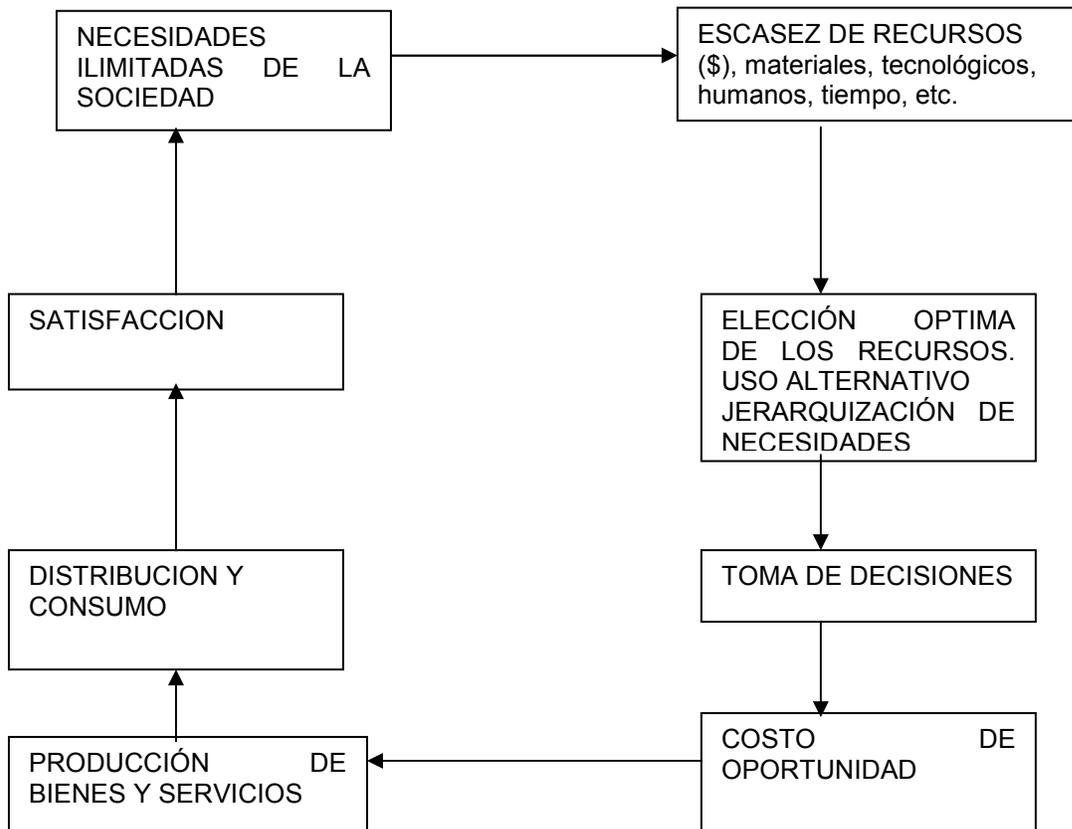


1. INTRODUCCION

1.1 Concepto de economía y macroeconomía

RAZON DE SER DE LA ECONOMIA

Desde las primeras sociedades humanas hasta nuestros días se ha tenido el siguiente esquema económico:



Este esquema se ha presentado, y se presentará, en la historia de la humanidad; obviamente con las características propias de cada etapa histórica.

La forma en que las sociedades obtienen los bienes y servicios es por medio de las actividades productivas.

La situación que se describe en el esquema lo presentan los 3 agentes económicos que son:

1. Individuos u hogares
2. Empresas
3. Gobierno

Estos agentes siempre estarán en busca de la maximización de sus ingresos, utilidades o rentas.

Podemos dar las siguientes definiciones de economía:

- La economía es el estudio de cómo los individuos y las sociedades eligen entre usos alternativos de los recursos escasos para llevar a cabo la producción de bienes.
- La economía es la ciencia de la elección. Estudia la forma en que los individuos deciden utilizar los recursos productivos escasos o limitados (la tierra, el trabajo, el equipo y los conocimientos técnicos) para producir diversas mercancías como trigo, carne, abrigos, conciertos, carreteras, misiles, Etc. y distribuir estos bienes entre los distintos miembros de la sociedad para su consumo.

Ahora bien, para llevar a cabo su estudio la economía se divide en teoría económica, economía descriptiva y política económica.

ECONOMIA DESCRIPTIVA. Nos reseña o describe las actividades económicas por medio de modelos estadísticos.

POLITICA ECONOMICA. Es la aplicación de las teorías a la realidad, como podrían ser lo referente a política monetaria (tasa de interés, dinero en circulación para el manejo de la inflación, etc.), política fiscal (impuestos), política comercial (apoyo a exportaciones), política industrial (apoyo a cadenas productivas).

El concepto de política económica es muy nombrado en distintos medios informativos, entre académicos, y en la vida política y empresarial, pues influye en la vida económica de la sociedad en su conjunto.

Podemos ver, en consecuencia, que la economía como ciencia observa, analiza, interpreta, describe y aplica las teorías.

TEORIA ECONOMICA. Una parte medular de la economía como ciencia lo es la teoría económica, pues es donde han surgido, surgen y surgirán los razonamientos, ideas y conceptos económicos.

Nos explica el por qué se comporta de determinada manera la economía, se basa en la identificación de relaciones de causalidad. Ejemplos: aumento en el precio de los alimentos o en los del petróleo, etc.

En este sentido, el propósito de una teoría es predecir y explicar. Es una hipótesis que se ha comprobado con buenos resultados. Una hipótesis no se comprueba por el realismo de sus supuestos sino por su capacidad para predecir con exactitud y explicar.

La teoría económica se basa en la construcción de modelos que describen el comportamiento de unidades individuales (consumidores, empresas, gobiernos, etc.) y sus interacciones, que crean el sistema económico de una región, de un país o del mundo entero.

Cabe señalar que la teoría trabaja con modelos, los que son una representación simplificada de una situación real. Toma en cuenta las principales características de la situación real que representa.

Un modelo implica una abstracción respecto de la realidad, la cual se obtiene mediante un conjunto de hipótesis significativas y coherentes, que tienden a la simplificación del fenómeno o pauta de comportamiento que el modelo está destinado a estudiar. El grado de abstracción de la realidad depende del fin para el que se construye el modelo.

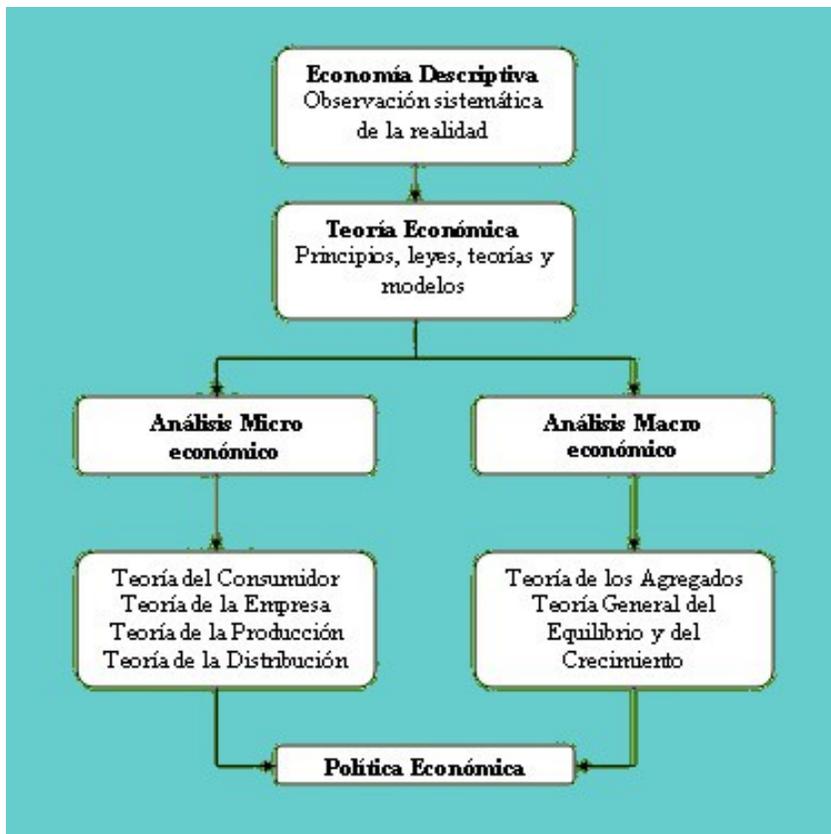
La abstracción es necesaria, dado que el mundo económico real es en extremo complejo y si se quiere estudiarlo en su totalidad o realidad conduciría a un análisis de inmanejables dimensiones. Es en suma, una simplificación de la realidad.

Es así como han surgido varias teorías de la ciencia económica que han aportado luz para las distintas problemáticas económicas que la sociedad ha enfrentado en los últimos 300 años. Autores que han marcado el devenir histórico, político, económico y social en distintas etapas históricas, como por ejemplo: Adam Smith, David Ricardo, Karl Marx, John Maynard Keynes, Milton Friedman, por citar los más trascendentes.

Pero toda teoría también describe o reseña las distintas actividades productivas, es aquí cuando utiliza dos enfoques o perspectiva de análisis muy importantes y que hoy en día se les nombra en todos los medios masivos de comunicación, y que se refiere a: LA MICROECONOMÍA Y LA MACROECONOMÍA.

MACROECONOMIA

Estudia el funcionamiento de la economía en su conjunto. Analiza cuestiones como PIB (Producto interno bruto), empleo, inflación, inversión, exportaciones, importaciones, tasa de interés, estabilidad de precios, tipo de cambio, impuestos, etc.



La macroeconomía se ocupa del comportamiento de la economía como un todo: de las expansiones y las recesiones, de la producción total de bienes y servicios de la economía y su crecimiento, de las tasas de inflación y desempleo, de la balanza de pagos y los tipos de cambio.

Analiza las políticas económicas y las variables de estas políticas que influyen en dicho comportamiento: el consumo y la inversión, los determinantes de las variaciones de los salarios y los precios, las políticas monetaria y fiscal, la cantidad de dinero y los tipos de interés, la deuda pública y el presupuesto del sector público.

El principal autor que le dio impulso y auge al pensamiento macroeconómico es John Maynard Keynes con su obra ***La teoría General de la Ocupación el Interés y el Dinero (1936)***. Pero, es importante señalar que dentro de la teoría macroeconómica han existido (y existen en la actualidad) las más grandes polémicas y debates en torno al manejo de la macroeconomía. Básicamente hay 3 corrientes que han buscado imponerse con sus planteamientos:

- **Keynesianismo.** Autores como Keynes, Franco Modigliani y James Tobin proponen que la intervención del gobierno puede mejorar notablemente el funcionamiento de la economía.

- **Monetarismo.** Siendo Milton Friedman su principal representante, ésta corriente señala que los mercados funcionan mejor si no se interviene en ellos, esto es, el gobierno no debe intervenir en el manejo de las variables económicas, como el gasto público, para mejorar a la economía.
- **Nuevos macroeconomistas clásicos.** Los principales expositores son Robert Lucas y Thomas Sargent; comparte ideas con el monetarismo de Milton Friedman.

1.2 Ciclos económicos

El ciclo económico es el perfil más o menos regular de expansión (recuperación) y contracción (recesión) de la actividad económica en torno a la senda del crecimiento tendencial.

En la cima las actividades económicas son altas en relación a la tendencia, mientras que en el fondo se llega al punto más bajo de aquellas.

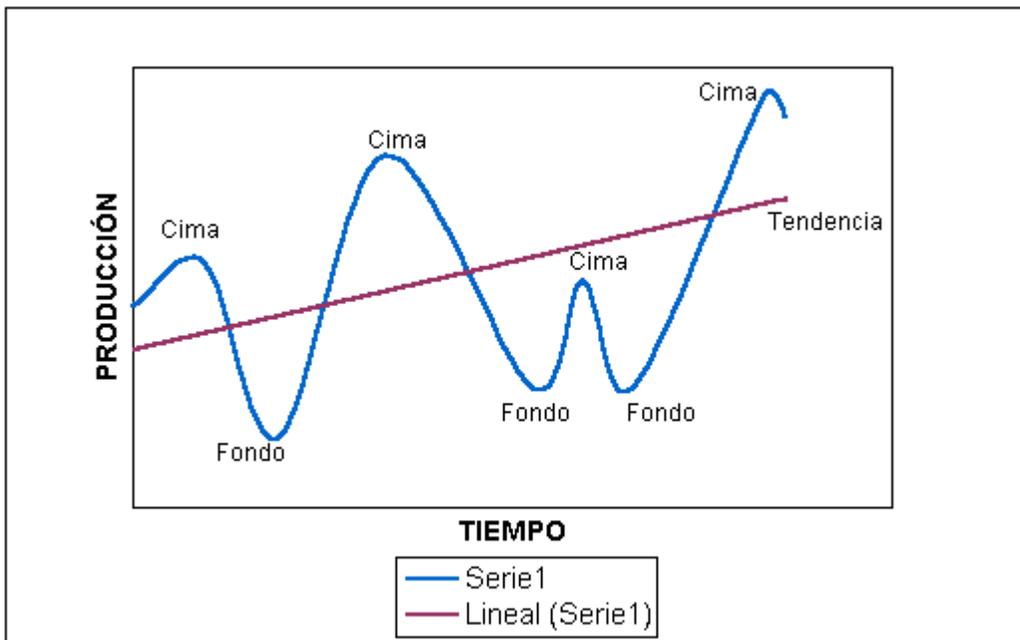
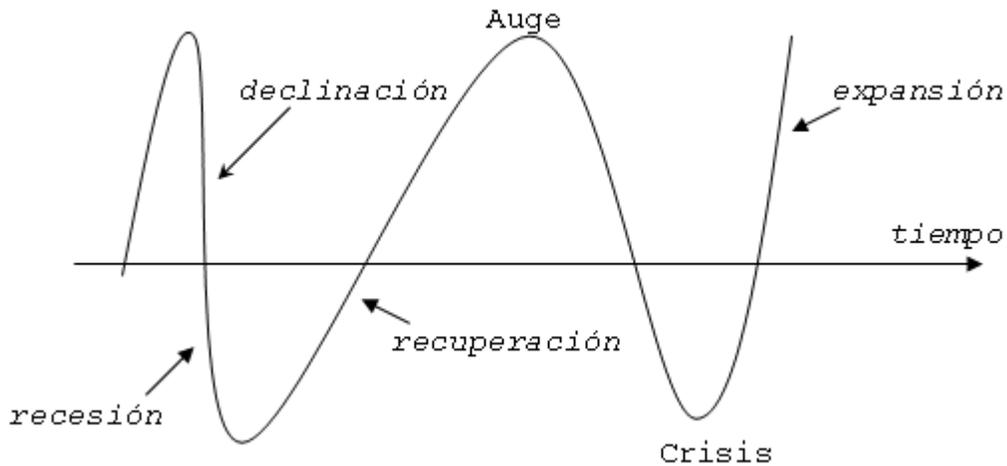
Durante el ciclo económico se presentan con mayor fuerza y claridad los temas de la macroeconomía, como son: inflación, crecimiento del producto, desempleo, tasa de interés, etc.

En la fase de expansión el producto crece y se aumenta el empleo de los factores, lo que es una fuerza para el crecimiento económico (producción – empleo – inversión – ahorro – consumo).

Al ciclo económico se le puede definir de la siguiente manera: Son fluctuaciones de la actividad económica global, se caracteriza por la expansión o la contracción simultánea de la producción en la mayoría de los sectores.

En la actualidad se dice que hay ciclos económicos cuando el PNB (producto nacional bruto) observado aumenta en relación con el potencial (una expansión) o disminuye en relación con él (una contracción o recesión).

El ciclo económico se puede representar en los siguientes gráficos:



FASES DE LOS CICLOS ECONÓMICOS

Hay recesión cuando el PNB real ha bajado por 2 trimestres consecutivos, concluye en el fondo. En seguida viene la recuperación, cima, recesión, fondo, recuperación, y así una sucesión de oscilaciones.

No hay una idéntica similitud en cada ciclo económico, pero si se tienen las siguientes características en etapas recesivas:

- Caída en las compras de los consumidores → aumento en los inventarios de las empresas → baja en la inversión empresarial en plantas, equipo, etc.

- Disminución en la demanda de trabajo.

- Con la caída del producto también baja la oferta y la demanda de materias primas, y por lo tanto, bajando sus precios.

- Disminuye el beneficio empresarial, caen cotizaciones de las bolsas de valores. Suele bajar la tasa de interés dado que el crédito disminuye.

En la expansión se suscita todo lo contrario a lo señalado con anterioridad.

Es conveniente definir el concepto *Brecha de la Producción*: mide la diferencia entre la producción efectiva y la que la economía podría obtener en el pleno empleo, dados los recursos existentes.

CAUSAS DEL CICLO ECONOMICO: aceleración o desaceleración de la actividad económica.

En este sentido Arthur Okun (1929 –1979) propuso un razonamiento (conocido como la Ley Okun en su honor), según el cual, por cada 2% que caiga el PNB efectivo en relación con el potencial, la tasa de desempleo se incrementará en un punto porcentual. Si se tiene por ejemplo un PNB potencial de 100% y se desciende a 98%, la tasa de desempleo aumentará de 6 a 7%.

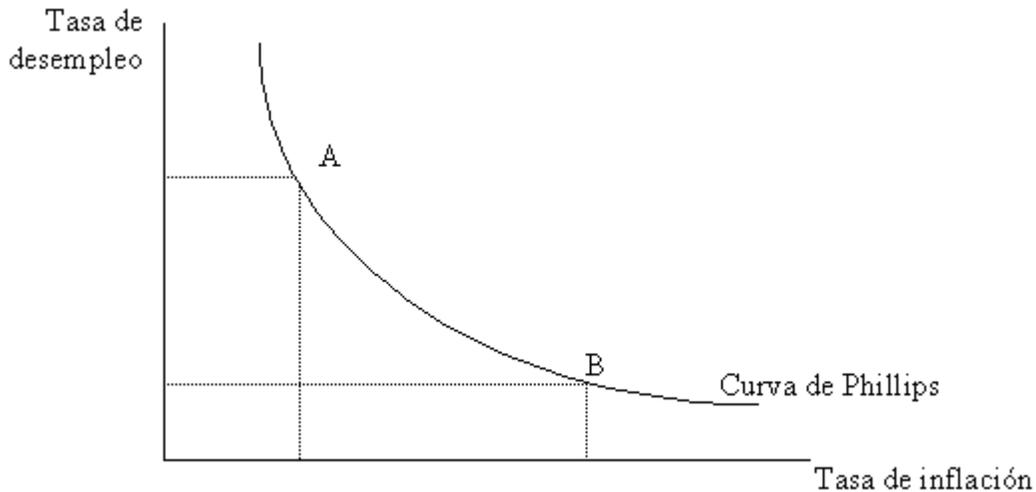
PREDICCIÓN DE LOS CICLOS ECONOMICOS: PNB (real y nominal), tasa de inflación, tasa de desempleo, tipos de interés, déficit gubernamental, precios de las acciones, entre otros indicadores.

1.3 Principales Problemas

El ciclo económico muestra los principales problemas macroeconómicos, como son: tasa de inflación, tasa de crecimiento de la producción, tasa de desempleo, inversión (pública y privada), exportaciones e importaciones.

Tales problemas están relacionados. El crecimiento del producto repercute en el empleo. La inflación y el desempleo son dificultades muy serias, la falta de empleo afecta a la producción potencial; la inflación daña al consumidor en su ingreso y repercute en las empresas en ventas, costos e inversiones.

A manera de ejemplo de los instrumentos que tiene la teoría macroeconómica para tratar los principales problemas, se tiene la conocida *Curva de Phillips*, quien relaciona la tasa de inflación y la tasa de desempleo, de la siguiente manera:



Nos representa un intercambio entre inflación y desempleo. Si se desea elevar el empleo habrá de incrementarse la inflación, y viceversa. Este tipo de dilemas se consideran para la gestión de la política económica.

Para enfrentar los problemas de inflación, desempleo y crecimiento del producto, y lograr su mejoramiento o estabilización, las políticas macroeconómicas (o política económica) tiene dos áreas básicas: la fiscal y la monetaria.

1.4 Sector primario, secundario y terciario

El sistema económico (de mercado o capitalista para casi todo el mundo) se encuentra organizado en forma específica de acuerdo al desarrollo histórico social. En las sociedades actuales, la organización económica surge a través de sectores y ramas económicas.

Los *Sectores Económicos* son las porciones en que se ha dividido el conjunto de las actividades económicas que se realizan en un país. Tradicionalmente la economía se ha dividido en 3 sectores:

1. Sector Primario o Agropecuario
2. Sector Secundario o Industrial
3. Sector Terciario o de Servicios

Cada uno de estos sectores se encuentra dividido en varias ramas productivas, que de hecho constituyen las actividades económicas que se definen como: conjunto de actos económicos encadenados que se realizan de manera repetitiva, organizada y sistemática.

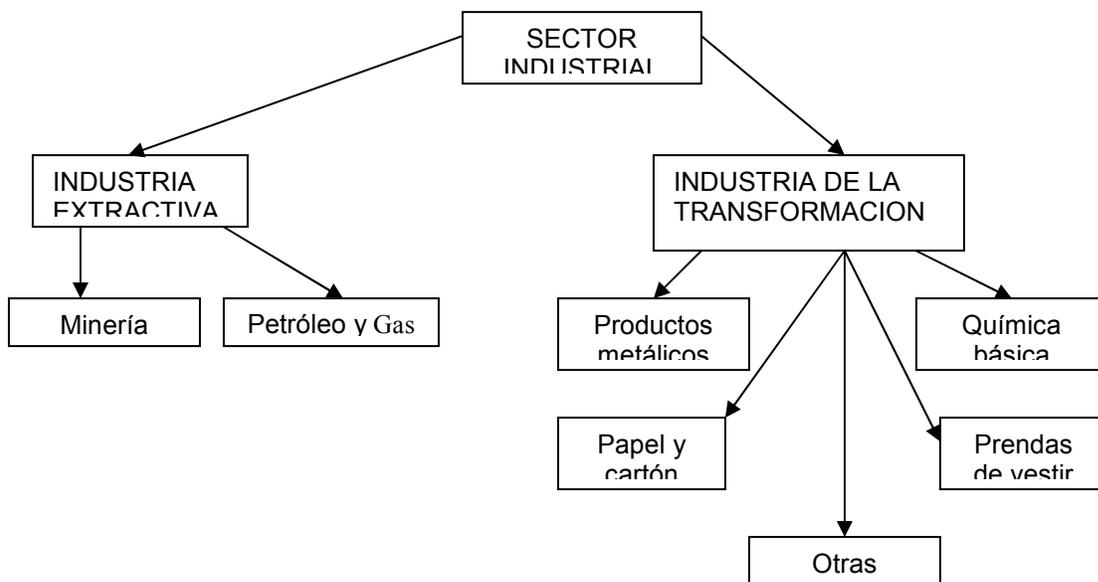
SECTOR PRIMARIO O AGROPECUARIO

Se encuentra integrado de la siguiente manera:

- Agricultura
- Ganadería
- Pesca y caza
- Silvicultura

SECTOR SECUNDARIO O INDUSTRIAL

Se integra por dos subsectores:



Industria Extractiva. Conjunto de actividades económicas que tienen como finalidad sacar del subsuelo algunos recursos materiales con el objeto de comercializarlos, eliminando todos los materiales adyacentes que no sirvan.

La industria extractiva son la minería y el petróleo.

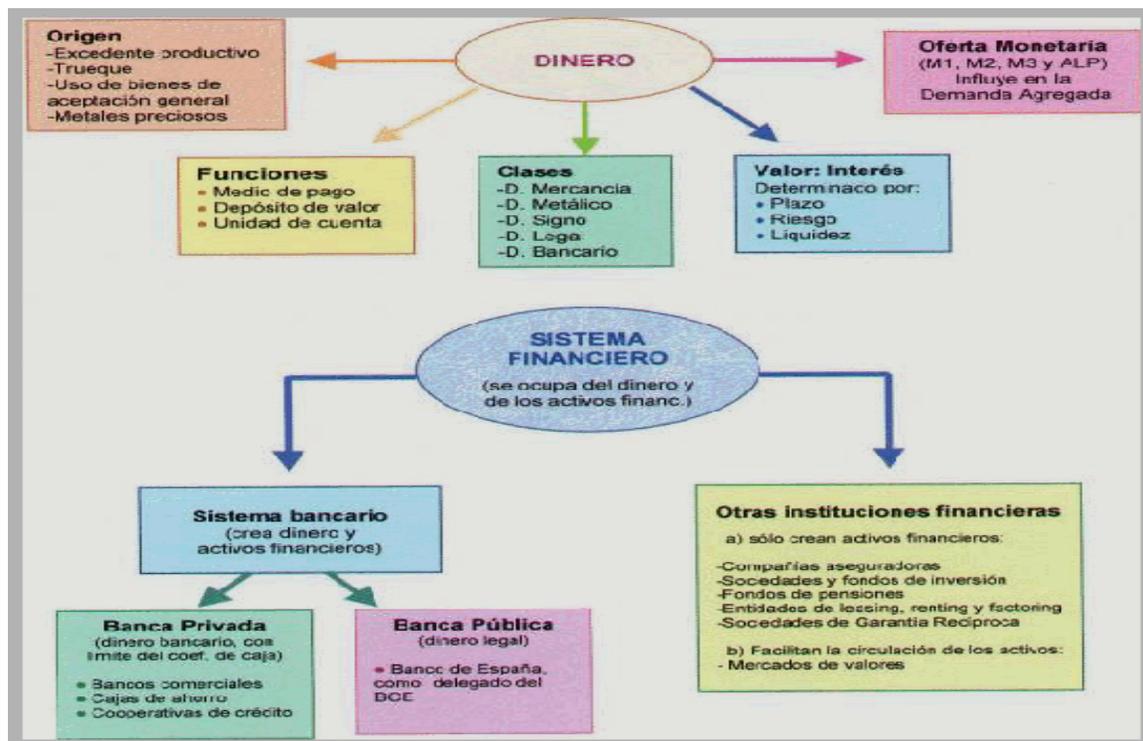
Industria de la Transformación. Formadas por todas las actividades económicas que tienen como objetivo producir bienes materiales mediante el cambio o transformación de otros productos materiales, ya sean extraídos directamente de la naturaleza o bien transformados, como las materias primas. Algunas ramas son: plástico, vidrio, calzado, vestido, bebidas alcohólicas, muebles y accesorios, molienda de nixtamal y productos de maíz, tabaco y sus productos, etc. Cuenta aproximadamente con 50 ramas.

SECTOR TERCIARIO O DE SERVICIOS

Está formado por todas las ramas no productivas pero necesarias para el funcionamiento del sistema económico. No es productivo en el sentido que no produce bienes materiales tangibles, sólo proporciona servicios.

En México, el Sistema de Cuentas Nacionales del INEGI contempla los siguientes servicios: comercio, restaurantes y hoteles, transportes, comunicaciones, servicios financieros, alquiler de inmuebles, servicios profesionales, servicios de educación, servicios médicos, servicios de esparcimiento, etc., etc.

1.5 El sistema monetario y la inflación



En el centro del sistema monetario está el dinero, ya que es el que va a ser el medio de cambio. Todo sistema monetario se relacionará con una unidad monetaria, sea metálica o no. El sistema monetario mexicano se relaciona con el peso, que es la base de tal sistema; el norteamericano con el dólar, el inglés con la libra esterlina, etc., etc.

Todo sistema monetario ha de ser regulado por:

- Normas legales
- Instituciones como el banco central.
- Medios, esto es, los metales que se utilizarán para la acuñación de moneda fraccionaria, como por ejemplo: cobre, níquel, plata; papel especial para la

impresión de billetes; maquinaria y herramienta especializada; personal especializado.

El nombre de la unidad monetaria será determinado por cada país en cuestión. Las principales monedas mundiales son: el dólar, el euro, el yen, entre otras.

Teniendo como base al sistema monetario se desarrolla el Sistema Financiero, al que podemos definir de la siguiente manera:

Conjunto de leyes, reglamentos, organismos e instituciones que generan, captan, administran, orientan y dirigen, tanto el ahorro como la inversión, y financiamiento dentro de un marco legal de referencia, en el contexto político - económico que brinde el país de que se trate.

Constituye el gran mercado donde se contactan oferentes y demandantes de recursos monetarios.

Todo sistema financiero es creado debido a la creciente necesidad de las micro, medianas y pequeñas empresas ya que para su óptimo funcionamiento deben obtener financiamiento a corto plazo ya sea que este provenga de la banca u organismos similares; aunque las empresas de mayor capacidad con frecuencia optan para combatir esta imperiosa necesidad con emitir obligaciones, colocar acciones en la bolsa o bien por aceptaciones bancarias, entre otras. La idea de integrar deficitarios con superavitarios es el arte o ciencia de administrar bien el dinero.

Básicamente el sistema financiero se integra por:

- Grupos Financieros
- Banca Comercial
- Banca de Desarrollo
- Casas de Bolsa
- Sociedades de Inversión
- Aseguradoras
- Arrendadoras Financieras
- Afianzadoras
- Almacenes Generales de Depósito,
- Uniones de Crédito
- Casas de Cambio y Empresas de Factoraje.

Todas estas instituciones tienen un objetivo en específico:

Captar los recursos económicos de algunas personas para ponerlo a disposición de otras empresas o instituciones gubernamentales que lo requieren para invertirlo. Éstas últimas harán negocios y devolverán el dinero que obtuvieron además de una cantidad extra (rendimiento), como pago, lo cual genera una dinámica en la que el capital es el motor principal del movimiento dentro del sistema.

Este objetivo puede realizarse por la vía del ahorro o la inversión de las personas físicas y morales, así como de los préstamos solicitados por empresas a través de la llamada "emisión de títulos" (o "emisión de papeles") que pretendan obtener un

beneficio económico a partir de su incursión en alguna de las modalidades del sistema.

En contraparte, los integrantes del sistema reciben, de manera directa o indirecta, un beneficio económico por el desempeño de su actividad: en el caso de una institución privada con fines lucrativos (bancos, casas de bolsa, etc.), mediante una comisión o interés; en el de una institución privada no lucrativa (asociaciones, academias, etc.), a través de las cuotas de sus agremiados que sí obtienen ganancias económicas.

Todo sistema financiero es regulado por distintas instituciones gubernamentales, quienes vigilarán que las operaciones que se realicen sean dentro del marco legal y jurídico.

INFLACION

Un fenómeno que está relacionado con los sistemas monetario y financiero lo es la inflación o incremento en los precios. Este evento ha sido explicado por diversas teorías, alguna de ellas afirma que la inflación se debe a un exceso de circulante, y otra explicación, es la de que es el resultado por deficiencias estructurales de la capacidad productiva, como es atraso en la oferta de satisfactores, baja productividad, etc.

Análisis de sus causas internas y externas:

La inflación depende fundamentalmente de la proporción en que se muevan en el tiempo dos factores: la producción y el dinero.

Causas internas

- a) *Producción agropecuaria insuficiente.*
- b) *Emisión excesiva de circulante que no está respaldado por la producción.*
- c) *Excesivo afán de lucro de los comerciantes.*
- d) *Espiral precios-salarios.*
- e) *Actividades especulativas, así como acaparamiento y ocultamiento de mercancías.*
- f) *Altas tasas de interés y deficiente canalización del crédito bancario.*
- g) *La devaluación.*
- h) *La inflación misma.*

Causas externas.

- a) *Importaciones.*
- b) *Afluencia excesiva de capitales externos.*
- c) *Exceso de exportaciones.*

Consecuencias de la inflación

La inflación nacional afecta a las fuentes de ahorro interno, ya que provoca un aumento relativo en la preferencia del público por el consumo en vez del ahorro, ante la especulación y aumento de los precios en el futuro.

Este fenómeno se agudiza si el interés pagado al ahorrador no cubre la pérdida de poder adquisitivo del dinero.

Devaluación. Es uno de los efectos más importantes en la economía debido a que la demanda y oferta de divisas son influidas por el comportamiento de los precios; por ejemplo, si en un país el aumento de precios es superior al que se da con los países con los que principalmente comercia, el resultado será el encarecimiento de bienes y servicios.

Menor poder adquisitivo.

Desempleo.

Incertidumbre empresarial y del consumidor.

La inflación se mide por medio de índices de precios, que son una muestra de precios de los satisfactores básicos de una sociedad determinada. En México es el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), calculado por el Banco de México.

