



Fintech, medios de pago y tendencias en investigaciones antitrust de la economía digital en la región

**Sesión II. Políticas de competencia y comercio para
Fintech en América Latina y el Caribe**

Esteban Greco

2 y 3 de noviembre de 2023

***XI Reunión Anual del Grupo de Trabajo sobre Comercio y
Competencia de América Latina y el Caribe (GTCC)***

Santo Domingo, República Dominicana



La hora de las BigTechs. Nuevas investigaciones de las agencias de competencia en la región

- La acción de las agencias ha sido y es importante en mercados de medios de pagos, en particular en mercados de tarjetas de crédito y débito, en casos que han involucrado actores Fintech y actores tradicionales como bancos y marcas de tarjetas de pago
- Más recientemente se han iniciado investigaciones contra grandes actores de la economía digital (las Big Techs). Este grupo de casos refiere a denuncias presentadas contra las empresas Apple y Google.
- Similitud investigaciones iniciadas en otras jurisdicciones sobre las condiciones para el procesamiento de pagos en las ventas de productos digitales que se realizan dentro de las aplicaciones (IAP) adquiridas en las tiendas de aplicaciones de Apple y Google.
 - Epic Games vs. Apple en Estados Unidos, Spotify vs. Apple en la Comisión Europea, las investigaciones de las agencias de competencia de Países Bajos, Alemania, Reino Unido (la CMA realizó un estudio de mercado de ecosistemas móviles e inició investigaciones contra Google y Apple) y Japón (la JFTC realizó un estudio de mercado sobre sistemas operativos móviles y distribución de apps y realizó una investigación contra Apple).



Las BigTechs en el competitive landscape

Service	Alphabet Inc. (Google)	Facebook Inc.	Apple Inc.	Microsoft Corp.	Amazon.com Inc
Search	Google Search	-	-	Bing	Amazon.com (product search)
Marketplace	Google Shopping	Facebook Marketplace	-	Bing Product Search	Amazon.com
Voice/videocalling	Google Duo, Google Meet	Facebook Messenger, WhatsApp	iMessage	Teams	Echo Show, Amazon Chime, Alexa App
Payments	Google Pay, Google wallet	Facebook Pay, Diem	Apple Pay	-	Amazon Pay
Operating systems	Android, Chrome OS	-	iOS, macOS	Windows	Amazon Fire OS
Social Networking	-	Facebook, Instagram	-	LinkedIn (2016)	Twitch (gaming focused), Goodreads (books focused)
Cloud Storage and Cloud Computing	Drive, Google Cloud (for enterprises)	-	iCloud	OneDrive, SkyDrive, Azure	Amazon Drive, Amazon Web Services
Photo Storage	Google Photos	Facebook Photos, Instagram	iCloud Photos	OneDrive	Amazon Photos
App Store	Google Play		App Store	Windows Store	Amazon Appstore
Artificial Intelligence	DeepMind, TensorFlow, integration into various other products	Facebook AI	Integration into various products	Microsoft AI	Amazon Web Services
Streaming Device	Chromecast	-	Apple TV	Xbox	Amazon Fire Stick, Amazon Fire TV
Entertainment: Music, Movies, eBooks, Games	Google Play, YouTube, Google Podcast	Facebook Watch, Games	iTunes, App Store	Windows Store (no eBooks), Xbox Live, Windows Games	Amazon Music, Prime Video, Games, Kindle
Online Advertising	AdWords, AdSense, Analytics, DoubleClick,	In NewsFeed Audience Network	Apple Search Ads	Bing Ads, Microsoft Advertising	Amazon Advertising
News	Google News, Google AMP	NewsFeed, Instant Articles	Apple News	Linked-In	-


Investigaciones contra Apple y Google en la región: Brasil y Chile

País	Año inicio	Caso/Partes	Conducta denunciada-investigada	Mercados relevantes	Teorías del daño	Situación procesal
Brasil	2022	Mercado Libre vs. Apple (CADE, 2023a)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Prohibición de que los desarrolladores ofrezcan servicios digitales de terceros en sus propias apps 2. Obligación de los desarrolladores que ofrecen compras de productos digitales dentro de la aplicación, utilicen únicamente la API de Apple para el procesamiento de pagos. 	<p>Definición de la denunciante:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sistemas operativos para dispositivos móviles 2. Distribución de aplicaciones para dispositivos con sistema iOS (definición rechazada por Apple) 	<p>Planteadas por la denunciante:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Restricción de acceso, discriminación y exclusión de competidores en la distribución de productos digitales de terceros 2. Eliminación de los canales de distribución de los competidores; 3. Aumento de costos de los rivales; 4. Discriminación arbitraria 5. Desintermediación de la relación entre el desarrollador y su cliente 6. Venta atada 	Abierto. Investigación administrativa
Chile	2022	Persona física vs. Google y Apple	<ol style="list-style-type: none"> 1. Obligación de que toda compra dentro de la aplicación (in-app-purchase o IAP) de productos digitales utilice Apple Pay/Google Pay, con comisiones de 15% a 30%. 2. Anti-steering rules: impiden informar o redirigir al usuario, a otras plataformas de pago o a otras modalidades de compra y/o suscripción. 	<p>Definición de la denunciante:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sistemas operativos para dispositivos móviles. 2. Distribución de Apps 3. Procesamiento de pagos In-App. 	<p>Planteadas por la denunciante:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Abuso explotativo con posición dominante colectiva: condiciones contractuales abusivas y precios excesivos. 2. Abuso exclusorio: PD colectiva <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Tying: S.O./App-Store y procesamiento pagos In-App 2.2 Exclusividad y barreras 2.3 Desintermediación y uso de información de terceros 2.4 Aumento costo rivales en apps 	Abierto



Investigaciones contra Apple y Google en la región: México

País	Año inicio	Caso/ Partes	Conducta denunciada-investigada	Mercados relevantes	Teorías del daño	Situación procesal
México	2022	Mercado Libre vs. Apple (COFECE 2022a; IFT, 2022)	Idem denuncia Brasil	Idem denuncia Brasil	Idem denuncia Brasil	Abierto en Cofece e IFT
	2022	Persona física vs. Apple y Google	<ol style="list-style-type: none"> 1. Obligación de que cualquier compra de bienes digitales dentro de las apps distribuidas a través del Play Store de Google y del App Store de Apple sólo puedan ser pagadas a través de los sistemas de procesamiento de pago de Google y Apple 2. Comisiones excesivas 15% a 30% 3. Anti-direccionamiento: imposibilidad que tiene un desarrollador para avisarle a su cliente o consumidor de que existe otra forma de adquirir ese bien digital 4. Google y Apple se quedan con los datos y la información del cliente 	Definiciones de la denunciante: <ol style="list-style-type: none"> 1. App stores 2. Procesamiento de pagos in-app 	Planteadas por la denunciante: <ol style="list-style-type: none"> 1. Precios excesivos y discriminatorios 2. Venta atada 3. Acceso a información comercialmente sensible 4. Aumento costo rivales en apps 	Abierto en Cofece e IFT



Conductas investigadas comunes a los casos regionales e internacionales. Desafíos a las definiciones de mercados relevantes y teorías del daño.

- Reglas que requieren el uso exclusivo de los servicios de procesamiento de pago de Google y Apple en sus respectivas tiendas de aplicaciones, y las provisiones anti-direccionamiento (anti-steering) que impiden a los desarrolladores informar a sus clientes sobre forma alternativas de adquisición y pago de los productos digitales.
- Desafíos:
 - **Mercados relevantes:** se plantea la cuestión acerca de las restricciones competitivas que enfrentan Google y Apple tanto respecto de los sistemas operativos móviles como de las tiendas de aplicaciones (app stores), en los servicios de procesamiento de pago y en diversos productos digitales.
 - **Teorías del daño:** se requiere adaptar las tradicionales como las de exclusividades o incremento de costo de rivales, y considerar las **nuevas:** **acceso a datos** de clientes de competidores que utilizan las plataformas y la posibilidad de interferir en la relación proveedor-cliente, impidiendo una conexión directa en determinados aspectos de la relación comercial (**desintermediación**).





Especificidad de los casos regionales y relevancia para el análisis de competencia en la economía digital hacia el futuro

- Las denuncias de Mercado Libre contra Apple en Brasil y México, agregan una conducta que no ha estado presente en otros casos a nivel internacional, que es la **restricción para la comercialización de contenido digital de terceros**.
- Esto es consistente con una característica muy presente en la discusión actual, la de los conglomerados digitales:
 - las denuncias evidencian el interés de los actores denunciados por expandirse a nuevos mercados para fortalecer el ecosistema y la resistencia de los denunciados a abrir los propios conglomerados a la competencia.
- Además de una adaptación de teorías de daño tradicionales este caso plantea el desafío de analizar **nuevas teorías de daño** de la economía digital como las de **conglomerados digitales**, en un contexto donde una dimensión cada vez más relevante es la **competencia entre ecosistemas digitales** que involucran diversos servicios y plataformas combinados



GAMES

Economics



<https://gameecon.com/>

Mexico City | Madrid | Bogota | Buenos Aires