

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

Redactar en letra arial a espacio (1.5).

Introducción.

1. Breve Esbozo Teórico para estudiar el sistema bancario

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

Ideas fundamentales a desarrollar en este punto.

- a) Explicar primero teóricamente cómo surge el dinero y el sistema de crédito a partir del desarrollo de la producción mercantil simple y su posterior transformación en producción mercantil capitalista.

- b) Luego explicar la aparición del intercambio mercantil simple entre los límites geográficos de la comunidad primitiva en la fase de descomposición del régimen de la comunidad primitiva. Luego explicar cómo se convierte el dinero en equivalente general. Después Explicar cómo se produce la autonomía del dinero y qué formas puede tomar esa autonomía. Después explicar cómo se arriba a la función del dinero como medio de pago para explicar el desarrollo del crédito comercial, primera forma del crédito, luego plantear cómo se desarrolla el capital de préstamo o capital a interés (hablar de la relación económica y jurídica del prestamista y el prestatario, explicar por qué este capital sólo es funcional en la medida en que sea usado en la producción y cumpla la función de valorización, luego cómo se forma el capital de préstamo, así como de la tasa de interés como una parte de la ganancia industrial, luego explicar la crítica de Marx a la visión neoclásica de esa tasa como precio del capital y explicar por qué Marx la ve como producto

de la ganancia industrial, explicar por qué no existe una cuota natural de interés, explicar por qué el desarrollo de este capital de préstamo también depende de la centralización del capital dinero en los bancos y cuáles son las formas mediante las cuales los bancos obtienen ese capital de préstamo; por último cómo se forma el capital de préstamo y el surgimiento del comerciante-banquero o comerciante-prestamista, luego explicar cómo surge el crédito accionario y de qué depende el precio de las acciones. Después hablar del crédito titularizado y financiarizado.

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.

Ideas a desarrollar.

Conceptualización de nueva etapa de desarrollo, base material de la nueva etapa (nueva base tecno-productiva, tecnologías de la información y las telecomunicaciones, nueva forma de explotación del trabajo, etc.), globalización económica y sus causas.

La globalización financiera como expresión del desarrollo de la globalización económica y sus causas.

Creación de las instituciones neoliberales en el sistema financiero, etc., titularización del crédito y el papel del mercado financieros en el proceso de especulación. Forma que debe adoptar el sistema financiero y en particular la banca de desarrollo en el marco de la nueva etapa de desarrollo del capitalismo.

Bibliografía para este apartado.

Castells, Manuel (2000), La Era de la Información, Vol. I, Siglo XXI, México.

Dabat, Alejandro (1993), El mundo y las naciones, edición CRIM/UNAM, México, primer apartado capítulo 7.

----- (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>.

----- 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.

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>

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.

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.

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-

----- (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.

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

Estructura de redacción de la aplicación del marco teórico.

Estructura de redacción para aplicar el marco teórico.

2. Origen y antecedentes del desarrollo de la banca privada en México.
3. La creación de la institucionalidad neoliberal que regula el funcionamiento del sistema financiero en México.
4. El papel de la banca comercial en el financiamiento de la producción en México 1990-2017.
5. 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.ciecas.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 María 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 e integrarlos en el cuerpo del trabajo en la parte de aplicación del marco teórico según lo demande la explicación que requiera cada apartado de la aplicación.

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.

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 1990-2017 y el PIB de México a pesos corrientes.

Total de activos del sistema bancario nacional 1990-2014.

Total de utilidades anuales de la banca 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 1990-2014.

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

Total de utilidades obtenidos por las AFORES en período 1993-2014.

Total de recursos otorgados por el sistema bancario nacional por cuentas de nómina durante el período 2000-2014.

Total de recursos administradas por las AFORES que se invierten en el mercado de valores durante el período 2003-2014.

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.

Asimismo, deben entregarse los resúmenes de los autores que se utilizaron para el marco teórico y la aplicación del mismo. **Inútil entregar ensayo si no se cumple con todo lo que se pide.**

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, 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 E para vivienda y la columna F 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.