



Banregio Grupo Financiero es un grupo financiero mexicano con amplia experiencia en el sector bancario en México. Cuenta con una participación importante en la región norte y centro del país, con 109 sucursales en 15 Entidades Federales de México: Nuevo León, Coahuila, Tamaulipas, Chihuahua, Baja California, Jalisco, Sinaloa, San Luis Potosí, Sonora, Guanajuato, Durango, Aguascalientes, Distrito Federal, Yucatán y Querétaro. En éstas últimas tres, Banregio inició su atención en el 2011, como parte de su estrategia de expansión geográfica.

Nuestra misión es lograr una posición relevante en el mercado financiero nacional, a través de proporcionar al cliente un servicio confiable, ágil y diferenciado, que permita mantener un crecimiento sostenible y rentable en el largo plazo.

Atribuimos nuestro éxito a una combinación de una alta especialización y enfoque en crédito a Pequeñas y Medianas Empresas, prudencia en el manejo de nuestros riesgos de crédito, operacional, de mercado, y de liquidez; una alta eficiencia operativa, un bajo costo de fondeo, y un servicio personalizado de alta calidad.

Nuestra actividad principal es la atención financiera integral a las empresas, a través de una oferta de productos y servicios, para satisfacer sus necesidades de financiamiento a través de créditos de capital de trabajo ó inversión, arrendamiento puro y financiero, y factoraje. Además de proveer soluciones integrales para administración de su tesorería y sus recursos, tales como cuentas de cheques, inversiones, banca electrónica, cambios, transferencias, mesa de dinero, pago de nómina, entre otros. Nuestro enfoque hacia estos segmentos se debe a que es un segmento que ofrece mejores márgenes en comparación al crédito corporativo y gobierno, una mejor calidad crediticia que el crédito al consumo y además es un segmento desatendido por la Banca y con constantes necesidades de financiamiento. En Banregio, el crédito a negocios representa aproximadamente el 80% de la cartera total.

En Banregio Grupo Financiero, reconocemos que una de nuestras principales fortalezas es el factor humano. Contamos con un Equipo Directivo de amplia experiencia en el sector financiero y jóvenes profesionistas que brindan su dinamismo y entusiasmo al logro de los objetivos y metas establecidas.

RESULTADOS

En el 2011, Banregio registró una utilidad neta de \$1,054 millones de pesos lo que representa un incremento del 56% respecto al año anterior, en el caso de los activos estos crecieron un 26.8% en relación al 2010 para alcanzar la cantidad de \$65,950 millones. Asimismo, el Capital Contable presenta un nivel de \$ 6,273 millones, lo que implica un aumento del 52.4% respecto a 2010. De esta manera, el rendimiento sobre capital contable se ubicó en 20.7%.

El margen financiero acumuló \$2,449 millones de pesos durante el 2011, cifra que supera en 14% a la del mismo trimestre del año anterior, impulsado por su bajo costo de fondeo y el crecimiento en los saldos de cartera comercial y de consumo.

La captación integral de recursos al cierre de 2011 asciende a \$58,451, se observa un incremento de 24% respecto del cierre de 2010, explicado principalmente por mayores saldos en depósitos a la vista y en depósitos a plazo, con crecimientos de 14% y 63% respectivamente.

La captación de exigibilidad inmediata asciende a \$10,365 al cierre del 2011, una variación del 14% respecto al año anterior, producto de nuestra expansión geográfica y de la creciente aceptación de nuestros productos de chequeras.

La cartera de crédito neta cerró con \$31,329 en el 2011 con un crecimiento del 40% respecto al año anterior. La cartera de crédito vigente alcanzó al cierre de 2011 un saldo de \$31,850, registrando un crecimiento de 39% respecto a 2010 y destaca el crecimiento obtenido en la cartera comercial vigente de 39%, para situarse en \$26,144 al cierre de diciembre de 2011. Al cierre de octubre del 2011 se cuenta con una participación de mercado de cartera comercial del 11.6% en el área Metropolitana de Monterrey, con datos de la Asociación de Bancos de México.

Al cierre del 2011, Banregio tenía una participación de mercado en los estados de Nuevo León, Coahuila y Tamaulipas (principal zona de influencia) en captación total del 13.5%, 3.6% y 2.3% y para Cartera de Crédito del 9.6%, 5.5% y 3.7% respectivamente. Banregio cuenta con un índice de eficiencia operativa del 45.5% al cierre de 2011, 4.5 puntos porcentuales debajo de lo obtenido en el 2010.

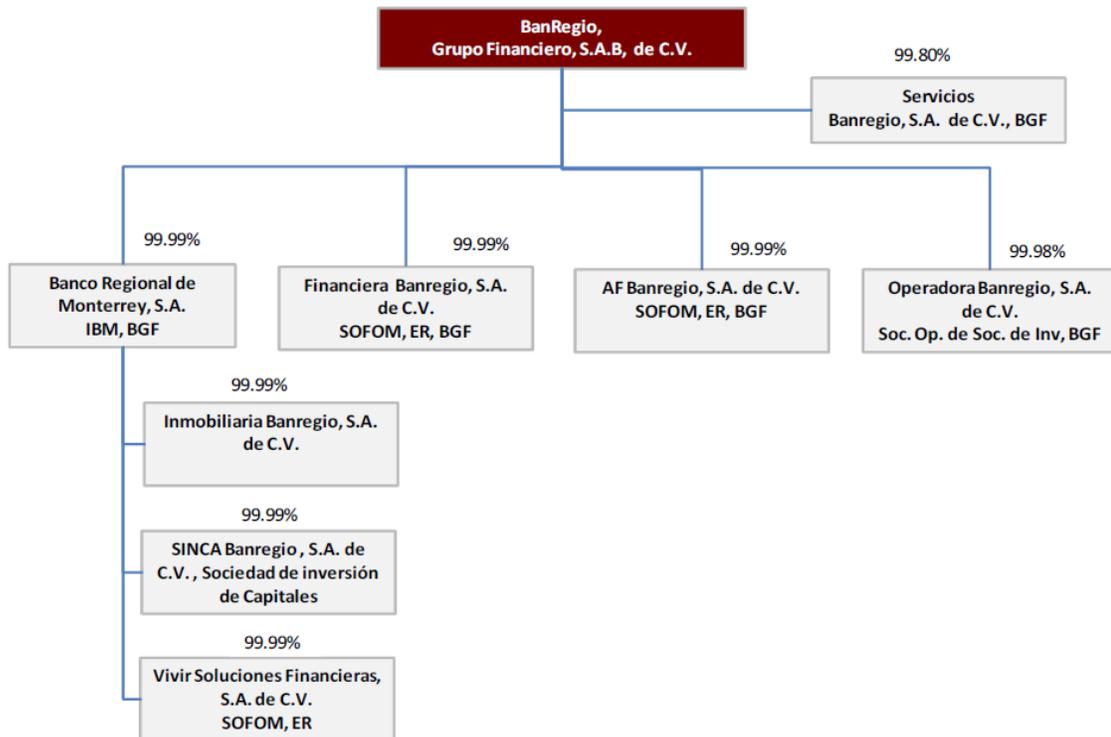
El pasado 15 de julio del 2011, Banregio realizó una oferta pública inicial por \$1,945 millones de pesos (incluyendo la opción de sobreasignación ejercida) en la BMV a un precio de \$32 pesos con clave de pizarra "GFREGIO". La oferta de las acciones fue distribuida en el mercado nacional e internacional por medio del registro RegS. Debido a las expectativas de crecimiento y rentabilidad esperada de Banregio, la demanda en la oferta total fue de 2.4 veces.

Desde su salida a la BMV, GFREGIO se ha caracterizado por un aumento gradual en la bursatilidad, con un mayor volumen de operación y con un incremento en la liquidez, al reducirse el diferencial entre los precios de compra y venta.

Iniciamos una nueva etapa que nos permite situarnos al nivel de grandes corporaciones, a través de la construcción de nuestro Edificio Back-Office, ubicado en el municipio de San Nicolás de los Garza. Cuenta con 23,756 mts² de terreno y 8,575 mts² de construcción y una capacidad para 810 personas.

El edificio fue construido pensando en la eficiencia y productividad con infraestructura de alta tecnología para optimizar los tiempos de traslado del personal a través de salas de videoconferencias, red inalámbrica, sucursal virtual para capacitación y ahorro de energía inteligente.

Banregio Grupo Financiero está conformado por varias subsidiarias donde destaca Banco Regional de Monterrey S.A., el cual es el eje principal de las actividades financieras del Grupo, presenta activos por valor \$53,505 millones de pesos al cierre de 2011, el Grupo posee el 99.99% de las acciones de esta entidad, las otras subsidiarias del grupo son AF Banregio S.A. de C.V., Vivir soluciones Financieras, S.A. de C.V., Operadora Banregio,S.A. de C.V., Servicios Banregio,S.A. de C.V. y Financiera Banregio S.A. de C.V. La participación accionaria actual se presenta en el siguiente organigrama:



Las principales unidades de negocio en las que opera Banregio G.F. son las siguientes:

- **Unidad de Negocio Mediana Empresa:** Atiende a la mediana empresa, ofreciendo apoyo mediante créditos tanto para capital de trabajo como proyectos de inversión, así como captación y servicios.
- **Unidad de Negocio Pequeña Empresa:** Brinda apoyo a las pequeñas empresas y personas físicas con actividad empresarial, mediante productos tanto de crédito como de captación, seguros y servicios.
- **Unidad de Negocio de Banca Personal, Patrimonial y Privada:** Ofrece productos de ahorro e inversión a personas físicas de ingreso medio y alto a través de productos innovadores.
- **Unidad de Negocio Automotriz:** Ofrece crédito para adquisición de equipo de transporte para personas físicas y morales mediante financiamientos bancarios o vía arrendamiento puro y financiero.
- **Unidad de Negocio Hipotecario:** Brinda apoyos crediticios para adquisición de casa y terreno, para terminación de obra, construcción y remodelación.
- **Unidad de Negocio de Créditos al Consumo:** Ofrece servicios de créditos personales, como tarjeta de crédito préstamos personales al segmento de ingresos medio y alto.
- **Unidad de Negocio de Tesorería y Mercados Financieros:** Ofrece servicios de mesa de dinero, cambios de divisas, derivados y distribución de fondos de inversión.

CONTACTO

Las oficinas principales de Banregio están ubicadas en Avenida Vasconcelos No. 142 Ote., Colonia del Valle, C.P. 66220, San Pedro Garza García, Nuevo León. El número telefónico en esa dirección es 52 (81) 8399-5000. La página de Internet de Banregio es www.banregio.com Funcionario responsable del área de Relación con Inversionistas, es el Ing. Enrique Navarro (5281-8399-5045).

Salvo que se indique lo contrario de manera expresa, las cifras monetarias contenidas en este Informe se muestran en pesos, en términos nominales e incluyen la consolidación de las subsidiarias de Banregio Grupo Financiero, S.A. de C.V.

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE BANREGIO GRUPO FINANCIERO
AL CIERRE DE 2011****Propietarios**

Jaime Alberto Rivero Santos ⁽ⁱⁱ⁾
Manuel G. Rivero Santos
Guillermo Javier González Barragán
Francisco Rogelio Garza Egloff
Alfonso González Migoya ⁽ⁱ⁾
Francisco Jorge Patiño Leal ⁽ⁱ⁾
Jorge Humberto Santos Reyna ⁽ⁱ⁾

(i) Consejero independiente
(ii) Presidente

Suplentes

Marcelo Zambrano Lozano
Manuel Gerardo Rivero Zambrano
Jaime Arizpe Lozano
Isauro Alfaro Álvarez
Alejandro Miguel Elizondo Barragán ⁽ⁱ⁾
Arturo Lozano Cerda ⁽ⁱ⁾
Adrián Bernardo Lozano Rojas ⁽ⁱ⁾

DIRECTIVOS PRINCIPALES

Presidente del Consejo de Administración
Banregio Grupo Financiero
Jaime Alberto Rivero Santos

Director General
Banregio Grupo Financiero
Manuel Gerardo Rivero Santos

Director General
Banco Regional de Monterrey
Manuel Gerardo Rivero Santos

Jaime Arizpe Lozano	Asesor de la Dirección General
Gerardo J. Gómez Garza	Asesor de la Dirección General
Ricardo Vega González	Asesor de Proyectos Inmobiliarios y Director Sinca
Héctor Cantú Reyes	D.G.A. de Banca
Alejandro C. de Lascurain Morhan	D.G.A. de Finanzas
Ramiro G. Ramírez Garza	D.G.A. de Gestión de Riesgo
Manuel G. Rivero Zambrano	D.G.A. de Operaciones y Desarrollo de Negocios

BANREGIO GRUPO FINANCIERO, S.A. DE C.V

BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS

Cifras expresadas en millones de pesos al 31 de Diciembre de

<u>ACTIVO</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Disponibilidades	2,748	2,797
Inversiones en valores	23,941	28,526
Títulos para negociar	15,335	24,238
Títulos disponibles para la venta	14	0
Títulos conservados a vencimiento	8,592	4,288
Cartera de crédito vigente		
Créditos comerciales	18,797	26,144
Actividad empresarial o comercial	17,180	24,765
Entidades financieras	217	339
Entidades gubernamentales	1,400	1,040
Créditos de consumo	760	2,222
Créditos a la vivienda	3,319	3,484
Total de cartera de crédito vigente	22,876	31,850
Cartera de crédito vencida		
Créditos comerciales	299	349
Actividad empresarial o comercial	275	338
Entidades gubernamentales	24	11
Créditos de consumo	41	161
Créditos a la vivienda	145	174
Total de cartera de crédito vencida	485	684
Total de cartera de crédito	23,361	32,534
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	(985)	(1,208)
Derechos de cobro	0	3
Cartera de crédito (neto)	22,376	31,329
Otras cuentas por Cobrar (neto)	174	315
Bienes adjudicados	59	79
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	683	734
Equipo en arrendamiento puro	1,539	1,591
Inversiones permanentes en acciones	199	235
Impuestos diferidos (neto)	110	21
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	182	225
TOTAL ACTIVO	52,011	65,852

<u>PASIVO</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata	9,084	10,365
Depósitos a plazo	8,066	13,111
Del público en general	8,066	12,610
Mercado de dinero	0	501
Títulos de crédito emitidos	3,489	3,687
Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,484	2,650
Exigibilidad inmediata	38	83
Corto plazo	1,670	1,925
Largo plazo	776	642
Acreeedores por reporto	23,213	27,888
Operaciones con valores y derivadas	33	50
Otras cuentas por pagar	650	899
ISR y PTU por pagar	46	106
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	604	793
Obligaciones subordinadas en circulación	750	750
Créditos diferidos	127	179
TOTAL PASIVO	47,896	59,579
<u>CAPITAL CONTABLE</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Capital contribuido	1,832	3,131
Capital social	1,117	1,258
Prima en venta de acciones	0	1,158
Aportaciones en exceso al Capital	715	715
Capital ganado	2,283	3,142
Reservas de capital	1,618	2,101
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Res. por valuación de títulos disponibles para la venta	13	0
Res. por valuación de instrum. de cobert. de flujos de efevo.	(23)	(13)
Resultado neto	675	1,054
Interés minoritario	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,115	6,273
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	52,011	65,852
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Cuentas de Orden		
Oper. de banca de inversión por cuentas de terceros	1,520	5,988

TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	<u><u>1,520</u></u>	<u><u>5,988</u></u>
Cuentas de orden operaciones por cuenta propia		
Avales otorgados	3	5
Compromisos crediticios	21,758	38,966
Bienes en fideicomiso o mandato	3,631	4,695
Bienes en custodia o en administración	15,164	20,237
Colaterales recibidos por la institución	2,098	3,251
Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	2,064	3,251
Montos contratados en instrumentos derivados	3,854	3,677
Intereses devengados no cobrados, cartera vencida	80	62
de operaciones de arrendamiento operativo	<u>75</u>	<u>44</u>
Suma	48,727	74,188
Otras cuentas de registro	<u>83,717</u>	<u>104,314</u>
TOTALES POR CUENTA PROPIA	<u><u>132,444</u></u>	<u><u>178,502</u></u>

BANREGIO GRUPO FINANCIERO, S.A. DE C.V.
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS

Cifras expresadas en millones de pesos al 31 de Diciembre de

	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Ingresos por intereses	4,697	5,313
Gastos por intereses	<u>(2,551)</u>	<u>(2,864)</u>
Margen financiero	2,146	2,449
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(333)</u>	<u>(498)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,813	1,951
Comisiones y tarifas cobradas	290	332
Comisiones y tarifas pagadas	(113)	(136)
Resultados por intermediación	98	89
Otros ingresos (egresos) de la operación	175	711
Gastos de administración y promoción	<u>(1,415)</u>	<u>(1,568)</u>
Resultado de la operación	848	1,379
Part. en el resultado de subsid. no consol. y asociadas	<u>14</u>	<u>34</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	862	1,413
Impuestos a la utilidad causados	(155)	(294)
Impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	(33)	(65)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	674	1,054
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado neto	<u>675</u>	<u>1,054</u>