

4T24

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	15
Índice de Capitalización de StartBanregio	15
Valor en Riesgo de Mercado (VaR)	16
Red de Sucursales sale de regional	16
Política de Tesorería	16
Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez sale de regional	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	23
Política de Dividendos	23
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES	24
FUSIÓN	29
Nota Técnica	30
ESTADOS FINANCIEROS	31
Estado de Resultados Acumulado	31
Estado de Resultados Trimestral	32
Balance General: Activo	33
Balance General: Pasivo, capital Contable y cuentas de orden	34
Indicadores Financieros Criterio CNBV	35
CERTIFICACIÓN	36

RESUMEN EJECUTIVO

DURANTE EL 4T24, START BANREGIO REPORTÓ UNA UTILIDAD NETA TRIMESTRAL DE \$312 ALCANZANDO UN ROAE DEL 21.8%.

Rentabilidad

- La utilidad neta acumulada al cuarto trimestre de 2024 fue de \$984, con una variación del 13%, respecto al mismo periodo del año anterior.
- El ROE de los últimos doce meses fue de 21.8%.
- El margen financiero en el cuarto trimestre de 2024 fue de \$216
- El índice de eficiencia¹ del cuarto trimestre del 2024 fue de 8%.

Crecimientos

- La cartera de crédito etapa 1 y 2 del cuarto trimestre de 2024 cerró en \$27,228 representando una variación del 19% en comparación con diciembre del año anterior.
- Los equipos en arrendamiento puro del cuarto trimestre de 2024 ascienden a \$226 presentando una variación del (18%) respecto al 4T23.
- Los pasivos bursátiles de Start Banregio registran \$4,591 a diciembre del 2024, presentando una variación de 92% respecto a diciembre de 2023.

Riesgos

- El índice de morosidad fue de 0.7% al 4T24, 20 puntos base menor que en diciembre de 2023.
- Start Banregio tiene reservas que cubren 2 veces el total de la cartera vencida. (ICOR)

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).

¹De los últimos 12 meses

Resultados

Start Banregio generó durante el cuarto trimestre de 2024 una utilidad trimestral de \$312, reflejando una variación positiva del 27%, respecto al mismo periodo del 2023 y alcanzando un retorno sobre el capital promedio de los últimos 12 meses (ROAE) del 21.8%.

Margen Financiero

Al término de diciembre de 2024 el margen financiero trimestral registró \$216, cifra que presenta una variación de 41% respecto al año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación aumento a \$445 durante el 4T24, con una variación de 28% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto del 4T24:

Resultado neto (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs		12M23	12M24	12M24 vs 12M23
				4T23	3T24			
Margen financiero	153	188	216	41%	15%	584	743	27%
Ingresos totales de la operación	404	343	430	6%	25%	1,362	1,543	13%
Gastos de administración y promoción	(55)	(51)	15	(127%)	(129%)	(176)	(129)	(27%)
Utilidad de operación	349	292	445	28%	52%	1,241	1,414	14%
Resultado neto	246	202	312	27%	54%	869	984	13%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito etapa 1 y 2 alcanzó al 4T24 un saldo de \$27,228, registrando una variación de 20% respecto al 4T24. 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 2024 asciende a \$26,353, saldo que presenta una variación de 18% respecto al mismo trimestre del año anterior.

El índice de morosidad se ubica en 0.7%, 20 puntos base menor al índice del 4T23, y se cuenta con una cobertura de reservas de 2 veces el total de cartera vencida.

Pasivos bursátiles

Los pasivos bursátiles al 4T24 registraron \$34,591, que representa una variación de 92% respecto al mismo periodo del año anterior.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Start Banregio a octubre del 2024 se ubicó en 12.1%, con una variación positiva de 81 puntos base (p.b.) con relación al periodo de diciembre del año pasado.

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	4T23	1T24	2T24	3T24	4T24	Variación 4T24	
						4T23	3T24
Últimos 12 meses							
MIN antes de estimación preventiva ¹	2.9%	2.9%	2.8%	2.9%	3.0%	8 p.b.	11 p.b.
Rendimiento del Capital (ROAE) ²	24.3%	25.6%	23.9%	21.4%	21.8%	(245) p.b.	48 p.b.
Rendimiento del Activo (ROAA) ³	3.9%	4.2%	3.9%	3.5%	3.6%	(26) p.b.	11 p.b.
Índice de Eficiencia ⁴	12.6%	11.1%	11.6%	12.7%	8.0%	(462) p.b.	(471) 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 4T24 una utilidad trimestral de \$312, que varía de manera positiva un 27% respecto a la del 4T23, alcanzando un ROAE de 21.8%.

Resultado neto (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs			12M24	12M24 vs 12M23
				4T23	3T24	12M23		
Margen financiero	153	188	216	41%	15%	584	743	27%
Ingresos totales de la operación	404	343	430	6%	25%	1,362	1,543	13%
Gastos de administración y promoción	(55)	(51)	15	(127%)	(129%)	(176)	(129)	(27%)
Utilidad de operación	349	292	445	28%	52%	1,241	1,414	14%
Resultado neto	246	202	312	27%	54%	869	984	13%

Margen Financiero

En el 4T24 el Margen Financiero registró \$203, cifra que presenta una variación positiva de 30% 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)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs			12M24	12M24 vs 12M23
				4T23	3T24	12M23		
Ingresos por intereses	711	849	903	27%	6%	2,529	3,296	30%
Gastos por intereses	(558)	(661)	(687)	23%	4%	(1,945)	(2,553)	31%
Margen financiero	153	188	216	41%	15%	584	743	27%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	(8)	(13)	+100%	63%	21	(71)	(+100%)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	156	180	203	30%	13%	605	672	11%

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 4T24 alcanzaron un total de (\$7), sobrepasan los ingresos por mantenimiento en comisiones cobradas, registraron \$10, afirmándose como el principal concepto de comisiones para Start Banregio, representa el 89% de las comisiones cobradas durante el trimestre.

Los gastos por mantenimiento ascienden a \$11 durante el cuarto trimestre de 2024, observan una variación del 25% respecto al 4T23 y representan el 56% de las comisiones pagadas y constituyen la principal fuente de gastos de este rubro.

Comisiones netas (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs				12M24 vs 12M23
				4T23	3T24	12M23	12M24	
Ingreso por mantenimiento	9	10	10	13%	1%	36	40	11%
Ingreso por operación de créditos	0	0	0	12%	(2%)	2	2	(7%)
Ingreso por costo variable	1	1	1	26%	(4%)	2	3	19%
Ingreso por costo fijo	0	0	0	6%	4%	0	0	(3%)
Comisiones cobradas	10	12	12	13%	1%	40	44	11%
Gastos por mantenimiento	8	9	11	25%	13%	31	37	20%
Inscripción de Certificados Bursátiles	1	2	2	85%	23%	5	7	32%
Colocación de factoraje	1	4	4	+100%	4%	5	11	+100%
Otras comisiones pagadas	2	2	2	(5%)	9%	8	8	(0%)
Comisiones pagadas	13	17	19	46%	12%	49	63	29%
Comisiones netas	(3)	(5)	(7)	+100%	35%	(9)	(19)	110%

Resultado por arrendamiento operativo

Durante el cuarto trimestre de 2024 el resultado por arrendamiento operativo desciende a \$43, cifra que observa una variación de (36%) en relación al registro del cuarto trimestre de 2023.

Resultado por arrendamiento operativo (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs				12M24 vs 12M23
				4T23	3T24	12M23	12M24	
Ingresos por arrendamiento operativo	27	38	48	77%	28%	260	168	(36%)
Otros beneficios por arrendamiento	45	33	23	(48%)	(30%)	97	119	22%
Dep. de bienes en arrendamiento operativo	(4)	(22)	(28)	+100%	26%	(101)	(101)	(0%)
Resultado por arrendamiento operativo	68	48	43	(36%)	(11%)	257	186	(27%)

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

En cuanto a los ingresos recurrentes destaca el rubro de recuperaciones por seguros, que registró \$150 durante el cuarto trimestre, que presenta una variación de (3%) respecto al mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por recuperación por seguros representan el 56% del rubro de otros ingresos.

Otros ingresos (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs			12M23	12M24	12M24 vs 12M23
				4T23	3T24	12M23			
Recuperaciones por seguros	154	129	150	(3%)	16%	515	546	6%	
Instalación de Software	0	0	0	0%	0%	0	0	0%	
Otras recuperaciones y otros ingresos	36	76	119	+100%	57%	86	477	+100%	
Otros ingresos	190	205	269	42%	31%	601	1,022	70%	

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción al cierre del 2024 ascienden a \$129, con una variación de (27%) en relación al cierre de 2023. Los gastos de personal disminuyen a \$52 durante el 2024, representando una variación de este concepto de (31%) con relación al año anterior.

Gastos de administración y promoción (Millones de pesos)	12M23	12M24	12M24 vs 12M23
Gastos de personal	75	52	(31%)
Gastos de operación	100	75	(25%)
Depreciaciones y amortizaciones	1	2	42%
Gastos de Administración y Promoción	176	129	(27%)

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	262	410	672
Otros ingresos no financieros	161	710	871
Ingresos totales	423	1,120	1,543

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

El rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación. A diciembre de 2024 el saldo en disponibilidades es de \$11, presentando una variación negativa de 43% a los presentados 12 meses antes. Las disponibilidades en moneda nacional contabilizan \$10 al cierre de diciembre de 2024 observando una variación de (25%) en comparación con diciembre de 2023, mientras que las disponibilidades en moneda extranjera registran \$1, representando una variación de (84%) en los últimos 12 meses.

Disponibilidades (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs	
				4T23	3T24
Moneda nacional	13	64	10	(25%)	(85%)
Moneda extranjera	6	2	1	(84%)	(48%)
Total	19	66	11	(43%)	(84%)

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 2023 y 2024, los importes registrados en el estado de situación financiera de Start Banregio en el rubro de otras cuentas por cobrar, 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 resultado por intermediación del periodo ya sea como utilidad o pérdida cambiaria, según corresponda. Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el efecto por cambios en el valor razonable asciende a \$0 y \$4 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 4T24 un saldo de \$27,063 millones de pesos. La cartera empresarial de la cartera de crédito etapa 1, actividad principal de Start, alcanzó al cierre del 4T24 un saldo de \$26,194 millones de pesos al cierre de diciembre 2024.

La cartera de crédito comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 4T24 un saldo de \$165

Cartera de Credito Neta (Millones de Pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs	
				4T23	3T24
Actividad empresarial o comercial	22,011	25,890	26,194	19%	1%
Entidades financieras	247	0	579	+100%	100%
Entidades gubernamentales	248	0	177	(29%)	100%
Créditos de consumo	87	81	83	(5%)	2%
Créditos a la vivienda	42	32	30	(29%)	(6%)
Cartera de Credito Etapa 1	22,635	26,003	27,063	20%	4%
Actividad empresarial o comercial	248	163	159	(36%)	(2%)
Entidades financieras	-	0	0	+100%	+100%
Entidades gubernamentales	-	0	0	+100%	100%
Créditos de consumo	0	1	1	100%	0%
Créditos a la vivienda	6	6	5	(17%)	(17%)
Cartera de Credito Etapa 2	254	170	165	(35%)	(3%)
Cartera de Credito Etapa 3	196	187	179	(9%)	(4%)
Total de cartera de crédito	23,085	26,360	27,407	19%	4%
(+/-) Partidas Diferidas	5	0	68	+100%	100%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(384)	(386)	(371)	(3%)	(4%)
Cartera de crédito (neto)	22,706	25,974	27,104	19%	4%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A diciembre del 2024, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$179 millones de pesos. El índice de morosidad fue 0.7% al final del cuarto trimestre del 2024.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 2 veces la cartera vencida al cierre del 4T24.

El 91% 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)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs	
				4T23	3T24
Actividad empresarial o comercial	178	170	162	(9%)	(5%)
Créditos de consumo	1	1	1	0%	0%
Créditos a la vivienda	17	16	16	(6%)	0%
Cartera de Credito con riesgo de credito etapa 3	196	187	179	(9%)	(4%)

A continuación se presenta el desglose de movimientos de cartera vencida por tipo de cartera durante el 4T24:

MOVIMIENTOS EN LA CARTERA VENCIDA

Concepto	Créditos comerciales	Créditos al consumo	Créditos a la vivienda	Total
Saldo al inicio del período	177	1	16	194
(+) Entradas de cartera vencida	32	-	4	32
Traspaso de cartera Etapa 1	13	-	-	13
Traspaso de cartera Etapa 2	16	-	-	16
Compra de cartera	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados	3	-	-	3
(-) Salidas de cartera vencida	47	-	-	47
Reestructuras	-	-	-	-
Créditos liquidados	18	-	-	18
Aplicaciones de cartera	24	-	-	24
Traspaso de cartera Etapa 1	1	-	-	1
Traspaso de cartera Etapa 2	4	-	-	4
Saldo al final del período	162	1	16	179

Calificación de Cartera de Crédito

A diciembre del 2024 se calificó cartera por \$27,407, que requirió reservas por \$360. Cabe señalar que el 98% 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	22,206	106	-	-	106
Riesgo A-2	2,406	32	-	-	32
Riesgo B-1	724	14	-	-	14
Riesgo B-2	678	19	-	-	19
Riesgo B-3	859	34	-	-	34
Riesgo C-1	187	14	-	-	14
Riesgo C-2	73	10	-	1	11
Riesgo D	148	49	-	1	50
Riesgo E	126	82	1	5	88
Total	27,407	360	1	7	368
Menos:					
Reservas constituidas					371
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:

Start				
Tipo Cartera	Exposición al Incumplimiento		Probabilidad de Incumplimiento Ponderada	Severidad de la Perdida Ponderada
Comercial	27.271	ponderadas	2,65%	47,03%
Hipotecario	51	ponderadas	36,89%	20,07%
Consumo No Revolvente	85	ponderadas	2,97%	72,25%
Consumo Revolvente				

Activos en arrendamiento puro

Al cuarto trimestre de 2024, Start Banregio cuenta con \$226 en equipo en arrendamiento puro, cifra que presenta una variación de (18%) a la registrada en diciembre del año pasado. El 52% de este importe corresponde a equipo de transporte, que registra una variación del (29%) en relación al mismo periodo de 2023.

Equipo en arrendamiento puro (neto) (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs	
				4T23	3T24
Eq. Transporte Rta (Proceso de Compra)	0	0	0	0%	(100%)
Equipo de transporte (neto)	165	123	118	(29%)	(4%)
Equipo de cómputo (neto)	0	0	0	0%	(100%)
Inmuebles (neto)	49	46	45	(8%)	(2%)
Mobiliario y equipo de oficina (neto)	0	0	0	0%	(100%)
Maquinaria y equipo (neto)	61	49	63	4%	28%
Equipo en arrendamiento puro (neto)	275	218	226	(18%)	4%

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 4T24 contabilizaron \$ 429 millones de pesos, presentando una variación de 15% respecto a lo registrado en el 4T23 de \$372 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

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

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR DIFERIDO		
	Dic-23	Sep-24	Dic-24
Comisiones diferidas	0	0	(11)
Impuesto diferido (pasivo)	0	0	(11)
Exceso del valor fiscal sobre contable del activo fijo	706	716	728
Pago inicial de arrendamiento puro	42	60	105
Estimación preventiva para riesgos crediticios	175	179	171
Comisiones diferidas	19	12	0
Otros	2	1	3
Impuesto diferido activo	944	968	1,007
Neto (Cargo) o a Favor	944	968	996

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

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 4T24, 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 \$4,591 millones de pesos al final del cuarto Trimestre 2024.

Préstamos interbancarios

Los préstamos interbancarios a diciembre de 2024 ascienden a \$18,875, que representa una variación de 8% al observado al finalizar el cuarto trimestre de 2023, de los cuales el 28% tiene vencimiento menor a un año.

Préstamos interbancarios (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24 vs	
				4T23	3T24
Corto plazo	3,806	5,971	5,205	37%	(13%)
Largo plazo	13,710	13,354	13,670	(0%)	2%
Préstamos interbancarios	17,516	19,325	18,875	8%	(2%)

Índice de Capitalización de StartBanregio

El Índice de capitalización (ICAP) para octubre del 2024 de Start Banregio fue de 12.1% que resulta de dividir el Capital Neto de \$3,974 entre los activos en riesgo totales de \$32,823. Durante los últimos 12 meses el ICAP tuvo una variación de 27 puntos base mayor al año anterior.

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	4T23	3T24	4T24	4T24	
				4T23	3T24
Capital Básico	3,222	3,868	3,971	23%	3%
Capital Complementario	2.8	2.6	2.4	(14%)	(8%)
Capital Neto	3,225	3,871	3,974	23%	3%
Activos en Riesgo de Crédito	22,075	25,258	26,074	18%	3%
Activos en Riesgo de Mercado	3,966	4,541	5,228	32%	15%
Activos en Riesgo de Operación	1,202	1,462	1,521	26%	4%
Activos en Riesgo, Total	27,243	31,261	32,823	20%	5%
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	11.8%	12.4%	12.1%	27 p.b.	-28 p.b.
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	0 p.b.	0 p.b.
Capital Neto / Activos en Riesgo Total	11.3%	12.20%	12.1%	81 p.b.	-9 p.b.

*información a octubre 2024

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de "Regulators-2024", 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 2024 fue de \$0, lo que representó un consumo del 0% sobre el límite VaR autorizado (\$9.85 millones, Perfil de Riesgo Deseado). 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 sale de regional

Al cierre de diciembre del 2024, 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 193 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 los clientes, para posteriormente nivelar los excedentes o requerimientos de fondeo de recursos de los mismos.

Asimismo, se encarga en maximizar la 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 sale de regional

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.
- 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.

OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS

Detalle de operaciones Intercompañía de Start Banregio al cierre de diciembre de 2024.

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

1. Servicio de cuentas de cheques:

Controladora	Saldo
Banco Regional	\$10

2. Operaciones de créditos recibidos:

Controladora	Saldo
Banco Regional	\$18,691

3. Operaciones de créditos otorgados:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$185
Inmobiliaria	\$317
	\$502

4. Operaciones de arrendamiento financiero otorgados a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$18
Inmobiliaria	\$29
	\$47

5. Servicios de Administración recibidos por:

Controladora	Importe
Banco Regional	\$33

6. Operaciones de arrendamiento puro prestados a:

Controladora	Saldo
Banco Regional	\$0

7. Intereses por préstamos pagados a:

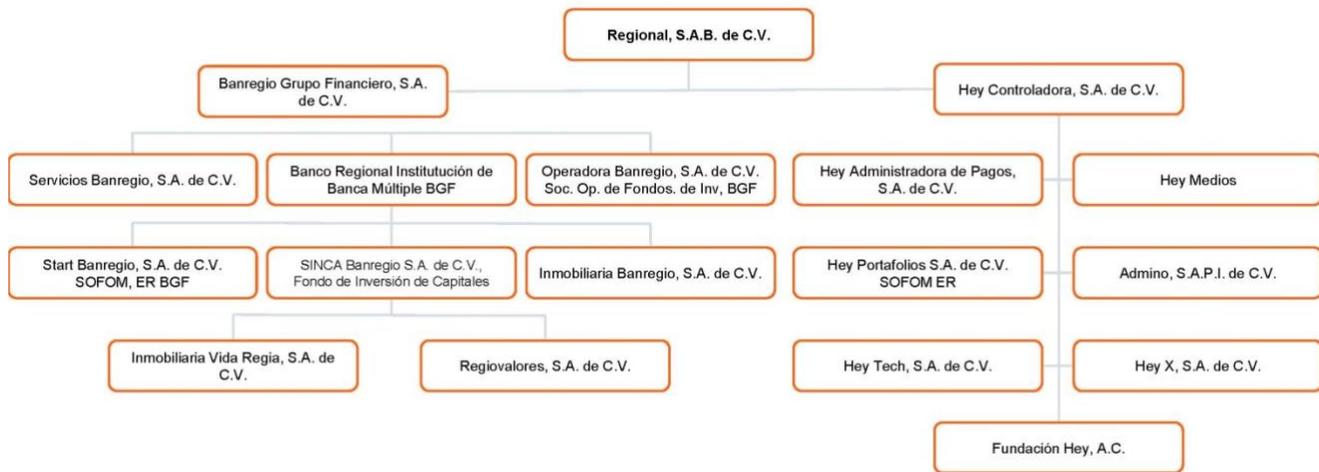
Controladora	Saldo
Banco Regional	\$2,096

Créditos a Partes Relacionadas

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

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC	Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.	\$6
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.	\$191
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.	\$14
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.	\$130
Total	\$341

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 inició la cobertura de Banco Regional el 9 de junio de 2015. El 25 de junio del 2024, la calificadora ratificó la calificación de largo plazo a HR AAA con Perspectiva Estable para Start Banregio y Banco Regional, mientras que la calificación de corto plazo se mantuvo con la misma calificación con HR+1. Asimismo, HR Ratings asignó la calificación de HR AAA y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

HR Ratings <i>25- Junio-2024</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

Moody's

Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 29 de diciembre del 2022. El 10 de Abril del 2024, Moody's ratificó la calificación de AA+.mx estable para los depósitos de largo plazo en moneda local y de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo con una perspectiva "Estable" para ambos.. Para más información, se puede consultar el documento disponible en el sitio web

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

Moody's <i>10-Abril-2024</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA+.mx	ML A-1.mx

Verum Calificadora de Valores

El 4 de Junio del 2024, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones mantuvo la calificación.

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>04-Junio-2024</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

Derivado de que Start es una sociedad financiera de objeto múltiple, entidad regulada, por su relación patrimonial con una institución de crédito, los estados financieros son preparados conforme al marco normativo contable aplicable a las instituciones de crédito, emitido por la CNBV. Este marco normativo establece que las entidades 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 del 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre del 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-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.

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.

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.

Start no aplicó los Criterios Contables Especiales antes mencionados.

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

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

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

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

Los cambios realizados no tienen impacto en Start.

NORMAS Y MEJORAS A LAS NIF

Mejoras a las NIF 2024

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

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

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

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. 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 distintos 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 Interpretation 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 1ro. de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 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 adopción de estas nuevas NIF emitidas y mejoras a las NIF, no tuvieron efectos en los estados financieros de Start.

FUSIÓN

En cumplimiento a los acuerdos adoptados en 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 reportó 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.

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Acumulado

	4T23	1T24	2T24	3T24	4T24
Ingresos por intereses	2,529	752	1,544	2,393	3,296
Gastos por intereses	(1,945)	(587)	(1,205)	(1,866)	(2,553)
Margen financiero	584	165	339	527	743
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(21)	14	50	58	71
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	605	151	289	469	672
Comisiones y tarifas cobradas	40	10	21	33	44
Comisiones y tarifas pagadas	(49)	(14)	(28)	(45)	(63)
Intermediación	4	0	3	6	6
Resultado por arrendamiento operativo	257	63	96	146	168
Otros ingresos (egresos) de la operación	560	251	389	504	716
Gastos de administración y promoción	(176)	(44)	(93)	(144)	(129)
Resultado antes de participación en subsidiarias	1,241	417	677	969	1,414
Participación en subsidiarias					
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,241	417	677	969	1,414
Impuestos a la utilidad causados	(510)	(147)	(245)	(321)	(482)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	138	20	38	24	52
Resultado antes de operaciones discontinuadas	869	290	470	672	984
Operaciones discontinuadas					
Resultado neto	869	290	470	672	984
Otros Resultados Integrales					
Remedición de beneficios definidos a los empleados	1	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades					
Resultado integral	869	290	470	672	984
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	869	290	470	672	984
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	869	290	470	672	984
Utilidad básica por acción ordinaria	90.11	30.15	48.71	69.55	101.98

Estado de Resultados Trimestral

	4T23	1T24	2T24	3T24	4T24
Ingresos por intereses	711	752	792	849	903
Gastos por intereses	(558)	(587)	(618)	(661)	(687)
Margen financiero	153	165	174	188	216
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3	14	36	8	13
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	156	151	138	180	203
Comisiones y tarifas cobradas	10	10	11	12	11
Comisiones y tarifas pagadas	(13)	(14)	(14)	(17)	(18)
Intermediación	3	0	3	3	0
Resultado por arrendamiento operativo	68	63	33	50	22
Otros ingresos (egresos) de la operación	180	251	138	115	212
Gastos de administración y promoción	(55)	(44)	(49)	(51)	15
Resultado antes de participación en subsidiarias	349	417	260	292	445
Participación en subsidiarias	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	349	417	260	292	445
Impuestos a la utilidad causados	(172)	(147)	(98)	(76)	(161)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	69	20	18	(14)	28
Resultado antes de operaciones discontinuadas	246	290	180	202	312
Operaciones discontinuadas		0			
Resultado neto	246	290	180	202	312

Balance General: Activo

	4T23	1T24	2T24	3T24	4T24
Disponibilidades y Valores	19	33	84	64	11
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	19	33	84	64	11
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos Financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Negociables	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (valores)	-	-	-	-	-
Deudores por Reporto	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	-	-	-	-	-
Cartera de Credito Etapa 1	22,635	23,535	24,921	26,003	27,063
Actividad empresarial o comercial	22,011	23,410	24,161	25,890	26,194
Entidades financieras	247	0	477	0	579
Entidades gubernamentales	248	0	167	0	177
Créditos de consumo	87	87	81	81	83
Créditos a la vivienda	42	38	35	32	30
Cartera de Credito Etapa 2	254	231	188	170	165
Actividad empresarial o comercial	248	223	131	163	159
Entidades financieras	-	-	0	-	0
Entidades gubernamentales	-	-	49	-	0
Créditos de consumo	0	1	2	1	1
Créditos a la vivienda	6	7	6	6	5
Cartera de Credito Etapa 3	196	194	199	187	179
Actividad empresarial o comercial	178	177	182	170	162
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	1	1	1	1	1
Créditos a la vivienda	17	16	16	16	16
Total de cartera de crédito	23,085	23,960	25,308	26,360	27,407
(+/-) Partidas Diferidas	5	6	4	0	68
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	(384)	(386)	(389)	(386)	(371)
Derechos de Cobro	-	-	-	-	-
Cartera de crédito (neto)	22,706	23,580	24,923	25,974	27,104
Total de Cartera de Crédito (Neto)	22,706	23,580	24,923	25,974	27,104
Otras cuentas por Cobrar (neto)	264	287	315	339	399
Bienes adjudicados	35	34	34	25	23
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	35	35	41	110	84
Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	509	478	409	416	460
Equipo en Arrendamiento Puro (neto)	275	260	240	218	226
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	-	-	-	17	17
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (neto)	944	964	982	968	996
Activos Intangibles (neto)	1	1	1	1	1
Crédito Mercantil	38	38	38	38	38
TOTAL ACTIVO	24,826	25,710	27,067	28,170	29,359

Balance General: Pasivo, capital Contable y cuentas de orden

Pasivos Bursátiles	2,328	2,336	2,387	2,393	2,397	2,385	3,250	4,591
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Público en General	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercado de Dinero	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	2,328	2,336	2,387	2,393	2,397	2,385	3,250	4,591
Cuenta Global de captación sin movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	14,373	15,353	16,136	17,516	18,088	19,320	19,325	18,875
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-
Corto plazo	1,957	4,756	3,047	3,806	3,401	4,378	5,971	5,205
Largo plazo	12,416	10,597	13,089	13,710	14,687	14,942	13,354	13,670
Acreeedores por reporte	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales Vendidos o dados por Garantía	-	-	-	-	-	-	-	-
Con fines de negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Con fines de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por arrendamiento	-	-	-	-	-	-	17	17
Acreeedores por Liquidación de Operaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuciones por Pagar	8	11	12	12	9	13	13	15
Acreeedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	862	821	860	810	827	807	822	809
Otras cuentas por pagar	870	832	872	822	836	820	835	824
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	-	-	-	19,000	21	-	0	0
Pasivo por Beneficios a los empleados	30	27	25	30	34	30	28	35
Creditos Diferidos y Cobros Anticipados	34	28	19	18	16	14	16	24
TOTAL PASIVO	17,635	18,576	19,439	20,798	21,392	22,569	23,471	24,366
Capital contribuido	976							
Capital social	976	976	976	976	976	976	976	976
Capital ganado	2,378	2,568	2,833	3,052	3,343	3,522	3,724	4,017
Reservas de capital	1,283	2,196	2,206	2,186	2,186	3,055	3,055	3,035
Resultado de Ejercicios Anteriores	913	-	-	-	869	-	0	0
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por Valuación de Inst. de Cobertura de Flujos de Efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación No Controladora	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	(2)	(2)	(2)	(3)	(3)	(3)	(3)	(2)
Resultado Neto	184	374	629	869	291	470	672	984
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,354	3,544	3,809	4,028	4,319	4,498	4,700	4,993
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	20,989	22,120	23,248	24,826	25,711	27,067	28,171	29,359
CUENTAS DE ORDEN								
Avales Otorgados	-	-	-	-	-	-	-	-
Compromisos Crediticios	31,856	35,944	43,312	48,765	31,061	32,462	34,653	16,696
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 credito vencida	19	52	66	79	86	83	92	89
Rentas por Cobrar	673	539	444	158	141	125	105	98
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrend ope.	48	30	25	9	22	44	1,038	43
Garantías de Créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas de Registro	19,886	19,891	19,899	25,665	25,516	25,548	25,564	29,658
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 23	1T 24	2T 24	3T 24	4T 24	Variación 4T24	
						4T23	3T24
1) Índice de morosidad	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%	0.7%	(20) p.b.	(8) p.b.
2) Índice de cobertura de cartera vencida	195.9%	199.0%	195.5%	206.4%	207.3%	1134 p.b.	1094 p.b.
3) Eficiencia operativa	0.9%	0.7%	0.7%	0.7%	-0.2%	(112) p.b.	(0) p.b.
4) ROE	24.4%	27.9%	16.3%	17.6%	20.5%	(394) p.b.	127 p.b.
5) ROA	4.1%	4.6%	2.8%	3.0%	4.4%	32 p.b.	19 p.b.
Índice de capitalización desglosado							
6) Riesgos de crédito	14.7%	15.0%	14.9%	15.3%	15.2%	54 p.b.	44 p.b.
7) Riesgos de totales	12.3%	12.3%	12.5%	12.4%	12.1%	(21) p.b.	(8) p.b.
8) Liquidez	0.5%	1.0%	1.9%	1.1%	0.2%	(29) p.b.	(85) p.b.
9) MIN	2.8%	2.6%	2.3%	2.8%	3.0%	20 p.b.	55 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 febrero 2024
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 febrero 2024
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

14-Enero-2025

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

**Emisora: START Banregio, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.,
Banregio Grupo Financiero
Información al 31 de Diciembre del 2024**

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 2024.

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 2024.

c) Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 31 de Diciembre del 2024, no se cuentan con operaciones vigentes de cobertura.

Negociación:

Al 31 de Diciembre del 2024, no se cuentan con operaciones vigentes de negociación.

d) Mercados de negociación.

Al 31 de Diciembre del 2024, 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 2024, 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 2024, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

h) Políticas de márgenes.

Al 31 de Diciembre del 2024, 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 2024, 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 2024, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

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

Al 31 de Diciembre del 2024, 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 2024, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

m) Persona independiente que revisa dichos procedimientos.

Al 31 de Diciembre del 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.

IV.- Análisis de sensibilidad

Al 31 de Diciembre del 2024, 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 2024, START Banregio no tiene operaciones derivadas vigentes.