

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE MEXICO  
FACULTAD DE ECONOMIA**

**PROGRAMA DEL CURSO:**

**INVESTIGACION Y ANALISIS ECONOMICO III:  
SECTOR SERVICIOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

ANDRADE ROBLES AGUSTÍN  
COELLO CASTILLO MANUEL  
ROMERO SÁNCHEZ JOSÉ ANTONIO  
TREJO RAMÍREZ MARINA  
VARGAS RANGEL JOAQUINA.  
Con la colaboración especial:  
LEAL VILLEGAS PAULO

**CIUDAD UNIVERSITARIA, AGOSTO 2011**

**SEMESTRE 2012-1**

## **PRESENTACION**

Investigación y Análisis Económico es una materia teórico-práctica, y como tal, sus objetivos de estudio implican que los estudiantes a través del proceso de la enseñanza de la investigación, apliquen una serie de técnicas que les permitan analizar el estudio sectorial de la economía mexicana; para ello, en este semestre proponemos las siguientes tres unidades:

### **PRIMERA UNIDAD:**

Iniciamos 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 1980 a la fecha.

### **SEGUNDA UNIDAD:**

En la segunda unidad estudiaremos el comportamiento y desarrollo del sector servicios en la economía mexicana de 1980-2009. Se realiza una propuesta de clasificación y medición estadística de los servicios en México, permitiéndole a los alumnos analizar los subsectores más importantes y desarrollar una propuesta de proyecto de investigación, 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 1980-2009, 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, esto nos permitirá implementar un proceso de investigación sobre la importancia que tienen los servicios financieros en la economía mexicana.

### **OBJETIVO GENERAL DEL CURSO:**

Adquirir los conocimientos fundamentales del proceso de investigación que permitan a los estudiantes comprender, investigar y analizar la importancia que tiene el Sector Servicios en el proceso de acumulación de capital en la economía mexicana para el período de 1980 al 2009.

Con ello se da 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.

Realizar la búsqueda individual y por equipo que facilite el conocimiento de las diferentes metodologías para medir los servicios, el manejo de fuentes documentales de carácter biblio–hemerográfico y estadístico que le permita a los estudiantes sistematizar y analizar la información.

### **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 1980 a 2009.

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 1980 a la fecha.

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

**OBJETIVOS POR UNIDAD:****UNIDAD I**

Definición del 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:**

Se sugiere que al finalizar la primera unidad ,el estudiante entregue como resultado el Marco Teórico de su proyecto de investigación.

Esto presupone que el alumno ya eligió su tema de investigación y desarrolló. sus objetivos y sus hipótesis.

**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.

En base a la información teórica–estadística adquirida serán capaces de desarrollar el análisis y la periodización del Sector Servicios.

**METAS:**

Se sugiere que al finalizar la segunda unidad ,el estudiante entregue: el Marco Histórico de su proyecto y su protocolo 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 y su ulterior privatización y modernización.

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 guión de investigación para su evaluación final.

### **CONTENIDO TEMATICO:**

#### **UNIDAD I.**

#### **CARACTERIZACION TEORICA DEL SECTOR SERVICIOS Y SU PAPEL EN LA ECONOMIA**

#### **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, 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. CARACTERIZACIÓN TEÓRICO-CONCEPTUAL DEL SECTOR SERVICIOS**

##### **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. Las sociedades por acciones
  - 1.3.1.2. Tipo de servicios del Sistema Financiero
  - 1.3.1.3. Principales instrumentos monetarios y crediticios
  - 1.3.1.4. La metodología para su medición

## **UNIDAD II**

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

#### **OBJETIVO**

Investigar y analizar la evolución de los servicios en la economía mexicana de 1980 - 2009. 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 subsectores más importantes, en cuanto a sus relaciones intra–intersectoriales y los cambios más importantes que han tenido 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 1980-2009.
  - 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**

### **LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN LA ECONOMIA MEXICANA 1980–2009.**

#### **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. Desarrollo de la Banca paralela

3.1.1.3. Reprivatización bancaria y modernización financiera

3.1.1.4. Apertura financiera al mercado mundial

#### **BIBLIOGRAFIA:**

## **UNIDAD I.**

#### **BÁSICA:**

1. Feketekuty, Geza. “La Intangibilidad del Comercio de Servicios”, en Comercio Internacional y Servicios”, Edit. Gernica, México 1990, pp. 45–114.

2. Romero Amado, Jorge. El Sector Servicios en la Economía: el significado de los Servicios Intensivos en Conocimiento. Tesis Doctoral. Capítulo 1. Mimeo. s/f.
3. Bach, Paula. El Sector Servicios y la Circulación de Capital: una Hipótesis. Mimeo. s/f.
4. Castells, Manuel. "Prólogo la Red y el Yo", en La Era de la Información. Serie: Economía, Sociedad y Cultura, Siglo XXI Editores, Vol.1, México, 1996.

### **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

- 1.- Caputo Leiva, Orlando. "La economía mundial actual y la ciencia económica, algunas reflexiones para la discusión", La globalización económica mundial, coordinadores: Estay, Jaime y Girón Alicia, México1999, Edit. Miguel Ángel Porrúa, pp. 11–25.
- 2.- Dabat, Alejandro. "Globalización, capitalismo actual, y nueva configuración espacial del mundo", Globalización y alternativas incluyentes para el siglo XXI, México 2002, varios autores, Edit. Miguel Ángel Porrúa, pp. 41–88.
3. Hilferding, Rudolf. La Sociedad por Acciones, El Capital Financiero, Edit. Tecnos, Madrid.1973, 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.

### **UNIDAD II.**

1. Solís, Leopoldo. "El Sector Servicios", en La realidad económica mexicana: retrovisión y perspectivas, Edit. FCE, Tercera edición, México 2000, pp. 217–278.
2. Chávez, Fernando. "El Sector Servicios de México en la última década, Visión retrospectiva de sus tendencias estructurales", en México, La Nueva Macroeconomía, Coordinador, Julio López, Nuevo Horizonte Editores, S.A. de C. V., México 1994, pp. 233–275.
3. Coll-Hurtado, Atlántida y Juan Córdoba y Ordoñez. La globalización y el Sector Servicios en México. Investigaciones Geográficas, UNAM, No.61. México Diciembre 2006, pp. 114-131.

4. Arroyo López, Pilar y Lourdes Cárcamo Solís. El desarrollo de KIBS en México. El sector servicios en el contexto de la Economía del Conocimiento. Economía y Sociedad, vol.14, no.23, México, enero-junio 2009, pp. 65-78.

## **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

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

11. Zubirán, Rolando. Relevancia de la convergencia de las telecomunicaciones para la sociedad mexicana, Revista El Mercado de Valores de NAFINSA, México junio de 2001, pp. 13–20.
12. Guerra, Víctor. 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 2001, pp. 34–38.
13. Ibarra, Guillermo. Economía Terciaria y Desarrollo Regional en México, Editado por el Instituto de Estudios Urbanos de Nuevo León, Universidad Autónoma de Sinaloa, México 1995, pp. 21–145 .
14. Garza, Gustavo. “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 2004.

### **UNIDAD III**

1. Villegas, Eduardo y Rosa María Ortega . El sistema financiero de México, Edit. Mc Graw-Hill, México 2002, pp. 17–64.
2. Cabello, Alejandro. “Globalización y liberalización financiera y la Bolsa Mexicana de Valores (del auge a la crisis). Edit. Plaza y Valdes, Capítulo VI, México 1999,pp. 213–253.
3. Garrido, Celso. “Los Ciclos Económico-Financieros entre 1976 y 2004” en Desarrollo Económico y procesos de financiamiento en México. Siglo XXI, Editores. México, 2005, pp. 37-70.

### **BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA**

1. Krugman R., Paul y Obstfeld Maurice. El dinero, los tipos de interés y los tipos de cambio, Economía Internacional, Teoría y Política, Edit. Mc Graw-Hill, España 1994, pp. 403–436.
2. Krugman R. Paul y Obstfeld Maurice. "La política macroeconómica y la coordinación con tipos de cambio flotante" Economía Internacional, Teoría y Política, Edit. Mc Graw-Hill. España 1994, pp. 637–688.

3. Quijano, J. M. Tendencias del Financiamiento Industrial en el caso de México Finanzas, Desarrollo Económico y Penetración Extranjera. Universidad Autónoma de Puebla, México 1985, pp. 185–214.
4. Lizano, Eduardo. El Sistema Financiero y el Desarrollo Económico. La Reforma Financiera en América Latina, Edit. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, México 1993, pp. 3–31.
5. Diz C., Adolfo. La Reestructuración de los Sistemas Financieros. América Latina, Reformas y Reestructuración de los Sistemas Financieros en los Países de América Latina, CEMLA, México 1994, pp. 59–99.
6. Leroy Miller, Roger y Pulsinelli W. Robert. Instituciones Financieras, Mercados Financieros y Tasa de Interés. Moneda y Banca, Edit. Mc Graw-Hill, Colombia 1992, pp. 51–116.
7. Tello, Carlos. "La Nacionalización de la banca en México", Edit. Siglo XXI, México 1984, pp. 101–127.
8. Basave Jorge, "La nacionalización de la banca y la situación política actual", Revista Teoría y Política, No. 7 y 8, diciembre 1982, Juan Pablos Editor, pp. 47–63.
9. Ejea, Guillermo. 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 1991, pp. 109–129.
10. Mansell Carstens, Catherine. Servicios Financieros, Desarrollo Económico y Reforma Financiera en México, Las Finanzas Populares en México, El Redescubrimiento de un Sistema Financiero Olvidado, Editorial Milenio, México 1995, pp. 7–35.
11. Caro R. Efraín. Estructura Institucional del Mercado de Valores. Revista El Mercado de Valores en México, "Estructura y Funcionamiento", Ariel México 1995, pp. 20–157.
12. Stiglitz, Joseph E. "Una desregulación desenfrenada", Los felices 90, La semilla de la destrucción, Edit. Taurus, México 2004, pp. 127–152.
13. Huerta González, Arturo. "La política monetaria restrictiva y su incidencia en el estancamiento", La Economía Política del Estancamiento, Edit. Diana, México 2004, Cap. 1, pp. 1–35.

14. López González, Teresa. Fragilidad Financiera y crecimiento económico en México. Edit. Plaza y Valdés, UNAM, México 2001, caps. 3 y 4, pp. 93-153.
15. Quintana López, Enrique. La Crisis Financiera y el Mercado de Valores, Estancamiento económico y crisis social en México, Jesús Lechuga, Tomo I, 1983–1988, México UAM 1989, pp. 317–353.
16. Ortiz Martínez, Guillermo. La reforma financiera y la desincorporación bancaria, Edit. FCE, México 1994, pp. 17–39 y 167–185.

**Ciudad Universitaria agosto 2011.**