,663
Provisiones prev. para rgos cred					3,713
Reservas adicionales 1					50

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 9 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

traspaso del crédito como cartera vencida. (B-6 - CUB)".

Captación

La captación tradicional al cierre de marzo de 2025 asciende a \$176,464 millones de pesos, aumentando un 12% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un aumento de 10%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 14%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 1T25 se ubicó en 6.0%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	
				1T24	4T24
Dep exigibilidad inmediata	72,629	76,660	79,983	10%	4%
Público en general	84,270	90,299	95,383	13%	6%
Clientes Institucionales	610	1,070	1,098	80%	3%
Depósitos a plazo	84,880	91,369	96,481	14%	6%
Captación tradicional	157,509	168,029	176,464	12%	5%

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de diciembre de 2024 son las siguientes:

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inmediata	60,219	97	1.9%	
Dep a Plazo del Público (Ventanilla)	88,661	671	8.8%	90 días
Dep a Plazo clientes institucionales	1,030	10	10.8%	60 días

Captación Tradicional MN 149,909 777 6.0%

Moneda Extranjera

Captación Tradicional ME 20,031 17 1.0%

Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	4,570	38	9.7%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,126	26	9.5%	1,827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	1	0	0.0%	1,461 días
CCS	194	0	2.0%	

Inversiones en Valores

Al 1T25 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$46,164 millones de pesos, con una variación de 23% respecto al 1T24. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$3,078 millones de pesos en 1T25 en comparación con \$1,494 millones de pesos en marzo de 2024, registrando una variación del 106% que se explica por un incremento del 371% en la posición de otros títulos de deuda y del (15%) en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de \$5,466 millones de pesos que tiene Regional en Otros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 10 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 \$46,164 millones de pesos al cierre del 1T25, Regional tiene el 91% 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)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	
				1T24	4T24
Valores gubernamentales	1,025	1,518	867	(15%)	(43%)
Otros títulos de deuda	469	3,158	2,211	+100%	(30%)
Títulos para negociar	1,494	4,675	3,078	+100%	(34%)
Valores gubernamentales	24,303	33,398	39,831	64%	19%
Otros títulos de deuda	5,276	4,256	3,255	(38%)	(24%)
Títulos disp para la venta	29,579	37,654	43,086	46%	14%
Valores gubernamentales	6,341	1,600	0	(100%)	(100%)
Otros títulos de deuda	-	-	-	0%	0%
Títulos consserv al vto	6,341	1,600	0	(100%)	(100%)
Inversión en valores, total	37,414	43,929	46,164	23%	5%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 1T25 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$25,163 millones de pesos, con una variación de 32% 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 11 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones de reporto (Millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25 VS	
				1T24	4T24
Valores gubernamentales	13,350	21,034	19,696	48%	(6%)
Títulos bancarios	5,747	6,437	5,468	(5%)	(15%)
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Acreeedores por reporto, total	19,097	27,472	25,163	32%	(8%)
Valores gubernamentales	0	0	0	0%	0%
Col rec y vend por la entidad	0	0	0	0%	0%

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrae 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 marzo de 2025 por el siguiente importe:

Subyacente

(Millones de pesos)	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	1,076	1,357

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 12 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 marzo de 2025 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Swaps de Tasas Cobertura			
Moneda (Millones de pesos)	Monto Nocial MAR-24	Monto Nocial DIC-24	Monto Nocial MAR-24
Moneda Nacional	3,817	3,158	3,967

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 31 de marzo de 2025 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Swaps de Tasas Negociación			
Moneda (Millones de pesos)	Monto Nocial MAR-24	Monto Nocial DIC-24	Monto Nocial MAR-25
Moneda Nacional	12,164	14,729	15,399

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 marzo de 2025 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Operaciones de Caplet			
	Compra	Venta	Strike Price	Plazo
Moneda Nacional	3,817	3,817	10%	1.62 años
Moneda Extranjera	1	1		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 1T25, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 13 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banregio S.A. de C.V. por \$4,589 millones de pesos al final del Primer Trimestre del 2025.

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos en el Estado de Resultados durante el 1T25 contabilizaron \$579 millones de pesos, presentando una variación de 11% respecto a lo registrado en el 1T24 de \$521 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		
	MAR-24	DIC-24	MAR-25
Pagos anticipados	(243)	(225)	(259)
Activo fijo, neto	(193)	(84)	(103)
Valuación derivados e inversiones, neto	(19)	(79)	(120)
PTU Diferida	(36)	(43)	(43)
Activo por derecho de uso NIF D5 (neto)	73	(101)	(83)
Total a Cargo	(418)	(532)	(608)
Pérdidas fiscales	31	14	23
Comisiones diferidas	200	171	172
Obligaciones laborales	129	138	142
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,119	1,161	1,178
Adjudicados, neto	400	390	418
PTU causada	119	112	137
Otros ingresos anticipados	36	158	157
Total a Favor	2,034	2,144	2,227
Total a Cargo o a Favor	1,616	1,612	1,619

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 febrero del 2025 de Banco Regional, S.A. fue de 14.6%, resultado de dividir el Capital Neto de \$23,976 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$163,930, millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 5%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 13% en comparación al 1T24.

Indice de Capitalización (Millones de pesos)	1T24	4T24	1T25	1T25vs	
				1T24	4T24
Capital Básico	22,817	22,776	23,929	5%	5%
Capital Complementario	42	44	47	12%	6%
Capital Neto	22,858	22,820	23,976	5%	5%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 14 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Activos en Riesgo de Crédito	126,586	137,151	140,383	11%	2%
Activos en Riesgo de Mercado	6,272	8,190	9,409	50%	15%
Activos en Riesgo de Operación	12,641	13,854	14,138	12%	2%
Activos en Riesgo, Total	145,498	159,195	163,930	13%	3%
Capital Bas/Act en Riesgo Total	15.7%	14.3%	14.6%	(108)p.b.	29 p.b.
Capital Comp/Act en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	0 p.b.	0 p.b.
Capital Neto/Act en Riesgo Total	15.7%	14.3%	14.6%	(108)p.b.	29 p.b..

1 Índice de Capitalización de Banco Regional marzo 2024 y febrero 2025

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Banregio-Regulators-2024-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 1T25, son los siguientes:

Valor en Riesgo (VaR) del 1T25

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Banregio	30.95	0.13%	42.30	0.17%
Reportos	28.07	0.11%	34.90	0.14%
Cambios	0.15	0.00%	0.44	0.00%
Derivados*	0.64	0.00%	0.95	0.00%
Metales	2.09	0.01%	6.01	0.02%

Valor en Riesgo (VaR) del 4T24

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

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo cap. %	VaR	Consumo cap. %
Swap IRS	19.01	0.07%	14.64	0.06%
Swap CCS	9.76	0.04%	4.34	0.02%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

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

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

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

	2022	2023	2024	1T25
Sucursales	151	161	170	170
Modulos Bancarios	6	6	6	6
Puntos Banregio	3	7	17	18
Exchange	17	18	16	16

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.3% para la cartera comercial y 2.1% en captación tradicional al mes de febrero 2025, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Primer Trimestre del 2025 se registraron 22.4 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 1.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de marzo de 2025, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A marzo de 2025 se cuenta con una red de 534 cajeros automáticos y 30,931 terminales punto de venta (TPV).

Política de Tesorería

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

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

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

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

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

PAGINA 16 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 8.7 al cierre de marzo de 2025, lo que lo ha posicionado en el lugar #27 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 1T25, el precio de la acción fue de \$130.24 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 1T25 ascendió a \$108,205,371 pesos.

Cobertura de análisis de los valores de Regional

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

Institución

Analista

Bank of America Merrill Lynch

Ernesto Gabilondo
Mario Perry

BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.

Rodrigo Ortega

Bradesco BBI

Gustavo Schroden
Octavio Tanganelli
Eric Ito

BTG Pactual S.A.

Eduardo Rosman
Ricardo Buchpiguel

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

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

PAGINA 17 / 17
CONSOLIDADO
Impresión Final

CITI	Gustavo Schroden Brian Flores
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa	Pablo Ordoñez Alexis Solis
Goldman Sachs	Tito Labarta Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gómez López Neha Agarwala
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Intercam	Alejandra Marcos Eduardo López Ponce
Jefferies	Iñigo Vega
J.P. Morgan	Yuri Fernandes Marlon Medina
Santander	Andrés Soto Daniele Miranda
UBS	Thiago Batista Olavo Arthuzo
Ve por Más	Ariel Méndez Velázquez
Signum Research	Miguel Cabrera

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y

dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoría y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.

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

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

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

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

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

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

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

PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 31 de diciembre de 2024 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de

Fracción I .- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente; \$1

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca: \$9

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. : \$102

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. ; \$452

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. : \$2,433

Total : \$2,997

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

Integración al 31 de diciembre de 2024 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, Ésta pertenezca. : \$6

Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de Éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : \$203

Fracción VI: Las personas morales en las que los funcionarios de las instituciones sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales. : \$13

Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : \$129

Total: \$352

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 25 de junio del 2024, la calificadoras 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 4 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

asignó la calificación de HR AAA y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

HR Ratings

25-Jun-2024	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable	HR AAA	HR+1

Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 19 de diciembre del 2022. El 10 de abril del 2024, 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>

Moodys

10-Abril-2024	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA+.mx	ML A-1.MX

El 4 de junio del 2024, 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

4-Junio-2024	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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

-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, 10061 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 6 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Cantu 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 Primer Trimestre del 2025 es de \$475.0 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Primer Trimestre del 2025 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$79.8 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

En virtud de que Regional es una sociedad anónima bursátil, está sujeta a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), las cuales establecen el marco normativo contable que debe ser empleado por Regional en la preparación de sus estados financieros consolidados. Dichas disposiciones establecen que, en caso de que las subsidiarias significativas realicen

preponderantemente actividades financieras reguladas, los estados financieros de la emisora controladora deben elaborarse en apego al marco normativo contable que dicten las autoridades supervisoras correspondientes de dichas subsidiarias.

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

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

De conformidad con los Criterios Contables, a falta de un criterio contable específico de la Comisión, deberán aplicarse en forma supletoria, conforme lo establecido en la NIF A-1, Capítulo 90, Supletoriedad, en dicho orden, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) aplicables en los Estados Unidos de América, tanto de fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), o en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

De acuerdo con la NIF A-1, Capítulo 90, Supletoriedad, mientras se utilice una norma supletoria, debe revelarse este hecho en notas a los estados financieros, además de información tales como una breve descripción de la transacción u otro evento para el que se utiliza la norma supletoria; nombre de la norma supletoria, organismo que la emite, la fecha en que inició la supletoriedad, un breve comentario del objetivo, alcance y normas de reconocimiento contable contenidos en la norma supletoria, así como las razones que sustenten su utilización y en el periodo en el que la norma utilizada inicialmente como supletoria se sustituya por otra norma supletoria, deben comentarse las diferencias importantes entre la norma supletoria inicial y la nueva adoptada.

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

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

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

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

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

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

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

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

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

Los cambios realizados no tienen impacto en Regional.

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

Mejoras a las NIF 2025

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

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

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

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

NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar y NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2026, permitiendo su aplicación anticipada en 2024. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona requerimientos aplicables a Entidades de Interés Público (EIP) respecto a revelar información que permita a los usuarios de los estados financieros conocer la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros, como inversionista y/o emisor de este tipo de instrumentos. La Administración de Regional estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2024

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

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

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo / NIF B-6, Estado de situación financiera / NIF B-17, Determinación del valor razonable / NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros / NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar / NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés / INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2025**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Tipo de Crédito / Institución	Denominación		Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa (Pesos)
	Moneda nacional y extranjera	Institución Extranjera (Si/No)			
Desglose de créditos Bancarios [sinopsis]					
NAFIN BANCO tasa	No		30/09/15	25/05/26	tasa pesos 10.73% /
FIRA BANCO tasa	No		05/09/16	16/07/32	tasa pesos 9.02% /
SHF BANCO	No		28/08/07	03/02/41	8.10%
NAFIN START	No		06/12/24	08/08/25	tasa pesos 11.88%
FIRA START tasa	No		19/05/20	03/05/29	tasa pesos 6.59% /
BANREGIO	No		29/03/19	18/12/31	12.25%
TOTAL					

Tipo de Crédito/ Institución	Intervalo de tiempo				
	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años
Desglose créditos Bancarios					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11/ 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

NAFIN BR	1,068,115,611	0	1,285,095	0	0
FIRA BR	178,484,060	83,599,775	98,064,816	72,866,466	229,711,843
SHF BR	0	0	0	0	0
NAFIN ST	14,505,921	0	0	0	0
FIRA ST	22,146,453	15,300,712	50,187,187	24,511,718	0
BANREGIO	3,770,137,419	160,829,209	2,594,481,864	4,379,195,762	3,423,530,590
TOTAL	5,053,389,465	259,729,696	2,744,018,961	4,476,573,946	3,653,242,433

Hasta 5 años o más	
Institución	
Desglose de créditos	
Bancarios	
NAFIN BR	0
FIRA BR	702,149,580
SHF BR	592,937,193
NAFIN ST	0
FIRA ST	2,589,914
BANREGIO	3,109,704,259
TOTAL	4,407,380,947

Moneda extranjera					
Intervalo de tiempo					
Tipo de Crédito/ Institución	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años
Desglose de créditos					
Bancarios					
NAFIN BR	9,638,796	0	0	0	0
FIRA BR	54,859,225	2,769,796	11,338,867	25,072,409	13,710,887
SHF BR	0	0	0	0	0
NAFIN ST	0	0	0	0	0
FIRA ST	0	0	0	0	0
BANREGIO	856,161,404	8,751,482	0	195,377,887	285,041,851
TOTAL	920,659,425	11,521,278	11,338,867	220,450,297	298,752,738

Hasta 5 años o más	
Institución	
Desglose de créditos	
Bancarios	
NAFIN BR	0
FIRA BR	75,691,735
SHF BR	0
NAFIN ST	13,584,898
FIRA ST	138,322,510
BANREGIO	227,599,143

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 12 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

BURSÁTILES Y COLOCACIONES PRIVADAS - CBURES

		Denominación				
		Moneda nacional				
Bursátiles y Colocaciones privadas	/ Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa		Año actual
Bursátiles listadas en bolsa						
START 04324	No	07/11/2024	24/04/2025	9.87%		180,246,750
START 04524	No	21/11/2024	08/05/2025	9.84%		122,633,587
START 05024	No	19/12/2024	05/06/2025	9.84%		312,615,127
START 00125	No	09/01/2025	03/04/2025	9.62%		637,397,943
START 00225	No	09/01/2025	26/06/2025	9.72%		183,277,640
START 00325	No	23/01/2025	10/04/2025	9.61%		391,249,300
START 00425	No	23/01/2025	10/07/2025	9.71%		100,323,667
START 00525	No	30/01/2025	24/04/2025	9.54%		465,616,125
START 00625	No	30/01/2025	17/07/2025	9.64%		145,194,139
START 00725	No	13/02/2025	08/05/2025	9.62%		281,421,622
START 00825	No	20/02/2025	15/05/2025	9.61%		242,775,207
START 00925	No	20/02/2025	07/08/2025	9.71%		124,401,347
START 01025	No	27/02/2025	22/05/2025	9.54%		500,662,500
START 01125	No	06/03/2025	29/05/2025	9.62%		298,056,542
START 01225	No	06/03/2025	21/08/2025	9.72%		136,954,720
START 01325	No	13/03/2025	05/06/2025	9.62%		466,355,831
TOTAL						4,589,182,046

OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES SIN COSTO

		Denominación				
		Moneda nacional				
Otros pasivos circ. y no circulantes sin costo	/ 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		256,171,041
Divisas a entregar en op. de compraventa	No	No aplica	No aplica	No aplica		486,929,823
Prov. por oblig. diversas Imp. y aport. de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica		45,385,770
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica		1,822,073
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica		354,968,783
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica		206,256,527
Prov. por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica		43,216,804
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica		11,515,380
Cartas de Credito	No	No aplica	No aplica	No aplica		109,097,572
Prov. por prima de antigüedad e indemnización	No	No aplica	No aplica	No aplica		72,589,164
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica		0
						0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 13 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	20,198,078
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
TOTAL					4,607,582,718

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 Técnica de Bancos.

Indicadores Financieros	1T24	2T24	3T24	4T24	1T25	Variación	
						1T25 vs 1T24	4T24
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva (1)	5.8%	5.9%	5.9%	5.8%	5.6%	(20 p.b.)	(14 p.b.)
Rendimiento del capital (ROE) (2)	22.2%	21.4%	20.6%	21.1%	19.6%	(257 p.b.)	(145 p.b.)
Rendimiento del activo (ROA) (3)	2.9%	2.8%	2.7%	2.8%	2.6%	(27 p.b.)	(16 p.b.)
Operación							
Índice de eficiencia operativa (4)	0.7%	0.8%	0.7%	0.8%	0.7%	3 p.b.	(4 p.b.)
Índice de liquidez (5)	56.8%	54.5%	68.2%	70.5%	72.1%	+1,524 p.b.	+153 p.b.
Calidad de Activos							
Índice de morosidad (6)	1.4%	1.3%	1.3%	1.3%	1.4%	1 p.b.	10 p.b.
Índice de cobertura (7)	161.9%	166.0%	167.7%	163.4%	150.7%	(1,125 p.b.)	(1,274 p.b.)
Capitalización							
Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	18.1%	17.5%	16.8%	16.6%	17.1%	(98 p.b.)	44 p.b.
Índice de Capitalización respecto a riesgos totales	15.7%	15.2%	14.5%	14.3%	14.6%	(108 p.b.)	29 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 GALVÍN
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

10-Abril-2025

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

Emisora: Banco Regional, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
Información al 31 de Marzo del 2025

III.- Información cualitativa y cuantitativa

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

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 Marzo del 2025.

3. Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 31 de Marzo del 2025, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 31 de Marzo del 2025, se tiene autorizado realizar operaciones de negociación con clientes.

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

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. Morgan Stanley
MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
 4. Goldman Sachs
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
 5. BANCO CITI MÉXICO, S.A.
*BANCO CITI MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO CITI MÉXICO
 6. UBS
UBS AG
 7. Santander
*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN
 8. Bank of America
BANK OF AMERICA, N.A.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2025

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

9. Banco Inbursa

*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA

10. Finamex

*CASA DE BOLSA FINAMEX, S.A.B. DE C.V.

11. Banorte

*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
BANORTE

12. Scotiabank

*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
SCOTIABANK INVERLAT

13. BNP Paribas

BNP PARIBAS

14. Barclays

BARCLAYS BANK PLC

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

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

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

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

Al 31 de Marzo del 2025, 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 2024 fue realizada por Deloitte cumpliendo en 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 Marzo del 2025.

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

Políticas de liquidez de Tesorería

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

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

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

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 - Facilidad Permanente de Liquidez 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 marzo del 2025 (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.

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

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

IV.- Análisis de sensibilidad

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

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 notional vigente (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de Fondeo y SOFR ON), sobre el saldo vigente de tal manera que ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendría el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el capital contable.

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 notional 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), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones positivas o negativas, que incidirán, de acuerdo al notional vigente, en el estado de resultados.

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 notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no 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 del activo subyacente, en este caso tipo de cambio, generando desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el tipo de cambio USD), sobre el saldo vigente en USD, ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicarían una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

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 Marzo del 2025, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 2,976 millones de pesos, distribuidos en 25 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 Marzo del 2025

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 31 de Marzo del 2025. 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 88% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés y cedés, respectivamente) con respecto de la tasa TIIE, los cuales se han mantenido constantes en años pasados y no se esperan cambios grandes sobre todo en el corto y mediano plazo dada la estrategia que se mantiene de fondeo.

Adicionalmente, el nivel actual de cobertura es de un 4% y 1% de los intereses de captación (pagares y cedés respectivamente), y se consideran como altamente probable los intereses futuros en monto y tiempo de acuerdo a la cobertura realizada.

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

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