



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
FACULTAD DE ECONOMÍA**

**PROGRAMA DEL CURSO:**

**INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS ECONÓMICO III:  
*SECTOR SERVICIOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.***

**ANDRADE ROBLES AGUSTÍN  
COELLO CASTILLO MANUEL  
LEAL VILLEGAS PAULO HUMBERTO  
LEMUS MACIEL BEATRIZ  
ROMERO SÁNCHEZ JOSÉ ANTONIO  
TREJO RAMÍREZ MARINA  
VARGAS RANGEL MA. JOAQUINA**

**SEMESTRE 2018-1**

## **PRESENTACION**

Investigación y Análisis Económico (INAE), es una materia que aborda la investigación, tanto en el ámbito teórico como en el práctico, utilizando como objeto de estudio la economía mexicana desde un punto de vista sectorial, que para efectos del tercer semestre se centrará en el Sector Servicios en general y en los Servicios financieros en particular.

El proceso de la enseñanza de la investigación, permite al estudiante utilizar una serie de técnicas a través de la utilización de un método y una metodología determinada, que culminen en primera instancia en el desarrollo de un protocolo de investigación a lo largo de las dos primeras unidades y el desarrollo de éste en la tercera unidad, por esta razón se proponen las siguientes unidades:

### **PRIMERA UNIDAD**

Los estudiantes delimitarán su objeto de estudio, plantearán objetivos e hipótesis y desarrollarán su marco teórico, razón por la cual iniciaremos la primera unidad con una presentación del Sector Servicios, como un sector altamente polémico, debido a la discusión teórica conceptual para definirlo, en este sentido abrimos la discusión sobre ¿Qué son los servicios?, una vez abordada esta primera parte pasamos a la definición de ¿Cuál es su estructura?

Esto nos permitirá entrar a la discusión sobre ¿Cómo los podemos medir?, de acuerdo a las diferentes metodologías y problemas que tienen los servicios, si tomamos en cuenta su gran crecimiento y desarrollo en los últimos años, así como la heterogeneidad de las actividades que lo conforman, analizaremos el comportamiento y variaciones que han tenido sus principales variables e indicadores a partir de 1982 a la fecha.

Asimismo, al final de la unidad abordaremos el estudio teórico de los servicios financieros con el objetivo de comprender su relación con la esfera productiva y adquirir los instrumentales teóricos para desarrollar, si es el interés del estudiante, una investigación que evalúe a los servicios financieros dentro de la realidad de la economía mexicana.

### **SEGUNDA UNIDAD:**

En la segunda unidad los estudiantes desarrollarán su marco histórico y guión de trabajo, por esta razón, estudiaremos el comportamiento y desarrollo del sector servicios en la economía mexicana de 1982-2012. Comenzaremos con una propuesta de clasificación y medición estadística de los servicios en México, los alumnos ejercitarán la parte práctica del curso, a través del manejo metodológico del instrumental estadístico, del seguimiento de las principales variables e indicadores, para analizar el desarrollo y crecimiento que ha tenido el sector servicios en la economía del país.

## **TERCERA UNIDAD**

En la unidad tres, nuestro objeto de estudio es el análisis de los servicios bancarios y financieros en la economía mexicana durante el período de 1982–2012, destacando los diferentes cambios que durante este período ha tenido dicho sector. En esta unidad se analizará el funcionamiento, desarrollo y evolución que han tenido sus principales variables y el comportamiento de sus indicadores en los diferentes momentos históricos como son: la nacionalización y con esto la aparición de la banca paralela hasta la reprivatización y modernización de este sistema, tomando en cuenta el origen y destino de los recursos financieros, la desregulación bancaria, donde se analizarán las consecuencias que han generado, así como las más recientes reformas legales al sistema financiero mexicano y el papel que han jugado a partir del cambio partidista en el poder ejecutivo. Esto nos permitirá implementar un proceso de investigación sobre la importancia que tienen los servicios financieros en la economía mexicana.

### **OBJETIVO GENERAL DEL CURSO**

Los estudiantes adquirirán los conocimientos fundamentales del proceso de investigación que les permita comprender, investigar, analizar y presentar sus resultados acerca la importancia que tiene el Sector Servicios en general y los Servicios Financieros en particular, en el proceso de acumulación de capital en la economía mexicana para el período de 1982 al 2012.

Realizarán la búsqueda individual y por equipo para facilitar el conocimiento de las diferentes metodologías con el objeto de analizar y medir los servicios, manejar las fuentes documentales de carácter biblio–hemerográfico y estadístico, lo que les permitirá a los estudiantes adquirir la habilidad de sistematizar y analizar la información.

Lo anterior permite dar continuidad a la currícula de profesionalización y apropiación del conjunto de instrumentos teóricos–históricos, metodológicos y técnicas necesarias para la investigación, comprensión del conocimiento a nivel descriptivo, así como la generación de estrategias de investigación aplicada.

### **OBJETIVOS PARTICULARES:**

- Aprenderán a utilizar las nuevas técnicas de investigación y análisis económico necesarias para conocer, recopilar y procesar la información, al tiempo que desarrollarán las habilidades aprendidas en los anteriores semestres.
- Ubicarán la importancia y dinámica que ha tenido el Sector Servicios dentro de la economía mexicana en el período de 1982 a 2012.
- Conocerán la importancia de las diferentes actividades existentes en el Sector Servicios.
- Serán capaces de explicar para el caso de México en forma general el desarrollo del Sector Servicios y en particular, los servicios bancarios y financieros,

destacando los principales cambios que se han suscitado en el país, de 1982 a la fecha.

- Analizarán la importancia y consecuencia que ha tenido la política financiera que ha implementado el gobierno.

## **OBJETIVOS POR UNIDAD**

### **UNIDAD I**

- Definir el Sector Servicios desde los diferentes paradigmas teóricos.
- Analizar las diferentes formas para caracterizar al Sector Servicios.
- Conocer la estructura, importancia y funcionamiento del Sector Servicios.
- Analizar las diferentes metodologías para su medición.

### **METAS**

Al finalizar la primera unidad el estudiante entregará:

- a) delimitación de objeto de estudio
- b) desarrollo de objetivos e hipótesis.
- c) Marco teórico

### **UNIDAD II**

- Conocerán las diferentes propuestas de clasificación sobre el Sector Servicios en el caso de México.
- Estudiarán y compararán las diferentes metodologías para la medición de los servicios, procesarán la información estadística de las principales variables y de los indicadores más importantes del Sector Servicios.
- Con base en la información teórica–estadística adquirida serán capaces de desarrollar el análisis y la periodización del Sector Servicios.

### **METAS**

Al finalizar la segunda unidad el estudiante entregará:

- a) Marco Histórico
- b) Bibliografía
- c) Guión de trabajo

Con lo que concluirá su proyecto de investigación .

### **UNIDAD III**

- Buscar y analizar la información estadística para comprender el desenvolvimiento del sistema financiero mexicano en el período reciente,

haciendo énfasis en la nacionalización bancaria, su ulterior privatización, modernización, crisis y rescate.

- Interpretar y analizar el origen y el destino de los recursos financieros que permitan apoyar el desarrollo de los distintos sectores de la economía.
- Analizar la importancia y las consecuencias que generó la desregulación bancaria en México.

## **METAS**

Al finalizar la tercera unidad el alumno entregará el desarrollo de su investigación para su evaluación final.

## **CONTENIDO TEMATICO**

### **UNIDAD I.**

#### **1. CARACTERIZACION TEORICA Y PAPEL EN LA ECONOMIA DEL SECTOR SERVICIOS Y DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.**

##### **OBJETIVO:**

Realizar un proceso de investigación y análisis crítico de las corrientes teóricas clásicas y neoclásicas del pensamiento económico; identificar sus conceptos centrales, problemáticas de investigación y fundamentación de la producción de conocimiento sobre este sector, definir la estructura del sector servicios, su forma de medición, el desarrollo y comportamiento de sus principales variables e indicadores, comprender la función de intermediación y en general el papel de los servicios financieros en el proceso de acumulación. Esto nos permitirá acercarnos a su comprensión y caracterización en la exposición sistemática y clara de resultados del proceso de enseñanza–aprendizaje de la investigación.

##### **1.1. LAS DEFINICIONES DEL SECTOR SERVICIOS.**

- 1.1.1. Clásicos
- 1.1.2. Marxista
- 1.1.3. Convencional
- 1.1.4. Globalización y fortalecimiento del Sector Servicios

##### **1.2. LA CONTABILIDAD DEL SECTOR SERVICIOS**

##### **1.3. CONCEPTUALIZACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.**

- 1.3.1. Definición teórica de los Servicios Financieros
  - 1.3.1.1. Función de intermediación
  - 1.3.1.2. Las sociedades por acciones
  - 1.3.1.3. Tipo de servicios del Sistema Financiero
  - 1.3.1.4. Principales instrumentos monetarios y crediticios
  - 1.3.1.5. La metodología para su medición

## **UNIDAD II**

### **2. EVOLUCION Y DESARROLLO DEL SECTOR SERVICIOS EN LA ECONOMÍA MEXICANA.**

#### **OBJETIVO**

Investigar y analizar la evolución de los servicios en la economía mexicana de 1982-2012. Se analizarán las diferentes propuestas de clasificación de la estructura del sector servicios, las diferentes metodologías que se presentan para su medición y la construcción de las series estadísticas, se estudiarán los cambios más importantes en los últimos años, esto le permitirá a los estudiantes analizar el comportamiento de las principales variables e indicadores del sector servicios en México.

2.1. La importancia de los Servicios en la Economía Mexicana.

2.2. Evolución de los servicios en México 1982-2012.

2.2.1. Los criterios de periodización.

2.2.2. La dinámica de los ciclos.

2.2.3. Las variables e indicadores del Sector.

## **UNIDAD III**

### **3. LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN LA ECONOMIA MEXICANA 1982–2012.**

#### **OBJETIVO:**

Profundizar en el proceso guiado de investigación y análisis, generando las condiciones para que los estudiantes ubiquen y delimiten los Servicios Financieros en el Sector y logren procesar los diferentes cambios que ha tenido éste, en los diferentes momentos históricos como son: la nacionalización y con esto la aparición de la banca paralela, hasta la reprivatización y modernización de este sistema, tomando en cuenta el origen y destino de los recursos financieros, la desregulación bancaria, donde se analizarán las consecuencias que han generado, así como las más recientes reformas legales al sistema financiero mexicano, esto nos permitirá Investigar y analizar la evolución de los Servicios Financieros en la economía mexicana, acercándose al manejo teórico y cuantitativo de las fuentes biblio–hemerográficas y estadísticas disponibles, sus variables e indicadores.

3.1. EVOLUCION DEL SISTEMA FINANCIERO EN MÉXICO.

3.1.1. Desarrollo de la Banca Nacional

3.1.1.1. Crisis de 1982 y readecuación del sistema financiero

3.1.1.2. Reprivatización bancaria y modernización financiera

3.1.1.3. Crisis financiera y rescate bancario

3.1.1.4. Apertura financiera al mercado mundial y constricción del crédito productivo.

## **BIBLIOGRAFIA**

### **UNIDAD I**

#### **BÁSICA**

1. Andrade Robles, Agustín y Trejo Ramírez Marina (2016) “La importancia del método y la metodología en la enseñanza de la investigación económica”, Sísifo Ediciones, México.
2. Mandel, Ernest (1979) “El Capitalismo Tardío”, Ediciones ERA, México, capítulo XII, p.p.369-397.
3. Feketekuty, Geza (1990) “La Intangibilidad del Comercio de Servicios”, En Comercio Internacional y Servicios, Edit. Gernica, México, pp. 45–114.
4. Romero, Jorge (s/f). El Sector Servicios en Economía: el significado de los Servicios Intensivos en Conocimiento. Tesis Doctoral. Capítulo 1.
5. David A. Paul y Foray Dominique (2002) “Fundamentos económicos de la Sociedad del Conocimiento”, en Comercio Exterior, vol.52, no.6 de junio de 2002, México, pp. 472-490.
6. Negri, Antonio y Lazzarato Mauricio (2001) “Trabajo Inmaterial, Formas de vida y producción de subjetividad”, Libros Tauro, DP&A Editora, Río de Janeiro, 48 páginas.
7. Samuelson, P y Nordhaus W. (2010) “Economía con aplicaciones a Latinoamérica” Ed. Macgraw-Hill, Perú, pp. 464-486.

#### **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

1. Caputo, Orlando (1999) “La economía mundial actual y la ciencia económica, algunas reflexiones para la discusión”, La globalización económica mundial, coordinadores: Estay, Jaime y Girón Alicia, , Edit. Miguel Ángel Porrúa, México pp. 11–25.
2. Dabat, Alejandro (2002) “Globalización, capitalismo actual, y nueva configuración espacial del mundo”, Globalización y alternativas incluyentes para el siglo XXI, México, varios autores, Edit. Miguel Ángel Porrúa, pp. 41–88.
3. Hilferding, Rudolf (1973) La Sociedad por Acciones, El Capital Financiero, Edit. Tecnos, Madrid., pp. 109–129 y 150–155.
4. Claude de Launay Jean y Gadrey Jean “El sector terciario y la sociedad post-industrial”, Los servicios en el pensamiento económico, Edit. Kluwer Academic Publishers, pp. 75–128.
5. Garza Gustavo, (2006), La dimensión espacial de la revolución terciaria, en Garza G. Coord. “La organización espacial del sector servicios en México”, COLMEX, México, pp. 43-78
6. Dabat, Alejandro (2009) “Economía del Conocimiento y Capitalismo informático (o informacional). Notas sobre estructura, dinámica y perspectivas de desarrollo”

En Dabat y Rodríguez coord "Globalización conocimiento y desarrollo Tomo I ed, Porrúa – UNAM, México, pp 57-75.

7. Cohen, Daniel (2007) "Tres lecciones sobre la sociedad post-industrial" ed. Katz Barcelona España , pp 11-54.

## **UNIDAD II**

1. Solís, Leopoldo (2000) "El Sector Servicios", La realidad económica mexicana: reprovisión y perspectivas, Edit. FCE, Tercera edición, México, pp. 217–278.
2. Ortiz, Etelberto (2006), El sector servicios en la transformación de la estructura económica de México, 1900-2003 en "La organización espacial del sector servicios en México" Ed. COLMEX, México, capítulo I pp.79-96
3. Coll-Hurtado, Atlántida y Juan Córdoba (2006). La globalización y el Sector Servicios en México. Investigaciones Geográficas, UNAM, No.61. México, pp. 114-131.
4. Heath, Jonathan (2013) "Lo que indican los Indicadores Como utilizar la información estadística para entnder la realidad económica de México, INAEGI, México, pp.141-151.

## **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

1. Moreno, Antonio y Escolano Severino (1992) Los Servicios a las Empresas. El Comercio y los Servicios para la Producción y el Consumo, Ediciones Síntesis, , pp. 11–29.
2. Moreno Antonio y Escolano Severino (1992) Las Entidades Financieras como Servicio para la Circulación Territorial del Dinero, El Comercio y los Servicios para la Producción y el Consumo, Ediciones Síntesis, pp. 58–81.
3. Moreno Antonio y Escolano Severino (1992) Los servicios colectivos para la población, El Comercio y los Servicios para la Producción y el Consumo, Ediciones Síntesis, , pp. 181-199.
4. Ian Miles y Sally Wyatt (1994) Los Servicios: nuevas realidades y nuevos enfoques, Notas Censales INEGI, No.9, México, pp. 42–52.
5. Mateo, Fernando de (1988) El Sector Servicios en México: un diagnóstico preliminar. Revista Comercio Exterior, Vol. 38, Núm. 1, México enero, pp. 3–14.
6. ONU. (1988) Las Empresas Transnacionales y los Servicios. Revista Comercio Exterior, enero y febrero de, Primera y segunda parte, pp. 75–79 y 169–175.
7. Consejo de Normalización y Certificación de Competencia Laboral (2000) Análisis económico y laboral del sector comercio, Edit. Limusa, México, pp. 25–81.
8. Loyo, Cristina (1997) Internet: retos para México, Revista de Comercio Exterior, Vol. 47, Núm. 8, México agosto de, pp. 656–661.
9. Banco Interamericano de Desarrollo (1997) Cómo organizar con éxito los servicios sociales, Edit. FCE, México, pp. 1–60.
10. Gutiérrez, Israel (2001) El comercio electrónico en México. Revista El Mercado de Valores de NAFINSA, México junio de, pp. 3–5.

11. Zubirán, Rolando (2001) Relevancia de la convergencia de las telecomunicaciones para la sociedad mexicana, Revista El Mercado de Valores de NAFINSA, México junio de, pp. 13–20.
12. Guerra, Víctor (2001) El uso de la Tecnología en la educación: Oportunidades y retos para el Siglo XXI, Revista El Mercado de Valores de NAFINSA, México junio de, pp. 34–38.
13. Ibarra, Guillermo (1995) Economía Terciaria y Desarrollo Regional en México, Editado por el Instituto de Estudios Urbanos de Nuevo León, Universidad Autónoma de Sinaloa, México, pp. 21–145.
14. Garza, Gustavo (2004) “Macroeconomía del Sector Servicios en la Ciudad de México 1960-1998” en Estudios Demográficos y Urbanos No. 55, El Colegio de México, México D. F. enero-abril.
15. Dabat Alejandro y Ordoñez Sergio (2009) “Revolución informática y el cambio económico mundial” en Revolución informática nuevo ciclo industrial e industria electrónica en México, Ed. Juan Pablos-UNAM, México, pp. 17-27.
16. Salas Carlos (2006), El proceso de la terciarización del mercado de trabajo en México, 1998-2004 en “La organización espacial del sector servicios en México” Ed. COLMEX, México, capítulo I pp.97-114

### **UNIDAD III**

1. Garrido, Celso. (2005) “Los Ciclos Económico-Financieros entre 1976 y 2004” en Desarrollo Económico y procesos de financiamiento en México. Siglo XXI, Editores. México, p.p. 37-70.
2. Girón, Alicia/ Levi Noemí (2005) México, los bancos que perdimos, IIEc, UNAM México, pp. 31-57 y anexo 10
3. Rivera, Miguel Ángel (1997), “México: modernización capitalista y crisis”, Ed. Crim-UNAM, México, p.89-138.
4. Leal, Paulo (2012), “La economía mexicana ante la liberalización financiera”, Plaza y Valdés, México pp. 135-171.
5. Gowan, Peter (2000) “La apuesta por la globalización” E. Akal, España, pp. 61-85.
6. Marichal, Carlos (2010) “Nueva historia de las grandes crisis financieras. Una perspectiva global 1873-2008” Ed. Debate, México, pp. 273-322.

### **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

1. Krugman R., Paul y Obstfeld Maurice (1994) El dinero, los tipos de interés y los tipos de cambio, Economía Internacional, Teoría y Política, Edit. Mc Graw-Hill, España, pp. 403–436.
2. Krugman R. Paul y Obstfeld Maurice (1994) “La política macroeconómica y la coordinación con tipos de cambio flotante” Economía Internacional, Teoría y Política, Edit. Mc Graw-Hill. España, pp. 637–688.
3. Quijano, J. M (1985) Tendencias del Financiamiento Industrial en el caso de México Finanzas, Desarrollo Económico y Penetración Extranjera. Universidad Autónoma de Puebla, México, pp. 185–214.

4. Lizano, Eduardo (1993) El Sistema Financiero y el Desarrollo Económico. La Reforma Financiera en América Latina, Edit. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, México, pp. 3–31.
5. Diz C., Adolfo (1994) La Reestructuración de los Sistemas Financieros. América Latina, Reformas y Reestructuración de los Sistemas Financieros en los Países de América Latina, CEMLA, México, pp. 59–99.
6. Leroy Miller, Roger y Pulsinelli W. Robert (1992) Instituciones Financieras, Mercados Financieros y Tasa de Interés. Moneda y Banca, Edit. Mc Graw-Hill, Colombia, pp. 51–116.
7. Tello, Carlos (1984) "La Nacionalización de la banca en México", Edit. Siglo XXI, México, pp. 101–127.
8. Basave Jorge, (1982) "La nacionalización de la banca y la situación política actual", Revista Teoría y Política, No. 7 y 8, diciembre, Juan Pablos Editor, pp. 47–63.
9. Ejea, Guillermo (1991) Profundización de la Reforma Económica y Modernización del Sistema Financiero: del Crac Accionario de 1987 al Restablecimiento de la Banca Mixta en 1990, Revista El Mercado de Valores, "Crisis y Circuitos Financieros en México, 1970–1990", UAM, México, pp. 109–129.
10. Mansell Catherine (1995) Servicios Financieros, Desarrollo Económico y Reforma Financiera en México, Las Finanzas Populares en México, El Redescubrimiento de un Sistema Financiero Olvidado, Editorial Milenio, México, pp. 7–35.
11. Caro Efraín (1995) Estructura Institucional del Mercado de Valores. Revista El Mercado de Valores en México, "Estructura y Funcionamiento", Ariel México, pp. 20–157.
12. Stiglitz, Joseph (2004) "Una desregulación desenfrenada", Los felices 90, La semilla de la destrucción, Edit. Taurus, México, pp. 127–152.
13. Huerta Arturo (2004) "La política monetaria restrictiva y su incidencia en el estancamiento", La Economía Política del Estancamiento, Edit. Diana, México, Cap. 1, pp. 1–35.
14. López, Teresa (2001) Fragilidad Financiera y crecimiento económico en México. Edit. Plaza y Valdés, UNAM, México, caps. 3 y 4, pp. 93-153.
15. Quintana, Enrique (1989) La Crisis Financiera y el Mercado de Valores, Estancamiento económico y crisis social en México, Jesús Lechuga, Tomo I, 1983–1988, México UAM, pp. 317–353.
16. Ortiz, Guillermo (1994) La reforma financiera y la desincorporación bancaria, Edit. FCE, México, pp. 17–39 y 167–185.