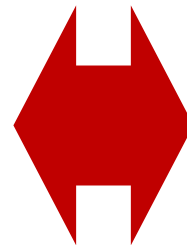


# Competencia en el crédito bancario al consumo

Marzo, 2009

# Las reformas legales de los últimos años contribuyen a mejorar la competencia entre bancos...

- Reducción en el capital mínimo requerido para operar como banco.
- Creación de la figura de banco de nicho.
- Mayor transparencia en los cobros a usuarios.
- Facilidades para traspasar depósitos de nómina.



**Opinión CFC  
sobre banca  
al menudeo**

*Abril 2007*

## ... pero persisten distorsiones que afectan el funcionamiento eficiente de los mercados

- Los usuarios no traspasan sus cuentas ante opciones más competitivas.
- Los nuevos bancos no tienen garantizado un acceso competitivo a la infraestructura bancaria.
- Las tarifas interbancarias pueden inhibir la competencia.
- Los requisitos innecesarios sobre la apertura de sucursales constituyen una barrera a la entrada.

Estas restricciones afectan sobre todo a **tarjetas de crédito:**

- ✓ *Competencia limitada de instituciones no bancarias*
- ✓ *Poca capacidad de respuesta de los usuarios*

# La solución más efectiva a estas distorsiones es promover más competencia...

## ***Regulación de cobros a usuarios***

- Limitación de oferta: Los usuarios de mayor costo/riesgo tendrían que recurrir a opciones más caras (ej. sector informal):
  - ✓ *Población de menores ingresos*
  - ✓ *Micro y pequeñas empresas*
  - ✓ *Nuevas empresas*
- Obstáculo a innovación: Se limitaría el surgimiento de productos ajustados a diferentes perfiles de cliente.

## ***Impulso de la competencia***

- Disciplina de mercado: Limitaría cobros extraordinarios, sin inhibir incentivos para expandir la oferta con productos acordes al perfil de cada tipo de usuario.
- Más opciones: Promovería la entrada de nuevas opciones y el crecimiento de entrantes recientes, siempre que sean más competitivos que los establecidos.

→ **¿Cómo?**

# ... a través de medidas que mejoren el marco regulatorio y los incentivos de los agentes económicos

- Tasas y comisiones competitivas
- Entrada y crecimiento de competidores eficientes
- Mayor cobertura de serv. bancarios
- Innovación en productos para cada perfil de cliente

## Mayor competencia en servicios bancarios al menudeo

### Estructura

Promover marco regulatorio favorable a la competencia

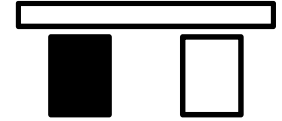
4<sup>a</sup> reforma legislativa acordada en el foro México ante la crisis

### Conducta

Disuadir de manera efectiva la posible comisión de prácticas monopólicas

# Estructura:

## 1. Facilitar la movilidad de los usuarios



### Problemática

- Los usuarios enfrentan dificultades para comparar opciones:
  - ✓ *Ventas atadas*
  - ✓ *Precios multidimensionales*
  - ✓ *Cobros en letras chiquitas*
- Los bancos de origen imponen trabas a los usuarios que deciden traspasar (o cancelar) sus cuentas y servicios.

### Propuestas

- Establecer mayores obligaciones de transparencia.
- Obligar a los bancos de origen a proveer y traspasar lista de cuentas y servicios.
- Permitir que los bancos receptores actúen a nombre del usuario.
- Establecer procedimientos estandarizados de traspaso.

# Estructura:

## 2. Garantizar acceso competitivo a infraestructura esencial



### Problemática

Los bancos establecidos controlan insumos esenciales para competir en el mercado de crédito:

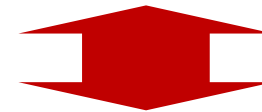
- *Switches* del sistema de tarjetas de pago
- Buros de crédito



Incentivos a establecer restricciones a la entrada y crecimiento de nuevos competidores

### Propuestas

- Prohibir la integración vertical de los bancos hacia *switches* y burós de crédito.
- Establecer condiciones mínimas de acceso a estos servicios.



Incentivos para ofrecer servicios en condiciones que promuevan la expansión de **todos** los competidores

## Estructura:

### 3. Promover tarifas interbancarias competitivas



#### Problemática

- Las tarifas interbancarias por uso de cajeros imponen costos altos a los bancos que no cuentan con una red extensa de cajeros y sucursales.
- Las tasas de intercambio asociadas con las tarjetas de pago (débito y crédito) pueden ser un instrumento para bloquear la competencia e incrementar los márgenes de los bancos.

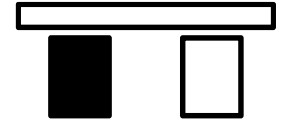
#### Propuestas

- Transparentar la metodología y los parámetros utilizados por la ABM para fijar estas tarifas.
- Asegurar que estas tarifas se fijan con el único objetivo de promover el desarrollo eficiente del mercado.



## Estructura:

### 4. Eliminar requisitos innecesarios para ampliar redes



#### Problemática

Los requisitos sobre sucursales deterioran la competitividad de los bancos nuevos sin beneficiar a los usuarios.



#### Propuestas

Consolidar la figura de corresponsales bancarios sin imponer restricciones innecesarias.

# Conducta:

## 1. Elevar sanciones monetarias por prácticas monopólicas



Las prácticas monopólicas reducen o eliminan ilegalmente la competencia a través de conductas de los agentes económicos, independientemente del marco regulatorio.

### Problemática

- Las multas máximas establecidas en la Ley de Competencia resultan insuficientes para contrarrestar los beneficios ilícitos derivados de la posible comisión de prácticas monopólicas en el sector bancario:
  - ✓ *Pr. absolutas: 1.5 millones de salarios mínimos (82.2 millones de pesos)*
  - ✓ *Pr. relativas: 0.9 millones de salarios mínimos (49.3 millones de pesos)*

### Propuestas

- Fijar multas como proporción (ej. 10%) de los ingresos totales del infractor, en concordancia con la práctica internacional.

# Conducta:

## 2. Establecer sanciones penales para colusión entre competidores



### Problemática

- La colusión es la práctica anticompetitiva con mayor daño directo a los consumidores:
  - ✓ *Fija precios artificialmente altos.*
  - ✓ *Restringe la oferta de bienes y servicios.*
  - ✓ *Elimina opciones al segmentar el mercado.*
- Las sanciones monetarias sólo alcanzan a la empresa; no hay disuasión efectiva para el directivo involucrado personalmente en el acuerdo ilegal.

### Propuestas

- Disuadir la colusión entre competidores por medio de sanciones penales a las personas físicas directamente involucradas, conforme a la tendencia internacional.