



**regional**

**Informe Trimestral**

**3T21**



## Tabla de Contenido

DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE SOCIEDADES CONTROLADORAS EMITIDAS POR LA CNBV.

A continuación, Regional, S.A.B. de C.V. presenta, para fines informativos únicamente, los estados financieros internos por el periodo terminado el 30 de Septiembre de 2021. Asimismo, y considerando que la emisora reciente participó en una reestructuración societaria mediante una fusión en la que actuó como sociedad fusionante con Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V., quien fungió como sociedad fusionada y actualmente extinta, se revela en forma adicional la información relativa a los estados financieros de Banregio Grupo Financiero S.A.B. de C.V., por el periodo terminado el 31 de marzo de 2018, con la finalidad de mantener la continuidad en la revelación de información financiera y para fines comparativos y de análisis, así como los estados financieros con cifras proforma en los que se presenta la situación financiera y los resultados de Regional, S.A.B. de C.V., como si la reestructura societaria a que se alude hubiera surtido efectos en el mismo trimestre del ejercicio anterior.



## Tabla de Contenido

|  |           |
|--|-----------|
| <b>RESUMEN EJECUTIVO .....</b>                                     | <b>4</b>  |
| Crecimientos .....   | 4         |
| Riesgos y Fortaleza .....  | 4         |
| Rentabilidad .....   | 4         |
| Descripción de la Compañía .....                                   | 4         |
| RESULTADOS .....   | 5         |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN .....</b>                             | <b>7</b>  |
| Resultados .....   | 7         |
| Margen Financiero .....  | 7         |
| Comisiones y Tarifas Netas .....                                   | 8         |
| Seguros y cambios .....  | 8         |
| Promoción Ingreso Por Arrendamiento Puro .....                     | 8         |
| Otros Ingresos (egresos) de la Operación .....                     | 8         |
| Gastos de Administración y Promoción .....                         | 9         |
| Información por Segmentos .....                                    | 9         |
| <b>SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>                                  | <b>10</b> |
| Efectivo y Equivalentes .....                                      | 10        |
| Cartera de Crédito Vigente .....                                   | 10        |
| Cartera de Crédito Vencida .....                                   | 11        |
| Calificación de Cartera de Crédito .....                           | 12        |
| Captación .....  | 12        |
| Inversiones en Valores .....                                       | 13        |
| Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados .....           | 14        |
| Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos) .....             | 16        |
| Impuestos Causados y Diferidos .....                               | 16        |
| Índice de Capitalización de Banco Regional .....                   | 17        |
| Valor en Riesgo de Mercado (VaR) .....                             | 17        |
| Red de Sucursales .....  | 18        |
| Canales Alternos .....   | 18        |
| Política de Tesorería .....  | 18        |
| Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez .....           | 19        |
| Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A) .....               | 19        |
| Cobertura de análisis de los valores de Regional .....             | 20        |
| <b>CONTROL INTERNO .....</b>                                       | <b>21</b> |
| <b>OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS .....</b>       | <b>23</b> |
| Operaciones Inter-compañía .....                                   | 23        |
| Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.) .....         | 25        |
| Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.) ..... | 25        |
| Calificaciones .....   | 26        |
| <b>ESTRUCTURA CORPORATIVA .....</b>                                | <b>27</b> |
| Consejo de Administración .....                                    | 28        |
| Principales Funcionarios .....                                     | 29        |



## Tabla de Contenido

|  |           |
|--|-----------|
| Política de Dividendos.....                | 29        |
| <b>ESTADOS FINANCIEROS .....</b>           | <b>36</b> |
| Estado de Resultados Trimestral .....      | 36        |
| Estado de Resultados Acumulado.....        | 36        |
| Balance General: Activo y Pasivo .....     | 37        |
| Balance General: Capital Contable .....    | 38        |
| Cuentas de Orden .....                     | 38        |
| Indicadores Financieros Criterio CNBV..... | 39        |
| <b>CERTIFICACIÓN.....</b>                  | <b>40</b> |



### RESUMEN EJECUTIVO

#### Crecimientos

- La cartera empresarial vigente, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$93,179 millones de pesos, el 3T21.
- 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 \$17,360 millones de pesos, con un aumento de 7%.
- 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 \$106,491 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2021, presentando un crecimiento del 9% respecto al trimestre del año anterior. Sobresalen los depósitos a la vista con un incremento del 31% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 2.6% al cierre del 3T21.

#### Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.7% al 3T21, 43 puntos base más que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.4 veces el total de la cartera vencida.
- El índice de capitalización de Banco Regional Agosto 2021 fue del 15.5%

#### Rentabilidad

- El margen financiero en el 3T21 fue de \$1,887 millones de pesos, lo que representa un incremento del 4% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 3T21 fue de \$868 millones de pesos, 12% mayor a la utilidad del 3T20.
- El índice de eficiencia<sup>1</sup> al cierre del Tercer trimestre del 2021 fue de 47.2%.

#### 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 156 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.

---

<sup>1</sup>Últimos 12 meses



**San Pedro Garza García, N.L. a 25 de Octubre del 2021.** Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 3T21. Cifras en millones de pesos corrientes y variaciones porcentuales contra el mismo periodo del año anterior, salvo se especifique lo contrario.

**RESULTADOS**

Regional, S.A.B. de C.V. generó al cierre del 3T21 una utilidad neta de \$868 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 13.9%.

**Margen Financiero**

Al cierre del 3T21 el margen financiero registró \$1,887 millones de pesos, cifra 4% mayor a la del mismo trimestre del año anterior.

**Ingresos No Financieros**

Los ingresos no financieros del Tercer Trimestre del 2021 fueron \$716 millones de pesos. Destaca el resultado por compraventa de divisas que generó \$159 millones de pesos de ingreso, con un aumento del 30% respecto al mismo periodo del año anterior.

**Utilidad de Operación**

La utilidad de operación fue de \$1,153 millones de pesos al cierre del 3T21, con un aumento de 10% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 3T21:

| Resultado neto<br>(Millones de pesos) | 3T20         | 2T21         | 3T21         | 3T21 vs    |              | 9M20         | 9M21         | 9M21 vs<br>9M20 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
|                                       |              |              |              | 3T20       | 2T21         |              |              |                 |
| Margen financiero                     | 1,818        | 1,841        | 1,887        | 4%         | 2%           | 5,637        | 5,546        | (2%)            |
| Ingresos totales de la operación      | 2,163        | 2,464        | 2,334        | 8%         | (5%)         | 6,789        | 7,076        | 4%              |
| Gastos de administración y promoción  | (1,112)      | (1,132)      | (1,181)      | 6%         | 4%           | (3,420)      | (3,493)      | 2%              |
| <b>Utilidad de operación</b>          | <b>1,051</b> | <b>1,332</b> | <b>1,153</b> | <b>10%</b> | <b>(13%)</b> | <b>3,369</b> | <b>3,583</b> | <b>6%</b>       |
| <b>Resultado neto</b>                 | <b>775</b>   | <b>959</b>   | <b>868</b>   | <b>12%</b> | <b>(10%)</b> | <b>2,439</b> | <b>2,631</b> | <b>8%</b>       |

**Cartera de Créditos**

La cartera de crédito vigente alcanzó al cierre del 3T21 un saldo de \$113,352 millones de pesos, aumentando un 3% respecto al 3T20. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 20%.

El índice de morosidad se ubica en 1.7%, 43 puntos base mayor al índice del 3T20 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces el total de cartera vencida.

**Captación**

La captación tradicional al cierre del 3T21 registró \$106,491 millones de pesos, mostrando un aumento del 9% con respecto al periodo del año anterior, por otro lado, destaca el crecimiento en depósitos de exigibilidad inmediata de 31% alcanzando \$61,079 millones de pesos al cierre del Tercer Trimestre del 2021.

**Capitalización**

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Agosto se ubicó en 15.5%.



**Distribución de Utilidad por Subsidiaria**

Durante el Tercer Trimestre del 2021 Banco Regional, S.A. generó 75% del total de la utilidad neta acumulada, Start Banregio S.A. de C.V. que es subsidiaria de esta entidad contribuyó 23% y otras subsidiarias aportaron 2% 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.

| Indicadores financieros últimos 12 meses                      | 3T20   | 4T20   | 1T21   | 2T21   | 3T21   | 3T21 vs    |          |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|------------|----------|
|   |        |        |        |        |        | 3T20       | 2T21     |
| MIN antes de estimación preventiva <sup>(1)</sup>             | 5.8%   | 5.7%   | 5.5%   | 5.4%   | 5.3%   | (51) p.b.  | (7) p.b. |
| MIN de cartera total <sup>(2)</sup>                           | 6.1%   | 5.9%   | 5.8%   | 5.8%   | 5.8%   | (29) p.b.  | 0 p.b.   |
| Rendimiento del capital (ROAE) <sup>(3)</sup>                 | 16.5%  | 14.0%  | 13.2%  | 13.8%  | 13.9%  | (262) p.b. | 10 p.b.  |
| Rendimiento del activo (ROAA) <sup>(4)</sup>                  | 2.3%   | 2.0%   | 1.9%   | 2.0%   | 2.0%   | (30) p.b.  | 1 p.b.   |
| Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total <sup>(5)</sup> | 2.4%   | 2.0%   | 2.0%   | 2.1%   | 2.1%   | (26) p.b.  | 4 p.b.   |
| Índice de eficiencia <sup>(6)</sup>                           | 45.2%  | 47.8%  | 48.4%  | 47.2%  | 47.2%  | 196 p.b.   | (1) p.b. |
| Cartera a depósitos <sup>(7)</sup>                            | 113.9% | 110.6% | 110.8% | 107.7% | 108.2% | (563) p.b. | 52 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 (-) ingresos por reportos de los 4 trimestres) / (Activos productivos promedio de los últimos 12 meses (-) saldo promedio de los reportos 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

### RESULTADO DE LA OPERACIÓN

#### Resultados

Regional, S.A.B. de C.V. presenta al cierre de Septiembre del 2021 una utilidad neta trimestral de \$868 millones de pesos, que es 12% mayor a la del 3T20, alcanzando un ROAE del 13.9%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$1,153 millones de pesos durante el Tercer Trimestre del 2021, lo que representa un crecimiento de 10% en comparación con 3T20.

| Resultado neto<br>(Millones de pesos) | 3T20         | 2T21         | 3T21         | 3T21 vs    |              | 9M20         | 9M21         | 9M21 vs<br>9M20 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
|                                       |              |              |              | 3T20       | 2T21         |              |              |                 |
| Margen financiero                     | 1,818        | 1,841        | 1,887        | 4%         | 2%           | 5,637        | 5,546        | (2%)            |
| Ingresos totales de la operación      | 2,163        | 2,464        | 2,334        | 8%         | (5%)         | 6,789        | 7,076        | 4%              |
| Gastos de administración y promoción  | (1,112)      | (1,132)      | (1,181)      | 6%         | 4%           | (3,420)      | (3,493)      | 2%              |
| <b>Utilidad de operación</b>          | <b>1,051</b> | <b>1,332</b> | <b>1,153</b> | <b>10%</b> | <b>(13%)</b> | <b>3,369</b> | <b>3,583</b> | <b>6%</b>       |
| <b>Resultado neto</b>                 | <b>775</b>   | <b>959</b>   | <b>868</b>   | <b>12%</b> | <b>(10%)</b> | <b>2,439</b> | <b>2,631</b> | <b>8%</b>       |

#### Margen Financiero

En el 3T21 el Margen Financiero registró \$1,887 millones de pesos, cifra 4% por arriba de la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron una reducción del 5%, alcanzando \$3,414 millones de pesos en el 3T21, mientras que los gastos por intereses disminuyeron 15%, resultando en un saldo de \$1,527 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$1,649 millones de pesos en el 3T21, con un aumento del 6% respecto al 3T20.

Durante el 3T21 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$238 millones de pesos.

| Margen Financiero<br>(Millones de pesos)                  | 3T20         | 2T21         | 3T21         | 3T21 vs          |                 | 9M20         | 9M21         | 9M21 vs<br>9M20  |
|---|--------------|--------------|--------------|------------------|-----------------|--------------|--------------|------------------|
|   |              |              |              | 3T20             | 2T21            |              |              |                  |
| Ingresos por intereses                                    | 3,608        | 3,135        | 3,414        | (5%)             | 9%              | 11,739       | 9,784        | (17%)            |
| Gastos por intereses                                      | (1,790)      | (1,294)      | (1,527)      | (15%)            | 18%             | (6,102)      | (4,238)      | (31%)            |
| <b>Margen financiero</b>                                  | <b>1,818</b> | <b>1,841</b> | <b>1,887</b> | <b>4%</b>        | <b>2%</b>       | <b>5,637</b> | <b>5,546</b> | <b>(2%)</b>      |
| Reservas netas  | (260)        | (118)        | (238)        | (8%)             | +100%           | (592)        | (593)        | 0%               |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b> | <b>1,558</b> | <b>1,723</b> | <b>1,649</b> | <b>6%</b>        | <b>(4%)</b>     | <b>5,045</b> | <b>4,953</b> | <b>(2%)</b>      |
| Activos productivos promedio                              | 131,675      | 141,905      | 146,145      | 11%              | 3%              | 124,512      | 132,461      | 6%               |
| <b>MIN</b>  | <b>5.8%</b>  | <b>5.4%</b>  | <b>5.3%</b>  | <b>(51) p.b.</b> | <b>(7) p.b.</b> | <b>5.8%</b>  | <b>5.3%</b>  | <b>(51) p.b.</b> |



## RESULTADO DE LA OPERACIÓN

### Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 3T21 alcanzaron un total de \$268 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 5% con relación al 3T20.

Las comisiones por Medios de pago representan el 33% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

| Comisiones y Tarifas Netas<br>(Millones de pesos) | 3T20       | 2T21       | 3T21       | 3T21 vs   |           | 9M20       | 9M21       | 9M21 vs<br>9M20 |
|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|-----------------|
|   |            |            |            | 3T20      | 2T21      |            |            |                 |
| Medios de pago                                    | 88         | 93         | 87         | (1%)      | (6%)      | 220        | 269        | 22%             |
| Manejo de cuenta                                  | 43         | 43         | 44         | 3%        | 3%        | 131        | 131        | (0%)            |
| Banca electrónica                                 | 11         | 14         | 13         | 20%       | (5%)      | 38         | 41         | 8%              |
| Fiduciario  | 22         | 22         | 25         | 14%       | 15%       | 50         | 69         | 38%             |
| Transferencias                                    | 11         | 13         | 14         | 22%       | 6%        | 29         | 38         | 32%             |
| Otras comisiones                                  | 80         | 81         | 84         | 4%        | 4%        | 225        | 238        | 6%              |
| <b>Comisiones y Tarifas Netas</b>                 | <b>255</b> | <b>266</b> | <b>268</b> | <b>5%</b> | <b>1%</b> | <b>693</b> | <b>786</b> | <b>13%</b>      |

### Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Tercer trimestre del 2021 registró una ganancia por \$221 millones de pesos mostrando un aumento de 16% en comparación al mismo periodo del año anterior.

| Seguros + Cambios<br>(Millones de pesos) | 3T20       | 2T21       | 3T21       | 3T21 vs    |              | 9M20       | 9M21       | 9M21 vs<br>9M20 |
|--|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|-----------------|
|  |            |            |            | 3T20       | 2T21         |            |            |                 |
| Colocación de seguros                    | 68         | 100        | 62         | (8%)       | (38%)        | 207        | 245        | 18%             |
| Resultado por compraventa de divisas     | 122        | 161        | 159        | 30%        | (2%)         | 410        | 489        | 19%             |
| <b>Seguros + Cambios</b>                 | <b>190</b> | <b>261</b> | <b>221</b> | <b>16%</b> | <b>(16%)</b> | <b>617</b> | <b>734</b> | <b>19%</b>      |

### Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por arrendamiento puro del 3T21 alcanzaron un total de \$228 millones de pesos, mostrando un crecimiento del 10% respecto al mismo periodo del año anterior.

| Ingresos Netos por Arrendamiento Puro<br>(Millones de pesos) | 3T20       | 2T21       | 3T21       | 3T21 vs    |              | 9M20       | 9M21       | 9M21 vs<br>9M20 |
|--|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|-----------------|
|  |            |            |            | 3T20       | 2T21         |            |            |                 |
| Ingreso por Arrendamiento Puro                               | 726        | 821        | 795        | 9%         | (3%)         | 2,208      | 2,358      | 7%              |
| Depreciación de bienes en Arrendamiento                      | (520)      | (545)      | (567)      | 9%         | 4%           | (1,569)    | (1,649)    | 5%              |
| <b>Ingresos Netos por Arrendamiento Puro</b>                 | <b>207</b> | <b>276</b> | <b>228</b> | <b>10%</b> | <b>(17%)</b> | <b>639</b> | <b>710</b> | <b>11%</b>      |

### Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Tercer trimestre del 2021 se registraron otros egresos por \$31 millones de pesos.

| Otros ingresos (egresos) de la operación<br>(Millones de pesos) | 3T20        | 2T21        | 3T21        | 3T21 vs      |              | 9M20         | 9M21         | 9M21 vs<br>9M20 |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
|   |             |             |             | 3T20         | 2T21         |              |              |                 |
| Venta de Bienes   | 17          | 20          | 22          | 26%          | 9%           | 38           | 52           | 39%             |
| Operación de Créditos   | (39)        | (44)        | (50)        | 29%          | 13%          | (105)        | (139)        | 32%             |
| Otros Ingresos / Egresos  | (25)        | (38)        | (3)         | (87%)        | (92%)        | (138)        | (20)         | (86%)           |
| <b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>                 | <b>(47)</b> | <b>(62)</b> | <b>(31)</b> | <b>(33%)</b> | <b>(50%)</b> | <b>(205)</b> | <b>(106)</b> | <b>(48%)</b>    |



## RESULTADO DE LA OPERACIÓN

### Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 3T21 ascienden a \$1,181 millones de pesos, con una variación del 6% respecto al 3T20.

| Gastos de Administración y Promoción<br>(Millones de pesos) | 3T20           | 2T21           | 3T21           | 3T21 vs     |           | 9M20           | 9M21           | 9M21 vs<br>9M20 |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------|-----------|----------------|----------------|-----------------|
|   |                |                |                | 3T20        | 2T21      |                |                |                 |
| Sueldos y prestaciones                                      | (548)          | (570)          | (619)          | 13%         | 9%        | (1,755)        | (1,822)        | 4%              |
| Gastos de Administración                                    | (256)          | (275)          | (255)          | (1%)        | (7%)      | (807)          | (790)          | (2%)            |
| <b>Gasto gestionable</b>                                    | <b>(805)</b>   | <b>(846)</b>   | <b>(874)</b>   | <b>9%</b>   | <b>3%</b> | <b>(2,562)</b> | <b>(2,612)</b> | <b>2%</b>       |
| Rentas, depreciaciones y amortizaciones                     | (143)          | (140)          | (157)          | 10%         | 12%       | (395)          | (438)          | 11%             |
| Impuestos diversos  | (55)           | (36)           | (39)           | (30%)       | 8%        | (138)          | (117)          | (15%)           |
| IPAB  | (110)          | (110)          | (111)          | 2%          | 1%        | (324)          | (326)          | 1%              |
| <b>Gasto no gestionable</b>                                 | <b>(307)</b>   | <b>(286)</b>   | <b>(307)</b>   | <b>(0%)</b> | <b>7%</b> | <b>(858)</b>   | <b>(881)</b>   | <b>3%</b>       |
| <b>Gastos de Administración y Promoción</b>                 | <b>(1,112)</b> | <b>(1,132)</b> | <b>(1,181)</b> | <b>6%</b>   | <b>4%</b> | <b>(3,420)</b> | <b>(3,493)</b> | <b>2%</b>       |

### Información por Segmentos

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

|                                | Empresas     | Personas     | Mercados   | Total        |
|--------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| <b>Margen neto de reservas</b> | <b>3,714</b> | <b>1,323</b> | <b>212</b> | <b>5,249</b> |
| Otros ingresos no financieros  | 987          | 561          | 613        | 2,160        |
| Ingresos totales               | 4,701        | 1,883        | 825        | 7,409        |
| Colocación                     | 101,900      | 17,547       | 0          | 119,447      |
| Captación                      | 50,456       | 56,177       | 46,056     | 152,690      |

**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 3T21, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$11,749 millones de pesos, con una variación de 13% respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 3T21, \$3,957 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

| Disponibilidades<br>(Millones de pesos)        | 3T20          | 2T21          | 3T21          | 3T21 vs    |              |
|--|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|
|  |               |               |               | 3T20       | 2T21         |
| En efectivo                                    | 1,726         | 1,964         | 1,894         | 10%        | (4%)         |
| Depósitos a la vista                           | 5,864         | 5,027         | 5,888         | 0%         | 17%          |
| Otros  | 14            | 9             | 11            | (19%)      | 22%          |
| <b>Disponibilidades no restringidas, total</b> | <b>7,604</b>  | <b>7,000</b>  | <b>7,792</b>  | <b>2%</b>  | <b>11%</b>   |
| Depósitos a la vista                           | 2,813         | 5,008         | 3,957         | 41%        | (21%)        |
| <b>Disponibilidades restringidas, total</b>    | <b>2,813</b>  | <b>5,008</b>  | <b>3,957</b>  | <b>41%</b> | <b>(21%)</b> |
| <b>Disponibilidades, total</b>                 | <b>10,417</b> | <b>12,008</b> | <b>11,749</b> | <b>13%</b> | <b>(2%)</b>  |

**Cartera de Crédito Vigente**

La cartera de crédito comercial vigente alcanzó al cierre del 3T21 un saldo de \$95,992 millones de pesos, registrando un crecimiento de 3% respecto al 3T20. Destaca el crecimiento de la cartera de consumo con un aumento de 20% respecto al 3T20. La cartera empresarial, actividad principal de Regional, se mantiene en los mismos niveles con una cantidad de \$93,179 millones de pesos al cierre de Septiembre 2021.

| Cartera de crédito neta<br>(Millones de pesos)    | 3T20           | 2T21           | 3T21           | 3T21 vs   |           |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------|-----------|
|   |                |                |                | 3T20      | 2T21      |
| Cartera empresarial                               | 92,866         | 92,751         | 93,179         | 0%        | 0%        |
| Créditos a Entidades Financieras                  | 633            | 2,926          | 2,813          | +100%     | (4%)      |
| Créditos a Entidades Gubernamentales              | 15             | 0              | 0              | (100%)    | 0%        |
| <b>Cartera comercial vigente</b>                  | <b>93,514</b>  | <b>95,677</b>  | <b>95,992</b>  | <b>3%</b> | <b>0%</b> |
| Créditos a la vivienda                            | 11,272         | 11,319         | 11,382         | 1%        | 1%        |
| Créditos al Consumo                               | 5,001          | 5,637          | 5,978          | 20%       | 6%        |
| <b>Cartera de crédito vigente</b>                 | <b>109,787</b> | <b>112,633</b> | <b>113,352</b> | <b>3%</b> | <b>1%</b> |
| Cartera vencida                                   | 1,362          | 1,836          | 1,913          | 40%       | 4%        |
| <b>Cartera de crédito total</b>                   | <b>111,149</b> | <b>114,469</b> | <b>115,265</b> | <b>4%</b> | <b>1%</b> |
| Estimaciones preventivas para riesgos crediticios | 2,307          | 2,643          | 2,739          | 19%       | 4%        |
| Derechos de Cobro                                 | 198            | 182            | 174            | (12%)     | (4%)      |
| <b>Cartera de crédito neta</b>                    | <b>109,040</b> | <b>112,008</b> | <b>112,700</b> | <b>3%</b> | <b>1%</b> |



**Cartera de Crédito Vencida**

A Septiembre del 2021, la cartera vencida registró un saldo de \$1,913 millones de pesos. El índice de morosidad fue 1.7% al final del Tercer trimestre del 2021, mostrando un incremento de 43 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.4 veces la cartera vencida al cierre del 3T21.

El 77% de la cartera vencida corresponde a créditos comerciales, el 17% corresponde a créditos a la vivienda y 6% corresponde a créditos al consumo.

| Cartera de crédito vencida<br>(Millones de pesos) | 3T20         | 2T21         | 3T21         | 3T21 vs    |           |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|-----------|
|   |              |              |              | 3T20       | 2T21      |
| Cartera empresarial                               | 1,034        | 1,364        | 1,473        | 42%        | 8%        |
| Créditos a entidades financieras                  | 0            | 0            | 0            | 0%         | 0%        |
| Créditos a entidades gubernamentales              | 0            | 0            | 0            | 0%         | 0%        |
| Créditos a la vivienda                            | 264          | 330          | 318          | 20%        | (4%)      |
| Créditos al consumo                               | 64           | 142          | 122          | 91%        | (14%)     |
| <b>Cartera de crédito vencida</b>                 | <b>1,362</b> | <b>1,836</b> | <b>1,913</b> | <b>40%</b> | <b>4%</b> |

A continuación se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 3T21:

| Cartera de Crédito Vencida<br>(Millones de pesos) | Tercer Trimestre del 2021 |            |            |              | Total<br><b>3T20</b> |
|---|---------------------------|------------|------------|--------------|----------------------|
|   | Comerciales               | Consumo    | Vivienda   | Total        |                      |
| <b>Saldo al inicio del periodo</b>                | <b>1,364</b>              | <b>142</b> | <b>330</b> | <b>1,836</b> | <b>1,719</b>         |
| <b>Entradas de cartera vencida</b>                |                           |            |            |              |                      |
| Trasposos de cartera vigente a vencida            | 381                       | 58         | 48         | 487          | 486                  |
| Compra de cartera                                 | 0                         | 0          | 0          | 0            | 0                    |
| Intereses devengados no cobrados                  | 27                        | 9          | 45         | 81           | 154                  |
| <b>Salidas de cartera vencida</b>                 |                           |            |            |              |                      |
| Reestructuras                                     | 0                         | 0          | 0          | 0            | 0                    |
| Créditos liquidados                               | (137)                     | (7)        | (53)       | (197)        | (594)                |
| Aplicaciones a la cartera                         | (89)                      | (71)       | (5)        | (165)        | (319)                |
| Trasposos de cartera vencida a vigente            | (73)                      | (9)        | (47)       | (129)        | (84)                 |
| <b>Saldo al final del periodo</b>                 | <b>1,473</b>              | <b>122</b> | <b>318</b> | <b>1,913</b> | <b>1,362</b>         |



**Calificación de Cartera de Crédito**

Al cierre de Septiembre del 2021 se calificó cartera por \$115,265 millones de pesos, que requirió reservas por \$2,739 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

| Calificación de la cartera de créditos<br>(Millones de pesos) | Cartera de créditos | Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios |            |            |              |
|---|---------------------|---|------------|------------|--------------|
|   |                     | Comercial   | Consumo    | Vivienda   | Total        |
| Riesgo A-1  | 71,988              | 352   | 105        | 17         | 474          |
| Riesgo A-2  | 19,665              | 215   | 41         | 3          | 259          |
| Riesgo B-1  | 8,507               | 134   | 21         | 2          | 157          |
| Riesgo B-2  | 4,739               | 95  | 15         | 2          | 112          |
| Riesgo B-3  | 4,522               | 147   | 10         | 2          | 159          |
| Riesgo C-1  | 1,875               | 96  | 25         | 8          | 129          |
| Riesgo C-2  | 1,118               | 80  | 34         | 27         | 141          |
| Riesgo D  | 2,504               | 742   | 65         | 49         | 856          |
| Riesgo E  | 347                 | 118   | 121        | 43         | 282          |
| <b>Cartera de créditos calificada</b>                         | <b>115,265</b>      | <b>1,979</b>                                      | <b>437</b> | <b>153</b> | <b>2,569</b> |
| <b>Arrendamiento puro</b>                                     |                     |   |            |            |              |
| <b>Cartera de crédito total</b>                               | <b>115,265</b>      | <b>1,979</b>                                      | <b>437</b> | <b>153</b> | <b>2,569</b> |
| <b>Provisiones preventivas para riesgos crediticios</b>       |                     |   |            |            | <b>2,739</b> |
| <b>Reservas adicionales <sup>1</sup></b>                      |                     |   |            |            | <b>170</b>   |

<sup>1</sup> 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 del 2021 asciende a \$106,491 millones de pesos, aumentando un 9% con respecto al trimestre del año pasado.

El incremento de 31% en depósitos de exigibilidad inmediata obedece a la estrategia de Regional para cambiar la mezcla de fondeo con el propósito de disminuir el costo de fondeo. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 3T21 se ubicó en 2.6%.

| Captación tradicional<br>(Millones de pesos) | 3T20          | 2T21           | 3T21           | 3T21 vs      |             |
|--|---------------|----------------|----------------|--------------|-------------|
|  |               |                |                | 3T20         | 2T21        |
| <b>Depósitos de exigibilidad inmediata</b>   | <b>46,449</b> | <b>58,659</b>  | <b>61,079</b>  | <b>31%</b>   | <b>4%</b>   |
| Público en general                           | 49,315        | 46,845         | 45,259         | (8%)         | (3%)        |
| Clientes institucionales                     | 1,846         | 760            | 153            | (92%)        | (80%)       |
| <b>Depósitos a plazo</b>                     | <b>51,161</b> | <b>47,605</b>  | <b>45,412</b>  | <b>(11%)</b> | <b>(5%)</b> |
| <b>Captación tradicional</b>                 | <b>97,610</b> | <b>106,264</b> | <b>106,491</b> | <b>9%</b>    | <b>0%</b>   |

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Septiembre del 2021 son las siguientes:



## SITUACIÓN FINANCIERA

| <b>Tasas Pasivas</b><br>(Millones de pesos)   | Saldo<br>Promedio | Intereses<br>del Mes | Tasa %<br>Anualizada | Plazo<br>(días) |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| <b>Moneda Nacional</b>                        |                   |                      |                      |                 |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata           | 48,509            | 40                   | 1.0%                 |                 |
| Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)    | 44,098            | 157                  | 4.3%                 | 90 días         |
| Depósitos a Plazo de Clientes institucionales | 635               | 2                    | 4.6%                 | 60 días         |
| <b>Captación Tradicional MN</b>               | <b>93,242</b>     | <b>199</b>           | <b>2.6%</b>          |                 |
| <b>Moneda Extranjera</b>                      |                   |                      |                      |                 |
| <b>Captación Tradicional ME</b>               | <b>12,718</b>     | <b>0</b>             | <b>0.0%</b>          |                 |

| <b>Tasas de otros pasivos</b><br>(Millones de pesos) | Saldo<br>Promedio | Intereses<br>del Mes | Tasa %<br>Anualizada | Plazo<br>(días) |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| <b>Moneda Nacional</b>                               |                   |                      |                      |                 |
| Certificados Bursátiles                              | 2,017             | 8                    | 4.7%                 | 180 días        |
| Préstamos Interbancarios                             | 5,497             | 30                   | 6.6%                 | 180 días        |
| <b>Moneda Extranjera</b>                             |                   |                      |                      |                 |
| Préstamos Interbancarios                             | 492               | 1                    | 1.3%                 | 2557 días       |
| CCS  | 497               | 1                    | 2.2%                 |                 |

### Inversiones en Valores

Al 3T21 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$22,534 millones de pesos, con una variación de 95% respecto al 3T20. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$1,269 millones de pesos en 3T21 en comparación con \$3,628 millones de pesos en Septiembre de 2020, registrando una variación del 65% que se explica por un decremento del 97% en la posición de otros títulos de deuda.

Es importante señalar que de \$3,255 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 \$22,534 millones de pesos al cierre del 3T21, 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 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.



## SITUACIÓN FINANCIERA

| Inversión en valores<br>(Millones de pesos) | 3T20          | 2T21          | 3T21          | 3T21 vs      |              |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|   |               |               |               | 3T20         | 2T21         |
| Valores gubernamentales                     | 523           | 1,545         | 1,170         | +100%        | (24%)        |
| Otros títulos de deuda                      | 3,105         | 0             | 100           | (97%)        | 100%         |
| <b>Titulos para negociar</b>                | <b>3,628</b>  | <b>1,545</b>  | <b>1,269</b>  | <b>(65%)</b> | <b>(18%)</b> |
| Valores gubernamentales                     | 1,276         | 13,899        | 13,357        | +100%        | (4%)         |
| Otros títulos de deuda                      | 4,156         | 1,537         | 3,156         | (24%)        | +100%        |
| <b>Titulos disponibles para la venta</b>    | <b>5,431</b>  | <b>15,436</b> | <b>16,513</b> | <b>+100%</b> | <b>7%</b>    |
| Valores gubernamentales                     | 991           | 3,034         | 4,750         | +100%        | 57%          |
| Otros títulos de deuda                      | 1,479         | 0             | 0             | (100%)       | (100%)       |
| <b>Titulos conservados a vencimiento</b>    | <b>2,470</b>  | <b>3,034</b>  | <b>4,750</b>  | <b>92%</b>   | <b>57%</b>   |
| <b>Inversión en valores, total</b>          | <b>11,530</b> | <b>20,015</b> | <b>22,534</b> | <b>95%</b>   | <b>13%</b>   |

### Operaciones de Reporto

Al cierre del 3T21 el monto total de operaciones de reporto asciende a \$18,882 millones de pesos, con un crecimiento superior al 100% 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<br>(Millones de pesos)          | 3T20         | 2T21          | 3T21          | 3T21 vs      |            |
|--|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|
|  |              |               |               | 3T20         | 2T21       |
| Valores gubernamentales                                | 2,496        | 15,392        | 15,626        | +100%        | 2%         |
| Títulos bancarios                                      | 6,426        | 1,537         | 3,256         | (49%)        | +100%      |
| Otros títulos de deuda                                 | 0            | 0             | 0             | 0%           | 0%         |
| <b>Acreeedores por reporto, total</b>                  | <b>8,922</b> | <b>16,929</b> | <b>18,882</b> | <b>+100%</b> | <b>12%</b> |
| Valores gubernamentales                                | 9,411        | 7,200         | 14,362        | 53%          | 99%        |
| <b>Colaterales recibidos y vendidos por la entidad</b> | <b>9,411</b> | <b>7,200</b>  | <b>14,362</b> | <b>53%</b>   | <b>99%</b> |

### Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

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

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



Forwards (negociación).- En este tipo de operaciones se realiza un contrato en el que las partes están dispuestas a realizar la transacción (valor razonable), el comprador y el vendedor registran una parte activa y una parte pasiva. En el caso del comprador, al momento de la concertación registra una posición activa a valor nominal del contrato la cual es valuada al cierre. La posición pasiva se registra por la obligación que se contrajo y al cierre se mantiene a su valor nominal. En el caso del vendedor su contabilización y valuación es a la inversa, es decir, la posición activa se mantiene a valor nominal y la posición pasiva se valúa a valor razonable. El valor de conversión será de acuerdo al tipo de cambio publicado por El Banco de México. Banregio tiene registrados contratos de forwards al cierre de Septiembre del 2021 por el siguiente importe:

| <b>Subyacente</b><br>(Millones de pesos) | <b>Forwards</b> |              |
|--|-----------------|--------------|
|  | <b>Compra</b>   | <b>Venta</b> |
| Moneda Nacional                          | 487             | 524          |

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 2021 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

| <b>Moneda</b><br>(Millones de pesos) | <b>Swaps de Tasas Cobertura</b> |                     |                     |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                      | Monto Nocial sep-20             | Monto Nocial jun-21 | Monto Nocial sep-21 |
| Moneda Nacional                      | 9,457                           | 7,568               | 7,078               |

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 30 de Septiembre del 2021 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

| <b>Moneda</b><br>(Millones de pesos) | <b>Swaps de Tasas Negociación</b> |                     |                     |
|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                      | Monto Nocial sep-20               | Monto Nocial jun-21 | Monto Nocial sep-21 |
| Moneda Nacional                      | 17,922                            | 14,067              | 12,981              |

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.



## SITUACIÓN FINANCIERA

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 30 de Septiembre del 2021 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

| Moneda<br>(Millones de pesos) | Operaciones de Caplet |       |              | Plazo     |
|-------------------------------|-----------------------|-------|--------------|-----------|
|                               | Compra                | Venta | Strike Price |           |
| Moneda Nacional               | 4,610                 | 4,597 | 7%           | 1.66 años |
| Moneda Extranjera             | 5                     | 5     | 2%           | 2.17 años |

### Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 3T21, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 19 de junio de 2020 mediante el oficio 153/12442/2020 y con una vigencia de 5 años. En dicho programa se tiene la capacidad de emitir hasta un monto de \$10,000 millones de pesos o su equivalente en dólares moneda del curso legal de los Estados Unidos de América o unidades de inversión. De este importe autorizado se tienen en circulación CBs de Start Banregio S.A. de C.V. por \$2,022 millones de pesos al final del Tercer Trimestre del 2021.

### Impuestos Causados y Diferidos

Regional y sus subsidiarias presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual y a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos durante el 3T21 contabilizaron \$967 millones de pesos, presentando una variación de 2% respecto a lo registrado en el 3T20 de \$952 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base para el cálculo de los impuestos tanto causados como diferidos.

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

| Impuestos Diferidos<br>(Millones de pesos)   | ISR Diferido |              |
|--|--------------|--------------|
|  | jun-21       | sep-21       |
| Pagos anticipados  | (550)        | (526)        |
| Ingreso por venta de cartera   | 0            | 0            |
| <b>Total a Cargo</b>   | <b>(550)</b> | <b>(526)</b> |
| Exceso del Valor Contable Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados | (190)        | (208)        |
| Pérdidas fiscales  | 30           | 40           |
| Comisiones diferidas   | 177          | 259          |
| Obligaciones laborales   | 75           | 79           |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                                       | 882          | 905          |
| Intereses por cobrar arrendamiento financiero  | 222          | 144          |
| Valuacion  | 70           | 34           |
| Otros  | 60           | 69           |
| <b>Total a Favor</b>   | <b>1,516</b> | <b>1,530</b> |
| <b>Total a Cargo o a Favor</b>   | <b>776</b>   | <b>796</b>   |

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 2021 de Banco Regional, S.A. fue de 15.5% que resulta de dividir el Capital Neto de \$17,976 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$115,880 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto tuvo un incremento de 1%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales disminuyeron un 1% en comparación al 3T20.

| Índice de Capitalización<br>(Millones de pesos)             | 3T20           | 2T21           | 3T21           | 3T21 vs        |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |                |                |                | 3T20           | 2T21           |
| Capital Básico  | 17,716         | 17,573         | 17,976         | 1%             | 2%             |
| Capital Complementario                                      | 0              | 0              | 0              | 0%             | 0%             |
| <b>Capital Neto</b>   | <b>17,716</b>  | <b>17,573</b>  | <b>17,976</b>  | <b>1%</b>      | <b>2%</b>      |
| Activos en Riesgo de Crédito                                | 100,933        | 103,392        | 103,505        | 3%             | 0%             |
| Activos en Riesgo de Mercado                                | 3,632          | 3,851          | 3,964          | 9%             | 3%             |
| Activos en Riesgo de Operación                              | 12,319         | 8,330          | 8,411          | (32%)          | 1%             |
| <b>Activos en Riesgo, Total</b>                             | <b>116,884</b> | <b>115,573</b> | <b>115,880</b> | <b>(1%)</b>    | <b>0%</b>      |
| Capital Básico / Activos en Riesgo Total                    | 15.2%          | 15.2%          | 15.5%          | 36 p.b.        | 31 p.b.        |
| Capital Complementario / Activos en Riesgo Total            | 0.0%           | 0.0%           | 0.0%           | 0 p.b.         | 0 p.b.         |
| <b>Capital Neto / Activos en Riesgos Total <sup>1</sup></b> | <b>15.2%</b>   | <b>15.2%</b>   | <b>15.5%</b>   | <b>36 p.b.</b> | <b>31 p.b.</b> |

<sup>1</sup> Índice de Capitalización de Banco Regional Septiembre 2020 y Agosto 2021

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de “Banregio-Regulators-2021-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 3T21, son los siguientes:

|           | Valor en Riesgo (VaR) del 3T21 |                        |                 |                        |
|-----------|--------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------|
|           | Promedio                       |                        | Fin del periodo |                        |
|           | VaR                            | Consumo<br>Capital (%) | VaR             | Consumo<br>Capital (%) |
| Banregio  | 10.06                          | 0.06%                  | 6.50            | 0.04%                  |
| Reportos  | 9.42                           | 0.05%                  | 6.29            | 0.04%                  |
| Cambios   | 0.07                           | 0.00%                  | 0.40            | 0.00%                  |
| Derivados | 0.32                           | 0.00%                  | 0.30            | 0.00%                  |
| Metales   | 1.93                           | 0.01%                  | 1.70            | 0.01%                  |



**Valor en Riesgo (VaR) del 3T21**  
**Mesa de Derivados (Cobertura, posicionamiento y protección de gastos en dólares)**

|            | Promedio |                     | Fin del periodo |                     |
|------------|----------|---------------------|-----------------|---------------------|
|            | VaR      | Consumo Capital (%) | VaR             | Consumo Capital (%) |
| Sw ap IRS  | 53.78    | 0.30%               | 34.90           | 0.20%               |
| Sw aps CCS | 16.50    | 0.09%               | 9.70            | 0.05%               |
| Forw ard   | 1.85     | 0.01%               | 0.70            | 0.00%               |

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

|                    | 3T20   | 4T20   | 1T21   | 2T21   | 3T21   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| VaR Banregio *     | 3.36   | 2.64   | 2.14   | 9.11   | 10.06  |
| Capital Neto *     | 15,306 | 15,306 | 17,759 | 17,759 | 17,759 |
| VaR / Capital Neto | 0.02%  | 0.02%  | 0.01%  | 0.05%  | 0.06%  |

*Cifras en millones*

\* Promedio Trimestral

### Red de Sucursales

Al cierre de Septiembre del 2021, la red de sucursales está conformada por 156 unidades. Banregio cuenta con presencia en 22 entidades de la República Mexicana, con fuerte participación de mercado en los estados del norte del país.

La participación de mercado a nivel nacional es del 3.6% para la cartera comercial y 1.8% en captación tradicional al mes de Junio 2021, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### Canales Alternos

Durante el Tercer trimestre del 2021 se registraron 77.4 millones de transacciones acumuladas a través de la banca electrónica. Contar con una banca electrónica robusta nos permite ofrecer servicios en forma más eficiente y accesible para todos los clientes.

La red de Cajeros Automáticos procesó 11.9 millones de transacciones acumuladas al cierre de Septiembre del 2021, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A Septiembre del 2021 se cuenta con una red de 345 cajeros automáticos y 24,772 comercios afiliados mediante 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 8.8 al cierre de Septiembre del 2021, lo que la ha posicionado en el lugar #30 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 3T21, el precio de la acción fue de \$118.80 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 3T21 ascendió a \$54,037,534 pesos.

**Cobertura de análisis de los valores de Regional**

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

| Institución   | Analista  |
|---|---|
| Bank Of America Merrill Lynch   | Ernesto Gabilondo<br>Mario Perry                    |
| Barclays  | Gilberto García<br>Manuel Parra                     |
| BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer. | Rodrigo Ortega                                      |
| BTG Pactual S.A.  | Eduardo Rosman<br>Ricardo Buchpiguel                |
| Citi  | Jorg Friedman<br>José Luis Cuenca                   |
| Corporación Actinver, S.A.B. de C.V.  | Enrique Mendoza<br>Scarleth Galindo                 |
| GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa                            | Carlos Antonio de Legarreta<br>Ricardo Iñaki Oviedo |
| HSBC  | Carlos Gomez Lopez<br>Neha Agarwala                 |
| Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V.  | Alejandra Marcos<br>Carlos Alfredo Gomez            |
| Itau BBA  | Arturo Langa<br>Alejandro Chavira                   |
| J.P. Morgan   | Yuri Fernandes<br>Marlon Medina                     |
| Nau Securities Limited  | Iñigo Vega  |
| Santander Investment Securities Inc.  | Claudia Benavente<br>Jorge Henderson                |
| UBS Investment Research   | Philip Finch<br>Thiago Batista<br>Olavo Arthuzo     |
| Ve por mas  | Eduardo López Ponce                                 |
| Signum Research   | Manuel Zegbe  |



### CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

- I. Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité Prácticas Societarias, del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos, del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.
- II. Dirección General y las áreas de apoyo que son: la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno. Estas áreas son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control al riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.
- III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al Comité de Auditoría y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable



del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.

- IV. El Grupo Directivo, como principales responsables del aseguramiento del SCIB de acuerdo a las funciones y responsabilidad que les fueron asignadas, y como promotores en sus respectivas áreas de influencia del cumplimiento de la regulación establecida para la Institución y de las estrategias definidas por la Dirección General.
- V. Documentos que establecen los criterios generales de control que se deben seguir en la operación y registro de las transacciones, en el aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad, oportunidad y confiabilidad de la información, y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.
- VI. El Código de Conducta Institucional que norma el comportamiento que debe asumir todo consejero, funcionario o empleado del Grupo en la práctica de sus actividades en el ámbito de los negocios y en sus relaciones con clientes, proveedores, autoridades y compañeros de trabajo, con el fin de consolidar la imagen como una empresa sólida, confiable y que actúa siempre en el marco de la legalidad. Este es elaborado por la Dirección General y aprobado por el Consejo de Administración.
- VII. Manuales de políticas y procedimientos que norman las operaciones de documentación, registro y liquidación que la Institución realiza y establecen los puntos de control que deben observarse, asegurando la segregación de funciones, la clara asignación de responsabilidades, el resguardo de la información y la prevención de actos ilícitos.
- VIII. Comité de Control y Prevención de Pérdidas por Riesgo Operacional, cuya función es la de dar seguimiento a las iniciativas de control encaminadas a prevenir y mitigar eventos de pérdida.
- IX. La institución fomenta la cultura de riesgos a través de la evaluación del curso de control interno que va dirigido a todos los colaboradores de la institución, así como también se imparte un taller de riesgos y control a los colaboradores de nuevo ingreso.



## OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS

### OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS

#### Operaciones Inter-compañía

Las operaciones que se describen a continuación no ponen en riesgo la solvencia, liquidez, ni la rentabilidad de Regional.

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

1. Servicio de cuentas de cheques de Banco Regional, S.A. prestado a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Grupo Financiero    | \$0          |
| Start Banregio      | \$12         |
| Operadora           | \$0          |
| Inmobiliaria        | \$4          |
| Sinca               | \$0          |
| Servicios Banregio  | \$0          |
|                     | <u>\$16</u>  |

2. Operaciones de reporto que tienen celebradas en Banco Regional, S.A. las siguientes empresas:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Grupo Financiero    | \$18         |
| Start Banregio      | \$0          |
| Servicios           | \$5          |
| Sinca               | \$6          |
| Inmobiliaria        | \$72         |
| Operadora           | \$2          |
|                     | <u>\$103</u> |

3. Operaciones de créditos otorgados por Banco Regional, S.A. a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u>   |
|---------------------|----------------|
| Start Banregio      | \$8,494        |
|                     | <u>\$8,494</u> |

4. Operaciones de créditos otorgados por Start Banregio a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Banco Regional      | \$2          |
| Inmobiliaria        | \$105        |
|                     | <u>\$107</u> |

5. Operaciones de arrendamiento financiero otorgados por Start Banregio, S.A. de C.V. a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Banco Regional      | \$0          |
| Inmobiliaria        | \$10         |
|                     | <u>\$10</u>  |



## OPERACIONES INTERCOMPAÑIA Y PARTES RELACIONADAS

6. Servicios de Administración prestados por Banco Regional, S.A. a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Start Banregio      | \$165        |
| Operadora           | \$0          |
| Inmobiliaria        | \$8          |
|                     | <u>\$173</u> |

7. Operaciones de subarrendamiento de inmuebles prestados por Inmobiliaria Banregio a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Banco Regional      | \$322        |
|                     | <u>\$322</u> |

8. Operaciones de arrendamiento puro de inmuebles prestados por Start Banregio, S.A. de C.V. a:

| <u>Subsidiarias</u> | <u>Saldo</u> |
|---------------------|--------------|
| Banco Regional      | \$19         |
|                     | <u>\$19</u>  |



## OPERACIONES INTERCOMPAÑIA Y PARTES RELACIONADAS

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

Integración al 30 de Septiembre del 2021 de los créditos otorgados por Banco a personas relacionadas: (Millones de pesos)

| <b>Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC</b>  | <b>Importe (mdp )</b> |
|---|-----------------------|
| <b>Fracción I.-</b> 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; | \$0                   |
| <b>Fracción II.-</b> 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.   | \$31                  |
| <b>Fracción III.-</b> Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.  | \$44                  |
| <b>Fracción V.-</b> 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.   | \$473                 |
| <b>Fracción VI:</b> 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.  | \$36                  |
| <b>Fracción VII.-</b> 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.   | \$2,570               |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 3,154</b>       |

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

Integración al 30 de Septiembre del 2021 de los créditos otorgados por Start a personas relacionadas: (Millones de pesos)

| <b>Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC</b>  | <b>Importe (mdp )</b> |
|---|-----------------------|
| <b>Fracción II.-</b> Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca.   | \$6                   |
| <b>Fracción V.-</b> 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.           | \$48                  |
| <b>Fracción VI:</b> 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.  | \$5                   |
| <b>Fracción VII.-</b> 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. | \$202                 |
| <b>Total</b>  | <b>\$261</b>          |



### 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.

HR Ratings inició la cobertura de Banco Regional el 9 de junio de 2015. El 28 de Julio del 2021, 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.

| <b>HR Ratings</b><br><i>28-Julio-2021</i> | <b>Perspectiva</b> | <b>Largo Plazo</b> | <b>Corto Plazo</b> |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 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 30 de Junio del 2021, Fitch Ratings ratificó las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo de Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., de 'AA (mex)' y 'F1+(mex)' para el corto plazo, respectivamente. Asimismo, se ratificó la perspectiva Negativa de las calificaciones de Largo Plazo. Simultáneamente, el 16 de Agosto de 2021 Fitch Ratings retiró las calificaciones de Start Banregio obedeciendo razones comerciales. 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](http://www.fitchratings.com).

| <b>Fitch Ratings</b><br><i>16-Agosto-2021</i> | <b>Perspectiva</b> | <b>Largo Plazo</b> | <b>Corto Plazo</b> |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Banco Regional S.A.                           | Negativa           | AA(mex)            | F1+(mex)           |

El 6 de Julio del 2021, 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 recibió la calificación '1+/M'.

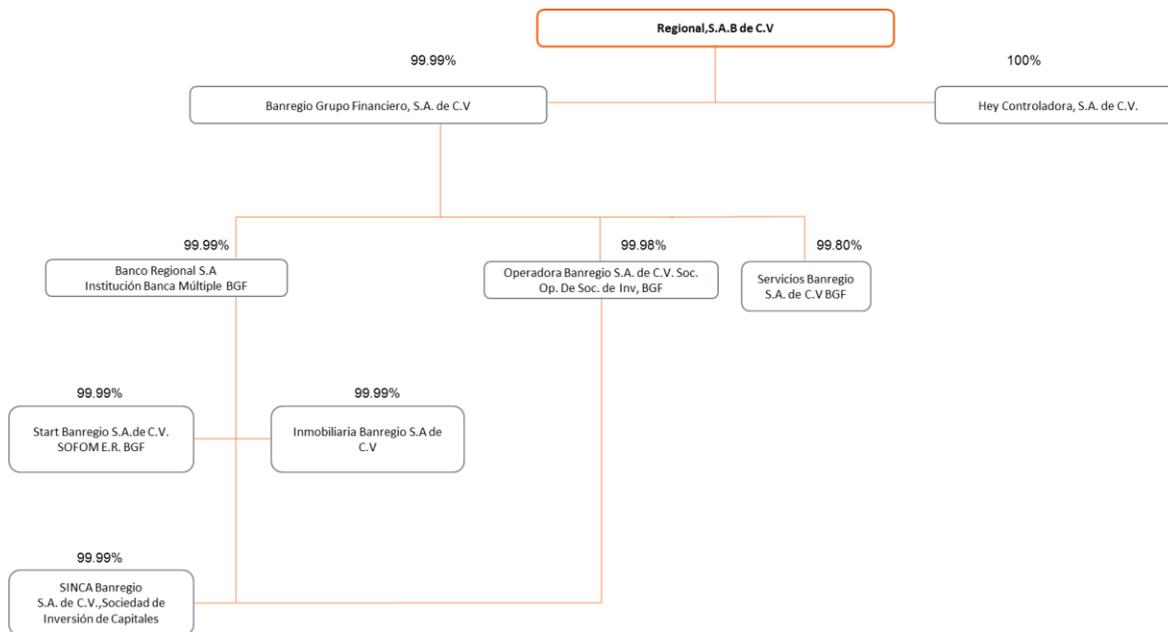
Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet [www.verum.mx](http://www.verum.mx).



## ESTRUCTURA CORPORATIVA

| Verum Calificadora de Valores<br>06-Julio-2021 | Perspectiva | Largo Plazo | Corto Plazo |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Banco Regional S.A.                            | Estable     | AAA/M       | 1+/M        |
| Start Banregio S.A. de C.V.                    | Estable     | AAA/M       | 1+/M        |
| Certificados Bursátiles                        |             |             | 1+/M        |

### ESTRUCTURA CORPORATIVA



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

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



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

### Consejo de Administración

#### CONSEJEROS PROPIETARIOS

- (i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos
- (ii) Lic. Manuel G. Rivero Santos
- Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano
- Ing. Sergio Eugenio González Barragán
- Lic. Héctor Cantú Reyes
- Arq. Alejandra Rivero Roel
- (\*) Ing. Francisco Rogelio Garza Egloff
- (\*) 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

#### CONSEJEROS SUPLENTE

Lic. Marcelo Zambrano Lozano

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**

|   |                                    |  |
|---|------------------------------------|--|
| <b>Presidente del Consejo de Administración Regional</b>  | <b>Director General Regional</b>   | <b>Director General Banco Regional</b> |
| Lic. Manuel G. Rivero Santos                              | Lic. Manuel G. Rivero Zambrano     | Lic. Héctor Cantú Reyes                |
| <b>Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA</b> |                                    |  |
| Ing. Enrique Navarro Ramírez                              |                                    |  |
| <b>D.G.A. de Banca</b>                                    | <b>D. de Finanzas y Planeación</b> | <b>D.G.A. de Gestión de Riesgo</b>     |
| Lic. Javier González Caballero                            | Ing. Enrique Navarro Ramírez       | Lic. Ramiro G. Ramírez Garza           |

El importe total previsto para obligaciones laborales al retiro y para indemnizaciones legales por despido al cierre del Tercer trimestre del 2021 es de \$265.1 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el Tercer trimestre del 2021 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$7,684 millones de pesos. Dicho monto está compuesto principalmente por sueldos, aguinaldos y remuneraciones por desempeño, las cuales son en efectivo.

**Política de Dividendos**

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



### NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES

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

Con base en lo descrito anteriormente y en virtud de que la subsidiaria significativa de Regional es una agrupación financiera, Regional debe aplicar el marco normativo contable correspondiente a las sociedades controladoras de grupos financieros emitido por la CNBV. Este marco normativo establece que las sociedades controladoras de grupos financieros deben observar los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIFs), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 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 balance general considerando su nivel de liquidez o exigibilidad, según sea el caso, así como su estado de resultados 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-8 Supletoriedad, en dicho orden, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), así como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en los EE.UU., tanto de fuentes oficiales como no oficiales conforme a lo establecido en el Tópico 105 de la Codificación del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB), emitidos por el Financial Accounting Standards Board o, en su caso, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

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

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

La consolidación se realiza con base en estados financieros de las subsidiarias. Las subsidiarias se consolidan desde la fecha en que son controladas por 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.



### **NUEVOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, PARA HACERLOS CONSISTENTES CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NACIONALES E INTERNACIONALES**

El 27 de diciembre de 2017, mediante Resolución Modificatoria publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la CNBV emitió modificaciones a los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito, en donde se incorporaron ciertas NIFs al Criterio A-2 del Anexo 33 de la Circular Única de Bancos (CUB) y su entrada en vigor sería el 1 de enero de 2019. Sin embargo, el 15 de noviembre de 2018, 4 de noviembre de 2019 y el 4 de diciembre de 2020, a través de Resoluciones Modificatorias publicadas en el DOF en dichas fechas, la CNBV fue difiriendo la entrada en vigor de estas NIFs al 1 de enero de 2022.

A continuación se presenta un resumen de los principales cambios con aplicación el 1 de enero de 2022:

**NIF B-17 “Determinación del valor razonable”.-** Esta NIF se emitió con el propósito de definir el concepto de valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, es decir, un valor actual basado en un precio de salida, establecer en un solo marco normativo la determinación del valor razonable y estandarizar las revelaciones correspondientes.

**NIF C-3, Cuentas por cobrar.-** Esta norma es aplicable a las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar a plazo menor de un año, las cuales deben reconocerse al valor razonable de la contraprestación a recibir, que generalmente es el valor nominal, sin embargo debe evaluarse si el valor del dinero en el tiempo es importante en atención al plazo de la cuenta y al modelo de negocios y, en su caso, reconocer desde inicio, el valor presente de la cuenta por cobrar. Adicionalmente, se establece que la estimación para incobrabilidad de las cuentas por cobrar se reconozca desde que el ingreso se devenga, con base en las pérdidas crediticias esperadas, debiendo presentar una conciliación de la estimación de cada periodo presentado.

**NIF C-9, Provisiones, contingencias y compromisos.-** Sustituye el boletín C-9 Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos. Entre los principales cambios de la NIF C-9 con relación al boletín C-9 son: a) se disminuyó del alcance de la NIF C-9 el tratamiento contable de los pasivos financieros, emitiéndose para ello la NIF C-19, instrumentos financieros por pagar, y b) se ajustó la definición de pasivo, eliminándose el calificativo de virtualmente ineludible y se incluyó el término probable disminución de recursos económicos.

**NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar (IFC).-** Los principales requerimientos de esta norma consisten en establecer que las pérdidas esperadas por deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar (IFC), deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

**NIF C-19, Instrumentos por pagar.-** La NIF C-19, contiene el tratamiento contable de los pasivos financieros, e incluye algunas precisiones sobre el tratamiento contable que puede darse a ciertas operaciones, como son: a) la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cumpliendo ciertas condiciones, b) valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial, c) se incluyen los conceptos de costo amortizado y el de método de interés efectivo, para la valuación de los pasivos financieros, entre otros.

**NIF C-20, Instrumentos financieros por cobrar.-** Se refiere a instrumentos de financiamiento por cobrar que se generan por financiamiento de las cuentas por cobrar comerciales a largo plazo y de préstamos que las instituciones de crédito y



otras entidades dan a sus clientes, o bien instrumentos de deuda adquiridos en el mercado con el objeto de obtener rendimiento. El principal cambio se refiere a la clasificación, se elimina el concepto de intención de adquisición y tenencia y, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocio para generar utilidades, consistentes en: 1) instrumentos de financiamiento por cobrar, cuyo objetivo es obtener flujos contractuales, se valúan a su costo amortizado y, 2) instrumentos financieros con fines de negociación, cuando se utilizan para generar una ganancia con base en su compra venta, se tratan en la NIF C-2.

**NIF D-1, Ingresos por contratos con cliente.-** Los cambios más significativos consisten en establecer un modelo de reconocimiento de ingresos basado en : i) la transferencia del control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos; ii) la identificación de las diferentes obligaciones a cumplir en un contrato, iii) la asignación de los montos de la transacción entre las diferentes obligaciones a cumplir con base en precios de venta independientes; iv) incorporación del concepto de cuenta por cobrar condicionada, al satisfacerse una obligación a cumplir y generarse un derecho incondicional a la contraprestación porque sólo se requiere el paso del tiempo antes de que el pago de esa contraprestación sea exigible; v) el reconocimiento de derechos de cobro, que en algunos casos, se puede tener un derecho incondicional a la contraprestación antes de haber satisfecho una obligación a cumplir y; vi) la valuación del ingreso considerando aspectos como el reconocimiento de componentes importantes de financiamiento, la contraprestación distinta del efectivo y la contraprestación pagadera a clientes.

**NIF D-2 Costos por contratos con clientes.-** Separa la norma relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la norma correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

**D-5, Arrendamientos.-** Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a doce meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere reconocer un activo por derecho de uso del activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para efectuar los pagos por arrendamiento correspondientes. El principio básico de dicha NIF consiste en los dos siguientes aspectos:

- a) El arrendatario debe reconocer un activo por derecho de uso de un activo subyacente y un pasivo por arrendamiento por su obligación de efectuar los pagos correspondientes al arrendamiento, a menos que el arrendamiento sea de corto plazo o que el activo subyacente sea de bajo valor.
- b) El arrendador debe clasificar sus contratos de arrendamiento en operativos o financieros, dependiendo de la transferencia sustancial de los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo subyacente. En los arrendamientos financieros, el arrendador da de baja el activo subyacente y reconoce una cuenta por cobrar. En los arrendamientos operativos, el arrendador no reconoce una baja del activo subyacente y reconoce los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos como ingresos, al devengarse.

Para los arrendatarios, tendrá los siguientes cambios más significativos:

- El arrendatario deberá evaluar al comienzo de un contrato, si obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período determinado.
- Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento considerando el valor presente de los pagos por arrendamiento y un activo por el derecho de uso por ese mismo monto.
- Para el arrendatario se sustituye la naturaleza de los gastos por arrendamientos operativos en línea recta, con un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los



pasivos por arrendamiento de esta manera se homologa el tratamiento del gasto por arrendamiento de todos los arrendamientos.

- Se modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados con los anteriores arrendamientos operativos, reduciendo las salidas de flujos de efectivo de actividades de operación e incrementando las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Se modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad o arrienda ese activo en vía de regreso. En lugar de reconocer la ganancia o pérdida en función de la clasificación del arrendamiento en vía de regreso, ahora el vendedor-arrendatario sólo debe reconocer como una venta los derechos transferidos al comprador-arrendador que no le regresan (valor residual no garantizado del arrendamiento).

El reconocimiento de los arrendamientos para el arrendatario cambia de manera importante, sin embargo, para el arrendador no hay cambios importantes en relación al anterior Boletín D-5 “Arrendamientos”, salvo por el requerimiento de revelaciones adicionales.

Así mismo, la CNBV publicó el 13 de marzo de 2020 en el DOF, cambios a los criterios de contabilidad y metodologías de calificación de la cartera crediticia aplicables a las instituciones de crédito. En estos cambios algunos criterios se modifican y otros se derogan. Su entrada en vigor estaba programada para el 1 Enero de 2021, sin embargo, mediante un comunicado de prensa derivado de la contingencia por el virus SARS CoV-2 (COVID-19) emitido el 8 de abril de 2020, la CNBV postergó su entrada en vigor al 1 Enero de 2022. A continuación se presentan los criterios que tuvieron algún cambio.

Criterios contables que se modifican:

- A-2 *"Aplicación de normas particulares"*
- A-3 *"Aplicación de normas generales"*
- B-1 *"Efectivo y equivalentes de efectivo"*
- B-3 *"Reportos"*
- B-4 *"Préstamo de valores"*
- B-6 *"Cartera de crédito"*
- B-7 *"Bienes adjudicados"*
- B-8 *"Avales"*
- B-9 *"Custodia y administración de bienes"*
- B-10 *"Fideicomisos"*
- C-2 *"Operaciones de bursatilización"*
- D-1 *"Estado de situación financiera"*
- D-2 *"Estado de resultado integral"*
- D-3 *"Estado de cambios en el capital contable"*
- D-4 *"Estado de flujos de efectivo"*

Criterios contables que se derogan:

- B-2 *"Inversiones en valores"*
- B-5 *"Derivados y operaciones de cobertura"*
- B-11 *"Derechos de cobro"*
- C-1 *"Reconocimiento y baja de activos financieros"*
- C-3 *"Partes relacionadas"*
- C-4 *"Información por segmentos"*



NIFs que se incorporan al Criterio A-2 "*Aplicación de Normas Particulares*":

- B-5 "*Información financiera por segmentos*"
- B-11 "*Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas*"
- B-12 "*Compensación de activos financieros y pasivos financieros*"
- C-2 "*Inversión en instrumentos financieros*"
- C-10 "*Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura*"
- C-13 "*Partes relacionadas*"
- C-14 "*Transferencia y baja de activos financieros*"
- C-22 "*Criptomonedas*"

La administración de Regional está en proceso de análisis de los efectos que tendrá en los estados financieros la adopción de las modificaciones anteriores, bajo el entendido de que serán implementadas en el año 2022.

### MEJORAS A LAS NIF 2021

**NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores.**- Se incluyó el requerimiento de reconocer prospectivamente el efecto inicial de un cambio contable o de la corrección de un error cuando en la aplicación del método retrospectivo, sea impráctico determinar dichos efectos iniciales.

Las disposiciones de esta mejora entraron en vigor a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de esta mejora no tuvo 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 (CNBV).

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

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

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



**ESTADOS FINANCIEROS**

**Estado de Resultados Trimestral**

| <b>Estado de Resultados Trimestral</b><br><i>(Millones de pesos)</i> | 3T20         | 4T20         | 1T21         | 2T21         | <b>3T21</b>  |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ingresos por intereses   | 3,608        | 3,512        | 3,235        | 3,135        | 3,414        |
| Gastos por intereses   | (1,790)      | (1,637)      | (1,417)      | (1,294)      | (1,527)      |
| <b>Margen financiero</b>   | <b>1,818</b> | <b>1,875</b> | <b>1,818</b> | <b>1,841</b> | <b>1,887</b> |
| Reservas netas   | (260)        | (472)        | (237)        | (118)        | (238)        |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>            | <b>1,558</b> | <b>1,403</b> | <b>1,581</b> | <b>1,723</b> | <b>1,649</b> |
| Comisiones y tarifas netas   | 255          | 256          | 251          | 266          | 268          |
| Ingresos netos por arrendamiento puro                                | 207          | 215          | 206          | 276          | 228          |
| Seguros + Cambios  | 190          | 228          | 252          | 261          | 221          |
| Otros ingresos de la operación                                       | (47)         | (31)         | (11)         | (62)         | (31)         |
| Gastos de administración y promoción                                 | (1,112)      | (1,327)      | (1,180)      | (1,132)      | (1,181)      |
| <b>Resultado de la operación</b>                                     | <b>1,051</b> | <b>744</b>   | <b>1,098</b> | <b>1,332</b> | <b>1,153</b> |
| Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas              | 18           | (3)          | 11           | 3            | 1            |
| <b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>                    | <b>1,069</b> | <b>741</b>   | <b>1,109</b> | <b>1,335</b> | <b>1,154</b> |
| Impuestos a la Utilidad  | (294)        | (228)        | (305)        | (376)        | (286)        |
| <b>Resultado neto</b>  | <b>775</b>   | <b>513</b>   | <b>804</b>   | <b>959</b>   | <b>868</b>   |

**Estado de Resultados Acumulado**

| <b>Estado de resultados Acumulado</b><br><i>(Millones de pesos)</i> | 9M20         | 12M20        | 3M21         | 6M21         | <b>9M21</b>  |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ingresos por intereses  | 11,739       | 15,251       | 3,235        | 6,370        | 9,784        |
| Gastos por intereses  | (6,102)      | (7,739)      | (1,417)      | (2,711)      | (4,238)      |
| <b>Margen financiero</b>  | <b>5,637</b> | <b>7,512</b> | <b>1,818</b> | <b>3,659</b> | <b>5,546</b> |
| Reservas netas  | (592)        | (1,064)      | (237)        | (355)        | (593)        |
| <b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>           | <b>5,045</b> | <b>6,448</b> | <b>1,581</b> | <b>3,304</b> | <b>4,953</b> |
| Comisiones y tarifas netas  | 693          | 949          | 251          | 518          | 786          |
| Ingresos netos por arrendamiento puro                               | 639          | 854          | 206          | 482          | 709          |
| Seguros + Cambios   | 617          | 845          | 252          | 513          | 734          |
| Otros ingresos de la operación                                      | (205)        | (236)        | (11)         | (75)         | (106)        |
| Gastos de administración y promoción                                | (3,420)      | (4,747)      | (1,180)      | (2,312)      | (3,493)      |
| <b>Resultado de la operación</b>                                    | <b>3,369</b> | <b>4,113</b> | <b>1,098</b> | <b>2,430</b> | <b>3,583</b> |
| Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas             | 22           | 19           | 11           | 14           | 15           |
| <b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>                   | <b>3,391</b> | <b>4,132</b> | <b>1,109</b> | <b>2,444</b> | <b>3,598</b> |
| Impuestos a la Utilidad   | (952)        | (1,180)      | (305)        | (681)        | (967)        |
| <b>Resultado neto</b>   | <b>2,439</b> | <b>2,952</b> | <b>804</b>   | <b>1,763</b> | <b>2,631</b> |



**Balance General: Activo y Pasivo**

| Balance General, Activo y Pasivo<br>(Millones de pesos) | 3T20           | 4T20           | 1T21           | 2T21           | 3T21           |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                                 | <b>10,419</b>  | <b>11,648</b>  | <b>11,917</b>  | <b>12,008</b>  | <b>11,747</b>  |
| <b>Inversiones en valores</b>                           | <b>11,530</b>  | <b>13,650</b>  | <b>16,390</b>  | <b>20,015</b>  | <b>22,534</b>  |
| Títulos para negociar                                   | 3,628          | 997            | 455            | 1,545          | 1,269          |
| Títulos disponibles para la venta                       | 5,432          | 10,656         | 13,779         | 15,436         | 16,515         |
| Títulos conservados a vencimiento                       | 2,470          | 1,997          | 2,156          | 3,034          | 4,750          |
| Derivados   | 640            | 625            | 400            | 313            | 281            |
| <b>Créditos comerciales</b>                             | <b>93,514</b>  | <b>92,417</b>  | <b>94,308</b>  | <b>95,677</b>  | <b>95,992</b>  |
| Actividad empresarial o comercial                       | 92,866         | 91,665         | 93,575         | 92,751         | 93,179         |
| Entidades financieras                                   | 633            | 689            | 684            | 2,926          | 2,813          |
| Entidades gubernamentales                               | 15             | 63             | 49             | 0              | 0              |
| <b>Créditos de consumo</b>                              | <b>5,001</b>   | <b>5,229</b>   | <b>5,353</b>   | <b>5,637</b>   | <b>5,978</b>   |
| <b>Créditos a la vivienda</b>                           | <b>11,272</b>  | <b>11,218</b>  | <b>11,186</b>  | <b>11,319</b>  | <b>11,382</b>  |
| <b>Total de cartera de crédito vigente</b>              | <b>109,787</b> | <b>108,864</b> | <b>110,847</b> | <b>112,633</b> | <b>113,352</b> |
| <b>Créditos comerciales</b>                             | <b>1,034</b>   | <b>1,096</b>   | <b>1,398</b>   | <b>1,364</b>   | <b>1,473</b>   |
| Actividad empresarial o comercial                       | 1,034          | 1,096          | 1,398          | 1,364          | 1,473          |
| Entidades financieras                                   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Créditos de consumo</b>                              | <b>64</b>      | <b>150</b>     | <b>213</b>     | <b>142</b>     | <b>122</b>     |
| <b>Créditos a la vivienda</b>                           | <b>264</b>     | <b>306</b>     | <b>333</b>     | <b>330</b>     | <b>318</b>     |
| <b>Total de cartera de crédito vencida</b>              | <b>1,362</b>   | <b>1,552</b>   | <b>1,944</b>   | <b>1,836</b>   | <b>1,913</b>   |
| <b>Total de cartera de crédito</b>                      | <b>111,149</b> | <b>110,416</b> | <b>112,791</b> | <b>114,469</b> | <b>115,265</b> |
| <b>Estimacion preventiva para riesgos crediticios</b>   | <b>2,307</b>   | <b>2,626</b>   | <b>2,773</b>   | <b>2,643</b>   | <b>2,739</b>   |
| <b>Derechos de cobro</b>                                | <b>198</b>     | <b>195</b>     | <b>188</b>     | <b>182</b>     | <b>174</b>     |
| <b>Cartera de crédito (neto)</b>                        | <b>109,040</b> | <b>107,985</b> | <b>110,206</b> | <b>112,008</b> | <b>112,700</b> |
| Otras cuentas por Cobrar (neto)                         | 4,543          | 4,324          | 3,975          | 4,635          | 5,269          |
| Bienes adjudicados                                      | 863            | 912            | 1,058          | 1,080          | 1,512          |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                   | 2,054          | 2,054          | 2,051          | 2,010          | 2,019          |
| Equipo en arrendamiento puro                            | 5,727          | 5,989          | 5,758          | 5,852          | 6,072          |
| Inversiones permanentes en acciones                     | 157            | 154            | 165            | 169            | 170            |
| Impuestos diferidos (neto)                              | 950            | 1,039          | 875            | 842            | 864            |
| Otros activos, cargos diferidos e intangibles           | 1,396          | 1,568          | 1,606          | 1,639          | 1,683          |
| <b>Total Activo</b>                                     | <b>147,319</b> | <b>149,948</b> | <b>154,401</b> | <b>160,571</b> | <b>164,851</b> |
| <b>Depósitos de exigibilidad inmediata</b>              | <b>46,449</b>  | <b>48,159</b>  | <b>53,380</b>  | <b>58,659</b>  | <b>61,079</b>  |
| <b>Depósitos a plazo</b>                                | <b>51,161</b>  | <b>51,663</b>  | <b>48,377</b>  | <b>47,605</b>  | <b>45,412</b>  |
| Del público en general                                  | 49,315         | 49,894         | 46,204         | 46,845         | 45,259         |
| Clientes institucionales                                | 1,846          | 1,769          | 2,173          | 760            | 153            |
| <b>Títulos de crédito emitidos</b>                      | <b>2,912</b>   | <b>2,428</b>   | <b>1,969</b>   | <b>2,005</b>   | <b>2,022</b>   |
| <b>Cuenta Global</b>                                    | <b>17</b>      | <b>28</b>      | <b>32</b>      | <b>32</b>      | <b>36</b>      |
| <b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>   | <b>9,257</b>   | <b>7,262</b>   | <b>6,513</b>   | <b>6,043</b>   | <b>5,885</b>   |
| Exigibilidad inmediata                                  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Corto plazo   | 2,449          | 1,931          | 1,569          | 1,326          | 1,249          |
| Largo plazo   | 6,808          | 5,331          | 4,944          | 4,717          | 4,636          |
| <b>Acreedores por reporte</b>                           | <b>8,922</b>   | <b>11,494</b>  | <b>14,981</b>  | <b>16,929</b>  | <b>18,882</b>  |
| <b>Operaciones con valores y derivadas</b>              | <b>1,518</b>   | <b>1,495</b>   | <b>856</b>     | <b>615</b>     | <b>471</b>     |
| <b>Otras cuentas por pagar</b>                          | <b>5,080</b>   | <b>4,996</b>   | <b>4,812</b>   | <b>5,931</b>   | <b>7,282</b>   |
| ISR y PTU por pagar                                     | 127            | 197            | 149            | 274            | 413            |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar           | 4,953          | 4,799          | 4,663          | 5,657          | 6,869          |
| Créditos diferidos                                      | 194            | 233            | 237            | 259            | 274            |
| <b>Total Pasivo</b>                                     | <b>125,510</b> | <b>127,758</b> | <b>131,157</b> | <b>138,078</b> | <b>141,343</b> |



**Balance General: Capital Contable**

| <b>Balance general, capital contable</b><br><i>(Millones de pesos)</i> | 3T20          | 4T20          | 1T21          | 2T21          | 3T21          |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Capital Contable   |               |               |               |               |               |
| <b>Capital contribuido</b>   | <b>3,105</b>  | <b>3,137</b>  | <b>3,151</b>  | <b>3,164</b>  | <b>3,187</b>  |
| Capital social   | 1,258         | 1,258         | 1,258         | 1,258         | 1,258         |
| Prima en venta de acciones   | 1,132         | 1,164         | 1,178         | 1,191         | 1,214         |
| Aportaciones en exceso al Capital                                      | 715           | 715           | 715           | 715           | 715           |
| <b>Capital ganado</b>  | <b>18,704</b> | <b>19,053</b> | <b>20,093</b> | <b>19,329</b> | <b>20,321</b> |
| Reservas de capital  | 16,796        | 16,712        | 16,681        | 17,859        | 17,890        |
| Resultado de ejercicios anteriores                                     | 0             | 0             | 2,952         | 0             | 0             |
| Res. por valuación de títulos disponibles para la venta                | 4             | (3)           | (9)           | (51)          | (45)          |
| Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.          | (502)         | (553)         | (282)         | (190)         | (113)         |
| Resultado neto   | 2,439         | 2,952         | 804           | 1,763         | 2,631         |
| Interés minoritario  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Remediones por beneficios a los empleados                              | (33)          | (55)          | (53)          | (52)          | (42)          |
| <b>Total Capital Contable</b>  | <b>21,809</b> | <b>22,190</b> | <b>23,244</b> | <b>22,493</b> | <b>23,508</b> |
| Total Pasivo y Capital Contable  | 147,319       | 149,948       | 154,401       | 160,571       | 164,851       |

**Cuentas de Orden**

| <b>Cuentas de Orden</b><br><i>(Millones de pesos)</i>                    | 3T20           | 4T20           | 1T21           | 2T21           | 3T21           |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Operaciones por cuenta de terceros                                       |                |                |                |                |                |
| Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros                      | 30,925         | 33,583         | 39,628         | 40,280         | 30,552         |
| <b>Totales por cuenta de terceros</b>                                    | <b>30,925</b>  | <b>33,583</b>  | <b>39,628</b>  | <b>40,280</b>  | <b>30,552</b>  |
| Operaciones por cuenta propia  |                |                |                |                |                |
| Compromisos crediticios  | 47,438         | 63,706         | 55,971         | 58,692         | 56,025         |
| Bienes en fideicomiso o mandato  | 57,800         | 64,461         | 111,757        | 115,348        | 121,340        |
| Bienes en custodia o en administración                                   | 26,609         | 26,309         | 26,496         | 26,752         | 27,064         |
| Colaterales recibidos por la institución                                 | 9,436          | 8,312          | 11,804         | 9,715          | 14,382         |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 9,411          | 8,307          | 11,800         | 7,200          | 14,362         |
| Montos contratados en instrumentos derivados                             | 43,765         | 42,055         | 40,327         | 35,339         | 32,591         |
| Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida        | 125            | 221            | 245            | 254            | 237            |
| Garantías de crédito   | 8,748          | 9,526          | 9,422          | 6,935          | 9,353          |
| Rentas por cobrar  | 4,802          | 4,753          | 4,800          | 4,834          | 5,008          |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendimiento operativo         | 83             | 82             | 92             | 92             | 99             |
| Suma   | 208,217        | 227,732        | 272,714        | 265,161        | 280,461        |
| Otras cuentas de registro  | 45,062         | 50,038         | 51,953         | 52,868         | 53,103         |
| <b>Totales por cuenta propia</b>   | <b>253,279</b> | <b>277,770</b> | <b>324,667</b> | <b>318,029</b> | <b>333,564</b> |



**Indicadores Financieros Criterio CNBV**

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

| Indicadores Financieros                                | 3T20   | 4T20   | 1T21   | 2T21   | 3T21   | 3T21 vs      |            |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------------|------------|
|  |        |        |        |        |        | 3T20         | 2T21       |
| <b>Rentabilidad</b>                                    |        |        |        |        |        |              |            |
| MIN después de estimación preventiva <sup>(1)</sup>    | 5.8%   | 5.7%   | 5.5%   | 5.4%   | 5.3%   | (51) p.b.    | (7) p.b.   |
| Rendimiento del capital (ROE) <sup>(2)</sup>           | 14.5%  | 9.3%   | 14.2%  | 16.8%  | 15.1%  | 61 p.b.      | (168) p.b. |
| Rendimiento del activo (ROA) <sup>(3)</sup>            | 2.1%   | 1.4%   | 2.1%   | 2.4%   | 2.1%   | 3 p.b.       | (30) p.b.  |
| <b>Operación</b>                                       |        |        |        |        |        |              |            |
| Índice de eficiencia operativa <sup>(4)</sup>          | 0.8%   | 0.9%   | 0.8%   | 0.7%   | 0.7%   | (3) p.b.     | 1 p.b.     |
| Índice de liquidez <sup>(5)</sup>                      | 39.8%  | 46.5%  | 47.6%  | 48.3%  | 47.4%  | 755 p.b.     | (95) p.b.  |
| <b>Calidad de Activos</b>                              |        |        |        |        |        |              |            |
| Índice de morosidad <sup>(6)</sup>                     | 1.2%   | 1.4%   | 1.7%   | 1.6%   | 1.7%   | 43 p.b.      | 6 p.b.     |
| Índice de cobertura <sup>(7)</sup>                     | 169.4% | 169.2% | 142.6% | 144.0% | 143.2% | (2,621) p.b. | (78) p.b.  |
| <b>Capitalización</b>                                  |        |        |        |        |        |              |            |
| Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito | 17.6%  | 17.8%  | 18.3%  | 17.0%  | 17.4%  | (19) p.b.    | 37 p.b.    |
| Índice de Capitalización respecto a riesgos totales    | 15.2%  | 15.9%  | 16.4%  | 15.2%  | 15.5%  | 36 p.b.      | 31 p.b.    |

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

Datos promedio: ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior)/2)

Datos anualizados: (flujo del trimestre en estudio) \* 4



**CERTIFICACIÓN**

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

**Lic. Manuel G. Rivero Zambrano**  
Director General de Regional

**Ing. Enrique Navarro Ramirez**  
Director de Finanzas y Planeación

**C.P. Antonio Flores Luna**  
Director de Auditoria Interna

**C.P.C. Sanjuana Herrera Galván**  
Directora de Administración