



Carrera
Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**

— ASIGNATURA —
Macroeconomía



implementado por:
Sparkassenstiftung Alemana
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



© Abril, 2021. Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe (DSIK), dentro del proyecto regional Centroamérica financiado por el BMZ, en coautoría con la Universidad Tecnológica de Tula-Tepeji.

La Sparkassenstiftung Alemana, como editora, es la única responsable por el contenido y éste no refleja los puntos de vista del BMZ.

Sparkassenstiftung Alemana
Latinoamérica y el Caribe.
Calle José Enrique Pestalozzi, No. 810.
Col. Narvarte Poniente, Del. Benito Juárez.
C.P. 03020. Ciudad de México, México.
<https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/>
contacto@sparkassenstiftung.de

Universidad Tecnológica de Tula-
Tepeji
Avenida Universidad Tecnológica
No. 1000, El Carmen, 42830, Tula
de Allende, Hidalgo, México.
www.uttt.edu.mx

Responsables:
Gerd Weissbach
Director General
América Latina y el Caribe.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung Alemana
Latinoamérica y el Caribe.

Dra. Irasema E. Linares Medina
Rectora
Universidad Tecnológica de Tula-
Tepeji.

Daniel Roduner
Director del Proyecto Regional México.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung Alemana
Latinoamérica y el Caribe.

Equipo editorial de la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe:
Mónica López Granados.
Griselda Torres Vázquez.

Equipo editorial de la Universidad Tecnológica de Tula-Tepeji:
Martha Gabriela García Guerrero.

El libro de Macroeconomía pertenece a una colección de libros de la carrera Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo, bajo el enfoque del Sistema de Formación Dual Alemán.

Quedan prohibidas, sin la autorización escrita de la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe y de la Universidad Tecnológica de Tula-Tepeji, bajo las sanciones establecidas en las leyes, la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares de ella mediante alquiler o préstamo público.



Carrera
Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**

— ASIGNATURA —

Macroeconomía



¿Cómo usar este material?



Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**

Información de la carrera



Información general de la asignatura



¿Para qué me sirve aprender sobre
macroeconomía como Asesor Financiero
Cooperativo?



¿Qué voy a lograr en esta asignatura?



Temario y tiempos asignados
por unidad temática



Mapa mental de la asignatura



¿Cómo será evaluado?



Para saber más...



Referencias

ÍNDICE



Índice de figuras y tablas	6
¿Cómo usar este material?	7
INFORMACIÓN DE LA CARRERA	10
INFORMACIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA	11
Datos de la asignatura	11
¿Para qué me sirve aprender sobre macroeconomía como Asesor Financiero Cooperativo?	12
¿Qué voy a lograr en esta asignatura?	13
Temario y tiempos asignados por unidad temática	16
Mapa mental de la asignatura	17
¿Cómo seré evaluado?	18
DESARROLLO DEL CONTENIDO	21
Unidad temática 1. Principios de macroeconomía	21
1.1. Conceptos básicos e indicadores macroeconómicos	22
1.1.1. Conceptos básicos	22
1.1.2. Indicadores macroeconómicos	25
1.2. Sistemas económicos	35
1.2.1. El Estado en la economía del mercado	40
1.2.2. Economía emergente	44
1.2.3. Globalización	45
1.3. Oferta y demanda agregada	47
1.3.1. Oferta agregada	47
1.3.2. Demanda agregada	48
1.4. Contabilidad nacional	51
1.4.1. Variables macroeconómicas de las cuentas nacionales	52
Para saber más	61
Referencias	61
Unidad temática 2. Análisis del entorno	63
2.1. Análisis del entorno	64
2.1.1. Comercio internacional	64
2.2. Política monetaria	73
2.3. Política fiscal	78
2.4. Economía global	81
Para saber más	92
Referencias	92

Índice de figuras y tablas



Figura 1. Mapa mental de la asignatura Macroeconomía	17
Figura 2. Mapa mental de la unidad temática 1: Principios de macroeconomía	21
Figura 3. Portada del libro "Teoría general del empleo, el interés y el dinero"	24
Figura 4. División de la población para medir el desempleo	31
Figura 5. Ciclo económico	33
Figura 6. Sistemas económicos	36
Figura 7. Sistema capitalista	37
Figura 8. Características del sistema socialista	38
Figura 9. Características del sistema mixto	39
Figura 10. Adam Smith	41
Figura 11. Principios de la economía de mercado	42
Figura 12. Oferta agregada	48
Figura 13. Demanda agregada	50
Figura 14. Flujo circular del dinero	54
Figura 15. Mapa mental de la unidad temática 2: Análisis del entorno	63
Figura 16. David Ricardo	66
Figura 17. Etapas de integración económica	71
Figura 18. Agregados monetarios	74
Figura 19. Esquema de objetivos de inflación	75
Figura 20. Categorías de la política fiscal	79
Figura 21. Tipos de ingresos	80
Figura 22. Triángulo de Weber	86

¿Cómo usar este material?



El libro que tiene en sus manos es parte de una serie de materiales que corresponden a la carrera Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo. La serie está compuesta por un libro de texto para cada asignatura del plan de estudios. El objetivo es que además de la información que el docente le proporcione, usted cuente con un material de apoyo que lo lleve de la mano en las tareas que tiene que realizar, y en el cual podrá evaluar su aprendizaje. El libro contiene la información básica sobre lo que usted debe dominar de la asignatura; además, brinda apoyo en el día a día dentro de la cooperativa de ahorro y préstamo, ya que es un material que se puede consultar si tiene alguna duda.

El libro está organizado en cuatro grandes apartados:

Información de la carrera: se menciona el propósito general de la carrera y las competencias profesionales a desarrollar con la misma.

Información general de la asignatura: en este apartado se hace una descripción de la asignatura *Macroeconomía*, de los temas que contiene y de su importancia. Asimismo, se proporciona un mapa mental que le permitirá tener la información de una manera organizada y breve, resaltando los puntos clave de la misma. También se presenta el objetivo, así como los conocimientos, habilidades y valores que usted debe desarrollar en el proceso; esto para que preste atención en su logro. Por último, se describe la forma en que será evaluado, a fin de que obtenga una guía de lo que debe ir haciendo en cuanto a las tareas y exámenes que le serán aplicados.

Desarrollo del contenido: aquí se incorpora un texto básico por unidad temática y temas. Se enuncian brevemente las tareas a realizar y se describen los criterios de calificación de las mismas, para que usted pueda cumplir con todos los requisitos y logre un desempeño satisfactorio. En este apartado, el mapa mental se presenta por unidad temática. Al final de cada unidad temática se incluye el apartado “Para saber más”, que cuenta con fuentes de consulta complementarias por si usted quiere profundizar en el contenido de la unidad.

Como parte del texto, hay consejos que lo alertan en lo que debe tomar en cuenta respecto al contenido revisado o lo que tiene que hacer en la caja de ahorro y préstamo. Se incorporan también ejemplos que apoyan en la comprensión de algunos conceptos o en cómo realizar algunos procedimientos o actividades.

Tareas: este apartado se encuentra al final de cada tema e incluye las tareas específicas a desarrollar. Con dichas tareas se busca poner en práctica los aprendizajes adquiridos y reforzar los conocimientos tratados. Muestran el desempeño del estudiante-aprendiz.

Dentro de las tareas usted puede encontrar actividades colaborativas y actividades individuales que realizará en el salón de clases, así como otras actividades que realizará en casa.

Para un mejor entendimiento, cada tarea se describe paso a paso, con el propósito de que usted pueda concluir las de manera satisfactoria. Contiene, además, la rúbrica con los criterios de evaluación que serán utilizados para evaluar su desempeño; así como, en caso de ser necesario, el formato para entregar la tarea. El formato lo tendrá que subir en el e-portafolio para tener sus evidencias de aprendizaje.

Además de las tareas, también se evaluará con los siguientes instrumentos:

- *Examen diagnóstico.* Se aplicará antes de iniciar con la asignatura. No tiene una calificación o valor particular. El objetivo es saber en qué aspectos hay que apoyarlo durante el desarrollo de la asignatura.
- *Reporte semanal.* Como su nombre lo indica, será llenado cada semana. Tiene una calificación final de 10 puntos, divididos en teoría y práctica. Su objetivo es que usted reflexione sobre su desempeño en la institución educativa y en la empresa: en él escribirá sus puntos de vista, lo que aprendió y lo que practicó, con su respectiva fecha. Esto quiere decir que en este reporte usted reconocerá sus logros, sus limitaciones y los cambios que necesita para aprender, lo cual le permitirá profundizar en su comprensión y desempeño.
- *Exámenes.* Se aplicará un examen por cada unidad temática revisada. La suma de los exámenes aplicados será de 25 puntos. El examen será de opción múltiple.

INFORMACIÓN DE LA CARRERA



Técnico Superior Universitario en **Asesor Financiero Cooperativo**

La carrera Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo, que usted va a cursar, tiene como propósito fortalecer las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP). La carrera busca formar a profesionales que se desempeñen en distintas funciones en áreas técnicas de una SOCAP. Para ello, usted debe lograr dos competencias en el transcurso de la carrera:

- Promover el ahorro y educación cooperativa y financiera, mediante acciones de capacitación y la oferta de productos y servicios de ahorro e inversión, con el objetivo de fomentar el crecimiento económico regional y la cultura del cooperativismo, ahorro y préstamo.
- Ofertar productos de crédito y servicios complementarios con base en un diagnóstico de las necesidades del socio y en apego a la normativa aplicable, para apoyar proyectos de desarrollo económico y social de la región, así como el logro de los objetivos y la productividad de la institución e impulsar la calidad de vida de las personas.

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA



Datos de la asignatura

Carrera: Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo		
Nombre de la asignatura: Macroeconomía	Año: 1	Cuatrimestre: 2

¿Qué capacidades impulsa esta asignatura para el logro de las competencias de la carrera?

- Podrá evaluar las necesidades del socio y la solvencia de pago con base en su información financiera y crediticia. Además, hará un estudio socioeconómico, de acuerdo al procedimiento establecido, para el otorgamiento del producto o servicio correspondiente.

Descripción de la asignatura

El presente libro tiene como finalidad proporcionar al estudiante-aprendiz material de apoyo para el desarrollo de las actividades relacionadas con la asesoría financiera, en un contexto de aprendizaje de los principios de la macroeconomía.

Para lograr lo anterior, la primera unidad tiene como finalidad que usted logre comprender el comportamiento de las principales variables macroeconómicas, el sistema económico y las cuentas que integran la contabilidad nacional. Sumado a lo anterior, en la segunda unidad se presenta el entorno económico, la conformación de la política económica y la globalización, para coadyuvar a ofrecer mejores asesorías financieras en su ámbito profesional.

¿Para qué me sirve aprender sobre macroeconomía como Asesor Financiero Cooperativo?



El estudio de la macroeconomía es fundamental porque permite analizar la mejor forma de alcanzar los objetivos económicos de un país; ejemplo de ello es que, con la política económica, los gobiernos establecen estrategias para lograr estabilidad en los precios, crecimiento económico, aumento del empleo, mantenimiento de una inflación baja y una distribución equitativa del ingreso, entre las principales estrategias.

En este sentido, el presente libro se ha elaborado con el fin de que usted comprenda el entorno económico a través de los principales agregados económicos que corresponden a las familias, empresas y gobierno, a través del estudio de los temas macroeconómicos que integran la dinámica de la economía en su conjunto y en el funcionamiento general de los mercados.

Asimismo, busca que puedan analizar la situación económica y financiera actual, identificando situaciones específicas y asumiendo posturas críticas frente a la realidad económica. Esto para que tengan la capacidad de asesorar en procesos de toma de decisiones, a partir de la comprensión del ambiente económico de negocios que rodea a las cooperativas en donde se desempeñará profesionalmente.

¿Qué voy a lograr en esta asignatura?



Objetivo de la asignatura

El estudiante-aprendiz evaluará las condiciones macroeconómicas mediante el análisis de indicadores económicos, para la toma de decisiones en proyectos de inversión, financiamiento, ahorro y crédito.



Conocimientos (Saber)	Habilidades (Saber hacer)	Valores (Saber ser)
<p>1.1. Conceptos básicos e indicadores macroeconómicos</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificará los conceptos e indicadores macroeconómicos y los principios relacionados para su interpretación en el ámbito financiero. 	<ul style="list-style-type: none"> Interpretar los principales indicadores macroeconómicos. 	<ul style="list-style-type: none"> Analítico Autodidacta Colaborativo Congruente Crítico Disciplinado Habilidad de gestión de información Liderazgo Ordenado Organizado Proactivo Trabajo en equipo Razonamiento lógico Orientado a resultados Resolución de problemas Toma de decisión Capacidad de planeación Responsable

<p>1.2. Sistemas económicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar la implicación del Estado en la economía de mercado: <ul style="list-style-type: none"> - Definir la economía emergente e identificar las características de su impacto en la economía mundial. - Analizar los efectos positivos y negativos que trae consigo la globalización. 	<ul style="list-style-type: none"> • Describir el concepto y las principales características de la globalización dentro del entorno económico de México. 	
<p>1.3. Oferta y demanda agregada</p> <ul style="list-style-type: none"> • Explicar los conceptos de factores macroeconómicos involucrados en el estado: <ul style="list-style-type: none"> - Oferta y demanda agregada. - Curva de la demanda agregada. - Política de la demanda agregada. - Multiplicadores del gasto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los beneficios de la globalización desde una perspectiva económica y social. Determinar la oferta y demanda agregada. 	
<p>1.4. Contabilidad nacional</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar las variables macroeconómicas que se emplean en el sistema de cuentas nacionales: <ul style="list-style-type: none"> - Matriz insumo-producto. - Gasto y componentes de la demanda. - Gasto de consumo. - Las compras del estado. - El gasto de inversión. - Exportaciones netas. - Renta disponible. - Análisis de los factores en la renta nacional. - Renta neta de los factores procedentes del extranjero. - Depreciación - Transferencias - Impuestos 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar la producción por medio de la matriz de insumo-producto, que se relaciona con las distintas variables en la contabilidad nacional. 	
<p>2.1. Análisis del entorno</p> <p>Identificar el concepto de comercio internacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comercio internacional en el modelo de factores específicos. - Distribución de la renta y las ganancias del comercio. - Precios, salarios y asignación del trabajo. - Movilidad internacional del trabajo. - Bloques económicos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar los acuerdos internacionales-comerciales que tiene México con el resto del mundo. 	

<p>2.2. Política monetaria</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir el concepto de política monetaria en el contexto macroeconómico: <ul style="list-style-type: none"> - Política monetaria. - Composición de la producción y combinación de medidas económicas. - Combinación de medidas económicas en la práctica. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la política monetaria en México. 	
<p>2.3. Política fiscal</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir el concepto de política fiscal en el contexto macroeconómico. <ul style="list-style-type: none"> - Política fiscal. - Política fiscal y el efecto expulsión. - Aumento en el gasto público. - Dinámica de ajuste. - Trampa de liquidez. - Medidas expansivas. - Tipos de interés nominal y real. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la política fiscal en México. 	
<p>2.4. Economía global</p> <ul style="list-style-type: none"> • Explicar el concepto de economía global en economías de escala y localización internacional de la producción. <ul style="list-style-type: none"> - Economías de escala. - Comercio internacional. - Estructura de mercado. - Teoría de economías externas. - Economías crecientes dinámicas. - Comercio interregional y geografía económica. 	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar un modelo de economías de escala. 	

Temario y tiempos asignados por unidad temática Macroeconomía



Asignatura	Unidad temática	Temas	Tiempo (horas)
			Por unidad temática ¹
Macroeconomía	1. Principios de macroeconomía	1.1. Conceptos básicos e indicadores macroeconómicos 1.2. Sistemas económicos 1.3. Oferta y demanda agregada 1.4. Contabilidad nacional	
	2. Análisis del entorno	2.1. Análisis del entorno 2.1.1. Comercio internacional 2.2. Política monetaria 2.3. Política fiscal 2.4. Economía global	

¹ El profesor le indicará el tiempo para cada unidad temática; cuando se lo indique, anótelos en la columna correspondiente.

Mapa mental de la asignatura

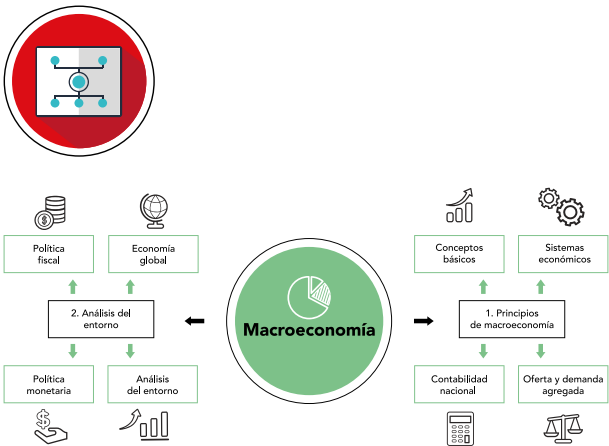


Figura 1. Mapa mental de la asignatura Macroeconomía

Fuente: Elaboración propia

¿Cómo será evaluado?



- *Examen-diagnóstico.* Se aplicará antes de iniciar la asignatura. No tiene una calificación o valor particular. Su objetivo es saber qué aspectos hay que reforzar durante el desarrollo de la asignatura.
- *Exámenes.* Se aplicará un examen por cada unidad temática revisada. La suma de los exámenes aplicados será de 25 puntos.
- *Tareas.* Le permitirán expresar el entendimiento y las cosas que sabe hacer respecto a los contenidos revisados. La calificación se realizará a partir de rúbricas. Una rúbrica es un conjunto de criterios que se utilizan para evaluar el nivel de desempeño de una tarea. Su objetivo es realizar evaluaciones objetivas y que usted pueda saber qué es lo que se espera que logre. Las tareas tienen una calificación de 65 puntos.
- *Reporte semanal.* Como su nombre lo indica, será llenado cada semana. Tiene una calificación final de 10 puntos. Su objetivo es que usted reflexione sobre su desempeño en la institución educativa y en la cooperativa de ahorro y préstamo. En él escribirá sus puntos de vista, lo que aprendió y lo que practicó, con sus respectivas fechas. Esto quiere decir que en este reporte usted reconocerá sus logros, sus limitaciones y los cambios que necesita para aprender, lo que le permitirá profundizar en su comprensión y su desempeño.

Las tareas a entregar se desglosan a continuación:

<i>Unidad temática</i>	<i>Número de tareas</i>	<i>Tareas</i>	<i>Valor</i>	<i>Total</i>
1. Principios de macroeconomía	2	Tarea 1. Nota periodística.	16	32
		Tarea 2. Indicadores económicos.	16	
2. Análisis del entorno	2	Tarea 3. Resumen de investigación, en el cual se identifique un acuerdo comercial de México y su impacto en la economía nacional.	17	33
		Tarea 4. Resumen sobre las estrategias de localización internacional de una empresa.	16	
<i>Puntaje total:</i>				65

Nota: En caso de incurrir en retraso no justificado, se aplicará el siguiente sistema de penalización: por cada día de retraso en la tarea, el docente descontará 10% del puntaje total de la rúbrica correspondiente a la tarea no entregada.

Esquema de evaluación de la asignatura Macroeconomía

		<i>Puntaje</i>
		<i>Teoría</i>
e-Portafolio	Examen diagnóstico	0
	Tareas	65
	Reporte mensual	10
	Exámenes teóricos	25
	Calificación final	100

DESARROLLO DEL CONTENIDO

Unidad temática 1. Principios de macroeconomía

Mapa mental de la unidad temática

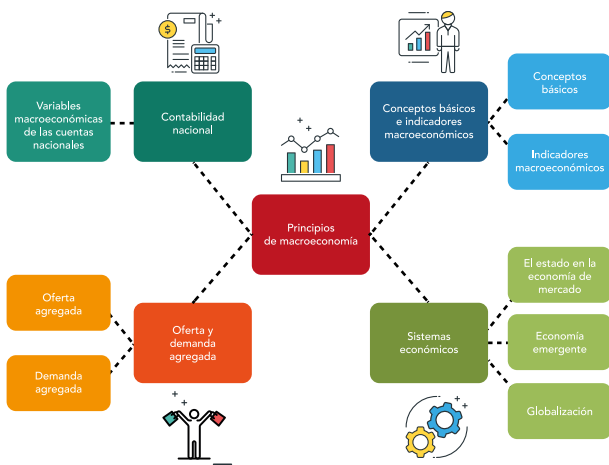


Figura 2. Mapa mental de la unidad temática 1: Principios de macroeconomía

Fuente: Elaboración propia

Después de haber trabajado esta unidad, usted podrá:

Identificar los conceptos e indicadores macroeconómicos y los principios relacionados con su interpretación en el ámbito financiero.

El desarrollo de la presente unidad temática le permitirá desarrollar las habilidades económicas actuales y futuras, a través del análisis de los principales indicadores económicos, así como incorporar esta información en la formulación de sus estrategias como Asesor Financiero Cooperativo.

1.1. Conceptos básicos e indicadores macroeconómicos.

1.1.1. Conceptos básicos.

La economía es una ciencia social que estudia las leyes de producción, distribución y consumo de bienes y servicios para satisfacer las necesidades de las personas; estudia cómo las sociedades utilizan los recursos cuando son escasos. Dichos recursos tienen usos alternos, por los cuales se les elige para producir bienes de distintos tipos y se planea cómo distribuirlos para ser consumidos. De tal manera, la economía analiza la forma de utilizar los recursos de manera eficiente.



La economía aplica el método científico y para su estudio se divide en dos partes principales: la microeconomía y la macroeconomía.

Macro

Micro



El cuatrimestre pasado usted revisó el concepto de microeconomía, la cual es la encargada de estudiar el comportamiento de los agentes económicos individuales: las empresas y los consumidores. La microeconomía dirige su análisis al consumidor y a la empresa, estudia cómo actúa el mercado de bienes y el mercado de factores. Analiza diferentes aspectos, tales como: teoría de la producción y costos, economías a escala, mercado, oferta, demanda, nivel de precios, asignación de recursos, entre los principales temas de acción.

En el presente libro se define qué es la macroeconomía. Samuelson y Nordhaus (2019) afirman que la macroeconomía es la parte de la teoría económica que se encarga de estudiar los indicadores globales de la economía a través del análisis de las variables agregadas, como puede ser el monto total de bienes y servicios, total de los ingresos, nivel de empleo, recursos productivos, balanza de pagos, tipo de cambio y comportamiento general de los precios.

De acuerdo con De Gregorio (2012), la macroeconomía “es el estudio de los agregados económicos. Con ella podemos entender cómo funciona la economía, y obtener recomendaciones de política económica” (p. 2). Esta parte de la economía estudia los grandes agregados económicos como: la producción, el empleo, la inversión, los precios, las importaciones, exportaciones, oferta agregada, demanda agregada, entre otros. En este sentido, *analiza el funcionamiento económico de un país como un todo, incluyendo su relación con el resto del mundo.*

El estudio macroeconómico es importante para comprender al sistema económico en conjunto, pues proporciona los elementos necesarios para realizar un análisis de las principales cuentas económicas de una zona; permite conocer mejor el funcionamiento y desarrollo de los diferentes sectores con el fin de comprender el grado de crecimiento y desarrollo económico. *El concepto de macroeconomía resulta útil para analizar y proyectar la política económica de un país.*

Fluctuaciones económicas es uno de los conceptos básicos para comprender el estudio de la macroeconomía, implica el estudio de la producción y del desempleo que se presentaron como consecuencia de la Gran Depresión; la cual fue la mayor crisis económica de los Estados Unidos de América en el siglo pasado y afectó tanto a países desarrollados como en vías de desarrollo.

En el lapso de 1929 a 1933, el ingreso real disminuyó 36%, el desempleo aumento en 25%, y aproximadamente 9 mil bancos entraron en quiebra (Friedman & Schwartz, 1963). La Gran Depresión se prolongó por más de 10 años y provocó cambios en el sistema económico derivado del desempleo, la caída del producto, los precios de los valores de la bolsa y un declive del comercio internacional.



A este acontecimiento se le dio una explicación fundamentada en la teoría clásica, en específico con la microeconomía. Se argumentó que los mercados por sí solos se ajustarían para asegurar el pleno empleo; sin embargo, lo anterior no sucedió, y no se logró determinar cómo regresar al equilibrio. Como consecuencia de lo anterior, surgió la aportación de John Maynard Keynes con la publicación del libro "Teoría general del empleo, el interés y el dinero", y con ello nació la macroeconomía moderna.

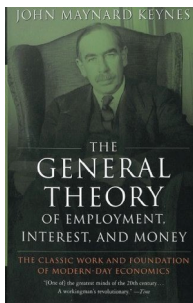


Figura 3. Portada del libro "Teoría general del empleo, el interés y el dinero"

Fuente: <http://bajalibrosdeeconomia.blogspot.com/>

No obstante, esta teoría comienza a tener sus primeras manifestaciones en décadas anteriores, cuando se comienzan a perfilar lo que luego sería su objeto de estudio y metodología. En cuanto al estudio de la macroeconomía moderna, en un sentido más amplio, incluye las estructuras del mercado: la competencia perfecta y la competencia imperfecta, tales como monopolios, la competencia monopolística y el oligopolio.

Realice la tarea 1. *Nota periodística*

1.1.2. Indicadores macroeconómicos.

En la actualidad, los economistas se encargan de estudiar una amplia gama de problemas. A nivel macroeconómico destacan algunos temas que tienen un impacto de gran relevancia sobre los distintos agentes económicos y la economía como un todo. En tiempos en los que las economías están más interrelacionadas unas con otras, esto resulta aún más importante, pues el desempeño de una economía no depende únicamente de sí misma, sino también de lo que ocurre en otros países. Por ejemplo, la crisis hipotecaria se extendió inicialmente en los mercados financieros en Estados Unidos en 2007, extendiéndose a nuestro país en 2008.

A continuación, se describen de forma breve algunos indicadores económicos de más importancia en la actualidad.

Producto Interno Bruto



El Producto Interno Bruto (PIB) permite comprender cómo es el crecimiento o recesión de la producción en un determinado periodo. Se define como un “indicador estadístico que intenta medir el valor total de los bienes y servicios finales producidos dentro los límites geográficos de una economía en un periodo dado de tiempo” (Sachs & Larraín, 2012, p. 5). En otras palabras, es el valor total de la producción de bienes y servicios finales dentro del territorio nacional durante un periodo, que generalmente es de un trimestre o un año.

El PIB contabiliza los bienes y servicios. Dicho indicador generalmente se expresa en una unidad de medida común, la cual generalmente es monetaria o como porcentaje.

La cifra del PIB engloba la producción corriente de bienes finales valorada a precios de mercado, lo cual significa que no considera la reventa de artículos producidos en un periodo anterior (Sachs & Larraín, 2012). Por otra parte, cuando se habla de bienes finales, se entiende que no pueden ser contabilizados los insumos o las materias primas; por ejemplo, si se produce refresco de frutas, integra el precio final del bien, y se dejarán de contabilizar los insumos (fruta, agua, azúcar, botella, entre otros).

Existen diversos métodos para el cálculo del PIB, que a continuación se detallan (Arenas, 2010, como se citó en Sparkassenstiftung, 2016, pp. 24-26).

Cálculo del PIB por el método del gasto

Se obtiene sumando todas las demandas finales de bienes y servicios de un periodo dado. La fórmula para su cálculo es:

$$\text{PIB} = C + I + G + (X - I)$$

Donde:

C: Consumo nacional al final del periodo

I: Inversión de capital al final del periodo

G: Gasto gubernamental al final del periodo

X: Valor monetario de las exportaciones

I: Valor monetario de las importaciones

Cálculo del PIB por el método de la distribución del ingreso

Se obtiene a partir de todos los factores que contribuyen al proceso de la producción (mercado de factores), lo que constituye los salarios, alquileres, intereses y utilidades, entre otros. Esta modalidad del cálculo del PIB se le conoce también como ingreso o renta nacional. La fórmula para calcularlo es:

$$\text{PIB} = S + K + F + B + A + (I - S)$$

Donde:

S: Salarios de los trabajadores y empleados

K: Ingresos por capital o tierras

F: Ingresos por intereses financieros

B: Beneficios de las empresas por la venta de productos o prestación de servicios (utilidades)

A: Depreciaciones

I: Impuestos

S: Subsidios

Cálculo del PIB por el método del valor agregado

Esta forma de calcular el PIB se obtiene a través del valor agregado de los productos dentro de cada etapa productiva. Es decir, que para obtener el PIB intervienen diversos sectores de la economía nacional.

$$\text{PIB} = \text{Va primario} + \text{Va secundario} + \text{Va terciario}$$

Donde:

Va= Valor agregado

Los sectores son áreas económicas que con frecuencia se dividen como sigue:

Sector primario: agricultura, silvicultura y pesca.

Sector secundario: bienes producidos para la industria y la construcción.

Sector terciario: comercio, transporte, servicios y el Estado.

PIB per cápita

Existe también una forma de medir el PIB por habitante en una economía. Esto se calcula de la siguiente manera:

$$\text{PIB per cápita} = \text{PIB} / \text{Población total}$$

PIB nominal vs PIB real

De acuerdo con Requeijo (2006, como se citó en Sparkassenstiftung, 2016, p. 26), existen dos valores del PIB en relación al año, que se toma como base para su cálculo. Éstos son:

- *PIB nominal*: Es el valor monetario de los bienes y servicios producidos por una economía en un periodo determinado (generalmente un año), a precios corrientes, es decir, a precios del año en curso.
- *PIB real*: Es el valor monetario de todos los bienes y servicios producidos por una economía en un periodo determinado (generalmente un año), a precios constantes, es decir, a precios de un año base previamente establecido como referencia comparativa. Este cálculo se obtiene con el denominado deflactor del PIB, que es el resultado de la división del PIB nominal por el PIB real, multiplicado por 100.

$$\text{Deflactor del PIB} = (\text{PIB nominal} / \text{PIB real}) * 100$$

El PIB cobra gran importancia dentro de cualquier economía nacional, así como dentro de su sistema financiero como tal.

Existen diferentes formas de denominar la producción agregada, una es el Producto Nacional Bruto (PNB). La diferencia con el PIB es que éste sólo contabiliza la producción de las empresas que están operando en el país y se excluye la producción de las empresas nacionales en otros países.

Para el caso de México, esta exclusión no es significativa. Sin embargo, en el caso de los países como Estados Unidos, Japón, Alemania y algunos otros, lo que producen las filiales de las grandes empresas transnacionales, como Apple, Amazon, Walmart, IBM, entre las principales en otros puntos del mundo, es de importancia; por tanto, no se excluyen del cálculo. En este caso se hace referencia al Producto Nacional y no al Producto Interno.

Inflación



La inflación es el “cambio porcentual del nivel general de precios en un periodo determinado” (Sachs & Larraín, 2012, p. 156). Se entiende la inflación como el aumento progresivo y sostenido de los precios de los bienes de consumo y de los servicios; es decir, que la mayoría de los precios de los bienes y servicios disponibles en la economía empiezan a crecer en forma simultánea.

La inflación implica una *pérdida en el poder de compra del dinero*; en otras palabras, las personas cada vez pueden comprar menos con sus ingresos. En periodos, los bienes y servicios crecen a una tasa superior a la de los salarios. Se calcula usualmente como la variación porcentual del Índice de Precios del Consumidor, que mide el precio promedio de una canasta representativa.

Para estimar que existe inflación se debe considerar que el aumento de precios cumpla con las siguientes consideraciones:

1. *Generalizado*. No aumenta sólo el precio de un bien, sino la mayoría de ellos.
2. *Sostenido*. Es necesario que el aumento de precios se mantenga en el tiempo. Si el precio de la mayoría de bienes crece, pero luego se mantienen, tampoco podemos decir que haya inflación.

Cuando se explica sobre los factores que generan una inflación, surgen una serie de distintas teorías; por ejemplo, aquellas que consideran que la inflación es un fenómeno exclusivamente monetario, descrita en la teoría cuantitativa del dinero, la cual es la base de la teoría monetaria formulada por Irving Fisher y retomada por Milton Friedman (De Gregorio, 2012). Sin embargo, existen autores que consideran otros determinantes para explicar este fenómeno.

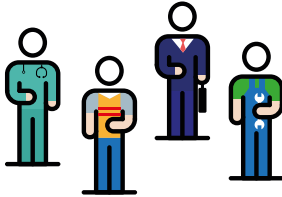
En este contexto, la explicación generalmente aceptada es que la inflación es causada por el exceso de dinero en circulación. Tal como lo señala el famoso economista Milton Friedman (Friedman & Schwartz, 1963), la inflación ocurre cuando la cantidad de dinero se eleva apreciablemente en forma más veloz que como lo hace la producción; y entre más rápido sea el aumento en la cantidad de dinero por unidad producida, mayor será la tasa de inflación. Es decir, el aumento persistente y generalizado del nivel de precios se origina por los desajustes entre la oferta y la demanda.

De esta forma se explica que los precios, en el largo plazo, crezcan al ritmo de crecimiento del dinero en circulación; por tanto, de acuerdo al enfoque monetarista, el dinero es el único causante de la inflación sostenida. Se hace énfasis en el largo plazo, ya que en el corto plazo se acepta que las variaciones de la cantidad de dinero sí pueden tener algún efecto sobre la producción, pero no sostenidamente.

Por tanto, un aumento en la cantidad de dinero en circulación incentivará una mayor demanda por bienes y servicios, lo cual provoca un aumento en la producción (efecto de corto plazo sobre la producción). Pero ese crecimiento de la cantidad de dinero en exceso de lo que las personas desean mantener, es lo que ocasiona el aumento en el nivel general de precios. De ese modo, como señala Humphrey (1986), disminuyen los efectos temporales sobre el empleo y la producción, y dominan los efectos puramente inflacionarios sobre los precios. De la explicación anterior, se confirma lo que indica Friedman y el monetarismo, en cuanto a que la inflación es un fenómeno monetario.

Empleo

El empleo corresponde al número de personas que trabajan, se mide como un factor en la función de producción; sin embargo, para su medición agregada, que veremos más adelante, es importante partir de la población total de una economía, así como definir quiénes se encuentran en condiciones de trabajar y, dentro de ellos, quiénes desean hacerlo.



Tasa de desempleo

El desempleo, paro forzoso o desocupación es aquella fracción de la población que quiere trabajar, pero no consiguen hacerlo, de acuerdo con Sachs & Larraín (2012), mide el número de personas que buscan activamente un trabajo y no pueden encontrarlo. Por su parte, la tasa de desempleo es un indicador clave de la economía, se entiende como el porcentaje de la población activa que está desempleada. La población activa se conforma por las personas ocupadas y desempleadas que están buscando trabajo. La siguiente imagen describe la división de la población para medir el desempleo.

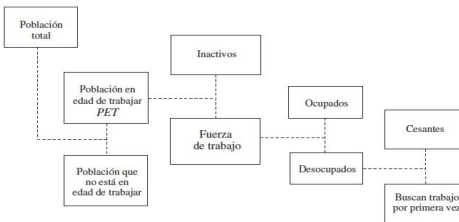


Figura 4. División de la población para medir el desempleo

Fuente: De Gregorio, J. (2012). p. 24.

No toda la población de un país constituye su fuerza de trabajo. La población se divide entre los que están en edad de trabajar y los que no. De la población en edad para trabajar, se divide la población total de un país (o región) en dos grupos:

- La población en edad para trabajar.
- La población que no tiene edad para trabajar, ya que es demasiado joven para hacerlo.

Sin embargo, no todos los miembros de la población en edad para trabajar desean ocuparse, algunas personas deciden dedicarse al hogar, estudiar o a otras actividades. Estas personas pueden tener edad para trabajar, pero no desean hacerlo, así que tampoco forman parte de la fuerza de trabajo o población activa. Tampoco se incluyen en la fuerza de trabajo a aquellas personas que por algún tipo de enfermedad u otro tipo de impedimento no pueden trabajar. Puede decirse entonces que la población en edad para trabajar puede ser separada en dos grandes grupos:

- La población económicamente activa
- La población no activa



La tasa de desempleo está en relación directa con la producción total, muestra si se están aprovechando adecuadamente los recursos humanos del país, y sirve como índice de la actividad económica. La forma de medir el desempleo es a través de la siguiente fórmula:

Tasa de desocupación = $\frac{\text{Número de personas que no encuentra ocupación}}{\text{Población económicamente activa}}$

Ciclos económicos

La principal medida del desempeño de una economía es la producción total (agregada), la cual mide el volumen total de bienes y servicios producidos por una economía en determinado periodo. Cuando se produce menos (es decir, cuando la producción total disminuye), hay menos bienes y servicios para todos, y el promedio de la calidad de vida baja. Cuando las empresas disminuyen sus niveles de producción, el efecto es prescindir de trabajadores, lo cual resulta en un aumento de la tasa de desempleo.

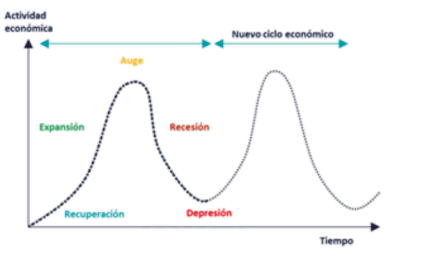


Figura 5. Ciclo económico

Fuente: Economipedia

Las recesiones son periodos en los que se contrae la producción total. Se ha vuelto convencional clasificar una disminución en el desempeño económico como "recesión", cuando la producción total disminuye en dos trimestres consecutivos. Una recesión prolongada y honda se llama depresión, aunque los economistas no se ponen de acuerdo sobre cuándo una recesión se convierte en depresión.

En este contexto, se define el ciclo económico como un conjunto de fenómenos económicos que se originan en un periodo determinado a través de fases que guardan una relación entre sí: recesión, crisis, expansión (auge) y cima. Este conjunto representa un ciclo capitalista. Es un proceso de crecimiento–estancamiento a lo largo de un periodo más o menos largo. En este proceso se relacionan una serie de variables macroeconómicas que interactúan entre los diferentes puntos del ciclo económico.

En la producción incide algo más que los movimientos de alza y baja de los ciclos comerciales. La magnitud del ritmo de crecimiento de la producción en un periodo prolongado (mayor, digamos, que la duración habitual de un ciclo comercial) también preocupa a los especialistas en macroeconomía y a los políticos. Si el ritmo de crecimiento de la producción es mayor que el incremento demográfico, hay más bienes y servicios por persona. Así, en promedio, cada quien está en mejor situación. Por consiguiente, los políticos se interesan no sólo en allanar las fluctuaciones de la producción durante un ciclo comercial, sino también en las medidas que a la larga incrementen el ritmo del crecimiento.

Cada crisis determina un ciclo capitalista y nuevamente comienza otro ciclo; por tanto, la crisis es la fase principal. La crisis representa la máxima contradicción del sistema capitalista, ya que existe un exceso de producción con relación a la demanda. En tanto que en algunas ramas falta su producción, muchas empresas quiebran, se incrementa el desempleo y la pobreza, entre otros.

La recesión o contracción económica representa la fase decreciente de un ciclo económico. Es la fase en la que se produce una caída importante de la inversión, la producción y el empleo, y predomina un desánimo entre los empresarios y consumidores, que se manifiesta en tasas descendentes de inversión y consumo.

Tasa de cambio

Es la comparación del valor de la moneda nacional y la moneda extranjera que sirve de paradigma, frecuentemente se toma el dólar americano; sin embargo, es importante distinguir entre tipo de cambio nominal y real.

Tipo de cambio nominal. Es el precio de una moneda extranjera, por lo regular se ocupa el dólar estadounidense en comparación con la moneda nacional. Si la moneda nacional es el peso, se observa el número de pesos que se necesitan para comprar un dólar. El tipo de cambio de la moneda nacional se aprecia o se valoriza cuando la moneda extranjera se hace más barata. A diferencia de la depreciación, que es cuando la moneda extranjera es más cara. La apreciación de la moneda se le conoce también como fortalecimiento de la moneda; mientras que la depreciación corresponde a un debilitamiento.

Tipo de cambio real. Es una medida que indica el poder adquisitivo de una moneda extranjera frente a una nacional. Lo contrario del tipo de cambio nominal, que tiene en cuenta los precios en el país al que pertenece la moneda, la cual sirve para medir el poder adquisitivo de una moneda en el extranjero. Por ejemplo, si el tipo de cambio real es elevado, significa que se requieren muchos bienes nacionales para adquirir un producto extranjero; en otras palabras, se requieren pocos bienes extranjeros para adquirir uno nacional.

Realice la tarea 2. *Indicadores económicos*

1.2. Sistemas económicos.

El sistema económico es un pilar que sostiene cualquier organización en la sociedad. Conforme ha pasado el tiempo, la gente ha ido organizando los recursos en función a su contexto, hasta integrar sistemas que se adaptan a sus necesidades y creencias; asimismo, para responder a las preguntas de qué producir, cómo producir, cuánto producir y para quién producir, la sociedad organiza sistemas económicos como el mecanismo idóneo para distribuir los recursos escasos (Samuelson & Nordhaus, 2019).

De lo anterior, se puede decir que los sistemas económicos son las formas de organización económica y política que adoptan las sociedades para resolver los problemas económicos.

Como principales representantes de las teorías económicas están Adam Smith, partidario de la economía de mercado y de la no intervención del Estado; Carlos Marx, teórico socialista que está a favor de la intervención de Estado y de la economía planificada; y John M. Keynes, representante de los sistemas mixtos, es decir, libertad del mercado con intervención del Estado en la asignación de recursos.

Los sistemas económicos atienden principalmente a dos concepciones: la existencia o no de la propiedad privada. Por un lado, las decisiones se toman a partir de los mercados, en los cuales las empresas y personas intercambian bienes y servicios; y, por el otro, es el Estado el que toma las decisiones de producción y consumo.

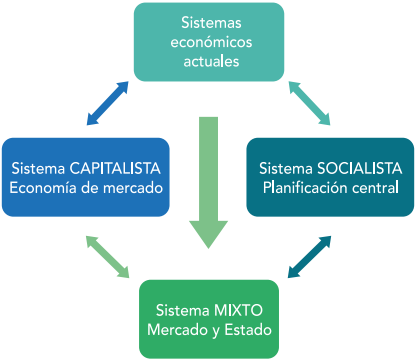


Figura 6. *Sistemas económicos*
Fuente: Elaboración propia

Sistema económico capitalista

También denominada economía libre o de mercado, en la cual los hombres y las empresas producen e intercambian bienes y servicios mediante las transacciones de oferta y demanda ofertadas a los diferentes precios en un tiempo establecido.

El capitalismo se caracteriza por favorecer el capital privado para reproducirse en mayores beneficios.



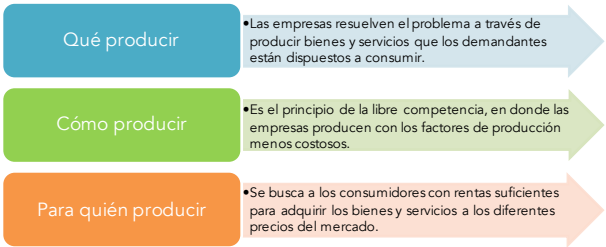


Figura 7. *Sistema capitalista*

Fuente: Elaboración propia con base en Samuelson & Nordhaus

Derivado de lo anterior, se describe que los medios de producción son privados. La libertad de elección guía a los agentes económicos a la toma de decisiones para maximizar los intereses individuales. El Estado no interviene en la actividad económica, se limita a establecer un orden jurídico para mantener el orden público; y, finalmente, los precios de los bienes y servicios son establecidos en el mercado a través de la oferta y la demanda.

Sistema económico socialista o planificado

En este sistema se favorece la intervención del Estado en las decisiones económicas, se exige la sustitución de la propiedad privada por la colectiva en los medios de producción, distribución y cambio; asimismo, se resalta la distribución igualitaria de la riqueza y la eliminación de las clases sociales.



Las preguntas de qué, cómo y para quién producir son decisiones exclusivas del Estado. La planificación central analiza la información de las necesidades de la sociedad y los recursos disponibles, por lo que establece un plan económico para asignar los recursos y determinar cómo se distribuyen los bienes. Las principales características se observan en la siguiente figura:

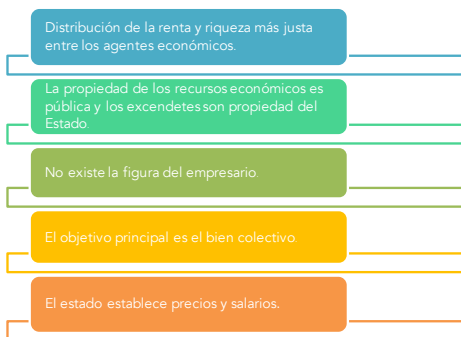
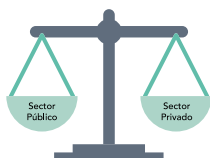


Figura 8. Características del sistema socialista.

Fuente: Elaboración propia con base a (Samuelson & Nordhaus, 2019)

Sistema económico mixto



Es un sistema en el cual se combina la economía del mercado y del Estado. Es "un sistema económico que incorpora más elementos que un sólo modelo económico en la práctica político-económica. Esto significa elementos tanto del capitalismo como del socialismo" (Gutiérrez, 2010). Por tanto, las respuestas a las preguntas de qué, cómo y para quién producir, tienen las siguientes características:

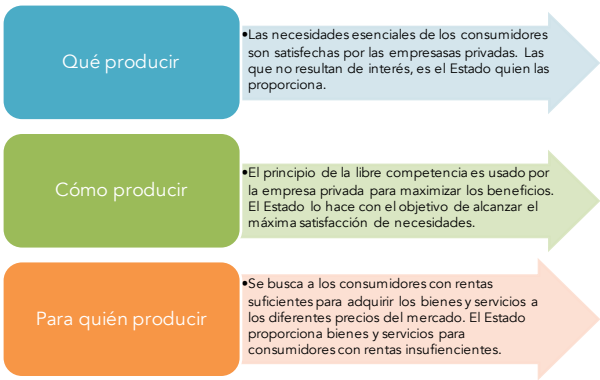


Figura 9. Características del sistema mixto.

Fuente: Elaboración propia con base en Samuelson & Nordhaus

Lo anterior se refiere a que la mayoría de los factores de producción son de la propiedad privada, pero participa el Estado en actividades que no son de interés de la empresa. Aunque existe libertad de elección de los agentes económicos, el Estado utiliza la política económica para corregir los fallos del mercado para garantizar el bienestar de la población, así como fomentar el crecimiento y desarrollo económico.

Los agentes que participan en este sistema son:

- Sector privado: reconocido por el sistema capitalista, pero con regulación por parte del Estado.
- Sector social: reservado para actividades económicas sin fines de lucro.
- Estado: agente que tiene como objetivo implementar estrategias para que los otros actores respeten el marco jurídico, así como participación en áreas económicas.

Otros sistemas

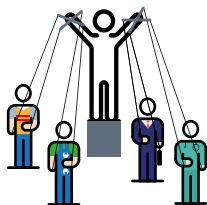
Sistema de economía tradicional

Son economías simples, cuyas decisiones se basan en la tradición; es decir, con base en la experiencia de decisiones pasadas para dar soluciones a los problemas básicos de la economía: qué, cuánto, cómo y para quién producir. Son sociedades de bajo nivel de renta y, por ende, dependen de naciones ricas.



Sistema de economía autoritaria

Son sistemas en los que las decisiones económicas son ejercidas por una autoridad central sobre qué, cuánto, cómo y para quién producir. El precio de los bienes y servicios son fijados de igual manera por la autoridad.



1.2.1. El Estado en la economía del mercado.

El origen del sistema económico data de 1776, con la obra de Adam Smith "La riqueza de las naciones", en la cual explica que, si todos los individuos persiguen su bienestar personal de manera egoísta, "la mano invisible", que es el mercado a través de señales, permite llegar al bienestar de toda la sociedad. Esto a través de dar señales que guían las decisiones de las empresas y familias hacia la toma de decisiones (Smith, 1996).



Figura 10. Adam Smith

Fuente: <https://universitystory.gla.ac.uk/>

Es, por ejemplo, cuando un bien o servicio escasea, pero los consumidores requieren conseguir los bienes y están dispuestos a pagar más. Por lo anterior, el precio aumenta, y esa señal provoca un aumento en la producción. De esta manera, la sociedad dirige sus recursos a esos bienes. Así las familias conseguirán los bienes que necesitan o desean. Por lo contrario, cuando las empresas no logran vender los productos o servicios que ofrecen, éstos deben disminuir los precios; por ende, dejarán de ganar dinero y tendrán menos incentivos para seguir produciendo. Entonces, dirigirán sus recursos a otros bienes.

Con base en lo anterior, explica Adam Smith, es el egoísmo de empresas y familias, que buscan su propio beneficio, lo que lleva a la sociedad a una situación que beneficia a todo el mundo. Las empresas buscan vender a precios altos, las familias comprar a precios bajos. De tal forma, las empresas se esforzarán para ofrecer a los consumidores aquello que desean al mejor precio posible. Ambas partes buscan lograr el mayor beneficio. Es el egoísmo particular que conlleva a que se produzca lo que los agentes económicos necesitan.

La mano invisible, es decir, la fuerza del mercado, es la que indica en dónde están los beneficios y a dónde se deben de dirigir los recursos; por tanto, el mercado en el sistema capitalista es la clave.



Figura 11. *Principios de la economía de mercado*

Fuente: Elaboración propia con base a Smith

En este mismo contexto, se debe recordar que el mercado es un mecanismo en el que confluyen los compradores y vendedores para intercambiar bienes y servicios; además de que se determinan los precios (Samuelson & Nordhaus, 2019).



La economía de mercado es un sistema en el que la mayoría de las decisiones económicas son tomadas por los ciudadanos; es decir, "es aquella en la que los individuos y las empresas privadas toman las decisiones más importantes acerca de producción y consumo" (Samuelson & Nordhaus, 2019).

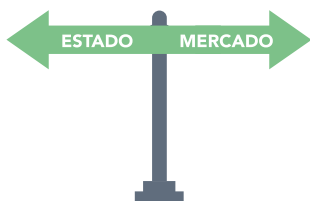
Las economías de mercado también se reconocen como capitalistas y tienen las siguientes características:

- Propiedad privada del capital y de los medios de producción.
- Libertad para constituir y disolver empresas.
- Mercados competitivos, en los que la oferta y demanda fijan el precio de equilibrio.
- Las personas eligen entre las diversas alternativas que ofrece el mercado.
- El mercado se encarga de la distribución de la renta a través de la posesión de los factores de producción.

Como se mencionó con anterioridad, de acuerdo con Adam Smith, si las empresas y las familias actúan de manera egoísta, el mercado funciona a través de la mano invisible (mercado), y conlleva a un bienestar colectivo. En este orden de ideas, el mercado obliga a la empresa a mejorar para obtener mayores beneficios. Sin embargo, no siempre ocurre, puesto que hay empresas que tienen actuaciones que en general la sociedad no desea o se consideran injustas; por lo que el mercado, en la práctica, no es eficiente.

Si todos los agentes económicos buscan su interés, se presentan fallos en el mercado, desigualdades sociales, contaminación, trabajo mal pagado o crisis económicas. En casos así, no se llega al bienestar colectivo, como lo escribió Adam Smith; por tanto, el mercado está fallando. Es en ese momento que se justifica la intervención del Estado en el mercado.

El Estado es el conjunto de instituciones y organizaciones sociales, económicas y políticas que han sido formadas para regular y normar la vida de los individuos, familias y empresas nacionales o extranjeras. Es el Estado, a través de un gobierno, el que aplica la política monetaria y fiscal como instrumentos para influir en la actividad económica: inversión, inflación, empleo, desempleo, entre otras, con el fin de alcanzar determinados objetivos económicos y sociales, así como garantizar el crecimiento y desarrollo económico.



El Estado tiene el rol de proveer el marco jurídico para procurar la libre competencia e iniciativa privada de las empresas. Pues, para la existencia de mercados libres, es necesario el rol del Estado para que coadyuve a generar las condiciones entre los productores y consumidores.

1.2.2. Economía emergente.

Los mercados emergentes son aquellos países o economías que están en una fase de transición entre los países en vías de desarrollo y los desarrollados; es decir, están en transición al crecer a un ritmo acelerado, por lo que los países son atractivos para los inversionistas que buscan rentabilidad. Lo anterior no solo depende del crecimiento en el PIB, sino también de aspectos como educación, salud y seguridad.

Para distinguir un país emergente, se puede pensar en que:

1. Son países en vías de desarrollo que comienzan a crecer, con producción industrial y con venta en el mercado internacional.
2. Es el país en el que se pasa de una economía de subsistencia a una de fuerte desarrollo industrial.



Algunas características de los países emergentes son:

- Incipiente industrialización
- Mercado interno en crecimiento constante
- Producción generada en el sector primario
- Tecnologías no desarrolladas
- Mediana dependencia económica y financiera del exterior
- Mediana presencia en el mercado mundial

1.2.3. Globalización.

La globalización es el fenómeno económico remontado en la segunda mitad del siglo XX, su concepto es generalizado desde varios enfoques teóricos y políticos; sin embargo, desde el punto de vista económico, está relacionado con el comercio internacional. Esto con el objeto de expandir la movilidad de los factores de producción por el mundo; por lo que es importante destacar que el término no es nuevo, ya que “la historia del capitalismo puede ser vista como la historia de la mundialización, de la globalización del mundo” (Ianni, 2004). Es decir, es un proceso histórico, con ciclos de expansión y contracción.

La globalización es el concepto que hace referencia al “incremento de la integración económica entre los países” (Samuelson & Nordhaus, 2019, p. 31), caracterizado por el aumento de la producción nacional dedicada al intercambio internacional, con la búsqueda de la disminución de los costos, aranceles y barreras comerciales. Para Ohmae Kenichi (2005, p. 6), la globalización es un mundo sin fronteras, que se ha visto favorecida por la revolución cibernética, los múltiplos de los valores bursátiles, la ingeniería financiera. Ianni (2004) concibe el concepto como: “es un mundo con la primacía de lo económico. Así que se entiende como el mercado de todo el universo” (p. 24).



Sachs y Larraín (2012) identifican a la globalización como la integración económica entre los países de todo el globo terráqueo, la cual tiene cuatro componentes fundamentales:

1. Aumento en el comercio internacional.
2. Incremento de los flujos financieros internacionales.
3. Mayor internacionalización de los procesos productivos.
4. Avance hacia la armonización de las instituciones económicas nacionales.

Derivado de lo anterior, se puede entender como un proceso multidimensional, que conjuga la supremacía de la acumulación del capital y conduce a la supresión de las barreras del libre comercio, lo cual implica la interdependencia de los países en cuanto a la producción, comercio y las finanzas.

Stiglitz (2002) argumenta que la globalización es “la integración más estrecha de los países y los pueblos del mundo, producida por la enorme reducción de los costos de transporte y comunicación y el desmantelamiento de las barreras artificiales a los flujos de bienes, servicios, capitales, conocimientos y (en menor grado) personas a través de las fronteras [...] La globalización es energéticamente impulsada por corporaciones internacionales que no sólo mueven el capital y los bienes a través de las fronteras, sino también la tecnología”.

A través de la globalización, muchos países se han integrado a la economía mundial con mayor rapidez; sin embargo, esta integración económica crea dependencia en las sociedades en las que lo primordial son los intereses financieros dentro de un contexto político, social y cultural, aunado a que introduce formas de riesgo e incertidumbre.

En este contexto, la globalización económica busca operar con costos bajos. Se considera al mundo como un mercado en el que se comercializan los factores de producción y los bienes, por lo que la competitividad es fundamental como estrategia de planificación global.

1.3. Oferta y demanda agregada.

El mercado constituye una organización social, en la que participan tanto oferentes o vendedores, por la empresa; y demandantes o consumidores, por los hogares. Los vendedores y consumidores intercambian bienes y servicios a través de diversas transacciones, utilizando como medio de pago el dinero. Cabe señalar que antes de la aparición del dinero, se intercambiaban bienes con base en el denominado "trueque"; es decir, un bien por otro bien (Sparkassenstiftung, 2015, p.37).

1.3.1. Oferta agregada.

La oferta agregada es la cantidad total de bienes o servicios, que en su conjunto son puestos a la disposición de los demandantes por parte de las empresas, a los diferentes precios del mercado, en un momento determinado. O lo que es lo mismo, es la producción total de una mercancía que los oferentes están dispuestos a llevar al mercado en función de los precios; entre más elevados sean, las empresas están más incentivadas a aumentar la cantidad ofrecida. De esto se desprende que las empresas elijan el nivel de producción que les permita maximizar sus beneficios.

Los principales factores que influyen en las cantidades de bienes y servicios que se ofrecen son:

- *Precios.* De acuerdo con la ley de la oferta, cuando los precios suben, están más incentivados a aumentar las ventas. Al contrario, si los precios bajan, se disminuyen los beneficios.
- *Costos de producción.* Es la suma de los egresos de las empresas para adquirir los factores de producción. Si el precio de los factores aumenta, los beneficios tienden a disminuir; por lo que la oferta agregada se reduce.
- *Las expectativas empresariales.* La oferta agregada también depende de las proyecciones que se realizan sobre una economía.

La curva de la oferta agregada

La curva describe la relación existente entre la oferta agregada y el nivel de precios. Así, en corto plazo, donde los costos permanecen constantes, cuanto más elevado sea el precio de los bienes y servicios, las empresas obtendrán mayores ganancias y estarán dispuestas a producir más. Es decir, existe una relación positiva en la curva, lo cual se observa en la siguiente imagen.

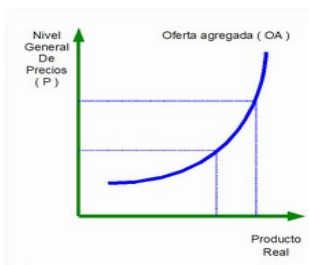


Figura 12. *Oferta agregada*

Fuente: <http://entornomacrog.org.blogspot.com>

1.3.2. Demanda agregada.

Para comprender la demanda agregada, primero se puede iniciar su observación desde la perspectiva de una economía cerrada; es decir, sin incluir el resto del mundo. En una economía cerrada, la demanda agregada (QD) se define como la cantidad de bienes y servicios que los residentes de un país están dispuestos a consumir, el total de bienes para un nivel determinado de precios.

La demanda agregada es la suma de las demandas por consumo de las familias (C), inversión de la empresa (I) y gasto de gobierno (G). Se observa en la siguiente ecuación:

$$QD = C + I + G$$

Consumo (C). Es el gasto que hacen las familias en bienes y servicios, incluidos los que se producen en el extranjero.

Inversión (I). Representa todas las inversiones que han hecho las empresas.

Gasto del gobierno (G). Son las compras que realiza cualquier administración pública; gastos que hace a cambio de bienes y servicios.

Si el gasto del gobierno (G) es fijo y está determinado por las políticas económicas y no por las fuerzas del mercado, y si tanto el consumo (C) como la inversión (I) son funciones de la tasa de interés (r), entonces se puede inferir que una tasa de interés más alta provocará una disminución en el consumo, mayor ahorro y una reducción de la demanda de inversión por parte de las empresas. En otras palabras: C + I tienden a disminuir a medida que aumenta la tasa de interés. El consumo (C) también está en función de las expectativas, puesto que las personas piensan que en un futuro serán ricas y tienden a consumir más.

Para comprender las fluctuaciones macroeconómicas es indispensable relacionarlas con el nivel de precios (P). Si se supone que los demás determinantes de (I) se mantienen constantes, pero (P) aumenta, éste afecta al consumo y a la inversión.

En una economía abierta, para calcular la demanda agregada se relaciona con el gasto, por lo que se calcula por el método del producto; es decir, desde el punto de vista de lo que se ha gastado la sociedad.

Dentro de este cálculo se tienen en cuenta el consumo de las familias (personas particulares), lo que se ha gastado en inversión, el gasto del gobierno y, por último, las exportaciones netas, las cuales son la diferencia entre las exportaciones y las importaciones. De esta manera, la ecuación de la Demanda Agregada quedaría de la siguiente manera:

$$QD = C + I + G + (X - M)$$

Consumo (C). Es el gasto que hacen las familias en bienes y servicios, incluidos los que se producen en el extranjero.

Inversión (I). Representa todas las inversiones que han hecho las empresas.

Gasto del gobierno (G). Son las compras que realiza cualquier administración pública; gastos que hace a cambio de bienes y servicios.

Exportaciones netas. Significa exportaciones menos importaciones.

Exportaciones (X). Son los productos elaborados en un país y comprados por los residentes de otros.

Importaciones (M). Son los bienes y servicios producidos en un país extranjero y comprados por los residentes del país. Su diferencia tiene el objetivo de mostrar el gasto producido únicamente dentro del país.

La curva de demanda agregada

La gráfica de la curva de demanda agregada muestra las combinaciones entre el nivel de precios y la producción nacional con el mercado monetario y el mercado de bienes. Cuanto más altos sean los precios, menor será la demanda agregada. El modelo IS-LM representa la curva de demanda agregada.

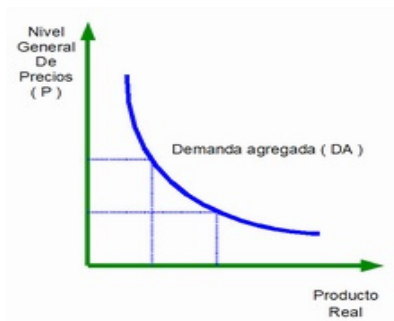


Figura 13. Demanda Agregada

Fuente: <https://conociendounapartedeconomia.wordpress.com>

La curva de la demanda tiene una pendiente negativa, característica importante que tiene relación con la ley de la demanda, que indica que “cuando se eleva el precio de un bien (y todo permanece constante), los compradores tienden a comprar menos cantidades de ese bien. En forma semejante, cuando se reduce el precio, y todo lo demás permanece constante, aumenta la cantidad demandada” (Samuelson & Nordhaus, 2019, p. 46).

1.4. Contabilidad nacional.

La economía tiene entre sus principales objetivos explicar cómo se observa el funcionamiento del sistema en su conjunto, así como distinguir y cuantificar las fuentes que generan riqueza, como la producción total, el empleo, los factores de producción, entre otros; por tal motivo, para analizarlos se generan los grandes agregados económicos contabilizados en las Cuentas Nacionales.



Como lo indica Sachs-Larraín (2012): “Una buena comprensión de las cuentas nacionales es la columna vertebral del análisis macroeconómico moderno” (p. 24). El Producto Interno Bruto (PIB) y el Producto Nacional Bruto (PNB) son los indicadores más importantes para conocer el desempeño de una economía y son calculados con los datos de la contabilidad nacional.

1.4.1. Variables macroeconómicas de las cuentas nacionales.

El Sistema de Cuentas Nacionales de México “concentra información detallada sobre la estructura y evolución de los principales agregados macroeconómicos del país, como son: producción, consumo, ahorro y empleo. Las cuentas contienen los resultados en valores corrientes de las principales variables macroeconómicas” (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], 2019); es decir, muestran las transacciones (compra y venta) entre los principales sectores económicos, a través del uso de la contabilidad en el cuadro de la partida doble.

Nombre de la cuenta	
Debe	Haber

El Sistema de Cuentas Nacionales consta de cuentas macroeconómicas, balances y cuadros basados en un conjunto de conceptos, definiciones, clasificaciones y reglas contables aceptados internacionalmente. Con la información de las cuentas nacionales se pueden realizar diferentes análisis económicos con el fin de establecer estrategias en la política económica para elevar el crecimiento real, conseguir mejores niveles de ahorro e inversión, así como disminuir efectos negativos.

El INEGI (2014) informa que el Sistema de Cuentas Nacionales de México (SCNM) está constituido por 18 productos y subproductos con 455 series de tiempo que cubren la contabilidad nacional.

Los tres elementos de las cuentas nacionales son:

1. Entidades o sujetos de la actividad económica:
 - a. Empresas públicas y privadas.
 - b. Familias y entidades privadas sin fines de lucro.
 - c. Estado.
 - d. Resto del mundo.
2. Transacciones
3. Objetos económicos de las operaciones.

Para comprender lo anterior, repasemos el flujo circular del dinero que abstrae la actividad económica de la sociedad, en el que la producción explica las relaciones en que se distribuye la riqueza de una sociedad entre los tres agentes económicos: familia, empresa y Estado.



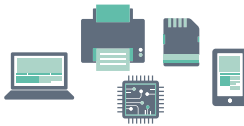
Las familias

Las empresas

El Estado

Los agentes económicos se relacionan en los mercados, éstos se deben diferenciar en dos tipos:

1. *El mercado de bienes.* En el que las familias actúan como compradores de los bienes que ofrecen las empresas, las cuales serán los vendedores.



2. *El mercado de factores de producción.* Las familias ofrecen su trabajo y otros factores (sus tierras o su capital) a las empresas, que serán las compradoras.



Tierra



Trabajo



Capital

Las familias requieren bienes y servicios para satisfacer sus necesidades; cumplen una función importante y proveen los factores de producción (tierra, trabajo y capital) para que las empresas los conviertan en bienes y servicios para que sean consumidos por las familias.

La familia recurre a los mercados y utiliza su ingreso para adquirir los bienes o servicios; a cambio de ello paga por los productos adquiridos, con los ingresos que obtuvo por su participación en el proceso productivo. La empresa paga por los recursos que utilizó, ya sea en forma de salarios, renta o intereses.

En lo que respecta al Estado, éste actúa como empresa, ya que contrata como factores de producción a las familias; por ejemplo, contrata profesores, médicos, policías, a cambio de lo cual les da un salario. Con el trabajo que contrata el Estado produce bienes y servicios, como educación. Aunado a que también desarrolla su función fiscal, ya que obtiene ingresos a través de los impuestos, reintegrándolos a ofrecer apoyos y subvenciones a familias y empresas, con el fin de fomentar el crecimiento y desarrollo.

Las decisiones de los agentes económicos se realizan a través de los mercados, tanto de productos como de factores de producción. Bajo el contexto anterior, se puede analizar que la vida económica de una sociedad es un circuito, como se muestra en la siguiente figura:

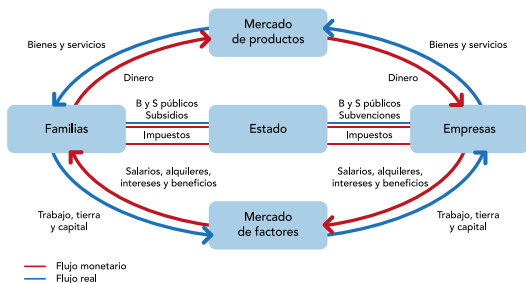


Figura 14. *Flujo circular del dinero*
Fuente: <https://www.ennaranja.com/>

El flujo circular del dinero muestra cómo los recursos fluyen de la familia hasta la empresa, y de la empresa a las familias. Respecto al Estado, éste recauda impuestos de ambos agentes; asimismo, compra bienes y servicios a las empresas, paga salarios, intereses y rentas, efectúa transferencias y subsidios. Además de lo anterior, en una economía abierta existe relación con el resto del mundo a través de las importaciones y exportaciones.

Del entendimiento del flujo circular del dinero se observa que la producción de las empresas representa la base del Producto Nacional (PN). Los ingresos de las familias suman el Ingreso Nacional (IN). Los ingresos gastados por las familias integran el Consumo Nacional (CN). Es así que las cuentas nacionales integran los agregados, tanto de los recursos como los egresos de una sociedad.

En el Sistema de Cuentas Nacionales, el Producto Interno Bruto (PIB) en México mide el valor total de lo que se produce al interior del país, tanto de empresas nacionales como extranjeras. Con esta variable se evalúa el costo de los factores a precios del mercado. Se calcula usando alguno de los siguientes métodos:

- Producto
- Gasto
- Ingreso

La contabilidad nacional puede ser afectada por problemas de doble contabilización. Para evitar tal situación se debe diferenciar:

- Producto final. Es aquel que se produce y vende para el consumo o para la inversión.
- Producto intermedio. Son productos que sirven para producir otros bienes; es decir, van a ser transformados.
- Valor añadido. Es la diferencia entre las ventas de una empresa y el costo de los productos.

Formas de cálculo de las cuentas nacionales

El cálculo de las cuentas nacionales se realiza a través de una descomposición dual del valor de acción en sus usos y sus costos. El objetivo es valorar monetariamente la totalidad de los bienes y servicios producidos en la economía en un periodo determinado.

Método del gasto

En una economía se producen una gran variedad de bienes y servicios; pero no tiene sentido sumar cosas totalmente diferentes, como toneladas de maíz con servicios de salud, por lo que se contabiliza el valor monetario como unidad de cuenta, de tal forma que las cantidades de los bienes y servicios se multiplican por el precio. Al sumar todos los gastos realizados por los agentes económicos de todos los bienes producidos dentro de un país se obtiene el Gasto Bruto Interno (GBI), que visto del lado de las empresas es el Producto interno Bruto a precios de mercado (PIBpm).

$$\text{PIBpm} = \text{GBI} = \text{Cf} + \text{IBI} + \text{G} + \text{X} - \text{M}$$

Donde:

- Cf: es el consumo de bienes y servicios efectuado por las familias (gasto de las familias).
- IBI: es la inversión bruta, es decir, el gasto efectuado por las empresas.
- G: es el consumo de bienes y servicios por parte del sector público.
- X: son las exportaciones.
- M: son las importaciones.

Método del ingreso

Para producir bienes y servicios, las empresas requieren contratar factores productivos. La suma del valor de estos recursos es el valor de los bienes y servicios finales. Este método permite obtener el Ingreso Bruto Interno (YBI), que se define como el valor total de los factores utilizados en el proceso productivo, medido por su costo para las empresas, o bien por el valor de las retribuciones globales a los factores de producción internos.

$$\text{YBI} = \text{Cf} + \text{Af} + \text{T}$$

Donde:

- Cf: es el consumo de bienes y servicios efectuado por las familias (gasto de las familias).
- Af: es el ahorro efectuado por parte de las familias.
- T: es el monto destinado a impuestos directos.

TAREAS

Tarea 1. Nota periodística

Tema. 1.1. Conceptos básicos

Esta tarea tiene como propósito que usted comprenda el proceso evolutivo de la macroeconomía en el sistema económico.

Instrucciones:

- a) **Investigue** sobre la evolución y desarrollo de la macroeconomía.
- b) **Identifique** los eventos y fechas (iniciales y finales).
- c) **Ubique** los eventos en orden cronológico y seleccionar los hitos más relevantes para establecer intervalos más adecuados.
- d) **Organice** los eventos de manera cronológica, redáctelos como una noticia periodística.
- e) La noticia debe estar presentada en formato de nota periodística, debe tener un título, fecha, su nombre como autor, alguna ilustración y estar escrita en doble columna. Los criterios de evaluación son:
 - Contenido en fechas
 - Contenido en hechos
 - Contenido en recursos (esto sería lo del formato)
 - Redacción y ortografía
 - Fuentes de información
- f) No olvide **escribir** en su tarea su nombre y el de la institución a la que pertenece.
- g) **Guarde** su tarea 1 ("Nota periodística") como documento Word con la siguiente nomenclatura: Tarea1_XX_YZ. Recuerde sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
Por ejemplo, si yo me llamo Francisco Villa García, debo guardar mi documento de la siguiente forma: Tarea1_FR_V_G.
- h) **Suba** su tarea 1 en su e-portafolio, que se encuentra en la plataforma educativa.
- i) Si tiene dudas, por favor **plantéelas** a su docente o escribalas en el Foro de Dudas. Éstas serán contestadas en las siguientes 24 horas hábiles.

Rúbrica. Tarea 1. Nota periodística (valor 16)

Nombre del estudiante-aprendiz:
 Nombre del docente:
 Universidad Tecnológica:
 Cooperativa de ahorro y préstamo de procedencia:

Aspecto a evaluar	Excelente 4	Bueno 3	Regular 2	Deficiente 1	Calificación
Contenido en fechas	Fechas precisas, coherentes y completas en cada evento.	Contiene la tercera parte de las fechas precisas, coherentes y completas en cada evento.	Tiene la mitad de las fechas precisas, coherentes y completas en cada evento.	Las fechas son incorrectas para los eventos presentados.	
Contenido en hechos	Contiene hechos relacionados con las fechas, con evidencia y cierre.	Contiene la tercera parte de hechos relacionados con las fechas, con evidencia y cierre.	Contiene la mitad de hechos relacionados con las fechas, con evidencia y cierre.	Los hechos no son coherentes y no concuerdan con las fechas de los eventos presentados. No tiene cierre.	
Contenido en recursos	Está escrito a doble columna y tiene un título interesante que llama la atención. Tiene coherencia, concordancia y cohesión.	Cumple con tres elementos indicados.	Cumple con dos elementos indicados.	Cumple con un elemento indicado.	
	Excelente 2	Bueno 1.5	Regular 1	Deficiente 0.5	
Redacción y ortografía	Sin faltas de ortografía.	Hasta tres errores ortográficos.	Hasta 5 errores ortográficos.	Más de 5 errores ortográficos.	
Fuentes de información	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 3).	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 2).	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 1).	No se citan fuentes confiables y/o no están citadas con formato APA.	
<i>Total:</i>					

Tarea 2. Indicadores económicos

1.1.2. Indicadores macroeconómicos

Esta tarea tiene como propósito que usted conozca el comportamiento de los indicadores macroeconómicos en México.

Instrucciones:

- a) **Obtenga** datos de la evolución de las siguientes variables macroeconómicas en México (en los últimos 5 años): el PIB, desempleo e inflación.
- b) **Elabore** una gráfica por cada uno de los tres indicadores para ver su evolución a lo largo de los 5 años.
- c) **Relacione** el comportamiento de las gráficas con algún evento económico, político o social que describa el efecto sobre los indicadores. Es decir, que tenga relación con lo encontrado.
Los criterios de evaluación son:
 - Obtención de datos
 - Elaboración de gráficas
 - Relación con eventos económicos, políticos o sociales
 - Redacción y ortografía
 - Fuentes de información
- d) No olvide **escribir** en su tarea su nombre y el de la institución a la que pertenece.
- e) **Guarde** su tarea 2 ("Indicadores económicos") como documento Word con la siguiente nomenclatura: Tarea2_XX_YZ. Recuerde sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
Por ejemplo, si yo me llamo Francisco Villa García, debo guardar mi documento de la siguiente forma: Tarea2_FR_V_G.
- f) **Suba** su tarea 2 en su e-portafolio, que se encuentra en la plataforma educativa.
- g) Si tiene dudas, por favor **plantéelas** a su docente o escribálas en el Foro de Dudas. Éstas serán contestadas en las siguientes 24 horas hábiles.

Rúbrica. Tarea 2. Indicadores económicos (valor 16)

Nombre del estudiante-aprendiz:
 Nombre del docente:
 Universidad Tecnológica:
 Cooperativa de ahorro y préstamo de procedencia:

Aspecto a evaluar	Excelente 4	Bueno 3	Regular 2	Deficiente 1	Calificación
Obtención de datos	Los datos están descritos y organizados de una manera muy ordenada y son correctos.	Los datos están descritos legiblemente y con cierta organización y son correctos.	Los datos están anotados y la mayoría son correctos.	Los datos están anotados, pero la mayoría no son correctos.	
Elaboración de gráficas	Las gráficas coinciden bien con los datos y son fáciles de interpretar.	Las gráficas son adecuadas y no cambian los datos, pero la interpretación de los mismos es algo difícil.	Las gráficas cambian algunos de los datos y la interpretación de los mismos es algo difícil.	Las gráficas cambian seriamente los datos haciendo la interpretación casi imposible.	
Análisis del comportamiento de las gráficas y su relación con algún evento económico, político o social.	La información está muy bien organizada y relacionada con eventos económicos, políticos o culturales.	La información está bien organizada y relacionada con eventos económicos, políticos o culturales.	La información está organizada, pero no está bien relacionada con eventos económicos, políticos o culturales.	La información proporcionada no está organizada ni relacionada con eventos económicos, políticos o culturales.	
	Excelente 2	Bueno 1.5	Regular 1	Deficiente 0.5	
Redacción y ortografía	Sin faltas de ortografía.	Hasta tres errores ortográficos.	Hasta 5 errores ortográficos.	Más de 5 errores ortográficos.	
Fuentes de información	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 3).	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 2).	Fuentes confiables y citadas con formato APA (al menos 1).	No se citan fuentes confiables y/o no están citadas con formato APA.	
Total:					

Para saber más...



Loría, E. (abril-junio 2020). México 2020-2024: dos escenarios macroeconómicos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 15, (2), 145-172. <https://doi.org/10.21919/remef.v15i2.482>

Referencias



De Gregorio, J. (2012). *Macroeconomía. Teoría y políticas*. Chile: Pearson.

Friedman, M. & Schwartz, A. (1963). *A Monetary history of the US 1867-1960*. Estados Unidos: Princeton University Press.

Gutiérrez, O. (2010). *Economía Mixta. Perspectivas*. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942454005>

Ianni, O. (2004). *La era del globalismo*. México: Siglo XXI.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI]. (24 de febrero de 2014). *Sistema de Cuentas Nacionales de México. Cuentas por sectores institucionales 2003-2013*. <http://www3.inegi.org.mx/contenidos/temas/economia/cn/si/metodologias/702825068479.pdf>

-
- INEGI. (2019). *Sistema de Cuentas Nacionales de México. Cuentas de Bienes y Servicios 2018*. <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/OtrTemEcon/CtasBienesServ2019.pdf>
- Ohmae, K. (2005). *El próximo escenario global: desafíos y oportunidades en un mundo sin fronteras*. España: Ediciones Granica.
- Sachs, J. & Larraín, F. (2012). *Macroeconomía en la economía global*. Buenos Aires: Pearson Education.
- Samuelson, P. & Nordhaus, W. (2019). *Macroeconomía. Con aplicaciones*. México: McGraw Hill.
- Smith, A. (1996). *La riqueza de las naciones*. Madrid: Alianza editorial.
- Stiglitz, J. (2002). *El malestar de la globalización*. España: Taurus.
- Sparkassenstiftung. (2016). *Marco Económico*. México: Sparkassenstiftung für internationale Kooperation.

Unidad temática 2. Análisis del entorno

Mapa mental de la unidad temática

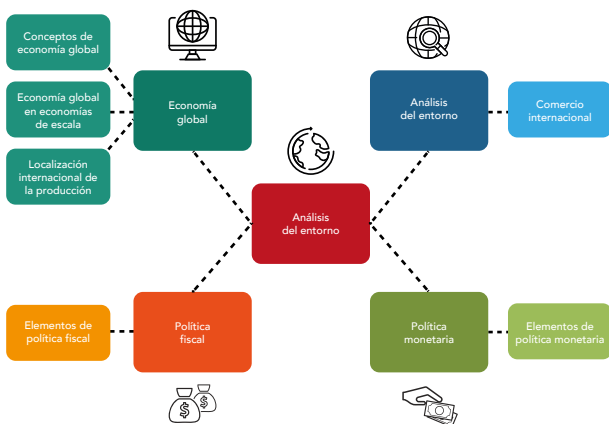


Figura 15. Mapa mental de la unidad temática 2: Análisis del entorno

Fuente: Elaboración propia

Después de haber trabajado esta unidad, usted podrá:

Calcular los principales indicadores macroeconómicos para interpretar el comportamiento de la economía nacional.

2.2. Análisis del entorno.

El comercio, a lo largo del tiempo, ha estado presente en la actividad de las personas por la necesidad de obtener bienes que satisfagan las necesidades. De manera general, se concibe al comercio internacional como el intercambio de bienes, productos y servicios entre dos o más países. Cada nación posee una dotación de factores económicos que posibilita a los residentes de un país realizar el acto de intercambio para concretar el comercio internacional.

2.1.1. Comercio internacional.

El comercio es la actividad socioeconómica que consiste en el "intercambio de bienes y servicios para su uso, venta o transformación. Implica el cambio o transacción de algo por otra cosa de valor equivalente" (Canta Izaguirre et al., 2014). Es importante hacer la diferencia entre los conceptos de comercio exterior y comercio internacional, pues a menudo son confundidos.



El comercio exterior alude al tipo de relaciones entre los países, "es un acto de intercambio entre residentes de un país con los de un país extranjero, teniendo en cuenta los requisitos administrativos, bancarios y fiscales que las legislaciones de ambos países exigen" (Canta Izaguirre et al., 2014, p. 10).

Por otro lado, el comercio internacional hace referencia al comercio entre los países más allá de sus fronteras nacionales; sin embargo, abarca el flujo de las relaciones comerciales, sin hacer referencia a un país en específico. De acuerdo con Osorio Arcilla (1995), es el "conjunto de movimientos comerciales y financieros, y en general todas aquellas operaciones, cualquiera que sea su naturaleza, que se realicen entre nacionales; es pues, un fenómeno universal en el que participan las diversas comunidades humanas" (p. 48). Es decir, tiene un carácter universal y se rige por el derecho internacional público.

También es importante aclarar los términos de globalización, mundialización e internacionalización:

Mundialización. Proceso histórico que nace desde que existe una interrelación de sujetos de una nación a otra en cuestiones culturales, políticas, sociales, económicas, comerciales y jurídicas.



Internacionalización. Es la acción y efecto de someter a la autoridad de un solo estado; es decir, una nación se internacionaliza a partir de firmar tratados internacionales.



Globalización. Proceso económico con fundamento en el liberalismo económico, que integra el tiempo y el espacio de un mercado mundial que favorece el libre flujo de bienes, servicios, capitales y empresas, con el objetivo del incremento de los beneficios a los agentes privados. Se incorpora la noción de globalización para referirse a la actividad empresarial de las empresas multinacionales en el capitalismo.

La globalización conlleva el aumento del comercio internacional, la expansión de los mercados financieros, la búsqueda permanente de ventajas competitivas y la prioridad a la innovación tecnológica. Es decir, la economía globalizada es hablar de un mundo sin fronteras, en el que operan empresas multinacionales con poder en las actividades de mercado, con bienes y servicios estandarizados, sin restricciones en los movimientos de los factores de producción y con el fin de reducir el costo.



Ventajas comparativas en el comercio internacional

La teoría del Comercio Internacional, correspondiente a la visión neoclásica de la economía, presenta el libre cambio como una actividad predominante para la obtención de beneficios.

David Ricardo expuso la teoría y ventajas comparativas, defendió la libertad del comercio y presentó en 1821 el argumento de uno de los modelos más sólidos en materia de comercio exterior. Se centró principalmente en la importación de productos agrícolas con el objetivo de mantener baratas las subsistencias e impedir la elevación de los salarios nominales; por ende, las rentas y la disminución de la tasa de beneficios (Cue Mancera, 2014). Describe también la especialización de la producción para el comercio internacional en los bienes que tienen ventaja comparativa, pero no el efecto de la renta dentro de los países, debido a que las ventajas comparativas se originaban en la diferente productividad de la mano de obra, ya que consideraba al trabajo como único factor productivo. Sin embargo, en la teoría neoclásica se han incorporado otros factores: tierra y capital.



Figura 16. David Ricardo

Fuente: <https://economistasalvaje.wordpress.com/>

El modelo desarrollado por los economistas suecos Eli Heckscher y Bertil Ohlin refiere que en la participación en el comercio internacional “un país optimiza su producción, en la que posee ventajas comparativas que se derivan de su dotación relativa de factores de producción, obteniendo a cambio los bienes que internamente produce con desventajas comparativas” (Ruiz, 2020, p. 101).

Las ventajas comparativas se explican a través de una economía con dos factores y a la abundancia relativa de uno de ellos como el factor que determina la ventaja. Así, partiendo de un modelo que utiliza sólo los factores tierra y trabajo, derivan que, en presencia de los mismos procesos productivos, para un país con abundancia relativa de tierra, por ejemplo la Frontera de Posibilidades de Producción (FPP), estará sesgada hacia la producción de alimentos; y para un país con mucha abundancia relativa de trabajo, la producción se concentrará hacia las manufacturas.

El modelo de Heckscher-Ohlin explica que la ventaja comparativa procede de la abundancia relativa de un factor por sobre otro; diferencia que permite, a partir del intercambio, obtener ganancias por el comercio, a través del intercambio, que resulta una forma de producción indirecta, como fue desarrollado en el modelo ricardiano. Entre los supuestos más importantes de este modelo está el de la igualación de los precios relativos de los productos y de los factores entre los dos países.



Por su parte, Paul Krugman y Maurice Obstfeld (2001), en su libro "Economía Internacional: Teoría y Política", plantean que los países intercambian por necesidad y por conveniencia. Esto significa que se debe importar aquello que no sea fácil producir o eleve los costos, y exportar productos para los que se es más eficiente. En esta relación comercial, la diferencia entre los países es la base del intercambio, y es precisamente esta diferencia de productividad la que origina la llamada "ventaja comparativa".

Es importante destacar que Krugman fundamenta su teoría partiendo del concepto de las economías de escala, pues a mayores volúmenes de producción, menores costos, que a su vez facilitan la oferta de productos, beneficiando directamente a los consumidores, conformando la teoría de la "nueva geografía" económica.



En este contexto, cuando existe comercio y libre movilidad de los factores en el interior de cada país, la distribución funcional del ingreso (la forma en que se reparte el ingreso) se modifica después de la apertura comercial; por tanto, se puede expresar que el comercio genera ganadores y perdedores: los dueños del factor utilizado de manera relativamente más intensiva en el producto exportable (factor abundante) son los que ganan, ya que la nueva relación de precios los favorece. Y los dueños del factor escaso son en consecuencia los que pierden, ya que ven reducidos los precios de sus productos y, consecuentemente, la retribución que reciben por el uso de su factor en la producción (Krugman & Obstfeld, 2001).



Asimismo, argumentan que los mercados son perfectamente competitivos. Cuando existen economías de escala, las grandes empresas tienen ventajas sobre las pequeñas, lo que trae como consecuencia que los mercados tiendan a estar dominados por monopolios u oligopolios. Por tanto, los precios son afectados directamente, convirtiéndose de mercados perfectos a imperfectos, en los que cada empresa puede diferenciar su producto del de sus rivales. Además, supone que cada empresa toma los precios de sus competidores como dados, ignorando el efecto de su propio precio sobre el de las otras empresas. Adicional a estos aspectos, en el comercio internacional los países también realizan intercambios de bienes y servicios para las mismas industrias, lo que se denomina comercio "intraindustrial" (Krugman & Obstfeld, 2001).



Cabe indicar que el comercio internacional afecta la renta, ya que ningún recurso puede movilizarse de una industria a otra, de manera inmediata y sin provocar costos. Además, dependiendo del tipo de industrias, habrá diferencias en la demanda de factores de producción y un cambio en la composición de los bienes; por tanto, las ganancias del comercio se obtienen por el acceso a un mayor número de variedades de productos a un menor precio, por aprovechamiento de las economías a escala a partir del comercio industrial.

Derivado de lo anterior, podemos concluir, en el marco de la evolución teórica, que los mercados internacionales son competitivos. Esto no solamente por la disponibilidad de uno de los factores de producción, sino por la adaptación y asimilación de los demás elementos, como capital y mano de obra, adicional a la formación, preparación, calificación y especialización, así como a la asimilación de tecnología que interfiere en la valoración de los capitales financieros. Lo anterior amplía el espectro de la conceptualización de la teoría económica en lo relativo al comercio internacional.

Bloques económicos

En la actualidad, ante la globalización y la importancia que tiene el comercio internacional, para alcanzar un crecimiento económico sostenido y sustentable, crear empleos y combatir la inflación, los países han tomado la vía de la integración a través de la conformación de bloques económicos para beneficiarse, al tener aranceles bajos o inclusive eliminarlos y, de esta manera, promover el desarrollo industrial (Castellot Rafful, 2002).



Es importante mencionar que un bloque económico es una organización internacional que agrupa países con el propósito de obtener beneficios mutuos en materia económica. La unión entre países se formaliza a través de la firma de tratados internacionales que pueden ser de distintos tipos; sin embargo, la conformación de bloques constituye un proceso largo y complejo que adopta diversas formas conforme va evolucionando. Las etapas de integración se observan en el siguiente esquema:

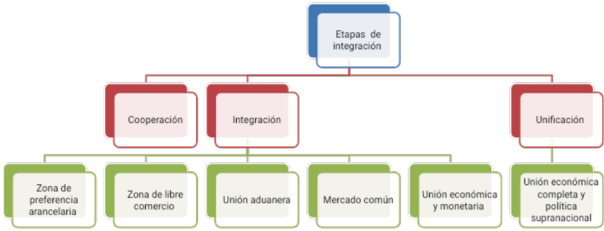


Figura 17. *Etapas de integración económica*

Fuente: Elaboración propia con base en Castellot Rafful

Los bloques económicos permiten ampliar el comercio interno y externo, con lo cual estimulan el crecimiento económico, la producción nacional y activan el desarrollo agrícola e industrial. Los bloques económicos se pueden clasificar en (Castellot Rafful, 2002):

- a. **Cooperación.** Acuerdo bilateral o multilateral en el que los países miembros se comprometen a cumplir recíprocamente asuntos de interés común, sin menoscabo de su soberanía en cuestiones de diplomacia, pero no de circulación de bienes, servicios y capitales.
- b. **Integración.** A través de tratados o acuerdos internacionales, dos o más países ceden algunas de sus prerrogativas soberanas para conformar una nueva forma jurídica independiente, con el objeto de promover la circulación libre de mercancías, servicios, personas y capitales, dependiendo del grado de amplitud de la integración.
 - *Zona de preferencia arancelaria.* Dos o más países se otorgan recíprocamente un conjunto de ventajas arancelarias no extensivas a terceros. No representa compromisos profundos en cuanto a desregulación arancelaria o armonización de políticas económicas.

- *Zona de libre comercio.* Se suprimen los aranceles y restricciones cuantitativas entre los países que participan; sin embargo, cada país continúa con sus propias barreras en contra de los no miembros. En esta etapa que inicia un proceso de integración, se cuenta con una reglamentación adecuada de mercancías originarias producidas en el territorio de libre comercio.
 - *Unión aduanera.* Área de libre comercio entre los miembros. Se establece una tarifa arancelaria exterior común; es decir, que los estados miembros establecen una política comercial común hacia los países que no participan. Se elimina la exigencia de cumplimiento de reglas de origen, permitiéndose así una zona de libre circulación de mercancías.
 - *Mercado común.* Integración económica en la que dos o más países forman una unión aduanera. Adicionalmente, permiten el libre movimiento de los factores de producción; es decir, se eliminan las restricciones a la circulación de las personas, inversiones o transferencias y las trabas al establecimiento de empresas. Al mismo tiempo, se acuerdan políticas económicas comunes para fomentar el crecimiento y desarrollo económico.
- c. **Unificación.** Es la forma más elevada de integración. Se unifican de forma completa los países, sólo se reservan algunos asuntos de soberanía. Se forma un estado nuevo con todos sus atributos.

Realice la tarea 3. *Resumen de investigación, en el cual se identifique un acuerdo comercial de México y su impacto en la economía nacional*

2.2. Política monetaria.

La política monetaria es un instrumento macroeconómico que pertenece a la política económica. Las autoridades responsables de aplicarla son los bancos centrales de cada país. Se asocia al conjunto de acciones a través de las cuales la autoridad monetaria determina las condiciones con las que proporciona el dinero que circula en la economía, con lo cual influye en el comportamiento de la tasa de interés de corto plazo (Banco de México, 2021).

Es importante describir qué es el dinero y sus funciones, con el fin de comprender la política monetaria. El dinero es considerado en la teoría neoclásica una mercancía que sirve de equivalencia general con las demás mercancías. Sus funciones son:



1. *Medida de valor.* Todas las mercancías pueden expresar su valor en forma monetaria, el cual es el precio.
2. *Medida de cambio.* El dinero es intermediario en el proceso de circulación de las mercancías.
3. *Medio de acumulación.* El dinero es un activo financiero, es un depósito de valor.

Aunado a lo anterior, el dinero adopta diferentes formas:

1. *Dinero mercancía.* Se utiliza como medio de cambio y se compra y vende como mercancía.
2. *Papel moneda.* Con él se puede saldar cualquier deuda.
3. *Moneda de curso forzoso.* Se establece legalmente por la autoridad monetaria en forma de billetes o moneda metálica.
4. *Dinero pagaré.* Documentos con vencimientos futuros.

La forma de medir el dinero que circula en el sistema económico es a través del indicador de la oferta monetaria. De acuerdo con el Banco de México (2018), las medidas más comunes son:



Figura 18. *Agregados monetarios*

Fuente: Elaboración propia con base al Banco de México.

Una vez definido lo anterior, es fundamental indicar que la principal aportación de la política monetaria es coadyuvar al crecimiento económico sostenido con la estabilidad de precios, estimular la actividad económica cuando ésta se encuentra en recesión, o bien reducir las presiones inflacionarias. Por tanto, el objetivo prioritario del banco central es procurar la estabilidad de precios; es decir, mantener bajos los niveles de inflación.



Es importante mencionar que el Banco Central no tiene un control directo sobre los precios, ya que éstos son resultado de la oferta y demanda de bienes o servicios. Sin embargo, con la política monetaria se puede influir en el proceso de determinación de precios, y así cumplir con su meta de inflación (Banco de México, 2021). Lo anterior sugiere que la autoridad monetaria debe analizar los efectos de sus acciones en todas las variables macroeconómicas, pero en especial en el índice de precios.

Asimismo, con la revisión del circulante, cada país tiene la posibilidad de expandir la oferta monetaria a través de la compra de bonos de estabilización monetaria en los mercados financieros. El banco retira los bonos y entrega dinero a las personas. Por otro lado, si desea disminuir el circulante, vende bonos, extrae el dinero de las personas y lo reemplaza con bonos. Así se reduce la cantidad de dinero en la economía.

Para el caso del país, es el Banco de México el encargado de aplicar la política monetaria, y éste utiliza un esquema de objetivos de inflación fijando una meta. Funciona de la siguiente forma:

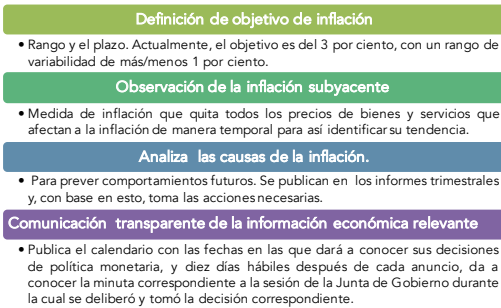


Figura 19. *Esquema de objetivos de inflación*

Fuente: Elaboración propia a partir de Banco de México

Como se ha explicado, el Banco de México tiene como objetivo principal procurar la estabilidad de los precios y, por ende, el poder adquisitivo de la moneda nacional. Para alcanzar el control sobre la inflación, se debe definir un objetivo operacional que guíe la instrumentación de la política monetaria. Por lo anterior, a partir del 21 de enero de 2008, el Banco de México adoptó como objetivo operacional la tasa de interés interbancaria a un día (tasa de fondeo bancario), en sustitución del saldo sobre las cuentas corrientes que la banca mantiene en el propio banco (objetivo conocido como el "corto") (Banco de México, 2007).



BANCO DE MÉXICO

Los bancos centrales realizan análisis permanentes del comportamiento de los precios y de las perspectivas inflacionarias para la conducción de la política monetaria; asimismo, se da seguimiento a los principales indicadores económicos determinantes de la inflación: el entorno externo, el tipo de cambio, las remuneraciones, salarios, empleo, costos unitarios de la mano de obra, oferta y demanda agregadas, precios administrados y concertados, finanzas públicas y agregados monetarios y crediticios.

Las funciones que debe cumplir el Banco Central quedan establecidas en el artículo 3 de la Ley del Banco de México, decretada por el Congreso de los Estados Unidos Mexicanos, y enuncia que el banco desempeñará las funciones siguientes (Congreso de la Unión, 1993):

1. Regular la emisión y circulación de la moneda, los cambios, la intermediación y los servicios financieros, así como los sistemas de pagos.
2. Operar con las instituciones de crédito como banco de reserva y acreditante de última instancia.
3. Prestar servicios de tesorería al Gobierno Federal y actuar como agente financiero del mismo.
4. Fungir como asesor del Gobierno Federal en materia económica y, particularmente, financiera.
5. Participar en el Fondo Monetario Internacional y en otros organismos de cooperación financiera internacional o que agrupen a bancos centrales.
6. Operar con los organismos a que se refiere la fracción V anterior, con bancos centrales y con otras personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad en materia financiera.

Cabe destacar que un banco central no puede controlar directamente la inflación ni las variables que la determinan, pero sí aplicar instrumentos para afectar de manera directa a un grupo de variables nominales que impactan sobre los determinantes de la inflación. "A este grupo de variables se les conoce como objetivos operacionales y comprenden, entre otras, a las tasas de interés de corto plazo y a los saldos de las cuentas corrientes de la banca en el Banco Central" (Banco de México, 2007).

Los objetivos operacionales de acuerdo con el Banco de México (2007), son los que siguen:

1. Saldos en las cuentas corrientes: "El corto". Desde septiembre de 1995, el Banco de México ha instrumentado la implantación de una política monetaria neutral, la cual consiste en inyectar o retirar toda la liquidez necesaria, a tasas de mercado, para que las cuentas corrientes finalicen el periodo de medición en cero. Cuando se requiere mantener una política restrictiva anuncia un saldo objetivo negativo, y, para una política monetaria expansiva, un saldo objetivo positivo. Cuando existe un "corto" (saldo objetivo negativo), el Banco Central continúa inyectando toda la liquidez que el sistema necesita; sin embargo, una parte de ésta, el monto del "corto", la provee a tasas de intereses penales (dos veces la tasa de interés de fondeo interbancario a un día). Esta acción presiona las tasas de interés de mercado al alza, ya que los bancos buscan pedir prestados los fondos para evitar el pago de las tasas penales del Banco Central.
2. Transición a un Objetivo Operacional de Tasas de Interés. El Banco de México, a partir de 2003, realizó modificaciones, en las que destaca el objetivo sobre las cuentas corrientes de la banca, el cual dejó de fijarse sobre los saldos acumulados y comenzó a determinarse sobre el saldo final diario. La necesidad de restringir la política monetaria llevó al Banco de México, en abril de 2004, a complementar el anuncio del nivel del "corto" con señalamientos más precisos sobre el nivel deseado de las "condiciones monetarias" o tasas de interés.

3. Objetivo Operacional de Tasas de Interés. Una vez alcanzada la consolidación de la estabilidad macroeconómica, y el mayor desarrollo de los mercados financieros, el establecer un objetivo operacional sobre las tasas de interés es un paso natural.

2.3. Política fiscal.

La política fiscal parte de la política económica, “se entiende como el conjunto de instrumentos y medidas que toma el Estado con objeto de recaudar los ingresos necesarios para realizar las funciones que le ayuden a cumplir los objetivos de la política económica a través del gasto público” (Auditoría Superior de la Federación [ASF], 2016, p. 3). Es decir, se refiere al conjunto de instrumentos y medidas que aplica el Estado respecto al gasto y los ingresos, y busca el equilibrio entre lo que se recauda y los egresos gubernamentales.



La política fiscal en el país está a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la cual aplica los diferentes instrumentos y mecanismos que conforman el sistema impositivo. Se refleja en la Ley de Ingresos de la Federación (LIF), con el objetivo de recaudar los ingresos suficientes para realizar el gasto público. Por el lado del gasto, se emite un documento llamado Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), en el cual se establece el presupuesto destinado a cumplir los objetivos económicos. La SHCP tiene como misión “proponer, dirigir y controlar la política del Gobierno Federal en materia financiera, fiscal, de gasto, de ingresos y deuda pública, con el propósito de consolidar un país con crecimiento económico de calidad, equitativo, incluyente y sostenido, que fortalezca el bienestar de las y los mexicanos” (Secretaría de Hacienda y Crédito Público [SHCP], 2021).

SHCP

SECRETARÍA DE HACIENDA
Y CRÉDITO PÚBLICO



La política fiscal se divide en tres categorías:

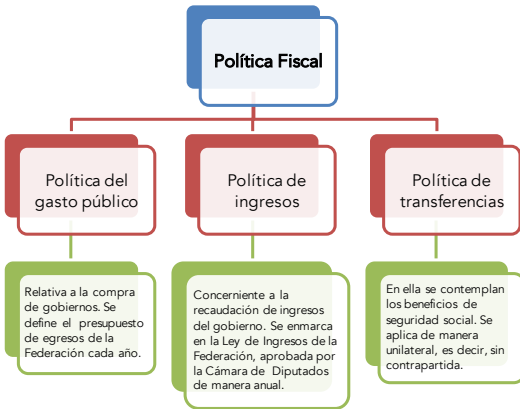


Figura 20. Categorías de la política fiscal

Fuente: Elaboración propia con base en SHCP

En México, el Sistema Fiscal (SF) está formado por tres componentes: ingresos, gastos y deuda, ya que todo gasto debe tener una contraparte en ingresos:

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Deuda o Superávit}$$

Ingresos públicos

La Ley de Ingresos de la Federación (LIF) indica el monto total que la Federación estima recaudar en un año fiscal para cumplir con los objetivos; por tanto, “los ingresos no pueden ser etiquetados para gastos específicos. De tal manera que la LIF, en su tarea de recaudar mediante los distintos tipos de impuestos, se enfoca en informar una estructura progresiva que ayude a la distribución de los recursos” (ASF, 2016, p. 6). Los ingresos se dividen de la siguiente forma:

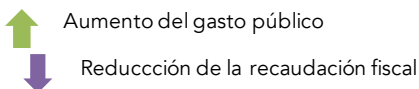


Figura 21. Tipos de ingresos

Fuente: Elaboración propia con base en la ASF

Política fiscal expansiva

La gestión del Estado para controlar los niveles de gasto e ingresos mediante variables, como los impuestos y el gasto público, con el fin de mantener un nivel de estabilidad económica, por lo regular se aplica en situaciones de recesión y alto nivel de desempleo. Su finalidad es aumentar el gasto agregado; es decir, aumenta el gasto del gobierno, lo cual incrementará el ingreso. Esto, a su vez, provocará demanda de dinero; en consecuencia, un aumento en la tasa de interés, lo que disminuye la inversión. Tiene dos rasgos principales:

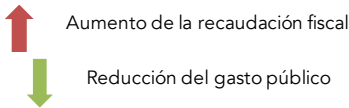


El aumento en el gasto público es a través de transferencias, es decir, subvenciones o con créditos blandos aplicados, principalmente en la construcción de infraestructura, como carreteras, aeropuertos, hospitales, escuelas, apoyos a empresas y familias, entre otros.

La reducción de los impuestos se hace con el fin de que los ciudadanos tengan más renta disponible para gastar, y con ello se reactive la economía mediante un aumento en la demanda agregada, beneficiando las ventas de las empresas. Esto provocará un aumento en la captación de empleo; sin embargo, en el largo plazo puede provocar un déficit al gastar más de lo que se ingresa al Estado. Para compensarlo, los países emiten una deuda que debe ser pagada con intereses.

Política fiscal restrictiva

Se aplica por lo regular cuando existe una situación inflacionista provocada por el exceso de demanda agregada; por tanto, se aplica una reducción del gasto público y el aumento de la recaudación fiscal a través de ingresos por impuestos de los ciudadanos.



2.4. Economía global.

La integración económica es un fenómeno que se observa a lo largo de la historia, en la cual se ha buscado la eliminación progresiva de las fronteras económicas de los países. Para Stiglitz (2012), la globalización explica la integración estrecha de los países y los pueblos del mundo, producida por la reducción de los costos de transporte y comunicación, y el desmantelamiento de las barreras artificiales a los flujos de bienes, servicios, capitales, conocimientos y personas a través de las fronteras. Sachs & Larraín (2012) enuncian que “La globalización es la integración económica de países de todo el globo. Cuando pensamos en integración económica, lo primero que nos viene a la mente es el comercio internacional; pero la globalización es más que eso” (p. 679). Como se explicó en el capítulo uno, la globalización tiene cuatro componentes fundamentales:

1. Aumento en el comercio internacional.
2. Incremento de los flujos financieros internacionales.
3. Mayor internacionalización de los procesos productivos.
4. Avance hacia la armonización de las instituciones económicas nacionales.

La conformación de este sistema global se ha manifestado desde el fin de la Segunda Guerra Mundial, como lo indica Kaplan (2002) "con una serie de cambios rápidos y profundos, que claramente apuntaban hacia la conformación de un nuevo orden mundial" (p. 227).

Los países tienen como motor de crecimiento al comercio internacional, y tienen como base la búsqueda de un elevado nivel de competitividad. La globalización como fenómeno de mercado tiene su impulso en el proceso técnico y particularmente en la capacidad que a partir del mismo posee un país de mover bienes, servicios, dinero, personas e información. La creación de grandes uniones económicas y la firma de tratados comerciales en sus diferentes fases ha fomentado que las barreras legales y económicas hayan disminuido.

Por tanto, la globalización es un hecho en el que los países necesitan desarrollar estrategias para enfrentarse al sistema global, puesto que la competencia, la inversión, grandes empresas multinacionales, entre otros, conlleva riesgos económicos. Por lo anterior, en la gestión macroeconómica es esencial enfrentarse al escenario global.



La globalización es un proceso dinámico que cuenta con actores cuyo papel fundamental es tomar el liderazgo en el mundo globalizado. Esto se puede categorizar en el siguiente orden:

1. *Las empresas multinacionales.* Son catalogadas como el verdadero motor de la globalización. Mantienen un proceso continuo de concentración de capital y expanden sus actividades en todo el planeta.



2. *Los organismos internacionales.* Están encabezados por el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM), Organización Mundial del Comercio (OMC), Grupo de los 7G-7, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), Foro Económico Mundial. Su papel fundamental es la configuración del nuevo orden mundial.



BANCO MUNDIAL
BIRF - AIF



ORGANIZACIÓN
MUNDIAL
DEL COMERCIO

WORLD
ECONOMIC
FORUM



OCDE
MEJORES POLÍTICAS
PARA UNA VIDA MEJOR

3. *Organismos regionales.* Los bloques económicos regionales y sistemas globales son los grandes aliados de la globalización, como son: La Unión Europea, Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC), Tratado de Libre Comercio en América del Norte, Mercado Común del Sur (MERCOSUR), Comunidad Andina (CAN) y Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN), entre otros.



4. *El Estado.* Adopta políticas monetarias y fiscales de estabilidad macroeconómica, aportado la infraestructura básica para la actividad económica global.



Derivado de lo anterior, en la economía global, la formación de bloques económicos complementa el proceso de apertura de los mercados y la liberación de flujos de capital, lo cual ha transformado la realidad del sector productivo a nivel mundial. Las empresas, como motor de cada economía capitalista, han modificado la forma de llevar a cabo las operaciones productivas y financieras. A fin de adaptarse al nuevo entorno, cada empresa y actividad económica debe competir con sus similares, ubicadas en cualquier lugar del mundo. Para sobrevivir, deben transformar las ventajas comparativas en ventajas competitivas.



Las empresas transnacionales aprovechan la eliminación de barreras, que en conjunto con las mejoras en la infraestructura de comunicación y transporte aprovechan las economías a escala para posicionarse con un mayor poder financiero, tecnológico e industrial, y beneficiándose de otros países fuera de su jurisdicción nacional para incrementar ganancias; es decir, la infraestructura de transporte, comunicaciones y de servicios relacionados, aunado a la contratación de mano de obra con bajos salarios, enfatizan las ventajas competitivas e influyen en el costo del bien final ofrecido al consumidor, por lo que representa un factor importante en la competitividad de un país. De tal forma que las empresas transnacionales, al concentrar más poder, se han convertido en motores de desarrollo; así los conglomerados globales no están sujetos a los Estados y pueden influir en la elaboración y aplicación de las políticas (Kaplan, 2002).

Localización internacional de la producción

La teoría de la localización es una corriente de pensamiento económico que incorpora a la ubicación geográfica como una de las variables que determinan el equilibrio de mercado. La localización de las empresas en un sector geográfico está sustentada en diferentes teorías que van desde los teóricos Von Thunen, pasando por Alfred Weber y Walter Christaller. El objetivo de la teoría de la localización es estudiar cómo el espacio juega un rol clave en las decisiones de los productores y consumidores.

En general, las industrias prefieren localizarse en grandes ciudades (economías de aglomeración), en sitios ventajosos para el transporte, cercanos a recursos naturales donde se encuentra mano de obra barata, seguridad, institutos tecnológicos e innovaciones. La teoría de Alfred Weber (1929) supone un espacio isotrópico, pero con recursos localizados en un punto y con un mercado en otro punto. La ubicación de la planta está relacionada con cuatro factores fundamentales: distancia a los recursos naturales, distancia al mercado, costos de la mano de obra y las economías de aglomeración.

Para Weber, el principal factor de localización son los costos de transporte, de ahí que propusiera buscar el lugar de producción que permitiera minimizar los costos de transportes totales, incluyendo el suministro de materias primas y la distribución del producto al mercado. Weber propone entonces el Triángulo Óptimo de Localización, en el que explica que las decisiones de localización industrial se darán en el punto del espacio que tuviera la más favorable combinación de costos de transporte con los tres factores básicos: tierra, trabajo y mercado (Weber, 1929).

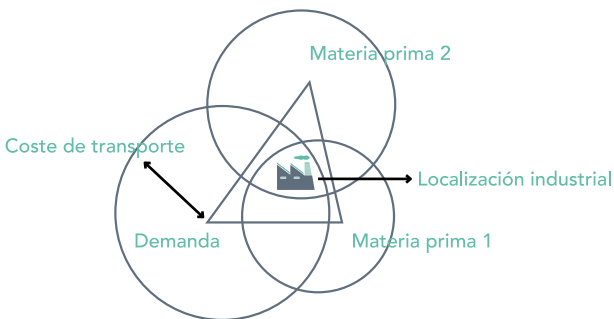


Figura 22. Triángulo de Weber

Fuente: <https://intef.es/>

La geografía económica estudia los factores que influyen en la localización de las actividades económicas, con el fin de producir donde se puedan aprovechar las economías a escala; es decir, donde se reduzcan los costos y aumente la producción.

La teoría macroeconómica de Kojima (1976) es una extensión de la teoría Eli Heckscher y Bertil Ohlin (H-O) del comercio internacional relativa a proporciones factoriales como determinantes de los flujos comerciales, dado que los flujos de capital pueden ser combinados con los factores de producción existentes en el país receptor de los flujos, buscando menores costos de producción. La Inversión Extranjera Directa (IED), por parte de las empresas que producen productos intermedios, se hará en países donde se tenga una ventaja comparativa en actividades añadidas que requieren recursos en los cuales se posea una desventaja comparativa. Como elemento novedoso, se hace referencia a la IED como forma de internacionalización de la producción, por medio de un desplazamiento de capital financiero.

Otra aportación es como lo refiere Krugman (1991), que indica que se puede estudiar la concentración geográfica de la actividad económica como resultado de tres tipos de elementos:

- Economías a escala
- Costos de transporte y
- Nivel de demanda relacionada con el porcentaje de población ocupada en la industria.

Lo anterior explica una tendencia a la concentración del sector industrial, dado por las economías a escala que justifican la producción en lugares específicos para minimizar costos de transporte y elevar la demanda.

La globalización es un fenómeno que afecta a diferentes dimensiones sociales y económicas, en un mundo caracterizado por el incremento de las interacciones en el mercado y en la competencia. La localización de la producción se vuelve fundamental para generar economías a escala que permitan una mayor acumulación de capital y, por ende, crecimiento y desarrollo económico.

Realice la tarea 4. *Resumen sobre las estrategias de localización internacional de una empresa*

TAREAS

Tarea 3. Resumen de investigación, en el cual se identifique un acuerdo comercial de México y su impacto en la economía nacional

Tema. 2.1. Análisis del entorno

Esta tarea tiene como propósito que usted identifique un acuerdo comercial de México y describa cuál ha sido su impacto en la economía nacional.

Instrucciones:

- a) **Investigue** los acuerdos comerciales de México y **elija** uno de su interés.
- b) **Realice** una revisión bibliográfica del acuerdo comercial que seleccionó y datos que evidencien su impacto en el país.
- c) **Realice** un resumen de máximo 2 cuartillas del contenido, el cual debe de incluir: país con el que se hace el acuerdo, en qué consiste el acuerdo comercial, duración del acuerdo. También incluir datos del impacto o beneficio del mismo en la economía nacional.
- d) El resumen debe estar organizado de la siguiente manera: portada, introducción (un párrafo), desarrollo (el contenido indicado en el inciso c), conclusión (un párrafo) y fuentes de información.
Los criterios de evaluación son:
 - Estructura
 - Contenido
 - Redacción
 - Fuentes de información
- e) No olvide **escribir** en su tarea su nombre y el de la institución a la que pertenece.
- f) **Guarde** su tarea 3 ("Resumen de investigación, en el cual se identifique un acuerdo comercial de México y su impacto en la economía nacional") como documento Word con la siguiente nomenclatura:
Tarea3_XX_YZ. Recuerde sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
Por ejemplo, si yo me llamo Francisco Villa García, debo guardar mi documento de la siguiente forma: Tarea3_FR_V_G.
- g) **Suba** su tarea 3 en su e-portafolio, que se encuentra en la plataforma educativa.
- h) Si tiene dudas, por favor **plánteelas** a su docente o escribalas en el Foro de Dudas. Éstas serán contestadas en las siguientes 24 horas hábiles.

Rúbrica. Tarea 3. Resumen de investigación, en el cual se identifique un acuerdo comercial de México y su impacto en la economía nacional (valor 17)

Nombre del estudiante-aprendiz:
 Nombre del docente:
 Universidad Tecnológica:
 Cooperativa de ahorro y préstamo de procedencia:

Aspecto a evaluar	Excelente 6.5	Bueno 5	Regular 3.5	Deficiente 2	Calificación
Estructura	El resumen cuenta con todos los elementos de la estructura: portada, introducción, desarrollo, conclusión y fuentes de información.	El resumen cuenta con 75% de los elementos de la estructura.	El resumen cuenta con 50% de los elementos de la estructura.	El resumen carece de estructura y/o su contenido no se ajusta a la estructura solicitada.	
Contenido	La información está claramente relacionada con el tratado comercial investigado y proporciona información sobre el acuerdo comercial y sobre el impacto o beneficio del mismo en la economía nacional.	La información está relacionada con el tratado comercial investigado y proporciona vagamente información sobre el acuerdo comercial y sobre el impacto o beneficio del mismo en la economía nacional.	La información sobre el tratado comercial investigado no proporciona información sobre alguno de los dos puntos indicados: de qué trata el acuerdo comercial o sobre el impacto o beneficio del mismo en la economía nacional.	La información no está relacionada con el tema principal.	
	Excelente 2	Bueno 1.5	Regular 1	Deficiente 0.5	
Redacción	No hay errores de gramática y ortografía.	Existen 1 a 3 errores de gramática y ortografía.	Existen de 4 a 5 errores de gramática y ortografía.	Hay más de 6 errores de gramática y ortografía.	
Fuentes de información	Consulta fuentes confiables de información. Se nota claramente el buen manejo de la información del alumno.	Consulta fuentes confiables de información. Se nota el manejo de la información del alumno.	Consulta fuentes de información poco confiables. Hay poco manejo de la información por parte del alumno.	No hay información confiable de las fuentes de información.	
<i>Total:</i>					

Tarea 4. Resumen sobre las estrategias de localización internacional de una empresa

Tema. 2.4. Economía global

Esta tarea tiene como propósito que usted identifique los factores que influyen en la localización geográfica de una empresa.

Instrucciones:

- a) **Investigue** sobre los factores clave de la localización internacional.
- b) **Elija 1** empresa que tengan un mercado internacional.
- c) **Realice** una revisión bibliográfica de los factores que han incidido en la localización geográfica de la empresa elegida.
- d) **Elabore** su reporte (máximo 2 cuartillas).
- e) La estructura que debe tener su documento es: portada, introducción (un párrafo), desarrollo (factores), conclusión (un párrafo) y fuentes de información.
Los criterios de evaluación son:
 - Estructura
 - Contenido
 - Redacción
 - Fuentes de información
- f) No olvide **escribir** en su tarea su nombre y el de la institución a la que pertenece.
- g) **Guarde** su tarea 4 (“Resumen sobre las estrategias de localización internacional de una empresa”) como documento Word con la siguiente nomenclatura: Tarea4_XX_YZ. Recuerde sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
Por ejemplo, si yo me llamo Francisco Villa García, debo guardar mi documento de la siguiente forma: Tarea4_FR_V_G.
- h) **Suba** su tarea 4 en su e-portafolio, que se encuentra en la plataforma educativa.
- i) Si tiene dudas, por favor **plantéelas** a su docente o escribálas en el Foro de Dudas. Éstas serán contestadas en las siguientes 24 horas hábiles.

Rúbrica. Tarea 4. Resumen sobre las estrategias de localización internacional de una empresa (valor 16)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

Universidad Tecnológica:

Cooperativa de ahorro y préstamo de procedencia:

Aspecto a evaluar	Excelente 7	Bueno 5	Regular 3	Deficiente 1	Calificación
Estructura	El resumen cuenta con todos los elementos de la estructura: portada, introducción, desarrollo, conclusión y fuentes de información.	El resumen cuenta con 75% de los elementos de la estructura.	El resumen cuenta con 50% de los elementos de la estructura.	El resumen carece de estructura y/o su contenido no se ajusta a la estructura solicitada.	
Contenidos	La información indica y explica claramente los factores de localización internacional de la empresa.	La información indica y explica los factores de localización de la empresa.	La información sólo menciona los factores de localización de la empresa, pero no los explica.	La información es muy vaga y no indica los factores de localización ni los explica.	
	Excelente 1	Bueno 0.8	Regular 0.5	Deficiente 0.3	
Redacción	No hay errores de gramática y ortografía.	Existen de 1 a 3 errores de gramática y ortografía.	Existen de 4 a 5 errores de gramática y ortografía.	Hay más de 6 errores de gramática y ortografía.	
Fuentes de información	Consulta fuentes confiables de información. Se nota claramente el buen manejo de la información del alumno.	Consulta fuentes confiables de información. Se nota el manejo de la información del alumno.	Consulta fuentes de información poco confiables. Hay poco manejo de la información por parte del alumno.	No hay información confiable de las fuentes de información.	
<i>Total:</i>					

Para saber más...



Naciones Unidas. (2020). *Situación y Perspectivas de la Economía Mundial. Resumen ejecutivo*. https://www.un.org/development/desa/dpad/wp-content/uploads/sites/45/publication/WESP2020_Summary_S.pdf

Referencias



Auditoría Superior de la Federación. (2016). *Introducción al Sistema Fiscal Mexicano*. Serie Apuntes Didácticos. https://www.asf.gob.mx/uploads/61_Publicaciones_tecnicas/2._Introduccion_al_Sistema_Fiscal_Mexicano.pdf

Banco de México. (2021). *Efectos de la Política Monetaria sobre la Economía*. <https://www.banxico.org.mx/politica-monetaria/d/%7BCE7DEA10-0015-1138-4A2F-F3580416D34F%7D.pdf>

Banco de México. (2007). *Instrumentación de la Política Monetaria a través de un Objetivo Operacional de Tasa de Interés*. <https://www.banxico.org.mx/politica-monetaria/d/%7B5EC0B4E4-0EB1-6363-14E5-93EAE6028158%7D.pdf>

- Banco de México. (enero de 2018). *Redefinición de los Agregados Monetarios y Medición de los Activos Financieros Internos*. <https://www.banxico.org.mx/apps/sie/%7BD86B3963-97D2-A31D-0216-465543204C8D%7D.pdf>
- Canta Izaguirre, A., Casabella, R., Cordiano, M., Torres, G. y Rosello Fernández, J. (2014). *Comercio Internacional en el siglo XXI. La puerta de acceso a los negocios globales*. Buenos Aires: Dunken.
- Castellot Rafful, R. (2002). *La Unión Europea: Una experiencia de integración regional*. México: Plaza y Valdés, S.A. de C.V.
- Congreso de la Unión. (1993). *Ley del Banco de México*. <https://www.banxico.org.mx/marco-normativo/marco-juridico/ley-del-banco-de-mexico/%7B9BC>
- Cue Mancera, A. (2014). *Comercio Internacional*. México: Grupo Editorial Patria.
- Kaplan, M. (2002). *Estado y globalización*. México: UNAM.
- Kojima, K. (1976). *Direct Foreign Investment: A Japanese Model of Multinational Business Operations*. London: Crom Helm.
- Krugman, P. (1991). *Geography and Trade*. Cambridge: The MIT Press.
- Krugman, P. & Obstfeld, M. (2001). *Economía Internacional: Teoría e Política*. Sao Paulo: Makron Books Ltda.
- Osorio Arcilla, C. (1995). *Diccionario de Comercio Internacional*. México: Iberoamericana.

-
- Ruiz Nápoles, P. (enero-marzo de 2020). El teorema de Hecksher-Ohkin y la economía mexicana. Una visión crítica de la economía neoliberal. *El trimestre económico*, LXXXVII (1) (345), 99-131.
- Sachs, J. & Larraín, F. (2012). *Macroeconomía en la economía global*. Buenos Aires: Pearson Education.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (07 de abril de 2021). *¿Qué hacemos?* <https://www.gob.mx/shcp/que-hacemos>
- Stiglitz, J. (2012). *El malestar de la globalización*. Madrid: Taurus.
- Weber, A. (1929). *Theory of the Location of Industries*. Chicago: University of Chicago.



Carrera
Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**