

PSICOLOGÍA Y ECONOMÍA: UNA APROXIMACIÓN A LA TEORÍA DE ROBERT LUCAS, JR.

Miguel A. Gómez Álvarez

RESUMEN

La academia sueca otórgo en 1995 el Premio Nobel de Economía a Robert Lucas por sus aportes comprensivos y la formulación de la teoría de las expectativas racionales, un micromodelo teórico potente; el concepto de expectativa es un concepto eminentemente psicológico desarrollado mayormente entre 1936 y 1987 por teóricos renombrados de esta disciplina.

Dentro de la psicología cognitiva, el concepto de expectativa es básico para la comprensión de otros conceptos, como por ejemplo el de personalidad (Mischel, 1990) o para analizar la formación de conceptos y estrategias de pensamiento (Puente, 1989).

En Economía se emplea, el mismo concepto de expectativa, como variable explicativa de temas como inflación, desempleo, crecimiento, etc. Partiendo de los resultados del informe del Club de Roma 1973 se señalan algunos cambios del concepto de expectativa y cómo las mismas determinan la toma de decisiones altamente probables pero a la vez contingentes a la cantidad de información disponible para el actor económico, se ejemplifica el concepto y el proceso dentro de la situación venezolana actual.

El presente trabajo fue presentado parcialmente en las Primeras Jornadas de Economía, Gerencia y Finanzas de la UCAB, en Puerto Ordaz, estado Bolívar.

En los contextos económicos actuales y en particular dentro de lo que los economistas denominan Macroeconomía, se observa cada vez mas la incorporación de microteorías y micromodelos desarrollados dentro de la psicología. Tanto E. Ch. Tolman como K. Lewin, en las décadas de los años 30 y 40 de este siglo, formularon el concepto de

expectativa como determinante del comportamiento humano , más recientemente Bandura (1990) y otros (Brown I. & Inouye D.K.,1978; Heckhausen H., 1977), han ampliado y extendido este concepto.

Dentro de la psicología cognitiva, el concepto de expectativa es básico para la comprensión de otros conceptos , como por ejemplo el de personalidad (Mischel,1990), o para analizar la formación de conceptos y estrategias de pensamiento (Puente, 1989)

En Economía se emplea, el mismo concepto de expectativa, como variable explicativa de temas tales como inflación, desempleo, crecimiento, etc.

El presente trabajo pretende, partiendo de los aportes de Robert Lucas Jr., Premio Nobel de Economía 1996, una aproximación psicológica al concepto de expectativas realizadas por algunos teóricos y mostrar algunas aplicaciones dentro de dicha disciplina con la finalidad de estimular que desde el campo de la psicología se emprendan estudios de dichas relaciones en nuestro contexto nacional.

Cuando en el año de 1973 conocimos los resultados del estudio emprendido por el Club de Roma cuatro años antes (Los Límites del Crecimiento), un informe preparado por el Instituto Tecnológico de Masachusets, para los integrantes del selecto club universal de empresarios, políticos, gerentes , académicos , etc. que lo constituían, llamó nuestra atención el que en cuadro anexo al informe presentado e identificado como *Figura 1: Evolución espontánea previsible de las variables básicas del sistema mundial según el modelo Worl 2*, el que para el lapso 1980 al 2020 se estimase que en ese período la contaminación, la inversión de capital , y la población sufriesen un muy importante incremento y que como consecuencia de lo anterior la reducción de los recursos naturales y la calidad de la vida en el planeta, disminuyera a niveles semejantes a los calculados para principios del año 1900 (Forrester J.W.,1971).

Aún cuando Venezuela no era uno de los países muestra del estudio, algunos de nosotros estimamos en esa oportunidad que la simulación y el desarrollo de modelos en el ámbito de la futurología podrían servir para prevenir la catástrofe que se anunciaba.

A lo largo de los años transcurridos desde esa fecha y en la medida en que la Ciencia Cognitiva se desarrollaba , observamos que la Macroeconomía sufría una transformación paradigmática : de un enfoque primordialmente determinista , derivaba en un enfoque probabilístico; en Psicología , y en forma paralela al enfoque Conductual, se derivó hacia lo Cognitivo y en algún lugar de este proceso, ambas, la Psicología

y la Economía consideraron relevante el concepto de expectativa, lo cual ocurrió probablemente a principios de la década de los 80.

En 1995 ocurrió la octava entrega del premio Nobel en Economía. El mismo fue obtenido por Robert E. Lucas Jr., el quinto profesor de la Universidad de Chicago que lo obtiene.

La Academia Sueca, en la justificación para su otorgamiento explicó que se basó en tres aportes del profesor Lucas para ello: 1- Su teoría de las expectativas racionales la cual pretende explicar cómo los agentes económicos toman decisiones 2- Sus estudios de los ciclos económicos y 3- Su crítica a la econometría.

En referencia al primer punto, el profesor Lucas dice que los agentes económicos (individuos, empresas e instituciones) utilizan toda la información de que disponen sobre lo que les depara el futuro, la cual es permanentemente actualizada y reinterpretada para modificar sus decisiones económicas y financieras, a esto lo denomina expectativa racional.

El factor humano es, en el campo de lo económico, un valor esencial. El hombre formula expectativas, es decir realiza evaluaciones subjetivas de la probabilidad de alcanzar metas concretas, y así, estima eficacia y resultados (Bandura, 1986; Heckhausen, 1977); hecho lo anterior cambia su comportamiento y formula de nuevo expectativas, las cuales por lo demás pueden diferir en gran medida de las que generaron el primer cambio. Esta teoría reciente, y en una forma muy simple, indica que para ello se toma en cuenta no solo la información histórica, sino también la retroalimentación de los resultados, la dificultad de la tarea, la información derivada de las comparaciones y las diferencias de personalidad de los actores.

En Economía, y hasta la aparición de la teoría de Lucas, se aceptaba la teoría de las expectativas adaptativas, la cual explica solamente las que derivan de la experiencia directa, sin tomar en cuenta las experiencias indirectas.

El gran acierto del autor (Lucas R.E., 1976) fue mostrar que el enfoque clásico (expectativas adaptativas) es solo un caso particular de la teoría Cognitiva de las expectativas, y que a largo plazo los agentes económicos no pueden ser engañados.

¿Qué consideración particular tiene o puede dar la psicología en relación a lo expresado por este teórico? en lo referente a las organizaciones sociales, Jacobson (1951) verificó que el 70 % de los empleados esperaban que sus delegados sindicales se mostraran activos en la relación con el patrono que persigue mejoras salariales (aún cuando

ellos no les presentaran quejas), mientras que sólo el 30 por ciento de los supervisores coincidía con esa misma apreciación. El contenido específico de las tareas que nos corresponde realizar, también está signado por las expectativas. Khan(1964) encontró que en relación a la vivencia de conflictos los empleados que se relacionaban con terceros, no pertenecientes a la organización, vivían mayor grado de conflicto que los que se encontraban dentro de los niveles de producción o de administración, exceptuadas las áreas de ventas o el mercadeo; y aquellos que laboraban en dos o mas departamentos simultáneamente. En ambos ejemplos se expresa el concepto de expectativa normativa . No existe en ella cambio dependiente del contexto o de la información disponible: determinismo conductual no adaptado a las necesidades reales, dependiente solo de las creencias.

A diferencia de este tipo de expectativa, la aparición del enfoque cognoscitivo dentro de las ciencias de la conducta a fines de la década de 1960, se reorientó a la formulación de expectativas cognitivas bajo las denominaciones de experiencias de entrenamiento y con nombres técnicos de grupos T o de planificación de vida y carrera (ejercicios de metas de vida, collage y las cartas, ancla de carrera, etc) (French y Bell ,1996), en el ámbito industrial; también el desarrollo tuvo lugar dentro de lo conocido como asesoramiento (counseling), en la psicología social, etc.

En el enfoque clásico de las expectativas se entendía que éstas se formaban en base a la evidencia acumulada sensorialmente dentro de la corriente del empirismo aristotélico; mientras que a partir de la formulación de la expectativa racional se volvía al enfoque original de racionalismo platónico el topus uranus o mundo de las ideas. La base comprensiva de esta segunda posición puede aclararse si consideramos el concepto de ancla de carrera según lo formulara Edgard Shein (1978), este autor planteó que el ancla de carrera se formula en base a cinco posibilidades: competencia técnica, competencia gerencial, creatividad, seguridad y autonomía. Y que estas cinco anclas son las que permiten a las personas permanecer estables y valorarse a sí mismas en términos de su propio autoconcepto, a pesar de los cambios en el ambiente.

¿Cómo estimar entonces las expectativas racionales en un ambiente económico? basándonos no solo en los antecedentes y en la experiencia, sino también en los modelos de aprendizaje vicario, la comparación social, y la reestructuración de esquemas de pensamiento.

El concepto ordenado de expectativa racional incluye a los conceptos subordinados de confianza o de desconfianza y es aquí donde

la teoría económica comienza a cambiar su enfoque de determinístico a probabilístico.

Por ejemplo, en la medida que el Banco Central de Venezuela adopta una decisión, como la de restricción de la liquidez, los agentes económicos infieren y crean expectativas que no se basan sólo en las experiencias anteriores (disminución del gasto, incremento de las tasas, etc.) sino que pueden ser interpretadas como una forma de proteger las reservas o como manera de prevenir el progreso de la inflación. Una de las dos últimas expectativas puede, a su vez, ser reinterpretada nuevamente en la medida en la cual se obtengan resultados positivos o negativos de las acciones emprendidas y si se acepta la primera de las planteadas, se pueden formular nuevas expectativas que lleven a que en el corto plazo, probablemente, se establezcan controles de cambio o se devalúe nuevamente la moneda; así que la decisión adecuada de inversión personal es por ejemplo adquirir divisas. En el caso de la segunda la decisión puede ser mantener haberes en bolívares a fin de lograr en el corto plazo altos intereses por las colocaciones en la banca nacional, en instrumentos emitidos y avalados por la Nación (letras del tesoro, títulos de estabilización monetaria, etc.). A largo plazo el agente económico ajustará sus inversiones y adoptará sus decisiones buscando minimizar sus riesgos y maximizar su ganancia y hace esto en forma continua.

El profesor Lucas es defensor acérrimo de la claridad y del conocimiento de las reglas por parte de los agentes económicos, y rechaza la discrecionalidad de entes o de funcionarios para la toma de decisiones tales como crecimiento del dinero, de las tasas de interés o del mercado de divisas, probablemente porque estima que la discrecionalidad de estos es poco racional, y en ella no se consideran los efectos totales de las mismas (en conversación personal con el Decano de Ciencias Económicas y Sociales de la UCAB Dr. Chi-Yi Chen, me indicaba que en su opinión, el principal problema de la economía son los comportamientos antagónicos y los conflictos de atracción —atracción de los agentes que intervienen en ella).

El Dr. Lucas en su segundo aporte teórico indica que las mismas políticas tienen efectos diferentes en momentos distintos, en teoría de la organización a esto se le denomina *teoría de la contingencia*, y dentro de algunas disciplinas académicas como las matemáticas y la computación, los análisis actuales incorporan técnicas de estimación y modelaje novedosas tales como la lógica de estados difusos, la cual parece permitir representar mejor que otras técnicas más conocidas y empleadas, los procesos de decisión humana.

De lo anterior deriva el tercer aporte del Dr. Lucas. La *econometría* supone que los modelos económicos son estables, y él, basado en los supuestos de la contingencia, desafía y rechaza a esa rama de la economía que se denomina econometría, *dinamismo vs. estaticidad, certidumbre vs. incertidumbre, seguridad vs. rentabilidad*, presentan siempre alternativas provisionales y no definitivas y de hecho no hay certeza total en los resultados calculados, solo probabilidades mayores o menores. A lo anterior los psicólogos están acostumbrados, tanto cuando se estudian procesos como percepción, aprendizaje o estrategias de pensamiento, como cuando se hace psicología aplicada de un tipo más estructural.

El área de la psicología económica ha sido poco estudiada e investigada en nuestro país aún cuando reconocemos a diario su importancia, confiamos en que el presente artículo despierte el interés de los alumnos de las escuelas de psicología por realizar investigaciones dentro del contexto venezolano.

BIBLIOGRAFÍA

- Bandura A.(1990)- *Pensamiento y acción*-Madrid-Madrid: Ed. Martínez Roca
- Brown, I. & Inouye, D.K.(1978)-Learned Helplessness trough modeling:the rol of percived similarity in competence-*Journal of Personality and Social Psychology*,36,900-908.
- Forrester J.W. (1971) - *World Dynamics* - Massachusetts: Wright - Allen Press.
- French W.L. & Bell C.H (1996) - *Desarrollo Organizacional* - México Prentice Hall Latinoamericana.
- Heckhausen H.(1977)-Achievement motivation and its constructs: A cognitive model-*Motivation and Emotion*,1,238-329.
- Levin K. (1945-1969) *Dinámica de la Personalidad* - Madrid: Morata.
- Lukas, R.A.(1976)- Econometric policy Evaluations:A Critique-en K.Brunner and A.H. Meltzer Eds. *The phillips Curve and The Labor Market*-N.Y.: North Holland.
- Mischel W.(1990)-*Teorías de la personalidad*-Cuarta Edición-México: Mc Graw Hill.

- Puente A. & Poggioli L. & Navarro A. (1987) - *Psicología Cognitiva* - Caracas: Mc Graw Hill.
- Seashore S.E. (1951) - *Communication practice in complex organizations- Journal of Social Issues*, 7,3.
- Shein E.H. (1987)- *Career Dynamics-Reading, MA.:* Addison- Wesley.
- Shum J. (1977)- *Cognitive models* - en Castellan J.R. & Pisoni D.B. & Potts G.R. (1977) - *Cognitive Theory- Vol. 2* - N.J.: Lawrence Erlbaum Associates.
- Tolman E.Ch. (1936 - 1961) - *Collected papers in psychology* - Berkeley: University of California Press.