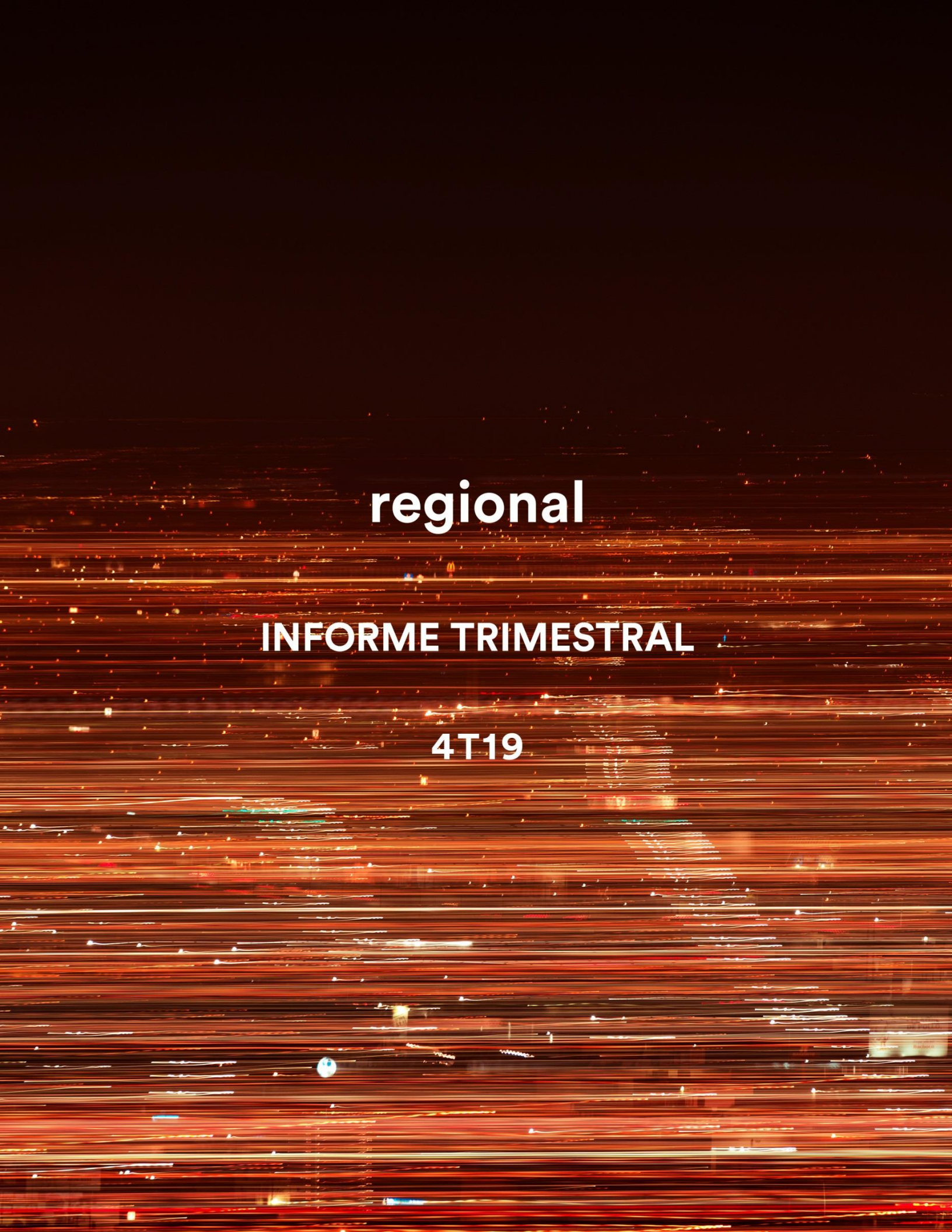




regional

INFORME TRIMESTRAL

4T19



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 31 de Diciembre de 2019. 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

RESUMEN EJECUTIVO	4
Crecimientos	4
Riesgos y Fortaleza	4
Rentabilidad	4
Descripción de la Compañía	4
RESULTADOS	5
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	7
Resultados	7
Margen Financiero	7
Comisiones y Tarifas Netas	8
Seguros y cambios	8
Ingreso Por Arrendamiento Puro	8
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	8
Gastos de Administración y Promoción	9
Información por Segmentos	9
SITUACIÓN FINANCIERA	10
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 de Reporto	14
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)	18
Red de Sucursales	18
Canales Alternos	19
Política de Tesorería	19
Fuentes Internas y Externas de Recursos y Liquidez	19
Regional en la Bolsa Mexicana de Valores (R.A.)	20
Cobertura de análisis de los valores de Regional	20
CONTROL INTERNO	22
OPERACIONES INTERCOMPAÑÍA Y PARTES RELACIONADAS	24
Operaciones Inter-compañía	24
Créditos a Partes Relacionadas (Banco Regional S.A.)	26
Créditos a Partes Relacionadas (Start Banregio S.A. de C.V.)	26
ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	27



Tabla de Contenido

Calificaciones	27
ESTRUCTURA CORPORATIVA	28
Consejo de Administración	29
Principales Funcionarios	29
Política de Dividendos	30
NORMAS Y CRITERIOS CONTABLES	31
Nota Técnica	32
ESTADOS FINANCIEROS.....	33
Estado de Resultados Trimestral	33
Estado de Resultados Acumulado	33
Balance General: Activo y Pasivo	34
Balance General: Capital Contable.....	35
Cuentas de Orden.....	35
Indicadores Financieros Criterio CNBV	36
CERTIFICACIÓN	37



RESUMEN EJECUTIVO

AL CIERRE DEL 4T19, REGIONAL REPORTÓ UN CRECIMIENTO DE CARTERA DE 10%

Crecimientos

- La cartera empresarial vigente, correspondiente a préstamos a las Pequeñas y Medianas empresas cerró en \$89,415 millones de pesos, el 4T19, representando un crecimiento del 11% en comparación con el 4T18.
- 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 \$15,753 millones de pesos, con un crecimiento anualizado de 12%.
- La captación tradicional, que se conforma por las cuentas de cheques y ahorro a la vista como por las inversiones a plazo de nuestros clientes, alcanzó un nivel de \$99,718 millones de pesos al cierre del Cuarto Trimestre del 2019, lo cual representa un incremento del 12% respecto al mismo trimestre del año anterior.
- Sobresalen tanto los depósitos a plazo con un crecimiento del 13%, como los depósitos a la vista que mostraron un incremento del 11% en comparación al mismo periodo del año anterior.
- El costo de la captación tradicional en moneda nacional se ubica en 4.8% al cierre del 4T19.

Riesgos y Fortaleza

- El índice de cartera vencida de toda la cartera fue de 1.8% al 4T19, 9 puntos bases más que el mismo trimestre del año pasado.
- Regional tiene reservas que cubren 1.2 veces el total de la cartera vencida.
- El índice de capitalización de Banco Regional a Noviembre 2019 fue del 13.5%

Rentabilidad

- El margen financiero en el 4T19 fue de \$1,934 millones de pesos, lo que representa un crecimiento del 1% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad neta al cierre del 4T19 fue de \$919 millones de pesos, 7% superior a la utilidad del 4T18.
- El índice de eficiencia¹ al cierre del Cuarto trimestre del 2019 fue de 42.4%.

Descripción de la Compañía

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

Banregio cuenta con presencia geográfica en 22 entidades federativas a través de una red de 153 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.

¹Últimos 12 meses



RESUMEN EJECUTIVO

San Pedro Garza García, N.L. a 27 de Enero del 2019. Regional, S.A.B. de C.V. (BMV: RA), anunció el día de hoy sus resultados financieros y operativos consolidados correspondientes al 4T19. 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 4T19 una utilidad neta de \$919 millones de pesos, alcanzando un ROAE del 20.1%.

Margen Financiero

Al cierre del 4T19 el margen financiero registró \$1,934 millones de pesos, cifra que supera en 1% a la del mismo trimestre del año anterior.

Ingresos No Financieros

Los ingresos no financieros del Cuarto Trimestre del 2019 fueron \$679 millones de pesos entre los que sobresale el ingreso por comisiones netas con \$235 millones de pesos en el trimestre.

Utilidad de Operación

La utilidad de operación fue de \$1,282 millones de pesos al cierre del 4T19, con un incremento de 9% respecto al mismo periodo del año anterior.

El resultado neto al cierre del 4T19:

Resultado neto (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Margen financiero	1,906	1,986	1,934	1%	(3%)	6,989	7,701	10%
Ingresos totales de la operación	2,243	2,519	2,383	6%	(5%)	8,287	9,379	13%
Gastos de administración y promoción	(1,067)	(1,092)	(1,101)	3%	1%	(3,872)	(4,286)	11%
Utilidad de operación	1,176	1,427	1,282	9%	(10%)	4,415	5,093	15%
Resultado neto	861	1,025	919	7%	(10%)	3,197	3,675	15%

Cartera de Créditos

La cartera de crédito vigente alcanzó al cierre del 4T19 un saldo de \$106,015 millones de pesos, registrando un crecimiento de 10% respecto al 4T18. Destaca el crecimiento obtenido en el crédito de consumo de un 29%.

El índice de morosidad se ubica en 1.8%, 9 puntos base mayor al índice del 4T18 y se cuenta con una cobertura de reservas de 1.2 veces el total de cartera vencida.

Captación

La captación tradicional al cierre del 4T19 registró \$99,718 millones de pesos, logrando un incremento del 12% respecto al mismo periodo del año anterior, explicado tanto por mayores saldos en depósitos a plazo que alcanzaron \$59,771 millones de pesos mostrando un crecimiento del 13%, como por mayores saldos en depósitos de exigibilidad inmediata que asciende a \$39,947 millones de pesos al cierre del Cuarto Trimestre del 2019 reflejando un crecimiento del 11% respecto al mismo periodo del año anterior.

Capitalización

El índice de capitalización respecto a activos en riesgo totales de Banco Regional, S.A. en Noviembre del 2019 se ubicó en 13.5%.

Distribución de Utilidad por Subsidiaria

Durante el Cuarto Trimestre del 2019 Banco Regional, S.A. generó 80% del total de la utilidad neta acumulada, Start Banregio S.A. de C.V. que es subsidiaria de esta entidad contribuyó 18% 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	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	Variación 4T19 vs	
						4T18	3T19
MIN antes de estimación preventiva ⁽¹⁾	6.5%	6.4%	6.4%	6.4%	6.2%	(29) p.b.	(17) p.b.
MIN de cartera total ⁽²⁾	6.8%	6.9%	6.8%	6.8%	6.6%	(22) p.b.	(22) p.b.
Rendimiento del capital (ROAE) ⁽³⁾	19.8%	20.1%	19.7%	20.5%	20.1%	33 p.b.	(35) p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) ⁽⁴⁾	2.7%	2.7%	2.6%	2.7%	2.7%	(2) p.b.	(4) p.b.
Rendimiento del activo (ROAA) de cartera Total ⁽⁵⁾	2.8%	2.8%	2.8%	2.9%	2.8%	2 p.b.	(6) p.b.
Índice de eficiencia ⁽⁶⁾	42.8%	42.9%	43.3%	42.7%	42.4%	(37) p.b.	(33) p.b.
Cartera a depósitos ⁽⁷⁾	110.7%	110.4%	108.6%	110.0%	108.2%	(248) p.b.	(173) 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 Diciembre del 2019 una utilidad neta trimestral de \$919 millones de pesos, que es 7% superior a la del 4T18, alcanzando un ROAE del 20.1%.

La utilidad de operación trimestral reflejó \$1,282 millones de pesos durante el Cuarto trimestre del 2019, lo que representa un incremento de 9% en comparación con 4T18.

Resultado neto (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs 12M18
				4T18	3T19			
Margen financiero	1,906	1,986	1,934	1%	(3%)	6,989	7,701	10%
Ingresos totales de la operación	2,243	2,519	2,383	6%	(5%)	8,287	9,379	13%
Gastos de administración y promoción	(1,067)	(1,092)	(1,101)	3%	1%	(3,872)	(4,286)	11%
Utilidad de operación	1,176	1,427	1,282	9%	(10%)	4,415	5,093	15%
Resultado neto	861	1,025	919	7%	(10%)	3,197	3,675	15%

Margen Financiero

En el 4T19 el Margen Financiero registró \$1,934 millones de pesos, cifra que supera en 1% a la del mismo trimestre del año anterior. Los ingresos por intereses registraron un incremento del 6%, alcanzando \$4,286 millones de pesos en el 4T19, mientras que los gastos por intereses alcanzaron los \$2,352 millones de pesos.

El margen financiero ajustado por riesgo crediticio fue de \$1,705 millones de pesos en el 4T19, con una variación del 1% respecto al 4T18.

Durante el 4T19 se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$229 millones de pesos.

Margen Financiero (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs 12M18
				4T18	3T19			
Ingresos por intereses	4,043	4,337	4,286	6%	(1%)	14,370	17,027	18%
Gastos por intereses	(2,137)	(2,351)	(2,352)	10%	0%	(7,381)	(9,326)	26%
Margen financiero	1,906	1,986	1,934	1%	(3%)	6,989	7,701	10%
Reservas netas	(210)	(130)	(229)	9%	76%	(716)	(731)	2%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,696	1,856	1,705	1%	(8%)	6,273	6,970	11%
Activos productivos promedio	113,078	125,642	126,281	12%	1%	110,426	122,270	11%
MIN	6.5%	6.4%	6.2%	(29) p.b.	(17) p.b.	6.5%	6.2%	(29) p.b.



RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Comisiones y Tarifas Netas

Las comisiones y tarifas netas del 4T19 alcanzaron un total de \$235 millones de pesos, mostrando un incremento del 20% en relación al 4T18.

Las comisiones por Medios de pago representan el 34% del ingreso por comisiones y constituyen la principal fuente de ingresos en este rubro.

Comisiones y Tarifas Netas (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Medios de pago	76	79	80	5%	1%	252	296	17%
Manejo de cuenta	38	49	49	30%	1%	127	183	44%
Banca electrónica	14	14	14	(1%)	0%	58	56	(4%)
Fiduciario	14	17	19	37%	9%	54	63	17%
Transferencias	7	9	10	34%	8%	29	34	17%
Otras comisiones	46	58	64	37%	10%	181	222	22%
Comisiones y Tarifas Netas	195	226	235	20%	4%	702	853	22%

Seguros y cambios

El resultado por seguros y cambios al Cuarto trimestre del 2019 registró una ganancia por \$207 millones de pesos mostrando un aumento de 14% en comparación al mismo periodo del año anterior.

Destaca el resultado de colocación de seguros que generó \$93 millones de pesos de ingreso, con un incremento del 31% respecto al mismo periodo del año anterior.

Seguros + Cambios (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Colocación de seguros	71	62	93	31%	50%	239	284	19%
Resultado por compraventa de divisas	111	123	114	2%	(7%)	378	456	21%
Seguros + Cambios	182	185	207	14%	12%	617	740	20%

Ingreso Por Arrendamiento Puro

Los ingresos por Arrendamiento Puro del 4T19 alcanzaron un total de \$236 millones de pesos, mostrando un incremento del 12% respecto al mismo periodo del año anterior.

Ingresos Netos por Arrendamiento Puro (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Ingreso por Arrendamiento Puro	678	778	763	13%	(2%)	2,532	2,886	14%
Depreciación de bienes en Arrendamiento	(465)	(510)	(527)	13%	3%	(1,778)	(2,011)	13%
Ingresos Netos por Arrendamiento Puro	212	268	236	12%	(12%)	754	875	16%

Otros Ingresos (egresos) de la Operación

Durante el Cuarto trimestre del 2019 se registraron otros egresos por \$1 millón de pesos. A partir del 2019 el rubro de Recuperaciones por regulación se registra en el cálculo de reservas netas. En el 4T18 en este rubro se registraron \$17 millones de pesos.

Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Venta de Bienes	25	22	5	(81%)	(78%)	108	67	(38%)
Operación de Créditos	(38)	(40)	(27)	(30%)	(32%)	(147)	(143)	(3%)
Otros Ingresos / Egresos	(31)	1	21	(+100%)	+100%	(19)	16	(+100%)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(44)	(16)	(1)	(97%)	(93%)	(59)	(60)	2%



RESULTADO DE LA OPERACIÓN

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción del 4T19 ascienden a \$1,101 millones de pesos, con una variación del 3% respecto al 4T18. El gasto de sueldos y prestaciones asciende al cierre del Cuarto trimestre del 2019 a \$478 millones de pesos y presenta una disminución de 11% respecto al mismo periodo del 2018.

Gastos de Administración y Promoción (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs		12M18	12M19	12M19 vs
				4T18	3T19			12M18
Sueldos y prestaciones	(537)	(537)	(478)	(11%)	(11%)	(2,001)	(2,126)	6%
Gastos de Administración	(242)	(247)	(302)	25%	22%	(795)	(958)	21%
Gasto gestionable	(779)	(785)	(780)	0%	(1%)	(2,796)	(3,084)	10%
Rentas, depreciaciones y amortizaciones	(128)	(165)	(166)	30%	1%	(525)	(619)	18%
Impuestos diversos	(70)	(40)	(51)	(26%)	29%	(208)	(181)	(13%)
IPAB	(90)	(103)	(103)	15%	1%	(343)	(401)	17%
Gasto no gestionable	(288)	(307)	(321)	11%	4%	(1,076)	(1,202)	12%
Gastos de Administración y Promoción	(1,067)	(1,092)	(1,101)	3%	1%	(3,872)	(4,286)	11%

Información por Segmentos

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

	Empresas	Personas	Mercados	Total
Margen neto de reservas	4,959	2,011	473	7,443
Otros ingresos no financieros	1,503	330	541	2,374
Ingresos totales	6,462	2,341	1,014	9,818
Colocación	96,513	15,740	0	112,252
Captación	33,142	40,180	38,239	111,561

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 4T19, Regional presenta un saldo en disponibilidades de \$9,132 millones de pesos, con una variación de (0.4%) respecto al saldo observado en el mismo periodo del año pasado.

Al cierre del 4T19, \$3,422 millones de pesos obedecen al Depósito de Regulación Monetaria y devengan una tasa objetivo Banxico.

Disponibilidades (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
En efectivo	1,680	1,568	1,967	17%	25%
Depósitos a la vista	3,199	1,786	3,730	17%	+100%
Otros	8	10	14	84%	40%
Disponibilidades no restringidas, total	4,886	3,363	5,710	17%	70%
Depósitos a la vista	4,285	4,143	3,422	(20%)	(17%)
Disponibilidades restringidas, total	4,285	4,143	3,422	(20%)	(17%)
Disponibilidades, total	9,171	7,506	9,132	(0%)	22%

Cartera de Crédito Vigente

La cartera de crédito comercial vigente alcanzó al cierre del 4T19 un saldo de \$90,262 millones de pesos, registrando un crecimiento de 9% respecto al 4T18. Destaca el crecimiento obtenido del 11% en la cartera empresarial, actividad principal de Regional, que cerró en \$89,415 millones de pesos al cierre de Diciembre 2019.

Por su parte, la cartera de consumo presenta un aumento del 29% respecto al 4T18.

Cartera de crédito neta (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Cartera empresarial	80,806	89,002	89,415	11%	0%
Créditos a Entidades Financieras	1,775	1,821	760	(57%)	(58%)
Créditos a Entidades Gubernamentales	95	7	87	(8%)	+100%
Cartera comercial vigente	82,676	90,830	90,262	9%	(1%)
Créditos a la vivienda	10,508	10,998	11,144	6%	1%
Créditos al Consumo	3,581	4,415	4,609	29%	4%
Cartera de crédito vigente	96,765	106,243	106,015	10%	(0%)
Cartera vencida	1,657	1,722	1,918	16%	11%
Cartera de crédito total	98,422	107,965	107,933	10%	(0%)
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	2,157	2,231	2,342	9%	5%
Derechos de Cobro	379	257	186	(51%)	(28%)
Cartera de crédito neta	96,644	105,991	105,777	9%	(0%)

Cartera de Crédito Vencida

A Diciembre del 2019, la cartera vencida registró un saldo de \$1,918 millones de pesos, reflejando una variación del 16% respecto al cierre de Diciembre del 2018.

El índice de morosidad fue 1.8% al final del cuarto trimestre del 2019, mostrando un aumento de 9 puntos base en comparación con el mismo trimestre del año anterior.

Se cuenta con una cobertura de reservas de 1.2 veces la cartera vencida al cierre del 4T19.

El 81% de la cartera vencida corresponde a créditos comerciales, el 13% corresponde a créditos a la vivienda y 5% corresponde a créditos al consumo.

Cartera de crédito vencida (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Cartera empresarial	1,404	1,409	1,562	11%	11%
Créditos a entidades financieras	0	0	0	0%	0%
Créditos a entidades gubernamentales	0	0	0	0%	0%
Créditos a la vivienda	189	222	252	33%	14%
Créditos al consumo	64	91	104	63%	14%
Cartera de crédito vencida	1,658	1,722	1,918	16%	11%

A continuación se presenta el desglose de cartera vencida por segmento al cierre del 4T19:

Cartera de Crédito Vencida (Millones de pesos)	Cuarto Trimestre del 2019				Total
	Comerciales	Consumo	Vivienda	Total	4T18
Saldo al inicio del periodo	1,409	91	222	1,722	1,715
Entradas de cartera vencida					
Traspasos de cartera vigente a vencida	531	75	69	675	488
Compra de cartera	0	0	0	0	0
Intereses devengados no cobrados	6	3	1	10	25
Salidas de cartera vencida					
Reestructuras	0	0	0	0	0
Créditos liquidados	(68)	(2)	(6)	(76)	(250)
Aplicaciones a la cartera	(114)	(57)	(4)	(175)	(140)
Traspasos de cartera vencida a vigente	(202)	(6)	(30)	(238)	(180)
Saldo al final del periodo	1,562	104	252	1,918	1,658

Calificación de Cartera de Crédito

Al cierre de Diciembre del 2019 se calificó cartera por \$107,933 millones de pesos, que requirió reservas por \$2,342 millones de pesos.

El resultado de la calificación integral se observa a continuación:

Calificación de la cartera de créditos (Millones de pesos)	Cartera de créditos	Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios			
		Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Riesgo A-1	69,596	350	69	13	432
Riesgo A-2	18,513	202	38	1	241
Riesgo B-1	7,440	124	16	0	140
Riesgo B-2	2,880	58	13	1	72
Riesgo B-3	4,604	153	10	1	164
Riesgo C-1	1,489	66	25	7	98
Riesgo C-2	742	37	34	21	92
Riesgo D	2,363	709	73	34	816
Riesgo E	306	120	97	33	250
Cartera de créditos calificada	107,933	1,819	375	111	2,305
Arrendamiento puro					
Cartera de crédito total	107,933	1,819	375	111	2,305
Provisiones preventivas para riesgos crediticios					2,342
Reservas adicionales ¹					37

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

- Reservas derivadas de la interpretación de la consulta al buró de crédito y/o ausencia de ésta última. Artículo 39 - CUB.- Las Instituciones, deberán constituir estimaciones preventivas adicionales a las que deben crear como resultado del proceso de calificación de su Cartera de Crédito, hasta por la cantidad que se requiera para provisionar el 100% de aquéllos que sean otorgados sin que exista en los expedientes de crédito respectivos.
- Reservas para reservar al 100% los intereses vencidos. "Intereses devengados no cobrados.- Por lo que respecta a los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, se deberá crear una estimación por un monto equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. (B-6 - CUB)".

Captación

La captación tradicional al cierre de Diciembre del 2019 asciende a \$99,718 millones de pesos, donde se observa un incremento del 12% respecto al mismo periodo del año del 2018.

El incremento en captación obedece a la estrategia de Regional de financiarse a través de sus clientes. El costo de la captación tradicional en moneda nacional al cierre de 4T19 se ubicó en 4.8%.

Captación tradicional (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Depósitos de exigibilidad inmediata	35,838	38,259	39,947	11%	4%
Público en general	52,666	59,086	58,738	12%	(1%)
Clientes institucionales	387	836	1,033	+100%	24%
Depósitos a plazo	53,053	59,922	59,771	13%	(0%)
Captación tradicional	88,891	98,181	99,718	12%	2%

Las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de otros pasivos identificados por el tipo de moneda al cierre de Diciembre del 2019 son las siguientes:

Tasas Pasivas (Millones de pesos)	Saldo Promedio	Intereses del Mes	Tasa % Anualizada	Plazo (días)
Moneda Nacional				
Depósitos de Exigibilidad Inmediata	32,210	31	1.1%	
Depósitos a Plazo del Público (Ventanilla)	55,819	333	6.9%	60 días
Depósitos a Plazo de Clientes institucionales	1,005	7	8.1%	60 días
Captación Tradicional MN	89,034	371	4.8%	
Moneda Extranjera				
Captación Tradicional ME	8,766	1	0.1%	
Tasas de otros pasivos (Millones de pesos)				
Moneda Nacional				
Certificados Bursátiles	2,912	20	7.8%	180 días
Préstamos Interbancarios	7,595	52	8.0%	1461 días
Moneda Extranjera				
Préstamos Interbancarios	760	2	3.0%	1461 días
CCS	662	1	2.6%	

Inversiones en Valores

Al 4T19 el saldo de la cartera de inversiones en valores asciende a \$12,104 millones de pesos, con una variación de 7% respecto al 4T18. Los títulos para negociar presentan un saldo de \$62 millones de pesos en 4T19 en comparación con \$411 millones de pesos en diciembre de 2018, registrando una variación del (85%) que se explica por una disminución del 85% en la posición de valores gubernamentales.

Es importante señalar que de \$8,489 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.

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 rede mercado, el cual se determina con base en los precios proporcionados por un proveedor de precios autorizado por la CNBV. Los ajustes resultantes de la valuación de títulos para negociar se llevan directamente contra los resultados del periodo, mientras que los ajustes de la valuación de títulos disponibles para la venta se cargan directamente en el capital contable de Regional.

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

Inversión en valores (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Valores gubernamentales	411	35	62	(85%)	75%
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Titulos para negociar	411	35	62	(85%)	75%
Valores gubernamentales	0	1,689	36	+100	(98%)
Otros títulos de deuda	9,941	8,033	8,489	(15%)	6%
Titulos disponibles para la venta	9,941	9,722	8,526	(14%)	(12%)
Valores gubernamentales	0	0	0	0%	0%
Otros títulos de deuda	1,002	1,804	3,516	+100%	95%
Titulos conservados a vencimiento	1,002	1,804	3,516	+100%	95%
Inversión en valores, total	11,353	11,561	12,103	7%	5%

Operaciones de Reporto

Al cierre del 4T19 el monto total de operaciones de reporte asciende a \$5,553 millones de pesos, con un crecimiento negativo de 35% contra el año pasado.

Las operaciones de reporte 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 reporte 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 reporte (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Valores gubernamentales	358	1,559	62	(83%)	(96%)
Títulos bancarios	8,175	4,236	5,491	(33%)	30%
Otros títulos de deuda	0	0	0	0%	0%
Acreeedores por reporte, total	8,533	5,795	5,553	(35%)	(4%)
Valores gubernamentales	2,705	200	952	(65%)	+100%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	2,705	200	952	(65%)	+100%

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 Diciembre del 2019 por el siguiente importe:

Subyacente <i>(Millones de pesos)</i>	Forwards	
	Compra	Venta
Moneda Nacional	633	1,203

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 31 de Diciembre de 2019 las operaciones de swaps con fines de cobertura se integran como sigue:

Moneda <i>(Millones de pesos)</i>	Swaps de Tasas Cobertura		
	Monto Nocial Diciembre-18	Monto Nocial Septiembre-19	Monto Nocial Diciembre-19
Moneda Nacional	14,227	11,903	11,333

Las operaciones con fines de negociación que se realizan en Regional tienen la intención de generar ingresos por intermediación. Al 31 de Diciembre del 2019 las operaciones de swaps con fines de negociación se integran como sigue:

Moneda <i>(Millones de pesos)</i>	Swaps de Tasas Negociación		
	Monto Nocial Diciembre-18	Monto Nocial Septiembre-19	Monto Nocial Diciembre-19
Moneda Nacional	9,973	15,846	16,921



SITUACIÓN FINANCIERA

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

Una operación de Cap de tasas de interés está formada por varios Caplet's. Al 31 de Diciembre del 2019 las operaciones de Caplet's se integran como sigue:

Moneda (Millones de pesos)	Operaciones de Caplet			Plazo
	Compra	Venta	Strike Price	
Moneda Nacional	7,234	7,221	8%	1.46 años
Moneda Extranjera	42	42	3%	1.91 años

Pasivos Bursátiles (Títulos de Crédito Emitidos)

Al cierre del 4T19, se emitió al amparo del Programa Dual de Emisión de Certificados Bursátiles para Start Banregio, el cual fue autorizado por la CNBV el 6 de julio de 2015 mediante el oficio 153/5499/2015 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 \$2,839 millones de pesos en circulación al final del Cuarto Trimestre del 2019.

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 durante el 4T19 contabilizaron \$1,397 millones de pesos, presentando una variación de 30% respecto a lo registrado en el 3T19 de \$1,073 millones de pesos que se explica por un aumento en la base de utilidad para el cálculo de los impuestos, y una variación de 10% respecto a lo registrado en el 4T18 de \$1,268 millones de pesos, que se explica por un aumento en la base de utilidad para el cálculo de los impuestos.

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

Impuestos Diferidos (Millones de pesos)	ISR Diferido	
	sep-19	dic-19
Pagos anticipados	(345)	(422)
Ingreso por venta de cartera	(3)	0
Total a Cargo	(348)	(422)
Exceso del Valor Contable Sobre el Valor Fiscal del Activo Fijo y Gastos Anticipados	12	(8)
Pérdidas fiscales	38	4
Comisiones diferidas	175	181
Obligaciones laborales	53	71
Estimación preventiva para riesgos crediticios	753	767
Intereses por cobrar arrendamiento financiero	146	191
Valuación	46	89
Otros	105	57
Total a Favor	1,328	1,352
Total a Cargo o a Favor	980	930

Índice de Capitalización de Banco Regional

El Índice de capitalización (ICAP) para el mes de Noviembre del 2019 de Banco Regional, S.A. fue de 13.5% que resulta de dividir el Capital Neto de \$15,057 millones de pesos entre los activos en riesgo totales de \$111,417 millones de pesos. Durante los últimos 12 meses el capital neto incrementó en 10%.

Por otra parte, los activos en riesgo totales tuvieron un crecimiento del 13% en comparación al 4T18 como consecuencia del crecimiento de la compañía.

Índice de Capitalización (Millones de pesos)	4T18	3T19	4T19	4T19 vs	
				4T18	3T19
Capital Básico	13,652	14,745	15,057	10%	2%
Capital Complementario	0	0	0	0%	0%
Capital Neto	13,652	14,745	15,057	10%	2%
Activos en Riesgo de Crédito	85,743	95,663	95,152	11%	(1%)
Activos en Riesgo de Mercado	4,597	5,215	4,919	7%	(6%)
Activos en Riesgo de Operación	8,594	9,715	11,345	32%	17%
Activos en Riesgo, Total	98,934	110,593	111,417	13%	1%
Capital Básico / Activos en Riesgo Total	13.8%	13.3%	13.5%	(29) p.b.	18 p.b.
Capital Complementario / Activos en Riesgo Total	0.0%	0.0%	0.0%	0 p.b.	0 p.b.
Capital Neto / Activos en Riesgos Total ¹	13.8%	13.3%	13.5%	(29) p.b.	18 p.b.

¹ Índice de Capitalización de Banco Regional Diciembre 2018 y Noviembre 2019

Para mayor información respecto a capitalización, puede consultar la sección de “Banregio-Regulators-2019-Banco Regional-Capital Information”, en el portal de Relación con Inversionistas de Regional <http://regional.mx>



SITUACIÓN FINANCIERA

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 4T19, son los siguientes:

Valor en Riesgo (VaR) del 4T19				
	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Banregio	1.13	0.01%	1.09	0.01%
Reportos	0.45	0.00%	0.13	0.00%
Cambios	0.07	0.00%	0.15	0.00%
Derivados	0.11	0.00%	0.12	0.00%
Metales	1.04	0.01%	0.99	0.01%

Valor en Riesgo (VaR) del 4T19				
Mesa de Derivados (Cobertura, posicionamiento y protección de gastos en dólares)				
	Promedio		Fin del periodo	
	VaR	Consumo Capital (%)	VaR	Consumo Capital (%)
Swap IRS	45.60	0.33%	44.50	0.33%
Swaps CCS	12.11	0.09%	10.95	0.08%
Forward	1.18	0.01%	7.67	0.06%

A continuación se presentan los comparativos del VaR para Regional:

	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19
VaR Banregio *	2.16	2.63	3.78	2.74	1.13
Capital Neto *	12,241	13,652	13,652	13,652	13,652
VaR / Capital Neto	0.02%	0.02%	0.03%	0.02%	0.01%

Cifras en millones

* Promedio Trimestral

Red de Sucursales

Al cierre de Diciembre del 2019, la red de sucursales está conformada por 153 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 3.3% para la cartera comercial y 1.9% en captación tradicional al mes de Septiembre 2019, de acuerdo a cifras proporcionadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).



Canales Alternos

Durante el Cuarto trimestre del 2019 se registraron 41.6 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 5.1 millones de transacciones al cierre de diciembre del 2019, cumpliendo con los estándares internacionales de seguridad. A diciembre del 2019 se cuenta con una red de 308 cajeros automáticos y 24,870 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.

Nuevos Negocios

Actualmente estamos analizando diversas opciones para el crecimiento de Hey!, nuestra solución 100% digital con servicio completo, enfocada a la inclusión financiera. Entre las opciones actuales estamos considerando diferentes fuentes de fondeo.



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 \$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 8.5 al cierre de Diciembre del 2019, lo que la ha posicionado en el lugar #31 del "Índice de Bursatilidad" en la BMV.

Al cierre del 4T19, el precio de la acción fue de \$106.15 pesos. El monto promedio de transaccionalidad de RA del 4T19 ascendió a \$51,572,880 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:



SITUACIÓN FINANCIERA

Institución	Analista
Bank Of America Merrill Lynch	Ernesto Gabilondo Mario Perry
Barclays	Gilberto García Manuel Parra
BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer.	Rodrigo Ortega Martin Hernandez
BTG Pactual S.A.	Eduardo Rosman
Citi	Jorg Friedman Brian Flores
Corporación Actinver, S.A.B. de C.V.	Enrique Mendoza
GBM Grupo Bursátil Mexicano, S.A. de C.V., Casa de Bolsa	Natalia Zamora
HSBC	Carlos Gomez Lopez Neha Agarwala
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	Alejandra Marcos Alejandro Gonzalez
Itau BBA	Miguel Davila Arturo Langa
J.P. Morgan	Yuri Fernandes Marlo Medina
Nau Securities Limited	Iñigo Vega
Santander Investment Securities Inc.	Claudia Benavente David Soto
UBS Investment Research	Philip Finch Thiago Batista
Ve por mas	Eduardo López Ponce
Signum Research	Manuel Zegbe



CONTROL INTERNO

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

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

- I. Consejo de Administración con el apoyo del Comité de Auditoría y Prácticas Societarias (CAPS), del Comité de Remuneraciones, del Comité de Riesgos y del Comité de Análisis de Productos Financieros y del Comité de Comunicación y Control.
- II. Dirección General y las áreas que lo apoyan que son la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Jurídico, Cumplimiento Normativo, Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno, quienes son responsables de procurar que se mantengan niveles adecuados de control y riesgo en las operaciones del Grupo, así como de cumplimiento de la regulación.
- III. Auditoría Interna, Auditoría Externa y Comisario (el Comisario aplica solamente para las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero), como estructuras de apoyo adicional para vigilar el funcionamiento del Sistema de Control Interno de Banregio y dar seguridad razonable sobre la confiabilidad de la información que se genera. El área de Auditoría Interna reporta al CAPS y mantiene una total independencia de las áreas administrativas. El responsable del Área de Auditoría Interna es designado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría, quien es la encargada de evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría para verificar el adecuado funcionamiento operativo y el cumplimiento de políticas, procedimientos y Código de Conducta.
- IV. El Grupo Directivo, como principales responsables del aseguramiento del SCIB de acuerdo a las funciones y responsabilidad que les fueron asignadas, y como promotores en sus respectivas áreas de influencia del cumplimiento de la regulación establecida para la Institución y de las estrategias definidas por la Dirección General.
- V. Documentos que establecen los criterios generales de control que se deben seguir en la operación y registro de las transacciones, en el aprovechamiento de los recursos humanos, materiales y tecnológicos; en el uso, seguridad, oportunidad y confiabilidad de la información; y en el debido cumplimiento de la normatividad externa e interna.
- VI. El Código de Conducta Institucional que norma el comportamiento que debe asumir todo consejero, funcionario o empleado del Grupo en la práctica de sus actividades en el ámbito de los negocios y en sus relaciones con clientes, proveedores, autoridades y compañeros de trabajo, con el fin de consolidar la imagen como una empresa sólida, confiable y que actúa siempre en el marco de la legalidad. Este es elaborado por la Dirección General y aprobado por el Consejo de Administración.
- VII. Manuales de políticas y procedimientos que norman las operaciones de documentación, registro y liquidación que la Institución realiza y establecen los puntos de control que deben observarse, asegurando la segregación de funciones, la clara asignación de responsabilidades, el resguardo de la información y la prevención de actos ilícitos.



Durante el cuarto trimestre del 2019, se continuaron desarrollando actividades relacionadas con el fortalecimiento del ambiente de control, la evaluación y administración de riesgos, el establecimiento y monitoreo de los controles, y el aseguramiento de la calidad de la información; destacando las siguientes:

- A. Se diseñó en la Institución una nueva metodología para clasificar a los clientes en función del riesgo que cada uno de ellos representa, al posible lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- B. Se realizaron los trabajos y solicitudes ante Banco de México para llevar a cabo consultas en la nueva Base de Datos de Transferencias que administra dicho Banco Central. Dicha Base de Datos proveerá de información estadística de todas las transferencias de fondos en moneda -incluyendo las transfronterizas-, que realicen los clientes y usuarios a través del sistema bancario mexicano.
- C. Se elaboraron las políticas y procedimientos necesarios para dar cumplimiento a las Disposiciones de Prevención de Lavado de Dinero que fueron publicadas el 24 de febrero del 2017. Y derivado de lo anterior, se envió a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el respectivo manual dentro de los plazos y formalidades establecidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito público.
- D. En cumplimiento con las regulaciones extraterritoriales FATCA y CRS, se reportaron oportunamente al Sistema de Administración Tributaria los datos y formatos que para tal efecto estableció dicha autoridad fiscal en la Miscelánea Fiscal.
- E. Para reforzar la identificación y el conocimiento de los propietarios reales y/o últimos beneficiarios finales de los recursos de los Clientes, se realizaron adecuaciones al proceso de aperturas de cuentas. Lo anterior también con la finalidad de identificar a personas que pudieran ejercer control en las Personas Morales.
- F. Se diseñaron, implementaron y documentaron oficialmente, políticas concretas para la aceptación, limitación y terminación de relaciones con los Clientes de la Institución.
- G. Se realizó y mantuvo una supervisión constante a las operaciones de servicios de inversión, tanto en lo que respecta a las políticas internas como a las establecidas por la regulación correspondiente. Lo anterior para procurar que se respete el interés de los Clientes.



ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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:

Subsidiarias	Saldo
Grupo Financiero	\$0
Financiera Banregio	\$0
Start Banregio	\$86
Operadora	\$0
Inmobiliaria	\$5
Sinca	\$0
Banregio Soluciones	\$0
Servicios Banregio	\$0
	<u>\$91</u>

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

Subsidiarias	Saldo
Grupo Financiero	\$23
Banregio Soluciones	\$0
Start Banregio	\$0
Servicios	\$4
Financiera Banregio	\$0
Sinca	\$6
Inmobiliaria	\$155
Operadora	\$2
	<u>\$190</u>

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

Subsidiarias	Saldo
Start Banregio	\$7,571
	<u>\$7,571</u>

4. Operaciones de créditos otorgados por Start Banregio a:

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$10
Inmobiliaria	\$114
	<u>\$124</u>



ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$2
Inmobiliaria	\$15
	<u>\$17</u>

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

Subsidiarias	Saldo
Banregio Soluciones	\$0
Start Banregio	\$234
Financiera Banregio	\$10
Operadora	\$0
Inmobiliaria	\$12
	<u>\$256</u>

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

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$353
	<u>\$353</u>

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

Subsidiarias	Saldo
Banco Regional	\$20
	<u>\$20</u>



ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

Integración al 31 de Diciembre del 2019 de los créditos otorgados por Banco Regional S.A. a personas relacionadas:

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC		Importe (mdp)
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca		\$21
Fracción III.- Cónyuges y las personas que tengan parentesco con las personas señaladas en las fracciones I y II del artículo 73.		\$5
Fracción V.- Personas morales, así como los consejeros y funcionarios de éstas, en las que la institución o la sociedad controladora del grupo financiero al que, en su caso, pertenezca la propia institución, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.		\$505
Fracción VI.- Las personas morales en las que los funcionarios de las instituciones sean consejeros o administradores u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales.		\$22
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.		\$1,930
Total		\$2,483

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

Integración al 31 de Diciembre del 2019 de los créditos otorgados por Start Banregio S.A. de C.V. a personas relacionadas:

Partes relacionadas de acuerdo al artículo 73 de la LIC		Importe (mdp)
Fracción I.- Las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del diez 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;		\$6
Fracción II.- Los miembros del consejo de administración, de la institución, de la sociedad controladora o de las entidades financieras y empresas integrantes del grupo financiero al que, en su caso, ésta pertenezca		\$9
Fracción VII.- Personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones de la I a la VI del artículo 73, así como las personas a las que se refiere la fracción VI del artículo 106 de la LIC posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.		\$280
Total		\$295

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. La calificadora incrementó 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 AA+ y HR+1 al Programa Dual de CEBURES de carácter revolvente de Start Banregio.

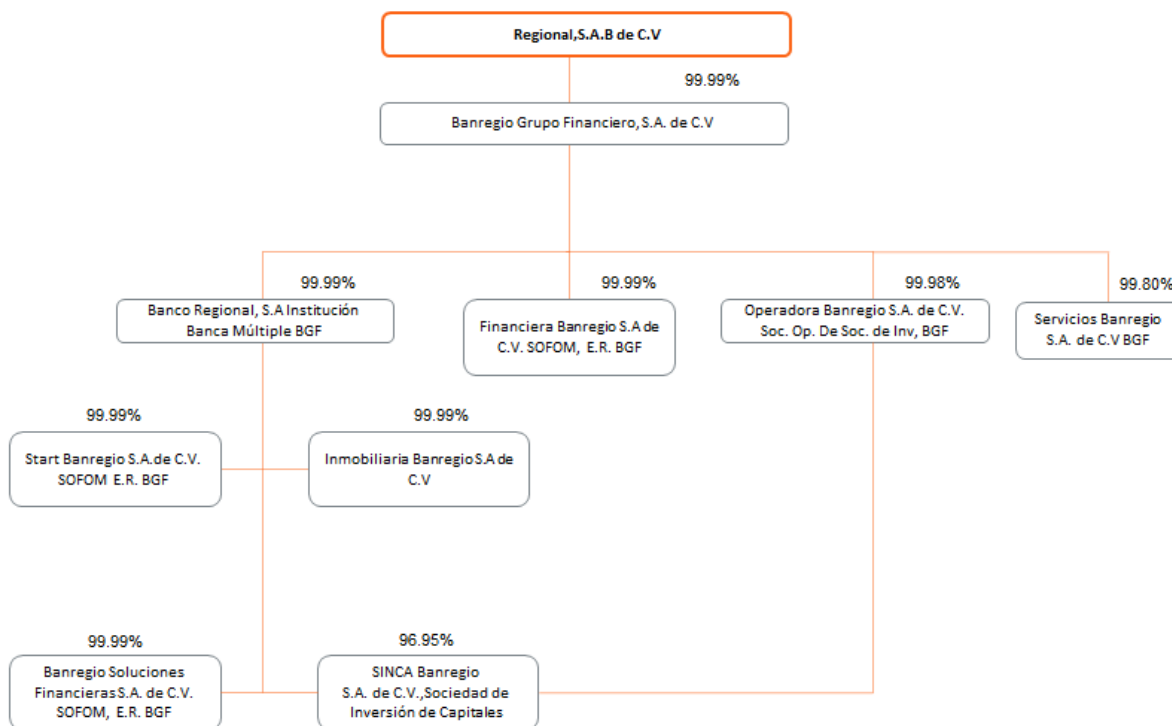
HR Ratings <i>03-Julio-2019</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	HR AAA	HR+1
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	HR AAA	HR+1
Certificados Bursátiles	Estable		HR+1

El 3 de Julio del 2019, Fitch Ratings confirmo las calificaciones de riesgo contraparte de largo plazo de Banco Regional, S.A., y de Start Banregio, S.A. de C.V., a 'AA+(mex)' de 'AA(mex)' y ratificó la calificación de corto plazo en 'F1+(mex)' de ambas entidades. La perspectiva de las calificaciones de largo plazo es "Estable". Asimismo, ratificó la calificación de la porción de corto plazo del programa dual de certificados bursátiles de Start Banregio, por hasta MXN \$10,000 millones. Para mayor información sobre esta metodología, los interesados pueden consultar el documento disponible en la página de internet www.fitchratings.com.

Fitch Ratings <i>03-Julio-2019</i>	Perspectiva	Largo Plazo	Corto Plazo
Banco Regional S.A.	Estable	AA+(mex)	F1+(mex)
Start Banregio S.A. de C.V.	Estable	AA+(mex)	F1+(mex)
Certificados Bursátiles			F1+(mex)



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	CONSEJEROS SUPLENTE
(i) Ing. Jaime Alberto Rivero Santos	Lic. Marcelo Zambrano Lozano
Lic. Manuel G. Rivero Santos	
Lic. Manuel Gerardo Rivero Zambrano	
Ing. Sergio Eugenio González Barragán	
Lic. Héctor Cantú Reyes	
(*) 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	

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

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

Principales Funcionarios

Presidente del Consejo de Administración Regional	Director General Regional	Director General Banco Regional
Ing. Jaime Alberto Rivero Santos	Lic. Manuel G. Rivero Santos	Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director SINCA		
Ing. Enrique Navarro Ramírez		
D.G.A. de Banca	D. de Finanzas y Planeación	D.G.A. de Gestión de Riesgo
Lic. Héctor Cantú Reyes	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 cuarto trimestre del 2019 es de \$238.3 millones de pesos. El monto total de las compensaciones y prestaciones que recibieron durante el segundo trimestre del 2019 los principales funcionarios y honorarios de Banregio Grupo Financiero por el ejercicio de sus funciones es de \$11.86 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

El presente documento se presenta de conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Asimismo, conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la reexpresión de los estados financieros a partir de enero del 2008, y los años previos se mantienen expresados en pesos del último periodo de actualización, que en este caso es diciembre del 2007.

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 periodo.

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 NIF, las Normas Internacionales de Contabilidad aprobadas y emitidas por el Comité 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 conformidad 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.



Nota Técnica

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

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

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. Las compañías subsidiarias consolidadas en el citado Grupo Financiero incluyen: Banco Regional, S.A Institución de Banca Múltiple Banregio Grupo Financiero, Financiera Banregio, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada Banregio Grupo Financiero, Operadora Banregio, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión Banregio Grupo Financiero y Servicios Banregio, S.A. de C.V., como se muestra en la sección “Estructura Corporativa” en la página 27 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.

Adicionalmente, Regional, S.A.B. de C.V. presenta, para fines informativos únicamente, los estados financieros internos por el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2019, y en forma adicional, 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 la emisora como si la reestructura hubiera surtido efectos en el mismo trimestre del ejercicio anterior.



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Resultados Trimestral

Estado de Resultados Trimestral (Millones de pesos)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19
Ingresos por intereses	4,043	4,106	4,298	4,337	4,286
Gastos por intereses	(2,137)	(2,230)	(2,393)	(2,351)	(2,352)
Margen financiero	1,906	1,876	1,905	1,986	1,934
Reservas netas	(210)	(154)	(218)	(130)	(229)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,696	1,722	1,687	1,856	1,705
Comisiones y tarifas netas	195	175	217	226	235
Ingresos netos por arrendamiento puro	212	179	192	268	236
Seguros + Cambios	182	167	181	185	207
Otros ingresos de la operación	(44)	(13)	(30)	(16)	(1)
Gastos de administración y promoción	(1,067)	(1,021)	(1,072)	(1,092)	(1,101)
Resultado de la operación	1,176	1,209	1,175	1,427	1,282
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	(3)	(1)	10	2	1
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,173	1,208	1,185	1,429	1,283
Impuestos a la Utilidad	(312)	(336)	(326)	(404)	(364)
Resultado neto	861	872	859	1,025	919

Estado de Resultados Acumulado

Estado de resultados acumulado (Millones de pesos)	12M18	3M19	6M19	9M19	12M19
Ingresos por intereses	14,370	4,106	8,404	12,741	17,027
Gastos por intereses	(7,381)	(2,230)	(4,623)	(6,974)	(9,326)
Margen financiero	6,989	1,876	3,781	5,767	7,701
Reservas netas	(716)	(154)	(372)	(502)	(731)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,273	1,722	3,409	5,265	6,970
Comisiones y tarifas netas	702	175	392	618	853
Ingresos netos por arrendamiento puro	754	179	370	639	875
Seguros + Cambios	617	167	349	533	740
Otros ingresos de la operación	(59)	(13)	(43)	(59)	(60)
Gastos de administración y promoción	(3,872)	(1,021)	(2,093)	(3,185)	(4,286)
Resultado de la operación	4,415	1,209	2,384	3,811	5,093
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	7	(1)	9	11	12
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,422	1,208	2,393	3,822	5,105
Impuestos a la Utilidad	(1,225)	(336)	(662)	(1,066)	(1,430)
Resultado neto	3,197	872	1,731	2,756	3,675

Balance General: Activo y Pasivo

Balance General, Activo y Pasivo <i>(Millones de pesos)</i>	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19
Disponibilidades	9,171	7,803	5,272	7,506	9,132
Inversiones en valores	11,353	16,436	16,128	11,561	12,104
Títulos para negociar	411	52	23	35	62
Títulos disponibles para la venta	9,940	10,978	14,099	9,722	8,526
Títulos conservados a vencimiento	1,002	5,406	2,006	1,804	3,516
Derivados	627	338	315	417	392
Créditos comerciales	82,676	86,005	89,505	90,830	90,262
Actividad empresarial o comercial	80,806	83,810	87,155	89,002	89,415
Entidades financieras	1,775	2,137	2,342	1,821	760
Entidades gubernamentales	95	58	8	7	87
Créditos de consumo	3,581	3,785	4,148	4,415	4,609
Créditos a la vivienda	10,508	10,648	10,920	10,998	11,144
Total de cartera de crédito vigente	96,765	100,438	104,573	106,243	106,015
Créditos comerciales	1,404	1,521	1,475	1,409	1,562
Actividad empresarial o comercial	1,404	1,521	1,475	1,409	1,562
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	64	68	79	91	104
Créditos a la vivienda	189	217	217	222	252
Total de cartera de crédito vencida	1,657	1,806	1,771	1,722	1,918
Total de cartera de crédito	98,422	102,244	106,344	107,965	107,933
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	2,157	2,187	2,319	2,231	2,342
Derechos de cobro	379	305	459	257	186
Cartera de crédito (neto)	96,644	100,362	104,484	105,991	105,777
Otras cuentas por Cobrar (neto)	1,346	2,502	2,610	3,178	3,444
Bienes adjudicados	404	494	489	765	815
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,586	1,634	1,720	1,848	1,938
Equipo en arrendamiento puro	5,487	5,603	5,814	5,921	6,191
Inversiones permanentes en acciones	77	77	122	128	132
Impuestos diferidos (neto)	753	861	974	980	930
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	777	782	790	864	1,046
Total Activo	128,225	136,892	138,718	139,159	141,901
Depósitos de exigibilidad inmediata	35,838	37,260	37,663	38,259	39,947
Depósitos a plazo	53,053	55,369	60,228	59,922	59,771
Del público en general	52,666	54,407	59,306	59,086	58,738
Clientes institucionales	387	962	922	836	1,033
Títulos de crédito emitidos	1,125	1,403	1,768	2,747	2,839
Cuenta Global	34	34	34	36	9
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,990	7,537	8,485	8,295	8,510
Exigibilidad inmediata	0	0	801	0	0
Corto plazo	2,790	2,460	2,447	2,707	2,704
Largo plazo	5,200	5,077	5,237	5,588	5,806
Acreedores por reporto	8,533	12,150	7,927	5,795	5,553
Operaciones con valores y derivadas	348	322	494	879	775
Otras cuentas por pagar	3,225	5,206	3,783	4,031	4,434
ISR y PTU por pagar	179	150	184	193	190
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,046	5,056	3,599	3,838	4,244
Créditos diferidos	411	401	374	401	376
Total Pasivo	110,557	119,682	120,756	120,365	122,214



ESTADOS FINANCIEROS

Balance General: Capital Contable

Balance general, capital contable (Millones de pesos)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19
Capital Contable					
Capital contribuido	3,131	3,139	3,138	3,132	3,135
Capital social	1,258	1,258	1,258	1,258	1,258
Prima en venta de acciones	1,158	1,166	1,165	1,159	1,162
Aportaciones en exceso al Capital	715	715	715	715	715
Capital ganado	14,537	14,071	14,823	15,662	16,552
Reservas de capital	11,099	13,146	13,177	13,164	13,160
Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Res. por valuación de títulos disponibles para la venta	(7)	(2)	(5)	4	(3)
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.	242	50	(85)	(267)	(246)
Resultado neto	3,197	872	1,731	2,756	3,675
Interés minoritario	0	0	0	0	0
Remediciones por beneficios a los empleados	6	5	5	5	(34)
Total Capital Contable	17,668	17,210	17,961	18,794	19,687
Total Pasivo y Capital Contable	128,225	136,892	138,717	139,159	141,901

Cuentas de Orden

Cuentas de Orden (Millones de pesos)	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19
Operaciones por cuenta de terceros					
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	22,045	22,458	20,668	20,677	14,698
Totales por cuenta de terceros	22,045	22,458	20,668	20,677	14,698
Operaciones por cuenta propia					
Compromisos crediticios	32,735	33,513	34,141	35,645	38,444
Bienes en fideicomiso o mandato	31,175	33,001	33,637	33,668	36,897
Bienes en custodia o en administración	26,215	26,999	27,654	28,538	27,549
Colaterales recibidos por la institución	2,706	3,720	2,453	200	952
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,705	3,707	2,453	200	952
Montos contratados en instrumentos derivados	43,574	46,220	45,173	45,594	46,790
Ints devengados no cobrados derivados de cartera de créd. vencida	169	184	201	212	166
Garantías de crédito	9,430	8,715	8,729	7,500	6,180
Rentas por cobrar	4,496	4,583	4,795	4,951	5,045
Rentas devengadas no cobradas derivadas de rendimiento operativo	92	115	99	91	71
Suma	153,297	160,757	159,335	156,599	163,046
Otras cuentas de registro	41,219	41,369	41,438	41,736	44,339
Totales por cuenta propia	194,516	202,126	200,773	198,335	207,385

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	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	Variación 4T19 vs	
						4T18	3T19
Rentabilidad							
MIN después de estimación preventiva ⁽¹⁾	6.5%	6.4%	6.4%	6.4%	6.2%	(29) p.b.	(17) p.b.
Rendimiento del capital (ROE) ⁽²⁾	20.0%	20.0%	19.5%	22.3%	19.1%	(93) p.b.	(320) p.b.
Rendimiento del activo (ROA) ⁽³⁾	2.8%	2.6%	2.5%	3.0%	2.6%	(15) p.b.	(34) p.b.
Operación							
Índice de eficiencia operativa ⁽⁴⁾	0.9%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	(7) p.b.	0 p.b.
Índice de liquidez ⁽⁵⁾	50.5%	47.4%	47.4%	42.1%	41.5%	(899) p.b.	(59) p.b.
Calidad de Activos							
Índice de morosidad ⁽⁶⁾	1.7%	1.8%	1.7%	1.6%	1.8%	9 p.b.	18 p.b.
Índice de cobertura ⁽⁷⁾	130.2%	121.1%	130.9%	129.6%	122.1%	(807) p.b.	(745) p.b.
Capitalización							
Índice de Capitalización respecto a riesgos de crédito	15.9%	15.1%	14.9%	15.4%	15.8%	(10) p.b.	41 p.b.
Índice de Capitalización respecto a riesgos totales	13.8%	13.0%	12.9%	13.3%	13.5%	(29) p.b.	18 p.b.

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

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

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

^{4.} Índice de eficiencia operativa: Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo totales promedio

^{5.} Índice de liquidez: Activos líquidos / pasivos líquidos.

^{6.} 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

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

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

^{9.} Índice de Capitalización a riesgos totales: Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito, de mercado y de operación. El índice que se presenta corresponde a Banco Regional.

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

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

CERTIFICACIÓN

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

A stylized handwritten signature in black ink.

Lic. Manuel G. Rivero Santos
Director General

A stylized handwritten signature in black ink.

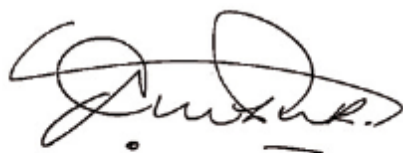
Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General de Banco Regional

A stylized handwritten signature in black ink.

C.P. Antonio Flores Luna
Director de auditoría Interna

A stylized handwritten signature in black ink.

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

A stylized handwritten signature in black ink.

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Administración