

INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS ECONÓMICO III
Sector Servicios y Sector Financiero
SEMESTRE 2010 – I

PROFESOR TITULAR: DR. CLEMENTE RUIZ DURÁN
Horario: Lunes y Miércoles de 9:00 – 10:30 hrs.
Aula Multimedia: Octaviano Campos Salas
Profesor Adjunto: Judith Zárate Ramírez

I. Presentación del Curso

El curso de *Investigación y Análisis Económico III* es un primer acercamiento de los estudiantes al estudio del sector terciario de la economía mexicana, específicamente, del sector financiero mexicano. En él se estudiará la discusión sobre la conformación y participación de los servicios en la economía nacional, revisándose los diferentes enfoques teóricos. Una parte esencial del curso estará enfocada a analizar la función del sistema financiero y su papel en el financiamiento del desarrollo nacional.

II. Objetivo General del Curso

El estudiante adquirirá los conocimientos fundamentales del proceso de investigación que le permitirán comprender, investigar y analizar la importancia que tiene el sector servicios en la economía mexicana, desde la perspectiva del análisis tradicional y de la nueva conceptualización de los sectores. Al final del curso el alumno será capaz de utilizar los instrumentos teóricos-históricos, metodológicos y técnicos necesarios para la investigación, la comprensión del conocimiento a nivel descriptivo así como la generación de estrategias aplicadas. El estudiante realizará una búsqueda y manejo de fuentes documentales de carácter bibliohemerográfico y estadístico que le permita sistematizar y analizar la información.

III. Objetivos Particulares del Curso

- El estudiante ubicará la importancia y la dinámica del sector servicios dentro de la economía mexicana en el período de 1960 a 2009, así como cada una de las diferentes actividades existentes en el sector servicios.
- El estudiante será capaz de explicar el proceso de financiamiento de una economía y se encontrará familiarizado con las instituciones del sistema financiero mexicano.
- Aprenderá a utilizar las nuevas técnicas de investigación y análisis económico necesarias para conocer, recopilar y procesar la información.
- Será capaz de explicar en forma general el desarrollo del sector servicios a partir de la concepción tradicional y de la nueva conceptualización de los servicios, en donde se destacan los principales cambios que se han suscitado a la fecha.

IV. Temario

I. REVISIÓN DE LA CONTABILIDAD NACIONAL Y CONCEPTUALIZACIÓN DEL SECTOR SERVICIOS

1. La producción nacional, el mercado interno y externo
 - 1.1 Contabilidad de los procesos económicos
 - 1.2 Ingreso y Gasto de una Economía
 - 1.3 Medición del PIB
 - 1.4 Mercado Interno y Externo
2. Interrelaciones de la economía mexicana.
 - 1.1 La Matriz Insumo Producto.
 - 1.2 Contabilidad del cambio estructural.
 - 1.3 Aplicaciones.
3. Estructura de la Economía Sectorial
 - 2.1 Componentes del desarrollo económico por sectores.
 - 2.2 Metodología para obtener el crecimiento económico ponderado por sector.
 - 2.3 Análisis de los Sectores a través de los Censos Económicos.
4. Conceptualización del sector servicios en la economía mexicana
 - 2.1 Estructura y relaciones sectoriales.
 - 2.2 Principales funciones y actividades del sector servicios
 - 2.3 Dinamismo del sector servicios
 - 2.4 Caracterización (variables e indicadores).
 - 2.5 La importancia del sector servicios en la economía mexicana
 - 2.6 Evolución 1960-2007.
 - 2.7 Comparativo Internacional del sector servicios

Bibliografía Básica:

- Aldo Propatto Juan Carlos, **El sistema de Cuentas nacionales, visión desde la economía aplicada**, Editorial MACCHI, México, 1999.
- Cabrera Adame Carlos Javier, otros, **Introducción a los indicadores económicos y sociales de México**, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía, México, 2005
- Camelo, Heber. **Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas a hogares**. Santiago de Chile: Naciones Unidas, CEPAL, División de Estadística y Proyecciones Económicas, 2001.
- Carlos Javier Cabrera Adame, coordinador. **Cambio estructural de la economía mexicana**, Facultad de Economía, UNAM, México, 2006
- Coordinación General del Sistema Nacional de Información, **La matriz de insumo-producto como instrumento de análisis y programación económica**, Secretaria de Programación y Presupuesto, Coordinación General del Sistema Nacional de Información, México, 1979.
- Cuadra, Gabriel. **Hechos Estilizados del Ciclo Económico en México**. Banco de México, documento de investigación. México 2008.
- Dornbusch, Rudiger. **Macroeconomía**. McGraw-Hill, Madrid. México, 2004.
- Fernando Chavez Gutierrez, Eduardo Zepeda Miramontes, coords, **El Sector servicios: desarrollo regional y empleo**, Fundacion Friedrich Ebert, México, 1996
- Foro Consultivo Tecnológico y Científico. **Conocimiento e innovación en México: Hacia una Política de Estado**. Elementos para el Plan Nacional de Desarrollo y el Programa de Gobierno 2006-2012. Noviembre 2006.
- Hofman, André. **"Economic growth and performance in Latin America" United Nations (ECLAC)**. Marzo, 2000.

- INEGI. **El ABC de las Cuentas Nacionales**
- Katz, Jorge. “**Cambios en la estructura y comportamiento del aparato productivo latinoamericano en los años 1990: después del “Consenso de Washington”**”, CEPAL, Enero 2000.
- Mankiw, Gregory (1998) **Principios de Economía**. Ed Mc Graw Hill. México. Capítulo 25
- Naciones Unidas. **Non-observed economy in national accounts: survey of national practices**. New York, 2008.
- ONU (1970). **Un Sistema de Cuentas Nacionales. Estudios de Métodos**. Serie F, Número 2, Revisión 3. Nueva York.
- ONU, Comisión de las Comunidades Europeas (EUROSTAT), Fondo Monetario Internacional (FMI), Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y Banco Mundial (BM). **Sistema de Cuentas Nacionales 1993**
- Propatto, Juan Carlos Aldo. **El sistema de cuentas nacionales: visión desde la economía aplicada**. Buenos Aires : Macchi, 2004
- Ramón Plaza Mancera, otros, **Contabilidad Social**, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía digestos, México, 1993.
- Ruiz Durán Clemente (1999). **Macroeconomía Global: Fundamentos Institucionales y de Organización Industrial**. Ed Jus. México.
- Ruiz Durán, Clemente (2005). **Dimensión Territorial del Desarrollo Económico de México**. Facultad de Economía, UNAM. Primera Edición, 2004.
- Sachs, Jeffrey y Larrain, Felipe (2002). **Macroeconomía en la economía global**. Prentice Hall.
- Samuelson, Paul A (2006). **Economía**. McGraw-Hill Interamericana.
- Stiglitz, Joseph E (1993). **Economía**. Ariel, Barcelona.

II. SERVICIOS DE INFRAESTRUCTURA DURA Y SUAVE EN LA SOCIEDAD DEL CONOCIMIENTO

1. Infraestructura Dura en la Economía Mexicana

- 1.1. ¿Cómo se comunica el país?
- 1.2 Dinámica y estructura.
- 1.3 Relaciones sectoriales.
- 1.4 Comparación internacional.
- 1.5 El papel de la Logística en la economía.

2. Formación y Mantenimiento del Capital Humano

- 2.1 Los servicios para el capital humano: Salud y Educación
 - 2.1.1 Formación de Capital Humano
 - 2.1.2 Servicios de Educación
 - 2.1.3 Servicios de Salud y de seguridad social
- 2.2 Dinámica y estructura.
- 2.3 Relaciones Sectoriales.
- 2.4 Comparación internacional

3. El papel del comercio en la economía

- 3.1 Dinámica y estructura.
- 3.2 Relaciones sectoriales.
- 3.3 El comercio informal, estructura, dinámica y dimensiones.

4. La economía del ocio

- 4.1 Dinámica y estructura.
- 4.2 Relaciones sectoriales.

Bibliografía Básica:

- Ayala Espino José (2001). **Economía del Sector Público Mexicano**. Grupo Editorial Esfinge. México.
- Estavillo Flores, María Elena. **El transporte hacia el tercer milenio: el cambio estructural en el sector transportes, 1995-2000**. Secretaría de Comunicaciones y Transportes.
- Foro Consultivo Tecnológico y Científico. **Análisis de las Finanzas Públicas en México**. Marzo 2004.
- ----- **Conocimiento e innovación en México: Hacia una Política de Estado**. Elementos para el Plan Nacional de Desarrollo y el Programa de Gobierno 2006-2012. Noviembre 2006.
- ----- **Estadísticas de los Sistemas Estatales de Innovación**. Volumen 1 y 2. Mayo 2009.
- ----- **Promoviendo la Innovación y el Desarrollo Tecnológico**. Programa de Estímulo Fiscal. Marzo 2008.
- INEGI. **El ABC de las Cuentas Nacionales**.
- OECD. **Economic Survey Mexico**. 2009.
- Ordaz, Juan Luis. **México: capital humano e ingresos. Retornos a la educación, 1994-2005**. CEPAL, Serie Estudios y Perspectivas Núm. 90. México, D. F., octubre de 2007.
- Rello, Fernando y Sodi, Demetrio (1989). **Abasto y distribución de alimentos en las grandes metrópolis: El caso de la ciudad de México**. Editorial Nueva Imagen.
- Ruiz Durán, Clemente (1999). **Macroeconomía Global: Fundamentos Institucionales y de Organización Industrial**. Editorial, Jus. México.
- Santini, Gerardo (1988). **El comercio: Ensayo de economía del Derecho**. Editorial Ariel. Capítulo 1 y 2.
- The World Bank. **Reshaping Economic Geography**. World Development Report, 2009.

III. EL SECTOR FINANCIERO

1. ¿Cómo se financia la economía?

- 1.1 ¿Importa el financiamiento para el desarrollo?
- 1.2 Del autofinanciamiento al apalancamiento financiero.
- 1.3 Hacia una conceptualización del financiamiento, las expectativas y el riesgo.
- 1.4 Oferta y demanda de fondos prestables.
- 1.5 Matriz de flujos de fondos de la economía mexicana.
- 1.6 Innovación Financiera

2. Estructura del sector financiero.

- 2.1 Organización y funciones del sistema financiero mexicano.
 - 2.1.1 Comparación con otros países.
- 2.2 La Banca en México (Estructura y funciones).
 - 2.2.1 Banco de México, ¿Qué funciones debe de cumplir la banca de desarrollo de una país?
 - 2.2.2 Banca Comercial.
 - 2.2.3 Banca de Desarrollo.
- 2.3 Otros Intermediarios Financieros.
 - 2.3.1 Sociedades de Ahorro y Crédito.
 - 2.3.2 Uniones de Crédito.
 - 2.3.3 Patronato del Ahorro Nacional.
 - 2.3.4 Sofoles.
 - 2.3.5 Otras Instituciones.
- 2.4 El Mercado de Valores.

Bibliografía Básica:

- Ayala Espino, José (2001). **Economía del sector público mexicano**. Facultad de Economía, UNAM. Cap 18 y páginas 681 a 691.
- Banco de México. **Reporte sobre el sistema financiero**. Julio de 2009.
- -----, **Informe Anual**. (Varios Años).
- Cabrera Adame, Carlos Javier, **Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía mexicana**, UNAM; Facultad de economía, México, 2005
- Castañeda Ramos, Gonzalo y Ruiz Durán, Clemente (2005) **El acceso al crédito y a los servicios financieros**. Informe de México, Secretaria General Iberoamericana. España.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. **Informes mensuales de la situación Bancaria**. (Varios años).
- Correa, María Eugenia; **Los Sistemas Financieros en América Latina: Algunas transformaciones**. Formato electrónico
- Foro Consultivo Tecnológico y Científico. **Conocimiento e innovación en México: Hacia una Política de Estado**. Elementos para el Plan Nacional de Desarrollo y el Programa de Gobierno 2006-2012. Noviembre 2006.
- Instituto de Investigaciones Económicas. **Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía**. Vol. 40, número 157. México, abril-junio 2009.
- Krugman, Paul. **The Return of Depression Economics and the Crisis of 2008**. W. W. Norton & Company, New York, 2009.
- Mankiw, Gregory. **Principios de Economía**. Ed Mc Graw Hill. México.
- Mansell, Catherine. **Las Nuevas Finanzas en México**. ITAM.
- Núñez Álvarez Luis, **El sistema financiero mexicano: sus debilidades y fortalezas**, Universidad de Guanajuato, México, 2004.
- OECD. **Economic Survey Mexico**. 2009.
- Rubli K. Federico (1996). **Autonomía del Banco Central Bajo la Tensión Financiera: La Experiencia Reciente en México**. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. Cuadernos de Investigación No.36.
- Ruiz Durán, Clemente (1992) **“Sistemas Financieros en Transición”**, en: Investigación Económica, 1992.
- Ruiz Durán, Clemente (1999) **Macroeconomía Global: Fundamentos Institucionales y de Organización Industrial**. Ed Jus. México Capítulo 6
- SHCP. **Criterios de Política Económica**. (Varios años)
- Solís, Leopoldo (1997) **Evolución del Sistema Financiero Mexicano hacia los umbrales del siglo XXI**. México: Siglo XXI.
- Stiglitz, Joseph E (1997). **La economía del sector público**. A. Bosch, Barcelona.
- Villegas Hernández Eduardo, Rosa María Ortega Ochoa, **Sistema financiero de México**, McGraw-Hill Interamericana, México, 2002.

V. Compendios Estadísticos

- Banco de México. Informe Anual
- Banco de México. The Mexican Economy.
- Banco Mundial. Base de datos (Varios Años)
- BANCO MUNDIAL. Informe sobre el desarrollo mundial.
- BANXICO. Informe Anual. (Varios Años)
- BANXICO. Reporte sobre el Sistema Financiero (Varios Años)

- CEPAL. Informe de América Latina.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Informes mensuales de la situación Bancaria.
- Fondo Monetario Internacional. Base de datos (Varios Años)
- ILO. Key Indicators of the Labour Markets.
- IMF. Annual Report
- IMF. Direction of Trade Statistics.
- IMF. Financial International Statistics.
- IMF. The Economic Outlook Report.
- INEGI. Banco de Información Económica: BIE.
- INEGI. Censo de Población y Vivienda.
- INEGI. Censo Económicos (Servicios Financieros).
- INEGI. Censos Económicos (Varios Años)
- INEGI. Encuesta Ingreso Gasto de los Hogares.
- INEGI. Estadísticas Históricas de México
- INEGI. Indicadores Sociodemográficos de México.
- INEGI. Sistema de Cuentas Nacionales (Varios Años).
- INEGI. Sistema de Cuentas Nacionales por Sectores Institucionales (Varios Años)
- Matriz Insumo Producto 1980 1985 1993 1996 1998, 2003
- OECD. Economic Survey of Mexico.
- OECD. World Economic Outlook.
- OIT. El Empleo en el Mundo. Informe de la Organización Internacional del Trabajo.
- Poder Ejecutivo Federal. Informe de Gobierno.
- Poder Ejecutivo Federal. Plan Nacional de Desarrollo.
- Presidencia de la República. Informe de Gobierno, Varios años.
- SHCP. Criterios Generales de Política Económica.
- WORLD BANK. The World Bank Atlas.
- WORLD BANK. World Development Indicators.
- WTO. Internacional Trade Statistics.

VI. Referencias Electrónicas

- Banco de Comercio Exterior www.bancomext.gob.mx
- Banco de México. www.banxico.org.mx
- Banco Mundial www.worldbank.org
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. www.cnbv.gob.mx
- CONAPO www.conapo.gob.mx
- Fondo Monetario Internacional www.imf.org
- INEGI www.inegi.gob.mx

- Naciones Unidas www.un.org
- O.C.D.E. www.ocde.org
- Organización Internacional del Trabajo www.ilo.org
- Organización Mundial del Comercio www.wto.org
- Presidencia de la República www.presidencia.gob.mx
- Secretaría de Comunicaciones y Transportes www.sct.gob.mx
- Secretaría de Desarrollo Social www.sedesol.gob.mx
- Secretaría de Economía www.economia.gob.mx
- Secretaría de Educación Pública www.sep.gob.mx
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público www.shcp.org.mx

VII. Evaluación del Curso

- a) Mediante el análisis de la bibliografía y la generación de bases de datos, el alumno elaborará una serie de ejercicios e investigaciones para cada módulo; en dichos trabajos se evaluará el grado de comprensión del tema, la forma de transmitirlo, presentación, uso de datos, bibliografía, redacción y ortografía. Los trabajos se evaluarán considerando los siguientes aspectos:

1. Presentación.
2. Estructura (Introducción, Desarrollo, Conclusiones, Bibliografía Consultada).
3. Manejo Adecuado de Citas, Referencias Bibliográficas, Estadísticas, Gráficos y Esquemas.
4. Contenido (Descriptivo y Analítico, de acuerdo al tema solicitado).
5. Se aceptarán trabajos sólo en hojas recicladas en un máximo de 10 cuartillas.

De no cumplir con los requisitos, se descontará un punto sobre la calificación final por cada inciso que no se incluya en la tarea correspondiente.

- b) Se tomará en cuenta la participación activa en clase y la elaboración de exposiciones frente al grupo de acuerdo al tema asignado por el profesor. En sesiones de cómputo se evaluará mediante ejercicios prácticos.

Ponderaciones	
Tareas y Trabajos en Clase	70%
Exposiciones y Participación Activa en Clase	25%
Asistencia	05%
Calificación Final	100%

VIII. Contacto

- **Correo Electrónico:** class.inae@gmail.com
- **Blog:** www.cursos-ruizdc.blogspot.com (En esta página se publicará todos los eventos relacionados a la clase de INAE III, por lo que se recomienda consultarla muy frecuentemente).
- **Página Web:** www.clementeruizduran.com.mx
- **Cubículo 115/117.** Edificio B, Posgrado de Economía.