

4T23

start

respaldado × banregio



DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE SOCIEDADES FINANCIERAS MÚLTIPLES ENTIDADES REGULADAS EMITIDAS POR LA CNBV.

RESUMEN EJECUTIVO.....	3
Rentabilidad.....	3
Crecimientos	3
Riesgos.....	3
Descripción de la Compañía.....	3
Resultados.....	4
Margen Financiero.....	4
Utilidad de Operación	4
Cartera de Créditos	4
Pasivos bursátiles	4
Capitalización	5
Acontecimientos relevantes.....	5
Eventos subsecuentes	5
Indicadores Financieros	6
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	7
Resultados.....	7
Margen Financiero.....	7
Comisiones y Tarifas Netas	8
Resultado por arrendamiento operativo	8
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	9
Gastos de Administración y Promoción	9
Información por Segmentos.....	9
SITUACIÓN FINANCIERA	10
Efectivo y Equivalentes	10
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	10
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	11
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	11
Calificación de Cartera de Crédito	12
Activos en arrendamiento puro	13
Impuestos Causados y Diferidos	14
Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)	14
Préstamos interbancarios	14
Índice de Capitalización de StartBanregio.....	15
Valor en Riesgo de Mercado (VaR).....	16
Red de Sucursales.....	16
Política de Tesorería	16
Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez	16

CONTROL INTERNO	17
OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS	19
Créditos a Partes Relacionadas	20
ESTRUCTURA CORPORATIVA	21
Consejo de Administración	21
ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.....	22
Calificaciones	22
Principales Funcionarios.....	24
Política de Dividendos	24
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES	25
FUSIÓN	30
Nota Técnica	31
ANEXO 1 – DESGLOSE DE CREDITOS	33
ESTADOS FINANCIEROS.....	35
Estado de Resultados Acumulado	35
Estado de Resultados Trimestral	36
Balance General: Activo	37
Balance General: Pasivo, capital Contable y cuentas de orden	37
Indicadores Financieros Criterio CNBV	39
CERTIFICACIÓN.....	40

RESUMEN EJECUTIVO

DURANTE EL 4T23, START BANREGIO REPORTÓ UNA UTILIDAD NETA TRIMESTRAL DE \$240 ALCANZANDO UN ROAE DEL 24.3%.

Rentabilidad

- La utilidad neta acumulada al cuarto trimestre de 2023 fue de \$869, con una variación del (5%), respecto al mismo periodo del año anterior.
- El ROE de los últimos doce meses fue de 24.3%.
- El margen financiero en el cuarto trimestre de 2023 fue de \$153
- El índice de eficiencia¹ del cuarto trimestre del 2023 fue de 12.6%.

Crecimientos

- La cartera de crédito etapa 1 y 2 del cuarto trimestre de 2023 cerró en \$22,889 representando una variación del 25% en comparación con diciembre del año anterior.
- Los equipos en arrendamiento puro del cuarto trimestre de 2023 ascienden a \$275 presentando una variación del (27%) respecto al 4T23.
- Los pasivos bursátiles de Start Banregio registran \$2,393 a diciembre del 2023, presentando una variación de 4% respecto a diciembre de 2022.

Riesgos

- El índice de cartera vencida fue de 0.8% al 4T23, 43 puntos base menor que en diciembre de 2022.
- Start Banregio tiene reservas que cubren 2 veces el total de la cartera vencida.

Descripción de la Compañía

Start Banregio S.A. de C.V. SOFOM, E.R. Banregio Grupo Financiero tiene como actividad principal celebrar contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, celebrar contratos de factoraje financiero, operaciones para la adquisición de derechos de crédito a favor de proveedores de bienes y servicios, contratos de promesa de factoraje, contratos de derecho de crédito y efectuar otras operaciones establecidas por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC).

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

¹De los últimos 12 meses

Resultados

Start Banregio generó durante el cuarto trimestre de 2023 una utilidad trimestral de \$240, reflejando una variación del (22%), respecto al mismo periodo del 2023 y alcanzando un retorno sobre el capital promedio de los últimos 12 meses (ROAE) del 24.3%.

Margen Financiero

Al término de diciembre de 2023 el margen financiero trimestral registró \$153, cifra que presenta una variación de (83%) respecto al año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación ascendió a \$343 durante el 4T23, con una variación de (22%) respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto del 4T23:

Resultado neto (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs		12M22	12M23	12M23 vs 12M22
				4T22	3T23			
Margen financiero	876	138	153	(83%)	11%	994	584	(41%)
Ingresos totales de la operación	494	396	398	(19%)	1%	1,493	1,417	(5%)
Gastos de administración y promoción	(55)	(33)	(55)	0%	67%	(189)	(176)	(7%)
Utilidad de operación	439	363	343	(22%)	(6%)	1,304	1,241	(5%)
Resultado neto	308	255	240	(22%)	(6%)	913	869	(5%)

Cartera de Créditos

La cartera de crédito etapa 1 y 2 alcanzó al 4T23 un saldo de \$22,889, registrando una variación de 25% respecto al 4T22. El 97% de la cartera de crédito etapa 1 y 2 corresponde a la cartera de crédito comercial o empresarial, que al cuarto trimestre de 2023 asciende a \$22,259, saldo que presenta una variación de 24% respecto al mismo trimestre del año anterior.

El índice de morosidad se ubica en 0.8%, 43 puntos base menor al índice del 4T22, y se cuenta con una cobertura de reservas de 2 veces el total de cartera vencida.

Pasivos bursátiles

Los pasivos bursátiles al 4T23 registraron \$2,393, que representa una variación de 4% respecto al mismo periodo del año anterior.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Start Banregio a noviembre del 2023 se ubicó en 11.8%, con una variación de (93) puntos base (p.b.) en relación a diciembre del año pasado.

El desempeño presupuestado de Start Banregio permitirá en un periodo corto de tiempo la reposición del capital.

Acontecimientos relevantes

La Sociedad está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

La Sociedad es subsidiaria de Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero (el Banco), quien a su vez es subsidiaria de Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. (el Grupo Financiero).

Eventos subsecuentes

Como parte de la implementación de la IFRS 9 e IFRS 16, vigentes a partir del 1 de enero de 2022, durante en el último trimestre de 2022 se concluyeron los trabajos de la reclasificación contable del Activo en Arrendamiento Puro a Arrendamiento Financiero (Arrendamiento Puro Capitalizable).

Los efectos se reflejan principalmente en la Cartera de Crédito, Margen Financiero e Ingresos no Financieros.

Indicadores Financieros

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

Indicadores financieros	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	Variación 4T23	
						4T22	3T23
Últimos 12 meses							
MIN antes de estimación preventiva ¹	8.0%	7.5%	7.4%	7.3%	2.9%	(510) p.b.	(441) p.b.
Rendimiento del Capital (ROAE) ²	30.4%	30.6%	27.6%	27.9%	24.3%	(609) p.b.	(366) p.b.
Rendimiento del Activo (ROAA) ³	4.8%	4.6%	4.3%	4.4%	3.9%	(91) p.b.	(53) p.b.
Índice de Eficiencia ⁴	12.5%	13.9%	13.7%	12.1%	12.6%	9 p.b.	51 p.b.

1. MIN: Margen financiero de los últimos 4 trimestres / Activos productivos promedio de los últimos 12 meses.
2. ROAE: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / capital contable promedio de los últimos 4 trimestres.
3. ROAA: Utilidad neta de los últimos 4 trimestres / activo total promedio de los últimos 4 trimestres.
4. Índice de Eficiencia: Gastos de administración y promoción de los últimos 4 trimestres / (Margen Financiero + Comisiones + Intermediación+ Otros ingresos) de los últimos 4 trimestres.

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Start Banregio presenta al 4T23 una utilidad trimestral de \$240, que varía (22%) respecto a la del 4T22, alcanzando un ROAE de 24.3%.

Resultado neto (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs			12M23	12M23 vs 12M22
				4T22	3T23	12M22		
Margen financiero	876	138	153	(83%)	11%	994	584	(41%)
Ingresos totales de la operación	494	396	398	(19%)	1%	1,493	1,417	(5%)
Gastos de administración y promoción	(55)	(33)	(55)	0%	67%	(189)	(176)	(7%)
Utilidad de operación	439	363	343	(22%)	(6%)	1,304	1,241	(5%)
Resultado neto	308	255	240	(22%)	(6%)	913	869	(5%)

Margen Financiero

En el 4T23 el Margen Financiero registró \$153, cifra que presenta una variación de (83%) a la del mismo trimestre del año anterior.

A continuación se presenta el cuadro con la información tomada de los estados financieros del año actual y su comparación con los parciales del año anterior:

Margen Financiero (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs			12M23	12M23 vs 12M22
				4T22	3T23	12M22		
Ingresos por intereses	1,246	650	711	(43%)	9%	2,138	2,529	18%
Gastos por intereses	(370)	(512)	(558)	51%	9%	(1,144)	(1,945)	70%
Margen financiero	876	138	153	(83%)	11%	994	584	(41%)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	35	44	(3)	(109%)	(107%)	(18)	21	(217%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	911	182	150	(84%)	(18%)	976	605	(38%)

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 4T23 alcanzaron un total de (\$3), sobresalen los ingresos por mantenimiento en comisiones cobradas, registraron \$9, afirmándose como el principal concepto de comisiones para Start Banregio, representa el 90% de las comisiones cobradas durante el trimestre.

Los gastos por mantenimiento ascienden a \$8 durante el cuarto trimestre de 2023, observan una variación del (22%) respecto al 4T22 y representan el 65% de las comisiones pagadas y constituyen la principal fuente de gastos de este rubro.

Comisiones netas (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs			12M23	12M23 vs 12M22
				4T22	3T23	12M22		
Ingreso por mantenimiento	13	9	9	(28%)	(2%)	52	36	(32%)
Ingreso por operación de créditos	1	0	0	(30%)	(2%)	2	2	(22%)
Ingreso por costo variable	1	1	1	(35%)	(6%)	4	2	(38%)
Ingreso por costo fijo	0	0	0	(36%)	(2%)	0	0	(9%)
Comisiones cobradas	14	11	10	(29%)	(2%)	59	40	(32%)
Gastos por mantenimiento	11	9	8	(22%)	(2%)	50	31	(38%)
Inscripción de Certificados Bursátiles	1	2	1	1%	(17%)	4	5	28%
Colocación de factoraje	1	3	1	(2%)	(64%)	5	5	9%
Otras comisiones pagadas	2	2	2	17%	12%	9	8	(8%)
Comisiones pagadas	15	15	13	(14%)	(13%)	68	49	(27%)
Comisiones netas	(1)	(4)	(3)	+100%	(40%)	(9)	(9)	2%

Resultado por arrendamiento operativo

Durante el cuarto trimestre de 2023 el resultado por arrendamiento operativo asciende a \$68, cifra que observa una variación de (73%) en relación al registro del cuarto trimestre de 2022.

Resultado por arrendamiento operativo (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs			12M23	12M23 vs 12M22
				4T22	3T23	12M22		
Ingresos por arrendamiento operativo	587	53	27	(95%)	(48%)	3,052	260	(91%)
Otros beneficios por arrendamiento	23	29	45	93%	56%	87	97	12%
Dep. de bienes en arrendamiento operativo	(360)	(1)	(4)	(99%)	+100%	(2,186)	(101)	(95%)
Resultado por arrendamiento operativo	250	80	68	(73%)	(16%)	952	257	(73%)

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

En cuanto a los ingresos recurrentes destaca el rubro de recuperaciones por seguros, que registró \$154 durante el cuarto trimestre, que presenta una variación de 63% respecto al mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por recuperación por seguros representan el 81% del rubro de otros ingresos.

Otros ingresos (Millones de pesos)	4T23 vs							
	4T22	3T23	4T23	4T22	3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Recuperaciones por seguros	95	127	154	63%	22%	374	515	37%
Instalación de Software	0	0	0	0%	0%	0	0	0%
Otras recuperaciones y otros ingresos	55	9	36	(36%)	+100%	81	86	6%
Otros ingresos	150	136	190	27%	40%	456	601	32%

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 4T23 ascienden a \$56, con una variación del 1% en relación al 4T22. Los gastos de personal ascienden a \$23 durante el 4T23, representando una variación de este concepto del (8%) con relación al cuarto trimestre de 2022. Lo anterior se debió a la reclasificación del gasto de personal de Banco Regional a Star Banregio.

Gastos de administración y promoción (Millones de pesos)	4T23 vs							
	4T22	3T23	4T23	4T22	3T23	12M22	12M23	12M23 vs 12M22
Gastos de personal	25	5	23	(8%)	+100%	103	75	(27%)
Gastos de operación	30	27	33	9%	19%	84	100	19%
Depreciaciones y amortizaciones	0	0	0	(28%)	(12%)	1	1	(17%)
Gastos de Administración y Promoción	55	33	56	1%	70%	189	176	(7%)

Información por Segmentos

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

Millones de pesos

	Empresas	Personas	Total
Margen neto de reservas	413	188	605
Otros ingresos no financieros	403	1,258	2,763
Ingresos totales	816	1,446	3,368

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

El rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación. A diciembre de 2023 el saldo en disponibilidades es de \$19, presentando una variación de (53%) a los presentados 12 meses antes. Las disponibilidades en moneda nacional contabilizan \$13 al cierre de diciembre de 2023 observando una variación de (65%) en comparación con diciembre de 2022, mientras que las disponibilidades en moneda extranjera registran \$6, representando una variación del +100% en los últimos 12 meses.

Disponibilidades (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
				4T22	3T23
Moneda nacional	37	100	13	(65%)	(87%)
Moneda extranjera	3	2	6	+100%	+100%
Total	40	102	19	(53%)	(82%)

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

Los derivados implícitos son aquellos componentes de un contrato que en forma explícita no pretenden originar un instrumento financiero derivado por sí mismo, pero que los riesgos implícitos generados o cubiertos por esos componentes difieren en sus características económicas y riesgos de los de dicho contrato y consecuentemente, resultan en un comportamiento y características similares a los que presenta un instrumento derivado común.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2023, los importes registrados en el balance general de Start Banregio en el rubro de instrumentos financieros derivados con fines de negociación, corresponden únicamente al registro contable de derivados implícitos originados por contratos de arrendamiento operativo en dólares, colocados ante clientes cuya moneda funcional es el peso mexicano; por lo cual, contablemente son considerados como derivados implícitos susceptibles a evaluaciones periódicas para determinar el cumplimiento de ciertas condiciones definidas en la normatividad aplicable a instrumentos financieros derivados y analizar la necesidad de segregarlos del contrato anfitrión para ser valuados a valor razonable.

Los cambios en el valor razonable son reconocidos en el margen financiero del periodo ya sea como ingresos o gastos por intereses, según corresponda. Al 31 de diciembre de 2022 y 2023, el efecto por cambios en el valor razonable asciende a \$0 y \$0 respectivamente.

Por lo tanto, StartBanregio en ningún momento ha contratado, ni realizado ninguna operación con instrumentos financieros derivados comunes, esto significa que no cuenta con ningún contrato derivado que sustente al derivado implícito registrado en su contabilidad. Por consiguiente, en ningún momento existe ni ha existido, concertación alguna con otra contraparte financiera, al amparo de un contrato y/o documento legal, por lo que no existe confirmación alguna del derivado implícito. En consecuencia para efecto de la revelación de información al público inversionista sobre operaciones con instrumentos financieros derivados que demanda el Oficio 151-2/76211/2009, de fecha 20 de enero de 2009, emitido por esa Comisión y dirigido a la Bolsa Mexicana de Valores, Start Banregio da cumplimiento al mismo.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de \$22,635 millones de pesos. La cartera empresarial de la cartera de crédito etapa 1, actividad principal de Start, alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de \$22,011 millones de pesos al cierre de diciembre 2023.

La cartera de crédito comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 4T23 un saldo de \$254

Cartera de Credito Neta (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
				4T22	3T23
Actividad empresarial o comercial	17,657	20,264	22,011	25%	9%
Entidades financieras	136	238	247	82%	4%
Entidades gubernamentales	86	103	248	100%	+100%
Créditos de consumo	80	89	87	9%	(2%)
Créditos a la vivienda	61	50	42	(31%)	(16%)
Cartera de Credito Etapa 1	18,020	20,744	22,635	26%	9%
Actividad empresarial o comercial	285	240	248	(13%)	3%
Entidades financieras	-	-	-	0%	(100%)
Entidades gubernamentales	-	-	-	0%	(100%)
Créditos de consumo	2	1	0	(100%)	(100%)
Créditos a la vivienda	3	3	6	100%	100%
Cartera de Credito Etapa 2	290	244	254	(12%)	4%
Cartera de Credito Etapa 3	238	172	196	(18%)	14%
Total de cartera de crédito	18,548	21,160	23,085	24%	9%
(+/-) Partidas Diferidas	(33)	7	5	(115%)	(29%)
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	(460)	(375)	(384)	(17%)	2%
Cartera de crédito (neto)	18,055	20,792	22,706	26%	9%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A diciembre del 2023, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$196 millones de pesos. El índice de morosidad fue 0.8% al final del cuarto trimestre del 2023.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 2 veces la cartera vencida al cierre del 4T23.

El 90% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 9% corresponde a créditos a la vivienda y 1% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de Credito con riesgo de credito etapa 3 (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
				4T22	3T23
Actividad empresarial o comercial	215	155	178	(17%)	15%
Créditos de consumo	1	1	1	0%	0%
Créditos a la vivienda	18	16	17	(6%)	6%
Cartera de Credito con riesgo de credito etapa 3	238	172	196	(18%)	14%

A continuación se presenta el desglose de movimientos de cartera vencida por tipo de cartera durante el 4T23:

Concepto	Créditos comerciales	Créditos al consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo al inicio del período	161	1	16	178
(+) Entradas de cartera vencida	64	-	3	67
Traspaso de cartera Etapa 1	2	-	2	4
Traspaso de cartera Etapa 2	55	-	-	55
Compra de cartera	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados	7	-	1	8
(-) Salidas de cartera vencida	47	-	2	49
Reestructuras	-	-	-	-
Créditos liquidados	25	-	2	27
Aplicaciones de cartera	2	-	-	2
Traspaso de cartera Etapa 1	2	-	-	2
Traspaso de cartera Etapa 2	18	-	-	18
Saldo al final del período	178	1	17	196

Calificación de Cartera de Crédito

A diciembre del 2023 se calificó cartera por \$23,085, que requirió reservas por \$381. Cabe señalar que el 96% de la cartera de Start Banregio cuenta con calificaciones A o B, lo que demuestra la alta calidad del portafolio de créditos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Concepto	Importe cartera crediticia	Cartera comercial	Cartera de consumo	Reservas Cartera hipotecaria de vivienda	Total reservas preventivas
Exceptuada	-				
Calificada					
Riesgo A-1	17,932	93	1	-	94
Riesgo A-2	2,436	32	-	-	32
Riesgo B-1	673	13	-	-	13
Riesgo B-2	379	10	-	-	10
Riesgo B-3	816	30	-	-	30
Riesgo C-1	406	30	-	-	30
Riesgo C-2	157	20	-	1	21
Riesgo D	153	42	-	-	42
Riesgo E	133	104	1	4	109
Total	23,085	374	2	5	381
Menos:					
Reservas constituidas					384
Exceso					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)".

Los indicadores de riesgo asociados a cada una de las carteras crediticias son:

Tipo Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento Ponderada	Severidad de la Perdida Ponderada
Comercial	22,933 ponderadas	3.13%	47.36%
Hipotecario	65 ponderadas	31.33%	16.50%
Consumo No Revolvente	88 ponderadas	2.36%	72.19%
Consumo Revolvente			

Activos en arrendamiento puro

Al cuarto trimestre de 2023, Start Banregio cuenta con \$275 en equipo en arrendamiento puro, cifra que presenta una variación de (27%) a la registrada en diciembre del año pasado. El 60% de este importe corresponde a equipo de transporte, que registra una variación del (42%) en relación al mismo periodo de 2022.

Equipo en arrendamiento puro (neto) (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
				4T22	3T23
Eq. Transporte Rta (Proceso de Compra)	0	0	0	0%	0%
Equipo de transporte (neto)	287	325	165	(42%)	(49%)
Equipo de cómputo (neto)	1	0	0	(100%)	(100%)
Inmuebles (neto)	53	50	49	(8%)	(2%)
Maquinaria y equipo (neto)	38	136	61	60%	(56%)
Equipo en arrendamiento puro (neto)	379	511	275	(27%)	(46%)

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 4T23 contabilizaron \$372 millones de pesos, presentando una variación de 5% respecto a lo registrado en el 4T22 de \$391 millones de pesos, que se explica por una disminución en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

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

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR DIFERIDO		
	dic-22	sep-23	dic-23
Costo de transacción de créditos	(0)	(0)	(0)
Total a Cargo	(0)	(0)	(0)
Exceso del valor fiscal sobre contable del activo fijo	533	656	706
Pago inicial de arrendamiento puro	37	42	42
Estimación preventiva para riesgos crediticios	204	172	175
Comisiones diferidas	31	6	19
Otros	6	1	2
Total a Favor	811	877	944
Total a (Cargo) o a Favor	811	877	944

Start Banregio a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales.

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

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

Préstamos interbancarios

Los préstamos interbancarios a diciembre de 2023 ascienden a \$17,516, que representa una variación de 27% al observado al finalizar el cuarto trimestre de 2022, de los cuales el 22% tiene vencimiento menor a un año.

Préstamos interbancarios (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	4T23 vs	
				4T22	3T23
Corto plazo	2,374	3,047	3,806	60%	25%
Largo plazo	11,401	13,089	13,710	20%	5%
Préstamos interbancarios	13,775	16,136	17,516	27%	9%

Índice de Capitalización de StartBanregio

El Índice de capitalización (ICAP) para noviembre del 2023 de Start Banregio fue de 11.8% que resulta de dividir el Capital Neto de \$3,225 entre los activos en riesgo totales de \$27,243. Durante los últimos 12 meses el ICAP tuvo una variación de (93) puntos base.

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	4T22	3T23	4T23	3T23	
				3T22	2T23
Capital Básico	2,598	3,035	3,222	24%	6%
Capital Complementario	4.4	2.3	2.8	(36%)	22%
Capital Neto	2,603	3,037	3,225	24%	6%
Activos en Riesgo de Crédito	18,689	20,830	22,075	18%	6%
Activos en Riesgo de Mercado	1,293	2,348	3,966	207%	69%
Activos en Riesgo de Operación	412	1,137	1,202	192%	6%
Activos en Riesgo, Total	20,394	24,315	27,243	34%	12%
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	12.7%	12.5%	11.8%	-91 p.b.	-65 p.b.
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	-1 p.b.	0 p.b.
Capital Neto / Activos en Riesgo Total	12.8%	12.5%	11.8%	-93 p.b.	-65 p.b.

*información a noviembre 2023

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Regulators-2023", en el portal de Relación con Inversionistas de Regional, en el apartado de "Capital Information".

Valor en Riesgo de Mercado (VaR)

Al término del cuarto trimestre no se tuvo posición de inversiones en instrumentos financieros, igual que el trimestre anterior. El Valor en Riesgo (VaR) al finalizar diciembre 2023 fue de \$0, lo que representó un consumo del 0% sobre el límite VaR autorizado (\$12 millones que equivalen al 0.5% del Capital Neto de Octubre 2022). Durante el periodo referido no se presentaron desviaciones a los objetivos, lineamientos y políticas que rigen la administración de riesgos de mercado.

Red de Sucursales

Al cierre de diciembre del 2023, Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, mediante la red de sucursales de Banco Regional. La red de sucursales está conformada por 192 unidades con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país, particularmente en la zona metropolitana de la ciudad de Monterrey.

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

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

- banca de desarrollo y fondos de fomento,
- líneas bancarias, y
- emisión en los mercados de deuda.

CONTROL INTERNO

Las empresas que conforman Regional, cuentan con un Sistema de Control Interno (SCIB) que ha sido estructurado de acuerdo con los lineamientos establecidos por su Consejo de Administración y que atiende los requerimientos señalados por las autoridades regulatorias en esta materia.

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 y Prácticas Societarias (CAPS), 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, quienes 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 CAPS 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.

OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS

Detalle de operaciones Intercompañía de Start Banregio al cierre de diciembre de 2023.

Las operaciones que se listan a continuación están celebradas al amparo de los contratos que les dan origen.

1. Servicio de cuentas de cheques:

<u>Controladora</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$19

2. Operaciones de créditos recibidos:

<u>Controladora</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$17,079

3. Operaciones de créditos otorgados:

<u>Subsidiarias</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$129
Inmobiliaria	\$91
	<u>\$220</u>

4. Operaciones de arrendamiento financiero otorgados a:

<u>Subsidiarias</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$11
Inmobiliaria	\$12
	<u>\$23</u>

5. Servicios de Administración recibidos por:

<u>Controladora</u>	<u>Importe</u>
Banco Regional	\$30

6. Operaciones de arrendamiento puro prestados a:

<u>Controladora</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$3

7. Intereses por préstamos pagados a:

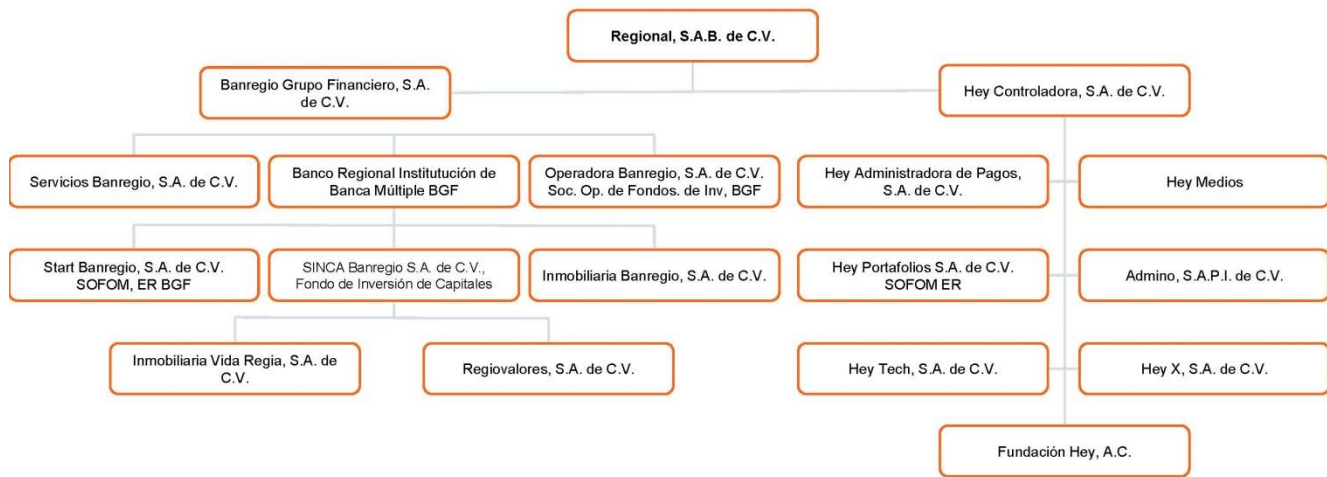
<u>Controladora</u>	<u>Saldo</u>
Banco Regional	\$1,566

Créditos a Partes Relacionadas

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

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

ESTRUCTURA CORPORATIVA



Para mayor información sobre la estructura corporativa de Regional, consulte el portal de Relación con Inversionistas de Regional en la dirección electrónica: <http://www.regional.mx>

Consejo de Administración

CONSEJEROS PROPIETARIOS		CONSEJEROS SUPLENTE	
Lic. Héctor Cantú Reyes Ing. Jorge Arturo Reyes García			
CONSEJEROS INDEPENDIENTES:			
(*) (i) C.P. Jorge Humberto Santos Reyna		(*) Ing. Isauro Alfaro Álvarez	
(*) Ing. Alfonso González Migoya		(*) Lic. Juan Carlos Calderón Guzmán	
(*) Lic. Oswaldo José Ponce Hernández		(*) C.P. Carlos Arreola Enríquez	

La anotación (*) señala a los consejeros independientes. La notación (i) señala al Presidente 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 CorporateInformation/Board of Directors

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La información relacionada con este punto se puede consultar en el Reporte de Administración Integral de Riesgos ingresando al portal de relación con inversionistas de Regional, en la sección de "Regulators" en el apartado de "Risk Management Information".

Calificaciones

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

HR Ratings

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

HR Ratings <i>26-Junio-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
StartBanregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable	HR AAA	HR+1

Fitch Ratings

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

Fitch Ratings <i>19-Mayo-2023</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA(mex)	F1+(mex)

Moody's

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

<https://www.moodylocal.com/country/mx/ratings/finance>

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

Verum Calificadora de Valores

El 5 de Junio del 2023, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones mantuvo la calificación.

Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.verum.mx.

Verum Calificadora de Valores <i>05-Junio-2023</i>	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

Principales Funcionarios

Presidente del Consejo de Administración Regional	Director General Regional	Director General StartBanregio
Lic. Manuel G. Rivero Santos	Lic. Manuel G. Rivero Zambrano	Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA		
Ing. Ricardo Vega González		
Director General de Banco Regional	Director de Finanzas y Planeación	D.G.A. de Gestión de Riesgo
Lic. Héctor Cantú Reyes	Ing. Enrique Navarro Ramírez	Lic. Ramiro G. Ramírez Garza

Política de Dividendos

StartBanregio 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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Millones de pesos

Comisiones Cobradas	
Banregio	62
Start Banregio	16
Efecto al capital	78

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

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

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

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

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



de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero" en los términos de las modificaciones previstas en la presente Circular.

CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

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

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

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

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

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

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

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



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

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

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

NIF emitidas y Mejoras a las NIF 2023

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

i. NIF emitidas

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

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

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

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

ii. Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”-. Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintivos al efectivo. Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios y el monto del dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International



Financial Reporting Interpretations Committee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

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

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

FUSIÓN

En cumplimiento a los acuerdos adoptados e|n la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 12 de noviembre de 2019, ha sido aprobado por unanimidad en los términos del artículo 17 y 19 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras la FUSIÓN de las empresas FINANCIERA BANREGIO, S.A. de C.V., SOFOM, E.R., Banregio Grupo Financiero y BANREGIO SOLUCIONES FINANCIERAS, S.A. DE C.V., SOFOM, E.R., Banregio Grupo Financiero, empresas fusionadas que se extinguen, por START BANREGIO, S. A. de C. V., SOFOM, E.R. Banregio Grupo Financiero, como la empresa FUSIONANTE que subsiste y que por unanimidad aprobaron instrumentar el Convenio de Fusión, con apego a las bases aprobadas.

La Fusión surgió efectos el 5 de diciembre del 2019, fecha de su inscripción ante el registro público del comercio y se reporto como Evento Relevante a la Bolsa Mexicana de Valores el día 9 de diciembre del 2019.

Nota Técnica

La información financiera contenida en este informe está basada en los estados financieros de StartBanregio y ha sido preparada de acuerdo con las reglas y principios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) mediante los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Reguladas.

Debido a los cambios en las normas y criterios contables antes citados, las cifras correspondientes a los estados financieros de los trimestres anteriores han sido homologadas con las disposiciones actuales, a fin de facilitar su comparación y análisis.

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.

Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas

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

**TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo**

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

**TOTAL
Total proveedores**

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

Dividendos por pagar	No																
Depósitos en garantía	No					277,380,373											
Depósitos por aplicar	No					376,071,042											
Provisión de gastos por seguros	No					23,148,549											
Acreedores diversos	No					38,328,911											
Provisión gastos de mantenimiento	No					94,926,109											
Provisión gastos de gestorías	No					-											
Provisión gastos de tenencias	No					-											
TOTAL						809,854,983											
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																	
Total de créditos																	

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Acumulado

	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Ingresos por intereses	2,138	554	1,168	1,818	2,529
Gastos por intereses	(1,144)	(418)	(875)	(1,387)	(1,945)
Margen financiero	994	136	293	431	584
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(18)	2	(20)	24	21
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	976	138	273	455	605
Comisiones y tarifas cobradas	59	9	19	30	40
Comisiones y tarifas pagadas	(68)	(10)	(21)	(36)	(49)
Intermediación	5	3	0	1	4
Resultado por arrendamiento operativo	289	50	100	189	257
Otros ingresos (egresos) de la operación	232	118	252	380	560
Gastos de administración y promoción	(189)	(47)	(88)	(121)	(176)
Resultado antes de participación en subsidiarias	1,304	261	535	898	1,241
Participación en subsidiarias					
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,304	261	535	898	1,241
Impuestos a la utilidad causados	(541)	(84)	(195)	(338)	(510)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	150	7	34	69	138
Resultado antes de operaciones discontinuadas	913	184	374	629	869
Operaciones discontinuadas					
Resultado neto	913	184	374	629	869
Otros Resultados Integrales					
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(1)	0	0	0	1
Resultado por tenencia de activos no monetarios	(1)	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades					
Resultado integral	912	184	374	629	869
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	913	184	374	629	869
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	912	184	374	629	869
Utilidad básica por acción ordinaria	94.73	19.06	38.76	65.13	90.11

Estado de Resultados Trimestral

	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Ingresos por intereses	1,246	554	614	650	711
Gastos por intereses	(370)	(418)	(457)	(512)	(558)
Margen financiero	876	136	157	138	153
Estimación preventiva para riesgos crediticios	35	2	(22)	44	(3)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	911	138	135	182	150
Comisiones y tarifas cobradas	15	9	10	11	10
Comisiones y tarifas pagadas	(15)	(10)	(11)	(15)	(13)
Intermediación	3	3	(3)	1	3
Resultado por arrendamiento operativo	(415)	50	50	89	68
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5)	118	134	128	180
Gastos de administración y promoción	(55)	(47)	(41)	(33)	(55)
Resultado antes de participación en subsidiarias	439	261	274	363	343
Participación en subsidiarias	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	439	261	274	363	343
Impuestos a la utilidad causados	(140)	(84)	(111)	(143)	(172)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	9	7	27	35	69
Resultado antes de operaciones discontinuadas	308	184	190	255	240
Operaciones discontinuadas					
Resultado neto	308	184	190	255	240

Balance General: Activo

	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
Disponibilidades y Valores	40	5	36	102	19
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	40	5	36	102	19
Cartera de Credito Etapa 1	18,020	18,387	19,760	20,744	22,635
Actividad empresarial o comercial	17,657	17,949	19,317	20,264	22,011
Entidades financieras	136	230	240	238	247
Entidades gubernamentales	86	63	63	103	248
Créditos de consumo	80	87	88	89	87
Créditos a la vivienda	61	58	52	50	42
Cartera de Credito Etapa 2	290	435	346	244	254
Actividad empresarial o comercial	285	419	338	240	248
Entidades financieras	-	3	1	-	-
Entidades gubernamentales	-	10	2	-	-
Créditos de consumo	2	1	1	1	0
Créditos a la vivienda	3	2	4	3	6
Cartera de Credito Etapa 3	238	163	167	172	196
Actividad empresarial o comercial	215	143	149	155	178
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	4	-	-	-	-
Créditos de consumo	1	1	1	1	1
Créditos a la vivienda	18	19	17	16	17
Total de cartera de crédito	18,548	18,985	20,273	21,160	23,085
(+/-) Partidas Diferidas	(33)	(19)	(9)	7	5
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	(460)	(407)	(419)	(375)	(384)
Derechos de Cobro	-	-	-	-	-
Cartera de crédito (neto)	18,055	18,559	19,845	20,792	22,706
Total de Cartera de Crédito (Neto)	18,055	18,559	19,845	20,792	22,706
Otras cuentas por Cobrar (neto)	143	242	155	225	264
Bienes adjudicados	54	48	39	39	35
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	16	41	83	106	35
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	545	454	490	539	509
Equipo en Arrendamiento Puro (neto)	379	784	589	511	275
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	-	-	-	-	-
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	811	817	844	895	944
Activos Intangibles (neto)	1	1	1	1	1
Crédito Mercantil	38	38	38	38	38
TOTAL ACTIVO	20,082	20,989	22,120	23,248	24,826

Balance General: Pasivo, capital Contable y cuentas de orden

Captación tradicional	2,300	2,328	2,336	2,387	2,393
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	-	-	-	-	-
Del Público en General	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	2,300	2,328	2,336	2,387	2,393
Cuenta Global de captación sin movimientos	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	13,775	14,373	15,353	16,136	17,516
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
Corto plazo	2,374	1,957	4,756	3,047	3,806
Largo plazo	11,401	12,416	10,597	13,089	13,710
Contribuciones por Pagar	11	8	11	12	12
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	738	862	821	860	810
Otras cuentas por pagar	749	870	832	872	822
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	59	-	-	-	19
Pasivo por Beneficios a los empleados	25	30	27	25	30
Creditos Diferidos y Cobros Anticipados	16	34	28	19	18
TOTAL PASIVO	16,924	17,635	18,576	19,439	20,798
Capital contribuido	976	976	976	976	976
Capital social	976	976	976	976	976
Capital ganado	2,182	2,378	2,568	2,833	3,052
Reservas de capital	1,271	1,283	2,196	2,206	2,186
Resultado de Ejercicios Anteriores	-	913	-	-	-
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	-	-	-	-	-
Resultado por Valuación de Inst. de Cobertura de Flujos de Efectivo	-	-	-	-	-
Participación No Controladora	-	-	-	-	-
Remedaciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(2)	(2)	(2)	(2)	(3)
Resultado Neto	913	184	374	629	869
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,158	3,354	3,544	3,809	4,028
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	20,082	20,989	22,120	23,248	24,826
C U E N T A S D E O R D E N					
Avales Otorgados	-	-	-	-	-
Compromisos Crediticios	16,386	31,856	35,944	43,312	48,765
Bienes en Fideicomiso o Mandato	-	-	-	-	-
Bienes en Custodia o en Administración	-	-	-	-	-
Colaterales Recibidos por la Institución	-	-	-	-	-
Colaterales Recibidos y Vendidos o entregados en garantía por la Entidad	-	-	-	-	-
Montos Contratados en Instrumentos Derivados	-	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	211	19	52	66	79
Rentas por Cobrar	207	673	539	444	158
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrend ope.	52	48	30	25	9
Garantías de Créditos	-	-	-	-	-
Otras Cuentas de Registro	19,547	19,886	19,891	19,899	25,665
Operaciones de Banca de Inversión por Cuentas de Terceros	-	-	-	-	-

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.

Concepto	4T 22	1T 23	2T 23	3T 23	4T 23	Variación 4T23	
						4T22	3T23
1) Índice de morosidad	1.3%	0.9%	0.8%	0.8%	0.8%	(43) p.b.	4 p.b.
2) Índice de cobertura de cartera vencida	193.3%	249.7%	250.9%	218.0%	195.9%	264 p.b.	(2210) p.b.
3) Eficiencia operativa	1.1%	0.9%	0.8%	0.6%	0.9%	(20) p.b.	33 p.b.
4) ROE	41.3%	22.6%	22.2%	27.7%	24.4%	(1682) p.b.	(322) p.b.
5) ROA	6.3%	3.6%	3.6%	4.5%	4.1%	(228) p.b.	(49) p.b.
Índice de capitalización desglosado							
6) Riesgos de crédito	13.9%	14.2%	14.3%	14.6%	14.6%	68 p.b.	3 p.b.
7) Riesgos de crédito y mercado	12.8%	12.2%	11.9%	12.5%	11.8%	(92) p.b.	(65) p.b.
8) Liquidez	1.7%	0.3%	0.8%	3.3%	0.5%	(119) p.b.	(285) p.b.
9) MIN	24.7%	3.0%	2.8%	3.5%	2.7%	(2197) p.b.	(80) p.b.

¹ Índice de morosidad: Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre

² 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 vencida al cierre del trimestre

³ Índice de eficiencia operativa: Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo totales promedio

⁴ ROE: Utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio

⁵ ROA: Utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio

⁶ Índice de capitalización a riesgos de crédito: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito. El índice que se presenta corresponde a Start Banregio. Información a agosto 2023

⁷ 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 Start Banregio. Información a agosto 2023

⁸ Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.

⁹ MIN después de estimación preventiva: Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio del periodo

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 StartBanregio, S.A. de C.V. SOFOM, E.R. Banregio Grupo Financiero contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General



C.P.C Sanjuana Herrera Galván
Directora de Administración



C.P Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna



C.P. Jesús Alfredo Olvera Camarillo
Director de Contabilidad

10-Enero-2024

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

**Emisora: START Banregio, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.,
Banregio Grupo Financiero
Información al 31 de Diciembre del 2023**

III.- Información cualitativa y cuantitativa

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

a) Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

START Banregio, no tiene objetivos para celebrar derivados, dado que no tiene operaciones vigentes al 31 de Diciembre del 2023.

b) Instrumentos utilizados.

Para START Banregio, no se tiene autorización del Banco de México para operar instrumentos financieros derivados.

De esta forma, no se tienen operaciones vigentes ni se cuentan con instrumentos derivados estructurados al 31 de Diciembre del 2023.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 31 de Diciembre del 2023, no se cuentan con operaciones vigentes de cobertura.

Negociación:

Al 31 de Diciembre del 2023, no se cuentan con operaciones vigentes de negociación.

d) Mercados de negociación.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

e) Contrapartes elegibles.

START Banregio, no tiene contrapartes para operar.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

g) *Principales condiciones o términos de los contratos.*

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

h) *Políticas de márgenes.*

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes. Por lo que no existen políticas de margen.

i) *Colaterales y líneas de crédito.*

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes. De esta forma, no se tienen llamadas de margen.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

m) *Persona independiente que revisa dichos procedimientos.*

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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.

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

IV.- Análisis de sensibilidad

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2023, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.