

PROPOSICION N° 27

Cítese al Señor Ministro de Hacienda Dr. Mauricio Cárdenas Santamaría, al Director General del Banco de la República Dr. José Darío Uribe, al Superintendente Financiero Dr. Gerardo Hernández Correa y al Superintendente de Industria y Comercio Dr. Pablo Felipe Robledo a debate de control político para que en sesión XXXXXX, respondan el cuestionario adjunto sobre las condiciones de competencia en el sistema financiero colombiano, las fallas encontradas y las acciones emprendidas para corregirlas. Todo esto en función del mandato legal consagrado en los artículos 62 y 63 de la Ley 1430 de 2010 y en el Decreto 4809 de 2011.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público -MHCP-:

1. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de cuentas de ahorro ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
2. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de tarjetas de crédito ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
3. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de créditos de libre inversión ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
4. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de créditos hipotecarios ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
5. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de créditos comerciales ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
6. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de créditos agropecuarios ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
7. ¿En cuáles segmentos del mercado financiero respecto de microcréditos ha encontrado el MHCP ineficiencias o fallas de mercado y qué medidas ha tomado?
8. ¿Existe posición dominante por parte de entidades o grupos económicos que conforman el sistema financiero Colombiano? De ser así, ¿se ha detectado abuso de dicha posición?
9. De acuerdo con los estudios adelantados por el MHCP ¿cómo ha evolucionado la elasticidad precio de la demanda de los servicios financieros y cómo este parámetro refleja un mercado más o menos competitivo respecto a créditos de consumo, comercial, microcrédito, hipotecario y productos de captación como CDTs?
10. ¿Cuáles son las principales barreras de acceso para la entrada de nuevos oferentes al sistema financiero que estén limitando el desarrollo de la competencia en el sector?
11. ¿Cuáles son las principales barreras de acceso a crédito que enfrentan los consumidores financieros y cuál es su costo en bienestar para la sociedad Colombiana?
12. ¿Cuáles son las principales barreras que imponen las entidades del sistema financiero a los procesos de compra de cartera cuando se trata de entidades del mismo grupo económico?

13. En el actuar de las entidades del sistema financiero, ¿cuáles son las principales prácticas de fidelización forzosa?
14. ¿El informe anual de costos al que obliga el decreto 4809 de 2011 ha sido entregado a los consumidores financieros satisfactoriamente para los fines que perseguía el gobierno nacional con la expedición del mismo?
15. ¿El MHCP se propuso evaluar el impacto económico, social y financiero del decreto 4809 de 2011?
16. ¿Por qué la fijación de precios que se establece en el decreto 4809 de 2011 no protege las consultas de saldo en cajeros de otra red?
17. ¿Es necesario revisar o intervenir la generación de costos para los usuarios por retiros en cajero superiores a 400 mil pesos, dado que los servicios de banca móvil ofrecidos por las entidades financieras permiten hoy en día el retiro en cajero de sumas de dinero superiores.
18. ¿Las entidades del sistema financiero han buscado generar inclusión financiera a partir del ofrecimiento de Paquetes de Servicios Básicos?
19. ¿Qué estrategias de socialización y divulgación ha implementado el gobierno nacional con el informe de tarifas de los servicios financieros a que obliga el artículo 63 de la ley 1430 de 2010?
20. En relación con los índices de precios de la economía colombiana, ¿cómo han evolucionado los precios de los servicios financieros en los últimos años y cuáles hechos estilizados se destacan en el comportamiento de precios?
21. Tal como se lo planteaba el MHCP, ¿se ha expedido alguna normativa en desarrollo del artículo 62 de la ley 1430 de 2010 tendiente a obtener información de costos de los servicios financieros para las entidades financieras?
22. De acuerdo con el Banco de la República, la cartera hipotecaria, de consumo y microcrédito que representan cerca del 95.2% de los deudores del sistema financiero presenta los niveles más bajos de competencia, ¿qué medidas de corto y largo plazo ha implementado y monitoreado el MHCP para corregir esta manifiesta falencia del mercado en colocaciones?
23. ¿Qué cantidad y proporción de los recursos que capta el sistema financiero está reconociendo intereses nulos o menores a la inflación dado que muchas entidades no reconocen intereses por saldo inferiores a cierto monto?
24. ¿En una comparación internacional cómo está Colombia frente la tasa de intermediación en los diferentes segmentos del crédito?
25. En relación con otros países y teniendo en cuenta la paridad de poder de compra, ¿qué tan costosos son los servicios financieros en Colombia principalmente en relación con servicios de banca transaccional?
26. ¿En términos de acceso al crédito formal, cuáles son las cifras de bancarización y acceso a crédito que persigue el MHCP con sus actuales estrategias de inclusión financiera?
27. De acuerdo con las recomendaciones del FMI en el reporte 13/50 de 2013 "Colombia: financial System Stability Assessment", que entre otras recomendaciones resalta la

importancia de eliminar el gravamen a los movimientos financieros más rápido de lo propuesto actualmente en la ley, ¿qué ajustes de política ha planeado el MHCP de cara a las metas de bancarización y los altos y anacrónicos niveles de uso de efectivo en Colombia?

28. De acuerdo con el mismo informe, el FMI destaca que los altos niveles de rentabilidad del sistema financiero pueden restringir la eficiencia y competitividad, ¿qué medidas de monitoreo y ajuste estructural se plantea el MHCP para atender esta realidad?
29. De acuerdo con “Economic Assessment” de la OCDE en 2013, quien confirma además un elevado nivel de rentabilidad para el sector bancario en Colombia, y que establece entre otras cosas, el difícil acceso a servicios financieros para pequeñas firmas y regiones remotas ¿cuáles son las medidas de política que planea implementar el MHCP?
30. En relación con el mismo documento, ¿Existe alguna medida que planea mejorar el nivel de independencia de facto tanto a nivel político como de los mismo entes vigilados que tiene a su cargo el órgano supervisor del sistema financiero Colombiano?

Banco de la República:

1. Los presupuestos misionales que conciernen al Banco de la Republica en materia de estabilidad de precios están íntimamente relacionados con el buen funcionamiento del canal monetario quien a su vez transmite los cambios en la postura del banco respecto de su manejo macroprudencial. Sin embargo, no todos los segmentos del mercado están tan estrechamente relacionados con la tasa de interés de la política monetaria en todo momento, de modo que ¿Cuál es el nivel de profundidad e impacto dinámico que tienen las decisiones de política monetaria sobre la economía?
2. ¿El encaje como instrumento de política está encareciendo la estructura de costos del sistema financiero innecesariamente?
3. ¿Cómo la emisión de deuda interna de largo plazo y la titularización de créditos hipotecarios afecta el mercado de créditos hipotecarios de cara a la tasa de intervención de la autoridad monetaria?
4. ¿Cómo se ve afectado el mercado de crédito comercial ante cambios en la tasa de intervención del Banco de la República y la afluencia de crédito externo hacia las empresas?
5. ¿Cómo se ve afectado el mercado de créditos de consumo ante cambios en la tasa de intervención del Banco de la República?
6. ¿Cómo se ve afectado el mercado de microcréditos ante cambios en la tasa de intervención del Banco de la República?

Superintendencia Financiera

1. ¿Cómo ha evolucionado el precio y composición de una canasta típica de servicios financieros en Colombia para la información disponible?
2. ¿El rezago en la actualización de información de tarifas de los servicios financieros de la página web de la Superintendencia Financiera que oscila entre 1, 2 y hasta 3 meses permite que el público pueda hacer comparaciones válidas y de beneficio para elegir las entidades que más les convienen?
3. ¿Qué indicadores del grado de consulta de los consumidores financieros respecto a información de tarifas de los servicios financieros tiene la Superintendencia Financiera?

Superintendencia de Industria y Comercio

1. ¿Cuál es el estado actual de las investigaciones que ha abierto la SIC al sistema financiero y qué medidas se han proferido?
2. De acuerdo con las investigaciones que han sido abiertas por la SIC en relación con el sistema financiero, ¿existe evidencia de que los Acuerdos de Garantías que ofrecen quienes aplican prácticas restrictivas de la competencia, si sirven para proteger la competencia?
3. ¿Existe reincidencia en las prácticas restrictivas de la competencia que se expliquen por la producción de ganancias que genera la misma práctica versus las cuantías de las sanciones impuestas por la autoridad de competencia?

DAVID BARGUIL ASSIS

Representante a la Cámara por Córdoba