

Criterios para realizar el examen extraordinario de INAE III.

Profesores José Vargas Mendoza y Marco César Como Franco

Para acreditar el examen, los alumnos deberán presentar un ensayo sobre la situación de la banca comercial en México durante el período 1990-2018. Por lo tanto, el título del ensayo debe ser éste: **Trayectoria y situación actual de la banca privada en México 1990-2018.**

Dicho ensayo debe contener una pequeña introducción en donde se diga qué se va a hacer, dos preguntas de investigación.

Luego elaborar un pequeño marco teórico integrando conceptos de la Crítica de la Economía Política y después aplicar ese marco teórico en el desarrollo del tema de la investigación (en esta parte incorporar en el cuerpo del ensayo cuadros y gráficas en una proporción de 80 por ciento cuadros y 20 por ciento gráficas). Presentar conclusiones y bibliografía citada en el cuerpo del trabajo con base en la presentación de referencias de Chicago.

Asimismo, deben entregar todos los controles de lectura de libros y artículos que hayan utilizado para elaborar el marco teórico, **cuyo mínimo deben ser 5 autores**, así como de los que **se utilicen para el desarrollo de la investigación, cuyo mínimo deben ser 4 autores**. **Cada control debe abarcar una redacción de 6 cuartillas como mínimo**. Inútil presentar trabajos sin estos requisitos.

### **Estructura de redacción del marco teórico.**

#### 1. Breve Esbozo Teórico para estudiar el sistema bancario

##### 1.1. El origen del sistema de crédito y el surgimiento de la banca

Bibliografía para este apartado, ver el tomo 1 de El Capital, capítulos 2 para ver cómo dónde y cuándo surge la producción mercantil simple y la autonomía del dinero y capítulo 3 (apartado sobre el medio de pago) de El Capital de Marx, para ver la función de medio de pago del dinero), tomo III, sección quinta, los capítulos XXI, XXII, XXV, XXVII, XXIX, XXXI y XXXII y libro de Harvey, Los límites del capitalismo, para ilustrar de manera concreta lo que dice Marx de forma abstracta,

ver el trabajo de Kindleberger, La historia financiera de Europa y sólo plantear en uno o dos párrafos cómo operó el proceso concreto, es decir, cómo surgió el crédito comercial y cómo surgieron los banqueros (capital de préstamo), no hacer historia de eso, porque ese no es el objetivo, sino sólo hacer referencia al proceso concreto. También se puede consultar el libro de Cipolla, Historia Económica de Europa. También explicar cómo se transforman las formas del dinero y el surgimiento del crédito accionario y el crédito titularizado. Para esta última parte ver los trabajos de Hilferding, El capital financiero, capítulo 7; Girón, Alicia y Alma Chapoy (2008), Innovación Financiera y Fracaso de la Titularización, en Revista Ola Financiera No. 1, septiembre-diciembre, UNAM, México. Versión internet: <http://www.revistas.unam.mx/index.php/ROF/article/view/22995>; Yafee, David y Paul Bullock (1978), “La inflación y la crisis de la posguerra, en revista Críticas de la Economía Política número 7, edición latinoamericana, abril-junio, México, P. 60-71; Vargas Mendoza, José (1914), Nuevo Ciclo de Endeudamiento Externo de la Economía Mexicana, ediciones Sísifo, México, primer capítulo; Gutiérrez, Antonio , (1993), “La globalización de la finanzas, una nueva fase de la internacionalización del capital”, en Economía, Informa No. 197-198, Facultad de Economía, UNAM, México. etc.

## 1.2. Nueva etapa del desarrollo capitalista y globalización de los sistemas financieros.

2. Bibliografía para este apartado.
3. Castells, Manuel (2000), La Era de la Información, Vol. I, Siglo XXI, México.
- 4.
5. Dabat, Alejandro (1993), El mundo y las naciones, edición CRIM/UNAM, México, primer apartado capítulo 7.
6. ----- (2001), “Globalización, Capitalismo Informático Global y Nueva Configuración Espacial del Mundo” en <http://es.scribd.com/doc/13432646/1-DABATGlobalizacion-Capitalismo-Informatico-Global-y-Nueva-Config>.

- 7.
8. ----- y Miguel Ángel Rivera Rios y Estela Suárez (2004), “Nuevo ciclo industrial mundial e inserción internacional de países en desarrollo” en Dabat, Alejandro, Et. AL. (Coordinares), Globalización y cambio tecnológico. México en el nuevo ciclo industrial mundial, Universidad de Guadalajara/UNAM/UCLA Program on Mexico/PROFMEX y Juan Pablos Editor, México.
- 9.
10. Girón, Alicia y Alma Chapoy (2008), Innovación Financiera y Fracaso de la Titularización, en Revista Ola Financiera No. 1, septiembre-diciembre, UNAM, México. Versión internet:
11. <http://www.revistas.unam.mx/index.php/ROF/article/view/22995>
- 12.
13. Gutiérrez Pérez, Antonio (1993), “La globalización de la finanzas, una nueva fase de la internacionalización del capital”, en Economía, Informa No. 197-198, Facultad de Economía, UNAM, México.
- 14.
15. Ordóñez, Sergio (2004), La nueva división interindustrial del trabajo y las empresas electrónicas en México, en Dabat, Alejandro, Miguel Ángel Rivera Rios y James Wilkie (Coordinares), Globalización y cambio tecnológico. México en el nuevo ciclo industrial mundial, UNAM/UCLA, México.
- 16.
- 17.
18. Rivera Rios, Miguel Ángel (2005b), Capitalismo informático, cambio tecnológico y desarrollo nacional, editorial Universidad de Guadalajara, UNAM, UCLA Program on México, Profmex/, Casa Juan Pablos Editor, México. P. 111-133-
- 19.
20. ----- (2004), “Reinserción internacional, aprendizaje y coordinación en México” en Dabat, Alejandro, Et. AL. (2004), Globalización y cambio tecnológico, Universidad de Guadalajara, UNAM, UCLA Program on Mexico, PROFMEX y Juan Pablos Editor, México.
- 21.

22. Vargas Mendoza, José (1914), Nuevo Ciclo de Endeudamiento Externo de la Economía Mexicana, ediciones Sísifo, México, primer capítulo.

### Estructura de redacción para aplicar el marco teórico.

23. Origen y antecedentes del desarrollo de la banca privada en México.

24. La creación de la institucionalidad neoliberal que regula el funcionamiento del sistema financiero en México.

25. El papel de la banca comercial en el financiamiento de la producción en México 1990-2017.

26. El papel que debe cumplir la banca comercial en la etapa de la economía del conocimiento en la economía mexicana.

Conclusiones

Bibliografía

**CLASIFICACIÓN:** 332.4972 M3855p

Martínez Marca, José Luís

**La política monetaria y banca comercial en México: situación actual y efectos de la crisis económica internacional. Cámara de Diputados, San Lázaro.**

Vargas Mendoza, José y Paulo Humberto Leal Villegas (2013), Reforma a la Ley de Instituciones de Crédito aprobadas por el Congreso de la Unión en materia de banca

de desarrollo y propuesta para hacer funcional a esa banca a las necesidades de crédito de la economía nacional, en revista Antípoda número 0, Facultad de economía, UNAM, México. Dirección electrónica <http://www.economia.unam.mx/academia/inae/antipoda/index.html>

Vargas Mendoza, José (2013), Crisis actual y Ciclo financiero especulativo en la economía mundial y mexicana, en revista internacional Mundo Siglo XXI número 31, volumen IX, revista del CIECAS, Instituto Politécnico Nacional, ISSN1870-2872, septiembre-diciembre, México. Dirección electrónica:

<http://www.mundosigloxxi.ipn.mx/pdf/v09/31/06.pdf>

Del Ángel Gustavo y Carlos Marichal ( ), Poder y Crisis, Historiografía Reciente del Crédito y la Banca en México, Siglos XIX y XX.

El tema del crédito colonial puede ser revisado con mayor amplitud en el libro coordinado por Pilar de Martínez López-Cano y Maria del Pilar y Guillermina del Valle Pavón (coords), El crédito en Nueva España, México, Instituto Mora/El colegio de Michoacán/El colegio de México/UNAM-IIIH, 1998.

Ludlow, Leonor y Carlos Marichal (1998), Un Siglo de Deuda Pública en México, Instituto Mora, El Colegio de Michoacán, El Colegio de México e Instituto de Investigaciones Históricas-UNAM, México.

Romero Ibarra, María Eugenia (2010), Un Siglo de Historia Bancaria de México, en MacGregor, Josefina (Coordinadora), Proyectos, Debates y Desafíos, UNAM, México, 2010.

Turrent, Eduardo (2007) Historia sintética de la banca en México, Banco de México.

Colón Reyes, Linda Ivette, *Los orígenes de la burguesía y el banco de avío*, México, Ediciones El Caballito, 1982.

Vázquez Pando, Fernando Alejandro (1998), La formación histórica del sistema monetario mexicano y su derecho, UNAM, México. Ver capítulo XV.

Para el caso de la banca se sugiere elaborar los siguientes cuadros que abarquen el período 1990-2017.

Cuadro sobre tasas medias de crecimiento anual del PIB de México.

Cartera total de la banca comercial.

Tasas de interés reales (TIIE, Cetes a 28 días, costo porcentual promedio (CPP), pagaré a 28 días). Ver anexo informe presidencial, varios años.

Crédito total del sistema bancario. Ver anexo informe presidencial, varios años, así como Banco de México, dirección electrónica señalada en el archivo para localizar las estadísticas sobre finanzas.

Cartera vencida total del sistema bancario. Ver anexo informe presidencial, varios años y Banco de México.

Crédito a las empresas, vivienda, consumo y otros. Ver dirección electrónica del Banco de México que se anexa en el archivo ruta deuda o de la CNBV.

Indicadores financieros del sistema bancario. Ver anexo informe presidencial, varios años.

Total de la captación del sistema bancario en México. Ver dirección electrónica del Banco de México que se anexa en el archivo ruta deuda.

Construcción del índice que muestre la relación entre el total de la captación del sistema bancario en México 1990-2014 y el PIB de México a pesos corrientes.

Total de activos del sistema bancario nacional 1990-2014.

Total de utilidades anuales de la banca privada en México. Ver página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en México.

Total de comisiones anuales de la banca en México. . Ver página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en México.

Total de utilidades de los bancos privados en el período 1990-2017.

Total de utilidades del sistema bancario público y privado en el período 1990-2017.

Total de depósitos en el sistema bancario nacional 1990-2017.

Total de recursos que administran las AFORES en el período 1993-2017.

Total de utilidades obtenidos por las AFORES en período 1993-2017.

Total de recursos otorgados por el sistema bancario nacional por cuentas de nómina durante el período 2000-2017.

Total de recursos administradas por las AFORES que se invierten en el mercado de valores durante el período 2003-2017.

Índice de capitalización de la banca múltiple.

Construir algunos índices que a juicio de cada alumno, considere necesario realizar para fundamentar la interpretación del trabajo de investigación.

Debe establecerse un equilibrio entre cuadros y gráficas en una proporción de 80/20 por ciento.

Ruta para acceder a la información de la producción de México y financiera:

Si queremos información de las ramas económicas de México de 1980 hasta 2007, la ruta es la siguiente:

Página web: [inegi.org.mx](http://inegi.org.mx)

Estadística -> Bancos de datos -> Banco de Información Económica (BIE) -> Cobertura temática -> Series que ya no se actualizan -> **Producto interno bruto trimestral base 1993** -> Series originales -> A precios corrientes -> Por gran división de actividad económica -> Total.

En este apartado viene el PIB a precios corrientes desde 1980 a 2007, por trimestre. Como son datos acumulados, **entonces, se toman los del cuarto trimestre de cada año.**

Para los siguientes años se pueden obtener de la siguiente manera:

Estadística -> Bancos de datos -> Banco de Información Económica (BIE) -> Cobertura temática -> Indicadores económicos de coyuntura -> Producto interno bruto trimestral, base 2003 -> Series originales -> Valores a precios corrientes -> Producto interno bruto a precios de mercado.

1. Fuentes de información de la producción de los servicios tradicionales y de la industria electrónica en la base de datos del INEGI.

Ruta de acceso:

Entrar a la página del inegi (buscar en google). Si es desde el extranjero ver esta liga: <https://www.google.com.mx/webhp?sourceid=chrome-instant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#q=inegi>

Posicionarse en Estadística

.

.

.banco de datos-----Banco de información económica (BIE) se clica ahí.

Aparece Cobertura temática

.

.

. Se busca Cuentas nacionales, se clica ahí, aparece Cobertura temática

.

.

Se busca Cuenta de bienes y servicios, base 2008 se clica aquí, despliega temáticas y se busca a precios corrientes y se clica ahí, despliega temáticas y se busca Producto interno bruto total, se clica allí y aparecen las ramas económicas:

- ▶  [11 Agricultura, cría y explotación de animales, aprovechamiento forestal, pesca y caza](#)
- ▶  [21 Minería](#)
- ▶  [22 Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica, suministro de agua y de gas por ductos al consumidor final](#)
- ▶  [23 Construcción](#)
- ▶  [31-33 Industrias manufactureras](#)
- ▶  [43-46 Comercio \(Periodicidad: Anual\)](#)
- ▶  [48-49 Transportes, correos y almacenamiento](#)
- ▶  [51 Información en medios masivos](#)
- ▶  [52 Servicios financieros y de seguros](#)
- ▶  [53 Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles](#)
- ▶  [54 Servicios profesionales, científicos y técnicos](#)
- ▶  [55 Corporativos \(Periodicidad: Anual\)](#)
- ▶  [56 Servicios de apoyo a los negocios y manejo de desechos y servicios de remediación](#)
- ▶  [61 Servicios educativos](#)
- ▶  [62 Servicios de salud y de asistencia social](#)
- ▶  [71 Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos](#)
- ▶  [72 Servicios de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas](#)
- ▶  [81 Otros servicios excepto actividades gubernamentales](#)
- ▶  [93 Actividades legislativas, gubernamentales, de impartición de justicia y de organismos internacionales y extraterritoriales](#)

Para vaciar la información en los cuadros, se clica en el total de cada rama, por ejemplo, **11 Agricultura, cría y explotación de animales, aprovechamiento forestal, pesca y caza**, se clica ahí y aparece **Total sector 11 (Periodicidad: Anual)**, se clica ahí y aparece la información con datos desde 2003 en adelante.

Si vamos a utilizar los datos de varias ramas, entonces clicamos en cada rama, luego aparece el Total sector de cada rama, por ejemplo,

[Total sector 11 \(Periodicidad: Anual\)](#)



palomeamos la casilla que está a la izquierda de ese Sector total y así le hacemos en las restantes ramas, una vez seleccionada la información del Total Sector de cada rama, clicamos en Consultar, que está en la parte superior de la página que contiene los datos que estamos consultando y una vez que nos despliega el nombre de los sectores que queremos, clicamos en la casilla de excel para exportar esa información a ese paquete, luego que despliega la información, en la parte superior derecha nos pide habilitar la información, clicamos allí y con eso ya podemos copiar los datos de cada rama y los pegamos en la serie histórica del cuadro que estamos elaborando.

	(Millones de pesos corrientes)				
	Años	2011	2012	2013	2014
Rama 1. Agropecuaria, silvicultura y pesca					
Rama 2. Minería					
Rama 3. Industria manufacturera					
Rama 4. Construcción					
Rama 5. Electricidad, gas y agua					
Rama 6. Comercio restaurantes y hoteles					
Rama 7. Transportes, almacenamiento y Comunicaciones					
Rama 8. Servicios financieros, seguros, actividades inmobiliarias y de alquiler					
Rama 9. Servicios comunales, sociales y personales					
Menos servicios bancarios imputados					
PIB total					

Fuente: INEGI, Sistema de Cuentas Nacionales de México, www.inegi.gob.mx

Es muy importante considerar que a la hora de contabilizar la información de la rama 9, con base en la información de 2003 en adelante, se le deben sumar los restantes rubros de los servicios como 51, 54 55,56, 61,62, 71,72, 81, 93.

### 1. Fuentes de información de los servicios financieros en la base de datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Ruta de acceso:

Buscamos en google la página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Si es desde el extranjero ver siguiente liga:

<https://www.google.com.mx/webhp?sourceid=chrome-instant&ion=1&espv=2&ie=UTF-8#q=secretar%C3%ADa+de+econom%C3%ADa>

Una vez que ya estamos en esa página, buscamos en la parte superior izquierda Información Estadística, clicamos allí y despliega la página, buscamos en el centro de esa página **Portafolio de información**, clicamos ahí y despliega varias temáticas. Si nos interesan los datos de la banca comercial privada, que legalmente se llama Banca Múltiple, clicamos en esa parte donde diga **Información de la situación financiera**, clicamos ahí y despliega diversas opciones de información, buscamos donde diga SERIES HISTÓRICAS (AJUSTADAS PARA EFECTOS DE ANÁLISIS)

Y CALIFICACIONES CREDITICIAS DE BANCOS y clicamos en 040-1A-R0 Indicadores financieros: históricos (series desde diciembre 2000), si queremos información anterior a ese período, clicamos en la siguiente serie histórica, al hacerlo es muy posible que nos bloquee la entrada, entonces buscamos en la parte superior derecha de la pantalla una estrella y clicamos ahí para solicitar permiso para entrar, una vez autorizada la entrada, despliega otra página, buscamos donde diga Información Financiera y clicamos ahí para acceder a los datos de la serie histórica de diversas variables financieras como Activo, que representa el saldo total acumulado mensual de los activos financieros en poder de la banca comercial. Si nos interesan los datos anuales, entonces tomamos los datos de diciembre de cada año de la variable de interés, crédito a las empresas, al consumo, a la vivienda, cartera total vigente, cartera total vencida, etc.

Para efectos del manejo de conceptos financieros se recomienda ver el material de la [http://portafolioinfdoctos.cnbv.gob.mx/Documentacion/minfo/00\\_DOC\\_R1.pdf](http://portafolioinfdoctos.cnbv.gob.mx/Documentacion/minfo/00_DOC_R1.pdf), que se llama Glosario de términos, portafolio de información.

Para acceder a la información financiera del INEGI, nos posicionamos en la cobertura de información que ofrece, buscamos donde diga **Financiero y bursátil**, clicamos ahí y despliega la cobertura de otra información, clicamos donde diga **Actividad bancaria**, despliega información y buscamos donde diga **Captación de recursos a través de instrumentos ofrecidos al público por la banca múltiple y de desarrollo**, clicamos en Nueva estructura y despliega información, clicamos donde diga Captación total (Periodicidad: trimestral), clicamos y presenta la información mensual de saldos acumulados, se toma el mes y año que se desea, que representa el total de activos del sistema bancario privado y público.

Si queremos el dato de la banca privada o múltiple, clicamos en donde corresponda.

En cuanto a la información del Banco de México, después de clicar Estadísticas, buscamos en el rubro de Sistema Financiero, ahí encontraremos **Financiamiento e información financiera de intermediarios financieros**, clicamos ahí y despliega la información, buscamos al final de la página desplegada donde diga **Financiamiento al sector privado del país, bancario y otras fuentes principales (met 1993)**, despliega la información y nos da la opción de palomear el rubro del financiamiento que nos interesa, por ejemplo, **Crédito al consumo** que lo divide bancario y no bancario, **Financiamiento a la vivienda** que lo divide en bancario y no bancario, **Endeudamiento de emp y pers físicas con actividad empresarial** al que divide en Crédito bancario del país y endeudamiento no bancario. Si queremos las tres clases de financiamiento, entonces, palomeamos las casillas de esos rubros agregando el bancario en cada una y en la parte superior de la página elegimos Excel para obtener la presentación de los datos, donde tomamos los datos de **la columna C para crédito al consumo bancario, la columna F para vivienda y la columna I para la actividad empresarial**, se toma el dato del mes y año que se desea,

pues son saldos acumulados. Si la información la queremos para una serie histórica, entonces tomamos los datos de diciembre de cada año.

Si deseáramos desplegar la información de toda la página y palomeáramos todas las casillas, entonces la única que no cambia es el crédito al consumo, que sigue siendo la columna C, para la vivienda ahora es la columna F, para actividad empresarial la columna I. Si queremos el saldo acumulado total de cada mes de las tres formas de crédito, entonces tomamos la información de la columna anterior a cada una de estas tres formas de crédito, que engloba el bancario y no bancario.

Para ver el dato de activos totales de la banca comercial, entonces nos situamos en la página que se desplegó al entrar a la página del sistema financiero del Banco de México y buscamos donde diga **Principales activos y pasivos, más abajo dice Banca comercial**, clicamos ahí y despliega la información y clicamos donde diga **Principales activos y pasivos de la banca comercial (dic 2000=)**, clicamos ahí y nos presenta la información sobre activos y pasivos totales de la banca comercial, captación colocada en el público, si nos interesan estas dos variables, las seleccionamos palomeando en las casillas correspondientes, descargamos la información en Excel que está en la parte superior de esa página y nos presenta la información deseada. Como son saldos acumulados, entonces tomamos el mes y el año deseado.

Si recurrimos al INEGI, entonces nos posicionamos en la cobertura de la información que ofrece y buscamos donde diga **Financiero y bursátil**, clicamos ahí y en la información desplegada buscamos **Actividad bancaria**, clicamos ahí y buscamos Operaciones financieras de la banca comercial, clicamos ahí y despliega la información y buscamos donde diga **Captación de recursos a través de instrumentos ofrecidos al público por la banca múltiple y de desarrollo**, clicamos ahí y despliega la información, clicamos donde diga **Nueva estructura**, clicamos ahí y despliega información, clicamos donde diga **Captación total (periodicidad:mensual)**, clicamos ahí y nos presenta la información del total de la captación del sistema de banca múltiple y de desarrollo, son saldos acumulados de cada mes y año. Si nos interesa hacer una serie histórica tomamos el dato de diciembre de cada año.

Para deflactar los precios corrientes a constantes de algunas variables del financiamiento se sugiere utilizar el siguiente deflactor implícito del PIN. Usar los datos del cuarto trimestre de cada año y poner la base en donde se inicie la serie histórica de los datos que se requieren deflactar. El que aquí se presenta tiene la base en 2013, por lo tanto, si se necesita deflactar datos a partir de 1990, entonces, la base del índice debe cambiarse a 1990.

Años            Deflactor PIB base 2013

1980/01	0.07086
1980/02	0.07483
1980/03	0.07838
1980/04	0.08097
1981/01	0.09001
1981/02	0.09460
1981/03	0.09839
1981/04	0.10234
1982/01	0.12406
1982/02	0.14172
1982/03	0.16607
1982/04	0.19353
1983/01	0.23782
1983/02	0.27412
1983/03	0.31238
1983/04	0.34085
1984/01	0.39856
1984/02	0.44282
1984/03	0.49172
1984/04	0.52423
1985/01	0.62921
1985/02	0.69064
1985/03	0.77836
1985/04	0.85007
1986/01	0.98286
1986/02	1.12040
1986/03	1.33910
1986/04	1.55923
1987/01	2.15171
1987/02	2.62191
1987/03	3.27661
1987/04	4.03564
1988/01	5.52747
1988/02	6.01070
1988/03	6.34743
1988/04	6.41144
1989/01	7.22405

1989/02	7.55461
1989/03	7.90248
1989/04	8.12132
1990/01	9.04877
1990/02	9.48870
1990/03	10.19596
1990/04	10.71963
1991/01	11.61324
1991/02	11.97538
1991/03	12.41759
1991/04	12.72183
1992/01	13.38699
1992/02	13.84187
1992/03	14.26574
1992/04	14.47807
1993/01	15.00843
1993/02	15.27673
1993/03	15.43541
1993/04	15.65486
1994/01	16.14427
1994/02	16.52146
1994/03	16.78465
1994/04	17.31444
1995/01	19.71091
1995/02	22.93438
1995/03	24.05031
1995/04	25.81872
1996/01	27.38049
1996/02	28.63104
1996/03	29.64462
1996/04	31.25491
1997/01	33.08211
1997/02	34.05555
1997/03	35.07049
1997/04	36.61621
1998/01	38.15999
1998/02	39.27878
1998/03	40.67624
1998/04	42.25902
1999/01	44.32188
1999/02	45.90181

1999/03	47.43120
1999/04	48.52321
2000/01	50.38949
2000/02	51.25565
2000/03	52.30103
2000/04	53.05171
2001/01	54.48773
2001/02	54.73087
2001/03	55.21301
2001/04	55.10235
2002/01	56.29515
2002/02	57.83267
2002/03	58.57846
2002/04	58.83876
2003/01	60.49585
2003/02	59.77851
2003/03	59.98893
2003/04	60.70842
2004/01	62.98335
2004/02	64.68140
2004/03	65.81248
2004/04	66.61028
2005/01	67.85041
2005/02	68.37091
2005/03	69.46897
2005/04	69.69825
2006/01	71.59348
2006/02	73.17880
2006/03	74.14516
2006/04	74.06461
2007/01	75.89418
2007/02	76.61068
2007/03	77.91680
2007/04	79.49474
2008/01	80.90199
2008/02	82.67745
2008/03	83.34572
2008/04	82.16487
2009/01	84.75022
2009/02	85.22375
2009/03	85.70736

2009/04	86.37999
2010/01	88.94701
2010/02	88.55814
2010/03	89.44177
2010/04	90.67313
2011/01	93.33577
2011/02	93.27088
2011/03	94.30454
2011/04	97.49415
2012/01	98.67469
2012/02	98.02565
2012/03	98.85918
2012/04	98.42275
2013/01	100.31053
2013/02	99.00301
2013/03	100.10763
2013/04	100.57541
2014/01	103.76830
2014/02	104.07028
2014/03	104.85271
2014/04	104.95913
2015/01	106.36369
2015/02	107.10234
2015/03	107.79763
2015/04	108.01440
2016/01	110.46004
2016/02	112.23924
2016/03	114.08208
2016/04	115.47647
2017/01	119.10571
2017/02	119.43306
2017/03	120.37200
2017/04	121.20813
2018/01	125.14192

Forma de elaborar el resumen de un libro o artículo

Landes, S. David (1979), Progreso Tecnológico y Revolución Industrial, Editorial Tecnos, Madrid, España. Material ubicado en la biblioteca de la Facultad de Filosofía y Letras, UNAM.

**Objetivos del autor.** El objetivo del autor es estudiar la revolución tecnológica en Europa continental durante el siglo XVIII y XIX. Asimismo, explica la difusión de esta revolución en Europa y el resto del mundo.

**Aportaciones teóricas del autor.** A partir de nociones como revolución tecnológica, complejo de innovaciones tecnológicas, sustitución de habilidad humana por maquinaria, así como sustitución de fuerza humana por animal, energía mecánica, modernización, Etc., el autor analiza el surgimiento de la primera revolución industrial en Inglaterra en las postrimerías del siglo XVIII y el desarrollo de la segunda revolución industrial en esa nación en los años 60 y 70 en el siglo XIX en Inglaterra y en Alemania, Francia y los Estados Unidos.

El autor en comento señala que el término revolución industrial (en minúsculas) hace referencia al complejo de innovaciones tecnológicas que, al sustituir la habilidad humana por maquinaria y la fuerza humana y animal por energía mecánica provoca el paso desde la producción artesanal a la fabril, dando lugar al nacimiento de la economía moderna. P. 15.

En letras mayúsculas, Revolución Industrial se refiere a la primera circunstancia histórica de cambio desde una economía agraria y artesanal a otra dominada por la industria y la manufactura mecanizada. P. 15.

Plantea que el núcleo de la Revolución Industrial lo constituye una sucesión interrelacionada de cambios tecnológicos. Los avances materiales tuvieron lugar en tres áreas: 1) la capacidad humana fue sustituida por instrumentos mecánicos; 2) la energía inanimada-y en especial, el vapor de agua-ocupa el lugar de la energía humana y animal; 3) se realizaron grandes mejoras en los métodos de obtención y elaboración de materias primas, especialmente en los campos que hoy conocemos como industria metalúrgica y química. P. 16.

Junto a estos cambios en equipo y en métodos se desarrollaron nuevas formas de organización industrial. El tamaño de la unidad productiva se hizo mayor: la utilización de máquinas y de nuevos tipos de energía exigían y al mismo tiempo hacían posible la concentración de la manufactura, el taller y la unidad de trabajo familiar fueron sustituidos por la nave industrial y la fábrica. Al mismo tiempo, la fábrica suponía algo más que un centro de trabajo mayor. Era un sistema de producción en sí mismo, basado en una definición característica de las funciones y responsabilidades de los distintos participantes en el proceso productivo. Por una parte estaba el empresario, que además de contratar mano de obra y distribuir el producto terminado, aportaba los medios de producción y supervisaba su utilización. De otro lado se encontraba el obrero, que ya no poseía ni aportaba aquellos medios, y cuyo papel quedaba reducido al de mano de obra (esta expresión es significativa



y simboliza claramente el cambio desde su papel de productor al de simple trabajador) P. 16.

Entre unos y otros se establecía una relación económica – el “nexo salarial” – y una relación funcional de supervisión y disciplina. La disciplina no era, sin duda, un fenómeno totalmente nuevo. Ciertos tipos de trabajo - por ejemplo, la realización de grandes obras – habían requerido siempre la dirección y coordinación de los esfuerzos de mucha gente; y bastante antes de la Revolución Industrial existían algunos talleres grandes o “manufacturas” en las cuales operaban bajo supervisión mano de obra tradicional y no mecanizada. P. 16.

La disciplina de la fábrica era muy distinta. Requería y acabó creando un nuevo tipo de obrero, sumiso a las exigencias a las inexorables exigencias del reloj. Contenía también en sí misma las semillas del futuro progreso tecnológico, dado que el control del trabajo implica la posibilidad de racionalizarlo. P. 16.

También señala que toda esta diversidad de mejoras tecnológicas sigue una evidente dirección unitaria: un cambio generaba otro cambio. Para empezar, ciertos tipos de mejoras técnicas sólo eran posibles a partir de que tuviesen lugar avances en áreas relacionadas. La máquina de vapor constituye un ejemplo clásico de esta interrelación tecnológica: no pudo obtenerse una máquina de condensación efectiva hasta que las mejoras en los métodos metalúrgicos permitieron obtener cilindros adecuados. Por otra parte, los incrementos de productividad y de producción debidos a una innovación dada ejercían, inexorablemente, presión sobre actividades industriales conexas. La demanda de carbón, hizo aumentar la profundidad de las excavaciones mineras hasta que las filtraciones de agua se convirtieron en una seria amenaza; como respuesta se desarrolló una bomba de agua más eficiente: la máquina de vapor atmosférica. La disponibilidad de carbón barato fue un regalo de los dioses para la industria siderúrgica, que se estaba ahogando por falta de combustible. Al mismo tiempo, la invención y difusión de maquinaria para la industria textil y otras generó nueva demanda de energía y, por lo tanto, de carbón y motores de vapor; y estos motores, además de las propias máquinas tenían un apetito voraz de hierro, que a su vez exigía más carbón y energía. El vapor hizo también posible la ciudad-factoría que consumía cantidades hasta entonces inimaginables de hierro, y, por tanto, de carbón en sus altos hornos y en sus sistemas de conducción de aguas y de desagüe. Al mismo tiempo, para procesar todo este flujo de productos manufacturados eran necesarias grandes cantidades de sustancias químicas: álcalis, ácidos y tintes, cuya producción exigía, en muchas ocasiones, montañas de combustible. Y todos estos productos – hierro, textiles, productos químicos – dependían del transporte de bienes, en gran escala, por tierra y mar, desde el lugar de origen de las materias primas hasta las fábricas y de éstas hacia los mercados, próximos o lejanos. Esto abrió oportunidades, que, en combinación con las posibilidades tecnológicas, dieron lugar al ferrocarril y la navegación a vapor, y que contribuyeron, naturalmente, a aumentar la demanda de hierro y combustible a la vez que ampliaban los mercados para los productos

industriales. Y así sucesivamente , en círculos progresivamente expansivos. P. 16-17.

Explica que el progreso económico ha sido desigual, ha venido marcado por avances rápidos y espectaculares y por recesiones, y no hay ninguna razón para confiar en una progresión ascendente indefinida. Por una parte, el avance tecnológico no constituye un progreso continuo y equilibrado. Cada innovación parece tener un ciclo vital propio, con un período juvenil de prueba, uno de fecunda madurez y otro de vejez en declive, sus rendimientos marginales disminuyen hasta que deja paso a otras técnicas más nuevas y ventajosas. Por las mismas razones, las distintas ramas de la producción que incorporan dichas técnicas siguen sus propias curvas logísticas de crecimiento hacia algún tipo de asíntota. Así, la ascensión de las industrias que fueron centrales para la Revolución Industrial – textiles, hierro y acero, productos químicos básicos, ingeniería del vapor, transporte ferroviario – empezó a frenarse hacia fines del siglo XIX en los países más avanzados de Europa Occidental, hasta el punto en que algunos analistas temieron que el sistema entero se derrumbase. (Por aquella época, y en dichos países, la Revolución Industrial estaba esencialmente terminada).

También plantea que la Gran Depresión mundial de los años treinta suscitó pronósticos fúnebres semejantes, especialmente entre los críticos marxistas que consideraban a la economía capitalista incapaz de mantener su creatividad. No obstante, las economías industriales avanzadas han dado pruebas de una vitalidad tecnológica considerable. La tendencia al declive hacia finales del siglo XIX de las ramas que se habían modernizado tempranamente se vio más que compensada por el desarrollo de nuevas industrias basadas en avances espectaculares en las ciencias química y eléctrica y en una fuente de energía nueva y móvil – el motor de combustión interna -. A este conjunto de innovaciones se le suele llamar Segunda Revolución Industrial. Asimismo, a la contracción de los años treinta le siguieron décadas de creatividad extraordinaria, centradas de nuevo, sobre todo, en aplicaciones innovadoras de la ciencia química y eléctrica, y también en avances para la generación y distribución de energía (Tercera Revolución Industrial). P. 18.

Hace referencia a que las mejoras cuantitativas en la productividad son sólo parte de lo conseguido. La tecnología moderna no sólo produce más y más de prisa, sino que, además, permite producir bienes cuya obtención hubiese sido totalmente imposible mediante los métodos artesanales del pasado. La hiladora manual india no hubiera podido lograr un hilo tan fino y regular como el que se obtiene con husos mecánicos; en ninguna de las forjas del siglo XVIII en el mundo cristiano hubiera podido fabricar láminas de acero tan grandes, finas y homogéneas como las producidas en los modernos talleres de laminado. Más importante aún es el hecho que la tecnología moderna ha creado cosas que difícilmente hubiesen sido tan sólo imaginables en la era preindustrial: la cámara fotográfica, el automóvil, el aeroplano, toda gama de aparatos electrónicos (desde la radio a las computadoras de gran

velocidad), las plantas nucleares, y así ad infinitum.-----Finalmente, a esta gama de productos nuevos y mejores – introducidos, eso sí, a expensas del carácter más artístico de los productos artesanales – hay que añadir la amplia variedad de bienes de consumo exóticos, antes escasos y de lujo, que se han hecho accesibles a precios razonables gracias a las mejoras en el transporte. Fue precisa la Revolución Industrial para hacer del té, de la banana de América Central y la piña de Hawai, bienes de consumo diario. 19.

El autor en comento nos dice que estos avances materiales han provocado a su vez una serie larga y compleja de cambios económicos, sociales, políticos y culturales, que han influido recíprocamente, sobre la tasa y el curso del desarrollo tecnológico. En el campo económico se produjo una gran transformación con el desarrollo de la industrialización, que comprende la revolución industrial, en el sentido específicamente tecnológico y también sus consecuencias económicas. ---Durante la Revolución Industrial como después de ella, la industria se desarrolló más aprisa, aumentó su participación en la riqueza nacional y en el producto nacional y sustrajo mano de obra del campo. P. 19-20.

Sostiene que la industrialización, a su vez, está en el centro de un proceso más amplio y más complejo llamado modernización. Se trata de una combinación de cambios – en el modo de producción y de gobierno, en el orden social e institucional, en el ámbito del conocimiento, en las actitudes y en los valores - que permiten que una sociedad pueda mantenerse firme en pleno siglo XX; esto es, que pueda competir en términos de igualdad en la producción de riqueza material y cultural, mantener su independencia y promover y asimilar futuros cambios. La modernización comprende cambios tales como la urbanización (concentración de la población en ciudades que actúan como centro de las actividades de producción industrial); la reducción drástica de los índices de natalidad y de defunción en relación con las proporciones tradicionales (la llamada transición demográfica); el establecimiento de un gobierno burocrático eficaz y bastante centralizado; la creación de un sistema educativo capaz de preparar y socializar a la juventud hasta niveles compatibles con sus capacidades y los conocimientos contemporáneos; y desde luego, la adquisición de la capacidad y de los medios necesarios para poder utilizar la tecnología del momento. P. 21.

El autor también señala que el cambio es demoníaco: crea pero también destruye, y las víctimas de la Revolución Industrial se cuentan por cientos de miles o incluso millones, pues aumenta la distancia entre ricos y pobres, da paso a conflictos de clase de una dureza sin precedentes. P. 22.

Explica que en el campo político la Revolución Industrial da lugar a cambios muy dolorosos en la estructura del poder, no crea a los primeros capitalistas, pero sí produce una clase de negociantes de tamaño y fuerza sin precedentes. La hegemonía de la riqueza agraria amenazada desde hace tiempo, aunque nunca vencida, por las fortunas cambiantes derivadas del comercio, cedió a los asaltos de

los nuevos aristócratas de las chimeneas. En gran parte a resulta de una serie de revoluciones sociales, la política interna de los gobiernos de la mayoría de los países de Europa Occidental, pasó a ser controlada por los intereses manufactureros y por sus aliados en el comercio, y las finanzas, con o sin la cooperación de las capas agrarias que habían ejercido anteriormente el poder. P. 22.

El autor dice que para que los industriales manufactureros se hicieron de tierras mediante **expropiaciones, compras** o despojos a la población rural y que de hecho en todas partes el balance de status y de poder se inclinó, en mayor o menor medida, desde la vieja clase dirigente terrateniente hacia el nuevo rico de la industria y el comercio. P. 23 y 31-32.

La producción en masa y la urbanización estimularon y de hecho exigieron, unos medios de distribución más amplios, una estructura del crédito más versátil, una expansión del sistema educativo y la asunción de nuevas funciones del gobierno, con lo cual el sistema capitalista se logró evitar la ruina de los pequeños productores que buscaron nuevos negocios y grandes en áreas como los espectáculos, hoteles, restaurantes, etc. , dando lugar a la economía de los servicios y el sector terciario. P. 23.

También produjo una clase de poseedores heterogénea y de ingresos, lo que permite que la sociedad no se devore entre sí. La educación fue un poderoso medio para ascender y amasar fortunas. P. 24.

Al responder a la pregunta de por qué la Revolución Industrial se dio en Europa y no en otra parte, el autor plantea como factores a los siguientes:

1. Plantea que la Europa Occidental ya era rica antes de la Revolución Industrial en comparación a otras naciones del mundo. Esto es, Europa se industrializó porque estaba preparada para ello;
2. La amplitud y efectividad de la iniciativa privada;
3. El elevado valor atribuido a la manipulación racional del medio humano y material. P. 28-29.

Plantea que la iniciativa privada tuvo en Occidente una movilidad social y política sin precedentes ni contrapartidas (en comparación con los extensos imperios orientales o de la antigüedad), gracias a su función crucial como intermediaria e instrumento de poder en el contexto de un complejo de sistemas políticos en competencia (Estado absolutista como máquina de guerra en los siglos XVI al XVIII, agregado mío). Dicha vitalidad variaba, naturalmente de unos puntos de Europa a otros, según las ventajas económicas comparativas, la experiencia histórica y las circunstancias. Algunos países estaban mejor dotados por la naturaleza para la

industria y el comercio, otros a la actividad militar. También plantea que con el paso del tiempo los países de Europa Occidental vieron crecer la proporción de su riqueza nacional bajo propiedad absoluta- absoluta en el sentido de que los distintos componentes de la propiedad se unificaban bajo la persona o personas del poseedor, que podía utilizar y disponer del objeto de su propiedad en la forma que más le conviniese. P. 30. Este hecho no ocurrió en América Latina y el Caribe, donde la propiedad privada sólo garantiza el usufructo del área en propiedad, pero no lo que contiene el subsuelo (agregado mío).

Al hablar de la racionalidad nos dice que se le puede definir como la adaptación de los medios a los fines, los fines relevantes son la producción y adquisición de riqueza material. Señala que ya en la Edad Media, Europa estaba más libre de supersticiones y disfrutaba de una racionalidad superior al resto del mundo. P. 36-37.

Agrega que posiblemente el desarrollo del movimiento calvinista en Europa ayudó a expandir el espíritu de racionalidad al haber propuesto de una serie de valores ligados a la racionalidad. P. 37-39.

Explica que en el mundo musulmán fue la religión más que el orgullo nacional o ético quien se erigió en obstáculo para la importación de conocimientos externos. P. 43.

Finalmente, agrega dos ideas en torno a la Revolución Industrial en Europa al plantear que la ciencia y la tecnología europea obtuvieron ventajas considerables del hecho que el continente estuviese dividido en estados – nación en vez de estar unido bajo la administración de un imperio ecuménico. P. 46. Y por lo que hace a las posesiones coloniales, dice que contribuyeron al enriquecimiento y desarrollo de ciertos países europeos, pero no fueron condición suficiente y necesaria en este desarrollo. P. 52.

Al hablar de la primera Revolución Industrial en Inglaterra en las postrimerías del siglo XVIII, nos dice que una serie de inventos transformaron la manufactura de algodón y dieron lugar a un nuevo modo de producción – el sistema fabril - .

Dice que la razón por la que la revolución y organización impactó primero a la manufactura inglesa fue porque la producción manufacturera capitalista ya existía en Inglaterra antes de la Revolución Industrial, por lo tanto, fue el resultado de un proceso que supone el desplazamiento de métodos establecidos por otros nuevos, pero ello daña intereses, produce desequilibrios humanos, etc. Bajo esta circunstancia suele ser necesario que coincidan varios factores para iniciar dicha marcha y hacerla posible: 1) la posibilidad de mejoras, si las técnicas existentes son inadecuadas, o su necesidad, a causa de incrementos autónomos en el coste de los factores; y 2) una tal superioridad de los nuevos métodos que sus rendimientos permiten cubrir los costes del cambio. P. 57.

Entre las formas de organización de la producción anteriores a la fábrica, la más antigua era el taller artesanal independiente, en que el maestro contaba a menudo con la ayuda de uno o más jornaleros o aprendices. No obstante, bastante pronto – en el siglo XIII – esta independencia se perdió en varias áreas y el artesano pasó a depender del mercader, que le proveía de materias primas y vendía su producto terminado. Esta subordinación del productor al intermediario (o, aunque con menor frecuencia, de productores menores a otros más importantes) fue consecuencia de la ampliación del mercado. Mientras primero el artesano trabajaba para la clientela local, un grupo pequeño pero estable con el que estaba ligado no sólo por intereses económicos sino personales, pasó después a depender de mercados distantes y competitivos a través de un intermediario. (Fue así como se fueron creando las condiciones para el surgimiento del capitalismo en Inglaterra, que ocurrió cuando esos artesanos pasaron a depender de un salario del intermediario, agregado mío). P. 58-59.

El autor dice que todo el continente europeo se benefició de mejoras en el transporte después de 1815, fecha en la que ya había terminado la unificación internacional de los mercados en Europa Occidental con la formación del Zollverein alemán. Éstas tomaron la forma, primero, de mejores canales de intercambio – éste fue un período muy activo en la construcción de carreteras, ingeniería fluvial y cierta actividad en la construcción de canales, y, segundo lugar, de vehículos más rápidos y más capaces. En cierto modo, en ambas cosas iban a la par: era imposible pasar del animal de carga (el medio de transporte más generalizado en la mayoría de las áreas del Continente) a las carretas hasta que las carreteras mejoraron, y el uso de barcos y barcazas a vapor exigía vías fluviales de mayor profundidad. P. 170.

La industria siderúrgica belga adoptó el combustible mineral más de prisa que la francesa, por una serie de razones: la relativa abundancia de carbón y su proximidad al mineral – en 1870-40 y 1840-50, Bélgica era el mayor productor de carbón del Continente. P. 195.

Este autor nos dice que la industria continental europea llegó a su madurez entre 1850 y 1873. Fue un período de crecimiento sin precedentes, que se expresaba en la longitud de los tendidos de la red ferroviaria, la producción de carbón, etc. P. 213.

Dice que estos años fueron también de maduración tecnológica, porque vinieron marcados esencialmente por el desarrollo en el continente de aquellas innovaciones que constituyen el núcleo de la Revolución Industrial y que se habían desarrollado y difundido en Gran Bretaña en la generación anterior o incluso antes. En la industria textil, el (automatismo) y el telar accionado mecánicamente sustituyeron al huso mecánico y al telar manual. En la siderurgia se consumó el paso del combustible vegetal al mineral. La máquina de vapor triunfó definitivamente sobre la (noría). La industria química pesada se estableció con firmeza, se desarrollaron las posibilidades del complejo ácido – sal – sosa en la dirección implícita en el proceso Leblanc. Finalmente, las máquinas se fueron extendiendo cada vez más en la

fabricación de clavos y cuchillos, el estampado de piezas metálicas pesadas, la confección, la fabricación de papel otras áreas demasiado numerosas para poder ser citadas. P. 213-215.

---La maquina de peinar, el martinete a vapor, y la máquina de vapor compuesta, fueron introducidos todos ellos en la década 1840-1850, que algunos autores llaman la Segunda Revolución Industrial. P. 215.

Los años cincuenta y sesenta del siglo XIX fueron los de mayor crecimiento por las fuerzas expansivas tales como mejoras en los transportes, nuevas fuentes de energía y de materias primas y el incremento notable de la oferta de dinero y , sobre todo, la reacción empresarial creativa ante esta combinación de oportunidades a largo plazo y de medios a corto plazo. P. 221.

En este sentido, el avance más importante fue la continua ramificación del sistema ferroviario. En Europa se tendieron entre 1850 y 1870, 50 mil millas de nuevas líneas, frente a las 15 mil de todo el período anterior. P. 221.

En ese período también se crearon o descubrieron nuevas fuentes de energía y materias primas, en parte a la necesidad y en parte al azar. Se recogieron excrementos de pájaros (guano) de islas del Pacífico y se utilizaron para fertilizar los campos de Europa. Las lanas y tintes de Australia, Sudáfrica y Sudamérica empezaron a inundar el mercado europeo y se sumaron a la oferta interiores. P. 222.

La Revolución Industrial tuvo dos aspectos. Uno fue la brusca ampliación de la clientela para los servicios bancarios y crediticios, entre 1834 y 1860, donde Gran Bretaña estuvo a la vanguardia. Para el desarrollo industrial fue muy importante la aparición del banco de inversión por acciones, que ya tenía antecedentes en 1819 en el Banco Nacional Bávaro. P. 226-227.

El autor señala que los principales avances tecnológicos de ese período se dieron en el campo de la industria textil, donde Gran Bretaña casi había completado la transformación de sus industrias textiles, donde los últimos telares manuales desaparecieron en las décadas 1860-70 y 1870-80. P. 231.

En la industria del hierro y del acero, Alemania fue el último de los tres países (Bélgica y Francia) en desarrollar una industria de fundición con coque. P.

Ante la baja de la productividad en la producción de carbón mineral, la producción de este material por carbón mineral. P. 237-238.

Alemania terminó superando a muchas naciones europeas en la producción de acero al utilizar hornos más modernos con el uso del proceso Bessemer, que data de 1856, pero que fue usado una década más tarde, así como el uso de la técnica Siemens-Martin de 1864. P. 239.

La energía eléctrica nació hacia fines de los años setenta del siglo XIX, después de varios desarrollos complementarios de la misma, hasta instalarse la primera central pública de energía en 1881 y junto con el motor de combustión interna representa junto con la química orgánica y los productos sintéticos la base del vigoroso crecimiento de Europa hacia finales del siglo XIX. P. 256 y 308.

Finalmente, el autor postula dos conclusiones. El agotamiento de los avances tecnológicos de fines del siglo XIX fue la base la crisis de los años posteriores que se expresó en el período de entreguerras como un período histórico depresivo de 1914 a 1945. P. 258. Asimismo, desde los años setenta de ese siglo, Alemania y Estados Unidos ya superaban a Inglaterra en las ramas dinámicas de la acumulación como el acero, la química, el papel y otras industrias pesadas, que serán la base del declive de Inglaterra como potencia mundial. 271-313.

Forma de hacer la presentación de bibliografía y de las referencias bibliográficas.

La bibliografía se presenta por orden alfabético así:

BIBLIOGRAFÍA GENERAL.



Arrighi, Giovanni (1999), *El Largo Siglo XX. Dinero y Poder en los Orígenes de Nuestra Época*, Madrid, España, Editorial Akal.

Ashworth, Williams (1977), *Breve Historia de Economía Internacional (Desde 1850)*, México, FCE.

Basave, Jorge (1997), *Los Grupos de Capital Financiero en México (1974-1995)*, México, Ediciones el Caballito – Instituto de Investigaciones Económicas-UNAM.

## La forma de hacer citas, con base en el formato Chicago:

En ese contexto, nuestra investigación partirá de la idea de que la globalización representa una nueva etapa en la evolución de la economía mundial<sup>1</sup> que constituye un punto de partida histórico muy preciso que conecta los cambios estructurales de la tecnología, la producción capitalista y la competencia mundial entre grandes grupos económicos con los procesos asociados a la circulación del capital y en particular del capital financiero en su acepción contemporánea. Tal punto de partida recoge aspectos substanciales de la aportación teórica de los clásicos del marxismo que se abocaron al estudio del imperialismo; pero, simultáneamente, trata de rescatar elementos nuevos no incluidos en esa teoría, sin los cuales no es posible entender los nuevos fenómenos, como la revolución de la información o la existencia de un nuevo ciclo industrial que integra a las naciones capitalistas más industrializadas con las nuevas áreas más dinámicas de la economía mundial a partir del desarrollo de nuevas ramas productivas de punta, nuevas formas de organización global de la producción, la empresa y el trabajo y el nuevo papel de los

Estados nacionales en el proceso de reproducción del capital (Castells, 2000:179-200; Rivera Rios, 200: 41-73).

Que significa que el autor es Castells, su libro se publicó en el año 2000 y las páginas que se citan van de la 179

---

a la 200, en el caso de Rivera Rios, se alude a que su libro se publicó en el año 2000 y las páginas que se señalan van de la 41 a la 73 o bien se puede señalar sólo la página donde está la idea que se toma del autor en referencia.

Las notas al pie de página se hacen ahora para fundamentar una idea aclaratoria o de otra índole, pero no para hacer referencias bibliográficas de las ideas de los autores que se toman como apoyo de la investigación y que van en el cuerpo de la redacción de un trabajo.