

**Consejo Coordinador Financiero  
Asociación de Bancos de México, A.C.**

**Indicadores de Justicia Mercantil  
2006**

Acapulco, 21 de marzo de 2007

# Importancia de la variable jurídica en el mercado

“En el mercado no se intercambian las entidades físicas, como suponen los economistas, sino los derechos para realizar ciertas acciones, y los derechos se establecen por el sistema legal. . . De ello resulta que el sistema legal tiene una gran influencia en el funcionamiento del sistema económico y, en un sentido, puede decirse que lo controla”

Ronald Coase

# Importancia económica de las instituciones

- “(...) la inhabilidad de las sociedades para desarrollar una coacción para el cumplimiento de los contratos efectiva y a bajo costo, es la fuente más importante del estancamiento histórico y el subdesarrollo contemporáneo del Tercer Mundo”. Douglas North.
- “(...) no sería sorprendente que el efecto de un Poder Judicial débil pueda llegar a afectar por lo menos en un 15% la tasa de crecimiento de un país”. Robert M. Sherwood.
- “(...) el sistema judicial (en Latinoamérica) es considerado como uno de los diez obstáculos más significativos para el desarrollo del sector privado”. Buscaglia y Ullen (Banco Mundial)

# Importancia económica

“... el marco institucional que determina la estructura básica de la producción tiende a perpetuar el subdesarrollo [...] si los derechos de propiedad son inseguros, si las leyes se hacen cumplir a medias [...] las empresas que maximizan las utilidades tenderán a buscar horizontes breves y poco capital fijo, y también en una pequeña escala”

Douglas North

# Estado de derecho, desempeño bancario y desarrollo económico

“Los datos indican que los países donde el sistema legal (1) enfatiza los derechos de los acreditantes y (2) obliga a cumplir rigurosamente los contratos, tienen bancos mejor desarrollados que los países donde las leyes no otorgan una alta prioridad a los acreditantes y donde la coacción para cumplir contratos es laxa [...].

Adicionalmente, el componente exógeno del desarrollo de la banca --componente definido por el entorno legal-- es positiva y fuertemente asociado con el crecimiento per cápita, acumulación del capital físico y crecimiento de la productividad”

Ross Levine

# Protección de derechos y costos

“El análisis teórico sugiere que la deseabilidad de restringir los medios de los acreedores para cobrar los créditos es una cuestión empírica. Esta cuestión se determina examinando los coeficientes de diversas variables regulatorias estimadas en ecuaciones de demanda y oferta de crédito. [...] los cálculos implican que la restricción del uso de medios para cobrar los créditos no confiere beneficios netos al deudor típico, sino que le impone costos netos”.

James Barth

# Creciente importancia del derecho en la transición mexicana

- Se desmantela el hiperpresidencialismo, con partido único y el corporativismo.
- La seguridad de las inversiones, propiedades y contratos no es salvaguardada por un presidente poderoso. Deja de controlar los conflictos sociales.
- El papel de la empresas en temas de interés general es creciente. No sólo son actores económicos; inciden en las definiciones políticas y cargan con mayores responsabilidades y costos regulatorios (prudenciales, de gobierno corporativo, de transparencia, de supervisión).

# Mayores retos

- Monitoreo y control de iniciativas de leyes federales y locales.
- Hacer valer los derechos en un entorno de debilitamiento de la cultura de pago.
- Mitigar riesgos de una sociedad más litigiosa.
- Operar con un ordenamiento jurídico más complejo, hipertrofiado y vago. Con cada vez más poderes no controlados (mediante mecanismos de derecho público).
- Actuar en el marco de la internacionalización del derecho y de la supervisión.



# Retos: legislaturas federal y locales

- Instancia para acuerdos de reforma estructural.
- Calidad vs. cantidad de iniciativas y leyes.
- Reelección.
- Tamaño.
- Profesionalización.
- Mejora regulatoria.
- Consulta a expertos y a sectores.
- Transparencia.

# Retos: Instancias de control y fiscalización

- Efectivas: detección y sanción a ilícitos probados e importantes.
- Que no inhiban el cumplimiento de los fines de los organismos públicos.
- No injerencistas.
- Que no valoren sus resultados en función del número de observaciones y sanciones.
- Que no actúen en función de la imagen pública que producen ni de consideraciones políticas.

# Retos: internacionalización

- Globalización de los problemas y las soluciones.
- Normatividad y jurisdicción internacional.
- Internacionalización de las transacciones.
- Competencia también en desarrollo institucional.

# Otros retos

- Registros públicos de la propiedad.
- Especialización de poderes judiciales (en temas mercantiles, económicos y financieros, incluyendo sus aspectos internacionales).
- Investigación de delitos y punidad.
- Autonomía de instituciones públicas de carácter técnico y estratégico.
- Profundización de políticas sociales sin fines electorales.

# Declaración de Jurica (2 de diciembre de 2005)

- Diversos integrantes del sistema nacional de impartición de justicia a nivel federal y local.
- Se reconoce entre otros aspectos, percepción social negativa e insuficiente coordinación a fin de compartir experiencias exitosas.
- Se acuerda entre otros temas, creación de un sistema nacional de medición del desempeño judicial, adoptar mejores prácticas en materia de transparencia y establecer sistema nacional de capacitación judicial.

# Libro Blanco de la Reforma a la Justicia (SCJN)

## Conclusiones:

- La reforma del amparo.
- Fortalecimiento de poderes judiciales locales.
  - Autonomía, carrera judicial y meritocracia.
  - Recursos presupuestales e inversión multianual.
  - Indicadores de desempeño.
  - Medios alternativos de solución de controversias.
- Reforma a la justicia penal.

# Impulso al Estado de Derecho a nivel local

## ➤ Estudio promovido desde 1999, para:

- Tener un diagnóstico comparativo y dinámico del nivel de eficiencia de instituciones públicas locales en relación con el cumplimiento forzoso de contratos, hipotecas y títulos de crédito.
- Contribuir en el análisis y debate sobre las medidas de mejora que llevan a cabo las distintas entidades federativas.

# Antecedentes y productos

- 1999: Investigación, metodología y ordenación por rangos (ITAM y GMA).
- 2002, 2004 y 2006: Ejecución de contratos mercantiles e hipotecas en las entidades federativas. Indicadores de confiabilidad y desarrollo institucional local (ITAM, Moody's y GMA):
  - Calificación de Moody's sobre ejecutabilidad de créditos mercantiles e hipotecas (EC) para cada entidad federativa.
  - Resultados por entidad en diversos temas y rubros, y trabajo que detalla el análisis (ITAM/GMA).



# Alcances y metodología

- Percepciones de 290 abogados expertos a nivel local y nacional a través de: i) la aplicación de cuestionarios, ii) entrevistas, y iii) grupos de enfoque y contraste.
- Datos duros: i) de respuestas y documentos oficiales obtenidos de los TSJ o en forma directa, y ii) en visitas a tribunales en las 32 entidades.
- Comparación con otros países del mundo.
- Retroalimentación de las entidades estudiadas.

# No se califica a los poderes judiciales

- Los resultados y las calificaciones se refieren al funcionamiento de los poderes judiciales, los poderes ejecutivos (fundamentalmente en lo relativo a ejecución de sentencias y calidad del ministerio público) y legislativos.
- Incluyen variables ajenas al control de instancias públicas.
- Se ofrece un diagnóstico y calificación del ambiente de predictibilidad, seguridad jurídica y eficiencia de las entidades federativas, en relación con el cumplimiento forzoso de contratos e hipotecas.

# **Resumen Ejecutivo de Calificaciones Moody's**

**2006**

# Moody's

- Alcance de las calificaciones
- Difusión de los resultados
- Usos y aplicaciones de calificaciones
  - Participantes del mercado
  - Institucionales
  - Moody's

# Calificación de Moody's. Símbolos

- ❑ EC1: Nivel más alto.
- ❑ EC2: Nivel superior al promedio.
- ❑ EC3: Nivel promedio.
- ❑ EC4: Nivel inferior al promedio.
- ❑ EC5: Nivel más bajo.

+: significa una posición más elevada dentro de las categorías EC2, EC3 y EC4

# Calificación de Moody´s (2006)

## EC1:

- Querétaro
- Nuevo León
- Guanajuato
- Estado de México

## EC2:

- Baja California +
- Tamaulipas +
- Colima +
- Durango +
- Aguascalientes +
- Coahuila +
- Nayarit

# Calificación de Moody´s (2006)

## **EC3:**

- Sinaloa +
- Tabasco +
- Distrito Federal +
- Chiapas +
- Oaxaca
- San Luis Potosí
- Jalisco
- Guerrero
- Campeche
- Yucatán

## **EC4:**

- Quintana Roo +
- Michoacán +
- Sonora +
- Morelos
- Hidalgo
- Baja California Sur
- Tlaxcala
- Puebla
- Chihuahua
- Zacatecas

## **EC5:**

- Veracruz

# **Resumen Ejecutivo de Resultados (ITAM /GMA) 2006**



# Indicadores básicos

Se analizan 215 indicadores.

Los resultados se promedian en forma ponderada y se agregan en cuatro temas generales:

- **Eficiencia en la ejecución de resoluciones judiciales.**
- **Calidad institucional.**
- **Duración de procedimientos judiciales.**
- **Suficiencia y aplicación eficiente de recursos.**

# Temas y rubros básicos de comparación (1)

## ➤ **Eficiencia en la ejecución de resoluciones judiciales.**

- Apoyo de la fuerza pública.
- Ejecución con independencia de simulación de procedimientos laborales.
- Ausencia de criterios discrecionales que dilaten el procedimiento de ejecución.
- Ejecución con independencia de presiones de las partes o terceros.

## ➤ **Calidad institucional.**

- Calidad profesional de los juzgadores.
- Calidad de las resoluciones.
- Uniformidad de criterios, imparcialidad en los procedimientos.
- Autonomía de jueces y magistrados.
- Condiciones profesionales para el correcto ejercicio de la judicatura.
- Estructura y funcionamiento de los tribunales y servicios auxiliares.
- Controles y supervisión.

# Temas y rubros básicos de comparación (2)

## ➤ **Duración de procedimientos judiciales.**

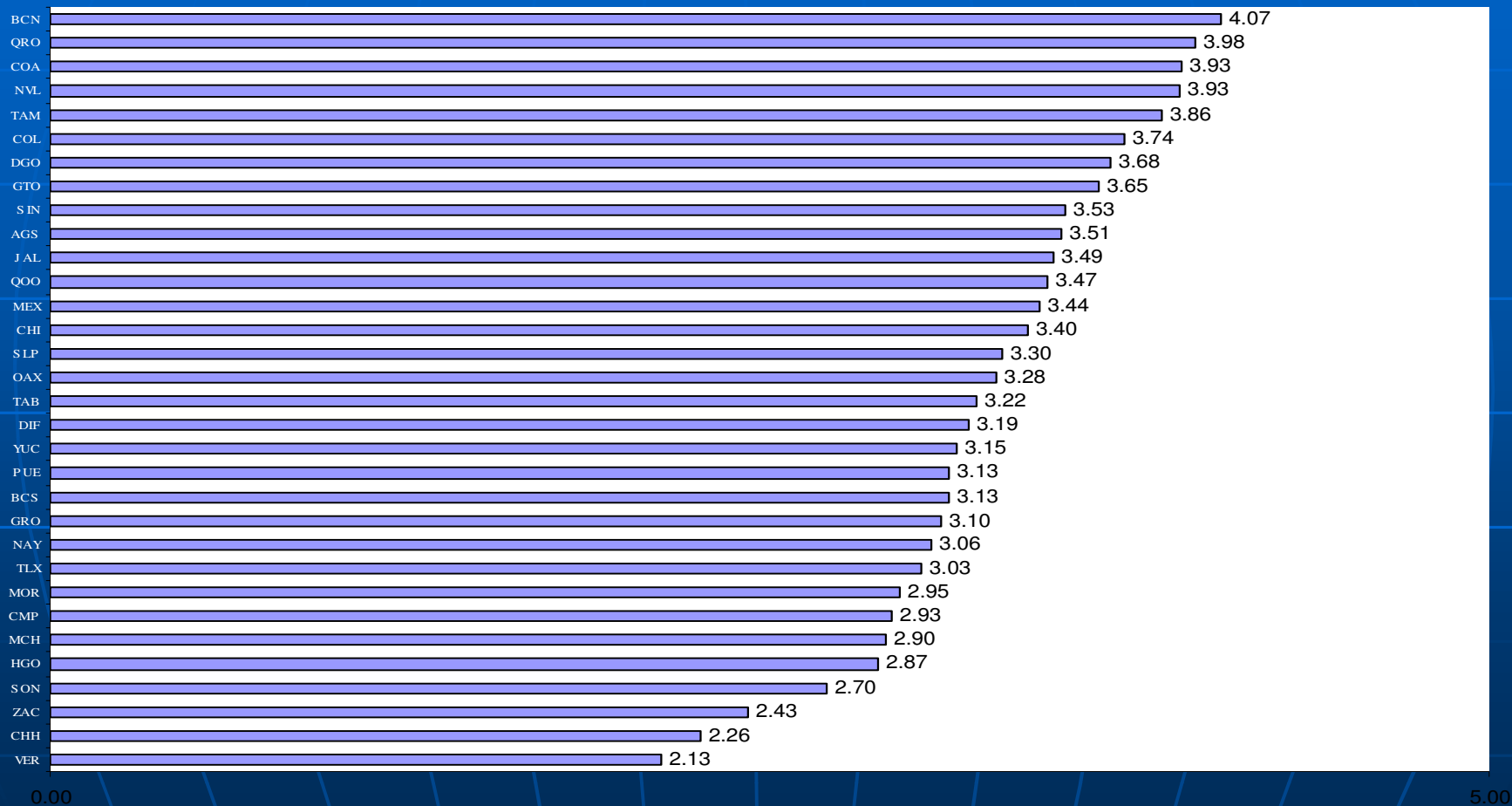
- Rapidez de los procedimientos mercantiles.
- Rapidez de los procedimientos hipotecarios.
- Lapsos de inactividad procesal imputables a la autoridad judicial.
- Rapidez en los procedimientos de ejecución.
- Duración de las diligencias de emplazamiento y notificación.

## ➤ **Suficiencia y aplicación eficiente de recursos.**

- Presupuesto asignado al Poder Judicial.
- Salarios.
- Rezago en tribunales.
- Condiciones materiales de los tribunales.
- Suficiencia de recursos humanos.
- Existencia de medios de acceso remoto a la información.

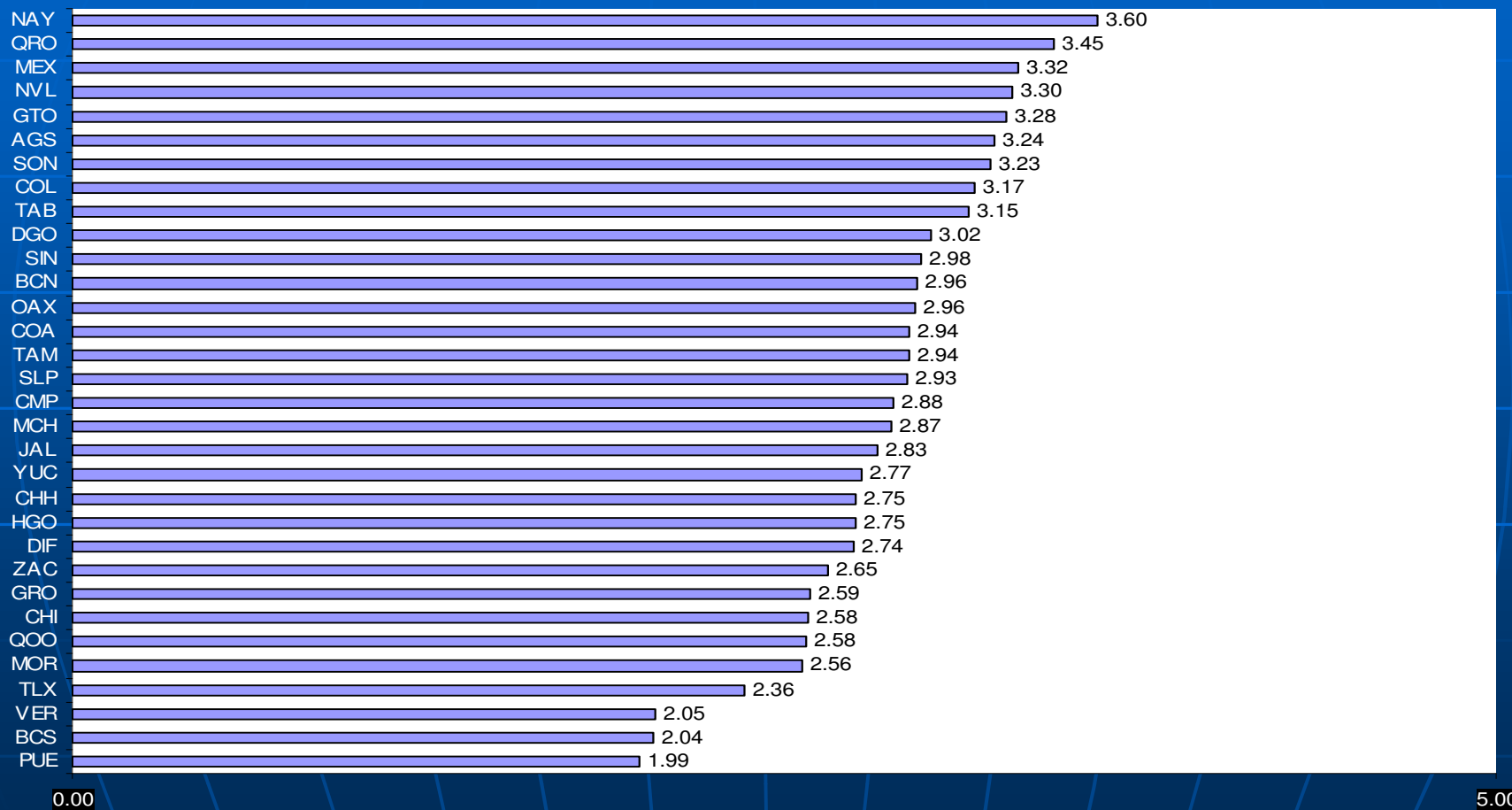
# Eficiencia en la ejecución

## 3. Eficiencia en la ejecución de las sentencias.



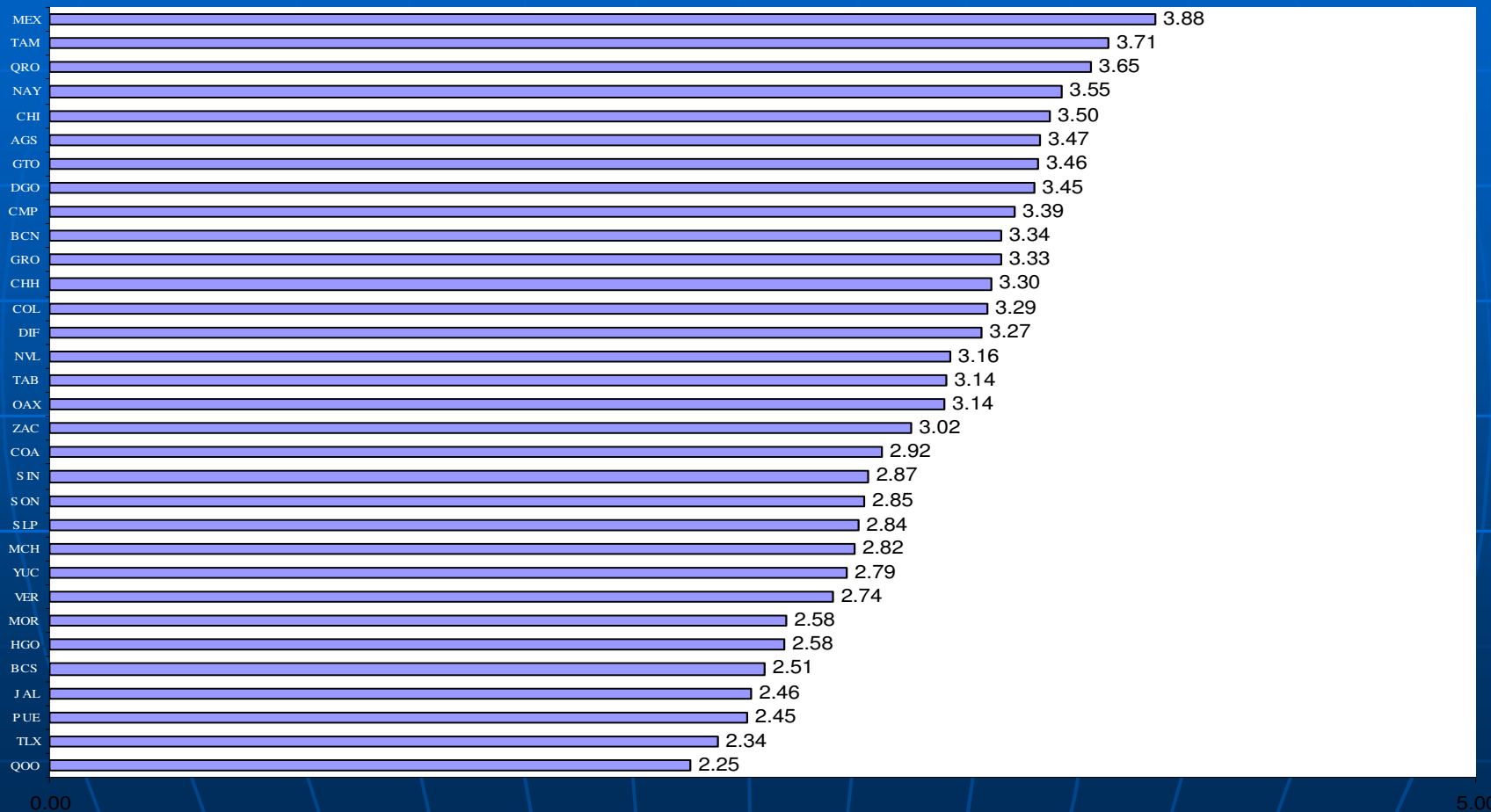
# Calidad institucional

## 1. Calidad Institucional.



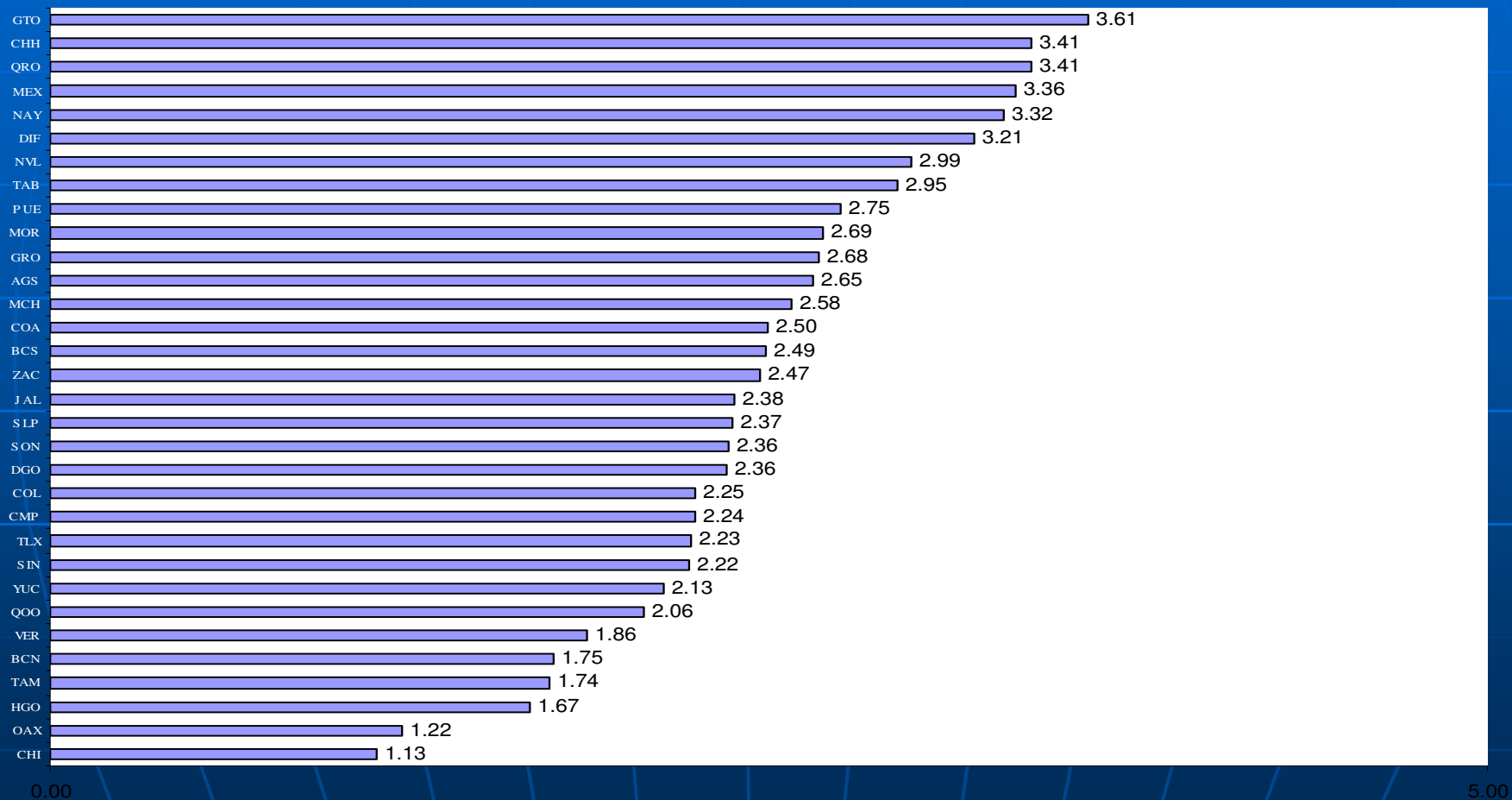
# Duración de los procedimientos

## 2. Duración de los procedimientos mercantiles.



# Suficiencia de recursos

## 4. Suficiencia y aplicación eficiente de recursos humanos y materiales.



# Salarios y presupuestos (2006)

Promedio 10 salarios altos	Promedio 10 salarios bajos	Promedio total
\$51,826.35	\$26,156.57	\$39,267.62

## Presupuesto de Poder Judicial vs. presupuesto del Estado

Promedio total	Promedio 11 más altos	Promedio de 10 intermedios	Promedio de 11 más bajos	Presupuesto Federal 2007
1.45%	2.00%	1.36%	0.98%	1.12%



# Comparación con percepciones extranjeras

Resultados de los 10 rubros (en escala del 1 al 5).

	España	Francia	Argentina	Canadá	Chile	E.U.
<b>Calidad de los juzgadores.</b>	4.5	5	3	5	3.5	5
<b>Calidad de las resoluciones.</b>	4.5	5	3.5	5	3.5	4
<b>Uniformidad de criterios.</b>	3.5	4	2	5	3.5	5
<b>Imparcialidad en los procedimientos.</b>	4.6	3.6	3.75	5	3.5	4.8
<b>Independencia del Poder Judicial frente al Poder Ejecutivo.</b>	4	5	3	5	4	5
<b>Condiciones profesionales para el correcto ejercicio de la judicatura.</b>	5	4.3	3.6	5	3	5
<b>Estructura y funcionamiento de los tribunales.</b>	4.5	3	2.5	4	2.5	5
<b>Eficiencia de la autoridad persecutora de delitos.</b>	5	2	4	4	5	5
<b>Idoneidad de la legislación.</b>	5	4.5	5	5	4.5	5
<b>Ejecución de resoluciones.</b>	4.5	4	5	3.5	5	5

# Ejecución de sentencias (promedios)

	México	España	Canadá	Francia	Chile	Inglaterra
Duración	Entre 6 y 20 meses	2.5 meses	6 meses	3 meses	8 meses	4 meses
Casos de inejecución (habiendo bienes)	Sí	No	No	No	No	No
Incentivos económicos y punitivos al deudor	No	Sí	No	Sí	Sí	Sí

# Comentarios generales

- Se busca contribuir con las autoridades locales en la promoción de un sistema jurídico eficiente, autónomo e imparcial.
- Se percibe un avance general en la ejecución de resoluciones y en la calidad técnica de las instituciones; también se aprecian mejoras económicas en la mayoría de los poderes judiciales. Sin embargo todavía se registran percepciones importantes sobre problemas de corrupción e impunidad en el nivel local.

# Comentarios generales

- Son efectivos los esfuerzos sostenidos de mejora en algunas entidades.
- El incremento en recursos financieros y materiales de los tribunales locales es una condición indispensable pero no suficiente en el desarrollo institucional.
- Necesidad de mejoramiento y control de registros públicos de la propiedad.

“Sólo hay algo peor que la injusticia, y es la justicia sin su espada en la mano. La verdad que no vence se transforma en maldad.”

Oscar Wilde