

Mensaje del Director General de Regional

Estimados grupos de interés,

En 2021, logramos enfrentar los cambios y retos de un entorno global complejo obteniendo grandes resultados tanto en nuestros indicadores financieros, como en los no financieros.

Regional cuenta con las fortalezas y herramientas adecuadas para acelerar su crecimiento: **una sólida posición financiera, un experimentado equipo directivo y una permanente cultura de innovación.** Estas características nos permiten posicionarnos como uno de los principales participantes del sistema financiero.

Con nuestra actividad de negocio, buscamos promover el **bienestar financiero** de la comunidad mientras reducimos la complejidad de los servicios bancarios a través de nuestras dos principales marcas: Banregio y Hey.

En Banregio atendemos a PYMEs e individuos, enfocándonos en las regiones con mayor actividad económica. Nuestro modelo relacional provee una experiencia única, lo cual permite tener una marca bien posicionada en todos los segmentos que atendemos y mayor lealtad en nuestros clientes.

Esta estrategia enfocada en la lealtad de nuestros clientes se refleja claramente en el incremento en la captación. En el año a reportar alcanzamos un **crecimiento del 28.3% en los depósitos a la vista, con un total de \$61,785 MDP.**

Otro punto a destacar es el **crecimiento del 16.7% en los ingresos no financieros explicado principalmente por el aumento del 20.6% en seguros y cambios.** Lo cual indica que nuestros clientes cada vez confían más en la oferta que tenemos para satisfacer sus necesidades financieras en distintos rubros.

Me complace compartirles que 2021 fue un año con sólido desempeño económico. **La utilidad neta de Regional incrementó 20.5% comparado con el año anterior, llegando a \$3,556 millones de pesos.** Sobresale un excelente control de los gastos administrativos, que nos permitieron mantener el índice de eficiencia en 46.4%. De igual forma, el **rendimiento sobre capital de los últimos doce meses fue de 15.3%,** muy por encima del sistema financiero del país.

Hey! Es la única plataforma multi-segmento y multi-producto totalmente digital en México, que ofrece sus productos a un mercado masivo buscando simplificar los servicios financieros mediante una plataforma eficiente e intuitiva.

Nuestros servicios, que además de créditos, incluyen capitales, medios de pago, entre otros, están disponibles para individuos y negocios; como microempresas y autoempleo. **Al cierre de 2021, Hey! cuenta con más de 390 mil usuarios activos.**

Para el segmento personas de esta unidad de negocio, **los saldos de productos de captación alcanzaron \$6,839 millones de pesos, mientras que los saldos de productos de crédito cerraron con \$1,960 millones de pesos, un crecimiento anual de 18x.**

A su vez, el segmento negocios logró en el año más de 35 mil afiliaciones facturadoras y 36.6 millones de transacciones en el cuarto trimestre de 2021, con un crecimiento anual del 139%. Es importante mencionar que el monto transaccionado asciende a \$25,836 millones y que se generaron \$398 millones de pesos en ingresos por comisiones netas.

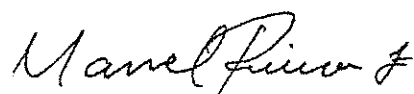
Gracias al trabajo de este gran equipo en Hey! se lograron dos reconocimientos importantes: Mención Honorífica en los premios Innovation by Design 2021 de Fast Company, por los 5 diseños únicos de edición limitada para las tarjetas duales y el Nombramiento como 6to Adquirente Bancario a Nivel Nacional por PROSA.

Estamos comprometidos con la creación de relaciones sustentables con todos nuestros grupos de interés, por lo tanto, hemos implementado mejores prácticas internacionales que nos permitan: **atender mejor a nuestros clientes, ofrecer crecimiento y estabilidad a nuestros accionistas, apostar por el desarrollo de nuestros colaboradores, así como el cuidado del medio ambiente y las comunidades.**

Asimismo, seguimos avanzando con nuestra contribución a los Objetivos de Desarrollo Sustentable, establecidos en la agenda 2030 de las Naciones Unidas bajo la estrategia de sustentabilidad. **Estas acciones nos han permitido mantenernos presentes en el *Bloomberg Gender Equality Index* y en el *Total México ESG Index*, de la Bolsa Mexicana de Valores.**

Definitivamente nuestro activo más valioso serán siempre las personas que forman esta gran empresa. **Agradezco profundamente al equipo de Regional, y a sus familias, por la entrega con los que cada día realizan sus actividades.** Sin ustedes estos resultados no serían posibles.

Sin duda, el reto global continúa, pero si algo nos han enseñado los últimos dos años es que Regional está preparado para crecer, y mantener su misión de ser un aliado relevante en el desarrollo financiero sustentable, de las personas y las empresas en México.



Lic. Manuel Rivero Zambrano

Director General de Regional

(Cifras en millones de pesos)

[illegible]

Los presentes balances generales consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional y que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las legales y administrativas aplicables.

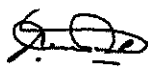
Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020 asciende a \$1,093, en ambos años.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación



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



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

Acceso a la información:

www.regional.mx

<http://www.cnbv.gob.mx>

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

Estados consolidados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras en millones de pesos)

	2021	2020
Ingresos por intereses	\$ 13,562	\$ 15,251
Gastos por intereses	(5,994)	(7,739)
Margen financiero (Nota 27)	7,568	7,512
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 10)	(853)	(1,064)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,715	6,448
Comisiones y tarifas cobradas	2,250	1,495
Comisiones y tarifas pagadas	(1,373)	(786)
Resultado por intermediación (Nota 28)	800	593
Otros ingresos (egresos) de la operación (Nota 29)	1,207	1,110
Gastos de administración y promoción	(4,855)	(4,747)
Resultado de la operación	4,744	4,113
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	18	19
Resultado antes de impuesto a la utilidad	4,762	4,132
Impuesto a la utilidad causado (Nota 21)	(1,186)	(1,149)
Impuesto a la utilidad diferido (Nota 21)	(20)	(31)
Resultado neto	\$ 3,556	\$ 2,952

Los presentes estados consolidados de resultados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

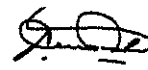
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General



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



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

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

Estados consolidados de variaciones en el capital contable

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado					Total capital contable
	Capital social	Aportaciones en exceso al capital	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 1,258	\$ 715	\$ 1,162	\$ 13,160	\$ (3)	\$ (246)	\$ (34)	\$ 3,675	\$ 19,687
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas									
Recompra de acciones			2						2
Aplicación de la utilidad del ejercicio anterior e incremento de las reservas de capital				3,675				(3,675)	-
Otros				(28)					(28)
Total	-	-	2	3,647	-			(3,675)	(26)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral									
Resultado neto								2,952	2,952
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						(307)			(307)
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados							(21)		(21)
Otros				(95)					(95)
Total	-	-	-	(95)	-	(307)	(21)	2,952	2,529
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1,258	715	1,164	16,712	(3)	(553)	(55)	2,952	22,190
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas									
Recompra de acciones			43						43
Aplicación de la utilidad del ejercicio anterior e incremento de las reservas de capital				2,952				(2,952)	-
Pago de dividendos				(1,798)					(1,798)
Otros				(21)					(21)
Total	-	-	43	1,133	-			(2,952)	(1,776)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral									
Resultado neto								3,556	3,556
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta					(45)				(45)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						499			499
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados							21		21
Otros				(37)					(37)
Total	-	-	-	(37)	(45)	499	21	3,556	3,994
Saldos al 31 de diciembre de 2021	\$ 1,258	\$ 715	\$ 1,207	\$ 17,808	\$ (48)	\$ (54)	\$ (34)	\$ 3,556	\$ 24,408

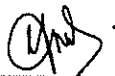
Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

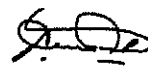
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General



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



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

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

Estados consolidados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras en millones de pesos)

	2021	2020
Resultado neto	\$ 3,556	\$ 2,952
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	2,522	2,367
Amortizaciones de activos intangibles	145	113
Provisiones	(15)	120
Impuesto a la utilidad causado y diferido	1,206	1,180
Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(18)	(19)
	7,396	6,713
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(10,278)	(1,546)
Cambio en derivados (activo)	865	(540)
Cambio en cartera de crédito, neto	(7,335)	(2,199)
Cambio en derecho de cobro adquiridos, neto	102	(8)
Cambio en bienes adjudicados, neto	(1,088)	(97)
Cambio en otros activos operativos, neto	(1,455)	(3,594)
Cambio en captación tradicional	6,678	(288)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,048)	(1,248)
Cambio en acreedores por reporte	10,698	5,940
Cambio en derivados (pasivo)	(1,151)	720
Cambio en otros pasivos operativos, neto	(42)	283
Pagos de impuesto a la utilidad	(916)	(1,152)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,426	2,984
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	95	3
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(212)	(350)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(117)	(347)
Actividades de financiamiento		
Pagos de dividendos en efectivo	(1,798)	-
Cobros (pagos) asociados a la recompra de acciones propias	6	(93)
Otros	(21)	(28)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(1,813)	(121)
Incremento neto de efectivo	496	2,516
Disponibilidades al inicio del periodo	11,648	9,132
Disponibilidades al final del periodo	\$ 12,144	\$ 11,648

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte de Regional que son susceptibles de consolidarse, durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

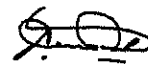
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.



Lic. Manuel G. Rivera Zambrano
Director General



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



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

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

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras en millones de pesos, excepto moneda extranjera)

1. Constitución, operaciones y eventos relevantes

a) Constitución y operaciones

Regional, S.A.B. de C.V. (en adelante Regional o la Compañía) se constituyó inicialmente como Corporación GFREGIO, S.A. de C.V. e inició operaciones el 21 de julio de 2016, teniendo por objeto actual ser tenedora de las acciones de todo tipo de entidades y realizar toda clase de operaciones financieras relacionadas con la compraventa y tenencia de acciones.

El 16 de agosto de 2016, la Asamblea de Accionistas de Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V. (Banregio), acordó su reestructura societaria.

Posterior a la obtención de las autorizaciones regulatorias correspondientes por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), de Banco de México (Banxico) y de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Banregio materializó la reestructura societaria el 20 de abril de 2018.

Regional participó en la reestructura societaria de Banregio Grupo Financiero, S.A.B. de C.V. (Banregio), en la cual Banregio se extinguió mediante una fusión con Regional. Como parte de esta reestructura societaria, se constituyó una nueva agrupación financiera denominada Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. (el Grupo Financiero), la cual es subsidiaria directa y totalitaria de Regional. Una vez consumada la reestructura societaria y realizada la fusión entre Regional y Banregio, Regional cambió su denominación social de Corporación GFREGIO, S.A. de C.V. a Regional, S.A.B. de C.V.

Regional es emisora de acciones ordinarias en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), por lo que está sujeta a lo establecido por la Ley del Mercado de Valores y las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores (las Disposiciones). A Regional no le son aplicables las disposiciones de la Ley de Agrupaciones Financieras ni las respectivas circulares para grupos financieros, excepto por el marco normativo contable que se menciona en la Nota 2, que han sido emitidas de manera particular o tripartita por las Comisiones Nacionales Bancaria y de Valores, de Seguros y Finanzas (CNSF) y del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR).

Regional es una sociedad controladora cuya principal subsidiaria es el Grupo Financiero Regional realiza sus operaciones indirectamente a través de cuatro subsidiarias indirectas y directas:

2.

Entidad	Tipo de subsidiaria	2021	Actividad
Banco Regional, S.A. (Banco)	Indirecta	99.99%	Institución de banca múltiple
Operadora Banregio, S.A. de C.V. (Operadora)	Indirecta	99.98%	Operadora de fondos de inversión
Servicios Banregio, S.A. de C.V. (Servicios)	Indirecta	99.80%	Prestación de servicios
Comunidad Banregio, S.A. de C.V. (Comunidad)	Directa	99.99%	Dirección de corporativos y empresas no financieras
Hey Controladora, S.A. de C.V.	Directa	99.98%	Dirección de corporativos y empresas no financieras
Regional Informática y Soporte S.A. de C.V. (a partir de agosto de 2021)	Directa	99.99%	Servicios de consultoría en computación

A través de sus subsidiarias realiza actividades consistentes en recibir depósitos, aceptar y otorgar préstamos y créditos, captar recursos del público, realizar inversiones en valores, celebrar operaciones de reporto, efectuar operaciones con instrumentos financieros derivados (futuros, swaps, opciones y contratos adelantados) y otras operaciones de banca múltiple.

b) Eventos relevantes

Durante el ejercicio de 2020

- Compra de acciones de Hey Controladora

El 17 de diciembre de 2019 los accionistas acordaron invertir en el capital social de Hey Controladora la cantidad de \$0.009 representado por 9 acciones serie "A" con un valor de 1,000 pesos cada acción. El 22 de abril de 2020 surtió efectos dicha aportación y se decide aumentar el capital social por \$5, equivalentes a 5,000 acciones serie "B" con un valor nominal de 1,000 pesos cada acción.

- Criterios contables especiales aplicables a Instituciones de crédito derivados de la pandemia COVID-19

Para mitigar el impacto negativo que se estaba generando en diversas actividades de la economía por la pandemia del virus SARS-CoV-2 (COVID-19), el 26 de marzo, 15 de abril, 23 y 29 de junio de 2020, la CNBV emitió, con carácter temporal, criterios contables especiales (CCE) aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos para construcción de vivienda, así como créditos individuales con garantía hipotecaria, créditos revolventes y no revolventes dirigidos a personas físicas, tales como: crédito automotriz, créditos personales, crédito de nómina y tarjeta de crédito; así como para los créditos comerciales dirigidos a personas morales, incluyendo a los fideicomisos en su carácter de acreditadas de la banca y a personas físicas con actividad empresarial en sus diferentes modalidades. Quedaron excluidos los créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Los CCE permitieron durante el periodo del 28 de febrero del 2020 al 31 de julio de 2020, otorgar a los clientes el diferimiento de pagos de sus créditos por hasta seis meses a partir de la fecha en que hubieran vencido, manteniendo los créditos contablemente como vigentes, siempre y cuando estuvieran clasificados de esta forma al 28 de febrero de 2020 o al 31 de marzo de 2020. A detalle, los CCE consistieron en:

1. Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, que se renovaron o reestructuraron no se consideraron como cartera vencida en términos de lo establecido en el párrafo 79 del Criterio B-6 "Cartera de Crédito" (Criterio B-6), contenido en el Anexo 33 de la CUB.
2. Los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que fueron objeto de reestructuración o renovación, se consideraron como vigentes al momento en que se llevó a cabo dicho acto, sin que les resultaran aplicables los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6, según sea el caso, consistentes en:
 - i. No habiendo transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere cubierto:
 - a) la totalidad de los intereses devengados, y
 - b) el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.
 - ii. Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:
 - c) liquidado la totalidad de los intereses devengados;
 - d) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - e) cubierto el 60% del monto original del crédito.
3. Los créditos que desde su inicio se estipuló su carácter de revolventes, que se reestructuraron o renovaron a partir del 28 de febrero de 2020 y hasta el 31 de julio de 2020 no se consideraron como cartera vencida en términos de lo establecido en el párrafo 80 del Criterio B-6 que requiere que el acreditado deberá haber:
 - a) liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
 - b) cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

4.

4. En relación a los créditos citados en los numerales 1, 2 y 3 anteriores, no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 40 del Criterio B-6, ni se reportaron como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia.
5. Regional no difirió la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios relacionadas con el otorgamiento de quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos a sus clientes que reestructuraron o renovaron sus créditos de acuerdo a los CCE.

Las modificaciones a las condiciones originales del crédito, en las que se ajustaron los perfiles de riesgo del acreditado, y no implicaron un diferimiento total o parcial de principal y/o intereses y que fueron distintas a las establecidas en el párrafo 89 del Criterio B-6, no se consideraron como reestructuras en términos del párrafo 40 del Criterio B-6.

Estas modificaciones serán aplicables por un periodo de hasta seis meses, obligándose a Regional a mantener los perfiles de riesgo originalmente establecidos para cada crédito, conforme sus políticas y procedimientos.

En la aplicación de los criterios contables especiales anteriores de Regional se apegó a las siguientes condiciones:

- No se realizaron modificaciones contractuales que consideren de manera explícita o implícita la capitalización de intereses, ni el cobro de ningún tipo de comisión derivada de la reestructuración o renovación.
- Tratándose de créditos revolventes dirigidos a personas físicas, las líneas de crédito previamente autorizadas o pactadas al 28 de febrero de 2020 no se restringieron o disminuyeron por más del cincuenta por ciento de la parte no dispuesta de dichas líneas, ni se cancelaron.
- Tratándose de créditos dirigidos a personas morales, las líneas de crédito previamente autorizadas o pactadas al 28 de febrero de 2020 no se restringieron o disminuyeron, incluida la parte no dispuesta de dichas líneas, ni se cancelaron.
- No se solicitó a los acreditados garantías adicionales o su sustitución para el caso de las reestructuraciones.

Los importes que se hubieran registrado y presentando tanto en el Balance General como el Estado de Resultados consolidados al 31 de diciembre de 2020 del Banco, por tipo de cartera, de no haberse aplicado los CCE son los siguientes:

Balance general condensado (Estados
Financieros de Banco Regional)

	Oficial	Proforma	Variación
Activo			
Disponibilidades	\$ 11,647	\$ 11,647	\$ -
Inversiones en valores	13,650	13,650	-
Deudores por reporto	-	-	-
Derivados	625	625	-
Cartera de crédito vigente	108,789	108,716	(73)
Créditos comerciales	92,467	92,430	(37)
Créditos de consumo	5,104	5,098	(6)
Créditos a la vivienda	11,218	11,188	(30)
Cartera de crédito vencida	1,538	1,607	(69)
Créditos comerciales	1,096	1,131	35
Créditos de consumo	136	141	5
Créditos a la vivienda	306	335	29
Total cartera de crédito	110,327	110,323	(4)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,611)	(2,620)	(9)
Derechos de cobro	195	195	-
Cartera de crédito (neto)	107,911	107,898	(13)
Equipo en arrendamiento puro (Neto)	5,989	5,989	-
Otros activos	9,910	9,910	-
Total activo	\$ 149,732	\$ 149,719	\$ (13)

Balance general condensado

	Oficial	Proforma	Variación
Pasivo			
Captación	\$ 102,321	\$ 102,321	\$ -
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,262	7,262	-
Acreedores por reporto	11,764	11,764	-
Derivados	1,495	1,495	-
Otras cuentas por pagar	5,029	5,025	(4)
Total pasivo	127,871	127,867	(4)
Capital contribuido	5,591	5,591	-
Capital ganado	16,270	16,261	(9)
Total de capital contable	21,861	21,852	(9)
Total de pasivo y capital contable	\$ 149,732	\$ 149,719	\$ (13)

6.

	Oficial	Proforma	Variación
Estado de resultados			
Ingresos por Intereses	\$ 15,217	\$ 15,213	\$ (4)
Gastos por Intereses	(7,733)	(7,733)	
Margen financiero	7,484	7,480	(4)
Estimación preventiva para riesgo crediticios	(1,059)	(1,068)	(9)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,425	6,412	(13)
Comisiones y tarifas cobradas	1,495	1,495	-
Comisiones y tarifas pagadas	(784)	(784)	-
Resultados por intermediación	593	593	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,107	1,107	-
Gastos de administración y promoción	(4,747)	(4,747)	-
Resultado de la operación	4,089	4,076	(13)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	18	18	-
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	4,107	4,094	(13)
Impuestos a la utilidad	(1,175)	(1,171)	4
Resultado neto	\$ 2,932	\$ 2,923	\$ (9)

En adición a lo anterior y como parte de la operación habitual de la cartera de crédito, se realizó un programa de apoyo interno para otorgar liquidez y soluciones financieras a nuestros clientes por un monto aproximado de \$20,000. Se diseñaron planes de apoyo tanto a empresas como a individuos (diferimiento de capital o de capital más interés por 4, 6 y 9 meses.

Regional no se encuentra expuesto a los sectores económicos con mayor afectación como turismo, entretenimiento, aerolíneas, gobierno o PEMEX y su cadena de suministro.

- Dividendos para fondo de recompra de acciones

Durante el mes de noviembre de 2020, Banco pagó dividendos por \$200 a su controladora Banregio Grupo Financiero, S.A. de CV., con el fin de que ésta a su vez, pague dividendos a su controladora Regional, S.A.B. de C.V., para incrementar el fondo de recompra de acciones de esta última.

c) Autorización de emisión de estados financieros consolidados

La emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y las notas correspondientes fue autorizada por los funcionarios que los suscriben el 24 de febrero de 2022, para su posterior aprobación de la Asamblea General de Accionistas, la cual tiene la facultad de modificar los estados financieros consolidados adjuntos. Los eventos subsecuentes fueron considerados hasta esa fecha. Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración el 24 de enero de 2022.

La CNBV, dentro de sus facultades legales de inspección y vigilancia, puede ordenar las modificaciones o correcciones que a su juicio considere necesarias para la publicación de los estados financieros.

2. Políticas y prácticas contables

- Bases de preparación de la información financiera

En virtud de que Regional es una sociedad anónima bursátil, está sujeta a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Emisoras de Valores y a Otros Participantes del Mercado de Valores, emitidas por la 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.

A continuación, se describen las políticas y prácticas contables más importantes aplicadas por la administración de Regional en la preparación de sus estados financieros consolidados.

a) Presentación de los estados financieros

Las disposiciones de la CNBV, relativas a la emisión de los estados financieros consolidados, establecen que las cifras deben presentarse en millones de pesos. Consecuentemente, en algunos rubros de los estados financieros, los registros contables de Regional muestran partidas con saldos menores a la unidad (un millón de pesos), motivo por el cual no se presentan en dichos rubros.

b) Consolidación de estados financieros

Los estados financieros consolidados incluyen la información financiera de las entidades sobre las cuales Regional tiene control y ejerce influencia significativa. Los estados financieros de las entidades que se consolidan son preparados considerando el mismo periodo contable y empleando políticas contables consistentes. Las transacciones y saldos intercompañías fueron eliminadas en la consolidación.

regional

San Pedro Garza García, N.L., a 16 de febrero de 2022.

H. Consejo de Administración de Regional, S.A.B. de C.V.

H. Asamblea de Accionistas de Regional, S.A.B. de C.V.

Opinión respecto al informe del Director General sobre la gestión, conducción y ejecución de los negocios sociales, sobre el ejercicio 2021.

En mi carácter de Presidente del Comité de Auditoría de Regional, S.A.B. de C.V. y empresas subsidiarias, rindo antes ustedes la opinión del citado Comité, respecto al contenido del Informe emitido por el Director General en relación a la situación financiera y contable, así como al Estado de Resultados correspondientes a la controladora, por el ejercicio 2021.

En cuanto a la gestión, conducción y ejecución de los negocios de la Sociedad, el Lic. Manuel Rivero Zambrano, Director General, de Regional, S.A.B. de C.V., los atendió de manera adecuada, sujetándose a las estrategias, políticas, procedimientos y lineamientos establecidos en la Sociedad, así como en las disposiciones legales vigentes.

Cabe mencionar que las políticas y criterios contables aplicados por la sociedad y sus subsidiarias en la preparación de la información financiera, son adecuados, suficientes, aplicadas consistentemente y en apego a las normas aplicables. Por lo tanto, consideramos que la información financiera presentada por el Director General refleja en forma razonable y suficiente la situación financiera y los resultados de la sociedad correspondiente al ejercicio 2021.

Con base en lo anterior, este Comité recomienda al Consejo de Administración la aprobación de los estados financieros de Regional y de sus subsidiarias preparados por la Dirección de Administración y Contraloría Interna, y revisados por la Dirección de Auditoría Interna, a través de su área especializada en auditoría de estados financieros y dictaminados por los Auditores Externos quienes constataron que la información financiera, administrativa y contable, se elaboró en base a la normatividad aplicable.

Atentamente,



Ing. Alfonso González Migoya
Presidente del Comité de Auditoría
Regional, S.A.B. de C.V.