



**INFORME DEL
DIRECTOR GENERAL 2023**

Mensaje del Director General de Regional

GRI 2-12, 2-14

Estimados grupos de interés,

Me complace compartir con ustedes que en 2023, Regional tuvo un año **extraordinario en sus resultados financieros, destacando crecimientos históricos y oportunidades de negocio** que amplían nuestros horizontes.

Nuestra sólida posición financiera y cultura de innovación nos permiten posicionarnos como uno de los principales participantes del sistema financiero. Cumpliendo nuestra misión de ser un aliado clave en el éxito de nuestros clientes, seguimos promoviendo el crecimiento de las empresas y del patrimonio de las personas, así como una mayor inclusión e innovación en los servicios financieros.

Gracias al fuerte compromiso y excelente labor de nuestro equipo, en 2023 alcanzamos un **rendimiento sobre capital de los últimos doce meses de 21.1%**. Este resultado se debe al **incremento del 14% en la utilidad neta, que ascendió a \$5,673 millones de pesos, y a la reducción de 247 puntos base en el índice de eficiencia, el cual cierra en 40.9%**.

Uno de los resultados que más me enorgullece es **el crecimiento de nuestra cartera de crédito, que cerró este 2023 en \$155 mil millones de pesos, un incremento total de 12.7% en comparación con 2022**. Estas cifras son resultado de aprovechar las oportunidades que se presentaron a consecuencia de la reubicación de cadenas de suministro o *nearshoring*, un fenómeno que hemos sabido capitalizar en Regional, respondiendo ante la aceleración en la demanda de créditos en zonas clave.

Mantenemos una perspectiva optimista para los próximos años y esperamos crecimientos en el salario mínimo, lo cual impulsará el consumo. Sin lugar a dudas, Regional se encuentra en un momento clave para expandir su operación, de forma que nuestras soluciones financieras lleguen a más personas y empresas.

En 2023, **consolidamos nuestra presencia geográfica con la apertura de 15 sucursales y para el próximo año estimamos abrir las puertas de 20 sucursales más**, principalmente en Jalisco, Ciudad de México, Baja California y Nuevo León. Este crecimiento exponencial reafirma nuestra posición como un aliado estratégico para las pequeñas y medianas empresas en México, acompañándolos en nuevos retos y expansión de sus operaciones.

Como saben, una constante de Banregio ha sido su experiencia de cliente muy humana y personal, la cual nos permite crear una relación de confianza a largo plazo. Gracias a este diferenciador del banco, **la captación logró un total de \$150 mil millones de pesos, que se traduce en un incremento de 18.8% respecto a 2022**.

Asimismo, la presencia digital de la Compañía sigue creciendo con Hey, nuestra plataforma de tecnología innovadora, que incluye soluciones multi-segmento y multi-producto. **En 2023, Hey alcanzó más de 569 mil clientes activos y una colocación que cerró en \$11,918 millones de pesos**.

Un diferenciador importante de nuestra empresa es que gran parte de las soluciones tecnológicas son hechas a la medida y por un equipo interno. Esto nos permite diseñar para el usuario y mantener el conocimiento de la construcción de estos sistemas dentro de Regional.

Entre las grandes ventajas de este desarrollo tecnológico destacan: el uso más eficiente de los recursos financieros, las oportunidades de venta cruzada, la implementación de mejores medidas de ciberseguridad y el aprovechamiento de la experiencia acumulada para la aplicación de estas soluciones en todas nuestras unidades de negocio.

Claro que nada de esto sería posible sin nuestro activo más valioso: las ya más de **7 mil personas que forman parte de Regional**. Por eso, estamos comprometidos con mantener un excelente clima laboral e impulsar el desarrollo profesional de nuestro talento.

En 2023, fuimos reconocidos con tres distintivos otorgados por Great Place to Work, que nos calificó como la **Mejor empresa para trabajar en la zona noreste y como uno de los mejores empleadores para las Mujeres**.

Adicionalmente, con el objetivo de fortalecer la cultura de cumplimiento y prevención, lanzamos un programa integral de control de riesgos que incluye compromisos de los líderes, campañas de difusión y refuerzo en capacitación. Gracias a esta cultura de cumplimiento que distingue a Regional, **durante el año a reportar tuvimos cero incidentes en ciberseguridad**.

Seguimos avanzando con paso firme en nuestra estrategia de sustentabilidad, la cual está alineada a los **Objetivos de Desarrollo Sostenible establecidos en la Agenda 2030** de las Naciones Unidas.

En 2024, seguiremos trabajando por la sostenibilidad social, ambiental y económica de la empresa, asegurando la transparencia en nuestros reportes de indicadores no financieros y una relación cercana con nuestros diversos grupos de interés.

Quisiera agradecer la confianza de nuestros accionistas, la dedicación de todo el equipo y, en especial, la oportunidad que nos confieren nuestros clientes para apoyarlos en el crecimiento de su patrimonio. Sin duda, vamos por el camino correcto para cumplir la misión de ser un aliado clave en el éxito financiero de las personas y de las empresas en México.



Lic. Manuel Rivero Zambrano
Director General de Regional

a) Estado de Situación Financiera de la Sociedad al cierre del ejercicio

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

Pedro Ramírez Vázquez 200-12, Colonia Parque Corporativo UCail, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66278

Estados de situación financiera consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

Activo	2023	2022	Pasivo y capital contable	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 6)	\$ 13,805	12,050	Captación tradicional (nota 18):		
Inversiones en instrumentos financieros (nota 7):			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 74,656	72,024
Instrumentos financieros negociables	1,416	458	Depósitos a plazo:		
Instrumentos financieros para cobrar o vender	33,948	8,201	Del público en general	75,315	64,305
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores), neto	9,002	37,159	Mercado de dinero	306	151
	44,366	45,818		75,621	64,456
Audadores por reporte (nota 8)	-	13,937	Títulos de crédito emitidos (nota 19)	2,393	2,300
Instrumentos financieros derivados (nota 9):			Cuenta global de captación sin movimientos	13	1
Con fines de negociación	296	489		152,723	128,781
Con fines de cobertura	120	182	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 20):		
	416	671	De corto plazo	1,728	1,966
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 (nota 10):			De largo plazo	2,493	3,401
Créditos comerciales:				4,221	5,367
Actividad empresarial o comercial	122,242	110,592	Acreedores por reporte (nota 8)	32,293	38,239
Entidades financieras	2,673	1,851	Colaterales vendidos o dados en garantía (nota 8):		
Entidades gubernamentales	278	113	Reportos (saldo acreedor)	-	13,934
	125,193	112,556	Instrumentos financieros derivados (nota 9):		
Créditos de consumo	11,452	8,996	Con fines de negociación	268	457
Créditos a la vivienda (Media y residencial)	14,040	12,302	Pasivo por arrendamiento (nota 15)	1,103	1,090
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	150,685	133,854	Otras cuentas por pagar:		
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 (nota 10):			Acreedores por liquidación de operaciones (nota 21)	1,904	702
Créditos comerciales:			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,405	1,716
Actividad empresarial o comercial	1,728	1,455	Contribuciones por pagar	68	86
Créditos de consumo	349	181	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 22)	4,011	3,314
Créditos a la vivienda (Media y residencial)	486	476		7,388	5,818
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	2,563	2,112	Pasivo por impuestos a la utilidad (nota 23)	367	460
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (nota 10):			Pasivo por beneficios a los empleados	746	589
Créditos comerciales:			Créditos diferidos y cobros anticipados	20	20
Actividad empresarial o comercial	1,462	1,423	Total pasivo	199,129	194,755
Entidades gubernamentales	-	4	Capital contable (nota 24):		
	1,462	1,427	Capital contribuido:		
Créditos de consumo	361	146	Capital social	1,258	1,258
Créditos a la vivienda (Media y residencial)	230	272	Prima en venta de acciones	1,254	1,228
Total de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	2,053	1,845	Aportaciones en exceso al capital	715	715
Cartera de crédito	155,301	137,811		3,227	3,201
(+/-) Partidas diferidas	252	221	Capital ganado:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 11)	(3,426)	(3,158)	Reservas de capital	19,500	17,076
Cartera de crédito, neto	152,127	134,874	Resultados acumulados	5,673	4,982
Derechos de cobro adquiridos, neto	44	52	Otros resultados integrales:		
Total de cartera de crédito, neto	152,171	134,926	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(81)	(50)
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 12)	6,481	3,799	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	71	116
Bienes adjudicatarios, neto (nota 13)	1,958	1,744	Remediación de beneficios diferidos a los empleados	(89)	(55)
Pagos anticipados y otros activos, neto (nota 14)	503	339	Participación de ORI de otras entidades	(3)	(2)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 15)	2,697	2,405		25,071	22,037
Propiedades, mobiliario y equipo en arrendamiento (nota 15)	274	378	Total capital contable	28,298	25,238
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo, neto (nota 15)	1,044	1,053			
Inversiones permanentes (nota 16)	160	160	Compromisos y pasivos contingentes (nota 33)		
Activo por impuesto a la utilidad diferido, neto (nota 23)	1,499	1,168			
Activos intangibles, neto (nota 17)	2,012	1,497			
Crédito mercantil	38	38			
Total activo	\$ 227,427	219,993	Total pasivo y capital contable	\$ 227,427	219,993

(Continúa)



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

Pedro Ramírez Vázquez 200-12, Colonia Parque Corporativo UCalli, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66278

Estados de situación financiera consolidados, continuación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cuentas de orden (nota 32):		
Compromisos crediticios	\$ 77,187	46,085
Bienes en fideicomiso o mandato	149,072	215,760
Bienes en custodia o en administración	39,555	27,512
Montos contratados en instrumentos financieros derivados	24,699	31,556
Colaterales recibidos por la entidad	-	13,932
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	13,900
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	56,152	38,482
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	367	437
Garantías de crédito	10,751	10,456
Rentas por cobrar	158	207
Rentas devengadas no cobradas de arrendamiento operativo	9	52
Otras cuentas de registro	<u>82,735</u>	<u>72,875</u>

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a \$1,093.

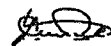
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de situación financiera consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras y Subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 91, 92, 94 y 101 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 formen parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de situación financiera consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.



Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General



Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación



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



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

Acceso a la información:

<https://www.regional.mx>
<https://www.gob.mx/cnbv>



b) Estado de Resultados

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

Pedro Ramírez Vázquez 2022-12, Colonia Parque Corporativo Ucalli, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66278

Estados de resultado integral consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	2023	2022
Ingresos por intereses (nota 29)	\$ 28,735	21,016
Gastos por intereses (nota 29)	(16,349)	(10,655)
Margen financiero	12,386	10,361
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 11)	(1,270)	(444)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	11,116	9,917
Comisiones y tarifas cobradas	3,623	3,232
Comisiones y tarifas pagadas	(2,130)	(1,982)
Resultado por intermediación (nota 30)	870	871
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (nota 31)	250	(108)
Gastos de administración y promoción	(6,139)	(5,370)
Resultado de la operación	7,590	6,560
Participación en el resultado neto de otras entidades (nota 16)	1	(7)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	7,591	6,553
Impuestos a la utilidad (nota 23):		
Impuestos a la utilidad causados	(2,198)	(1,795)
Impuestos a la utilidad diferidos	280	224
Resultado neto	5,673	4,982
Otros Resultados Integrales:		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1)	(33)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(45)	170
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(34)	(22)
Participación en ORI de otras entidades	(1)	(1)
Resultado integral	\$ 5,592	5,096
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	\$ 5,673	4,982
Participación no controladora	-	-
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	\$ 5,592	5,096
Participación no controladora	-	-

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de resultado integral consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras y Subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 91, 92, 94 y 101 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 de resultados integrales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Manuel G. Rivero Zambrano

Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director General

Ing. Enrique Navarro Ramírez

Ing. Enrique Navarro Ramírez
Director de Finanzas y Planeación

C.P.C. Sanjuana Herrera Galván

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

C.P. Antonio Flores Luna

C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

Acceso a la información:

<https://www.regional.mx>
<https://www.gob.mx/enbv>



c) Estado de Cambios en el Capital Contable

Región S.A.B. de C.V.
y Subsidiarias

Pedro Ramírez Vázquez, 2022-12, Cédula Parque Corporativo Ucalli, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66278

Estados de cambios en el capital contable consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado					Participación en otras entidades	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Aportaciones en exceso al capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de flujos de efectivo	Remedios por cambios en las estimaciones de los empleados	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 1,258	1,207	715	17,008	3,556	(48)	(54)	(33)	(1) 24,408
Ajustes retrospectivos por cambios en reconocimiento de arrendamientos (nota 4)	-	-	-	(29)	-	-	-	-	(29)
Reconocimiento de flujos fiscales por adopción de nuevos criterios contables en 2022 (nota 4)	-	-	-	(316)	-	-	-	-	(316)
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	1,258	1,207	715	17,463	3,556	(48)	(54)	(33)	24,083
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Aplicación del resultado del ejercicio anterior e incremento de las reservas de capital	-	-	-	3,556	(3,556)	-	-	-	-
Derivado de dividendos (nota 34)	-	-	-	(3,977)	-	-	-	-	(3,977)
Recompra de acciones	-	21	-	(13)	-	-	-	-	21
Otros (nota 24)	-	-	-	(13)	-	-	-	-	(13)
Total	-	21	-	(440)	(3,556)	-	-	-	(3,975)
Resultado integral:									
Resultados netos	-	-	-	-	4,982	-	-	-	4,982
Otros resultados integrales:									
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	(32)	(32)	-	-	(32)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	170	-	170
Remedios de beneficios derivados a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)
Participación en OI de otras entidades	-	-	-	53	-	-	-	-	53
Reserva para recompra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	53	4,982	(32)	170	(22)	5,159
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,258	1,226	715	17,076	4,982	(60)	116	(59)	25,238
Reconocimiento de efectos fiscales por adopción de nuevos criterios contables en 2023 (nota 4)	-	-	-	(77)	-	-	-	-	(77)
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado	1,258	1,226	715	16,999	4,982	(60)	116	(59)	25,161
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Aplicación del resultado del ejercicio anterior e incremento de las reservas de capital	-	-	-	4,982	(4,982)	-	-	-	-
Derivado de dividendos (nota 24)	-	-	-	(2,487)	-	-	-	-	(2,487)
Recompra de acciones	-	26	-	-	-	-	-	-	26
Otros (nota 24)	-	-	-	(21)	-	-	-	-	(21)
Total	-	26	-	2,471	(4,982)	-	-	-	(2,482)
Resultado integral:									
Resultados netos	-	-	-	-	5,673	-	-	-	5,673
Otros resultados integrales:									
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Remedios de beneficios derivados a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)
Participación en OI de otras entidades	-	-	-	40	-	-	-	-	40
Reserva para recompra de acciones	-	-	-	(13)	-	-	-	-	(13)
Total	-	-	-	27	5,673	(1)	(45)	(34)	5,619
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,258	1,254	715	16,500	5,673	(61)	71	(63)	26,298

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de cambios en el capital contable consolidados se formulan de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladas y Subcontroladas, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 91, 92, 93 y 101 de la Ley para Regular las Actividades Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Consolidada y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante los periodos antes mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las disposiciones legales y administrativas aplicadas.

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


Lic. Manuel G. Rivero Zambrano
Director general


Hto. Enrique Navarro Ramirez
Director de Finanzas y Planeación


C.P.C. Guadalupe Herrera Guilan
Directora de Administración


C.P. Alejandra Flores Luna
Directora de Auditoría Interna

Acceso a la información:
<https://www.regional.mx>
<https://www.sab.com.mx>



d) Estado de Flujos de Efectivo

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

Pedro Ramirez Vázquez 2022-12, Colonia Parque Corporativo Ucalli, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66278

Estados de flujos de efectivo consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos)

	2023	2022
Actividades de operación:		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 7,591	6,553
Ajustos por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo (nota 15)	679	681
Amortizaciones de activos intangibles (nota 17)	227	189
Participación en el resultado neto de otras entidades	(1)	7
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo (nota 19)	273	177
Otros intereses	81	77
Suma	8,650	7,684
Cambios en partidas de operación:		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores), neto	1,452	(21,971)
Cambio en deudores por reporte, neto	13,937	1,576
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	190	(268)
Cambio en cartera de crédito, neto	(17,366)	(14,255)
Cambio en derechos de cobro adquiridos, neto	8	41
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto	(2,682)	(1,008)
Cambio en bienes adjudicados, neto	(212)	257
Cambio en otros activos operativos, neto	(172)	(273)
Cambio en captación tradicional	23,849	19,690
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,146)	(847)
Cambio en acreedores por reporte	(5,947)	16,048
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(13,934)	(1,578)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(189)	113
Cambio en otros pasivos operativos	(290)	(1,585)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	130	112
Cambio en otras cuentas por pagar	1,400	2,561
Cambio en otras provisiones	171	289
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,039)	(1,404)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	6,010	5,182
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	504	473
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,005)	(895)
Cobros por adquisición de activos intangibles	-	21
Pagos por disposición de activos intangibles	(742)	(576)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	(1,243)	(977)
Actividades de financiamiento:		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(266)	(247)
Pagos de dividendos en efectivo (nota 24)	(2,487)	(3,977)
Pagos asociados a la compra de acciones propias	13	74
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	7,697	7,494
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(7,609)	(7,365)
Pagos de intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(268)	(170)
Pago por intereses por pasivo por arrendamiento (nota 15)	(81)	(79)
Otros pagos por actividades de financiamiento	(21)	(19)
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	(3,022)	(4,289)
Incremento (Disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,745	(84)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	12,060	12,144
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período (nota 6)	\$ 13,805	12,060

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Los presentes estados de flujos de efectivo consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras y Subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 91, 92, 94 y 101 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 del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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



Lic. Manuel G. Rivera Zambrano
Director General



Ing. Enrique Navaro Ramirez
Director de Finanzas y Planeación



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



C.P. Antonio Flores Luna
Director de Auditoría Interna

Acceso a la información:

<https://www.regional.mx>
<https://www.gob.mx/cnbv>



e) Notas de los Estados Financieros

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

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indiquen "pesos", moneda extranjera o cuando se indique diferente)

1. Actividad

Regional, S.A.B. de C.V. (en adelante la Compañía o Regional) se constituyó inicialmente como Corporación GFREGIO, S.A. de C.V. (GFREGIO) 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 compra-venta y tenencia de acciones.

Durante el ejercicio de 2019, Regional participó en la reestructura societaria de Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V. (el Grupo), en la cual GFREGIO 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), la cual es subsidiaria directa y totalitaria de Regional. Una vez consumada la reestructura societaria y realizada la fusión entre Regional y GFREGIO, 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 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), la Comisión de Seguros y Finanzas (CNSF) y del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR).

Regional es una sociedad controladora cuya principal subsidiaria es el Grupo, Regional realiza sus operaciones indirectamente a través de cuatro subsidiarias directas y tres indirectas, tal como se muestra a continuación:

Entidad	Tipo de subsidiaria	Tenencia
Banregio Grupo Financiero S. A. de C. V.	Directa	99.99%
Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple (el Banco)	Indirecta	99.99%
Operadora Banregio, S.A. de C.V. (Operadora)	Indirecta	99.98%
Servicios Banregio, S.A. de C.V. (Servicios)	Indirecta	99.80%
Comunidad Banregio, S.A. de C.V. (Comunidad)	Directa	99.99%
Hey Controladora, S.A. de C.V. (Hey)	Directa	99.98%
Regional Informática y Soporte S.A. de C.V. (RIS)	Directa	99.99%

Las entidades controladas de manera directa e indirecta por Regional son las siguientes, las cuales prestan servicios conexos o complementarios:

Comunidad Banregio, S.A. de C.V.: Sus principales actividades consisten en 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.

Hey Controladora, S.A. de C.V.: Sus principales actividades consisten en 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.

(Continúa)



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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indiquen "pesos", moneda extranjera o cuando se indique diferente)

Regional Informática y Soporte: Brindar servicios de gestión, implementación, operación, monitoreo y administración, de plataformas de hardware y/o software, incluyendo, sin limitar, las plataformas de cómputo, redes, telecomunicaciones. Almacenamiento, seguridad de la información, procesamiento de datos, minería de datos, servicios de nube pública y privada. Así como el desarrollo, integración e implementación de sistemas de sistemas.

Banregio Grupo Financiero S. A. de C. V.: Sus principales actividades consisten en 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, sus subsidiarias son las siguientes:

Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero: Sus actividades principales consisten 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, en los términos la Ley de Instituciones de Crédito (LIC).

Operadora Banregio, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de fondos de Inversión: Su principal actividad es actuar como sociedad operadora y administradora de fondos de inversión, estando facultada para la prestación de servicios de administración, distribución, promoción y adquisición de las acciones de los fondos de inversión.

Servicios Banregio, S.A. de C.V.: Su principal actividad consiste en la prestación de toda clase de servicios técnicos, administrativos, asesoría y consultoría, así como selección y contratación de personal por cuenta propia para asignarlo al Grupo.

Así mismo, Regional 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.

2. Autorización y bases de presentación

Autorización

El 29 de febrero de 2024 el Lic. Manuel G. Rivero Zambrano, Director General, el Ing. Enrique Navarro Ramírez, Director de Finanzas y Planeación, la C.P.C. Sanjuana Herrera Galván, Directora de Administración, y el C.P. Antonio Flores Luna, Director de Auditoría Interna, autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos de Regional y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las sociedades controladoras de Grupos Financieros y subcontroladoras (las Disposiciones), emitidas por la Comisión, los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración el 29 de enero de 2024.

(Continúa)



REGIONAL, S.A.B. DE C.V. Y SUBSIDIARIAS**Notas a los estados financieros consolidados**

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indiquen "pesos",
moneda extranjera o cuando se indique diferente)

Bases de presentación**a) Declaración de cumplimiento**

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 Otros Participantes del Mercado de Valores, emitidas por la Comisión, las cuales establecen el marco contable que debe ser empleado por las emisoras en la preparación de sus estados financieros consolidados. Dichas disposiciones establecen que aquellas entidades emisoras que a través de sus subsidiarias realicen preponderantemente actividades financieras sujetas a supervisión de la Comisión, los criterios contables aplicables deberán ser en apego al marco normativo contable que dicten las autoridades supervisoras correspondiente a dichas subsidiarias.

Con base en lo anterior y en virtud de que la subsidiaria significativa de Regional es un Grupo Financiero, los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de Grupos financieros en México (los Criterios de Contabilidad), y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de los grupos financieros debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

