



COMISIÓN FEDERAL DE COMPETENCIA  
MÉXICO

# Competencia en el sector bancario

---

Eduardo Pérez Motta

Abril de 2008

# Mensajes principales

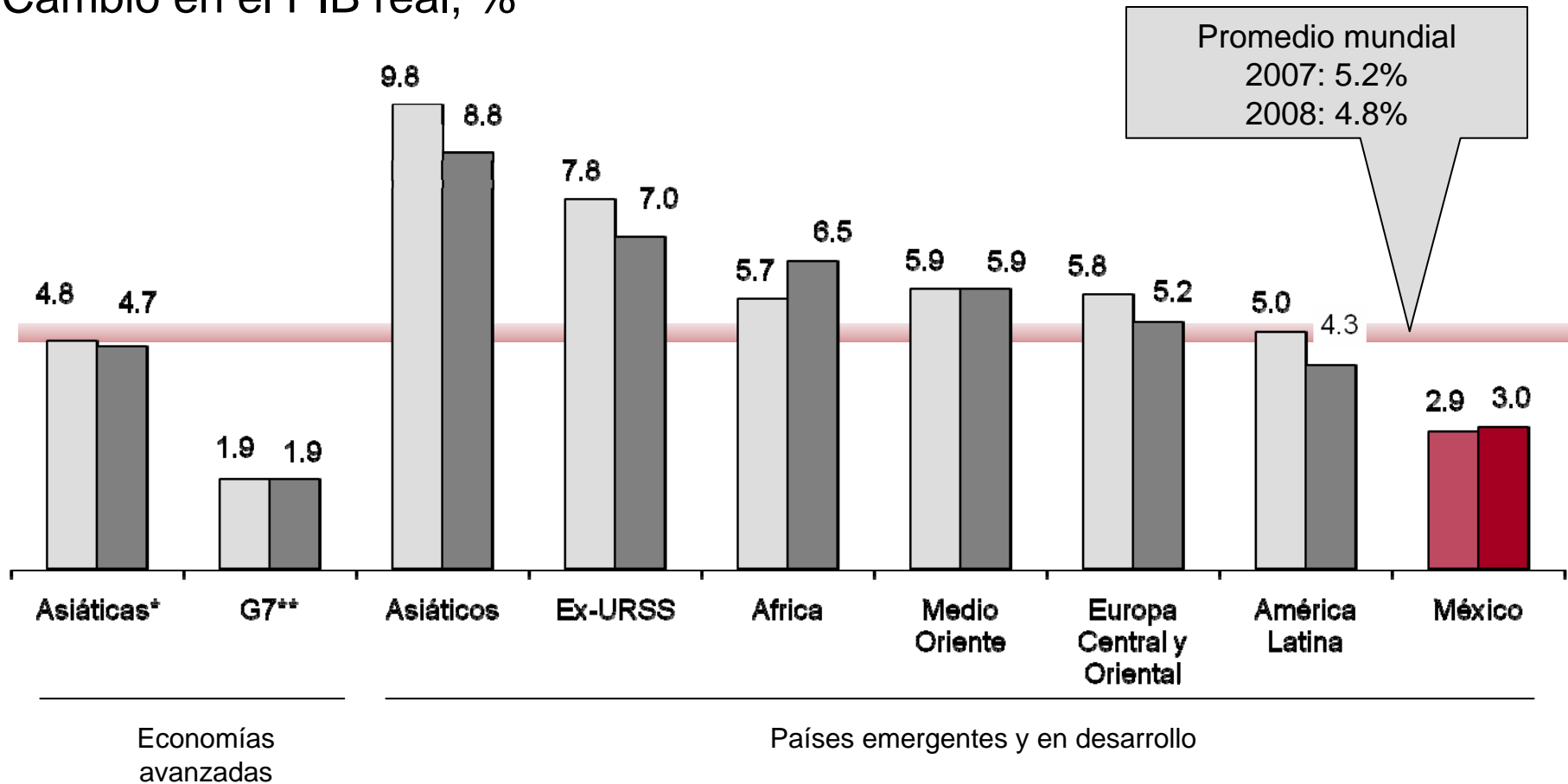
- Un factor fundamental del rezago en competitividad y crecimiento de la economía mexicana es la escasa competencia, que inhibe la eficiencia en los sectores regulados, de impacto horizontal en la economía.
- En servicios financieros, el marco legal ha mejorado; sin embargo, persiste una falta de competencia que perjudica a los consumidores.

# México registra un rezago preocupante en términos de crecimiento económico

2007  
2008

## Crecimiento económico anual esperado

Cambio en el PIB real, %



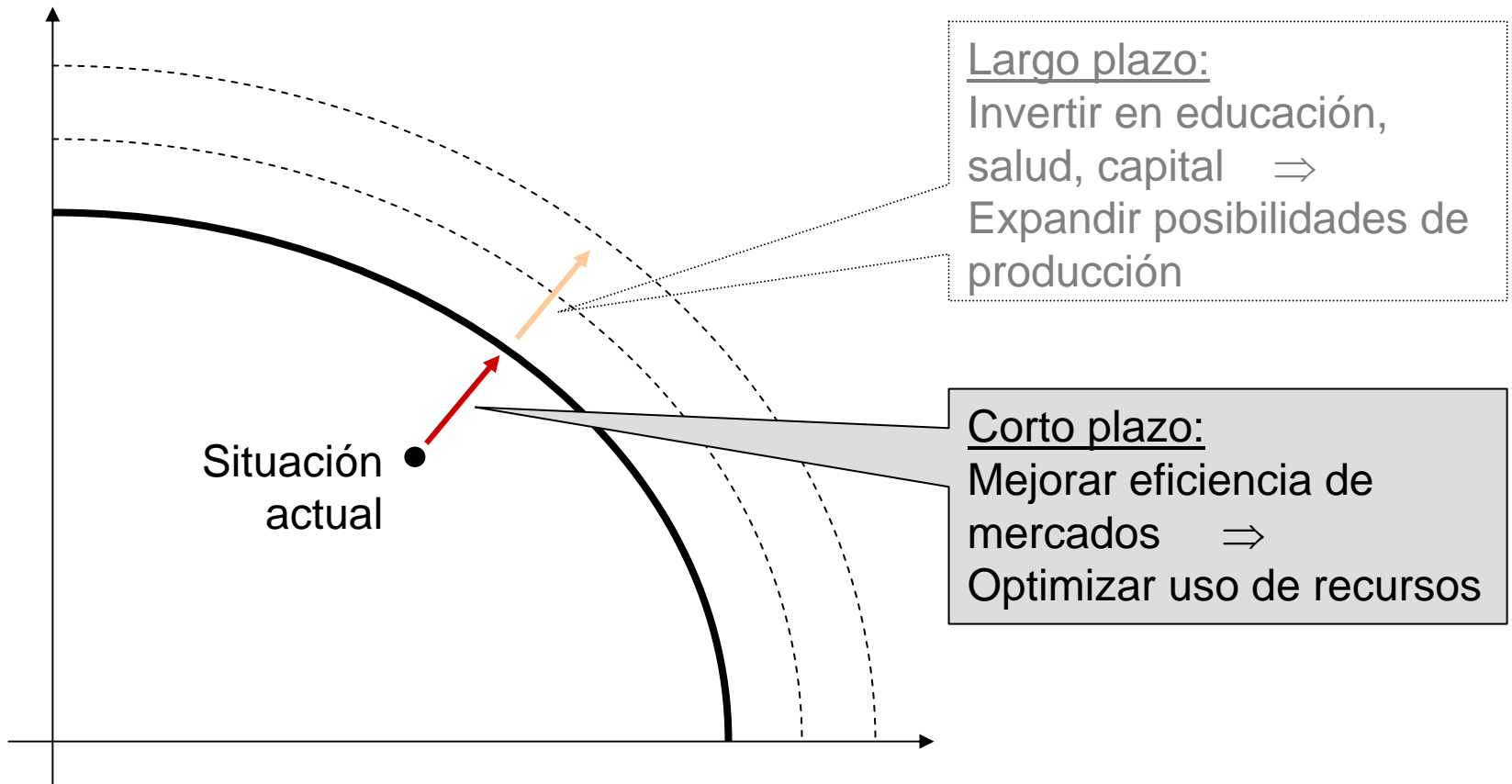
**Notas:** \* Incluye a Hong Kong, Korea, Singapur y Taiwán.

\*\* Incluye a Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Reino Unido y Estados Unidos.

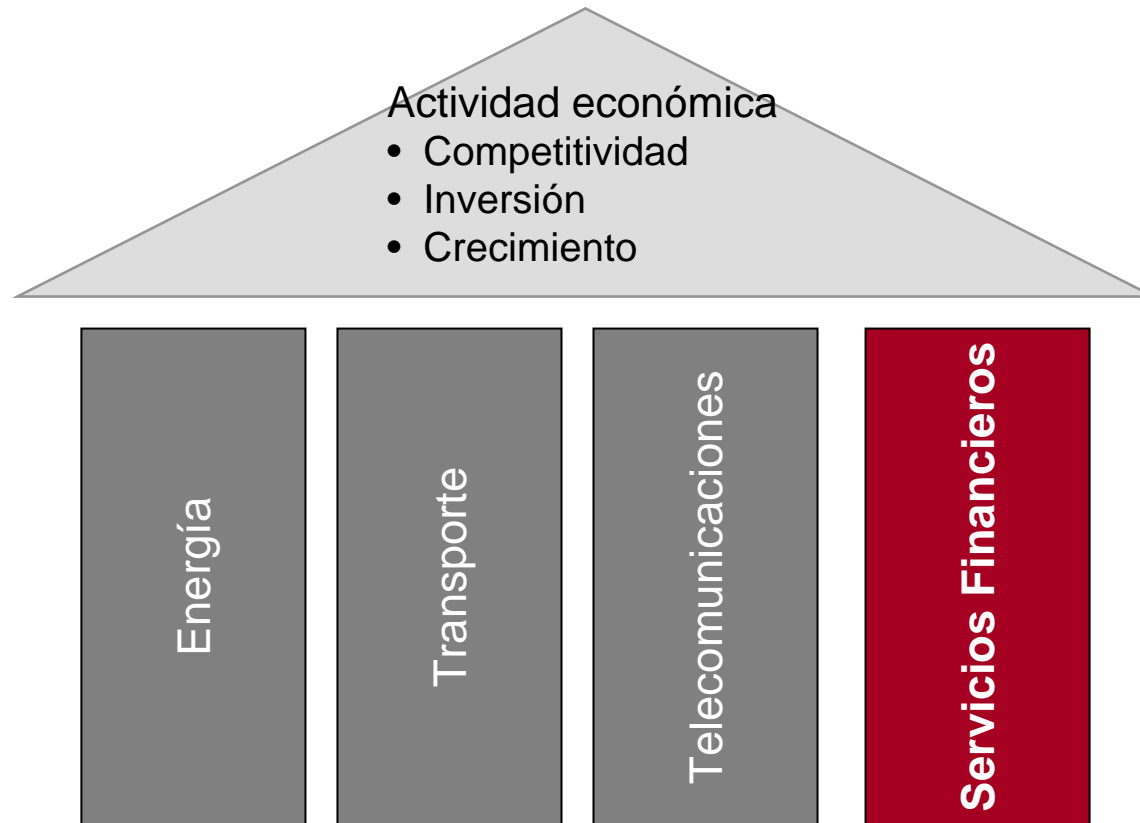
**Fuente:** Fondo Monetario Internacional (FMI), *World Economic Outlook*, Octubre 2007.

# La competencia favorece el crecimiento económico por medio de una mejor asignación de los recursos

## Frontera de posibilidades de producción de producción



# Los servicios financieros tienen un impacto horizontal en la economía



# Mensajes principales

- Un factor fundamental del rezago en competitividad y crecimiento de la economía mexicana es la escasa competencia, que inhibe la eficiencia en los sectores regulados, de impacto horizontal en la economía.

- En servicios financieros, el marco legal ha mejorado; sin embargo, persiste una falta de competencia que perjudica a los consumidores.

# En los últimos años, se han tomado medidas para modernizar el marco regulatorio del sector bancario

## Oferta

- Entrada de nuevos intermediarios
  - ✓ Bancarios
  - ✓ No bancarios
- Ampliación del portafolio de productos para intermediarios no bancarios
- Mayor acceso a los sistemas de pago de alto valor / operaciones interbancarias
- Presión para reducir comisiones interbancarias

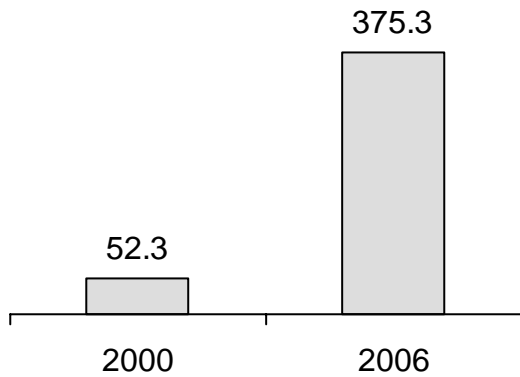
## Demanda

- Mejor información al público sobre comisiones e intereses (CAT)
- Contrato de adhesión para tarjetas de crédito

# En México, sigue registrándose una baja penetración de la banca (a pesar de los avances) ...

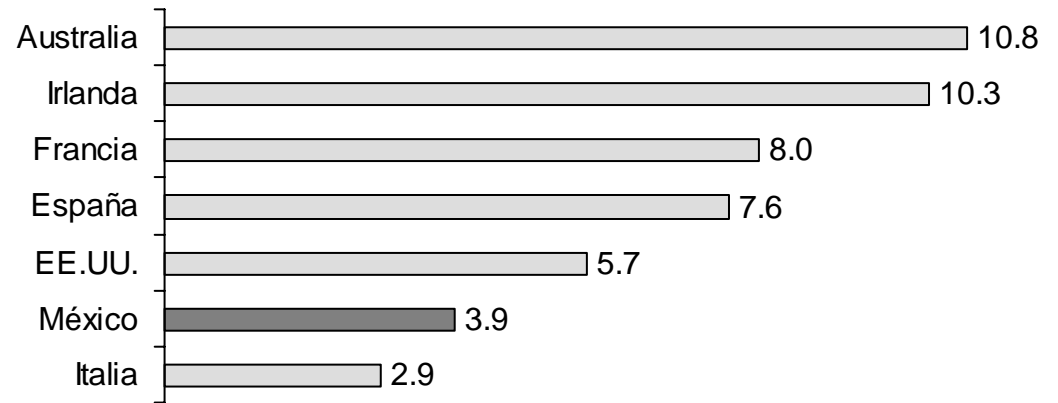
## Cartera de crédito al consumo

Miles de millones de pesos



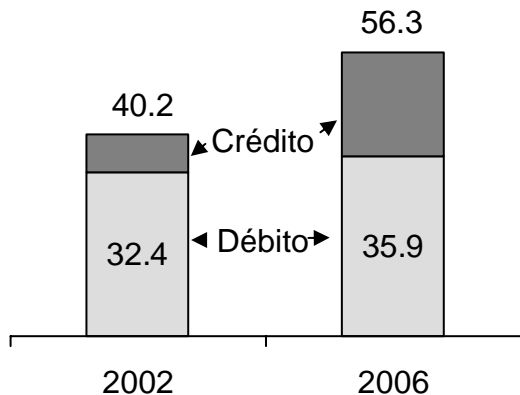
## Crédito al consumo / PIB

%, 2005



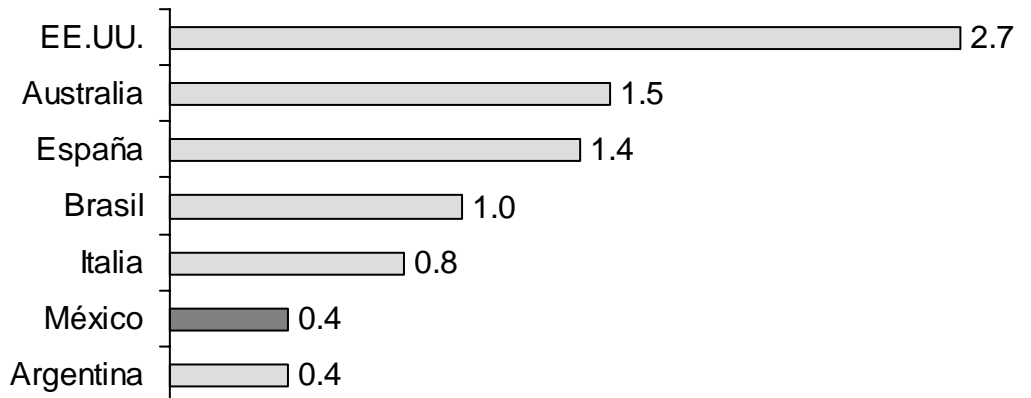
## Tarjetas de pago

Millones



## Tarjetas de pago per cápita

2005



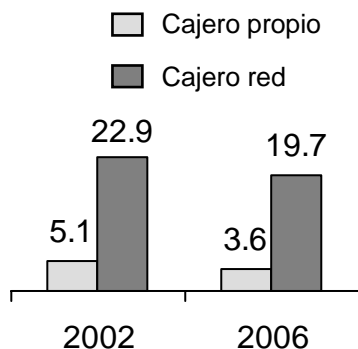


# ... junto con precios elevados respecto a costos (a pesar de las caídas registradas) ...

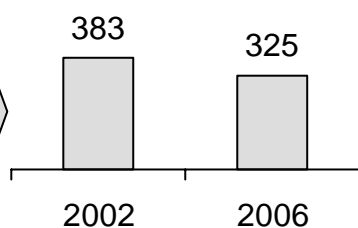
## Comisiones

Promedio ponderado de 6 bancos más grandes

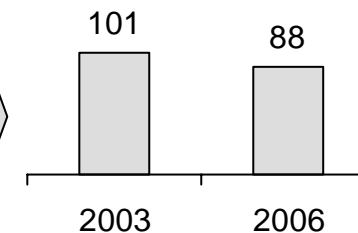
Retiro cajero



Anualidad tarjeta crédito

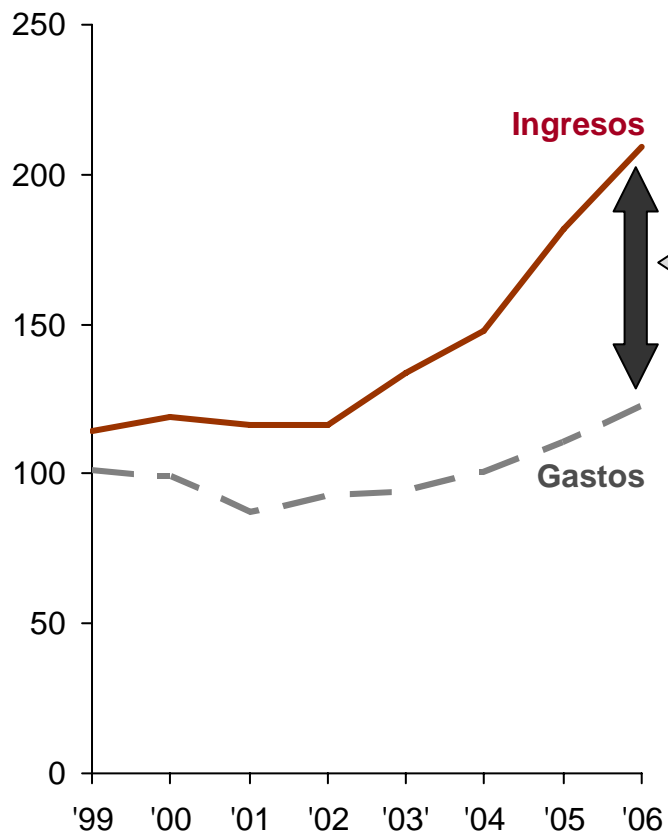


Anualidad cuenta captación



## Resultados de operación del sistema bancario

Miles de millones de pesos de 2006

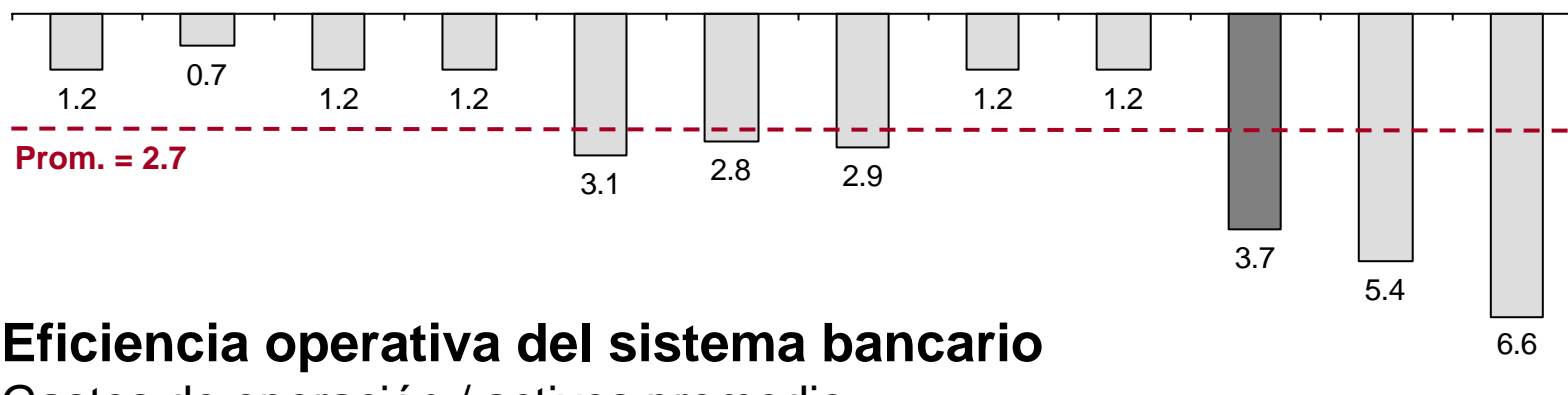
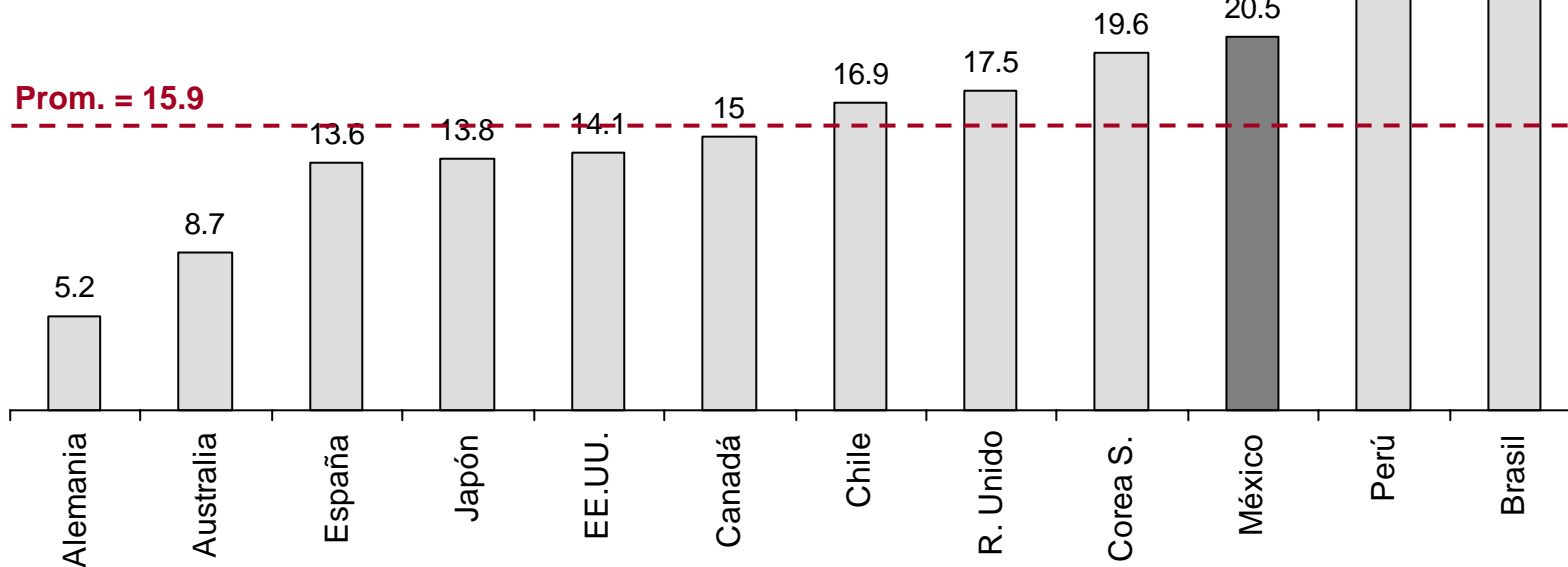


Sube precio / costo  
 ↓  
 Caída precio < caída costo

# ... y alta rentabilidad de los bancos, sin bases en ventajas de eficiencia

## Rentabilidad del sistema bancario (ROE)

Utilidad después de impuestos / capital promedio, 2005



## Eficiencia operativa del sistema bancario

Gastos de operación / activos promedio



# La CFC ha actuado para mejorar la competencia en el sector de servicios financieros

Aplicación de la ley

- ✓ Investigaciones de prácticas monopólicas absolutas
- ✓ Investigaciones de prácticas monopólicas relativas
- ✓ Concentraciones

Opiniones sobre regulación y políticas públicas

- ✓ Recomendaciones de política pública sobre:
  - ✓ Sistema de Ahorro para el retiro
  - ✓ Servicios bancarios al menudeo

Tema de hoy

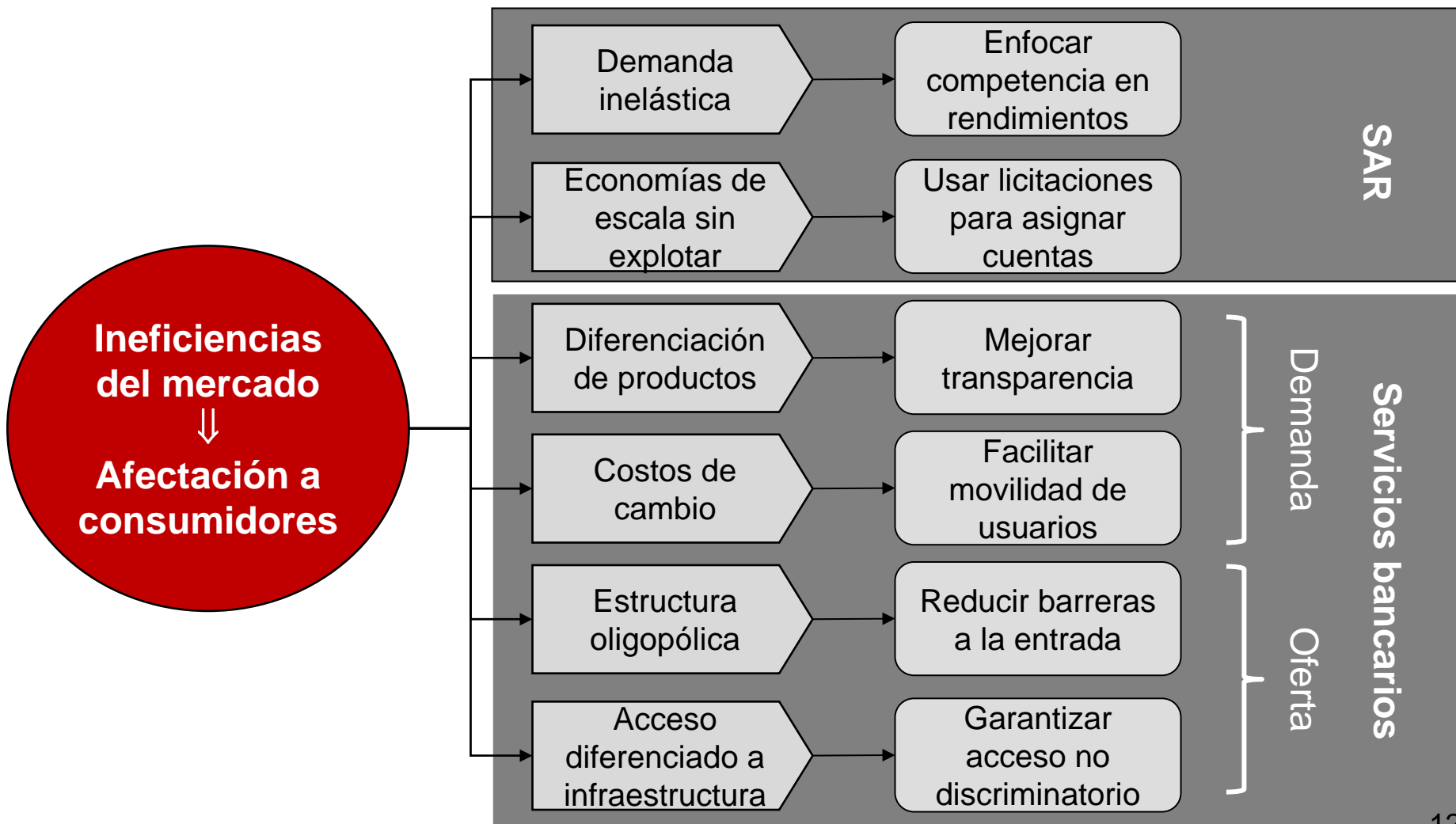
**Promoción de la competencia en ambos frentes**

# En materia regulatoria, la CFC ha identificado serios retos ...

Diagnóstico

¿Por qué?

Recomendaciones de la CFC



# ... que condujeron a reformas a la legislación del sistema financiero por el Congreso

	Recomendaciones de la CFC	Reformas
SAR	Enfocar competencia en rendimientos	✓ Crear índice de rendimiento neto ✓ Eliminar comisión sobre flujo ✓ Regular remuneración de agentes promotores
	Usar licitaciones para asignar cuentas	
Servicios bancarios	Mejorar transparencia	✓ Introducir productos básicos de captación y medios de pago estandarizados; incluir comparaciones de precios en estados de cuenta ✓ Establecer contratos marco para productos más comunes ✓ Mayores facultades de reguladores para requerir transparencia en información
	Facilitar movilidad de usuarios	✓ Obligar a ofrecer domiciliación de cargos sin restricciones ✓ Establecer reglas que faciliten el traspaso de depósitos por nómina
	Reducir barreras a la entrada	
	Garantizar acceso no discriminatorio	✓ Regular acceso a sistemas de pago de bajo valor ✓ Mayor supervisión de comisiones interbancarias

# A pesar de estas reformas, persisten algunos retos que deben enfrentarse para promover la competencia y la eficiencia

- ✓ Reducir el capital mínimo requerido para abrir un banco
- ✓ Fortalecer la autonomía de los reguladores sectoriales (CNBV y Condusef)
- ✓ Permitir que la declaratoria de la CFC se inicie de oficio o a petición de los reguladores sectoriales (y del Banxico)
- ✓ Hacer aplicable la sanción a prácticas de boicot a competidores



# La experiencia australiana muestra que una política de competencia integral puede elevar sustancialmente la competitividad y el ingreso familiar

**Economic Survey of Australia, 2003**

Policy Brief

ORGANISATION  
FOR ECONOMIC  
CO-OPERATION  
AND DEVELOPMENT



## What was the contribution of National Competition Policy to rising living standards?

The implementation of Australia's ambitious and comprehensive National Competition Policy over the past seven years has undoubtedly made a substantial contribution to the recent improvement in labour and multifactor productivity and economic growth. The Productivity Commission estimates that Australia's GDP is now about 2½ per cent higher than it would otherwise have been, and Australian households' annual incomes are on average around A\$7 000 higher as a result of competition policy.

=  
**58,000  
pesos  
anuales  
por hogar**

ried  
ee-  
re-  
e in  
of  
1 in  
on-  
nd  
on-  
re,  
led  
ree  
ce,  
by  
ca-