

TERCIARIZACIÓN ECONÓMICA Y CAMBIO ESTRUCTURAL EN EL PERFIL PRODUCTIVO DE NUEVO LEÓN

*UNA VERSIÓN DIVULGATIVA PARA COMPRENDER LA TRANSFORMACIÓN DE
LA ECONOMÍA DE NUEVO LEÓN*



Dr. Jorge Omar Moreno Treviño

Profesor, Facultad de Economía,
U.A.N.L.

Director de Investigación, Asesor del
Centro de Inteligencia Económica
de CANACO Monterrey

Mtra. Laura Samantha Osorio Reynoso

Gerente de Asuntos Económicos,
Coordinadora de Investigación
Centro de Inteligencia Económica de
CANACO Monterrey

Mariana Magali de León Zuazua

Investigador Junior
Centro de Inteligencia Económica
de CANACO Monterrey

Francisco Reyna de la Rosa

Investigador Junior
Centro de Inteligencia
Económica de CANACO
Monterrey

Nuevo León se ha convertido en una economía predominantemente terciaria. Entre 1980 y 2024, la participación de los servicios y el comercio en el **PIB estatal** aumentó de **45.62% a 53.75%**. Sin embargo, este cambio **no significa una desindustrialización**, ya que la producción industrial continuó creciendo.

La transformación de Nuevo León consiste principalmente en una mayor integración entre industria y servicios. Actividades como **logística, tecnología, finanzas, servicios empresariales y comercio** complementan cada vez más a la manufactura y **contribuyen a su competitividad**.

El estudio identifica al **capital humano y la escolaridad** como factores estrechamente **relacionados con el crecimiento del sector terciario**. Asimismo, Nuevo León ha fortalecido su posición nacional, alcanzando en **2024 el 7.27% del PIB terciario de México**, la cuarta mayor participación entre las entidades federativas.

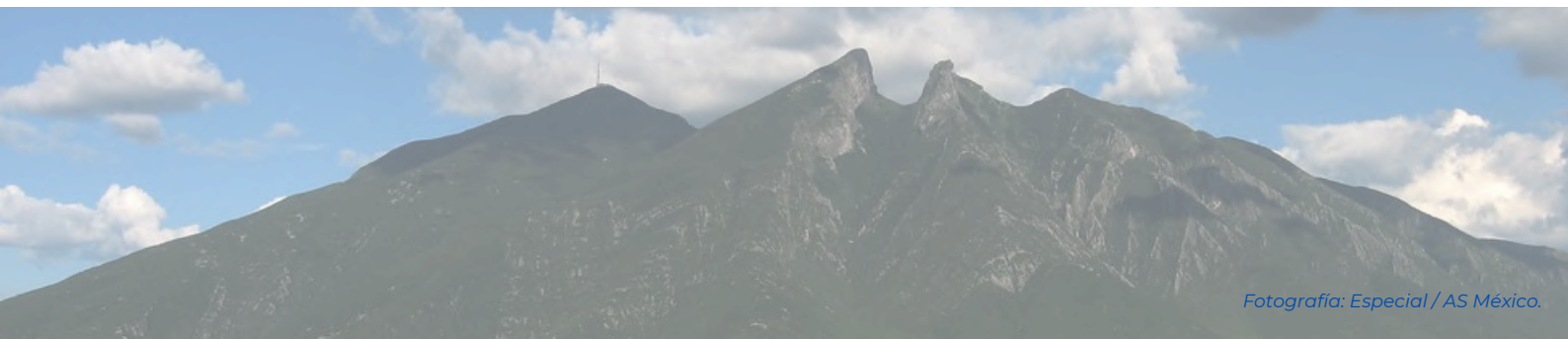
Para las empresas, el **reto no es elegir entre industria o servicios, sino integrarlos**. El desarrollo de talento, tecnología, proveedores especializados y servicios de alto valor agregado será fundamental para aprovechar oportunidades como el nearshoring y aumentar la productividad.

En pocas palabras: **Nuevo León no está dejando de ser industrial; está dejando de ser solamente industrial.**

Problema de investigación

Nuevo León ha sido históricamente una de las principales entidades industriales de México; sin embargo, desde la década de **1980**, los **servicios han aumentado su participación en la economía estatal**. Esto plantea la necesidad de determinar si este cambio representa un proceso de **terciarización**, una **desindustrialización** o una transformación en la que **industria y servicios se complementan**.

Por ello, el estudio analiza cómo ha evolucionado **la terciarización de Nuevo León entre 1980 y 2024**, qué factores están relacionados con este proceso y cómo se compara con otras entidades y con la economía nacional, considerando que **el crecimiento de los servicios puede coexistir con una base industrial sólida**.



Terciarización económica

La terciarización económica se refiere al proceso mediante el cual las **actividades de servicios** adquieren una **participación creciente** dentro de la estructura productiva de una economía, tanto en términos de empleo como de generación de **valor agregado**.

Servicialización

Dinámica mediante la cual la **actividad manufacturera incorpora** de forma creciente servicios especializados como **logística, tecnologías de la información, financiamiento, consultoría e investigación, etc.**



Fotografía: CANACO SERVYTUR Monterrey

Escolaridad promedio

La **escolaridad** es un **factor clave para la terciarización**, ya que los servicios especializados requieren trabajadores con **mayores niveles de educación y capacitación**. En Nuevo León, el promedio de escolaridad aumentó de **6.0 a 10.9 años entre 1980 y 2024**, - fortaleciendo el capital humano disponible para actividades profesionales, tecnológicas, financieras, logísticas y empresariales. Esto ha contribuido al crecimiento de servicios de mayor valor agregado y a la transformación de la estructura productiva estatal.

Modelo Econométrico

Mediante un modelo **ARDL**, que permite analizar cómo los cambios económicos actuales se relacionan tanto con el presente como con años anteriores, **encontramos una relación positiva entre educación y terciarización**. En Nuevo León, **un año adicional de escolaridad promedio se asocia con cerca de 0.58 puntos porcentuales más de participación del sector terciario**. En términos sencillos: una población más preparada está relacionada con una economía con mayor presencia de servicios especializados, como tecnología, finanzas, logística y servicios profesionales.



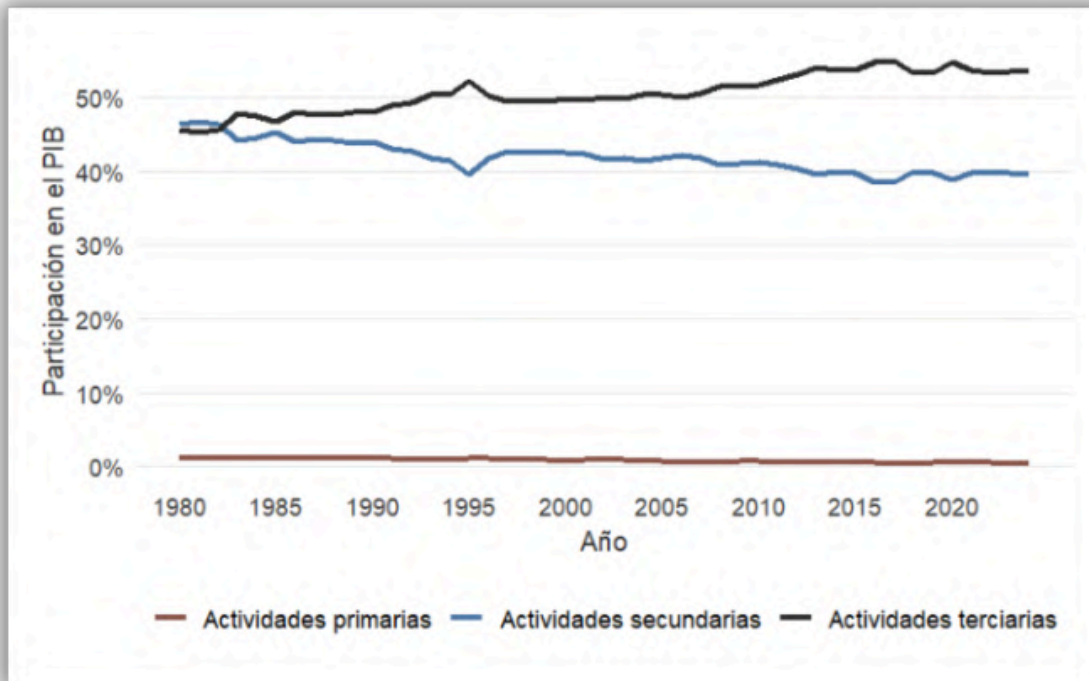
Fotografía: @metropolitancenttermty, Instagram, 14 de octubre de 2025.

Evolución sectorial del PIB estatal (1980–2024)

La **evolución de la estructura productiva** de Nuevo León (véase la Gráfica 1) evidencia un proceso sostenido de **terciarización económica** durante las últimas cuatro décadas. La gráfica muestra que las actividades terciarias incrementaron gradualmente su participación en el PIB estatal, pasando de niveles cercanos al 45% en la década de 1980 a más del 53% hacia 2024.

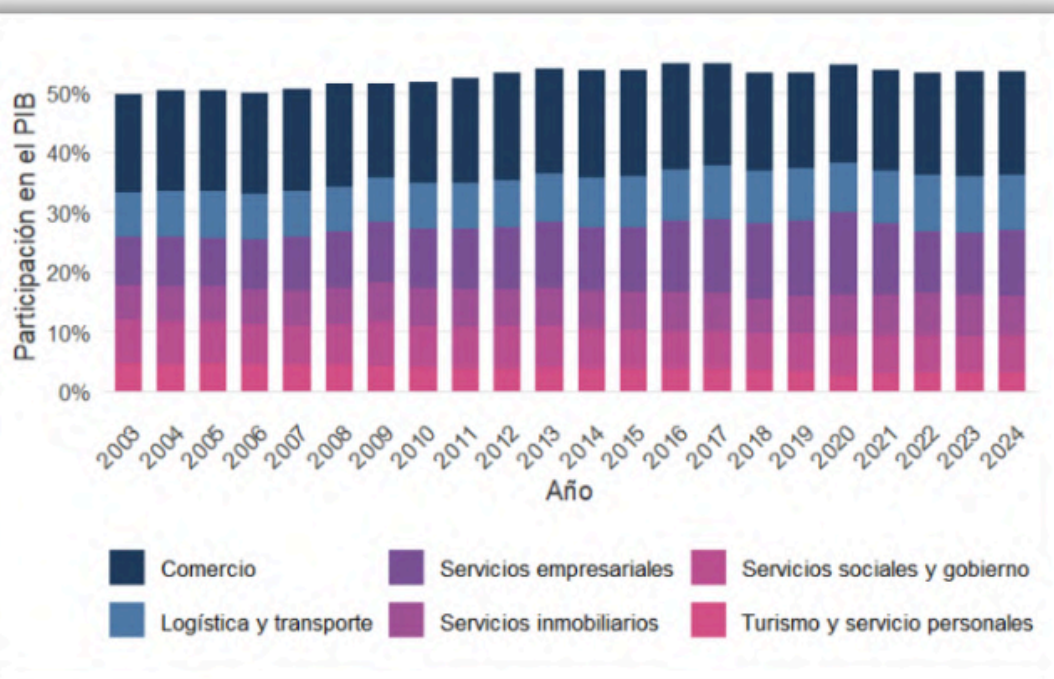
Gráfica 1.

Participación sectorial del PIB de Nuevo León, 1980–2024



Gráfica 2.

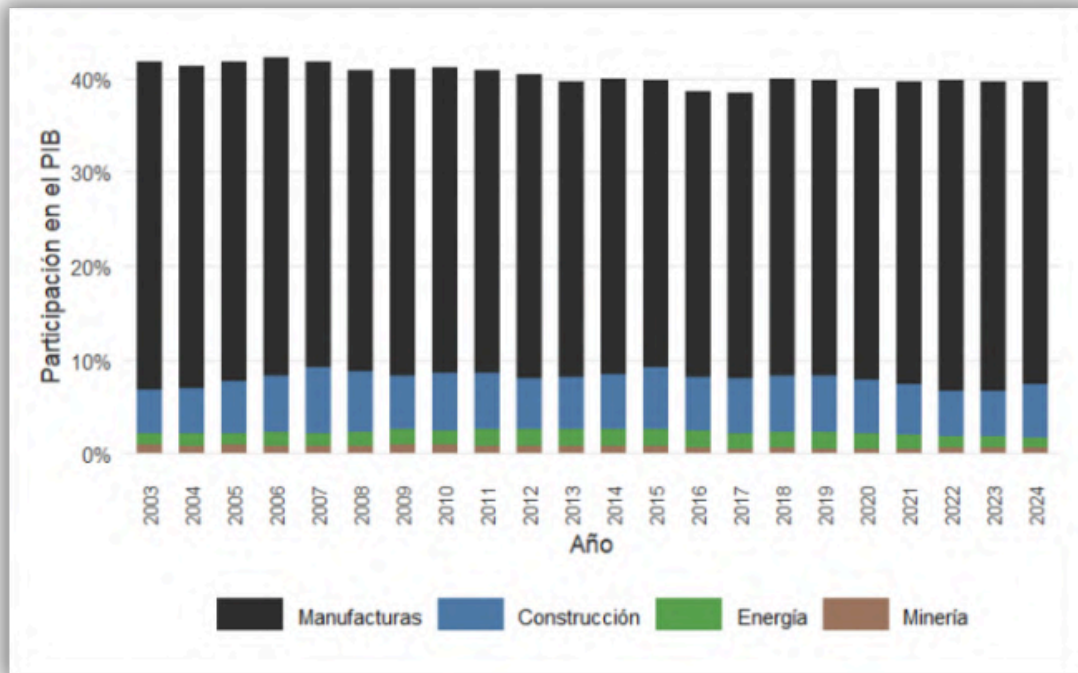
Participación de los componentes del sector terciario en el PIB estatal, 2003–2024



El comercio se mantiene como la principal actividad del sector terciario en Nuevo León. Paralelamente, crecen los servicios empresariales e inmobiliarios, reflejando una economía más especializada y vinculada al nearshoring. La estabilidad de la logística y la expansión de otros servicios confirman una mayor diversificación económica del estado.

Gráfica 3.

Participación de los componentes del sector secundario en el PIB estatal, 2003–2024



Aunque **Nuevo León** conserva un perfil fuertemente manufacturero, particularmente en sectores de alto valor agregado, la evidencia apunta a que **el crecimiento reciente del estado no depende exclusivamente de la industria, sino cada vez más de servicios avanzados y actividades terciarias complementarias.**

Cambio estructural en la terciarización de Nuevo León

La terciarización de Nuevo León no ha ocurrido de manera continua ni en un solo momento, sino que ha avanzado por distintas etapas. El análisis identifica **cambios importantes** alrededor de **1985, 1991, 2006 y 2012**, que coinciden con diferentes procesos de transformación económica.

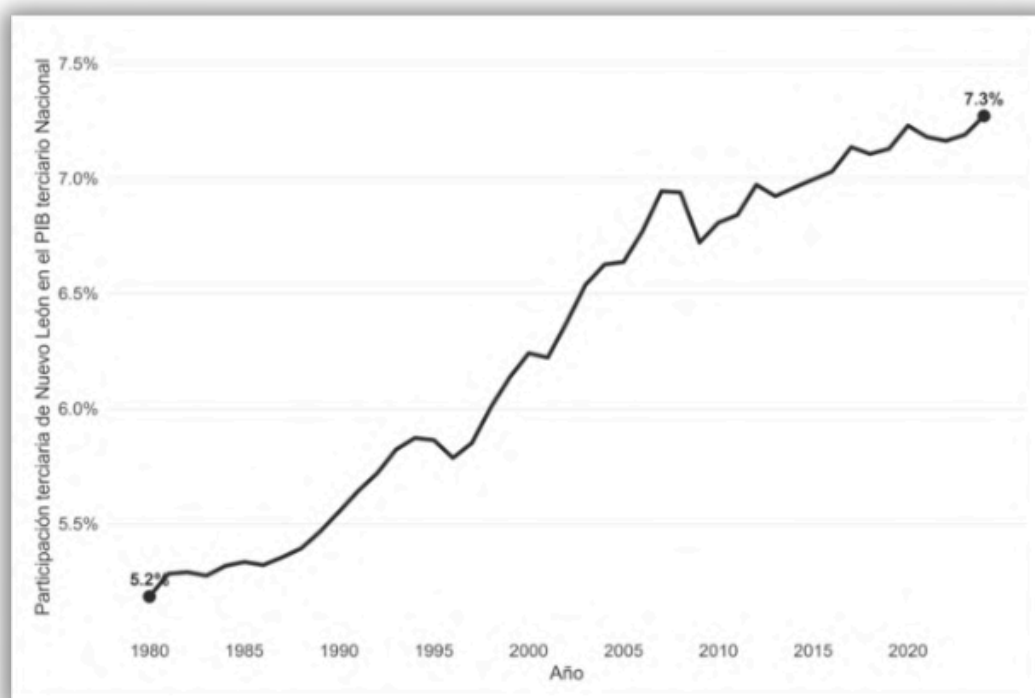
En **1985**, la economía estatal comenzó a adaptarse a un nuevo entorno marcado por **la crisis de los años ochenta**, la apertura económica y la modernización de la industria. Alrededor de **1991**, las reformas económicas y una **mayor integración con los mercados internacionales impulsaron nuevos cambios en la estructura productiva** y favorecieron el crecimiento de actividades **comerciales y de servicios.**

Hacia **2006**, los **servicios especializados, la tecnología, el conocimiento y el capital humano** adquirieron mayor importancia para la competitividad de **Nuevo León**. Posteriormente, alrededor de **2012**, el fortalecimiento de **clústeres y cadenas productivas** profundizó la relación entre la manufactura y los servicios especializados.

En conjunto, estos cambios muestran que **la terciarización de Nuevo León** es un proceso de varias décadas, **vinculado con la apertura económica, la innovación, el desarrollo de capital humano y una creciente integración entre industria y servicios**. Esto refuerza la idea de que el estado no está sustituyendo su base industrial, sino **transformándola** mediante una mayor incorporación de servicios y conocimiento.

Gráfica 10.

Participación de Nuevo León en el PIB terciario nacional, 1980–2024



La aportación de **Nuevo León** aumentó de **5.18% en 1980 a 7.27% en 2024**, lo que representa una ganancia de **2.09 puntos porcentuales**. El avance fue especialmente marcado desde finales de la década de **1980** hasta mediados de los años dos mil. Después se observaron fluctuaciones moderadas, sin que se revirtiera la tendencia de largo plazo; **en los años recientes, la participación volvió a fortalecerse y alcanzó en 2024 el valor más alto de toda la serie**.

Conclusiones

Nuevo León ha experimentado una terciarización gradual entre 1980 y 2024: la participación de los servicios en el **PIB estatal aumentó de 45.62% a 53.75%**. Sin embargo, este crecimiento no significó la desaparición de la industria. Aunque su participación relativa disminuyó, **la producción industrial continuó creciendo**, lo que indica que **los servicios crecieron a un ritmo más acelerado**.

Este proceso forma parte de una tendencia nacional, ya que **26 de las 32 entidades federativas aumentaron la participación de sus actividades terciarias**. En **Nuevo León**, el incremento fue de **8.13** puntos porcentuales, **superior al promedio estatal**.

La evidencia sugiere que **la transformación económica** del estado **no debe entenderse como una sustitución de la industria por los servicios**, sino como una mayor **integración** entre ambos sectores. La manufactura se apoya cada vez más en servicios especializados como logística, tecnología, financiamiento, administración y servicios empresariales.

En este sentido, **Nuevo León está evolucionando hacia una economía industrial-terciaria**, donde los servicios complementan y fortalecen la actividad manufacturera en lugar de reemplazarla.

Consulta el artículo completo aquí:
<https://www.flipsnack.com/6BBDBF5569B/ciec-working-paper-01-2026-xpiycpx6rh>



REFERENCIAS

- Akaike, H. (1974). A new look at the statistical model identification. *IEEE Transactions on Automatic Control*, 19(6), 716-723. <https://doi.org/10.1109/TAC.1974.1100705>
- Alarcón Martínez, G. (2007). Oportunidad y desafío. Nuevo León en el umbral de su cuarta industrialización. *Trayectorias*, 9(25), 61-77. https://trayectorias.uanl.mx/public/anteriores/25/pdf/4.1_opportunidad_y_desafio.pdf
- Andrews, D. W. K. (1993). Tests for Parameter Instability and Structural Change with Unknown Change Point. *Econometrica*, 61(4), 821-856. <https://www.jstor.org/stable/2951764?origin=crossref>
- Bai, J., & Perron, P. (2003). Computation and analysis of multiple structural change models. *Journal of Applied Econometrics*, 18(1), 1-22. <https://doi.org/10.1002/jae.659>
- Banco de México. (2026). Reporte sobre las economías regionales: Enero-marzo 2026. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/reportes-sobre-las-economias-regionales/%7B59C6F0D8-0C8C-7494-6F6E-27B049E15BF2%7D.pdf>
- Breusch, T. S. (1978). Testing for autocorrelation in dynamic linear models. *Australian Economic Papers*, 17(31), 334-355. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8454.1978.tb00635.x>
- Breusch, T. S., & Pagan, A. R. (1979). A simple test for heteroscedasticity and random coefficient variation. *Econometrica*, 47(5), 1287-1294. <https://doi.org/10.2307/1911963>
- Brown, R. L., Durbin, J., & Evans, J. M. (1975). Techniques for Testing the Constancy of Regression Relationships over Time. *Journal of the Royal Statistical Society: Series B (Methodological)*, 37(2), 149-163. <https://doi.org/10.1111/j.2517-6161.1975.tb01532.x>
- Chu, C.-S. J., Hornik, K., & Kuan, C.-M. (1995). MOSUM Tests for Parameter Constancy. *Biometrika*, 82(3), 603-617. <https://www.jstor.org/stable/2337537?seq=3>
- Cimoli, M., Pereima Neto, J. B., & Porcile, G. (2015). Cambio estructural y crecimiento (Serie Desarrollo Productivo No. 197, LC/L.3956). Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2033d7fa-725b-4c20-82ba-e72c38be40d1/content>
- Clavijo, F., & Valdivieso, S. (2000). Reformas estructurales y política macroeconómica: El caso de México 1982-1999 (Serie Reformas Económicas No. 67). Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2013). Economía digital para el cambio estructural y la igualdad. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ce419364-f83a-4ef3-a9dd-91c9c295b273/content>
- Dickey, D. A., & Fuller, W. A. (1979). Distribution of the estimators for autoregressive time series with a unit root. *Journal of the American Statistical Association*. <https://doi.org/10.1080/01621459.1979.10482531>
- Garza, G. (2006). La organización espacial del sector servicios en México. Centro de Estudios Demográficos, Urbanos y Ambientales, el Colegio de México. <https://www.paginaspersonales.unam.mx/files/276/Asignaturas/289/Archivo2.2488.pdf>
- González-Díez, V., & Moral-Benito, E. (2019). El proceso de cambio estructural de la economía española desde una perspectiva histórica (Documentos Ocasionales No. 1907). Banco de España. <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosOcasionales/19/Fich/do1907.pdf>
- Godfrey, L. G. (1978). Testing for higher order serial correlation in regression equations when the regressors include lagged dependent variables. *Econometrica*, 46(6), 1303-1310. <https://doi.org/10.2307/1913830>
- Jarque, C. M., & Bera, A. K. (1987). A test for normality of observations and regression residuals. *International Statistical Review / Revue Internationale de Statistique*, 55(2), 163-172. <https://doi.org/10.2307/1403192>
- Kwiatkowski, D., Phillips, P. C. B., Schmidt, P., & Shin, Y. (1992). Testing the null hypothesis of stationarity against the alternative of a unit root: How sure are we that economic time series have a unit root? *Journal of Econometrics*. [https://doi.org/10.1016/0304-4076\(92\)90104-Y](https://doi.org/10.1016/0304-4076(92)90104-Y)
- Lucas, R. E., Jr. (1988). On the mechanics of economic development. *Journal of Monetary Economics*, 22(1), 3-42. [https://doi.org/10.1016/0304-3932\(88\)90168-7](https://doi.org/10.1016/0304-3932(88)90168-7)
- MacKinnon, J. G., & White, H. (1985). Some heteroskedasticity-consistent covariance matrix estimators with improved finite sample properties. *Journal of Econometrics*, 29(3), 305-325. [https://doi.org/10.1016/0304-4076\(85\)90158-7](https://doi.org/10.1016/0304-4076(85)90158-7)
- Martínez, G., & Corrales, S. (2017). Cadenas productivas y clusters en la economía regional de Nuevo León. Un análisis con matrices de insumo-producto. <https://economiatyp.uam.mx/index.php/ETYP/article/view/159/268>
- OCDE. (2006). Competitive Cities in the Global Economy. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2006/11/competitive-cities-in-the-global-economy_glg745a/9789264027091-en.pdf
- OpenAI. (2026). ChatGPT (GPT-5.6 Sol) [Large language model (LLM)]. <https://chatgpt.com/>
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OCDE]. (2005). The service economy in OECD countries. OECD Publishing. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2005/02/the-service-economy-in-oecd-countries_g1a168e/212257000720.pdf
- Palacios Hernández, L. (2007). Consolidación corporativa y crisis económica en Monterrey, 1970-1982. En I. Ortega Ridauro (Coord.), *Nuevo León en el siglo XX. La industrialización: del segundo auge industrial a la crisis de 1982* (Tomo II, pp. 207-244). Fondo Editorial de Nuevo León.
- Pesaran, M., Shin, Y., & Smith, R. (2001). Bounds Testing Approaches to the Analysis of Level Relationships. <https://www.jstor.org/stable/2678547>
- Ruiz-Porras, A., & Zagaceta-García, J. C. (2017). Terciarización económica y productividad agregada: Un análisis para economías desarrolladas y en desarrollo. *Revista Economía y Política*, (26), 47-79. <https://doi.org/10.25097/rep.n26.2017.02>
- Salazar-Xirinachs, J. M., & Llinás, M. (2023). La transformación de la estrategia de crecimiento y desarrollo de América Latina y el Caribe: El papel de las políticas de desarrollo productivo. *Revista CEPAL*, 141, 57-89. <https://repositorio.cepal.org/items/6b6ad2cf-30b9-4dfe-a302-4f4f5d1e7b7f>
- Shin, Y., & Hashem Pesaran, M. (2013). *An Autoregressive Distributed-Lag Modelling Approach to Cointegration Analysis*. Cambridge University Press. <https://www.cambridge.org/core/books/abs/econometrics-and-economic-theory-in-the-20th-century/an-autoregressive-distributedlag-modelling-approach-to-cointegration-analysis/0A3624D5C624BED6E2A963190403653A>
- Vásquez Galán, B. I., & Corrales Corrales, S. (2021). ¿Desindustrialización prematura? El caso de Nuevo León, México. *Paradigma Económico. Revista de Economía Regional y Sectorial*, 13(2), 29-54. <https://doi.org/10.36677/paradigmaeconomico.v13i2.16051>
- Vizcaya Canales, I. (2001). *Industrialización de Nuevo León* (Tomo II). Fondo Editorial de Nuevo León.
- <https://www.fondoeditorialnl.gob.mx/pdfs/losorigenesdelaindustria.pdf>
- Vizcaya Canales, I. (2006). Los orígenes de la industrialización de Monterrey (1867-1920). Fondo Editorial de Nuevo León / Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. <https://www.fondoeditorialnl.gob.mx/pdfs/losorigenesdelaindustria.pdf>
- Weller, J. (2004). El empleo terciario en América Latina: entre la modernidad y la sobrevivencia. *REVISTA DE LA CEPAL* 84. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/78a750d7-4b12-4950-9c5f-6559708cadff/content>

RESPONSABLES

Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo de Monterrey

Lic. Jaime Herrera Casso
Presidente de CANACO

C.P. Ignacio Treviño Camelo
Vicepresidente de Desarrollo Económico de CANACO

Ing. Héctor Villarreal Muraira
Director General

Lic. Martín Reyes González
Director de Relaciones Institucionales

Dr. Jorge Omar Moreno Treviño
Director de Investigación y Asesor del Centro de Inteligencia
Económica CANACO

M.G.A.P. Laura Samantha Osorio Reynoso
Coordinadora del Centro de Inteligencia Económica CANACO

Lic. Abraham Alejandro Gonzalez Guadiana
Coordinador de Comunicación

Francisco Reyna De La Rosa
Investigador Junior del Centro de Inteligencia Económica
CANACO

Mariana Magali de León Zuazua
Investigadora Junior del Centro de Inteligencia Económica
CANACO