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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			**Activo**	302,298,458,562	270,920,456,417
100200001001			**Efectivo y equivalentes de efectivo**	20,257,008,939	15,955,613,095
100400001001			**Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)**	0	0
100600001001			**Inversiones en instrumentos financieros**	61,517,966,349	54,460,140,798
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	1,855,918,815	2,235,210,571
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar y vender	56,766,429,763	52,224,930,227
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	2,895,617,771	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	2,895,617,771	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			**Deudores por reporto**	0	0
101000001001			**Préstamo de valores**	0	0
101200001001			**Instrumentos financieros derivados**	440,491,964	335,384,202
	101200102001		Con fines de negociación	418,770,796	329,768,520
	101200102002		Con fines de cobertura	21,721,168	5,615,682
101400001001			**Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros**	0	0
101600104001			**Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1**	199,821,503,593	181,682,160,481
	101600105001		Créditos comerciales	166,897,865,460	152,232,517,581
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	155,130,810,923	146,602,848,131
		101600107002	Entidades Financieras	8,056,705,399	5,491,913,596
		101600107003	Entidades gubernamentales	3,710,349,138	137,755,854
	101600105002		Créditos de consumo	14,576,199,609	12,935,025,642
	101600105003		Créditos a la vivienda	18,347,438,524	16,514,617,258
		101600507023	Media y residencial	18,347,438,524	16,514,617,258
		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**	3,607,990,055	3,352,566,792
	101600205004		Créditos comerciales	2,552,205,759	2,445,541,730
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	2,552,205,759	2,445,541,730
		101600406008	Entidades Financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	391,378,189	341,444,821
	101600205006		Créditos a la vivienda	664,406,107	565,580,241
		101600606018	Media y residencial	664,406,107	565,580,241
		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**	3,110,481,459	3,064,758,693
	101600305007		Créditos comerciales	2,527,802,419	2,514,863,999
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	2,527,802,419	2,514,863,999
		101600706024	Entidades Financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	345,478,719	319,428,209
	101600305009		Créditos a la vivienda	237,200,321	230,466,485
		101600906034	Media y residencial	237,200,321	230,466,485
		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: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	206,539,975,107	188,099,485,966
	101600103002		Partidas diferidas	790,080,709	671,051,699
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-4,066,303,163	-3,990,073,890
101600102001			Cartera de crédito (neto)	203,263,752,653	184,780,463,775
	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)	32,825,536	37,583,652
101600001001			**Total de cartera de crédito (neto)**	203,296,578,189	184,818,047,427
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)**	3,894,905,887	3,555,906,664
102800001001			**Inventario de mercancías**	0	0
133000001001			**Bienes adjudicados (neto)**	2,212,886,976	1,888,585,535
103200001001			**Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios**	1,028,630	16,637,172
103400001001			**Activos relacionados con operaciones discontinuadas**	0	0
103600001001			**Pagos anticipados y otros activos**	562,147,358	563,903,356
133800001001			**Propiedades, mobiliario y equipo (neto)**	3,665,996,875	3,369,774,231
134000001001			**Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)**	1,393,444,635	1,298,801,957
104200001001			**Inversiones permanentes**	33,610,328	54,975,830
104400001001			**Activo por impuestos a la utilidad diferidos**	1,878,323,238	1,600,637,822
134600001001			**Activos intangibles (neto)**	3,106,098,958	2,964,078,092
134800001001			**Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)**	0	0
105000001001			**Crédito mercantil**	37,970,236	37,970,236
200000000000			**Pasivo**	262,855,748,447	234,985,426,891
200200001001			**Captación**	207,205,164,147	187,997,333,963
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	95,158,607,841	81,686,742,481
	200200102002		Depósitos a plazo	104,790,869,806	101,549,765,445
		200200203003	Del público en general	101,932,512,244	100,380,701,712
		200200203004	Mercado de dinero	2,858,357,562	1,169,063,733
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	7,185,428,856	4,703,459,301
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	70,257,644	57,366,736
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			**Préstamos bancarios y de otros organismos**	4,498,192,249	3,553,113,115
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	2,663,080,852	1,561,988,200
	200600102003		De largo plazo	1,835,111,397	1,991,124,915
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**	40,898,117,043	33,814,248,457
201600001001			**Préstamo de valores**	0	0
201800001001			**Colaterales vendidos o dados en garantía**	0	0
	201800102001		Reportos	0	0
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			**Instrumentos financieros derivados**	364,115,741	363,752,435
	202000102001		Con fines de negociación	363,488,932	334,205,676
	202000102002		Con fines de cobertura	626,809	29,546,759
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: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
202600001001			**Obligaciones en operaciones de bursatilización**	0	0
202800001001			**Pasivo por arrendamiento**	1,585,511,137	1,559,886,437
203000001001			**Otras cuentas por pagar**	6,550,217,100	6,451,550,760
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	1,535,749,470	1,629,130,127
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	70,010,286	735,558
	203000102005		Contribuciones por pagar	134,544,663	125,459,084
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,809,912,681	4,696,225,991
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	599,424,286	167,476,937
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	799,247,392	675,171,291
204400001001			**Créditos diferidos y cobros anticipados**	355,759,352	402,893,496
400000000000			**Capital contable**	39,442,710,115	35,935,029,526
440200001001			**Participación controladora**	39,441,102,973	35,934,771,037
	400200102001		**Capital contribuido**	3,222,369,977	3,221,425,311
		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	1,249,209,927	1,248,265,261
		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**	36,218,732,996	32,713,345,726
		400200203012	Reservas de capital	31,552,597,241	27,668,015,329
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	4,716,513,169	4,802,975,265
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
		400200305001	Resultado por aplicar	0	0
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	0	0
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	4,716,513,169	4,802,975,265
	400200203015		**Otros resultados integrales**	-50,377,414	242,355,132
		400201504023	Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
		400201504024	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	17,582,431	337,640,726
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	7,618,768	-24,082,571
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504025	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
		400201504026	Incremento por actualización de la valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remedición de beneficios definidos a los empleados	-75,578,613	-71,203,023
		400201504013	Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		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
	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**	1,607,142	258,489
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	1,603,685	283,111
	440400102002		Otra participación no controladora	3,457	-24,622
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			**CUENTAS DE ORDEN**	570,377,918,663	600,241,924,761
700200001001			**Operaciones por cuenta de terceros**	72,426,176,702	77,249,143,708
	700200102001		**Clientes cuentas corrientes**	0	0
		700200103001	Bancos de clientes	0	0
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	0	0
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		**Operaciones en custodia**	0	0
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	0	0
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		**Operaciones por cuenta de clientes**	0	0
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303015	Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto nocional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	**De futuros y contratos adelantados de clientes (monto nocional)**	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	0	0
700200102004			**Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros**	72,426,176,702	77,249,143,708
	700200102005		**Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores**	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			**Operaciones por cuenta propia**	497,951,741,961	522,992,781,053
	700400102001		**Avales otorgados**	0	0
	700400102002		**Activos y pasivos contingentes**	0	0
	700400102003		**Compromisos crediticios**	107,518,495,845	89,416,650,906
	700400102004		**Bienes en fideicomiso o mandato**	210,625,785,886	248,345,301,286
		700400403008	Fideicomisos	204,890,230,441	245,442,831,925
		700400403009	Mandatos	5,735,555,445	2,902,469,360
	700400102005		**Bienes en custodia o administración**	37,587,843,338	47,169,182,066
	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 en garantía por la entidad**	0	0
		700400803022	Deuda gubernamental	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0
		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**	690,799,610	574,264,965
	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**	141,528,817,282	137,487,381,830

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	22,270,239,989	22,909,421,259
600400101002	Gastos por intereses	10,450,519,762	11,466,335,469
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	**Margen financiero**	11,819,720,227	11,443,085,790
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,380,459,779	1,285,253,440
330000000002	**Margen financiero ajustado por riesgos crediticios**	10,439,260,448	10,157,832,350
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	3,426,235,818	3,143,761,908
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	1,950,664,232	1,755,922,265
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	737,513,110	627,461,187
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	117,727,266	102,625,189
603000301015	Gastos de administración y promoción	6,170,394,312	5,703,277,665
330000000003	**Resultado de la operación**	6,599,678,098	6,572,480,704
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-7,298,925	-5,256,311
330000000004	**Resultado antes de impuestos a la utilidad**	6,592,379,173	6,567,224,393
603400501017	Impuestos a la utilidad	1,875,862,547	1,764,273,750
330000000005	**RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS**	4,716,516,626	4,802,950,643
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	**Resultado neto**	4,716,516,626	4,802,950,643
503800701019	Otros resultados integrales	-114,969,726	186,563,028
503801902190	Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-133,722,797	295,871,986
503801902178	Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	12,959,598	-113,580,296
503801902191	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remedición de beneficios definidos a los empleados	5,793,473	4,271,338
503801902181	Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	**RESULTADO INTEGRAL**	4,601,546,900	4,989,513,671
544200601021	**Resultado neto atribuible a**	4,716,516,626	4,802,950,643
544202102186	Participación controladora	4,716,513,169	4,802,975,265
544202102187	Participación no controladora	3,457	-24,622
544400701022	**Resultado integral atribuible a**	4,601,546,900	4,989,513,671
544402202188	Participación controladora	4,601,546,900	4,989,513,671
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	**UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA**	14	15

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		**Resultado antes de impuestos a la utilidad**	6,592,375,716	6,567,249,015
851000102002		**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión**	1,080,415,996	1,055,311,101
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	548,125,555	740,269,849
	851000203002	Amortizaciones de activos intangibles	415,435,554	327,705,461
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	109,786,550	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	7,302,382	5,231,689
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-234,045	-17,895,898
	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**	419,856,358	410,023,917
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	324,277,730	321,447,273
	851000303005	Intereses por pasivos por arrendamiento	0	0
	851000303004	Otros intereses	95,578,628	88,576,644
851000102004		**Cambios en partidas de operación**	-5,040,003,431	-2,254,970,829
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	974,613,475	-276,770,390
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-5,677,907,516	-10,117,525,155
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	69,270,329	-82,522,219
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-15,421,502,718	-10,802,739,256
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	3,170,185	2,539,727
	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)	-1,153,703,158	1,828,166,640
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	-183,254,646	-76,949,990
	851000403016	Cambio en captación	9,414,343,113	15,224,875,698
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	6,898,039,503	6,342,470,910
	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)	-68,208,490	114,602,441
	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 de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-70,994,956	-142,969,521
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	2,198,859,140	-1,706,847,790
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-582,849,180	-179,631,221
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,439,878,512	-2,381,670,703
851000001001		**Flujos netos de efectivo de actividades de operación**	3,052,644,639	5,777,613,204
		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	-749,450,963	-331,773,158
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	153,243,001	95,506,286
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	-12,259,924
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	54,205,627
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-555,353,465	-656,090,137

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros 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	-92,189,059	0
851000001002		**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**	-1,243,750,486	-850,411,306
		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 por pasivo por arrendamiento	-350,577,680	-320,562,158
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	44,947,218	58,431,079
	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 con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos	-1,633,496,665	-1,501,102,434
	851000302009	Pagos asociados con la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	18,436,210,000	13,263,500,000
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-16,281,682,933	-13,472,628,000
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros 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**	215,399,940	-1,972,361,513
851000000000		**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo**	2,024,294,094	2,954,840,385
851200000000		**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo**	33,425,532	-663,467,047
851400000000		**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**	18,199,289,313	13,664,239,758
100200001001		**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**	20,257,008,939	15,955,613,096

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado												Total participación de la controladora
	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 negociables	Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Remedición por resultado en 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 otras entidades	
Saldo al inicio del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,248,265,261	0	26,522,951,161	6,618,536,488	0	151,305,228	-5,340,830	0	0	-81,372,086	0	0	0	0	36,427,505,272
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	1,257,685,561	715,474,489	1,248,265,261	0	26,522,951,161	6,618,536,488	0	151,305,228	-5,340,830	0	0	-81,372,086	0	0	0	0	36,427,505,272
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	944,666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	944,666
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	-1,633,496,665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,633,496,665
Capitalización de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	6,618,536,488	-6,618,536,488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	944,666	0	4,985,039,823	-6,618,536,488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,632,551,999
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	4,716,513,169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,716,513,169
Otros resultados integrales	0	0	0	0	44,606,257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44,606,257
Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	0	0	0	0	0	0	0	-133,722,797	0	0	0	0	0	0	0	0	-133,722,797
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	12,959,598	0	0	0	0	0	0	0	12,959,598
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,793,473	0	0	0	0	5,793,473
Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	44,606,257	4,716,513,169	0	-133,722,797	12,959,598	0	0	5,793,473	0	0	0	0	4,646,149,700
Saldo al final del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,249,209,927	0	31,552,597,241	4,716,513,169	0	17,582,431	7,618,768	0	0	-75,578,613	0	0	0	0	39,441,102,973

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2026**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación de la no controladora	Total capital contable
Saldo al inicio del periodo	287,990	36,427,793,262
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0
Saldo ajustado	287,990	36,427,793,262
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS		
Aportaciones de capital	0	944,666
Reembolsos de capital	0	0
Decreto de dividendos	0	-1,633,496,665
Capitalización de otros conceptos de capital contable	1,315,695	1,315,695
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0
Total	1,315,695	-1,631,236,304
MOVIMIENTOS DE RESERVAS		
Reservas de capital	0	0
RESULTADO INTEGRAL		
Resultado neto	3,457	4,716,516,626
Otros resultados integrales	0	44,606,257
Valuación de instrumentos financieros negociables	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	0	-133,722,797
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	0	12,959,598
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	5,793,473
Remedición por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
Efecto acumulado por conversion	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Total	3,457	4,646,153,157
Saldo al final del periodo	1,607,142	39,442,710,115

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $166,898 millones de pesos el 3T26. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en $2,552 millones de pesos el 3T26.

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 $33,978 millones de pesos, con un aumento de 12%.

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 $199,950 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2026, presentando un crecimiento del 9% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos de exigibilidad inmediata con un incremento del 16% en comparación al mismo periodo del año anterior.

El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 4.2% al cierre del 3T26.

Riesgos y Fortaleza

El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.5% al 3T26, 12 puntos base menor que el mismo trimestre del año pasado.

Regional tiene reservas que cubren 1.3 veces el total de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa

3. El índice de capitalización de Banco Regional a septiembre 2026 fue del 15.9%.

Rentabilidad

El margen financiero en el 3T26 fue de $4,025 millones de pesos, lo que representa una expansión del 3% respecto al mismo periodo del año anterior.

La utilidad neta al cierre del 3T26 fue de $1,676 millones de pesos, 10% mayor a la utilidad del 3T25.

El índice de eficiencia1 al cierre del Tercer Trimestre del 2026 fue de 43.4%.

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 228 sucursales, ubicadas en: Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato,

Jalisco, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas.

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

1 Últimos 12 meses

San Pedro Garza García, N.L. a 26 de octubre del 2026. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 3T26. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 3T26 una utilidad neta de $1,676 millones de pesos, alcanzando un ROAE1 del 17.6%.

Margen Financiero

Al cierre del 3T26 el margen financiero registró $4,025 millones de pesos, cifra 3% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Tercer Trimestre del 2026 fueron $1,111 millones de pesos. Sobresalen los seguros + cambios con un crecimiento del 25% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de $2,356 millones de pesos al cierre del 3T26, con un crecimiento del 12% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 3T26:

	3T25	2T26	3T26	3T26 vs 3T25	3T26 vs 2T26	9M25	9M26	9M26 vs 9M25
Margen financiero	3,905	3,968	4,025	3%	1%	11,443	11,819	3%
Ingresos tot de la op	4,053	4,194	4,437	9%	6%	12,276	12,771	4%
Gastos de admón y prom	(1,947)	(2,069)	(2,081)	7%	1%	(5,704)	(6,170)	8%
Utilidad de operación	2,106	2,125	2,356	12%	11%	6,572	6,601	0%
Resultado neto	1,531	1,526	1,676	10%	10%	4,803	4,717	(2%)

Cartera de Créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 3T26 un saldo de $199,821 millones de pesos, aumentando un 10% respecto al 3T25. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito al consumo de un 13%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T26 un saldo de $3,607 millones de pesos, con un crecimiento de 8% comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.5%, 12 puntos base menor al índice del 3T25 y se

cuenta con una cobertura de reservas de 1.3 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 3T26 registró $199,950 millones de pesos, mostrando un aumento del 9% con respecto al periodo del año anterior. Destaca el crecimiento en depósitos de exigibilidad inmediata de 16% alcanzando $95,159 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2026.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en septiembre se ubicó en 15.9%.

1 Últimos 12 meses

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Tercer Trimestre del 2026 Banco Regional, S.A. generó 74% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V contribuyó con el 15%, Inmobiliaria Banregio S.A. de C.V. con el 5% y Hey Banco S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero con el 5% de la utilidad de Regional.

Financieros

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

indicador	3T25	4T25	1T26	2T26	3T26	3T26 vs 3T25	3T26 vs 2T26
MIN antes de estimación	6.3%	6.3%	6.1%	6.0%	5.9%	(48 p.b.)	(13 p.b.)
MIN de cartera total	7.3%	7.3%	7.2%	7.0%	6.9%	(37 p.b.)	(14 p.b.)
Rend del capital (ROAE)	19.3%	19.1%	18.4%	17.7%	17.6%	(168 p.b.)	(10 p.b.)
Rend del activo (ROAA)	2.5%	2.5%	2.4%	2.3%	2.3%	(25 p.b.)	(1 p.b.)
Rend del activo ROAA de cartera total	2.1%	2.1%	1.9%	1.8%	1.8%	(27 p.b.)	0 p.b.
Índice de eficiencia	41.7%	42.2%	43.0%	43.5%	43.4%	170 p.b.	(12 p.b.)
Cartera a depósitos	102.7%	100.2%	99.0%	100.5%	103.3%	64 p.b.	279 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 septiembre de 2026 una utilidad neta trimestral de $1,676 millones de pesos, que es 10% mayor a la del 3T25, alcanzando un ROAE1 del 17.6%.

La utilidad de operación trimestral reflejó $2,356 millones de pesos durante el Tercer Trimestre del 2026, lo que representa un crecimiento de 12% en comparación con 3T25.

	3T25	2T26	3T26	3T26 vs 3T25	3T26 vs 2T26	9M25	9M26	9M26 vs 9M25
Margen financiero	3,905	3,968	4,025	3%	1%	11,443	11,819	3%
Ingresos tot de la op	4,053	4,194	4,437	9%	6%	12,276	12,771	4%
Gastos de admón y prom	(1,947)	(2,069)	(2,081)	7%	1%	(5,704)	(6,170)	8%
Utilidad de operación	2,106	2,125	2,356	12%	11%	6,572	6,601	0%
Resultado neto	1,531	1,526	1,676	10%	10%	4,803	4,717	(2%)

Margen Financiero

En el 3T26 el Margen Financiero registró $4,025 millones de pesos, cifra 3% mayor que la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses no registraron crecimiento porcentual, alcanzando $7,514 millones de pesos en el 3T26, mientras que los gastos por intereses disminuyeron 4%, resultando en un saldo de $3,489 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de $3,587 millones de pesos en el 3T26, con una expansión del 4% respecto al 3T25.

Durante el 3T26 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por $438 millones de pesos.

Margen Financ (millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26	9M25	9M26	9M26 VS 9M25
Ingresos por ints	7,533	7,433	7,514	(0%)	1%	22,909	22,270	(3%)
Gastos por ints	(3,628)	(3,465)	(3,489)	(4%)	1%	(11,466)	(10,451)	(9%)
Margen financiero	3,905	3,968	4,025	3%	1%	11,443	11,819	3%
Reservas netas	(458)	(498)	(438)	(4%)	(12%)	(1,285)	(1,380)	7%
Mgen.financ.ajust	3,447	3,470	3,587	4%	3%	10,158	10,439	3%
Activos prod.prom	251,099	273,821	280,558	12%	2%	243,618	273,932	12%
MIN	6.2%	5.8%	5.7%	(48 p.b.)	(6 p.b.)	6.3%	5.8%	(51 p.b.)

1 Últimos 12 meses

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 3T26 alcanzaron un total de $575 millones de pesos, mostrando una contracción del 1% con relación al 3T25.

Las comisiones por Medios de pago representan el 52% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisi y tarifas netas (millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26	9M25	9M26	9M26 VS 9M25
Medios de pago	278	314	298	7%	(5%)	807	901	12%
Manejo de cuenta	59	68	66	13%	(3%)	175	200	14%
Banca electrónica	14	14	14	2%	1%	42	42	1%
Fiduciario	60	46	48	(20%)	4%	145	138	(4%)
Transferencias	25	28	28	9%	(1%)	78	79	1%
Otras comisiones	145	131	120	(17%)	(8%)	415	372	(10%)
Comisi y tarifas neta	580	601	575	(1%)	(4%)	1,662	1,732	4%

Seguros

El resultado por colocación de seguros al Tercer Trimestre del 2026 registró un aumento de 46% en comparación al mismo periodo del año anterior, alcanzando una ganancia de $260 millones de pesos.

Seguros (millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26	9M25	9M26	9M26 VS 9M25
Colocación de seguros	179	188	260	46%	39%	543	714	31%

Cambios

Los ingresos por compraventa de divisas al 3T26 se registraron por $223 millones de pesos mostrando un crecimiento de 7% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Cambios (millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26	9M25	9M26	9M26 VS 9M25
Resultado por compraventa de divisas	209	222	223	7%	1%	714	655	(8%)

Ingreso Asociados a Arrendamiento Puro

Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro del 3T26 registraron un saldo de $53 millones de pesos, incrementando 13% con respecto al mismo periodo del año anterior. Los ingresos por Arrendamiento Puro mostraron un crecimiento de 32% respecto al 3T25.

Ingresos Netos Arr Puro (millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26	9M25	9M26	9M26 VS 9M25
Ingreso por Arr Puro	68	69	90	32%	30%	229	239	4%
Depreciación bienes arr	(21)	(22)	(37)	75%	70%	(66)	(77)	17%
Ingresos Netos Arr Puro	47	47	53	13%	12%	163	161	(1%)

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Tercer Trimestre del 2026 se registraron otros egresos por $262 millones de pesos, presentando un decremento de 36% contra el 3T25.

Otros ingr(egresos) op	3T25	2T26	3T26	3T26 VS	9M25	9M26	9M26 VS

(millones de pesos)				3T25	2T26			9M25
Venta de Bienes	(6)	(36)	(59)	+100%	64%	(106)	(131)	24%
Operación de Créditos	(111)	(97)	(98)	(12%)	1%	(321)	(298)	(7%)
IPAB	(182)	(201)	(203)	11%	1%	(544)	(599)	10%
Otros Ingr / Egresos	(110)	1	98	(+100%)	+100%	6	97	+100%
Otros ingr (eg) de la op	(409)	(334)	(262)	(36%)	(22%)	(964)	(931)	(3%)

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 3T26 ascienden a $2,081 millones de pesos, con una variación del 7% respecto al 3T25.

Gastos Admón y Prom	3T25	2T26	3T26	3T26 VS		9M25	9M26	9M26 VS
(millones de pesos)				3T25	2T26			9M25
Sueldos y prestaciones	(1,045)	(1,179)	(1,103)	6%	(6%)	(3,142)	(3,439)	9%
Gastos de Administración	(540)	(546)	(483)	(11%)	(12%)	(1,514)	(1,547)	2%
Gasto gestionable	(1,585)	(1,726)	(1,587)	0%	(8%)	(4,656)	(4,986)	7%
Rentas, dep y amort	(254)	(251)	(399)	57%	59%	(739)	(895)	21%
Impuestos diversos	(108)	(92)	(95)	(11%)	3%	(309)	(290)	(6%)
Gasto no gestionable	(362)	(343)	(494)	37%	44%	(1,048)	(1,185)	13%
Gastos de Admón y Promo	(1,947)	(2,069)	(2,081)	7%	1%	(5,704)	(6,170)	8%

Información por Segmentos

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

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen Neto de Reservas	2,819	2,725	1,044	6,588
Otros ingresos no financieros	10	752	390	1,153
Ingresos Totales	2,829	3,477	1,435	7,741
Colocación	160,526	29,442	0	189,968
Captación	73,591	44,546	164,704	282,842

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 3T26, Regional presenta un saldo en disponibilidades de $20,257 millones de pesos, incrementando 27% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 3T26, $2,222 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades	3T25	2T26	3T26	3T26 VS	
(millones de pesos)				3T25	2T26
En efectivo	1,628	1,921	2,053	26%	7%
Depósitos a la vista	12,401	14,450	15,884	28%	10%

Otros	30	32	98	+100%	+100%
Disponibilidades no restringidas, total	14,059	16,403	18,035	28%	10%
Depósitos a la vista	1,897	2,813	2,222	17%	(21%)
Disponibilidades restringidas, total	1,897	2,813	2,222	17%	(21%)
Disponibilidades, total	15,956	19,216	20,257	27%	5%

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 3T26 un saldo de $199,821 millones de pesos, registrando un crecimiento de 10% respecto al 3T25. Destaca la cartera comercial, actividad principal de Regional, que registró un crecimiento de 9% alcanzando una cantidad de $171,978 millones de pesos al cierre de septiembre de 2026. También resalta el crecimiento de la cartera de créditos de consumo, con un aumento de 13% AaA.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T26 un saldo de $3,607 millones de pesos, con un crecimiento de 8% respecto al 3T25. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de $2,552 millones de pesos al cierre del 3T26, con un crecimiento de 4% respecto al mismo periodo del año anterior.

Cartera de crédito neta	3T25	2T26	3T26	3T26 VS	
(millones de pesos)				3T25	2T26
Cartera empresarial	146,603	153,706	155,131	6%	1%
Créditos a Entidades Financieras	5,492	7,229	8,057	47%	11%
Créditos a Entidades Gubernamentales	138	3,862	3,710	+100%	(4%)
Cartera comercial riesgo de crédito E1	152,233	164,797	166,898	10%	1%
Créditos a la vivienda	16,515	17,626	18,347	11%	4%
Créditos al Consumo	12,935	14,228	14,576	13%	2%
Total cartera crédito riesgo de crédito E1	181,683	196,651	199,821	10%	2%
Cartera empresarial	2,446	2,791	2,552	4%	(9%)
Créditos a Entidades Financieras	-	-	-	0%	0%
Créditos a Entidades Gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 2	2,446	2,791	2,552	4%	(9%)
Créditos a la vivienda	566	603	664	17%	10%
Créditos al Consumo	341	362	391	15%	8%
Total cartera crédito riesgo de crédito E2	3,353	3,756	3,607	8%	(4%)
Total cartera crédito riesgo de crédito E3	3,064	2,765	3,110	2%	12%
Cartera de crédito total	188,100	203,172	206,538	10%	2%
(+/-) Partidas diferidas	671	769	790	18%	3%
Estimaciones prev. para riesgos crediticios	3,990	3,937	4,066	2%	3%
Derechos de Cobro	38	34	33	(13%)	(3%)
Cartera de crédito neta	184,819	200,038	203,295	10%	2%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 A septiembre de 2026, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de $3,110 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.5% al final del Tercer Trimestre del 2026, mostrando una contracción de 12 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.3 veces la cartera vencida al cierre del 3T26.

El 81% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 8% corresponde a créditos a la vivienda y 11% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito riesgo de crédito E3	3T25	2T26	3T26	3T26 VS	
(millones de pesos)				3T25	2T26
Cartera empresarial	2,515	2,228	2,528	1%	13%

Créditos a entidades financieras	-	-	-	0%	0%
Créditos a entidades gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Créditos a la vivienda	230	209	237	3%	13%
Créditos al consumo	319	328	345	8%	5%
Cartera de crédito riesgo de crédito E3	3,064	2,765	3,110	2%	12%

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 3T26:

Cartera de crédito vencida	Tercer trimestre del 2026				Total
(millones de pesos)	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	3T25
Saldo al inicio del periodo	2,228	328	209	2,766	2,790
Entradas de cartera vencida					
Traspasos de cartera vigente a vencida	578	235	73	886	974
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	167	4	1	172	86
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Créditos liquidados	(224)	(16)	(20)	(260)	(272)
Aplicaciones a la cartera	(118)	(197)	(3)	(318)	(386)
Traspasos de cartera vencida a vigente	(103)	(9)	(23)	(135)	(128)
Saldo al final del periodo	2,528	345	237	3,111	3,064

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de septiembre de 2026 se calificó cartera por $203,540 millones de pesos, que requirió reservas por $4,066 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

(Millones de pesos)	Créditos	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	159,169	718	166	24	908
Riesgo A-2	26,011	263	95	8	366
Riesgo B-1	3,577	35	57	5	97
Riesgo B-2	2,571	31	40	6	77
Riesgo B-3	3,272	90	26	6	122
Riesgo C-1	2,720	137	61	10	208
Riesgo C-2	1,614	79	91	41	211
Riesgo D	2,905	659	227	60	946
Riesgo E	1,701	731	359	38	1,128
Cartera de créditos calificada	203,540	2,743	1,122	198	4,063
Exceptuada	2,998				
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	206,538	2,743	1,122	198	4,063
Provisiones prev. para rgos cred					4,066
Reservas adicionales 1					3

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

Reservas derivadas de la interpretación de la consulta al buró de crédito y/o

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

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

Captación

La captación tradicional al cierre de septiembre de 2026 asciende a $199,950 millones de pesos, aumentando un 9% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un aumento de 16%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 3%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 3T26 se ubicó en 4.2%.

Captación tradicional	3T25	2T26	3T26	3T26 VS	
(Millones de pesos)				3T25	2T26
Dep exigibilidad inmediata	81,687	91,427	95,159	16%	4%
Público en general	100,381	107,121	101,933	2%	(5%)
Clientes Institucionales	1,169	3,594	2,858	+100%	(20%)
Depósitos a plazo	101,550	110,715	104,791	3%	(5%)
Captación tradicional	183,237	202,142	199,950	9%	(1%)

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de septiembre de 2026 son las siguientes:

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inmediata	72,361	100	1.7%	
Dep a Plazo del Público (Ventanilla)	101,878	481	5.7%	60 dias
Dep a Plazo clientes institucionales	2,900	17	7.2%	60 dias
Captación Tradicional MN	177,139	598	4.2%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	20,916	22	1.3%	

Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	7,137	40	6.7%	180 días
Préstamos Interbancarios	2,900	18	7.6%	2557 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	492	2	4.5%	1827 días
CCS	1,257	4	3.7%	

Inversiones en Valores

Al 3T26 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a $61,518 millones de pesos, con una variación de 13% respecto al 3T25. Los títulos para negociar presentan un saldo de $1,856 millones de pesos en 3T26 en comparación con $2,235 millones de pesos en septiembre de 2025, registrando una variación del (17%) que se explica por un incremento del 52% en la posición de otros títulos de deuda y del (90%) en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de $1,747 millones de pesos que tiene Regional en Otros títulos de deuda, el 100% corresponde a títulos de banca de desarrollo de alta solvencia. No se cuenta con papel emitido por compañías paraestatales.

Del saldo en inversiones en valores de $61,518 millones de pesos al cierre del 3T26, Regional tiene el 97% 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)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26
Valores gubernamentales	1,089	266	109	(90%)	(59%)
Otros títulos de deuda	1,146	3,151	1,747	52%	(45%)
Títulos para negociar	2,235	3,417	1,856	(17%)	(46%)
Valores gubernamentales	50,984	50,032	56,766	11%	13%
Otros títulos de deuda	1,240	-	-	(100%)	0%
Títulos disp para la venta	52,224	50,032	56,766	9%	13%
Valores gubernamentales	-	2,840	2,896	0%	2%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0%	0%
Títulos consserv al vto	-	2,840	2,896	0%	2%
Inv en valores, total	54,460	56,289	61,518	13%	9%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 3T26 el monto total de operaciones de reporto asciende a $40,898 millones de pesos, con una variación de 21% contra el año pasado.

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

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

Operaciones de reporto (Millones de pesos)	3T25	2T26	3T26	3T26 VS 3T25	3T26 VS 2T26
Valores gubernamentales	31,427	30,017	39,637	26%	32%
Títulos bancarios	2,387	1,705	1,261	(47%)	(26%)
Otros títulos de deuda	-	-	-	0%	0%
Acreedores por reporto, total	33,814	31,721	40,898	21%	29%
Valores gubernamentales	-	-	-	0%	0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	-	-	0%	0%

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de septiembre de 2026 por el siguiente importe:

Subyacente	Forwards	
(Millones de pesos)	Compra	Venta
Moneda Nacional	1,382	1,377

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

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

Los flujos a recibir o entregar en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambios publicados por El Banco de México. Los incrementos o disminuciones que surjan entre la valuación de las posiciones activas y pasivas se reconocen en el capital contable en el

rubro de resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo en donde se registre la posición primaria. El valor razonable se determina considerando técnicas formales de valuación aplicadas por personal especializado del Banco y tomando como fuentes de información las proporcionadas por proveedores de precios autorizados (VALMER).

Las operaciones de cobertura tienen como objetivo cubrir posiciones de balance. Al 30 de septiembre de 2026 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda	Swaps de Tasas Cobertura		
(Millones de pesos)	Monto Nocional sep-25	Monto Nocional jun-26	Monto Nocional sep-26
Moneda Nacional	2,714	2,385	2,297

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de septiembre de 2026 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda	Swaps de Tasas Negociación		
(Millones de pesos)	Monto Nocional sep-25	Monto Nocional jun-26	Monto Nocional sep-26
Moneda Nacional	14,883	13,369	12,854

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

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet’s. Al 30 de septiembre de 2026 las operaciones de Caplet’s se integran como sigue:

Moneda	Operaciones de Caplet			
(Millones de pesos)	Compra	Venta	Strike Price	Plazo
Moneda Nacional	3,690	3,690	8%	1.94 años
Moneda Extranjera	5	5		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 3T26, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 27 de junio de 2025 mediante el oficio 153/1449/2025 y con una vigencia de 5 años. En dicho programa se tiene la capacidad de emitir hasta un monto de $20,000 millones de pesos o su equivalente en dólares moneda del curso legal de los Estados Unidos de América o unidades de inversión. De este importe autorizado se tienen en circulación CBs de Start Banregio S.A. de C.V. por $7,185 millones de pesos al final del Tercer Trimestre del 2026.

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos en el Estado de Resultados durante el 3T26 contabilizaron $1,877 millones de pesos, presentando una variación de 6% respecto

a lo registrado en el 3T25 de $1,764 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 Estado de Situación Financiera, estos se integran por las siguientes partidas:

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos	ISR Diferido		
(Millones de pesos)	Sep-25	Dic-25	Sep-26
Pagos anticipados	(281)	(289)	(338)
Activo fijo, neto	(217)	(182)	(215)
Valuación derivados e inversiones, neto	(137)	(80)	(40)
PTU Diferida	(44)	(39)	(47)
Activo por derecho de uso NIF D5 (neto)	(61)	(61)	(49)
Impuesto diferido (pasivo)	(740)	(651)	(689)
Pérdidas fiscales	26	19	21
Comisiones diferidas	183	183	182
Obligaciones laborales	114	141	142
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,263	1,182	1,319
Adjudicados, neto	448	422	549
PTU causada	90	129	102
Otros ingresos anticipados	161	156	162
Impuesto diferido activo	2,285	2,232	2,477
Neto a (Cargo) a Favor	1,545	1,581	1,788

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 septiembre del 2026 de Banco Regional, S.A. fue de 15.9%, resultado de dividir el Capital Neto de $26,980 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de $170,208, millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 6%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales disminuyeron un 1% en comparación al 3T25.

Índice de Capitalización	3T25	2T26	3T26	3T26 vs	
(Millones de pesos)				3T25	2T26
Capital Básico	25,398	26,169	26,977	6%	3%
Capital Complementario	5	3	3	(46%)	(3%)
Capital Neto	25,403	26,172	26,980	6%	3%
Activos en Riesgo de Crédito	146,212	146,391	147,175	1%	1%
Activos en Riesgo de Mercado	11,312	7,052	7,496	(34%)	6%
Activos en Riesgo de Operación	14,926	15,445	15,537	4%	1%
Activos en Riesgo, Total	172,449	168,889	170,208	(1%)	1%
Capital Bás/Act en Riesgo Total	14.7%	15.5%	15.8%	112 p.b.	35 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	14.7%	15.5%	15.9%	112 p.b.	35 p.b.

1 Índice de Capitalización de Banco Regional septiembre 2025 y septiembre 2026

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Banregio-Regulators-2026- 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 3T26, son los siguientes:

Valor en Riesgo (VaR) del 3T26

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital(%)	VaR	Consumo Capital (%)
Banregio	42.99	0.16%	45.82	0.17%
Reportos	38.08	0.14%	40.78	0.15%
Cambios	0.28	0.00%	0.16	0.00%
Derivados*	0.16	0.00%	0.15	0.00%
Metales	4.48	0.02%	4.73	0.02%

Cifras en millones * Portafolio de intermediación

Valor en Riesgo (VaR) del 3T26
Mesa de Derivados (Cobertura, posicionamiento y protección de gastos en dólares)

	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital(%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	9.52	0.03%	9.10	0.03%
Swaps CCS	15.00	0.05%	14.99	0.05%

Cifras en millones

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

	3T25	4T25	1T26	2T26	3T26
VaR Banregio *	43.65	39.53	31.79	44.40	42.99
Capital Neto*	25,358	25,597	24,937	26,133	27,289
VaR / Capital Neto	0.17%	0.15%	0.13%	0.17%	0.16%

Cifras en millones * Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de septiembre de 2026, la red de sucursales está conformada por 228 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

	2023	2024	2025	3T26
Sucursales	161	170	174	177

Modulos Bancarios	6	6	6	6
Puntos Banregio	7	17	22	28
Exchange	18	16	17	17

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.5% para la cartera comercial y 2.2% en captación tradicional al mes de agosto 2026, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Tercer Trimestre del 2026 se registraron 90.9 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 4.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de septiembre de 2026, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A septiembre de 2026 se cuenta con una red de 562 cajeros automáticos y 24,878 terminales punto de venta (TPV).

Política de Tesorería

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

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

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

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez

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

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

Internas: Productos de captación ofrecidos a los clientes de la institución tales como chequeras y depósitos a plazo.

Externas: CallMoney, emisión de pagaré en mercado interbancario, banca de desarrollo y fondos de fomento, líneas bancarias, emisión en los mercados de deuda, fondeo de El Banco de México por medio de Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos y por el depósito de regulación monetaria, subastas de liquidez realizadas con Banco de México, Facilidad Permanente de Liquidez (FPL) con Banco de México y créditos de última instancia con Banco de México.

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 8.9 al cierre de septiembre de 2026, lo que lo ha posicionado en el lugar #26 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 3T26, el precio de la acción fue de $136.46 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 3T26 ascendió a $90,398,906.60 pesos.

Cobertura de análisis de los valores de Regional

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

Institución	Analista
Bank Of America Merril Lynch	Mario Pierry
	Ernesto Gabilondo
BBVA	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Marcelo Mizrahi
	Eric Ito
BTG Pactual	Eduardo Rosman
	Ricardo Buchpiguel
Citi	Gustavo Schroden
GBM	Pablo Ordoñez
	Alexis Solís
Goldman Sachs	Tito Labarta
	Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gomez Lopez
	Neha Agarwala
Kapital Bank	Alejandra Marcos
	Eduardo López Ponce
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
Jefferies	Iñigo Vega
J.P. Morgan	Yuri Fernandes
	Marlon Medina
Santander	Andrés Soto

	Danele Miranda
UBS	Thiago Batista
	Olavo Arthuzo
Ve por más	Ariel Méndez Velázquez
Signum Research	Miguel Cabrera

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoria y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.

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

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

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

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

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

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

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

XI. La Institución cuenta con la figura del Gestor de Riesgo Operacional, responsable de fortalecer la primera línea de defensa mediante la identificación, análisis y comunicación oportuna de los riesgos operacionales en los procesos y productos. Esta función colabora estrechamente con el área de Control Interno para establecer controles y acciones que mitiguen dichos riesgos, contribuyendo al fortalecimiento y cumplimiento del Sistema de Control Interno Institucional

PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 30 de septiembre de 2026 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC
Importe (mdp)

Fracción I.- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del dos por ciento o más de los títulos representativos del capital de la Institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia Institución, de acuerdo al registro de accionistas más reciente; : $31

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. : $8

Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. : $411

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. : $442

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. : $2

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. : $2,722

Total : $3,616

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

Integración al 30 de septiembre de 2026 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC
Importe (mdp)

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca. : $7

Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. : $1

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. : $212

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. : $0

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. : $72

Total : $292

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

Calificaciones

De acuerdo con 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 23 de junio de 2026, la calificadora ratificó las calificaciones de largo y corto plazo de HR AAA y HR+1, con Perspectiva Estable, para Banco Regional y Start Banregio. Asimismo, ratificó la calificación de HR+1 para la porción de corto plazo del Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio, por un monto de P$20,000 millones. Para más información, se puede consultar el sitio web hrratings.com.

HR Ratings
23-junio-2026

	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			HR+1

Moody’s comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 19 de diciembre de 2022. El 20 de mayo de 2026, Moody’s subió la calificación de depósitos de largo plazo en moneda local a AAA.mx desde AA+.mx, cambiando la perspectiva a “Estable” desde “Positiva”, y afirmó la calificación de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo. Para más información, se puede consultar el sitio web moodyslocal.com.mx.

Moody’s
20-mayo-2026

	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AAA.mx	ML A-1.mx

PCR Verum inició la cobertura de Banco Regional el 19 de mayo de 2020. El 27 de mayo de 2026, ratificó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' y de corto plazo '1+/M', con Perspectiva Estable, para Banco Regional, S.A. y Start Banregio, S.A. de C.V. Asimismo, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN $20,000 millones, mantuvo la calificación '1+/M'. Para más información, se puede consultar el sitio web pcrverum.mx.

PCR Verum
27-mayo-2026

	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

S&P National Ratings inició la cobertura de Banco Regional el 14 de septiembre de 2026, asignando la calificación de largo plazo de 'mxAAA' con Perspectiva Estable; el 30 de septiembre de 2026 asignó la calificación de corto plazo de 'mxA-1+'. Para más información, se puede consultar el sitio web spglobal.com.

S&P National Ratings
30-septiembre-2026

	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	mxAAA	mxA-1+

ESTRUCTURA CORPORATIVA

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

*Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V.
-Hey Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple BGF
-Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple BGF
--Start Banregio, S.A. de C.V. SOFOM, ER BGF
--SINCA Banregio S.A. de C.V., Fondo de Inversión de Capitales
--Inmobiliaria Banregio, S.A. de C.V.
--Inmobiliaria Vida Regia, S.A. de C.V.
--Regiovalores, S.A. de C.V.
-Operadora Banregio, S.A. de C.V., Soc. Op. de Fondos de Inv. BGF

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

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

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

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

Consejo de Administración

CONSEJEROS PROPIETARIOS

(i) Lic. Manuel G. Rivero Santos

Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano

Ing. Roberto Miguel González Barragán

Arq. Alejandra Rivero Roel

Lic. Héctor Cantú Reyes

Ing. Jorge Arturo Reyes García

Lic. Ramiro Guadalupe Ramírez Garza

(*) Ing. Alfonso González Migoya

(*) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna

(*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez

(*) C.P.N. Daniel A. Abut

(*) C.P. Carlos Arreola Enríquez

(*) C.P. Luis Miguel Torre Amione

(*) C.P. Jorge Valdez González

(*) Ing. Eugenio Garza y Garza

La notación (*) señala a los consejeros independientes. La notación (i) señala al Presidente Ejecutivo del Consejo. La información relacionada con este punto se puede

consultar accediendo al documento a través del siguiente vínculo: http://regional.mx en la sección de Corporate Information/Board of Directors

Estructura de Liderazgo

Presidente del Consejo de Administración Regional
Director General Regional
Director General Banco Regional
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA
D. de Finanzas y Planeación
D.G.A. de Gestión de Riesgo
D.G.A. de Banca Mayorista
D.G.A. de Banca Minorista

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Tercer Trimestre del 2026 es de $471.78 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Tercer Trimestre del 2026 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de $25.5 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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

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

Regional ha elaborado su estado de situación financiera considerando su nivel de

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

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

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

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

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

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

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

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

MODIFICACIÓN A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES LAS INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

1) Durante el tercer y cuarto trimestres del año 2025, se publicaron en el Diario Oficial de la Federación (DOF), modificaciones a los Criterios Contables de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" y a las "Disposiciones de carácter general aplicables a las sociedades controladoras de grupos financieros y subcontroladoras que regulan las materias que corresponden de manera conjunta a las Comisiones Nacionales Supervisoras", que se resumen a continuación.

Criterios y registros contables especiales: Se establecen los mecanismos mediante los cuales las instituciones pueden solicitar a la CNBV la autorización de la aplicación de criterios o registros contables especiales distintos a los previstos en la regulación bancaria estándar, cuando ello se considere necesario como consecuencia de declaratorias de emergencia o desastres naturales, o bien, durante procesos de saneamiento financiero o reestructuraciones corporativas.

Valuación de inversiones de capital no negociadas a corto plazo: Se incorpora en los estados financieros un nuevo rubro dentro del apartado de Otros Resultados Integrales (ORI), denominado "Valuación de instrumentos financieros negociables (IFN)", cuyo propósito es reflejar la valuación de las inversiones de capital que no se negocian en el corto plazo y que la entidad haya optado por registrar en el ORI.

Convergencia al Marco Conceptual de las NIF: Se integran precisiones a los criterios contables de la CNBV con el propósito de alinearlos al Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF).

Los cambios señalados no tienen impacto en Regional.

2) 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 2026

En diciembre de 2025 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2026", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF A-2 Incertidumbres sobre negocio en marcha - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2026. Establece los requerimientos aplicables a una entidad cuando se trata de un negocio en marcha o cuando no es un negocio en marcha, conforme se menciona en a continuación: Si es negocio en marcha, debe utilizar las NIF en su conjunto para la preparación de sus estados financieros y, de acuerdo con el supuesto en que se ubique de los aquí mencionados, se requiere: negocio en marcha sin incertidumbres importantes: No es necesario que realice una revelación explícita a este respecto; negocio en marcha con incertidumbres importantes: revelar las incertidumbres importantes, las acciones de mitigación y juicios y supuestos empleados por la administración como parte de la evaluación sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha; o negocio en marcha en reorganización legal: revelar que la entidad está en proceso de reorganización legal y, en materia de presentación, en el estado de situación financiera se requiere separar los pasivos sujetos a convenio, mientras que en el estado de resultado integral se requiere separar los efectos de ganancia o pérdida a consecuencia de la reorganización. Si no es negocio en marcha, para la preparación de sus estados financieros debe utilizarse el valor neto de realización para la valuación de activos y pasivos; permite reconocer activos intangibles que antes no se habían reconocido, siempre y cuando puedan valuarse confiablemente y se espere que generarán beneficios económicos a la entidad como consecuencia de la liquidación. Cambia el requerimiento de estados financieros básicos para solo requerir el estado de activos (pasivos) netos en liquidación y el estado de cambios en los activos netos (pasivos) netos en liquidación.

NIF B-1 Bases para la preparación de los estados financieros - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2028, permitiendo su aplicación anticipada para los ejercicios que inicien el 1 de enero de

2027. Deja sin efecto la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores. Busca alinear la norma con las Normas de Contabilidad NIIF, específicamente NIC 8 y NIIF 18 que entrarán en vigor en 2027, y fortalecer los criterios para selección, aplicación y revelación de políticas contables, promoviendo transparencia y consistencia en la preparación de estados financieros. Principales cambios: Amplia su alcance y redefine su objetivo: ahora establece las bases generales para la preparación y presentación de estados financieros, no solo cambios contables y correcciones de errores. Elimina el concepto genérico "cambio contable", dando tratamiento específico a estimaciones, reclasificaciones y estructura de la entidad. Incorpora las políticas contables como eje central, con reglas para su definición, cambios y revelación. Incorpora normas generales de preparación, presentación y revelación en los estados financieros, que antes se incluían en el marco conceptual.

NIF B-3 Estado de resultado integral - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2028, permitiendo su aplicación anticipada para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2027 siempre y cuando se realice en conjunto con la adopción de la NIF B-1. Deja sin efecto la anterior NIF B-3, Estado de resultado integral. Se alinea con la Norma de Contabilidad NIIF 18 (Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros) que entra en vigor en 2027, para actualizar la estructura y revelaciones del estado de resultado integral, asegurando comparabilidad

internacional y mayor utilidad para la toma de decisiones. Entre los principales cambios se incluyen en la hoja siguiente. Establece que, al elaborar el estado de resultado integral, además de aplicar esta NIF, una entidad debe atender a lo establecido en la NIF B-1, Bases para la preparación de los estados financieros. Cambia la estructura del estado de resultado integral, clasificando ingresos, costos y gastos en cinco categorías: operación, inversión, financiamiento, impuestos a la utilidad y operaciones discontinuadas. Elimina el rubro "Resultado Integral de Financiamiento" (RIF); ahora las partidas se presentan en la categoría que les dio origen. Establece normas específicas para entidades con actividades principales de negocio en inversión o financiamiento, que permiten reclasificar dichas partidas como operación. Incorpora una revelación obligatoria para EIP de Medidas de Desempeño (MDM) definidas por la Máxima Autoridad en la Toma de Decisiones de Operación, con conciliación y explicación detallada.

NIF C-19 Instrumentos financieros por pagar - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2026. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora adiciona ciertos requisitos para dar de baja un pasivo financiero cuando se realiza su pago en efectivo utilizando un sistema de pagos electrónico.

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. 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

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2026. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora especifica cómo presentar los estados de flujos de efectivo en forma comparativa cuando en el periodo existen efectos derivados de la disposición de activos de larga duración y de la discontinuación de operaciones.

NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2026. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1. Esta mejora modifica la norma para considerar como instrumentos financieros derivados (IFD), contratos

específicos, solo en los casos en los que la entidad, en su valuación inicial, los designa como valuados a valor razonable con cambios en resultados para evitar una asimetría contable. Adicionalmente, precisa que sólo los instrumentos financieros (IF) contratados con terceros (partes externas a la entidad informante, ya sea al grupo consolidado o a la entidad individual) pueden calificar como instrumentos de cobertura.

La Administración de Regional estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes.

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 generarán efectos importantes.

Nota Técnica

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

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

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

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

ANEXO 1 – Desglose de Créditos

Información en pesos
Acumulado actual

PRESTAMOS INTERBANCARIOS

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa Pesos	Dólares
NAFIN BANCO	No	5/13/2026	2/5/2027	7.85%	5.21%
FIRA BANCO	No	1/4/2018	9/7/2035	7.38%	4.48%
SHF BANCO	No	12/28/2016	11/30/2031	8.10%	
NAFIN START	No	6/11/2026	3/5/2027	9.03%	
FIRA START	No	6/19/2020	4/3/2031	7.41%	5.23%
BANREGIO	No	3/29/2019	12/18/2031	12.25%	

Moneda nacional - Intervalo de tiempo

Institución	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años
NAFIN BANCO	1,092,990,505.14	82,860,909.11	-
FIRA BANCO	284,804,643.66	467,889,381.92	61,381,153.65
SHF BANCO	-	-	-
NAFIN START	1,048,656.15	4,022,657.54	-
FIRA START	202,970.58	15,329,554.69	29,727,137.81
BANREGIO	6,461,016,508.30	863,984,014.93	1,471,928,828.16
TOTAL	7,840,063,283.83	1,434,086,518.19	1,563,037,119.62

Moneda nacional - Intervalo de tiempo

Institución	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
NAFIN BANCO	-	-	-
FIRA BANCO	188,552,499.50	196,575,465.88	837,394,860.42
SHF BANCO	-	-	485,869,845.49
NAFIN START	-	-	-
FIRA START	52,334,225.24	128,150,165.26	41,902,257.52
BANREGIO	3,220,960,128.12	1,570,125,872.53	209,460,502.37
TOTAL	3,461,846,852.86	1,894,851,503.67	1,574,627,465.80

Moneda extranjera - Intervalo de tiempo

Institución	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años
NAFIN BANCO	33,292,292.76	6,860,906.92	-
FIRA BANCO	124,493,634.34	128,363,838.62	17,724,005.97
SHF BANCO	-	-	-
NAFIN START	-	-	-
FIRA START	-	-	-
BANREGIO	891,460,639.77	-	83,921,602.52
TOTAL	1,049,246,566.87	135,224,745.54	101,645,608.48

Moneda extranjera - Intervalo de tiempo

Institución	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
NAFIN BANCO	-	-	-
FIRA BANCO	31,833,141.10	31,921,862.32	144,616,683.66
SHF BANCO	-	-	-
NAFIN START	-	-	-
FIRA START	8,048,993.03	-	-
BANREGIO	155,897,629.28	85,043,108.98	-
TOTAL	195,779,763.41	116,964,971.29	144,616,683.66

BURSATILES Y COLOCACIONES PRIVADAS - CBURES

Moneda nacional

Emisión	Institución extranjera (Si/No)	Fecha de contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
START 02026	No	4/16/2026	10/1/2026	6.76%	100,525,778
START 02226	No	4/23/2026	10/8/2026	6.76%	85,335,183
START 02426	No	4/30/2026	10/15/2026	6.77%	70,184,294
START 02626	No	5/7/2026	10/22/2026	6.79%	242,319,507
START 02826	No	5/14/2026	10/29/2026	6.76%	80,420,622
START 03026	No	5/21/2026	11/5/2026	6.76%	19,757,605
START 03226	No	5/28/2026	11/12/2026	6.77%	101,265,911
START 03426	No	6/4/2026	11/19/2026	6.79%	106,139,949
START 03626	No	6/11/2026	11/26/2026	6.76%	61,320,724
START 03826	No	6/18/2026	12/3/2026	6.76%	7,328,786
START 04026	No	6/25/2026	12/10/2026	6.77%	389,021,518
START 04226	No	7/2/2026	12/17/2026	6.79%	154,203,323
START 04326	No	7/9/2026	10/1/2026	6.66%	359,854,440
START 04426	No	7/9/2026	12/17/2026	6.76%	112,588,871
START 04526	No	7/16/2026	10/8/2026	6.66%	517,502,718
START 04626	No	7/16/2026	1/7/2027	6.76%	16,063,093
START 04726	No	7/23/2026	10/15/2026	6.67%	306,793,730
START 04826	No	7/23/2026	1/7/2027	6.77%	160,421,244
START 04926	No	7/30/2026	10/22/2026	6.69%	499,148,465
START 05026	No	7/30/2026	1/14/2027	6.79%	11,515,183
START 05126	No	8/6/2026	10/29/2026	6.66%	100,518,000
START 05226	No	8/13/2026	11/5/2026	6.66%	130,505,050
START 05326	No	8/13/2026	1/28/2027	6.76%	76,299,693
START 05426	No	8/20/2026	11/12/2026	6.67%	200,518,778
START 05526	No	8/20/2026	2/4/2027	6.77%	213,560,782
START 05626	No	8/27/2026	11/19/2026	6.69%	688,894,973
START 05726	No	8/27/2026	2/11/2027	6.79%	91,620,805
START 05826	No	9/3/2026	11/26/2026	6.66%	199,528,230
START 05926	No	9/10/2026	12/3/2026	6.66%	397,538,460
START 06026	No	9/10/2026	2/25/2027	6.76%	204,804,440
START 06126	No	9/24/2026	12/17/2026	6.69%	1,167,516,772
START 06226	No	9/24/2026	3/11/2027	6.79%	312,411,927
TOTAL					5,705,500,158

OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES SIN COSTO

Moneda nacional

Otros pasivos circ. y no circulantes sin costo	Institución extranjera (Si/No)	Fecha de contrato	Fecha de vencim.	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	3,055,619,600.18
Divisas a entregar en operaciones de compraventa (Nota 5)	No	No aplica	No aplica	No aplica	534,587,601.85
Provisiones por obligaciones diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	378,244,548.58
Impuestos y aportaciones de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	-114,645,423.11

Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica	363,409,666.99
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	-
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	9,526,289.69
Provisión por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	112,811,936.37
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	145,883,325.56
Cartas de Crédito	No	No aplica	No aplica	No aplica	85,387,919.89
Provisiones por prima de antigüedad e indemnización legal	No	No aplica	No aplica	No aplica	-
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	-
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	239,087,214.28
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	-
TOTAL					4,809,912,680

Indicadores Financieros Criterio CNBV

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

Indicadores Financieros	3T25	4T25	1T26	2T26	3T26	Variación 3T26 vs 3T25	Variación 3T26 vs 2T26
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva (1)	5.5%	5.5%	5.1%	5.1%	5.1%	(38 p.b.)	5 p.b.
Rendimiento del capital (ROE) (2)	17.4%	20.1%	16.7%	16.5%	17.3%	(9 p.b.)	86 p.b.
Rendimiento del activo (ROA) (3)	2.3%	2.6%	2.1%	2.1%	2.3%	(4 p.b.)	15 p.b.
Operación							
Índice de eficiencia operativa (4)	0.7%	0.8%	0.7%	0.7%	0.7%	(3 p.b.)	(1 p.b.)
Índice de liquidez (5)	84.6%	83.4%	89.9%	77.6%	80.6%	(395 p.b.)	302 p.b.
Calidad de Activos							
Índice de morosidad (6)	1.6%	1.3%	1.3%	1.4%	1.5%	(12 p.b.)	14 p.b.
Índice de cobertura (7)	130.2%	152.5%	146.2%	142.4%	130.7%	52 p.b.	(1,165 p.b.)
Capitalización							
Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	17.4%	17.5%	17.4%	17.9%	18.3%	96 p.b.	45 p.b.
Índice de Capitalización respecto a riesgos totales	14.7%	15.0%	15.1%	15.5%	15.9%	112 p.b.	35 p.b.

1. MIN después de estimación preventiva: Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio del periodo

2. ROE: Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio

3. ROA: Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio

4. Índice de eficiencia operativa: Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activos totales promedio

5. Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.

6. Índice de morosidad: Saldo de la cartera de crédito en etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre

7. Índice de cobertura de cartera de crédito vencida: Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre

8. Índice de capitalización a riesgos de crédito: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.

9. Índice de Capitalización a riesgos totales: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional. Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior)/2) Datos anualizados: (flujo del trimestre en estudio) * 4

CERTIFICACIÓN

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

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Chief Executive Officer of Regional

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Chief Financial Officer

C.P. Antonio Flores Luna
Director of Internal Audit

C.P.C. Sanjuana Herrera Galván
Director of Administration

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

Emisora: Banco Regional, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
Información al 30 de Septiembre del 2026

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 el Texto Compilado de la Circular 4/2012.

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 30 de Septiembre del 2026.

3. Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:
Al 30 de Septiembre del 2026, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS)

registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 30 de Septiembre del 2026, 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.
*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. Banorte
*BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
11. Scotiabank

*SCOTIABANK INVERLAT, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
12. BNP Paribas
BNP PARIBAS
13. 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 septiembre, se realizaron y enviaron llamadas de margen, dependiendo de las condiciones del mercado.

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

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

Al 30 de Septiembre del 2026, 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 2025 fue realizada por Ernst & Young 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 30 de Septiembre del 2026.

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 septiembre del 2026 (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.

Once operaciones cerradas en el trimestre. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el tercer trimestre del 2026.

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

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

2. Opciones sobre tipo de interés TIIE (FLOOR) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible de descensos de las tasas de interés de referencia, establecimiento una tasa piso. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad al alza de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE), sobre el nocional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicarían una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

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

4. Opciones sobre tipo de cambio (PUT) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de la protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible baja del tipo de cambio. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos 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 30 de Septiembre del 2026, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 2,297 millones de pesos, distribuidos en 14 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 30 de Septiembre del 2026

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 30 de Septiembre del 2026. 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) 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% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés) 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 2.6% de los intereses de captación (pagarés), y se consideran como altamente probable los intereses futuros en monto y tiempo de acuerdo a la cobertura realizada.

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

por lo que se consideran efectivas.

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