

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	244,168,164,099	235,506,936,372
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	14,786,011,453	11,322,209,407
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	43,607,536,792	59,430,739,568
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	5,874,035,515	1,045,910,076
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	31,638,801,095	42,514,241,323
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	6,094,700,182	15,870,588,169
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	6,095,000,921	15,883,553,308
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-300,739	-12,965,139
100800001001			Deudores por reporte	0	0
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	357,570,207	690,363,129
	101200102001		Con fines de negociación	263,987,131	432,255,899
	101200102002		Con fines de cobertura	93,583,076	258,107,230
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	166,329,420,765	146,308,536,223
	101600105001		Créditos comerciales	139,393,945,074	121,610,421,017
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	134,953,688,554	119,374,060,746
		101600107002	Entidades Financieras	4,244,491,165	2,132,874,856
		101600107003	Entidades gubernamentales	195,765,355	103,485,415
	101600105002		Créditos de consumo	11,699,134,802	11,177,628,289
	101600105003		Créditos a la vivienda	15,236,340,889	13,520,486,917
		101600507023	Media y residencial	15,236,340,889	13,520,486,917
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2	2,786,681,483	3,440,952,688
	101600205004		Créditos comerciales	1,983,135,331	2,583,322,408
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	1,983,135,331	2,583,322,408
		101600406008	Entidades Financieras	0	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	315,972,334	321,876,590
	101600205006		Créditos a la vivienda	487,573,818	535,753,690
		101600606018	Media y residencial	487,573,818	535,753,690
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	2,142,875,723	2,062,437,037
	101600305007		Créditos comerciales	1,667,064,903	1,496,703,504
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,667,064,903	1,496,703,504
		101600706024	Entidades Financieras	0	0
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	252,730,241	333,600,716
	101600305009		Créditos a la vivienda	223,080,579	232,132,817
		101600906034	Media y residencial	223,080,579	232,132,817
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	171,258,977,971	151,811,925,948
	101600103002		Partidas diferidas	331,585,387	237,763,449
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,592,954,650	-3,484,367,733
101600102001			Cartera de crédito (neto)	167,997,608,708	148,565,321,664
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	0	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	41,426,843	45,165,356
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	168,039,035,551	148,610,487,020
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	6,391,817,738	5,184,463,275
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	1,815,153,598	2,013,148,084
103200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103600001001			Pagos anticipados y otros activos	683,903,965	563,795,102
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	3,073,477,026	3,073,252,665
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,148,340,279	1,073,965,857
104200001001			Inversiones permanentes	140,379,465	159,033,508
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,614,963,793	1,471,337,172
134600001001			Activos intangibles (neto)	2,472,003,996	1,876,171,349
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	37,970,236	37,970,236
200000000000			Pasivo	212,283,909,417	207,503,422,271
200200001001			Captación	171,824,946,239	154,119,342,103
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	75,049,060,727	70,700,288,170
	200200102002		Depósitos a plazo	93,506,776,402	81,018,965,586
		200200203003	Del público en general	92,743,373,041	80,814,294,670
		200200203004	Mercado de dinero	763,403,361	204,670,916
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	3,250,009,184	2,387,230,075
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	19,099,926	12,858,272
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	3,773,927,673	4,386,466,922
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	1,645,650,614	1,745,726,141
	200600102003		De largo plazo	2,128,277,059	2,640,740,781
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			Valores Asignados por Liquidar	0	0
201200001001			Reservas técnicas	0	0
201400001001			Acreedores por reporto	22,619,295,244	38,980,356,256
201600001001			Préstamo de valores	0	0
201800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			Instrumentos financieros derivados	277,838,635	395,323,408
	202000102001		Con fines de negociación	277,838,635	395,323,408
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
202400001001			Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	1,291,799,040	1,140,498,616
203000001001			Otras cuentas por pagar	11,467,917,179	7,571,061,493
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	4,573,344,909	1,968,286,513
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,641,403,102	1,712,494,953
	203000102005		Contribuciones por pagar	159,970,508	73,499,491
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,093,198,660	3,816,780,536
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
203400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
203600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	324,431,388	311,663,610
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	686,176,639	557,395,543
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	17,577,380	41,314,320
400000000000			Capital contable	31,884,254,682	28,003,514,101
440200001001			Participación controladora	31,884,119,175	28,003,262,905
	400200102001		Capital contribuido	3,196,754,972	3,208,530,238
		400200103001	Capital social	1,257,685,561	1,257,685,561
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	715,474,489	715,474,489
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	1,223,594,922	1,235,370,188
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		Capital ganado	28,687,364,203	24,794,732,667
		400200203012	Reservas de capital	23,824,394,680	20,789,777,532
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	4,826,720,675	4,050,979,431
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	0	0
		400200305001	Resultado por aplicar	0	0
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	0	0
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	4,826,720,675	4,050,979,431
	400200203015		Otros resultados integrales	36,248,848	-46,024,296
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	75,868,219	-155,986,911
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	47,690,851	160,507,064
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-87,310,222	-50,544,449
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			Participación no controladora	135,507	251,196
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	248,975	265,880
	440400102002		Otra participación no controladora	-113,468	-14,684
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	483,558,493,141	410,141,876,247
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	59,745,859,804	45,468,796,844
	700200102001		Clientes cuentas corrientes	0	0
		700200103001	Bancos de clientes	0	0
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	0	0
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		Operaciones en custodia	0	0
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	0	0
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		Operaciones por cuenta de clientes	0	0
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	0	0
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0	0
		700200303015	Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	0	0
	700200102004		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	59,745,859,804	45,468,796,844
	700200102005		Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	423,812,633,337	364,673,079,403
	700400102001		Avales otorgados	0	0
	700400102002		Activos y pasivos contingentes	0	0
	700400102003		Compromisos crediticios	85,748,747,624	85,580,214,864
	700400102004		Bienes en fideicomiso o mandato	160,357,284,107	137,290,312,034
		700400403008	Fideicomisos	157,769,074,994	135,199,678,555
		700400403009	Mandatos	2,588,209,113	2,090,633,479
	700400102005		Bienes en custodia o en administración	51,369,958,895	31,525,845,678
	700400102006		Acciones entregadas en custodia o en garantía	0	0
	700400102007		Colaterales recibidos por la entidad	0	0
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	0	0
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	0	0
		700400803022	Deuda gubernamental	0	0
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		Depósito de bienes	0	0
	700400102010		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	424,706,737	347,018,278
	700400102011		Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
	700400102012		Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
	700400102013		Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación	0	0
	700400102014		Reclamaciones contingentes	0	0
	700400102015		Reclamaciones pagadas	0	0
	700400102016		Reclamaciones canceladas	0	0
	700400102017		Recuperación de reclamaciones pagadas	0	0
	700400102018		Acciones de SIEFORES, posición propia	0	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	125,911,935,974	109,929,688,549

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

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O
SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	22,276,483,749	21,253,660,049
600400101002	Gastos por intereses	11,667,078,046	12,245,057,994
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	10,609,405,703	9,008,602,055
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,204,145,149	964,785,089
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	9,405,260,554	8,043,816,966
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	2,941,749,015	2,662,100,599
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	1,690,133,897	1,570,023,674
501600301008	Ingresos por primas (neto)	0	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	0	0
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0
502400301012	Resultado por intermediación	770,297,549	601,378,165
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	150,154,509	119,162,657
603000301015	Gastos de administración y promoción	5,029,995,361	4,474,705,817
330000000003	Resultado de la operación	6,547,332,369	5,381,728,896
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	-28,313,278	430,953
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	6,519,019,091	5,382,159,849
603400501017	Impuestos a la utilidad	1,692,411,884	1,331,195,102
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	4,826,607,207	4,050,964,747
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	4,826,607,207	4,050,964,747
503800701019	Otros resultados integrales	138,569,054	-24,978,034
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	156,818,907	-75,632,323
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-23,239,819	44,279,389
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	4,989,966	6,374,900
503801902181	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	4,965,176,261	4,025,986,713
544200601021	Resultado neto atribuible a	4,826,607,207	4,050,964,747
544202102186	Participación controladora	4,826,720,675	4,050,979,431
544202102187	Participación no controladora	-113,468	-14,684
544400701022	Resultado integral atribuible a	4,965,176,261	4,025,986,713
544402202188	Participación controladora	4,965,176,261	4,025,986,713
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	15	12

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	6,519,132,559	5,382,174,533
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	922,593,959	737,842,234
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	657,595,745	571,275,272
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	236,798,404	167,012,601
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	28,199,810	-445,637
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	-2
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	285,508,540	202,370,588
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	213,553,248	202,370,588
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	71,955,292	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-5,124,516,460	-4,573,801,797
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-447,479,172	-980,916,567
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	982,177,713	-13,687,922,863
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	0	13,936,557,443
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	25,651,161	24,583,531
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-15,871,239,718	-13,691,975,413
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	2,834,268	7,197,543
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	89,480,546	-1,385,489,541
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	141,053,112	-269,216,801
	851000403016	Cambio en captación	17,944,405,280	25,309,014,448
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	-9,673,261,688	741,219,393
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	-13,933,556,019
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	10,324,722	-61,356,015
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	-64,600,317	-25,553,016
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	4,143,732,753	3,365,655,147
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-652,948,048	-2,340,878,826
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,754,647,072	-1,581,164,241
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,602,718,598	1,748,585,558
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-280,921,609	-277,934,787
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	87,931	131,842
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD
CONTROLADORA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**

**CONSOLIDADO
Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-631,577,079	-546,258,908
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-912,410,757	-824,061,853
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-205,608,400	-205,271,343
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-1,242,092,064	-1,243,303,266
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-133,686,457	19,309,201
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	7,542,340,000	2,298,000,000
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-6,598,746,910	-2,471,270,894
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-71,955,292	-60,175,652
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	-14,684
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-709,749,123	-1,662,726,638
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	980,558,718	-738,202,933
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-900,148,931	728,574,579
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,705,601,666	11,331,837,761
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	14,786,011,453	11,322,209,407

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

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,254,221,688	0	19,499,579,680	5,673,156,911	-80,950,688	70,930,670	0	-92,300,188	0	0	0	0	28,297,798,123	262,497	28,298,060,620
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inicio ajustado	1,257,685,561	715,474,489	1,254,221,688	0	19,499,579,680	5,673,156,911	-80,950,688	70,930,670	0	-92,300,188	0	0	0	0	28,297,798,123	262,497	28,298,060,620
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	-30,626,766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-30,626,766	0	-30,626,766
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	-1,242,092,065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,242,092,065	0	-1,242,092,065
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	5,673,156,912	-5,673,156,911	0	0	0	0	0	0	0	0	1	-13,522	-13,521
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	-30,626,766	0	4,431,064,847	-5,673,156,911	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,272,718,830	-13,522	-1,272,732,352
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	4,826,720,675	0	0	0	0	0	0	0	0	4,826,720,675	-113,468	4,826,607,207
Otros resultados integrales	0	0	0	0	-106,249,847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-106,249,847	0	-106,249,847
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	156,818,907	0	0	0	0	0	0	0	156,818,907	0	156,818,907
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-23,239,819	0	0	0	0	0	0	-23,239,819	0	-23,239,819
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,989,966	0	0	0	0	4,989,966	0	4,989,966
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	-106,249,847	4,826,720,675	156,818,907	-23,239,819	0	4,989,966	0	0	0	0	4,859,039,882	-113,468	4,858,926,414
Inicio al final del periodo	1,257,685,561	715,474,489	1,223,594,922	0	23,824,394,680	4,826,720,675	75,868,219	47,690,851	0	-87,310,222	0	0	0	0	31,884,119,175	135,507	31,884,254,682

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 1 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESUMEN EJECUTIVO

Crecimientos

La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 1, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$139,394 millones de pesos el 3T24. La cartera empresarial con riesgo de crédito etapa 2, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$1,983 millones de pesos el 3T24.

Por su parte el crédito a las personas que incluye créditos hipotecarios, créditos para adquisición de autos y créditos personales como tarjeta de crédito, acumularon un total de \$27,739 millones de pesos, con un aumento de 9%.

La captación tradicional, que se conforma por las cuentas de cheques y ahorro a la vista como por las inversiones a plazo de nuestros clientes, alcanzó un nivel de \$168,555 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2024, presentando un crecimiento del 11% respecto al mismo trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a plazo con un incremento de doble dígito en comparación al mismo periodo del año anterior.

El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 6.7% al cierre del 3T24.

Riesgos y Fortaleza

El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.3% al 3T24, 11 puntos base menor que el mismo trimestre del año pasado.

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

El índice de capitalización de Banco Regional a agosto 2024 fue del 15.0%.

Rentabilidad

El margen financiero en el 3T24 fue de \$3,652 millones de pesos, lo que representa una expansión del 12% respecto al mismo periodo del año anterior.

La utilidad neta al cierre del 3T24 fue de \$1,604 millones de pesos, 3% mayor a la utilidad del 3T23.

El índice de eficiencia al cierre del Tercer Trimestre del 2024 fue de 39.5

Descripción de la Compañía

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

Banregio cuenta con presencia geográfica en 22 entidades federativas a través de una red de 183 sucursales, ubicadas en: Aguascalientes, Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Ciudad de México, Durango, Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nuevo León, Puebla, Querétaro, Quintana Roo, San Luis Potosí, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas.

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

San Pedro Garza García, N.L. a 28 de octubre del 2024. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 3T24. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 2 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

contrario.

RESULTADOS

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 3T24 una utilidad neta de \$1,604 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 21.7%.

Margen Financiero

Al cierre del 3T24 el margen financiero registró \$3,652 millones de pesos, cifra 12% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Tercer Trimestre del 2024 fueron \$974 millones de pesos. Sobresalen los ingresos por la compraventa de divisas con un crecimiento del 37% sobre el mismo periodo del año anterior.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$2,207 millones de pesos al cierre del 3T24, con un aumento de 7% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 3T24:

Resultado Neto (millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24 VS 3T23	2T24	9M23	9M24	9M24 VS 9M23
Margen financiero	3,258	3,524	3,652	12%	4%	9,009	10,609	18%
Ingresos tot de la op	3,526	3,924	3,940	12%	0%	9,857	11,577	17%
Gastos de admón y prom	(1,455)	(1,733)	(1,733)	19%	0%	(4,475)	(5,029)	12%
Utilidad de operación	2,071	2,191	2,207	7%	1%	5,382	6,548	22%
Resultado neto	1,563	1,608	1,604	3%	(0%)	4,051	4,827	19%

Cartera de créditos

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 alcanzó al cierre del 3T24 un saldo de \$166,329 millones de pesos, aumentando un 14% respecto al 3T23. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito comercial de un 15%.

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T24 un saldo de \$2,787 millones de pesos, con una contracción del 19% comparado con el mismo periodo del año pasado.

El índice de morosidad se ubica en 1.3%, 11 puntos base menor al índice del 3T23 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 3T24 registró \$168,555 millones de pesos, mostrando un aumento del 11% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos a plazo de 15% alcanzando \$93,506 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2024.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en agosto se ubicó en 15.0%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Tercer Trimestre del 2024 Banco Regional, S.A. generó 86% del total de la utilidad neta acumulada, mientras que Start Banregio S.A. de C.V subsidiaria de esta

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 3 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

entidad contribuyó al 14% a la utilidad de Regional.

Financieros

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

Indicad. fin ult. 12 meses	3T23	4T23	1T43	2T24	3T24	Variación	
						3T24	2T24
Rentabilidad							
MIN antes est. preventiva	6.2%	5.9%	6.1%	6.3%	6.5%	32p.b.	13p.b.
MIN cartera total	7.7%	7.6%	7.6%	7.6%	7.6%	(16)p.b.	(3)p.b.
Rendimiento Capital (ROAE)	20.9%	21.1%	22.0%	22.4%	21.7%	83p.b.	(70)p.b.
Rend. del activo (ROA)	2.4%	2.5%	2.7%	2.8%	2.8%	34p.b.	(1)p.b.
Rend. del activo (ROA)C.TOT	2.6%	2.4%	2.4%	2.4%	2.4%	(13)p.b.	(2)p.b.
Indice de eficiencia	41.7%	40.9%	39.5%	39.0%	39.5%	(223)p.b.	50p.b.
Cartera d depósitos	100.1%	103.3%	102.1%	101.6%	101.6%	154p.b.	(2)p.b.

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

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

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

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

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

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

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

RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de septiembre de 2024 una utilidad neta trimestral de \$1,604 millones de pesos, que es 3% mayor a la del 3T23, alcanzando un ROAE del 21.7%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$2,207 millones de pesos durante el Tercer Trimestre del 2024, lo que representa un crecimiento de 7% en comparación con 3T23.

Resultado Neto (millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24 VS 3T23	2T23	9M23	9M24	9M24 VS 9M23
Margen financiero	3,258	3,524	3,652	12%	4%	9,009	10,609	18%
Ingresos tot de la op	3,526	3,924	3,940	12%	0%	9,857	11,577	17%
Gastos de admon y prom	(1,455)	(1,733)	(1,733)	19%	0%	(4,475)	(5,029)	12%
Utilidad de operación	2,071	2,191	2,207	7%	1%	5,382	6,548	22%
Resultado neto	1,563	1,608	1,604	3%	(0%)	4,051	4,827	19%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 4 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Margen Financiero

En el 3T24 el Margen Financiero registró \$3,652 millones de pesos, cifra 12% mayor que la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un crecimiento del 1%, alcanzando \$7,702 millones de pesos en el 3T24, mientras que los gastos por intereses disminuyeron 7%, resultando en un saldo de \$4,050 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$3,233 millones de pesos en el 3T24, con una expansión del 11% respecto al 3T23.

Durante el 3T24 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$419 millones de pesos.

Margen Financiero	3T23	2T24	3T24	3T24 VS		9M23	9M24
9M24VS				3T23	2T24		
(millones de pesos)							
9M23							
Ingresos por ints	7,630	7,362	7,702	1%	5%	21,254	22,276
5%							
Gastos por ints	(4,372)	(3,838)	(4,050)	(7%)	6%	(12,245)	(11,667)
(5%)							
Margen financiero	3,258	3,524	3,652	12%	4%	9,009	10,609
18%							
Est prev p/ rgs crd	(336)	(410)	(419)	25%	2%	(965)	(1,204)
25%							
Mgen. financ.ajust	2,922	3,114	3,233	11%	4%	8,044	9,405
17%							
Activos prod.prom	219,328	210,380	210,380	1%	5%	186,173	189,677
2%							
MIN	5.5%	6.7%	6.6%	68p.b.	(8)p.b.	6.5%	7.5%
p.b.							101

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 3T24 alcanzaron un total de \$502 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 15% con relación al 3T23.

Las comisiones por Medios de pago representan el 41% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y tarifas netas	3T23	2T24	3T24	3T24 VS		9M23	9M24	9M24 VS
(millones de pesos)				3T23	2T24			9M23
Medios de pago	212	229	207	(3%)	(10%)	562	644	15%
Manejo de cuenta	58	55	61	6%	11%	162	172	6%
Banca electronica	14	14	14	0%	(0%)	42	42	(0%)
Fiduciario	45	38	47	4%	22%	105	125	19%
Transferencias	21	25	27	28%	9%	59	72	21%
Otras comisiones	87	140	147	68%	5%	396	419	6%
Comisiones y tarifas netas	437	501	501	15%	0%	1,327	1,473	11%

Seguros

El resultado por colocación de seguros al Tercer Trimestre del 2024 registró un aumento

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 5 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

de 11% en comparación al mismo periodo del año anterior, alcanzando una ganancia por \$151 millones de pesos.

SEGUROS	3T23	2T24	3T24	3T24	VS	9M23	9M24	9M24
VS								
(millones de pesos)				3T23	2T24			6M23
Colocación de seguros	136	140	151	11%	8%	389	439	13%

Cambios

Los ingresos por compraventa de divisas al 3T24 se registraron por \$272 millones de pesos mostrando una expansión de 37% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Cambios	3T23	2T24	3T24	3T24	VS	9M23	9M24	9M24
VS								
(millones de pesos)				3T23	2T24			6M23
Resultado por Compraventa de divisas	198	269	272	37%	1%	582	767	32%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro del 3T24 registraron un saldo de \$48 millones de pesos, decreciendo 41% con respecto al mismo periodo del año anterior. Los ingresos Asociados a Arrendamiento Puro mostraron una disminución de 14% respecto al 3T23.

Ingresos Netos Arr Puro	3T23	2T24	3T24	3T24	VS	9M23	9M24	9M24
VS								
(millones de pesos)				2T23	1T24			6M23
Ingreso por Arr Puro	82	68	70	(14%)	4%	284	214	(25%)
depreciación bienes arr	(1)	(24)	(22)	+100%	(8%)	(97)	(72)	(26%)
Ingresos Netos Arr Puro	81	43	48	(41%)	(11%)	187	142	(24%)

Otros Ingresos (egresos) de la operación

Durante el Tercer Trimestre del 2024 se registraron otros egresos por \$266 millones de pesos, presentando un incremento del 7% contra el 3T23.

Otros ingresos(egresos) op	3T23	2T24	3T24	3T24	VS	9M23	9M24	9M24 VS
(millones de pesos)				3T23	2T24			9M23
Venta de bienes y Recuper	30	227	72	+100%	(68%)	82	302	+100%
Operaciones de creditos	(97)	(94)	(99)	2%	6%	(273)	(285)	5%
IPAB	(157)	(162)	(169)	8%	5%	(438)	(488)	11%
Otros ingresos/egresos	(24)	(114)	(70)	+100%	(39%)	(42)	(178)	+100%
Otros Ingresos(egresos) op	(248)	(143)	(266)	7%	86%	(671)	(650)	3%

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 3T24 ascienden a \$1,733 millones de pesos, con una variación del 19% respecto al 3T23.

Gastos Admón y Prom	3T23	2T24	3T24	3T24	VS	9M23	9M24	9M24 VS
(millones de pesos)				3T23	2T24			9M23
Sueldos y prestaciones	(866)	(1,066)	(1,028)	19%	(4%)	(2,652)	(3,114)	17%
Gastos de administración	(362)	(415)	(453)	25%	9%	(1,161)	(1,192)	3%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 6 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Gasto Gestionable	(1,227)	(1,481)	(1,481)	21%	0%	(3,813)	(4,306)	13%
Rentas dep. y amort	(150)	(158)	(169)	12%	7%	(450)	(492)	9%
Impuestos Diversos	(77)	(93)	(83)	7%	(12%)	(212)	(231)	9%
Gasto no gestionable	(228)	(252)	(252)	10%	(0%)	(662)	(723)	9%
Gastos de Admin. y prom	(1,455)	(1,733)	(1,733)	19%	0%	(4,475)	(5,029)	12%

Información por Segmentos

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

Millones de pesos

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen Neto de Reservas	6,682	3,106	536	10,325
Otros ingresos no financieros	405	858	887	2,151
Ingresos Totales	7,087	3,965	1,423	12,475
Colocación	135,999	33,348	0	169,346
Captación	85,775	92,153	73,302	250,230

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

SITUACIÓN FINANCIERA

Efectivo y Equivalentes

Al cierre del 3T24, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$14,786 millones de pesos, creciendo 31% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 3T24, \$1,942 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
Disponibilidades (millones de pesos)					
En efectivo	1,972	2,632	1,832	(7%)	12%
Depositos a la vista	7,397	7,961	10,935	48%	37%
Otros	27	44	77	+100%	74%
Disponibilidades no restringidas, total	9,396	9,637	12,844	37%	33%
Depositos a la vista	1,926	3,674	1,942	1%	(47%)
Disponibilidades restringidas total	1,926	3,674	1,942	1%	(47%)
Disponibilidades, total	11,322	13,311	14,786	31%	11%

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 3T24 un saldo de \$166,329 millones de pesos, registrando un crecimiento de 14% respecto al 3T23.

Destaca la cartera comercial, actividad principal de Regional, que registró un crecimiento de 15% alcanzando una cantidad de \$139,394 millones de pesos al cierre de septiembre de 2024. También resalta el crecimiento de la cartera de créditos de vivienda, con un aumento de 13% AaA.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 7 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

La cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó al cierre del 3T24 un saldo de \$2,787 millones de pesos, con una contracción de 19% respecto al 3T23. La cartera comercial con riesgo de crédito etapa 2 alcanzó un saldo de \$1,983 millones de pesos al cierre del 3T24, con una disminución de 23% respecto al mismo periodo del año anterior.

	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
Cartera de credito neta (millones de pesos)					
Cartera empresarial	119,374	130,405	134,954	13%	3%
Creditos a ent. financier	2,133	4,307	4,244	99%	(1%)
Creditos a ent. guber.	103	177	196	90%	11%
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 1	121,610	134,889	139,394	15%	3%
créditos a la vivienda	13,520	14,842	15,236	13%	3%
creditos al consumo	11,178	11,478	11,699	5%	2%
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 1	146,308	161,209	166,329	14%	3%
Cartera empresarial	2,583	2,014	1,983	(23%)	(2%)
Creditos a ent. financieras	0	0	0	0%	0%
Creditos a ent. guber.	0	49	0	0%	(+100%)
Cartera comercial riesgo de crédito etapa 2	2,582	2,063	1,983	(23%)	(4%)
créditos a la vivienda	536	517	488	(9%)	(6%)
creditos al consumo	322	338	316	(2%)	(7%)
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 2	3,441	2,918	2,787	(19%)	(4%)
Total cartera crédito riesgo de crédito etapa 3	2,063	2,180	2,143	4%	(2%)
Cartera de credito total	151,812	166,307	171,259	13%	3%
(+/-) Partidas diferidas	238	313	332	39%	6%
Estim. prev p/ riesgos cred	3,484	3,619	3,593	3%	(1%)
Derechos de cobro	45	42	41	(9%)	(2%)
Cartera de credito neta	148,611	163,043	168,039	13%	3%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

A septiembre de 2024, la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 registró un saldo de \$2,143 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.3% al final del Tercer Trimestre del 2024, mostrando una contracción de 11 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.7 veces la cartera vencida al cierre del 3T24.

El 78% de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 corresponde a créditos comerciales, el 10% corresponde a créditos a la vivienda y 12% corresponde a créditos al consumo.

	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
cartera de crédito riesgo de crédito etapa 3 (millones de pesos)					
Cartera empresarial	1,497	1,610	1,667	11%	4%
Creditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%
Creditos a entidades gubernament	0	0	0	0%	0%
Creditos a la vivienda	232	226	223	(4%)	(1%)
Creditos al consumo	334	344	253	(24%)	(26%)
Cartera de credito riesgo de credito etapa 3	2,063	2,180	2,143	4%	(2%)

A continuación, se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 3T24:

Cartera de credito vencida (millones de pesos)	Tercer trimestre del 2024			Total 1T24
	Comerciales	Consumo	Vivienda	
			Total	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 8 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Saldo al inicio del periodo	1,610	344	226	2,180	1,923
Entradas de cartera vencida					
Traspaso de cartera vigente a vencida	511	208	37	756	594
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	34	129	17	180	204
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Creditos liquidados	(231)	(127)	(27)	(385)	(313)
Aplicaciones a la cartera	(181)	(285)	(2)	(468)	(256)
Traspaso de cartera vencida a vigente	(86)	(16)	(28)	(130)	(89)
Saldo al final del periodo	1,657	253	223	2,133	2,063

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de septiembre de 2024 se calificó cartera por \$171,259 millones de pesos, que requirió reservas por \$3,569 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

(Millones de pesos)	Créditos	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	128,023	618	190	20	828
Riesgo A-2	26,313	276	91	7	374
Riesgo B-1	4,540	51	46	5	102
Riesgo B-2	2,472	36	32	5	73
Riesgo B-3	2,534	75	29	4	108
Riesgo C-1	2,333	104	60	9	173
Riesgo C-2	1,200	38	84	39	161
Riesgo D	2,694	667	207	33	907
Riesgo E	1,150	535	218	46	799
Cartera de créditos calificada	171,259	2,400	957	168	3,525
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	171,259	2,400	957	168	3,525
Provisiones prev. para rgos cred					3,569
Reservas adicionales 1					44

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

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

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

Captación

La captación tradicional al cierre de septiembre de 2024 asciende a \$168,555 millones de pesos, aumentando un 11% con respecto al trimestre del año pasado. Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un aumento de 6%, mientras que los depósitos a plazo crecieron 15%. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 9 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

3T24 se ubicó en 6.7%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
Dep exigibilidad inmediata	70,700	77,522	75,049	6%	(3%)
Publico en general	80,814	85,366	92,743	15%	9%
Clientes Institucionales	205	756	763	+100%	1%
Depósitos a plazo	81,019	86,122	93,506	15%	9%
Captación tradicional	151,719	163,644	168,555	11%	3%

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

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Dep de Exigibilidad Inm	58,652	96	2.0%	
Dep a Plazo del P'b (Vlla)	87,850	725	9.9%	90 días
Dep a Plazo clientes inst.	730	7	11.4%	60 días
Captación Tradicional MN	147,232	828	6.7%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	17,481	15	1.0%	

Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	3,025	28	11.1%	180 días
Préstamos Interbancarios	3,575	30	10.2%	1,827 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	130	0	2.1%	1,461 días
CCS	203	0	2.4%	

Inversiones en Valores

Al 3T24 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$43,608 millones de pesos, con una variación de (27%) respecto al 3T23. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$5,874 millones de pesos en 3T24 en comparación con \$1,046 millones de pesos en septiembre de 2023, registrando una variación del 462% que se explica por un incremento del 209% en la posición de otros títulos de deuda y un incremento del 869% en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de \$7,245 millones de pesos que tiene Regional en Otros títulos de deuda, el 100% corresponde a títulos de banca de desarrollo de alta solvencia. No se cuenta con papel emitido por compañías paraestatales.

Del saldo en inversiones en valores de \$43,608 millones de pesos al cierre del 3T24, Regional tiene el 86% en títulos respaldados por el gobierno, por lo que las inversiones en valores reflejan del Grupo reflejan un bajo nivel de riesgo.

La clasificación de inversiones se determina de acuerdo a la intención de la administración al momento de la adquisición de las inversiones en valores. Los títulos para negociar y disponibles para la venta se expresan a su valor de mercado, el cual se determina con base en los precios proporcionados por un proveedor de precios autorizado

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 10 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

por la CNBV. Los ajustes resultantes de la valuación de títulos para negociar se llevan directamente contra los resultados del periodo, mientras que los ajustes de la valuación de títulos disponibles para la venta se cargan directamente en el capital contable de Regional.

Los títulos conservados a vencimiento se registran a su costo de adquisición, afectando los resultados del ejercicio con los rendimientos obtenidos.

Inversión en valores (Millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
Valores gubernamentales	400	1,477	1,477	+100%	44%
Otros títulos de deuda	646	486	486	+100%	3%
Títulos para negociar	1,046	1,962	1,962	+100%	31%
Valores gubernamentales	37,256	24,588	24,588	(29%)	7%
Otros títulos de deuda	5,258	3,249	3,249	(0%)	62%
Títulos disp para la venta	45,514	27,838	27,838	(26%)	14%
Valores gubernamentales	15,583	6,496	6,496	(61%)	(6%)
Otros títulos de deuda	301	0	0	(100%)	0%
Títulos consserv al vto	15,884	6,496	6,496	(62%)	(6%)
Inversión en valores, total	59,431	36,296	43,608	(27%)	29%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 3T24 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$22,619 millones de pesos, con una variación de (42%) contra el año pasado.

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

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

Operaciones de reporto (Millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24 VS	
				3T23	2T24
Valores gubernamentales	32,744	15,829	19,247	(41%)	22%
Títulos bancarios	6,207	3,736	3,732	(46%)	(10%)
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Acreedores por reporto, total	38,980	19,566	22,619	(42%)	16%
Valores gubernamentales	0	0	0	0%	0%
Col rec y vend por la entidad	0	0	0	0%	0%

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

Se consideran como operaciones con instrumentos financieros derivados, los contratos que se celebran con otras entidades que reúnan las características siguientes: i) Su precio se determina de acuerdo con el precio de otro u otros bienes subyacentes. ii) Se incorpora uno o más montos nominales o provisiones de pago, o ambos, iii) Los subyacentes, montos nominales o provisiones de pago, determinan junto con las características específicas de cada contrato, las condiciones de la liquidación del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 11 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

instrumento o en algunos casos como las opciones, determinan si se requiere o no la liquidación, y iv) Se permiten liquidaciones en efectivo o en su caso, las liquidaciones se efectúan mediante la entrega de un bien, de tal forma que la contraparte se vea en condiciones similares, como si la liquidación hubiese sido en efectivo.

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

Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrae y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de septiembre de 2024 por el siguiente importe:

Subyacente

(Millones de pesos)	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	955	952

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

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

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

Las operaciones de cobertura tienen como objetivo cubrir posiciones de balance. Al 30 de septiembre de 2024 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Swaps de Tasas Cobertura		
	Monto Nocial	Monto Nocial	Monto Nocial
	SEP-23	JUN-23	SEP-24
Moneda Nacional	4,282	3,599	3,388

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 12 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de septiembre de 2024 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda

(Millones de pesos)	Monto Nocial	Monto Nocial	Monto Nocial
	SEP-23	JUN-23	SEP-24
Moneda Nacional	9,341	12,864	14,467

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

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 30 de septiembre de 2024 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda

(Millones de pesos)	Operaciones de Caplet			
	Compra	Venta	Strike Price	Plazo
Moneda Nacional	4,480	4,480	9%	1.69 años
Moneda Extranjera	1	1		

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 3T24, 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 \$3,250 millones de pesos al final del Tercer Trimestre del 2024.

Impuestos Causados y Diferidos

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 3T24 contabilizaron \$1,692 millones de pesos, presentando una variación de 27% respecto a lo registrado en el 3T23 de \$1,331 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

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

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR DIFERIDO	
	JUN-23	SEP-24
Exceso del Valor Cont. Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados		
Pagos anticipados	(248)	(277)
Activo fijo, neto	(230)	19
Valuacion	(66)	(32)
PTU Diferida	(36)	(37)
Total a Cargo	(580)	(327)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 13 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Perdidas fiscales	13	19
Comisiones cobradas por anticipado	215	248
Obligaciones laborales	125	130
Estimación preventiva para rgos crediticios	1,147	1,144
Adjudicados,neto	405	412
PTU causada	54	79
Valuación	20	(31)
Pasivos por arrendamiento	95	(195)
Otros	37	141
Total a Favor	2,111	1,947
Total a Cargo o a Favor	1,531	1,620

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

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de agosto del 2024 de Banco Regional, S.A. fue de 15.0%, resultado de dividir el Capital Neto de \$22,856 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$152,876 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 6%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales aumentaron un 9% en comparación al 3T23.

Indice de Capitalización (Millones de pesos)	3T23	2T24	3T24	3T24vs 3T23 2T24	
Capital Básico	21,567	22,727	22,809	6%	0%
Capital Complementario	34	44	47	38%	6%
Capital Neto	21,601	22,771	22,856	6%	0%
Activos en Riesgo de Crédito	119,895	130,386	132,306	10%	1%
Activos en Riesgo de Mercado	8,565	6,358	7,332	(14%)	15%
Activos en Riesgo de Operación	11,967	12,961	13,239	11%	2%
Activos en Riesgo, Total	140,427	149,705	152,876	9%	2%
Capital Bas/Act en Riesgo Total	15.4%	15.2%	14.9%	44 p.b. (26)p.b.	
Capital Comp/Act en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	1 p.b. 0 p.b.	
Capital Neto/Act en Riesgo Total	15.4%	15.2%	15.0%	(43)p.b. (26)p.b.	

1 Índice de capitalización de Banco Regional septiembre 2023 y agosto 2024

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

Valor en Riesgo de Mercado (VaR)

Para determinar el valor en riesgo de mercado (VaR), Regional utiliza el método de Simulación Histórico, con un nivel de confianza del 99% y un horizonte de un día. Los resultados del 3T24, son los siguientes:

Valor en Riesgo (VaR) del 3T24			
Promedio		Fin del periodo	
VaR	Consumo	VaR	Consumo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 14 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

		Capital (%)		Capital (%)
BanRegio	14.90	0.07%	13.01	0.06%
Reportos	12.15	0.05%	12.23	0.05%
Cambios	0.08	0.00%	0.54	0.00%
Derivados	0.72	0.00%	0.65	0.00%
Metales	2.59	0.01%	4.54	0.02%

Valor en Riesgo (VaR) del 3T24

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

	promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo cap. %	VaR	Consumo cap. %
SwapIRS	21.26	0.09%	19.62	0.09%
SwapCCS	21.95	0.10%	25.49	0.11%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	3T23	4T23	1T24	2T24	3T24
VaR Banregio	41.72	33.36	17.78	15.09	14.90
Capital Neto *	21,601	21,563	22,858	22,771	22,856
VaR / Capital Net	0.19%	0.15%	0.08%	0.07%	0.07%

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de septiembre de 2024, la red de sucursales está conformada por 183 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

	2021	2022	2023	3T24
Sucursales	147	151	161	165
Modulos Bancarios	6	6	6	6
Puntos Banregio	1	3	7	12

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.3% para la cartera comercial y 2.1% en captación tradicional al mes de agosto 2024, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Canales Alternos

Durante el Tercer Trimestre del 2024 se registraron 71.7 millones de transacciones acumuladas a través de la banca electrónica. Contar con una banca electrónica robusta nos permite ofrecer servicios en forma más eficiente y accesible para todos los clientes.

La red de Cajeros Automáticos procesó 6.0 millones de transacciones acumuladas al cierre de septiembre de 2024, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A septiembre de 2024 se cuenta con una red de 506 cajeros automáticos y 32,463 terminales punto de venta (TPV).

Política de Tesorería

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

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

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

Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez

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

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

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

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

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

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

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

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

Desde su salida a la BMV, RA se ha caracterizado por un aumento gradual en su transaccionalidad y volumen, con una bursatilidad del 8.7 al cierre de septiembre de 2024, lo que lo ha posicionado en el lugar #25 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 3T24, el precio de la acción fue de \$114.31 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 3T24 ascendió a \$97,985,550 pesos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

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

PAGINA 16 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cobertura de análisis de los valores de Regional

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

Institución	Analista
Bank of America Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo Mario Perry
BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.	Rodrigo Ortega
Bradesco BBI	Gustavo Schroden Octavio Tanganelli Eric Ito
BTG Pactual S.A.	Eduardo Rosman Ricardo Buchpiguel
CITI	Rafael Frade José Luis Cuenca
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa	Pablo Ordoñez Alexis Solis
Goldman Sachs	Tito Labarta Tiago Binsfeld Beatriz Abreu
HSBC	Carlos Gómez López Neha Agarwala Jitendra Singh
Itau BBA	Jorge Pérez Araya
InterCam	Alejandra Marcos
Jefferies	Iñigo Vega Pedro Baptista
J.P. Morgan	Domingos Falavina Yuri Fernandes Marlon Medina

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

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

PAGINA 17 / 17

CONSOLIDADO

Impresión Final

Santander

Andrés Soto
Jorge Henderson

UBS

Thiago Batista
Olavo Arthuzo

Ve por Más

Ariel Méndez Velázquez

Signum Research

Miguel Cabrera

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 30 de septiembre de 2024 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

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

Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, Ésta pertenezca: \$10

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 3 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73. : \$130

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. ; \$430

Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : \$2,917

Total : \$3,488

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

Integración al 30 de septiembre de 2024 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

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

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. : \$177

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

Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital. : \$133

Total: \$330

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

Calificaciones

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 4 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

El 14 de mayo del 2024, 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

14-Mayo-2024	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA (mex)	F1+(mex)

Moody's comenzó a otorgar cobertura a Banco Regional el 19 de diciembre del 2022. El 10 de abril del 2024, Moody's ratificó la calificación de AA+.mx estable para los depósitos de largo plazo en moneda local y de ML A-1.mx para los depósitos de corto plazo con una perspectiva "Estable" para ambos. Para más información, se puede consultar el documento disponible en el sitio web <https://www.moodyslocal.com/country/mx/ratings/finance>

Moody's

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

El 4 de junio del 2024, Verum Calificadora de Valores confirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo 'AAA/M' a Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., mientras que la calificación de corto plazo fue '1+/M' para ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Por otra parte, la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones mantuvo la calificación '1+/M'. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.verum.mx.

Verum Calificadora de Valores

4-Junio-2024	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AAA/M	1+/M
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AAA/M	1+/M

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 5 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

Certificados Bursátiles

1+/M

ESTRUCTURA CORPORATIVA

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

*Banregio Grupo Financiero S.A. de C.V.

-Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero

--Start Banregio S.A. de C.V. SOFOM E.R. Banregio Grupo Financiero

--Inmobiliaria Banregio, S.A. de C.V.

--Sinca Banregio, S.A. de C.V., Sociedad de Inversión de Capitales

--Inmobiliaria Vida Regia, S.A de C.V

--Regiovalores, S.A de C.V.

-Operadora Banregio S.A. de C.V.

-Servicios Banregio S.A. de C.V.

*Hey Controladora, S.A. de C.V.

-Hey Administradora de Pagos, S.A de C.V

-Hey Medios

-Hey Portafolios S.A de C.V. SOFOM ER

-ADMINO, S.A.P.I de C.V

-Hey Tech, S.A. de C.V.

-Hey X, S.A. de C.V.

-Fundación Hey, A.C.

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

Previo a que Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. se extinguiese a consecuencia de la fusión, ésta invirtió en la totalidad menos una de las acciones del capital representativo de una sociedad subcontroladora, que una vez producidos los efectos de la fusión, asumió el régimen de una Sociedad Controladora de un nuevo Grupo Financiero, denominada Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. Con fecha 12 de marzo del 2018 a través del oficio UBVA/DGABV/141/2018, 10061 SHCP aprobó la reestructura corporativa de Regional, mediante la cual se extingue Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V. mediante fusión con la primera, al mismo tiempo que se constituye un nuevo grupo financiero integrado por las instituciones subsidiarias de la segunda. Finalmente, la misma SHCP aprueba los estatutos sociales y el convenio único de responsabilidades celebrado entre el Grupo Financiero y sus instituciones financieras subsidiarias.

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

CONSEJEROS PROPIETARIOS

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

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

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

La información relacionada con este punto se puede consultar accediendo al documento a través del siguiente vínculo: <http://regional.mx> en la sección de Corporate Information/Board of Directors

Principales Funcionarios

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

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General Regional

Lic. Hector Cantú Reyes
Director General Banco Regional

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

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación

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

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

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

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones

legales por despido al cierre del Tercer Trimestre del 2024 es de \$432.0 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Tercer Trimestre del 2024 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$28.9 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

Política de Dividendos

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

NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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

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

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

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

Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), o en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

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

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

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

TRANSICIÓN DE LA TASA DE INTERÉS INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO

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

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

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 apearse 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.

Regional no ha aplicado los Criterios Contables Especiales antes mencionados.

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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 11/ 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 consolidados de Regional.

Nota Técnica

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

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

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

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

ANEXO 1

Información en pesos

PRESTAMOS INTERBANCARIOS

Tipo de Crédito / Institución	Denominación			Tasa de interés y/o sobretasa PESOS/DOLARES
	Moneda nacional y extranjera	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	
Desglose de créditos Bancarios				
NAFIN Banco	No	30/09/2015	25/05/2026	12.15%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 12 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

FIRA Banco	No	05/09/2016	16/07/2032	9.59%/3.27%
SHF Banco	No	28/12/2016	30/11/2031	8.10%
NAFIN START	No	03/05/2024	04/02/2025	13.35%
FIRA START	No	29/10/2019	03/05/2029	6.50%/5.23%
BANREGIO	No	29/03/2019	01/09/2031	12.25%
TOTAL				

Moneda nacional

Intervalo de tiempo

Tipo de Crédito/ Institución Desglose de créditos	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años
Bancarios					
NAFIN BR	912,483,000	174,300,373	3,038,654	0	0
FIRA BR	126,272,644	312,631,266	106,675,481	116,200,049	142,755,479
SHF BR	0	0	0	0	0
NAFIN ST	19,710,058	5,620,173	0	0	0
FIRA ST	7,893,805	40,179,556	92,778,886	41,745,795	11,693,986
BANREGIO	4,128,049,183	588,904,211	3,140,623,086	4,193,940,504	3,689,657,372
TOTAL	5,194,408,692	1,121,635,580	3,343,126,108	4,351,886,349	3,844,106,838

Hasta 5
años o más

0
878,850,618
625,840,557
0
2,808,704
2,129,022,228
3,636,522,108

Moneda extranjera

Intervalo de tiempo

Tipo de Crédito/ Institución Desglose de créditos	Año actual	Hasta 1 año	Hasta 2 años	Hasta 3 años	Hasta 4 años	Hasta 5 años o más
Bancarios						
NAFIN BR	3,275,882	209,703	0	0	0	0
FIRA BR	1,723,154	39,602,171	11,440,498	8,973,758	42,297,675	30,545,236
SHF BR	0	0	0	0	0	0
NAFIN ST	0	0	0	0	0	0
FIRA ST	0	0	0	0	0	14,370,500
BANREGIO	1,168,549,773	6,787,848	37,426,906	0	0	0
TOTAL	1,173,548,810	46,599,723	48,867,404	8,973,758	42,297,675	44,915,736

BURSÁTILES Y COLOCACIONES PRIVADAS - CBURES

Denominación

Moneda nacional

Bursátiles y Colocaciones privadas	/ Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
---------------------------------------	--	--------------------------------	-------------------------	-------------------------------------	------------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **R**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13/ 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

**Bursátiles listadas
en bolsa**

START 02424	No	18/07/2024	10/07/2024	10.97%	301,736,917
START 02524	No	25/07/2024	17/07/2024	10.96%	150,548,000
START 02724	No	08/08/2024	31/07/2024	10.99%	211,666,817
START 01724	No	23/05/2024	07/07/2024	11.07%	132,429,224
START 02924	No	15/08/2024	07/07/2024	10.97%	359,871,563
START 01924	No	06/06/2024	21/08/2024	11.04%	112,171,733
START 03124	No	29/08/2024	21/08/2024	10.94%	250,379,861
START 03224	No	05/09/2024	28/08/2024	10.99%	135,063,588
START 03424	No	12/09/2024	05/09/2024	10.97%	150,868,458
START 03524	No	19/09/2024	05/09/2024	10.96%	276,004,667
START 02124	No	27/06/2024	19/09/2024	11.06%	172,985,397
START 02224	No	04/07/2024	19/11/2024	11.04%	97,148,733
START 03724	No	26/09/2024	19/11/2024	10.94%	150,227,917
START 02324	No	11/07/2024	09/12/2024	11.09%	50,400,472
START 02624	No	25/07/2024	09/12/2024	11.06%	115,423,967
START 02824	No	08/08/2024	23/12/2024	11.09%	90,720,850
START 03024	No	15/08/2024	30/12/2024	11.07%	139,349,420
START 03324	No	05/09/2024	20/12/2024	11.09%	167,329,568
START 03624	No	19/09/2024	06/12/2024	11.06%	185,682,033
TOTAL					3,250,009,184

OTROS PASIVOS CIRCULANTES Y NO CIRCULANTES SIN COSTO

Denominación					
Moneda nacional					
Otros pasivos circ. y no circulantes sin costo	/Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/ contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Año actual
Dividendos por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	
Acreedores diversos	No	No aplica	No aplica	No aplica	3,008,692,010
Divisas a entregar en op. de compraventa	No	No aplica	No aplica	No aplica	488,984,721
Prov. por oblig. diversas	No	No aplica	No aplica	No aplica	452,026,501
Imp. y aport. de seguridad retenidos	No	No aplica	No aplica	No aplica	2,814,720
Depositos en garantía	No	No aplica	No aplica	No aplica	316,117,925
Depositos por aplicar	No	No aplica	No aplica	No aplica	264,880,792
Seguros	No	No aplica	No aplica	No aplica	35,984,340
Prov. por mantenimiento	No	No aplica	No aplica	No aplica	73,763,828
Cheques certificados	No	No aplica	No aplica	No aplica	227,069,228
Cartas de Credito	No	No aplica	No aplica	No aplica	36,768,934
Prov. por prima de antigüedad e indemnización	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Tenencias por pagar	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
Cheques de caja	No	No aplica	No aplica	No aplica	186,095,655
Rentas	No	No aplica	No aplica	No aplica	0
TOTAL					5,093,198,660

Indicadores Financieros Criterio CNBV

El cuadro de indicadores que se presenta a continuación se elabora en cumplimiento de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 14 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

los criterios de revelación de información financiera establecidos por la CNBV en la Circular Técnica de Bancos.

Indicadores Financieros	3T23	4T23	1T24	2T24	3T24	Variación 3T24 vs 3T23 2T24	
Rentabilidad							
MIN(1)	5.3%	5.7%	5.8%	5.9%	5.9%	53 p.b.	(6 p.b.)
ROE(2)	23.0%	23.0%	22.2%	21.4%	20.6%	(237 p.b.)	(72 p.b.)
ROA(3)	2.7%	2.8%	2.9%	2.8%	2.7%	1 p.b.	(12 p.b.)
Operación							
Ind. de ef oper(4)	0.6%	0.7%	0.7%	0.8%	0.7%	10 p.b.	(3 p.b.)
Ind. de liquidez(5)	75.8%	64.3%	56.8%	54.5%	68.2%	(756 p.b.)	1,369 p.b.
Calidad de Activo							
IMOR(6)	1.4%	1.3%	1.4%	1.3%	1.3%	(11 p.b.)	(6 p.b.)
ICOR(7)	168.9%	166.8%	161.9%	166.0%	167.7%	(122 p.b.)	165 p.b.
Capitalización							
ICAP/ rgs de cré(8)	17.8%	17.1%	18.0%	17.3%	17.3%	(74 p.b.)	(19 p.b.)
ICAP/ rgs totales(9)	15.2%	14.8%	15.7%	15.0%	15.0%	(43 p.b.)	(26 p.b.)

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

CERTIFICACIÓN

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 15 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

LIC. MANUEL G. RIVERO ZAMBRANO
DIRECTOR GENERAL DE REGIONAL

ING. ENRIQUE NAVARRO RAMIREZ
DIRECTOR DE FINANZAS y PLANEACIÓN

C.P. ANTONIO FLORES LUNA
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

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

10-Octubre-2024

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

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

1. Descripción general de objetivos para celebrar derivados.

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

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

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

2. Instrumentos utilizados.

Actualmente, se tiene autorización del Banco de México para operar forwards de tipo de cambio, swaps, forward starting swaps y opciones europeas sobre divisas y tasas de interés en mercados extrabursátiles. Se tiene posiciones vigentes en forwards de tipo de cambio, swaps de tasas de interés y opciones europeas de tasas de interés y tipo de cambio. No se cuentan con instrumentos derivados estructurados al corte del 30 de Septiembre del 2024.

3. Estrategias de cobertura o negociación.

Cobertura:

Al 30 de Septiembre del 2024, se cuentan con Swap de Tasas de Interés (IRS) registrados como operaciones de cobertura de flujo de efectivo.

Negociación:

Al 30 de Septiembre del 2024, se tiene autorizado realizar operaciones de negociación con clientes.

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

4. Mercados de negociación.

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

5. Contrapartes elegibles.

Se tienen las siguientes contrapartes para operar:

1. JP Morgan
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
 2. BBVA Bancomer
*BBVA BANCOMER, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER
 3. Morgan Stanley
MORGAN STANLEY MEXICO, CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
 4. Goldman Sachs
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL
GOLDMAN SACHS MEXICO, CASA DE BOLSA S.A. DE C.V.
 5. Banamex
*BANCO NACIONAL DE MEXICO S.A. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX
 6. UBS
UBS AG
 7. Santander
*BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO SANTANDER SERFIN
 8. Bank of America
BANK OF AMERICA, N.A.
*BANK OF AMERICA MEXICO, S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 9. Banco Inbursa
*BANCO INBURSA S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO INBURSA
-

10. Finamex

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

11. Banorte

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

12. Scotiabank

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

13. BNP Paribas

BNP PARIBAS

14. Barclays

BARCLAYS BANK PLC

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

6. Políticas para la designación de agentes de cálculo o valuación.

Por ser un contrato que firmamos con carácter de cliente, el agente de cálculo es la contraparte en cuestión. Sin embargo existen las siguientes situaciones especiales:

1. En caso de que sólo una de las partes sea una institución de banca múltiple o casa de bolsa esta parte será el agente de cálculo.

2. En caso de que las dos partes sean institución de banca múltiple o casa de bolsa, la parte designada como agente de cálculo estará definida en la carta confirmación.

3. Si la parte incumplida es la designada como agente de cálculo, la parte cumplida en el caso de ser esta una institución de banca múltiple o casa de bolsa será el agente de cálculo; en caso de no ser una institución, la parte cumplida deberá designar una institución como agente de cálculo.

4. En el caso de que ambas partes sean afectadas, cada una actuará como agente de cálculo, si ambas son instituciones. En caso de que alguna de las partes no sea institución, dicha parte deberá designar a una institución como agente de cálculo.

7. Principales condiciones o términos de los contratos.

Con el fin de regular la operatividad, Banregio ha desarrollado un contrato marco para operaciones financieras derivadas en conjunto con un suplemento para tales operaciones, los cuales contienen lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc., cuidando que ello no vaya en contra de las disposiciones nacionales aplicables.

El contrato marco, suplemento, carta mandato, línea de sobregiros para operaciones derivadas y la confirmación de la operación, obliga a las partes en una operación derivada a cumplir con las obligaciones estipuladas en tales documentos, conforme a los términos pactados y de acuerdo a la naturaleza de la operación.

Se cuentan con procedimientos que aseguran que todas las operaciones concertadas se encuentren amparadas por un contrato marco y suplemento suscrito, y que estén debidamente documentadas, confirmadas y registradas. Adicionalmente, se tiene procedimientos para verificar los contratos marco, suplementos y demás formatos que obliguen a la entidad y a la contraparte al debido cumplimiento de sus obligaciones, antes de que sean firmados.

8. Políticas de márgenes.

En las operaciones de forward de tipo de cambio se solicita un margen a los clientes del 8-15% sobre el monto a operar, una vez realizado el estudio de crédito. Para las operaciones de forward, swaps y opciones, cuando se opera por cuenta de terceros, las posiciones son cubiertas, lo cual no implica un riesgo de mercado.

9. Colaterales y líneas de crédito.

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

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

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

Al 30 de Septiembre del 2024, se mantienen los siguientes saldos:

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

La Dirección General y el Comité de Riesgos designado por el Consejo de Administración están involucrados, en forma sistemática y oportuna, en el seguimiento de la administración de riesgos de mercado, crediticio, liquidez y operativo.

La Dirección General designó y el Consejo de Administración aprobó la Unidad de Administración Integral de Riesgos, dependiente directamente de la Dirección General, cuyo propósito es:

1. Medir, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de mercado y de crédito provenientes de estos instrumentos.
2. Comunicar, en el momento que se conozcan, a la Dirección cualquier desviación a los límites establecidos para que se realicen operaciones que eliminen los riesgos.
3. Reportar diariamente a la Dirección General y sistemáticamente al Consejo de Administración sobre la operación de la Entidad en el mercado.

El área de Tesorería y Derivados son los encargados de ejecutar y proponer las operaciones de acuerdo a los lineamientos del Comité de Riesgos y de la Dirección General.

En el caso de operaciones por cuenta propia se requiere de la autorización del Comité de Riesgos y de la Dirección General. En el caso de operaciones por cuenta de terceros, es responsabilidad del área de Derivados que la documentación esté completa antes de operar y cubrir la operación inmediatamente, generando un ingreso por intermediación y sin tener una posición de riesgo expuesta.

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

Se encuentran autorizadas por el Comité de Riesgos.

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

Riesgo de Mercado:

* Análisis, evaluación y seguimiento de los factores de riesgo (precios, tasas de interés o tipos de cambio) adyacentes a cada operación.

* Uso del modelo de valor en riesgo (VaR) por instrumento de medición de la pérdida potencial de las operaciones en lo individual y por portafolio.

* Estudios de sensibilidad y escenarios extremos asociados a movimientos de factores de riesgo que miden la afectación en valuación.

Riesgo de Liquidez:

* Evaluación y seguimiento de las diferencias entre los flujos de efectivo (activo-pasivo) proyectados a distintas fechas para el cálculo de las brechas y la disponibilidad de recursos propios o de terceros para su oportuno cumplimiento.

Riesgo de Crédito:

* Seguimiento a la valuación por contraparte e instrumento

* Análisis de pérdida esperada, sensibilidad y estrés para cada contraparte

* Seguimiento a la pérdida no esperada y exposición positiva esperada del portafolio

13. Persona independiente que revisa dichos procedimientos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Al final del presente documento, se anexa metodología para el cálculo de la efectividad de la cobertura al 30 de Septiembre del 2024.

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

Políticas de liquidez de Tesorería

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

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

3. Los límites de riesgo de liquidez correspondientes al balance se deberán

determinar con base en las medidas de riesgo siguientes:

1. De brechas de liquidez: Las obligaciones de la institución en un día, no deben exceder del 100% de las líneas de crédito recibidas en RSP (Reportos para proporcionar liquidez al sistema de pagos) y depósitos en garantía de sobregiro.

2. Los papeles comprados deben ser de valores altamente bursátiles y de alta calidad crediticia, igual o mayor a AA+.

4. Para enfrentar las posibles complicaciones derivadas de una demanda extraordinaria de liquidez, para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados, se establecen las siguientes medidas precautorias:

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

2. La Tesorería a través de la mesa de dinero procederá a vender en el mercado secundario las posiciones de papel (en directo o en reporto) que la institución mantenga como posición propia, dependiendo de las condiciones del mercado y del tipo de instrumento, tratando en todo momento de maximizar el ingreso por la venta anticipada de los títulos o minimizando el eventual quebranto.

iv.- Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de la misma. Así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración, que puedan afectarla en futuros reportes.

Dentro de la operación de derivados de Banco Regional, S.A., los principales riesgos que se encuentran son el de contraparte, el de liquidez y de mercado.

En el cuadro siguiente se muestra un comparativo:

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

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

A continuación se presenta un cuadro sinóptico donde aparecen las cuentas del balance y estado de resultados que son afectadas al hacer un instrumento derivado a septiembre del 2024 (datos en pesos y dólares):

Adicionalmente, descripción y número de instrumentos financieros derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquellos cuya posición haya sido cerrada, así como el número y monto de llamadas de margen que, en su caso, se presentaron durante el trimestre. Asimismo, revelar cualquier incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

Nueve operaciones cerradas en el trimestre. No se ha presentado incumplimiento con clientes en el tercer trimestre del 2024.

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

IV.- Análisis de sensibilidad

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

2. El ejercicio de sensibilidad para los instrumentos financieros derivados consiste en:

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

2. Forward: Los Forwards de tipo de cambio representan un portafolio que contribuye a la intermediación de dólares a futuro con el objetivo generación de valor, en adición se cuenta con forward que tienen el fin de cubrir obligaciones adquiridas en dólares. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos del tipo de cambio al alza, en donde los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalía, mientras que los Forwards en posición corta

tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalía; en sentido contrario, ante movimientos de volatilidad a la baja del Tipo de Cambio, los Forwards en posición larga tenderán a generar valor de mercado negativo o minusvalías, y los Forwards en posición corta tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en el Tipo de Cambio USD), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento del tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

3. Opciones:

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

2. Opciones sobre tipo de interés TIIE (FLOOR) representan un portafolio que contribuye a la intermediación con el objetivo de protección del balance de nuestros clientes para cubrirse ante la posible de descensos de las tasas de interés de referencia, establecimiento una tasa piso. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos de volatilidad a la baja en tasa de referencia, en este caso TIIE, en donde las Opciones Largas tenderán a generar valor de mercado positivo o plusvalías y ante movimientos de volatilidad al alza de la TIIE, las Opciones generarán valor de mercado tendiente a cero; para Opciones Cortas se esperaría el efecto contrario. En particular, en el ejercicio de sensibilidad se generan desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE de 28 días), sobre el notional vigente y ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa se tendrá el potencial de generar valuaciones cero (valor de mercado del Largo y Corto que llevan a un neto de cero) que no implicarían una incidencia positiva o negativa en el estado de resultados.

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

4. Posición de Swaps de tipo de cambio (CCS): Representan un portafolio que contribuye al fondeo sintético con el objetivo de transformar una tasa de interés fija o variable en cierta divisa a una tasa variable o fija denominada en otra divisa. La metodología de sensibilidad consiste en movimientos en la tasa de referencia y el tipo de cambio, en este caso TIIE de 28 días y tipo de cambio USD, generando desplazamientos en magnitudes porcentuales (movimientos del 10%, 25% y 50% tanto a la baja, como la alza en la tasa TIIE y el tipo de cambio USD), sobre el saldo vigente, ante el sentido que tome el desplazamiento de la tasa y el tipo de cambio se tendrá el potencial de generar valuaciones negativas o positivas que incidirán en el estado de resultados.

A continuación se muestran los resultados del análisis de sensibilidad:

Escenario probable: Considera una variación del 10% en el precio de los activos subyacentes o variables de referencia.

Escenario posible: Considera una variación del 25% en el precio de los activos subyacentes o variables de referencia.

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

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

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

VI.- Metodología para determinar la efectividad de la cobertura

Al 30 de Septiembre del 2024, se tiene una posición de Swap de Tasas de Interés (IRS) por 3,227 millones de pesos, distribuidos en 30 operaciones.

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

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

Metodología de evaluación de efectividad

El Banco para la realización de sus pruebas de evaluación de efectividad prospectivas y retrospectivas utiliza el método de compensaciones acumuladas, el cual es ampliamente aceptado para este tipo de coberturas.

A continuación se detalla una breve explicación del método de compensaciones:

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

Donde:

VRPD: Valor razonable de la posición derivada

VRPP: Valor razonable de la posición primaria

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

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

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

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

Resultados al 30 de Septiembre del 2024

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de evaluación de efectividad al 30 de Septiembre del 2024. Las cifras están expresadas en moneda nacional.

Medición de la Efectividad

A continuación se presenta un resumen de los resultados obtenidos de las pruebas de medición de efectividad para las operaciones de coberturas designadas como de flujo de efectivo.

La medición de efectividad consiste en determinar la porción efectiva del cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura (la cual se reconoce en la utilidad integral), y la porción inefectiva del mismo cambio en el valor razonable del instrumento de cobertura, la cual se reconoce en resultados del periodo.

Conclusión

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

No obstante, actualmente se tienen niveles de 88% y 89% (promedio últimos 12 meses) del costo de fondeo (pagarés y cedés, respectivamente) con respecto de la tasa TIIE, los cuales se han mantenido constantes en años pasados y no se esperan cambios grandes sobre todo en el corto y mediano plazo dada la estrategia que se mantiene de fondeo.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: R

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2024

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 15 / 15

CONSOLIDADO

Impresión Final

realizada.

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

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