

EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO A INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE.

El día 4 de julio de 2024, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación, la **Resolución por la que se modifican los Lineamientos para la Evaluación de Desempeño de las Instituciones de Banca Múltiple**. Esta resolución introduce importantes reformas y adiciones que buscan mejorar y actualizar el marco normativo aplicable a la evaluación a cargo de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP").

Las modificaciones tienen como objetivo principal mejorar el proceso de evaluación de las instituciones de banca múltiple, asegurando una mayor transparencia y precisión en la medición de su desempeño.

A continuación, les presentamos las modificaciones y adiciones más relevantes:

- a. Se modifican los indicadores del Índice de Evaluación Bancaria a efecto de dejar de ser uniformes para todas las Instituciones de Banca Múltiple, ahora los indicadores podrán considerar el modelo de negocio de las mismas.
- b. En relación con los indicadores del Índice de Evaluación de Bancos ("IEB") y el Cuestionario Estratégico ("CE"), se modifica la fecha en que la autoridad deberá notificar a las Instituciones de Banca Múltiple, a efecto de llevarse a cabo en el mes de octubre correspondiente al año que será evaluado.
- c. Se amplía el catálogo de acciones y programas que serán evaluados mediante el Cuestionario Estratégico a efecto de incorporar los siguientes dos objetivos prioritarios:

PERFORMANCE EVALUATION TO MULTIPLE BANKING INSTITUTIONS.

On July 4, 2024, the **Resolution amending the Guidelines for the Performance Evaluation of Multiple Banking Institutions** was published in the Official Gazette. This resolution introduces important reforms and additions that seek to improve and update the regulatory framework applicable to the evaluation carried out by the Banking, Securities and Savings Unit of the Ministry of Finance and Public Credit ("SHCP" for its acronym in Spanish).

The main purpose of the amendments is to improve the evaluation process of commercial banks, ensuring greater transparency and accuracy in the measurement of their performance.

The following are the most relevant amendments and additions:

- a. The indicators of the Bank Evaluation Index are modified in order to stop being unified for all Multiple Banking Institutions; instead, now the indicators may consider their business model.
- b. Regarding the indicators of the Bank Evaluation Index ("BEI") and the Strategic Questionnaire ("SQ"), the date on which the authority must notify the Multiple Banking Institutions is modified, in order to be carried out during October of the corresponding year to be evaluated.
- c. The catalog of actions and programs to be evaluated through the Strategic Questionnaire is expanded in order to incorporate the following two priority objectives:

i. Desarrollo, digitalización y fortalecimiento del mercado financiero; y, ii. Finanzas sostenibles. d. Nuevos criterios para definir el resultado de la evaluación de desempeño de las Instituciones de Banca Múltiple, a efecto de quedar como se indica a continuación: i. Satisfactorio: - o IEB aprobatoria y CE sobresaliente o suficiente. - o IEB no aprobatoria y CE sobresaliente. ii. Satisfactorio con observaciones: - o IEB no aprobatoria y CE suficiente. iii. No satisfactorio: - o IEB aprobatoria y CE deficiente. - o IEB no aprobatoria y CE deficiente. Adicionalmente, a partir de la implementación de esta reforma, los resultados obtenidos conforme a los criterios anteriores dejarán de ser notificados en marzo, para aplazarlo a más tardar el último día hábil del mes de mayo del año siguiente. Estas modificaciones buscan fortalecer el sistema financiero mexicano ajustándose al entorno actual, promoviendo una mayor responsabilidad y eficiencia en la operación de las Instituciones de Banca Múltiple, respecto de las funciones que a cada una corresponden. Asimismo, las modificaciones buscan actualizar los mecanismos de evaluación y dar certeza a las instituciones bancarias de los lineamientos que les serán aplicados. Finalmente, las modificaciones antes descritas serán aplicables a partir de la evaluación correspondiente a 2024, por lo	i. Development, digitalization and strengthening of the financial market; and, ii. Sustainable finance. d. New criteria to define the result of the performance evaluation of the Multiple Banking Institutions, to read as follows: i. Satisfactory: - o BEI approved and SQ outstanding or sufficient. - o BEI failed and SQ outstanding. ii. Satisfactory with observations: - o BEI failed and SQ sufficient. iii. Unsatisfactory: - o BEI approved and SQ deficient. - o BEI failed and SQ deficient. Additionally, as of the implementation of this reform, the results obtained in accordance with the above criteria will no longer be notified in March, and will be postponed, at the latest, to the last business day of May of the following year. These amendments aim to strengthen the Mexican financial system by adjusting to the current environment, promoting greater responsibility and efficiency in the operation of Multiple Banking Institutions, in regard to the functions that correspond to each one. Likewise, the amendments seek to update the evaluation mechanisms and provide certainty to the banking institutions regarding the guidelines that will be applied to them. Finally, the aforementioned amendments will be applicable as from the evaluation corresponding to 2024, so that the evaluation
---	---

que la evaluación correspondiente al ejercicio 2023, actualmente en curso, se concluirá de conformidad con los lineamientos anteriores.

Ciudad de México, julio de 2024.

La información contenida en este memorándum es de carácter informativo y no pretende ser una opinión legal o asesoría sobre algún caso en particular. En el caso de que requiera alguna orientación específica, antes de tomar cualquier decisión, puede contactarnos y con gusto le atenderemos.

Continuamos a sus órdenes en nuestro domicilio de siempre:

Río Duero 31 Col. Cuauhtémoc,
Alc. Cuauhtémoc, C.P. 06500,
Ciudad de México,
Teléfono: +52 55 5242.0771.
Contacto: Marcela Trujillo,
Socia Administradora.
marcela.trujillo@rva.com.mx
www.rvaabogados.com

corresponding to tax year 2023, currently in progress, will be concluded in accordance with the previous guidelines.

Mexico City, July 2024.

The information contained herein is for information purposes only and is not intended to be a legal opinion or provide advice on any particular case. In case you require any specific guidance, before making any decision, you can contact us; we will be delighted to assist you on this matter.

We remain at your service at our address:

Río Duero 31 Col. Cuauhtémoc,
Alc. Cuauhtémoc, C.P. 06500,
Mexico City,
Main. +52 55 5242 0771.
Marcela Trujillo Zepeda
Managing Partner
marcela.trujillo@rva.com.mx
www.rvaabogados.com