

CENTRO EDUCATIVO JEAN PIAGET

**FLUCTUACIÓN MONETARIA EN
MÉXICO 2015-2018: EFECTOS SOBRE
LA ECONOMÍA NACIONAL Y LAS
FINANZAS PERSONALES**

CAMILA GIORDANO & SEIJI TAKAHASHI

PROFESOR^a: ADRIANA SÁNCHEZ

MATERIA: TMI

6° DE PREPARATORIA

08 DE MAYO DE 2020

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo resaltar los factores, acciones y/o causas que influyen en el valor de la moneda nacional (respecto al dólar para fines prácticos) y sus efectos en la economía nacional y en las finanzas personales. Para sustentar la investigación teórica, se realizó una encuesta a mexicanos, mayores de edad que se encontraran laborando, sin importar su clase socioeconómica o profesión. Posteriormente se compararon los resultados obtenidos con datos del valor de la moneda nacional y la tasa de inflación en México para afirmar la pregunta de investigación.

Abstract

The general objective of the present study is to highlight the main factors that modify the value of the national currency and its national and personal effects, economically speaking. To support the theoretical research, a survey was carried out to a group of 18+ Mexicans, who were in the labor market, regardless of their socioeconomic class, gender or profession. Subsequently, the results obtained were compared with current data on the value of the national currency and the inflation rate in Mexico.

Introducción

Pregunta de investigación: ¿La fluctuación en el valor de la moneda nacional durante el periodo 2015-2018 afectó a México a nivel macroeconómico y microeconómico?

Objetivos:

- o Objetivo general: Demostrar si la fluctuación en el valor de la moneda nacional durante el periodo 2015-2018 afectó a México a nivel macroeconómico y microeconómico.
- o Objetivos específicos:
 - Investigar el historial (2015-2018) sobre el valor la moneda mexicana.
 - Comparar si hubo un cambio significativo en el valor de la moneda.
 - Recopilar datos a partir de la realización de una encuesta para tener una idea general de cómo se ve afectada la sociedad por estos cambios.

Justificación:

Este estudio sustenta la investigación teórica en trabajos previos sobre la inflación y su impacto en la economía individual, así como en los cambios en el valor de la moneda mexicana.

Las implicaciones teóricas y prácticas del estudio son informar a la sociedad acerca del cambio que se ha vivido paulatinamente en materia económica y sus consecuencias.

Asimismo, pretende sentar bases para que a futuro, se investiguen los factores o acciones que influyeron de manera positiva (contrario a lo que establece este estudio) al valor del peso e idear un modelo económico para continuar llevando a cabo dichas acciones en busca de una mejor economía.

Marco teórico

Hoy en día una de las mayores incertidumbres que tienen las personas es el estado de su economía individual y nacional.

Primeramente comenzaremos por definir el concepto de economía: es la ciencia social que estudia los procesos de producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios. Así como, el análisis de comportamiento del humano como una relación entre fines dados (INEGI, 2018).

La primera parte de la definición, pareciera que está más ligada a una economía nacional, mientras que la segunda, hace referencia a las decisiones que un individuo toma día con día para saber lo que va a consumir.

Es decir, supongamos que su despensa de leche, huevos, tortilla, aceite, etc. hace un año le costaba \$500, pero hoy le cuesta \$560. Lo que uno ve de primera instancia es el aumento de precio de los productos, pero detrás de eso hay una serie de factores que influyeron para que esto pasara.

En el mismo ejemplo, supongamos que el precio de la gasolina sube; los agricultores que usan maquinaria tendrán que subir los precios debido al aumento de la gasolina. Las empresas que compran el producto también tienen que distribuirlo, y requieren de vehículos de gasolina lo que implica que tengan que subir los precios del producto final para poder recuperar la inversión que se hizo en la gasolina. Lo que nosotros vemos es el precio final, después de todos esos filtros.

El Financiero (2018) define a la inflación como “un aumento generalizado y sostenido en los precios de productos y servicios, es uno de los pocos indicadores que afecta a toda la economía”. Una de las formas en las que afecta la economía, es la a tres de las inversiones, el empleo y los salarios reales (Banco de México, 2018).

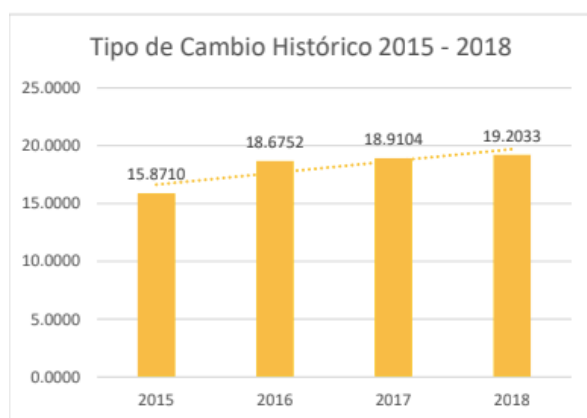
La inflación es un fenómeno que se va dando paulatinamente, es decir, que puede bajar (deflación) o subir (inflación), y en consecuencia modificar los precios del mercado.

Ahora bien, la fluctuación en el valor de una moneda nacional se puede ver afectado por diversos factores tanto nacionales como internacionales. Desde lo que diga nuestro actual presidente Andrés Manuel López Obrador en sus entrevistas matutinas donde trata temas económicos, sociales y/o políticos; hasta las acciones que toma Donald Trump, presidente de Estados Unidos con respecto al famoso “Muro” y políticas de migración.

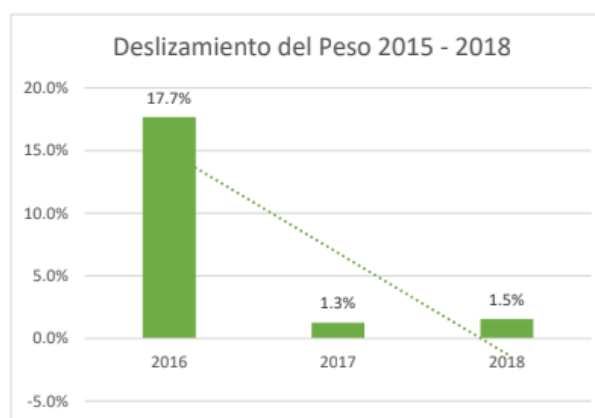
Asimismo, la renegociación del Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLCAN) entre Estados Unidos, Canadá y México a finales del 2018, y su posible cancelación también juegan un papel importante (El Financiero, 2018).

En esta investigación analizaremos el peso mexicano con respecto al dólar para fines prácticos.

Fluctuación monetaria del peso (2015 – diciembre 2018). Datos del Diario Oficial de la Federación

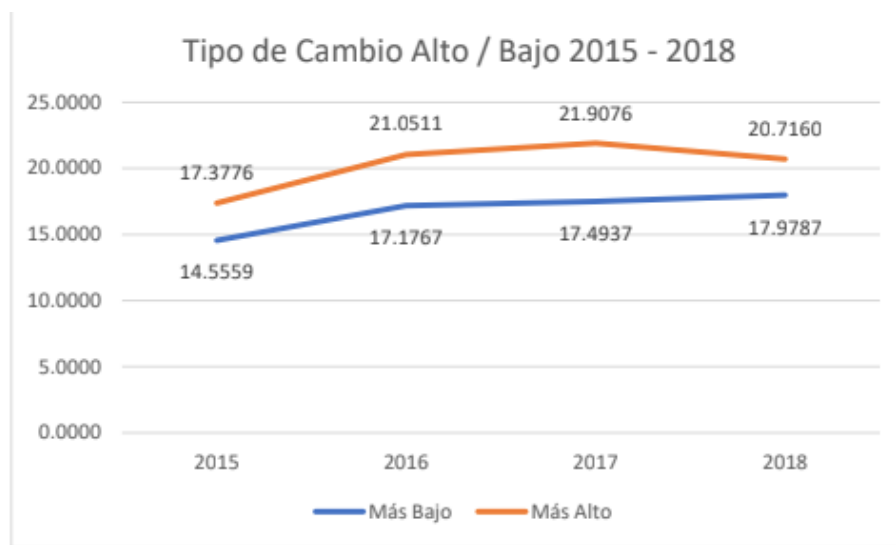


Gráfica 1



Gráfica 2

En la gráfica 1 podemos observar cómo se ha ido devaluando el peso con respecto al dólar anualmente. Si crece el número arriba de las barras verticales, significa que el valor del peso se ha ido devaluando. Mineras que en la gráfica 2 se ilustra el porcentaje de devaluación respecto al año anterior, por ejemplo: del 2015 al 2016 hubo un crecimiento del 17.7%.



Gráfica 3

Por otro lado, en la gráfica 3 se observan los valores mínimos y máximos del valor del peso respecto al año: 2017 fue el año que tuvo el cambio más significativo teniendo como mínimo el valor de \$17.4937 y máximo de 21.9076.

A continuación revisaremos los sucesos que más marcaron a México desde el 2015:

2015

- 1) Protesta en México por gasolinazo.
- 2) Elecciones de gobernadores, presidentes municipales, etc.
- 3) Donald Trump publica un tweet en donde se retracta de lo dicho en días anteriores al decir:

“Me gusta México y amo el espíritu de esa gente”.

Éste último por más insignificante que parezca repercute mucho en el valor de la moneda nacional dado que México depende económicamente de Estados Unidos, siendo este su principal aliado comercial.

2016

- 1) El presidente Enrique Peña Nieto recibe en *Los Pinos* al entonces candidato republicano a la presidencia de Estados Unidos, Donald Trump, lo que genera un rechazo unánime.
- 2) Los precios de las gasolinas y del Diesel aumentaron y la energía eléctrica para hogares con alto consumo y negocios presentaron incrementos a partir de agosto.
- 3) Donald Trump ofrece a los estadounidenses, durante su campaña electoral, construir un muro entre Estados Unidos y México, el cual iba a ser financiado por México. Así como la renegociación del TLC (Roy Campos, 2016).
- 4) Donald Trump gana las elecciones presidenciales convirtiéndose en el presidente 45 de los Estados Unidos, inquietando a México por sus declaraciones hechas en campaña.

2017

- 1) En enero entra en vigor el alza del precio de la gasolina pese a la expectativa que bajarían los precios gracias a la Reforma Energética. Esto trae consigo una serie de huelgas y saqueos a tiendas departamentales, (BBC, 2018).
- 2) Septiembre registró dos sismos en el país. El primero siendo el 7 de septiembre con epicentro en Chiapas dejando varias muertes. Posteriormente el 19 de septiembre se registra otro sismo de magnitud 7.1 en la escala Richter dejando varias ciudades

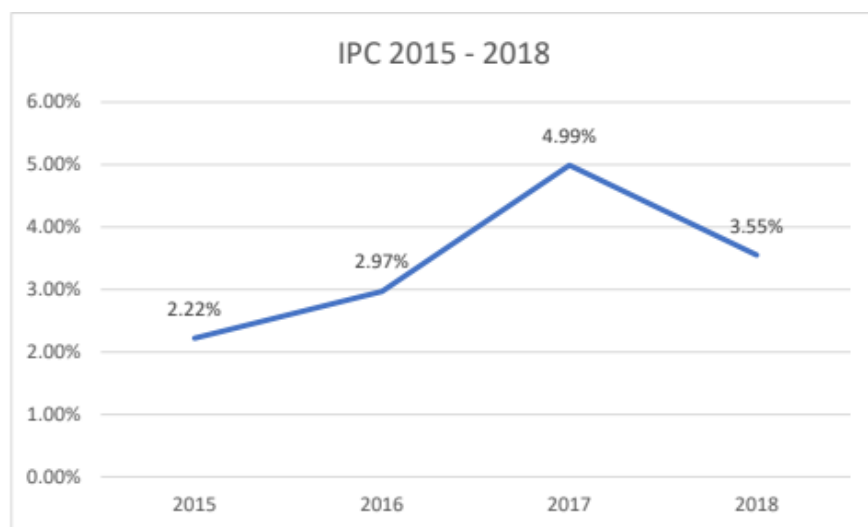
afectadas entre ellas Ciudad de México y un centenar de muertos, (New York Times ES, 2017).

2018

- 1) En agosto se inicia el Movimiento estudiantil por parte de estudiantes de la UNAM para exigir más seguridad en sus planteles de Escuela Nacional Preparatoria. Se cancelan clases y hay muchos ataques de estudiantes también conocidos como “porros” hacia los manifestantes pacíficos, (El Universal, 2018).
- 2) Se llevan a cabo las elecciones presidenciales en julio, donde Andrés Manuel López Obrador (AMLO) es el favorito para ganar la presidencia.
- 3) AMLO gana las elecciones con un 53% e los votos totales a su favor convirtiéndose en el primer presidente de México con ideología de izquierda (INE, 2018).
- 4) En diciembre, AMLO toma posesión de la presidencia de México.

Todos los sucesos anteriormente mencionados llegan a tener consecuencias en la inflación del país. Además de las razones expuestas anteriormente, el crecimiento de la economía también se ve influenciado negativamente por la inflación como consecuencia de sus efectos sobre los costos de financiamiento de proyectos productivos, afectando los niveles de inversión.

Adicionalmente, se ha observado que los periodos de alta inflación están ligados a episodios de disminuciones en la generación de empleo y caídas de los salarios reales.



Gráfica 4

El IPC marca la evolución de un conjunto de precios de los bienes y servicios que afectan a cada consumidor. Analiza el coste de la vida con la variación en términos porcentuales de determinados productos, es decir, la inflación (BBVA, 2017). En la gráfica 4, la inflación tuvo su mayor alcance en 2017 con un 4.99%. Esto se ve reflejado en los precios de los productos que consumimos. Se utilizan principalmente productos dentro de la canasta básica para medir la inflación, si su precio aumenta o disminuye marca el porcentaje de la inflación

Método

Para realizar esta investigación se realizó una encuesta electrónica.

El diseño de esta investigación acerca de la teoría monetaria (fluctuación del valor de la moneda) es:

- Según su finalidad: Básica; busca aportar conocimiento acerca de la fluctuación en el valor del peso, así como sus factores y consecuencias en la sociedad de hoy en día.
- Según su alcance: Explicativa; en la investigación se dará a conocer las causas del fenómeno de la fluctuación del valor de la moneda nacional.

-Según su diseño: No experimental; las condiciones no fueron controladas durante la investigación.

-Según su fuente de datos: De campo; se realizó una encuesta a mexicanos, mayores de edad con un trabajo para identificar si han visto efectos en su economía personal con base en la fluctuación del valor de la moneda nacional.

-Según su enfoque: Cuantitativa; con base en los datos recopilados en la encuesta se hará un análisis de ellos para sustentar nuestra teoría.

Materiales

Se realizó una encuesta constituida por diez preguntas, adaptadas a un grupo con la siguientes características: "cualquier individuo mexicano (sin importar género, condición socio-económica o profesión), mayor de edad, que se encuentre laborando y por ende posea un ingreso mensual".

Procedimiento

La encuesta se realizó en una plataforma de internet en un lapso aproximado de 5 minutos.

Los datos se analizaron de forma cuantitativa para probar que, con base en la teoría, se han visto efectos en la economía personal de los mexicanos. Posteriormente, se efectuaron los promedios de las respuestas obtenidas para poder adaptar dichos resultados a un mayor sector poblacional.

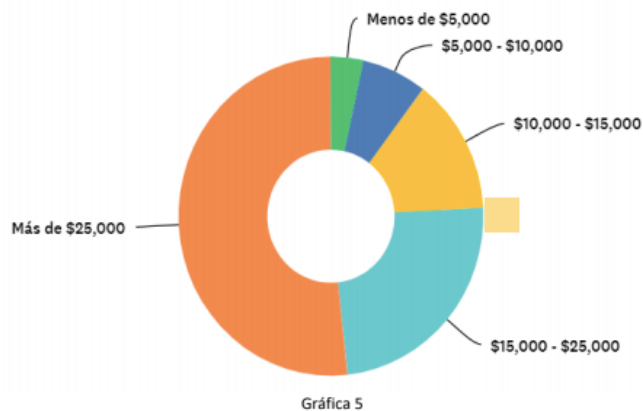
Análisis de resultados

En esta sección se analizarán los resultados de la encuesta realizada. Asimismo, se dará una breve descripción de cada pregunta junto con su respectiva respuesta.

Pregunta #1: ¿Es usted mexicano? Todas las respuestas fueron “Sí”.

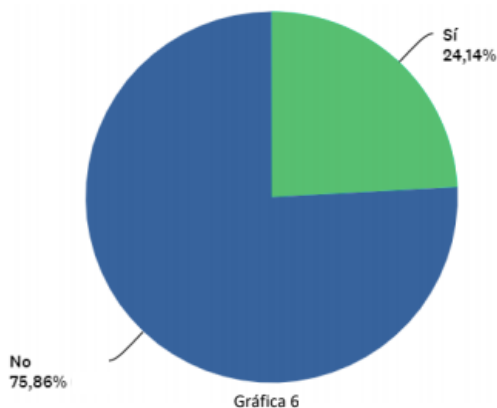
Pregunta #2: ¿Es usted mayor de edad? Todas las respuestas fueron “Sí”.

Pregunta #3: ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?



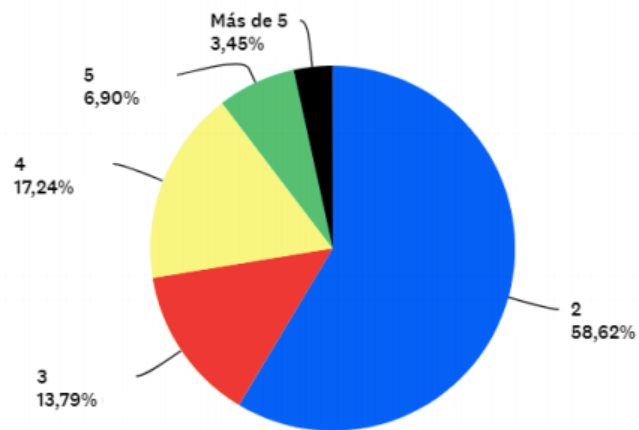
Podemos observar que entre la gente encuestada, un poco más del 50% tiene un sueldo superior a los \$25,000 mxn.

Pregunta #4: ¿Se siente satisfecho con sus ingresos?



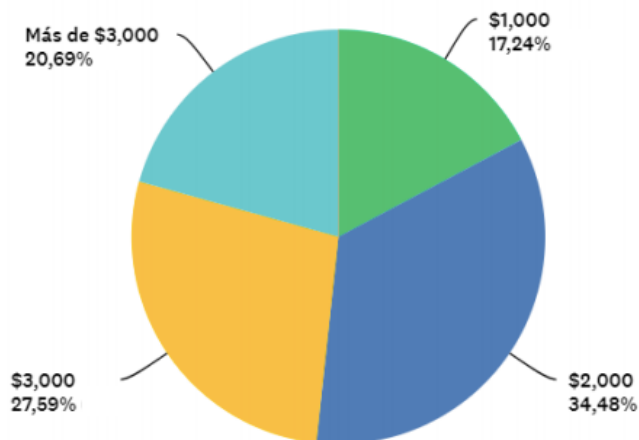
En la gráfica anterior vemos que el 75% por ciento de los encuestados no están conformes con sus ingresos mensuales contando que un poco más del 50% genera más de \$25,000.

Pregunta #5: ¿Cuántos miembros de en su familia son?



Gráfica 7

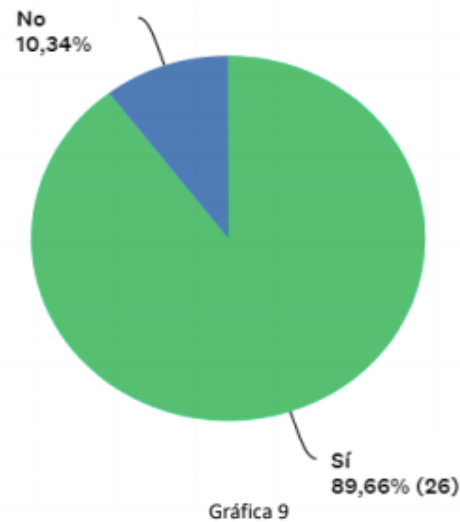
Pregunta #6: ¿Cuánto gasta por despensa?



Gráfica 8

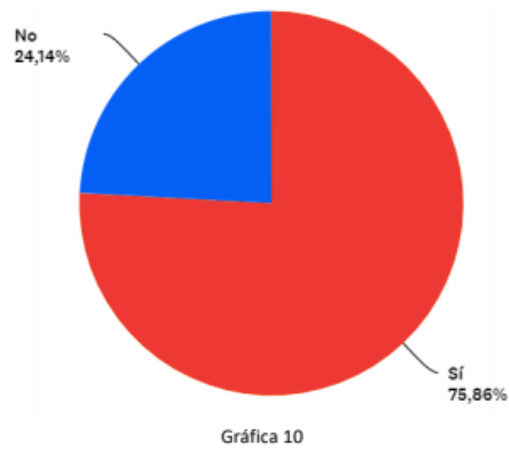
Con base en la gráfica anterior podemos observar que el 62% de las familias gastan entre \$2,000- \$3,000 en su despensa, lo que tiene relación directa con el número de miembros por familia (gráfica 7).

Pregunta #7: ¿Podría decir que lo que le alcanzaba con \$2,000 en 2015, ahora en 2018, le cuesta más?

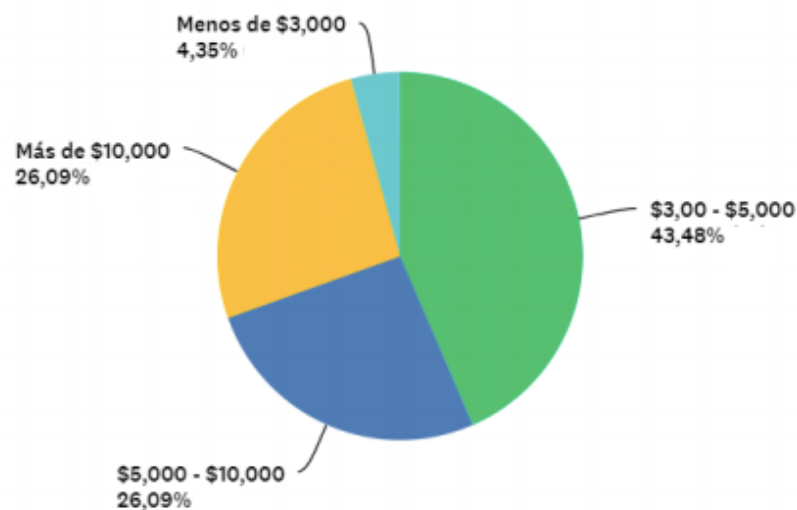


Aproximadamente el 90% afirmó que los precios habían cambiado desde 2015. Es decir, que si con \$2,000 te alcanzaba para adquirir 20 productos, en 2018 con la misma cantidad de dinero, te alcanzaba solamente para 15 de los mismos productos.

Pregunta #8: ¿Ha tenido algún aumento en su salario en los últimos 3 años?



Pregunta #9: Si sí tuvo un aumento, ¿de cuánto fue?



Gráfica 11

Con respecto a la pregunta #8, el 75% de la gente encuestada ha tenido un aumento en su sueldo en los últimos 3 años, pudiéndose relacionar con el problema de investigación. En cuanto a la gráfica 11, de ese 75%, casi el 45% tuvo un aumento de entre \$3,000 - \$5,000.

Pregunta #10: ¿Usted tiene algún fondo de ahorro?



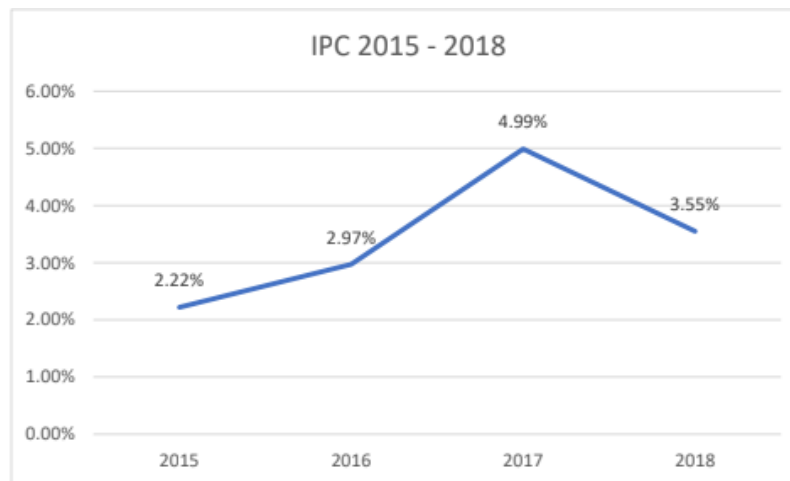
Gráfica 12

Esta pregunta podrá parecer no tener relación íntima con lo planteado en la investigación, sin embargo, servirá para probar una de las consecuencias que podrían existir.

Discusión

Con base en la encuesta y la investigación teórica realizada, podemos observar que los factores sociales, económicos y políticos efectivamente afectan la fluctuación monetaria del peso mexicano y, por ende, a los mexicanos sin distinción alguna de clase económica.

La gente encuestada tiene una inconformidad en cuanto a sus ingresos mensuales (gráfica 6) y afirman que lo que compraban con \$2,000 en el 2015, ahora en 2018 les cuesta más (gráfica 9). Esto debido a la inflación que se ha presentado.



Gráfica 4.1

Los resultados nos permitieron entender de manera más práctica que la inflación mostró un alza significativa en el año 2017 en comparación al año pasado. Por consecuencia, los precios de los productos suben, pero eso no significa que los salarios de las personas estén obligados a aumentar de igual manera. Es por eso que la gente se ve afectada directamente.

Sin embargo, con la gráfica 10 analizamos que el 75% de los encuestados sí ha tenido un aumento en su salario en los últimos 3 años, de los cuales el 43% fue un aumento de entre \$3,000 - \$5,000 (gráfica 11) suponiendo que el 47% de las personas gastan de \$3,000 en adelante en sus despesas (gráfica 8).

Conclusiones

La previa investigación, así como el estudio de campo realizado, nos han permitido darle una respuesta veraz y certera a la pregunta de investigación: la fluctuación en el valor de la moneda nacional durante el periodo 2015-2018 sí afecta a México a nivel macroeconómico y microeconómico.

Para concluir, podemos resumir los factores más importantes que influyeron en el valor de la moneda nacional en el periodo 2015-2018, y por lo tanto que nos permitieron ratificar nuestro objetivo general:

- 1) En enero 2017 entra en vigor el alza del precio de la gasolina pese a la expectativa que bajarían los precios gracias a la Reforma Energética. Esto trae consigo una serie de huelgas y saqueos a tiendas departamentales, (BBC, 2018).
- 2) Septiembre registró dos sismos en el país. El primero siendo el 7 de septiembre con epicentro en Chiapas dejando varias muertes. Posteriormente el 19 de septiembre se registra otro sismo de magnitud 7.1 en la escala Richter dejando varias ciudades afectadas entre ellas Ciudad de México y un centenar de muertos, (New York Times ES, 2017).
- 3) Donald Trump ofrece a los estadounidenses, durante su campaña electoral, construir un muro entre Estados Unidos y México el cual México se iba a responsabilizar de financiar y renegociar el TLC, (Roy Campos, 2016).
- 4) AMLO gana las elecciones con un 53% e los votos totales a su favor convirtiéndose en el primer presidente de México con ideología de izquierda, (INE, 2018).

Todo individuo se ve afectado por los cambios económicos que hay en nuestra sociedad sin excepción alguna. El impacto que tiene la fluctuación monetaria en la vida económica, concierne a todos los mexicanos pues afecta de manera directa todos los sectores poblacionales, ya sea para bien o para mal.

Anexos

1. ¿Es usted mexicano(a)?

Sí

No

2. ¿Es usted mayor de edad?

Sí

No

3. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?

Menos de \$5,000

\$5,000 - \$10,000

\$10,000 - \$15,000

\$15,000 - \$25,000

Más de \$25,000

4. ¿Se siente satisfecho con sus ingresos?

Sí

No

5. ¿Cuántos miembros en su familia son?

2

3

4

5

Más de 5

6. ¿Cuánto gasta por despensa?

\$1,000

\$2,000

\$3,000

Más de \$3,000

7. ¿Podría decir que lo que le alcanzaba con \$2,000 en 2012, ahora en 2018, le cuesta más?

Sí

No

8. ¿Ha tenido algún aumento en su salario en los últimos 6 años?

Sí

No

9. Si sí tuvo algún aumento, ¿de cuánto fue ese aumento?

\$3,00 - \$5,000

\$5,000 - \$10,000

Más de \$10,000

10. ¿Usted tiene algún fondo de ahorro?

Sí

No

Bibliografía

- Banco de México. Programa Monetario 2018.
- BBVA. (2017, February 27). ¿Qué es el IPC y cómo afecta a las finanzas? Retrieved May 12, 2019, from <https://www.bbva.com/es/ipc-afecta-tus-finanzas/>
- Campos, R. (n.d.). 30 eventos que impactaron a México en el 2016. Retrieved May 12, 2019, from <http://consulta.mx/index.php/roy-opina/item/888-30-eventos-impactaron-a-mexico-2016>
- Cuál es el único estado de los 32 de México en el que no ganó López Obrador. Retrieved from <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-44689634>
- DOF - Diario Oficial de la Federación
- Estudiantes marchan hacia la Rectoría de la UNAM. (2018, September 5). Retrieved May 12, 2019, from <https://www.eluniversal.com.mx/nacion/sociedad/estudiantes-marchan-hacia-la-rectoria-de-la-unam>
- Inflación de México en 2015 – inflacion IPC México 2015. (n.d.). Retrieved May 12, 2019, from <https://es.inflation.eu/tasas-de-inflacion/mexico/inflacion-historica/ipc-inflacion-mexico-2015.aspx>
- Morales, Y. (n.d.). Inflación en 5% durante el 2017, por gasolina, gas y tipo de cambio. Retrieved May 12, 2019, from <https://www.eleconomista.com.mx/economia/Inflacion-en-5-durante-el-2017-por-gasolina-gas-y-tipo-de-cambio-20170101-0055.html>
- ¿Qué es y para qué sirve la inflación? (n.d.). Retrieved May 12, 2019,

from <https://elfinanciero.com.mx/economia/que-es-y-para-que-sirve-la-inflacion>

- Trump amenaza (otra vez) de abandonar TLCAN. (n.d.). Retrieved May 12, 2019, from <https://elfinanciero.com.mx/economia/trump-renueva-otra-vez-amenaza-de-abandonar-tlcan>
- Trump amenaza (otra vez) de abandonar TLCAN. (n.d.). Retrieved May 12, 2019, from <https://elfinanciero.com.mx/economia/trump-renueva-otra-vez-amenaza-de-abandonar-tlcan>
- Un fuerte terremoto sacude México; hay un centenar de muertos. The New York Times. Retrieved from <https://www.nytimes.com/es/2017/09/19/temblor-sismo-mexico/>