



**FUNDAMENTOS**

---

---

**GENERALES DE ECONOMÍA**

---

---

*Hernán Patricio Delgado Solís*  
*Esperanza Teresa García Quimiz*  
*Paco Egdon Granoble Chancay*  
*Abad Eduardo Palacios Dueñas*  
*Gary Arturo Vásquez Ponce*  
*Viviana del Roció Saltos Buri*  
*Ivonne Roxanna Chong Delgado*



## **FUNDAMENTOS GENERALES DE ECONOMÍA**

© **Autores**

Hernán Patricio Delgado-Solís

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Esperanza Teresa García-Quimiz

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Paco Egdon Granoble-Chancay

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Abad Eduardo Palacios-Dueñas

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Gary Arturo Vásquez-Ponce

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Viviana del Roció Saltos-Buri

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

Ivonne Roxanna Chong-Delgado

**Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.**

**Casa Editora del Polo - CASEDELPO CIA. LTDA.**

**Departamento de Edición**

**Editado y distribuido por:**

© Casa Editora del Polo

**Sello Editorial:** 978-9942-816

Manta, Manabí, Ecuador. 2019

**Teléfono:** (05) 6051775 / 0991871420

<https://www.casedelpo.com/>

**ISBN:**

**DOI:**

© Primera edición

© Agosto - 2019

Impreso en Ecuador

**Revisión, Ortografía y Redacción:**

Dra. Tibusay Milene Lamus-García

**Diseño de Portada:**

Michael Josué Suárez-Espinar

**Diagramación:**

Ing. Edwin Alejandro Delgado-Veliz

**Director Editorial:**

PhD. Julio Juvenal Aldana -Zavala

Todos los libros publicados por la Casa Editora del Polo, son sometidos previamente a un proceso de evaluación realizado por árbitros calificados.

Este es un libro digital y físico, destinado únicamente al uso personal y colectivo en trabajos académicos de investigación, docencia y difusión del Conocimiento, donde se debe brindar crédito de manera adecuada a los autores.

© **Reservados todos los derechos.** Queda estrictamente prohibida, sin la autorización expresa de los autores, bajo las sanciones establecidas en las leyes, la reproducción parcial o total de este contenido, por cualquier medio o procedimiento. parcial o total de este contenido, por cualquier medio o procedimiento.

**Comité Científico Académico**

Dr. Lucio Noriero-Escalante  
**Universidad Autónoma de Chapingo, México**

Dra. Yorkanda Masó-Dominico  
**Instituto Tecnológico de la Construcción, México**

Dr. Juan Pedro Machado-Castillo  
**Universidad de Granma, Bayamo. M.N. Cuba**

Dra. Fanny Miriam Sanabria-Boudri  
**Universidad Nacional Enrique Guzmán y Valle, Perú**

Dra. Jennifer Quintero-Medina  
**Universidad Privada Dr. Rafael Beloso Chacín, Venezuela**

Dr. Félix Colina-Ysea  
**Universidad SISE. Lima, Perú**

Dr. Reinaldo Velasco  
**Universidad Bolivariana de Venezuela, Venezuela**

Dra. Lenys Piña-Ferrer  
**Universidad Rafael Beloso Chacín, Maracaibo, Venezuela**

Dr. José Javier Nuvaez-Castillo  
**Universidad Cooperativa de Colombia, Santa Marta, Colombia**

## **Constancia de Arbitraje**

La Casa Editora del Polo, hace constar que este libro proviene de una investigación realizada por los autores, siendo sometido a un arbitraje bajo el sistema de doble ciego (peer review), de contenido y forma por jurados especialistas. Además, se realizó una revisión del enfoque, paradigma y método investigativo; desde la matriz epistémica asumida por los autores, aplicándose las normas APA, Sexta Edición, proceso de anti plagio en línea Plagiarisma, garantizándose así la científicidad de la obra.

## **Comité Editorial**

Abg. Néstor D. Suárez-Montes

**Casa Editora del Polo (CASEDELPO)**

Dra. Juana Cecilia-Ojeda

**Universidad del Zulia, Maracaibo, Venezuela**

Dra. Maritza Berenguer-Gouarnaluses

**Universidad Santiago de Cuba, Santiago de Cuba, Cuba**

Dr. Víctor Reinaldo Jama-Zambrano

**Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ext. Chone**

## Contenido

<b>PRÓLOGO</b> .....	17
<b>PREÁMBULO</b> .....	19
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	21
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA</b> .....	25
Origen la economía.....	25
Evolución del pensamiento económico.....	26
<b>CAPÍTULO II</b>	
<b>INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE LA ECONOMÍA</b> ...	59
Introducción al estudio económico.....	59
Los diferentes tipos de bienes, servicios y necesidades.....	61
El problema económico.....	64
Los agentes económicos.....	65
La economía como ciencia.....	67
La economía como ciencia social.....	68
El método de la economía.....	70
Economía positiva y normativa.....	73
La relación entre la economía y otras disciplinas.....	74
El campo de estudio de la economía: microeconomía y macroeconomía.....	78

### **CAPÍTULO III**

#### **MICROECONOMÍA.....83**

Antecedentes.....	83
El ámbito de la microeconomía.....	85
La teoría del consumidor.....	85
La función de utilidad.....	88
Curva de indiferencia.....	91
Teoría del productor.....	93
La función de producción.....	94
Producto total, medio y marginal.....	100
Ley de los rendimientos decrecientes.....	101
Teoría de mercado.....	104
El mercado y sus formas.....	104
Clasificación del mercado.....	105
Las estructuras de mercado.....	106
La competencia.....	107
La demanda.....	109
La oferta.....	111
El equilibrio del mercado.....	113

### **CAPÍTULO IV**

#### **MACROECONOMÍA.....119**

Definición.....	119
Indicadores económicos.....	120
Definiciones de oferta y de demanda agregadas.....	124
El crecimiento en la economía.....	127
El sector público.....	130
El sector público en la economía.....	131

Funciones del sector público.....	132
Ingresos del estado.....	135
El ingreso público.....	135
Gasto público.....	139
Clasificación del gasto.....	140
Funciones del gasto público.....	140
El gasto público y la política fiscal.....	142
¿Qué es el dinero?.....	143
El dinero en las economías modernas.....	145
La política monetaria.....	146

### **CAPÍTULO V**

#### **CRECIMIENTO, DESARROLLO Y ECONOMÍA**

#### **GLOBAL.....153**

Crecimiento económico.....	153
Los beneficios y los costes del crecimiento económico.....	156
Beneficios del crecimiento económico.....	156
Los costes del crecimiento económico.....	158
El desarrollo económico.....	159
Subdesarrollo.....	160
Desarrollo.....	163
Desarrollo humano.....	165
Desarrollo sostenible.....	167
Comercio internacional y globalización.....	169
Comercio internacional y desarrollo.....	171
El comercio internacional.....	172
Apertura de la economía.....	172
Medición de la apertura.....	173
La balanza de pagos.....	174

Estructura de la balanza de pagos.....175  
La política comercial. El proteccionismo económico.....181  
**BIBLIOGRAFÍA.....187**



## PROLOGO

La Economía forma parte de las llamadas Ciencias Sociales, estas ciencias tienen como propósito el estudio de las actividades humanas en todos los aspectos relacionados a las diversas facetas que forman parte del comportamiento humano. En el caso concreto de la Economía, su fundamentación y particularmente su objeto de estudio se centra en el abordaje del problema económico, el cual consiste en dar respuesta a las preguntas fundamentales de la economía, que consisten en el ¿Qué producir? ¿Cuánto producir? y ¿Cómo producir?

Por medio del presente texto, se busca introducir al lector al estudio de la economía aunque el propósito de éste libro no busca, ni pretende dar soluciones a los problemas económicos a los que se enfrenta un individuo o un grupo social determinado; en cambio persigue contribuir a comprender los fenómenos que conforman e intervienen en los procesos económicos, brindando un acercamiento a los problemas que atañen al funcionamiento de la economía.

Los contenidos a ser desarrollados se han conformados en cinco temas donde se describen el origen, los antecedentes de la economía y se hace una revisión de la evolución del pensamiento económico se abordan tópicos relacionados a la introducción al estudio de la economía, tomando en consideración generalidades y conceptos básicos, se toca el tema de la microeconomía y la macroeconomía y se revisan aspectos en torno al crecimiento, el desarrollo y la economía globalizada.

*Dr. Jose Gregorio Wagner Albuja*

Docente Investigador de la CEMLAD

## PREÁMBULO

Esta obra presenta un recorrido temático que permite un primer acercamiento a la disciplina de la economía, la economía como ciencia que integra las llamadas ciencias sociales se centra en el estudio de la producción de los llamados bienes económicos, entendidos como aquellos susceptibles de ser transados en el mercado para satisfacer las necesidades humanas siempre cambiantes e ilimitadas. Por esta razón se le considera la ciencia de la escasez y de la elección

En sus líneas se encontrará un recorrido teórico que permite un acercamiento al campo económico, partiendo del surgimiento de la disciplina, pasando por una exploración del pensamiento económico, así como de sus temas básicos, es decir sus generalidades, y elementos fundamentales como la caracterización de la microeconomía y la macroeconomía y finalmente tópicos como el crecimiento, el desarrollo y la economía globalizada.

Los aportes que el presente esfuerzo espera lograr, se concentran en que este texto se convierta en fuente de consulta para los investigadores del tema, particularmente los estudiantes que se inician en el estudio de la economía. Específicamente se persigue alcanzar una primera aproximación a la comprensión de los fenómenos que intervienen en el llamado problema económico y por ende en lo concerniente al funcionamiento de la economía. Cada uno de estos elementos se convierte en la ruta que orientará el recorrido de los lectores por sus páginas.

## INTRODUCCIÓN

En el presente texto, se abordan diversos tópicos de la Ciencia Económica en una forma básica y general que permitan relacionar de una manera más cercana, tanto los objetivos como la metodología más adecuada para introducirse al estudio de la ciencia económica. Desde este marco referencial contextual, se pretende que el lector estudiante adquiera un conjunto sistematizado de conocimientos que despierten su interés particular por el estudio de los problemas y fenómenos económicos, que son producto de la realidad económica en que se desenvuelve. Por tanto, el objetivo fundamental del texto es proveer de la terminología e instrumental necesario para tener acceso a un conocimiento básico y general acerca de la economía, para de esta forma, poder aproximarse a su comprensión, con lo cual se persigue que el mismo sirva como punto de partida para quien pretenda profundizar posteriormente en el estudio abstracto, pero apasionante del mundo de la Economía.

Es necesario aclarar que se exponen ideas, definiciones, principios que han sido elaborados con el uso del método científico; y a través de una profunda revisión bibliográfica, el texto no busca, ni pretende dar soluciones a los problemas económicos a los que se enfrenta un individuo o un grupo social determinado; en cambio persigue contribuir a comprender los fenómenos que conforman e intervienen en los procesos económicos, brindando un acercamiento a los problemas que atañen al funcionamiento de la economía. A tales fines, este texto se ha estructurado de la siguiente forma:

En el capítulo I se describe el origen, los antecedentes de la economía y se hace una revisión de la evolución del pensamiento económico.

En el capítulo II se abordan tópicos relacionados a la introducción al estudio de la economía, tomando en consideración generalidades y conceptos básicos.

En el capítulo III se toca el tema de la microeconomía, la teoría del consumidor y del productor, así como la teoría del mercado, sus formas, su clasificación, la ley de la oferta y la demanda, entre otros aspectos que atañen a estos tópicos temáticos en particular.

En el capítulo IV se desarrollan aspectos relacionados a la macroeconomía, su definición, sus indicadores, sector público en la economía, funciones del sector público, clasificación y funciones del gasto público, aunado a definiciones del dinero en las economías modernas y su política monetaria.

En el capítulo V se revisan aspectos en torno al crecimiento económico, el desarrollo y la economía globalizada lo relacionado a la auditoría de gestión, los beneficios y costes de la economía global, desarrollo humano y desarrollo sostenible, comercio internacional y desarrollo y apertura de la economía, entre otros.



## CAPÍTULO I

### ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA

#### Origen la economía

Por su etimología el término “economía” proviene de los vocablos griegos Οκος (oikos) y Νμειν (nemein). “Oikos” significa hogar y “Nemein” significa administrar. En consecuencia, desde su episteme, economía significaría la administración del hogar. Según Homero, nemein tendría dos significados: por un lado; repartir o distribuir. El otro significado es utilizar, disfrutar, administrar. Por lo tanto, el vocablo economía se encuentra vinculado con todos los procesos inherentes a la adecuada administración del hogar para beneficio de sus habitantes. Es decir, la economía se ocupa de estudiar la procura de recursos, así como de su utilización para la satisfacción de las necesidades de las personas que integran el hogar. Desde la escuela filosófica griega se comienza a hacer uso del vocablo oikonomein en su vasta literatura, posteriormente se les da el nombre de economistas a todos aquellos que tenían la capacidad de una buena administración del hogar.

Los griegos son los que detentan un lugar predominante en el pensamiento económico antiguo, ya que detallan los fenómenos económicos a través de sus obras, bajo principios políticos y morales. Señalan a la economía (oikos, casa y nomos, ley) como la administración del hogar, y ese concepto es suficiente para sus análisis, así como para estudiar la naturaleza y las necesidades económicas, ya que la sociedad típica de aquel tiempo estaba formada por unidades familiares que eran a la vez productoras

y consumidoras.

Antes de Platón y Aristóteles, Jenofonte escribió varios ensayos titulados “Oeconomicus”, resalta a la actividad agrícola, estableciendo a la naturaleza como fuente de toda producción y al trabajo agrícola como una ocupación saludable. Era partidario de la esclavitud pero insistía en que debía practicarse humanamente. La riqueza la analiza con base en las necesidades y la define como el exceso de bienes sobre las necesidades. En otro de sus ensayos titulado: “Procedimientos y medios para aumentar la riqueza”, plantea sus ideas sobre la división del trabajo, de la hacienda pública y establece que los precios son determinados por la oferta y la demanda. (Garza, 1981).

### **Evolución del pensamiento económico**

En sus inicios, la economía hacía referencia al manejo de los asuntos domésticos. La palabra economía empezó a ser asociada con asuntos públicos a partir de 1615 cuando Monchrétien publicó un texto sobre finanzas del Estado titulado Tratado de Economía Política; así se difundió al conjunto de la sociedad -a la polis- Fue Marshall, quien a finales del siglo XIX decidió llamarla simplemente economía. (Anido, 2004).

Los fenómenos económicos que se suscitaron a través de la historia, fueron objeto de una especial atención de parte de quienes pretendían darles explicación, de esta manera se abocaron a descifrar sus orígenes y las consecuencias que traían consigo. Todos aquellos que en una u otra manera se abocaron a su entendimiento manifestaron posiciones sobre los problemas

económicos, en atención a las circunstancias y las condiciones sociales, culturales y políticas de su época; igualmente involucraron el grado de desarrollo alcanzado en su sistema de producción; los temas relacionados con el trabajo, la agricultura, las remuneraciones, etc., bajo estas condiciones se perseguía el buen funcionamiento y progreso de la sociedad, De esta forma, se fueron conformando conceptos y teorías que a través del tiempo y de manera paulatina dieron explicaciones cada vez en forma más acertadas sobre los fenómenos económicos.

Para fines del estudio, la evolución del pensamiento económico se ha clasificado en las siguientes etapas:

- Pensamiento Económico de los griegos.
- Edad Media.
- Feudalismo
- Mercantilismo.
- Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del Siglo XVIII.
- Liberalismo económico y Escuela Clásica.
- Socialismo Utópico.
- Socialismo Científico.
- La escuela neoclásica
- El keynesianismo

Seguidamente se hace un resumen acerca de la evolución del pensamiento económico a través de la historia:

- Pensamiento económico de los griegos.

Los pensadores griegos de los siglos V y VI realizaron una aproximación racional a la economía basada en principios éticos y en teorías antropocéntricas (donde el hombre es el centro del Universo). Los principales autores fueron Jenofonte, Platón y Aristóteles, todos discípulos de Sócrates.

### **Jenofonte (430 a.C. - 355 a.C.)**

Jenofonte fue un filósofo, militar, político e historiador discípulo de Sócrates. Su libro Anabasis se usa en la actualidad como un buen ejemplo de la forma de escribir historia. Su obra en relación a la economía la desarrolla bajo el nombre de oeconomicus, un tratado sobre la administración del patrimonio, labor particularmente a cargo de mujeres. En este texto describe una particularizada información sobre cómo organizar la casa, entrenar y administrar la servidumbre, el almacenaje del vino y los alimentos. Si la economía puede ser catalogada como la ciencia que estudia la administración de los recursos, tal como lo hace Wicksteed, desde la óptica de esta definición de economía Jenofonte debe ser considerado uno de los primeros economistas.

Jenofonte argumentaba que la principal variable para la administración recaía en el buen liderazgo y en la capacidad humana. De esta forma declaraba que para alcanzar excedentes económicos en la ciudad la familia o el Estado, se requería habilidad, orden y división del trabajo. Jenofonte decía que el líder es el individuo que motivado por su egoísmo y su inteligencia, sumado la capacidad de organización es capaz de sobreponerse a las fuerzas de la naturaleza para obtener de ésta lo que le permita satisfacer sus necesidades. Jenofonte, afirmaba

que el aumento de la cantidad y calidad de los bienes se produce por medio de la división técnica del trabajo y que ésta división estaba restringida por el tamaño del mercado, como más tarde lo haría Adam Smith.

### **Platón (428 ac 347 ac)**

Platón examinó la organización de la estructura política y económica del Estado. Compartía con Jenofonte la idea de que el ser humano es la variable fundamental de la economía política. Platón propugnaba la óptima combinación de gobierno y economía, para Platón el Estado óptimo se presentaba bajo una situación estática e ideal y cualquier cambio es calificado como regresivo. Del mismo modo, se mostraba de acuerdo con la especialización y división del trabajo, planteamientos hechos por Jenofonte, que los consideraba como esenciales para alcanzar mayor eficiencia y productividad, pero lo extiende a la división en clases (división social del trabajo). También toca el tema de la circulación de los bienes y concluye que ésta se lleva a cabo por medio del mercado y que en él se emplea el dinero como medio de intercambio. No obstante indica que este mercado debe ser reglamentado por el Estado, de acuerdo con principios matemáticos y atendiendo a las costumbres para mantener constantes la proporción en que se distribuye el ingreso. En este modelo, la moneda única servía para controlar problemas distributivos causados por la práctica de la usura

### **Aristóteles (384 ac – 322 ac)**

Aristóteles fue el pensador griego que es considerado como el que dio más aportes a la economía, y el que más se acercó a

lo que hoy se concibe como ciencia económica, para la que usó la palabra crematística. Aristóteles, discípulo de Platón, emplea un método sistemático basado en la observación. Cambia la interpretación de la palabra economía y la usa para denominar las operaciones y reglamentos de la ciudad-Estado, llamando a la economía doméstica, Economía Política.

Compartía con Jenofonte, el planteamiento de considerar la esclavitud como un fenómeno natural, ya que toda sociedad debe estar formada por dirigentes y dirigidos. Supuso a la riqueza (cantidad de bienes o satisfactores de que se dispone) en la sociedad no como un fin en sí misma, sino como un medio para lograr una mejor vida. Pudiendo adquirirse por dos vías: la natural, mediante la explotación de los recursos brindados por la naturaleza y la antinatural, que se obtiene mediante el intercambio y el uso del dinero. Condena la segunda porque despierta el deseo de obtener ganancias mediante el comercio, que enriquece a unos a expensas de otros.

Aristóteles planteó la teoría del valor, distinguiendo entre valor de uso y valor de cambio, con respecto al primero lo define como la capacidad que tienen una mercancía de satisfacer una necesidad mediante el consumo, y al segundo como la capacidad de ser entregada a cambio de otra mercancía. Los intercambios dirigidos a lograr o completar la autosuficiencia constituyen la crematística natural o necesaria y son justos (equitativo) cuando satisfacen las necesidades naturales personales o colectivas. Por otra parte, los intercambios que sólo buscan la acumulación de dinero, son reprobables por injustos (desiguales); son actividades que no generan verdadera riqueza porque se hace a

costa de los demás y confunden los medios con los fines.

Aristóteles también planteó una división de los bienes entre los de primera necesidad y los bienes de lujo; su vez concibió una clasificación de las actividades productivas en sectores primario, secundario y terciario. Finalmente, entendió bien la idea de las economías de escala relacionada con el tamaño de las ciudades y se anticipó a Malthus respecto a los temores sobre el sobre-poblamiento.

• **Edad Media.**

En la época medieval Europa Occidental estuvo bajo la influencia del cristianismo. Existía el predominio de la ética cristiana que intervenía para que toda relación humana estuviera dirigida hacia la obtención de la salvación del alma. Los escolásticos no daban importancia a las cuestiones económicas ya que, en atención con sus patrones religiosos, consideraban la vida terrenal como una preparación para la salvación del alma y como la economía sólo consideraba el aspecto material de la conducta humana, debía tratarse en función de las normas morales. El comercio, la industria, las ventas, los préstamos, etc., se encontraban bajo el patrón moral de la iglesia, bajo esa visión se consideraba a la economía como una parte de la ética.

Siguiendo a Aristóteles, la Iglesia suponía que la riqueza se derivaba del trabajo, que el dinero sólo se usaba para realizar intercambios y por eso no podía dar derecho a obtener beneficios; también promulgaba que el interés no podía ser asociado con el tiempo de duración del préstamo pues el tiempo era otorgado por Dios a todos los hombres y nadie tenía derecho sobre él.

Para la iglesia, los términos usura e interés eran equivalentes, algo que parecía lógico cuando era predominante el préstamo al consumo y créditos en especie; posteriormente con el crecimiento del comercio y la asunción del derecho romano los escolásticos flexibilizaron esa posición respecto a los créditos para la producción y el comercio.

A partir de la segunda mitad del siglo XII, cuando los teólogos introdujeron el concepto de Purgatorio como el lugar de estadía temporal para aquellos que hubieran cometido diversos pecados como la usura, dictaminaron la distinción entre usura e interés, dejando para la usura la definición tradicional del pago por préstamos para consumo y la de interés o beneficio para aquel pago con préstamos destinados a la producción y/o al comercio. Se señalan dentro de sus exponentes a Alberto Magno y a Santo Tomás de Aquino

• **Feudalismo.**

El feudalismo da inicio con la caída del imperio romano en el siglo V y termina en el siglo XV. En este periodo, Europa se encontraba dividida en pequeños señoríos que eran gobernados por un señor feudal, que a su vez obedecía a un príncipe o monarca. Cada feudo o señorío estaba conformado por un sistema económico autosuficiente, establecido para la creación de los bienes que la comunidad requería para subsistir y estaba protegido del exterior, por medio de aranceles y fuertes barreras aduaneras.

La mayor parte de la población habitaba en el campo y estaba dividida en torno a 3 clases sociales: la nobleza, los villanos

y los siervos. La nobleza tenía muchos privilegios y era la clase poderosa en el aspecto político, económico y social. Los villanos eran habitantes libres o semi libres que se consagraban al cultivo de la tierra o prestaban servicios a la nobleza pero obligados a vivir dentro de los límites del feudo. Los siervos era la clase social más baja, no tenían derechos y sus vidas dependían de las órdenes del señor feudal y los monarcas. Su condición los obligaba a vivir atados a la tierra y su esfuerzo en gran parte lo dedicaban a pagar tributos a sus gobernantes.

Con respecto al orden económico, puede decirse que se presentaba desorganizado. Al desaparecer los centros de población del imperio romano se perjudica el comercio, desaparece el uso del dinero y cada feudo se convierte en un sistema autosuficiente. La mayor parte de la población se dedicaba a la producción agrícola y los niveles de producción eran básicamente para el autoconsumo.

En el siglo XVI se manifiestan las desventajas de este sistema económico y surge el nacionalismo, cuyo sustento obedece a la unificación de los señoríos y apunta a la conformación de los primeros estados nacionales; la expansión de la actividad comercial con el incremento de la agricultura y el crecimiento de la actividad de manufactura, requerían de un campo de actuación de mayor amplitud y organizado sobre relaciones de intercambio e interdependencia más complejas y fuertes.

En función del contexto citado previamente, puede ser apreciado el efecto que ejerce la autoridad del orden eclesiástico sobre la vida económica: Las clases bajas debían trabajar la tierra y obtener de ella los frutos para la subsistencia y estaban

destinados a vivir en condiciones de pobreza y subsistencia, por otra parte los dueños de las tierras acumulaban la riqueza, lo cual era considerado un pecado que no permitía la salvación del alma. Esto ocasiona un rechazo del comercio, por otra parte se predica la austeridad, no obstante persiste un estado de miseria para las clases desposeídas compuestas por los siervos y villanos del cual no podían escapar.

• **Mercantilismo.**

En los albores de la Edad Moderna adquieren relevancia dos tendencias de pensamiento económico en Europa, por una parte se extiende el proceso de consolidación de los Estados-Nación monárquicos que tiene lugar durante los siglos XVII y XVIII y desde otra vertiente se desarrolla el mercantilismo; esta visión postulaba que gracias al intercambio de mercadería y a la acumulación de oro y plata se generaba la riqueza, esta perspectiva sostiene que la riqueza de un país se asentaba en la cantidad de oro que se poseía, y pensaban que el comercio con otros países, si era favorable para un país, tenía que incrementar la posesión de metales. Demandaban al Estado una política favorable a sus intereses, en otras palabras, exigían políticas que beneficiaran los productos nacionales y no la libre competencia.

Igualmente, eran seguidores del proteccionismo frente al libre-cambismo. Efectivamente no se considera la existencia de una escuela mercantilista, pues, para poder hablar de una escuela deben existir una serie de características que permitan la utilización de ese término. Una de ellas es la presencia de estudiosos e investigadores que creen un corriente de pensamiento, la cual sea seguida por sus miembros,

adicionalmente debe haber uniformidad en el pensamiento.

En ese sentido, uno de los principales referentes del mercantilismo, ha sido Thomas Mun, quien presentó los principios generales del mercantilismo en una de sus escritos. Recomendaba abstenerse del consumo de mercaderías extranjeras en la dieta y atavío; vender siempre caro a los extranjeros, lo que no tenían y barato lo que pudieran obtener de otro modo; usar los barcos propios para exportar; comprar barato, en lo posible en países lejanos y no dar oportunidad a competidores cercanos. (Zanetti y Gorga, 2008).

Puede decirse que el mercantilismo consiste un conjunto de ideas económicas y políticas desarrolladas por los comerciantes y gobernantes de los principales países de Europa Occidental, durante los Siglos XVII y XVIII. Su práctica está atada a las ideas nacionalistas, y mediante ésta se persigue hacer más fuerte y poderoso el Estado nacional. Su base es la de formar un Estado independiente, autárquico, y el mercantilismo significaba un manejo dirigido a alcanzar todos los medios tendientes a lograr dicho objetivo.

• **Circunstancias que propiciaron las teorías económicas del siglo XVIII.**

Durante el Siglo XVIII se producen cambios de mucho significado para la economía, en ese contexto la paulatina consolidación de los Estados nacionales, sumado el auge del capitalismo permitieron avanzar en el progreso de la ciencia y en el desarrollo del pensamiento.

Surge lo que se conoció con el nombre de la “Edad de la Razón” durante este periodo se alcanzaron grandes avances en el pensamiento y el desarrollo científico. En esta época a todos aquellos intelectuales que consienten la idea de que el hombre, con el uso de la razón, puede extender indefinidamente su radio de actividades, se les da el nombre de “filósofos”, estos utilizando el método de observación, posteriormente el método científico contribuyen a la búsqueda de la verdad, a la expansión del conocimiento.

Se cuestiona la utilidad de las monarquías que en nada favorecían al desarrollo y práctica de la razón, y por el contrario contribuían al estancamiento y a la ruina de Europa. Para ese entonces se había mantenido una actitud negligente hacia el desarrollo de la agricultura y esta se encontraba estancada con el establecimiento de una gama de impuestos que impedían su desarrollo. Estas circunstancias facilitan que se recobre su importancia y se mire hacia la explotación agrícola y se desarrollen teorías que beneficien y promuevan su expansión. Es así como aparece la fisiocracia.

### **La fisiocracia**

Las teorías fisiocráticas tuvieron su inicio en Francia, por ser éste el país donde se exhibió con mayor intensidad el problema de un sistema agrícola frenado por excesivos impuestos. Esto dio origen a la elaboración de ensayos y estudios que establecen sus bases y que más tarde van a formar parte de la teoría económica que hoy conocemos. Entre las ideas más sobresalientes de estas

doctrinas se encontraban las siguientes:

- La agricultura era la única actividad productiva y capaz de crear un excedente neto de producción. De acuerdo con lo que se invierte en el cultivo de la tierra es mucho más lo que se obtiene.
- Que era la naturaleza o los poderes incalculables de la tierra y no el trabajo, la que hacía posible el producto, incluyendo la explotación pesquera y de minerales.
- Toda actividad distinta a la agrícola era considerada improductiva, como la de los fabricantes, comerciantes y funcionarios públicos.
- Que la actividad agrícola debía ser gravada con un impuesto único, sobre el excedente neto o las utilidades, después de deducir los gastos en otros factores productivos aparte de la tierra como: los salarios, los intereses del capital y los beneficios sobre la inversión.
- Que el Estado no debía ejercer ningún control ni intervenir en la producción, poniéndose en uso la frase: “laissez faire” que significa: “dejar hacer”. (Garza, 1981).

Dentro de los exponentes más destacados de esta corriente se consideran a Quesnay que fue el creador y principal representante de la misma y su principal aporte fue la “Tabla Económica”, donde pretende hacer de la economía una ciencia

exacta, a través de la explicación acerca de cómo la riqueza con origen en la explotación agrícola, se mueve entre las diferentes clases de la sociedad. A su vez dentro de los seguidores de Quesnayse encontraron: Víctor de Mirabeau, Mercier de la Riviere, Dupont de Nemours, Le Trosne, etc.

La corriente fisiocrática compone una reacción natural contra el mercantilismo, porque supone que su campo de acción es limitado, ya que solo se interesa en la acumulación de metales preciosos, valga decir el oro y la plata, el auge de la industria y el comercio y porque exige la intervención del Estado en todas las esferas de la economía. En oposición a estas ideas, la fisiocracia promueve elementos opuestos. Espera la expansión y el crecimiento de la actividad de agrícola y rechaza la intervención estatal en la vida económica. Se ubica al extremo opuesto del mercantilismo, manifestándose en ella la oposición secular entre la ciudad y el campo. El mercantilismo personifica los intereses de la ciudad y la fisiocracia representa los del campo, y para enfrentar su doctrina debe desarrollar avances en la ciencia económica, pues se ve obligada a penetrar más hondamente en los fenómenos económicos.

Puede decirse que la fisiocracia tuvo importancia mayormente en Francia, y a fines del Siglo XVIII empieza a perder importancia, esto debido al influjo que sobre las ideas económicas, produce la publicación de “La Riqueza de las Naciones” de Adam Smith, en 1776 y los cambios que comienzan a suscitarse en la actividad económica con la incorporación y el avance de nuevas tecnologías en esta materia.

- Liberalismo económico y escuela clásica.

A finales del siglo XVIII sobrevienen sucesos de gran relevancia en los países europeos como fueron la Revolución Industrial en Inglaterra y la llegada de la Revolución francesa que trajo como una de sus consecuencias la promulgación de la declaración de derechos humanos esto acontecimientos propician un cambio radical en la organización de la sociedad.

La revolución industrial tiene sus orígenes en Inglaterra alrededor del año 1750, a raíz de los avances tecnológicos producto del descubrimiento y uso del motor de vapor, esto trajo como efecto que las fábricas incrementaran su producción y utilizaran principalmente el carbón, se comienza a utilizar el acero en la industria, la construcción de buques. La actividad agrícola pierde relevancia y la industria la adquiere, las clases de trabajadores migran del campo a la ciudad, los peones de las haciendas se convierten en obreros. Las actividades agrícolas disminuyen y se incrementa la producción industrial. Grandes núcleos de población abandonan el campo al cerrarse grandes extensiones de cultivo y la producción domiciliaria o manual y se concentran en los suburbios de las ciudades en torno a las fábricas y la producción mecanizada.

Por otra parte, la Revolución francesa en 1789 trajo consigo significativos cambios, la proclama los derechos del hombre, favoreció la aparición del individualismo y liberalismo que en el plano económico, se manifiesta con la libertad de producción, libertad de empresa y libertad y el surgimiento de nuevas necesidades y el auge en el consumo de una mayor cantidad de bienes. El principal referente del liberalismo económico y

la economía clásica en Inglaterra fue Adam Smith quien estuvo influenciado por las ideas de David Hume.

“Se conoce como economía clásica al conjunto de ideas expuestas por autores ingleses en el período comprendido entre 1776 -fecha de la primera publicación clásica con La riqueza de las naciones de Smith- hasta la publicación de Los principios de John Stuart Mill en 1848. A estos autores se les reconoce el haber dado inicio a la ciencia económica tal y como la conocemos hoy. Su labor más importante dentro de la ciencia fue la de sistematizar los avances en el pensamiento económico sobre la producción y el comercio -que venía madurando desde el siglo XIII- y exponerlos de forma didáctica”. (Márquez y Silva, 2008, p.62).

### **Adam Smith (1723-1790)**

Se considera el padre de la ciencia económica moderna. Nació en Kirkcaldy, Escocia, el 5 de junio de 1723. Estudió en Glasgow y Oxford; Su influencia deriva de una sola de sus obras: An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations, publicada en 1776. Esta obra sienta las bases de la economía política y fue acogida como el libro básico por los investigadores en economía a fines del siglo XIX. La principal contribución de Smith estuvo en analizar el modo en que los mercados organizaban la vida económica y conseguían un rápido crecimiento económico. Expuso que un de mercados y un sistema de precios y es apto para regular la actuación de los individuos de las empresas sin requerir la intervención, ni la presencia de una dirección central.

.Sus principales aportaciones fueron:

- La economía está regida por la mano invisible.
- El Estado no debe intervenir en la economía (política de laissez faire).
- El equilibrio natural en la sociedad se consigue porque cada individuo, al buscar su propio beneficio, beneficia a los demás.
- Su teoría pretende hacer válidas para todas las épocas las particularidades de su sociedad.
- La división del trabajo conlleva el aumento de la productividad.
- La división del trabajo depende de la extensión del mercado.
- Su teoría del valor distingue entre valor de uso (utilidad de un bien) y valor de cambio (capacidad de un bien para ser cambiado por otros). Paradoja smithiana. Consiste en afirmar que las cosas que tienen un gran valor de uso frecuentemente tienen un valor de cambio pequeño, mientras las cosas que tienen un pequeño valor de uso tienen un gran valor de cambio (agua-diamantes).
- Explica el precio natural y el precio de mercado.

- Distinción entre el trabajo productivo e improductivo.
- Teorías de los salarios (subsistencia, negociación, mayor o menor agrado de la ocupación, lo que cuesta aprender el correspondiente oficio, la constancia de la ocupación, según la confianza merecida por el obrero, y de acuerdo a la probabilidad de éxito.
- Para Adam Smith la renta es el precio del uso de la tierra.
- La renta varía en proporción a sus ventajas diferenciales. (Romero, 2000, p 43).

### David Ricardo

Su principal aporte es su publicación: Principios de economía política y tributación, ésta representa la exposición más madura y precisa de la economía clásica; en el prefacio afirma que «el principal problema de la economía política es determinar las leyes que regulan la distribución». Bajo esta premisa Ricardo desarrolló una teoría del valor y una teoría de la distribución.

Entre sus principales contribuciones resalta fundamentalmente la teoría de la ventaja comparativa, que patrocina las ventajas del comercio internacional, considerada en esencia como una ampliación de la división del trabajo propuesta por Adam Smith. Del mismo modo se le arroga la idea que asevera que el salario real de los trabajadores continuará cercano al nivel de subsistencia aunque haya esfuerzos por incrementarlos, esta idea fue conocida como la ley de hierro de los salarios, basada

---

a su vez en las ideas de Thomas Malthus

Sus principales ideas en opinión de (Romero, 2000) son:

- Teoría del valor. “El valor está determinado no sólo por el trabajo presente sino también por el pasado.”
- El precio natural de trabajo está determinado por los medios de subsistencia; mientras que el precio de mercado lo está por el crecimiento de la población.
- La renta es aquella parte del producto de la tierra que se paga al dueño de ésta por el uso de las energías indestructibles del suelo.
- Niega la renta absoluta y habla de la renta diferencial basada en las diferencia de fertilidad del suelo y en la cercanía o lejanía del mercado.
- Rendimientos decrecientes
- Define al capital como aquella parte de la riqueza de una nación que se emplea en la producción
- El comercio exterior resulta beneficioso al especializarse en la producción de un bien en el cual se tenga ventaja comparativa por la dotación natural de recursos. Aun cuando esa nación pueda producir varios bienes el intercambio resulta benéfico, ya que así se pueden adquirir más bienes y a un precio menor.

- El papel de estado consiste simplemente en proporcionar protección legal para todas las transacciones económicas y recaudar impuestos, los cuales deben ser tan bajos como sea posible.
- Crecimiento de la economía hasta llegar a un estado estacionario.
- La distribución del ingreso dentro de una sociedad formada por tres clases: capitalistas (ganancia), terratenientes (renta) y trabajadores (salario) .

### **Thomas Malthus**

En su obra Principios de la Economía Política, publicada en 1820, explicó el paro apoyándose en la insuficiencia de la demanda. De esta forma cuestiono la ley de los mercados de J. B. Say, según la cual toda oferta genera su propia demanda. Esta ley afirma que los problemas de la oferta (costes) son la razón fundamental de las crisis económicas. En contraposición Thomas Malthus expresó que el problema principal de la economía es la falta de la demanda efectiva. Siendo uno de los primeros autores que propone una teoría sobre el paro.

Al mismo tiempo, ha sido calificado como el padre de la Demografía. Su obra primordial, por la cual ha sido ampliamente conocido, es su Ensayo sobre el principio de la población (1798), en esta presenta el principio según el cual la población humana crece en progresión geométrica, mientras que los medios de subsistencia lo hacen en progresión aritmética. Así, llegará un

punto en el que la población no encontrará recursos suficientes para su subsistencia (catástrofe malthusiana). Asimismo, cargó sobre los pobres la culpa de la pobreza: si el trabajador recibía un aumento de salarios criaba a una familia más grande y, por lo tanto, aumentaban la mano de obra y los salarios bajaban al nivel de la mera subsistencia.

Para Malthus las guerras, enfermedades y todo aquello que mermara a la población era positivo porque de esa forma la población sobreviviente contaba con más recursos. Sus aportes más relevantes, pueden resumirse en:

- El papel del estado va más allá de dar protección y seguridad, los fines del gobierno son más amplios. La ausencia de intervención gubernamental no trae la máxima libertad.
- Las tradiciones y la competencia dirigen la distribución del ingreso.
- Su teoría del valor o de los precios relativos significa un rechazo fundamental a la teoría del valor en función del trabajo de Ricardo.
- Propuso que la relación matemática adecuada para expresar la oferta y la demanda era una ecuación.
- Los medios de pago de las mercancías son simplemente las mercancías.

- Los precios de equilibrio se dan en los mercados a través de las fuerzas de la oferta y la demanda.
- Los productos de un país se cambian por los de otros países a los valores que se precisan para que el total de sus exportaciones pueda exactamente pagar del total de sus importaciones, es decir, el valor de una mercancía se ajusta por sí mismo de tal manera que la demanda y la oferta se equilibran exactamente. De modo que oferta y demanda son sino otra forma de expresar la demanda recíproca. (Romero, 2000, p. 47-48)

• **Socialismo utópico.**

Como resultado de las fallas y críticas hechas hacia la Escuela Clásica, ciertos autores de Inglaterra y Francia en el Siglo XIX, entre los que podemos señalar: Saint-Simon, Charles Fourier, Luis Blanc de Francia y Robert Owen de Inglaterra, pretendieron dar un nuevo enfoque a las ideas económicas.

En esencia cada uno de ellos compartió una forma de pensar donde se asumía que el hombre es fundamentalmente bueno y que en su naturaleza contiene elementos de sociabilidad y cooperación. Por lo cual configuran una imagen de un mundo perfecto, sin determinar con precisión los procedimientos que habrían de materializarlo en la práctica. Sólo Owen trató de llevarlas a la práctica estableciendo cooperativas en Europa, como muestra podemos señalar su fábrica New Lanark en Reino Unido y posteriormente sus experiencias en América.

El pensamiento de los socialistas utópicos se nuclea en torno a la concepción de un sistema económico organizado con base en un conjunto de pequeñas comunidades que, dentro de un sistema equiparable al de las modernas cooperativas, producen lo necesario para satisfacer las necesidades de la colectividad. Su planteamiento central se sustenta en la eliminación de la propiedad privada de los medios de producción, pasando a ser propiedad común. Así como la abolición de la división de clases. Propugnan la reducción de la jornada de trabajo al tiempo necesario que permita cubrir la demanda de la comunidad, ya que no se persiguen fines de lucro; no obstante el trabajo debe ser obligatorio para la gente sana y joven, así como la educación. Abogan también porque los consumidores sean regidos por un grupo seleccionado de la sociedad, que permita libertad de religión e igualdad entre los individuos de uno y otro sexo.

Puede apreciarse que estos pensadores se preocupan por los problemas económico-sociales y que sostienen una fuerte crítica a los defectos del capitalismo industrial

• **Socialismo científico.**

Podemos ubicar sus orígenes en el año 1848 con la publicación de la obra El manifiesto comunista de Karl Marx y Friedrich Engels, aunque su auge no se da sino con la publicación del primer tomo de la obra de Marx Contribución a la crítica de la economía política en 1859 y los posteriores trabajos en torno a El capital, en el cual se plantean elementos acerca del funcionamiento del capitalismo que apuntan a que el sistema no podrá seguir funcionando de la misma forma debido a sus múltiples contradicciones internas.

La revisión histórica del proceso de desarrollo económico condujo a Marx a identificar dos elementos: las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción, los que se convirtieron en la base del materialismo histórico, que es como denominó su sistema de pensamiento. Con relación a las fuerzas productivas –constituidas por las máquinas y el trabajo humano- observó que estas aumentan su productividad con el tiempo, de tal forma que cada vez se necesita menos tiempo para producir lo mismo y que la tasa de incremento de la productividad tendía a ser mayor que la del crecimiento de la población, esto se muestra contrario a las ideas pesimistas de Malthus. En atención al comportamiento de la productividad en el futuro, sostenía que este debería caracterizarse por la liberación del trabajo material, pues la carga de trabajo recaería en las máquinas.

De acuerdo con Marx las relaciones sociales de producción – en otras palabras, la forma como las clases sociales participan en la propiedad productiva, la propia producción y la distribución del ingreso- definen el modo de producción. Marx propuso que a través de la historia habían existido tres modos de producción anteriores al capitalismo –la comunidad primitiva, el esclavismo, y el feudalismo- y planteo la tesis que la evolución natural de las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción traerían como consecuencia dos nuevas formas de organización social el socialismo y el comunismo.

En la antigüedad, dijo que predominó una sociedad sin clases, con una forma de organización a la que dio el nombre de comunismo primitivo y bajo esta premisa se caracterizó por

la forma colectiva de apropiación y disfrute de los bienes y los excedentes generados. En el periodo esclavista las relaciones de producción, se dieron por intermedio de dos clases sociales, los esclavistas y los esclavos, el esclavista era el propietario tanto de los medios de producción como de la mano de obra; el esclavista no gastaba en pago salarios al esclavo, sin embargo debía asumir la obligación de darle alojamiento, vestirlo y alimentarlo. Bajo el feudalismo el trabajador como siervo no era propiedad del señor de la tierra, a su vez el siervo no poseía la propiedad de la tierra, pero tampoco se le podía expulsar, el siervo conformaba una especie de unidad de producción con la tierra, tenía derecho a cultivarla para su provecho a cambio de pagar un tributo y de dedicar parte de su tiempo a cultivar la tierra del señor.

En cuanto al modo de producción capitalista, señalaba que se caracterizaba por la separación entre la propiedad productiva (capital) y la mano de obra. Bajo este esquema el capitalista es el dueño de los medios de producción, el obrero es empleado para que venda su fuerza de trabajo a cambio de un salario y el capitalista se apropia del excedente o plusvalía. Este plus-valor se puede acrecentar a partir de la sobreexplotación extensiva (extensión del período de trabajo) o intensiva (aumento de la productividad).

Por otra parte, Marx, expuso que los bienes eran mercancías, o lo que es lo mismo, un bien destinado al comercialización. Estos bienes o productos llegan al mercado como resultado de la división del trabajo, siendo estos el producto del trabajo de toda una sociedad y su valor está constituido por el trabajo

socialmente necesario para producirlo. No obstante para su intercambio intervienen dos formas de valor, el valor de uso y el valor de cambio. El valor de uso está vinculado al servicio, a la utilidad que reviste para quien lo recibe o utiliza y mientras que el valor de cambio obedece a lo que se está dispuesto a pagar para conseguirlo. De este modos existen bienes que tienen un importante valor de uso, como el aire que es vital, pero tiene un valor de cambio nulo porque su abundancia y disponibilidad lo excluyen del comercio. Los bienes de este tipo son los bienes libres, mientras que los bienes que se transan en el mercado se les llama bienes económicos.

Marx aseveró que el modo de producción capitalista no podía ser sostenible en el tiempo, esto obedece a que su persistencia en desarrollar incansablemente las fuerzas productivas y la lucha social por la distribución del ingreso, contienen el germen de su propia destrucción, estas ideas sostienen que bajo el capitalismo se producen crisis recurrentes por exceso de oferta de bienes y que para reducir sus efectos los capitalistas tratarán de contener el avance de las fuerzas productivas. Simultáneamente el sistema provoca una lucha social recurrente por la apropiación del ingreso, esta lucha se escenifica de manera continuada entre capitalistas y trabajadores.

- La escuela neoclásica

La corriente neoclásica tiene sus orígenes a finales del siglo XIX, esta fue conformada por economistas que se consideran tuvieron como parte de su formación los principios construidos por la economía clásica inglesa. Su sustento y el referente que aglutina a estos profesionales es que su propuesta se asienta

en la defensa del liberalismo económico en contraposición a las doctrinas económicas socialistas. Sus postulados buscan una actualización del desenvolvimiento económico desde el punto de vista liberal. En este grupo resalta la obra del inglés William Jevons (1835-1882), Teoría de la economía política, publicada en 1877, y la del austríaco Carl Menger (1840-1921), Fundamentos de economía política, publicada en el mismo año.

“Las tesis fundamentales de estos economistas giran en torno al valor económico. Rectifican a los clásicos, sosteniendo que no existe una medida objetiva del valor, tal como creían haberla encontrado éstos con el trabajo como su medio determinante. Postulan, por el contrario, que el valor económico de una mercancía o de un servicio es meramente subjetivo ya que una u otro valen lo que el consumidor está dispuesto a pagar por la «última unidad» comprada. De esta manera, en ellos la teoría del valor se transforma en una teoría del precio”. (Pérez, 2010, p.60).

Por otra parte, los neoclásicos conservaron la defensa del «laissez faire» y el incentivo y protección a la competencia, dieron particular relevancia al predominio del mercado y a las leyes de la demanda. Sus principales ideas se asientan en dos elementos fundamentales: la promoción del libre mercado y la oposición contra el intervencionismo del Estado en la economía. En la misma forma señalamos a continuación otras ideas y aportes de la escuela neoclásica:

Para Leon Walras la teoría económica se basa en dos premisas fundamentales: de una parte cada persona, o empresa tiende a maximizar su utilidad y por otra parte la demanda de

cada bien debe igualar a su oferta. Afirmaba que las funciones de demanda y oferta de un producto obedecen tanto a su precio, como a los precios de otros productos, costos de producción, rentas, y otros factores. Sostenía que el punto de equilibrio de cada mercado depende de lo que sucede en los demás mercados, por lo que la determinación del equilibrio general, de todo el mercado, implica la determinación simultánea del equilibrio parcial de cada mercado.

Asimismo, Alfred Marshall abordó los conceptos tratados por la economía clásica, tales como producción, trabajo, riqueza, capital o valor con contribuciones de la escuela marginalista como utilidad y utilidad marginal. Incorpora un nuevo elemento el de la organización empresarial a los ya conocidos factores productivos (tierra, trabajo, capital). Instauró como determinantes del valor de un bien tanto el coste de producción, como la utilidad. A partir del valor del bien, la conformación de los precios estaría establecida por la congregación de la oferta y la demanda; la primera en función de los costes de producción, y la segunda, por la utilidad marginal. Igualmente constituyó una relación entre precio y cantidad demandada cuya sintaxis gráfica (curvas de oferta y de demanda) sigue con plena vigencia hasta nuestros días.

#### • **Keynesianismo**

John Maynard Keynes (1883-1946) nació en Inglaterra fue estudiante y profesor en la Universidad de Cambridge, Trabajó para el Gobierno británico, durante la Primera Guerra Mundial, sirvió como representante de su país en la Conferencia de Paz de París (1919). De esa experiencia plasma sus reflexiones

en su obra *The Economic Consequences of the Peace* (Las consecuencias económicas de la paz) (1919), donde explicó que las compensaciones que se impusieron a Alemania como país vencido en la guerra eran enormes y que con el tiempo llevarían a la economía alemana a su destrucción y esta circunstancia desencadenaría en el futuro beligerancia y conflictos en Europa.

En el ámbito económico la tesis predominante con respecto a la economía planteaba que las recesiones se solucionarían de forma automática a través del funcionamiento del libre mercado. La premisa planteada era que durante las recesiones caía la inversión y aumentaba el ahorro no invertido, esto traía como consecuencia la reducción de la tasa de interés y generaba a la postre un nuevo impulso a la inversión y al crecimiento económico; bajo esa razonamiento se creía que en un periodo de recesión el desempleo promueve una baja del salario esto disminuirá los costos de producción, y que esta disminución de costos dinamiza la inversión y la producción y con esto finalmente se produciría un repunte y recuperación del empleo. Igualmente se pensaba que la corriente principal y dominante de la economía no le reconocía ninguna función importante al dinero más allá de servir de unidad de medida y medio de cambio.

Con la publicación de su artículo *El fin del laissez faire* en el año de 1926, sostenía que el libre mercado tenía como soporte tan sólo principios metafísicos que impedían realizar un verdadero y fundamentado análisis, la tesis del libre mercado no tenía asidero en la realidad. Del mismo modo exponía que no era cierto que los individuos tengan una libertad natural sancionada

por las costumbres, decía que no existe ningún convenio que confiera derechos perpetuos sobre la propiedad, el mundo no se gobierna desde arriba y en consecuencia no siempre coinciden el interés privado y el colectivo, no es apropiado concluir que un ilustrado interés privado favorezca siempre el interés público.

En los inicios de los años 30 Keynes dedujo que cuando se incrementa el ingreso también se incrementa la brecha entre el ingreso y el ahorro, esto a su vez lo condujo a observar que en los estudios sobre economía se había abandonado el tema de la oferta y la demanda como un todo, es decir, la teoría de la ocupación. Luego dedujo que el interés es la medida de la preferencia por la liquidez, y más tarde la definió como el rendimiento marginal del capital. Keynes consideró que estos eran los elementos que requería para asumir la tarea de redactar *La teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (1936). (Márquez y Silva, 2008, p.115-116)

El punto de partida de esta obra, es el rechazo a la idea de la existencia de mecanismos automáticos que solucionen los problemas en la economía; por eso descarta los supuestos de que la disminución de costos activaría la economía. Sostiene que una reducción de salarios tendría el efecto opuesto, es decir agrava la situación, pues trae como consecuencia la reducción de la demanda, esto traería como resultado que cayeran las ventas de las empresas, al mismo tiempo sostiene que el ahorro no invertido, aunque impulsaría la baja de la tasa de interés, extendía la recesión pues la inversión sólo podía ser promovida por la certeza de que ocurriera una expansión de la demanda. En este contexto las medidas tradicionales como la reducción

de costos por intereses y salarios no ofrecían salida alguna, y, peor aún, una reducción de salarios lo único que conseguía era contraer aún más la demanda, Keynes afirma que la decisión de invertir depende de la expansión del mercado, del adelanto técnico y de otras variables independientes de la tasa de interés y del nivel del ahorro.

Finalmente el planteamiento keynesiano y la conclusión que aporta Keynes al problema, es que este consiste en una baja de la demanda efectiva y la solución puede aportarla el gobierno a través de diferentes intensidades de intervención; cuando la recesión es suave basta con la reducción de impuestos y de las tasas de interés, si es fuerte se requiere el aumento del gasto público —así sea contratando trabajadores para abrir y tapar huecosl. Además -como la economía es monetaria- es posible que la intervención se realice recurriendo al déficit financiado con emisión primaria, la cual será compensada con el incremento del producto. Las ideas y postulados de Keynes dan cuenta en primer lugar, de manera tímida y luego de forma general, a un modelo de política económica que se fundamenta en la fuerte intervención del Estado para promover la expansión de la demanda.



## **CAPÍTULO II**

### **INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE LA ECONOMÍA**

#### **Introducción al estudio económico**

La aparición de la economía tiene sus orígenes ante la circunstancia de que existe la imposibilidad de obtener todo lo que se desea, ya que hay limitaciones de recursos y de ingresos, este escenario, en algunos casos es tan severo que resulta imposible para algunos grupos sociales cubrir sus necesidades básicas que “son aquellas que permiten a las personas vivir de manera individual y colectiva en una sociedad y no morir por no satisfacerlas” (Rodríguez y Núñez, 2010, p.50). El núcleo central del problema económico se localiza en la escasez. No es posible satisfacer todas las necesidades, incluso en los países más ricos. La escasez nos exige seleccionar entre alternativas, ya que no podemos tenerlo o hacerlo todo

Cada persona emprende una serie de actividades en el transcurso de su vida, dando prioridad a las actividades esenciales para la subsistencia, como por ejemplo alimentarse, saciar la sed, vestirse, igualmente buscara educarse, divertirse, etc., en ese sentido cuenta con recursos que resultan limitados, por lo que una de sus principales preocupaciones o prioridades se dirigirá a encontrar la mejor forma de dar uso a los recursos escasos que maneja de manera de satisfacer sus necesidades de la mejor forma posible.

“La economía es la ciencia que se ocupa del estudio sistemático de las actitudes humanas orientadas a

administrar los recursos, que son escasos, con el objetivo de producir bienes y servicios y distribuirlos de forma tal que se satisfagan las necesidades de los individuos, las que son ilimitadas”. (Triunfo, et al, 2003, p.13).

De acuerdo a la definición presentada, la economía desde la óptica del individuo se centra en el estudio de la asignación de unos recursos escasos de forma de obtener la satisfacción máxima en función de sus necesidades y de sus preferencias. Asimismo, desde el punto de vista de la sociedad el interés se centra en cómo obtener el máximo nivel de bienestar dados los recursos disponibles. Por lo tanto, el propósito de la economía se dirige a estudiar el comportamiento de los individuos y las organizaciones que las integran, específicamente, las empresas, las familias, el Estado.

Por otra parte, Samuelson, (2006) define a la economía como: “es el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan haciendo uso o no del dinero recursos productivos escasos, para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas persona y grupos que componen la sociedad” (p.5). Los diversos conceptos acerca de economía, contienen o encierran dos elementos esenciales: la escasez de recursos y las necesidades ilimitadas de los individuos. Por un lado tenemos que los recursos son limitados, escasos, y de otra parte las necesidades son cambiantes, por lo tanto ilimitadas y estas tienden a ampliarse con el desarrollo tecnológico y de la sociedad. Bajo esta perspectiva se ha establecido una clasificación acerca de los bienes y sobre los servicios.

---

### **Los diferentes tipos de bienes, servicios y necesidades**

Se conoce como bien a todo medio susceptible de satisfacer una necesidad, tanto de los individuos como de la sociedad, a vez estos pueden ser clasificados en bienes libres y económicos. Los bienes económicos y los servicios económicos son aquellos que pueden ser intercambiados en el mercado, de este tipo de bienes se ocupa la economía. Los bienes económicos son aquellos que son transables, escasos y transferibles. Los servicios son aquellas actividades de carácter inmaterial que sin crear bienes materiales, se destinan directa o indirectamente a satisfacer necesidades humanas

La satisfacción de las necesidades se realiza por medio de un bien o servicio, por lo tanto, mientras se presenten diferentes tipos de necesidades coexistirán diferentes tipos de bienes y servicios. En ese sentido se definen como bienes primarios los que satisfacen las necesidades básicas para la subsistencia, tales como, saciar la sed, el alimentarse, vestirse, etc. De este modo los individuos al haber satisfecho sus necesidades básicas o primarias, buscan satisfacer necesidades de otro orden, en este caso podemos hablar de otro tipo de necesidades, como por ejemplo, la recreación, el viajar, este tipo de necesidades se conocen como de carácter secundario.

**Figura 1.**

Tipos de bienes y necesidades

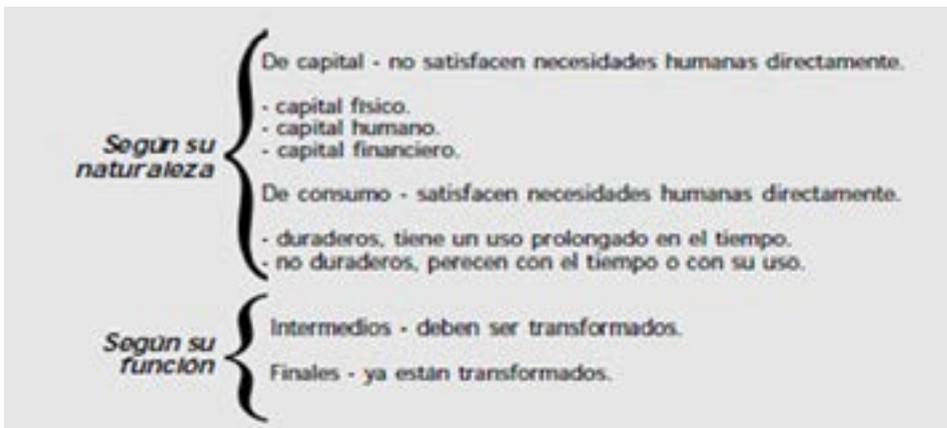


**Fuente:** revisión bibliográfica Triunfo, et al, (2003).

Elaboración propia.

**Figura 2**

Tipos de bienes económicos



**Fuente:** revisión bibliográfica Triunfo, et al, (2003).

Elaboración propia.

En las consideraciones acerca de la economía, siempre hay que tener en cuenta la escasez de recursos; o sea, de los factores de producción: tierra, trabajo, capital y tecnología. Estos recursos son escasos porque se necesitan para producir cualquier bien o servicio y sólo existen en cantidades limitadas. Es conveniente subrayar lo que significa cada uno de los cuatro factores de producción, de acuerdo a lo expuesto por Astudillo (2012):

“Tierra. También se le conoce como los recursos naturales que se necesitan para producir bienes y servicios. Incluye al suelo (donde está asentado el sembradío o la fábrica o el comercio), a los minerales (como las reservas minerales que sirven para crear energía) y al agua (o sea, los recursos hidráulicos como: lagos y ríos). La remuneración que perciben los propietarios de este factor de producción se denomina renta.

Al término “Trabajo,” también se le conoce como mano de obra y es la actividad que desarrollan los seres humanos para producir bienes y servicios. Incluye tanto el esfuerzo físico como mental de quienes laboran en una economía. Su calidad depende del conocimiento y las habilidades que posean las personas. La remuneración que perciben los trabajadores son los salarios.

Capital. Una acepción de este término es el de dinero; sin embargo, el capital como factor de producción se refiere a la maquinaria, equipo, herramientas, mobiliario, construcciones y todos aquellos bienes que sirven para producir otros bienes y servicios. Los propietarios de este factor de producción

reciben interés.

Tecnología. Este es el último factor de producción y se refiere al modo de producir los bienes y servicios. Por ejemplo, en la producción agrícola, dependiendo del tipo de tecnología que se utilice, la siembra se hará con arado o con la ayuda de un tractor. Desde luego, el tipo de tecnología tendrá que ser acorde con el capital y la mano de obra que se utilice. Los creadores de tecnología perciben ingresos por el uso de patentes, marcas o licencias. (p. 25-26)

El uso que se dé a los factores de producción, entendidos como recursos limitados para satisfacer los requerimientos ilimitados de la sociedad, determinará los bienes y servicio que serán elaborados, debiendo decidirse que debe producirse, en qué cantidades y como producirse, esto configura en Economía lo que ha sido denominado el problema económico.

### **El problema económico.**

En lo que se refiere a este tema, puede decirse con respecto al problema económico, que este consiste en dar respuesta a las necesidades y los problemas a los que debe hacer frente todo sistema económico, esto puede lograrse dando respuesta a las siguientes interrogantes:

- “¿Qué es lo que se va a producir?”

Se debe claramente establecer si se van a producir bienes como alimento, vestido, habitaciones, etc.; o se van a producir máquinas, tractores, joyas o perfumes.

- ¿Cuánto se va a producir de cada tipo de bien?
- ¿Cómo se van a producir los bienes

Es decir; qué recursos se van a asignar a qué productos y qué métodos de producción se van a emplear.

- Cómo se va a distribuir el producto entre los miembros de la población que lo crearon?

En otras palabras, quiénes van a satisfacer sus necesidades en una menor o mayor proporción” (Garza, 1981, p.37).

Todas las circunstancias expuestas anteriormente y que forman parte de las consideraciones a ser tomadas en cuenta para el abordaje en todo sistema económico, sea primitivo, subdesarrollado o desarrollado cada sociedad o la organización política y socio-económica existente ha tenido la responsabilidad de hacerle frente y buscar las respectivas soluciones. La organización de la sociedad y particularmente el funcionamiento de la economía se han dado con la participación de los actores que la conforman, desde el punto de vista económico han sido llamados los agentes económicos.

### **Los agentes económicos**

#### **➤ *Las familias o economías domésticas***

Representan las unidades a las cuales se le atribuye la función y decisión sobre el consumo, a su vez se consideran las ofertantes de los recursos que disponen (capital, trabajo y recursos naturales) para poder lograr la satisfacción de sus necesidades. Su propósito se concentra es la maximización

de sus recursos con el fin de lograr sus metas de su consumo de bienes y servicios, que se encuentra determinada por el ingreso disponible. La mayoría de las familias cuenta con un ingreso restringido, a la hora de tomar decisiones de compra. Por eso debe considerar sus necesidades, los precios de los bienes y sus preferencias, de forma que el resultado de la elección sea el más apropiado

➤ ***Las empresas***

Las empresas son las unidades de producción, su función en la economía es la de producir lo bienes y servicios por la sociedad, para lograr este cometido deben contratar factores productivos. Para ello buscan la maximización de sus beneficios, estos pueden ser alcanzados a través de las actividades producto de sus operaciones, la cual consiste en la diferencia entre los ingresos que obtiene por la venta de los bienes y servicios, y los gastos en que incurre en la producción de los mismos, esto es, la retribución a los factores productivos (capital y trabajo) y la compra de bienes intermedios. La empresa debe decidir qué bienes colocara en el mercado y qué medios empleará para producirlos.

➤ ***El Estado***

El Estado constituye un agente de mucha relevancia en la sociedad, esto obedece a la potestad que detenta para impulsar e influir en la actividad económica, haciendo uso de sus atribuciones, tales como la recaudación de impuestos, el otorgar subvenciones, subsidios, entre otras.

El Estado puede ser definido como la organización jurídica y política que se da una sociedad, a su vez detenta la soberanía y tiene como objeto la búsqueda del bien común, haciendo uso de la potestad que posee de regular la vida en un territorio delimitado.

El sector público está conformado por el conjunto de organismos que mantienen algún grado de dependencia funcional, presupuestaria o jerárquica con respecto al poder central del Estado. En el caso de Ecuador el sector público, específicamente la Función Ejecutiva está compuesta por diferentes organismos que forman parte del Gobierno Central (Presidencia, Vicepresidencia, ministerios) y los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADS). (Triunfo, et al, 2003).

**La economía como ciencia**

El análisis económico puede proponerse como meta, cualquiera de las siguientes:

- a) Determinar las relaciones constantes (leyes) que hay entre los fenómenos. Por ejemplo, en el caso del salario, averiguar qué es lo que determina su monto. El resultado será un cuerpo sistematizado de conocimientos relativos a lo que existe, es decir, una ciencia positiva.
- b) Establecer tipos ideales con qué comparar los hechos reales. Por ejemplo, preguntarse si conviene o no la existencia del salario, o cual es el salario justo que debe pagarse. En este caso el resultado será un cuerpo sistematizado de conocimientos relativos a lo que debe existir, o sea, una

ciencia normativa.

c) Formular preceptos o reglas que garanticen la obtención de ciertos resultados. Por ejemplo, investigar si es deseable que algún poder político intervenga en la fijación del salario, y si lo es, cuáles son los mejores procedimientos para lograr que el salario se iguale o acerque al que se considere ideal. Con lo anterior se podrá elaborar un conjunto de normas para la obtención de fines predeterminados. En este caso lo que pertenecía al campo normativo se vuelve parte de la ciencia económica positiva. (Boumans y Davis, 2.010, como se citó en Astudillo, 2012, p.27).

### **La economía como ciencia social**

La economía puede ser considerada como una ciencia social, las ciencias sociales estudian los diversos comportamientos del hombre en atención a diversos aspectos que forman parte de la vida en la sociedad, a modo de ejemplo podemos decir que política como ciencia social se encarga de los elementos que tiene que ver con el poder, es decir su búsqueda, los fines que persigue y su ejercicio, de otra parte la administración se considera una ciencia social porque aborda aspectos relacionados al funcionamiento de las organizaciones, específicamente, el manejo de los recursos para lograr la eficiencia y la eficacia, en el caso de la economía esta se ocupa de resolver el problema económico, que consiste principalmente en la organización y uso de los recursos para la producción de los bienes y la prestación de los servicios que permitan las satisfacción de las necesidades humanas.

La economía juega un rol trascendental en el quehacer de las actividades humanas, ya que su propósito primario es dar respuesta a la resolución de las necesidades de diversos tipos, buscando su satisfacción y a su vez procura el bienestar de la sociedad. Por otra parte, para su estudio y su aplicación, la economía investiga los procesos de extracción, transformación, producción y consumo. Aplicando teorías, modelos, tanto al manejo de las finanzas y los negocios, siendo su meta mejorar la calidad de vida de los individuos y de la sociedad en su conjunto.

Igualmente, es pensada como un instrumento o una herramienta clave para las ciencias políticas, siendo una herramienta poderosa que gana o pierde elecciones por sí misma., ya que un desempeño acertado de esta, garantiza la estabilidad política en la sociedades, y es casi un hecho que un gobernante cuyas sus políticas económicas fueron atinadas y beneficiosas para la población, pueda continuar y ser reelegido en sus funciones. Por último, la economía como ciencia social promueve las relaciones entre la sociedad y la administración, bien sea pública o privada. A través de ella puede alcanzarse la estabilidad económica en los países, generando crecimiento y desarrollo y este a su vez tendera a acrecentar el bienestar y beneficio social.

Como rasgo distintivo de la economía con respecto a las ciencias experimentales, la economía afronta a fenómenos caracterizados por un menor grado de uniformidad o constancia, en los que intervienen multiplicidad de variables a considerar, por esto resulta muy difícil realizar experimentos controlados.

Por esta razón las formulaciones y el establecimiento de las leyes en economía se basan en fenómenos empíricos: se fundamentan en la experiencia y tienen un grado de generalidad menor que las leyes de las ciencias experimentales

### **El método de la economía**

El origen etimológico del vocablo método proviene de estas raíces griegas:

Met = hodos y del latín methodos

Met = meta

Hodos = camino

Es decir, camino para llegar a una meta o a un fin.

### **Definiciones de método:**

- Es cualquier procedimiento que se aplique a un orden racional o una pauta sistemática a la consecución de un fin determinado.
- Es un modo de comportamiento aplicado con regularidad y con carácter intencional.
- Modo de decir o hacer una cosa con orden y según ciertos principios.

En el argot científico, método se refiere al descubrimiento de la verdad.

La Economía Política hace uso de una serie de métodos cognoscitivos que persiguen de manera sistemática y organizada

ir en la búsqueda del conocimiento en el campo económico, asimismo conocer su historia, su manera de actuar e identificar sus interconexiones esto con el propósito de poner en práctica la investigación científica de los hechos sociales, y de este modo descubrir y formar las relaciones de uniformidad.

El método de las ciencias sociales se basa en la investigación científica, entendida como la acción humana que tiene como fin último el conocimiento de la realidad y el entendimiento de las leyes que la manejan. La metodología aplicada por la Economía Política generalmente se sostiene en tres principios básicos del conocimiento, a través de los cuales se pretende alcanzar la comprensión la realidad

Las etapas o principios básicos son:

1. “Abstracción. Es el reflejo simplificado del mundo exterior que se desprende de la observación y de la experiencia objetiva.

Consiste en aislar conceptualmente los elementos esenciales del proceso económico; esto es, se refiere a la eliminación mental de todo lo producido causalmente, y hace resaltar lo que reaparece continuamente, que nos ayuda a conocer la realidad a partir de determinados puntos de referencia, según un determinado esquema de interpretación.

La formulación de las leyes económicas abstractas se obtiene eliminando lo secundario de lo esencial en las relaciones que se establecen entre los elementos del proceso económico real.

2. Concretización. Toma elementos cada vez más particulares del proceso económico, es decir, desciende a niveles de abstracción menos elevados, puesto que la confrontación con la realidad de las categorías económicas sumamente abstractas no puede hacerse directamente, sino que exige una serie de grados intermedios que consisten en introducir -en el modelo teórico- principios o hipótesis particulares, que enriquecen este modelo con ayuda de hipótesis más detalladas.

3. Verificación. Confronta los resultados obtenidos en la concretización real del proceso económico observado en las condiciones dadas. En esta etapa se comparan la teoría económica y las leyes económicas formuladas para comprobar si hay conformidad o no entre las afirmaciones científicas y la realidad, estableciéndose de esta manera la veracidad de las mismas. Es decir, en esta etapa se confrontan las leyes y las teorías económicas formuladas a un nivel suficientemente bajo de abstracción en el campo real del proceso económico; comprueban si hay conformidad o no entre las afirmaciones científicas y la realidad, estableciéndose de esta manera la veracidad de las leyes formuladas y la teoría económica en que se sustentan las mismas. (Ávila y Lugo, 2004).

De esta manera, con el uso de estos principios el estudio de la ciencia económica construye explicaciones y puede formular proposiciones acerca del funcionamiento de la economía, explicaciones principalmente empíricas.

---

## **Economía positiva y normativa**

Al mismo tiempo, la ciencia económica admite su clasificación desde diversas en áreas tales como la economía normativa y la economía positiva. Por una parte la economía normativa se ocupa de cómo deben ser las cosas, en este caso realiza proposiciones basadas en juicios de valor que llevarían a determinar ciertos resultados. Al hacer referencia a juicios de valor, se quiere decir: establecer principios, pudiendo ser estos de carácter éticos, religiosos, políticos, etc., como muestra una incógnita desde perspectiva de la economía normativa podría ser: ¿debe el Estado intervenir como agente económico?

Bajo otra perspectiva, en este punto, haciéndose uso de la economía positiva, su finalidad es entender cómo son las cosas, en otras palabras, busca explicaciones objetivas acerca de cómo funcionan de los fenómenos económicos. La economía positiva se concentra en la observación de la realidad y trata de describirla sin que intervengan juicios de valor. Un ejemplo de esto puede ser las razones de que las mayores tasas de desempleo en Uruguay las registran las mujeres y los jóvenes. En vista de que los individuos poseen sus propios puntos de vista sobre cómo deberían ser las cosas, en la práctica es muy difícil, distinguir entre lo normativo y lo positivo.

Dicho de otra manera:

La Economía positiva se ocupa de la descripción de los hechos, las circunstancias y las relaciones de la Economía; cuando nos encontramos en el campo positivo nos interesamos por describir o teorizar determinado aspecto

de la realidad, preocupándonos de los hechos, por la forma como son o como se presentan, y no como quisiéramos que fueran.

La Economía normativa: se refiere a la ética de los juicios de valor; esto es, cuando nos desplazamos al campo normativo formulamos juicios y proponemos nuevas situaciones, en este caso estamos frente a un enfoque diferente del anterior, tratando de examinar o proponer cómo deben o cómo queremos que se presenten los hechos. (Ávila y Lugo, 2004, p.52)

### **La relación entre la economía y otras disciplinas**

La economía está interconectada con otras ciencias sociales como son la sociología, la antropología y la política; ciencias exactas como matemáticas y estadística. Así como con ciencias naturales, tal es el caso de la biología (Boumans y Davis, 2010). Una herramienta primordial para el análisis económico es la utilización de la estadística, para ilustrar esto, dentro del estudio para el desarrollo económico en un país, es pertinente estar al tanto de las cifras correspondientes a las magnitudes macroeconómicas tales como el desempleo, el producto interno bruto, la inflación, cifras demográficas relacionadas al crecimiento de la población, así como contar con datos concernientes a la distribución del ingreso y otros. Estos elementos hacen uso tanto de las estadísticas como de las matemáticas.

Es conveniente hacer uso de otras disciplinas, por citar algunas, las ciencias naturales esta permite entender ciertos

hechos económicos, como es el caso de la biología, que brinda elementos para el aumento de la productividad en el campo, su práctica nos da herramientas para mejorar la calidad del terreno, de las semillas y de los fertilizantes, entre otros. De este modo estas ciencias ayudan a explicar ciertos fenómenos de naturaleza económica.

Otro ejemplo de la vinculación de la economía con ciencias del campo de las ciencias sociales es el referido por Samuelson (2006):

“El autor indica que en India hay una gran cantidad de vacas, que bien podrían ser utilizadas para complementar una dieta insuficiente. Sin embargo, al estudiar el desarrollo económico de este país tendrá que tenerse en cuenta que las vacas son sagradas, hecho que es explicado por la sociología de la religión. (p.6).

La economía está interconectada con otras ciencias sociales como son la sociología, la antropología y la política; con ciencias exactas como matemáticas y estadística. Así como con ciencias naturales, tal es el caso de la biología (Boumans y Davis, 2010).

Una herramienta primordial para el análisis económico es la utilización de la estadística, para ilustrar esto, dentro del estudio para el desarrollo económico en un país, es pertinente estar al tanto de las cifras correspondientes a las magnitudes macroeconómicas tales como el desempleo, el producto interno bruto, la inflación, cifras demográficas relacionadas al crecimiento de la población, así como contar con datos concernientes a la distribución del ingreso y otros. Estos

elementos hacen uso tanto de las estadísticas como de las matemáticas.

Es conveniente hacer uso de otras disciplinas, por citar algunas, las ciencias naturales esta permite entender ciertos hechos económicos, como es el caso de la biología, que brinda elementos para el aumento de la productividad en el campo, su práctica nos da herramientas para mejorar la calidad del terreno, de las semillas y de los fertilizantes, entre otros. De este modo estas ciencias ayudan a explicar ciertos fenómenos de naturaleza económica.

Otro ejemplo de la vinculación de la economía con ciencias del campo de las ciencias sociales es el referido por Samuelson (2006):

“El autor indica que en India hay una gran cantidad de vacas, que bien podrían ser utilizadas para complementar una dieta insuficiente. Sin embargo, al estudiar el desarrollo económico de este país tendrá que tenerse en cuenta que las vacas son sagradas, hecho que es explicado por la sociología de la religión. (p.6)

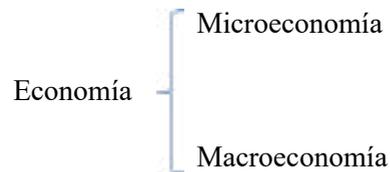
Es indudable que la Economía compone una rama autónoma del conocimiento humano, no obstante, hay que reconocer que su autonomía no significa su independencia total, ya que debe darse colaboración y aproximación con otras disciplinas importantes. Si el abordaje de los problemas de la Economía se estudiaran de manera aislada resultarían ineficaces, por esto motivo la ciencia económica, y en general la búsqueda del conocimiento debe tener un enfoque multidisciplinar; no

resulta fácil delimitar las fronteras de la ciencia económica en relación con el campo de otras disciplinas, debemos entender que el objeto de estudio sobre los fenómenos que implican la totalidad humana, es complejo y muy diverso, en este punto se presenta un resumen acerca de la utilidad que pueden aportar otras disciplinas al estudio de la economía de acuerdo con Ávila (2004):

- “Historia: al estudiar la historia de la economía y la del pensamiento económico.
- Sociología: al analizar los fenómenos económicos dentro de la sociedad.
- Derecho: al cumplir con normas jurídicas.
- Demografía: al realizar estadísticas de población.
- Geografía económica: al estudiar la distribución y producción geográfica de los recursos naturales.
- Psicología: al vincular las relaciones humanas con las comerciales (publicidad, mercadotecnia).
- Econometría: al describir cantidades económicas (estadística y contabilidad).
- Política: porque se encarga del estudio de la organización del Estado y del establecimiento de las instituciones sobre las cuales se desarrollan las actividades económicas.
- Matemáticas: al utilizar cantidades, lenguaje y técnicas económicas.
- Ecología: al relacionar el equilibrio y economía de los recursos naturales con su explotación.

- Antropología: al estudiar la evolución del hombre y sus medios de subsistencia.
- Estadística: al utilizar y formular estadísticas de gran utilidad para la Economía” (p.49).

**El campo de estudio de la economía: microeconomía y macroeconomía.**



Microeconomía: se orienta al estudio del comportamiento de los sectores económicos individuales.

Macroeconomía: se enfoca al estudio de la economía como un todo, comportamientos o variables agregadas

A la primera le atañe el estudio de las elecciones hechas por los individuos y las empresas entre recursos escasos. Se enfoca en el comportamiento de los sectores económicos individuales. Igualmente le competen temas como la determinación de los precios de los bienes y servicios producidos en una economía. Bajo ese ámbito desde la microeconomía pueden formularse preguntas desde esta orientación: ¿cómo afecta a los fabricantes de calzado la eliminación de aranceles a la importación de este tipo de mercancía?, ¿cómo puede prevenirse el incremento en

los precios del tomate?, ¿cómo se puede evitar el monopolio en el suministro de internet?

Por otro lado “(...) la macroeconomía se ocupa del comportamiento de la economía como un todo: de las expansiones y de las recesiones, de la producción total de bienes y servicios de la economía y su crecimiento, de las tasas de inflación y desempleo, de la balanza de pagos y los tipos de cambio” (Dornbusch,, Fischer, y Statz, 2005, p.4). Algunos ejemplos de preguntas en el campo macroeconómico pueden ser: ¿Qué medidas o políticas puede aplicar un país para escapar de la recesión? ¿Cómo puede impactar el alza de los impuestos al consumo en función del poder adquisitivo?, ¿por qué decrece la producción de bienes y servicios de un país?, El estudio y el auge de la macroeconomía se produce como una reacción ante la crisis mundial de la economía capitalista conocida como la Gran Depresión.

Para resumir puede decirse que:

“La microeconomía es aquella rama de la economía que estudia el comportamiento de los agentes económicos, así como sus interrelaciones.

Una preocupación de la microeconomía es el estudio de la manera en que los agentes económicos asignan recursos escasos a los múltiples usos posibles. Por ejemplo, a la microeconomía le interesa cómo fue afectado el comercio minorista con la instalación de un hipermercado. Asimismo, es preocupación evaluar como esta instalación afectó los precios de los productos en ese mercado. La macroeconomía

se ocupa del estudio del funcionamiento de la economía en su conjunto. Por lo tanto, la macroeconomía se ocupa del análisis del comportamiento global de la economía, tomando como ámbito de referencia una región o un país. Incorpora una perspectiva de conjunto acerca de por qué suceden los fenómenos económicos con el fin de definir qué debe hacerse para resolver los problemas económicos”. (Triunfo, et al, 2003, p. 23).



## **CAPÍTULO III**

### **MICROECONOMÍA**

#### **Antecedentes**

El surgimiento de la microeconomía y de su análisis se atribuye a los trabajos y a las aportaciones hechas a la economía de parte de los primeros autores clásicos como fue el caso de Adam Smith, David Ricardo, John Stuart Mill y Juan Bautista Say, entre otros. De la misma manera, otros investigadores y estudiosos de la disciplina que formaron parte de la escuela neoclásica, entre los que podemos mencionar a F. Von Wieser, Carl Menger, León Walras, Wilfredo Pareto y Alfred Marshall. Durante el siglo XIX, también se dedicaron al análisis en el ámbito microeconómico.

Puede afirmarse que las corrientes económicas clásica y neoclásica, que prevalecieron en el estudio de la economía desde los trabajos de Adam Smith hasta entradas las primeras décadas del siglo actual, se centraron principalmente en el análisis microeconómico. Se sostiene que el análisis microeconómico puede alcanzar el óptimo económico siempre y cuando el mecanismo de los precios funcione libremente, y esté orientado a cada una de las acciones de los agentes del sistema económico (productores y consumidores).

La palabra microeconomía proviene de dos términos griegos: mikros=pequeño(a), oikonomía=economía. A continuación se presentan algunas definiciones de microeconomía:

- “Es aquella parte de la ciencia económica que se enfoca al estudio de la unidad económica denominada empresa y del comportamiento del consumidor individual.
- Es el estudio de pequeñas unidades económicas que comprenden al consumidor, al productor y al mercado.
- Es la que se encarga del funcionamiento detallado de los fenómenos de producción, distribución y consumo de los bienes y servicios, así como la forma en que la economía resuelve el qué, el cómo, el cuánto y el para quién con base en el manejo adecuado del mecanismo del mercado”. (Ávila y Lugo, 2004, p.121-122)

Algunos autores llaman a la microeconomía:

- Unidad económica.
- Unidad productiva.
- Economía de la empresa.
- Teoría de la empresa.
- Teoría de los precios.

La microeconomía es uno de los métodos de análisis económico que abarca dos aspectos generales:

1. Predice los resultados de las situaciones del mercado cuando su comportamiento es ordenado y normal.
2. Indica e informa cuándo el comportamiento no es ordenado, señalando la clase de política que debe seguirse para restaurar la estabilidad y el orden del mercado.

---

## El ámbito de la microeconomía

La microeconomía facilita la descripción y el análisis de los modelos de comportamiento de los agentes económicos (consumidores, las empresas), así como el de los mercados y la economía en general, ofrece un referente conceptual y aporta elementos teóricos de referencia que buscan explicar el comportamiento de los agentes económicos de forma individual. En esa orientación la microeconomía contribuye al entendimiento del proceso de asignación de los recursos productivos entre usos alternativos, así como el rol que en dicho proceso desempeñan los precios y los mercados.

En el esquema microeconómico aparecen una serie de elementos básicos como: las mercancías (recursos primarios y bienes y servicios), los precios, los agentes económicos (consumidores y empresas), y los mercados.

## La teoría del consumidor

Esta corriente fue promovida por autores como Menger, Jevons y Walras o Alfred Marshall, resulta de gran relevancia en la economía, debido a que con ella, puede apreciarse cómo se manifiesta el comportamiento del consumidor, en otras palabras, sobre qué bases decide el consumidor la mezcla de bienes que tiene a su disposición para satisfacer sus necesidades y encontrar un equilibrio perfecto.

Si, por un momento, asumimos que los bienes no tienen un coste y que hay que adquirirlos, el consumidor se regirá por sus gustos y preferencias (o por las necesidades que los bienes satisfacen). Los individuos se harán con unos u otros

bienes, y en una u otra cantidad, en función de la utilidad que encuentran en ellos. No obstante, los bienes tienen un precio y los consumidores una renta, y a la hora de adquirir bienes los individuos deben combinar sus gustos y preferencias, con el coste de los bienes y la renta de la que disponen.

Para entender el comportamiento del consumidor resulta conveniente revisar varios conceptos fundamentales que nos permitirán conocer su forma de actuar:

- Preferencias y restricciones
- Función de utilidad
- Curva de la indiferencia
- Curva de la demanda

### ***Preferencias y restricciones***

Los factores que determinarán el comportamiento del consumidor son las preferencias y restricciones de cada individuo. En este sentido, las primeras se refieren a qué productos formarían parte de esa cesta 'perfecta' o maximizada para el consumidor y se fijan ordenando las cestas de bienes alternativas. Las restricciones, por otro lado, hacen mención al presupuesto de la persona y señalan el conjunto de cestas posibles o asequibles para el ciudadano.

### ***La restricción presupuestaria***

En el análisis del comportamiento del consumidor no sólo hay que tomar en consideración los gustos y preferencias de los individuos. Es necesario tener presente la renta o ingresos con los que cuenta, ya que estos restringen su posibilidad para la

adquisición de los distintos bienes. Al mismo tiempo, el precio de los distintos bienes también es esencial para determinar las decisiones de consumo de los individuos.

La restricción presupuestaria señala todas las posibles combinaciones de bienes que se pueden adquirir haciendo uso de toda la renta disponible. Nos muestra, todas las posibilidades de consumo disponibles para un determinado nivel de renta y unos precios de los bienes dados.

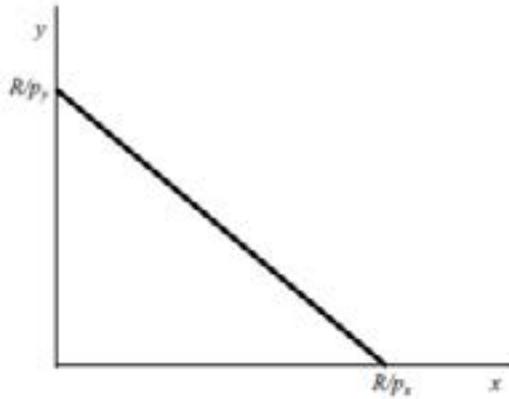
Si llamamos R a la renta;  $P_x$  al precio de uno de los bienes representados en los ejes (el bien x),  $P_y$  al precio del otro (el bien y), la restricción presupuestaria se expresaría como:

$$R = P_x \cdot x + P_y \cdot y$$

Para representarla gráficamente, como hacemos en la siguiente figura, se consideran los puntos en los que corta con los ejes de coordenadas. Cuando la cantidad consumida del bien x = 0, despejando en la igualdad anterior, tenemos que  $y = R/P_y$ , que es el punto de corte con el eje de ordenadas. Si la cantidad consumida del bien y = 0, tenemos que  $x = R/P_x$ , que es el punto de corte con el eje de abscisas.

**Figura 3**

La restricción presupuestaria



Elaborado por: Juan Aguado, 2014

Ante variaciones en el nivel de renta del individuo, la restricción presupuestaria se desplazará; hacia afuera si se producen incrementos, hacia dentro si son disminuciones.

**La función de utilidad**

La función de utilidad radica en asignar un valor numérico a cada cesta de bienes de manera consistente con las preferencias del consumidor, de manera que se pueda recabar la información sobre las preferencias del consumidor. En este punto, puede presentarse una relación decreciente cuando aumenta el consumo: es decir, cuanto mayor es el número de productos consumidos, menor es la utilidad o satisfacción percibida por el consumidor. Por ejemplo, la compra de un abrigo aportará gran bienestar, pues el comprador no disponía de ninguno para

el invierno, pero conforme vaya incorporando nuevas prendas, su satisfacción será menor.

***La utilidad cardinal y la utilidad ordinal***

“Uno de los grandes debates entre los economistas que estudian el comportamiento del consumidor se basa en si es necesario y posible medir el nivel de satisfacción que los individuos experimentan cuando consumen una determinada cantidad de un bien, o si por el contrario, no es necesario medirlo y es suficiente con ordenar las preferencias del individuo. En el primer caso estaríamos hablando de la teoría de la utilidad cardinal y en el segundo de la teoría de la utilidad ordinal.

Para explicar el comportamiento de los consumidores y cómo eligen entre las diferentes posibilidades de consumo, nos apoyamos en el concepto de utilidad. Se entiende por utilidad la satisfacción que obtiene o encuentra un individuo por el consumo o la posesión de un bien, o por recibir un servicio. La utilidad es, por tanto, la cualidad que hace deseable un bien o un servicio. Los individuos valoran y, por tanto, demandan un bien en la medida que encuentra utilidad (satisfacción) en él.

No hay grandes dificultades para admitir que la utilidad es ordenable. Cualquier persona puede afirmar que la utilidad que encuentra en tomar un café es mayor que la que tiene por tomar un té. También, según los defensores de la teoría de la utilidad cardinal, se puede medir la utilidad de un bien para una persona por las unidades monetarias que está dispuesto

a pagar para adquirirlo”. (García, et al, 2013, p.133).

La utilidad total es la que obtiene un individuo por el conjunto de unidades que consume de un bien X:  $U=f(X)$ . La utilidad marginal es la variación que experimenta la utilidad como consecuencia de consumir una unidad adicional de X. La utilidad marginal de una determinada unidad de bien es el aumento de utilidad que esa unidad proporciona al individuo.

$$UMx = \frac{\text{Variación de la utilidad}}{\text{Variación en la cantidad}} = \frac{\Delta U}{\Delta X}$$

En el límite, cuando  $\Delta X$  tiende a cero, tenemos:

$$UMx = \lim_{\Delta X \rightarrow 0} \frac{\Delta U}{\Delta X} = \frac{dU}{dX}$$

La ley de la utilidad marginal decreciente indica que, a partir del consumo de un determinado número de unidades de un bien<sup>24</sup>, la incorporación de unidades sucesivas va ligada a utilidades marginales cada vez menores, pudiendo llegar a la utilidad marginal nula cuando el individuo se satura del bien. El consumo correspondiente a la utilidad marginal nula coincide con la máxima utilidad total para ese bien. (García, 2013)

Supongamos que la tabla de utilidades (total y marginal) de un individuo con respecto a un determinado bien es la siguiente:

Unidades del bien	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Utilidad total	105	200	277	339	388	426	454	47	480	482
Utilidad marginal	105	95	77	62	49	38	28	17	9	2

El consumo de una unidad del bien proporciona al individuo una utilidad de 105; al ser la primera, es a la vez utilidad total

y marginal. Con el consumo de la segunda unidad aumenta la utilidad en 95 (que es la utilidad marginal de esa segunda unidad), siendo la utilidad total 200 (105 + 95). Se observa cómo, en este caso, la ley de la utilidad marginal decreciente se cumple desde la primera unidad consumida, por lo que el consumo de unidades sucesivas cada vez hace aumentar menos la utilidad del individuo.

### Curva de indiferencia

Este componente del comportamiento del consumidor revela las distintas combinaciones de productos que reportan un mismo nivel de utilidad, es decir, las combinaciones que nos colocan en una misma situación de indiferencia. Así, si un individuo reduce la cantidad de X, tendrá que aumentar la de Y para mantener el nivel de utilidad. Al hablar de utilidad la manera correcta de pensar sobre la utilidad es en términos relativos; en otras palabras, en términos de un conjunto de bienes que aporta más o menos utilidad que otro. Una forma particularmente buena de entender la utilidad es pensar en el caso especial en el que un consumidor es indiferente entre varias cestas de bienes. En otras palabras, cada cesta le aporta el mismo nivel de utilidad.

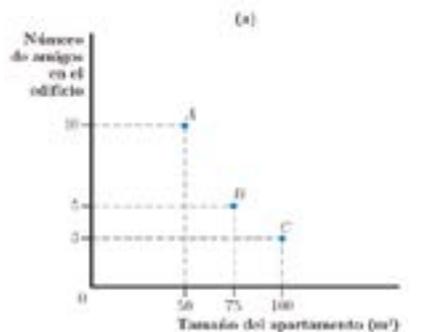
Si tomamos el siguiente el caso en el que hay sólo dos bienes para elegir, por ejemplo el número de metros cuadrados en un apartamento y el número de amigos que viven en el mismo edificio. Eva quiere un apartamento grande, pero también quiere poder ver fácilmente a sus amigos. Primero Eva mira un apartamento de 75 m<sup>2</sup> en un edificio donde viven 5 amigos suyos. Después ve un apartamento de sólo 50 m<sup>2</sup>. Para que Eva sea más feliz en el apartamento más pequeño tendría que haber

más amigos (digamos, 10) en el edificio. Puesto que ella obtiene la misma utilidad de ambas combinaciones tamaño/amigos, Eva es indiferente ante los dos apartamentos. Por otro lado, si el apartamento tuviera un tamaño algo más grande, 100 m<sup>2</sup>,

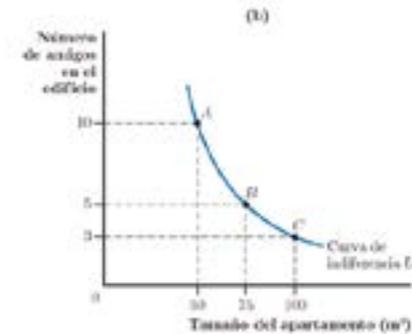
Eva estaría dispuesta a vivir en un edificio con sólo 3 amigos sin sentirse peor. La figura 4.1a representa estas tres cestas. El tamaño del apartamento está en el eje horizontal y el número de amigos en el eje vertical. Estas no son las tres únicas cestas que le dan a Eva el mismo nivel de utilidad; hay otras muchas cestas que cumplen ese objetivo; de hecho, hay un número infinito de cestas, si ignoramos que no tiene ningún sentido tener una fracción de amigo (¡o quizás sí!). La combinación de todas estas cestas de bienes que le dan al consumidor la misma utilidad se denomina curva de indiferencia. (Goolsbe, 2015)

**Figura 4**

Construcción de una curva de indiferencia



(a) Puesto que Eva recibe utilidad tanto del número de amigos en el edificio como del espacio de su apartamento, es igual de feliz con 10 amigos en su edificio e un apartamento de 50 m<sup>2</sup> que con 5 amigos y un apartamento de 75 m<sup>2</sup>. Igualmente, está dispuesta a vivir con 3 amigos en su edificio (apodándose con 2) para tener un apartamento de 100 m<sup>2</sup>. Estas son tres de las muchas combinaciones posibles de amigos en su edificio y tamaño de su apartamento que le hacen igualmente feliz.



(b) Una curva de indiferencia conecta todas las cestas de bienes que proporcionan al consumidor el mismo nivel de utilidad. Los conjuntos A, B y C le dan la misma satisfacción a Eva. Por tanto, la curva de indiferencia representa la preferencia de Eva a intercambiar amigos en su edificio por espacio en su apartamento.

Elaborado por Goolsbee, et al, 2015

### Teoría del productor

#### Los principios de la producción

La producción constituye el primer eslabón para el consumo, sino hubiera producción no existiría el consumo, para que un bien se consuma, primero ha de producirse. La producción es entendida como proceso mediante el cual una persona, empresa, gobierno u organización sin ánimo de lucro utiliza recursos, insumos, para crear un bien o servicio por el cual otros están dispuestos a pagar. En otras palabras consiste en la colocación en el mercado de los bienes y servicios requeridos para la satisfacción de las necesidades. La producción se puede concretar de diversas maneras. En ese sentido, algunos productores elaboran bienes finales, es decir, los que se ofertan en el mercado listo para el consumo, destinado a los consumidores finales. Otros producen bienes intermedios que

representan insumos para el proceso de producción de otra empresa, como electricidad, azúcar o servicios publicitarios. La disponibilidad y variedad de productos es tan amplia que formular un modelo general que resulte útil para todo el proceso de producción es un gran reto formidable.

El proceso de producción o proceso productivo se fundamenta en la creación de riqueza capaz de satisfacer las necesidades humanas, esto es posible con la utilización de materias primas, maquinaria y fuerza de trabajo; dicho proceso abarca la producción y colocación en el mercado tanto de bienes como también de los servicios. Igualmente, se dice que el proceso de producción es el proceso de trabajo que se lleva a cabo bajo determinadas relaciones de producción. Este abarca la totalidad de la vida económica y su fundamento se encuentra en la división de trabajo; también se dice que es el resultado de la combinación de diferentes factores que sirven para satisfacer necesidades humanas.

### La función de producción

“La tarea de una empresa es convertir los inputs de capital y trabajo en outputs. Una función de producción es una relación matemática que describe cuánto output se puede conseguir a partir de distintas combinaciones de inputs”. (Goolsbee, 2015, p.219). La idea de función de producción relaciona la cantidad de producción que puede generar una empresa con las diferentes combinaciones de inputs.

La función de producción puede definirse, en opinión de Ávila (2004) como:

- “Es una lista que indica la cantidad máxima de productos que se pueden obtener con un conjunto de insumos determinados, dada la tecnología existente.
- Es la relación técnica entre la cantidad óptima de producto que se puede obtener con todas y cada una de las combinaciones de los factores de la producción específicos.
- Es la fórmula matemática mediante la cual se representa la relación entre las aplicaciones de factores productivos en la unidad de tiempo y el producto que rinden durante ese mismo lapso.
- Es la relación entre los insumos físicos y la cantidad de capital y trabajo empleado en el proceso de producción”. (P.149-150).

### Fórmula de la función de producción

La función de producción puede ser representada de la siguiente forma:

$$Q = F(L, K)$$

$Q$  = Unidades físicas de producto final obtenidas

$L$  = Unidades de trabajo

$K$  = Unidades de equipo de capital

El capital incluye el equipamiento y las estructuras que utilizan las empresas: una enorme variedad de inputs que van desde las máquinas en las líneas de ensamblaje, hasta los edificios de oficinas o el iPhone que utiliza el directivo. El

trabajo incluye los inputs humanos que emplea una empresa, desde los mineros, los programadores de ordenadores, los becarios de verano o los vicepresidentes ejecutivos.

### **Características de la función de producción**

- “La producción de la empresa aumenta cuando los recursos o factores aumentan.
- La producción dependerá de la tecnología de que se disponga.
- Las técnicas difieren según los montos de producción deseados.
- Es conveniente utilizar las técnicas disponibles que sean adecuadas.
- Con nuevas y modernas tecnologías se produce más.
- Los insumos de recursos pueden ser sustituidos unos por otros.
- Los insumos son fijos y variables.
- Los insumos son divisibles e indivisibles.
- Los insumos son versátiles y específicos.
- Es un catálogo de posibles cantidades de producción.
- En cuanto al periodo de tiempo, éste puede ser a corto, mediano y largo Plazo”. (Ávila, 2.004, p.150)

### **Corto plazo**

Corresponde al lapso de tiempo en el que el empresario no puede adecuar todos los factores para producir de la manera más eficiente —es decir, al menor coste unitario posible— una determinada cantidad del bien. Los factores productivos que

no pueden ser modificados en ese periodo de tiempo al nuevo volumen de producción reciben el nombre de factores fijos (un local o una nave industrial de una determinada superficie, un barco pesquero, la extensión de una explotación agraria, etc.) y los que se encuentran sujetos a cambios o ajustes con facilidad son los que se conocen como factores variables (mano de obra, suministros, etc.). Si la empresa desea hacer modificaciones de su producción a corto plazo, debe hacerlo valiéndose de los factores variables (por ejemplo, contratando más o menos trabajadores), lo que hace que los costes unitarios aumenten.

### **Largo plazo**

Se refiere al e período de tiempo en el que el empresario puede hacer modificaciones a todos los factores a la producción deseada, lo que permite obtenerla al menor coste unitario posible. A largo plazo no hay factores fijos pues todos pueden ajustarse a los nuevos requerimientos. El largo plazo es más resistente al cambio, más rígido, pero, al poder ajustar todos los factores a la nueva situación, se logran los menores costes unitarios de producción.

Para el entendimiento de la diferencia entre lo que es el corto plazo y el largo plazo, señalamos el siguiente ejemplo correspondiente a la actividad pesquera.

Supongamos que un armador, buscando en su momento un determinado volumen de capturas, adquirió un barco de pesca que requiere para su uso óptimo una tripulación de cinco personas, y así lo utilizó durante un tiempo. Si por un cambio en las circunstancias el empresario quiere aumentar o reducir

las capturas de forma rápida (corto plazo), tendrá que hacerlo aumentando o reduciendo el empleo del trabajo (factor variable), contratando más trabajadores o trabajando más horas los ya contratados, o despidiendo a algunos o trabajando menos tiempo los que están. En ambos casos, el coste unitario del producto tenderá a crecer, pues la combinación de la nueva cantidad de factor variable (mayor o menor) con el barco de pesca que se posee (factor fijo) no es la idónea para el nuevo volumen de capturas, a corto plazo solo puede hacer modificaciones en los factores variables, es decir el trabajo.

Por otra parte, si la decisión de modificar el volumen de las capturas no obedece a motivos coyunturales, el armador no se conformará con lograr la nueva cantidad sirviéndose sólo del factor variable (trabajo) sino que dispondrá de los medios para cambiar de barco, añadiendo el más adecuado (mayor o menor que el inicial) para la nueva situación. Cuando lo consiga habrá ajustado todos los factores a la nueva situación y se habrá pasado del corto plazo al largo plazo. Naturalmente, al haber ajustado todos los factores (barco y trabajo) a las nuevas circunstancias, el coste unitario será menor que a corto plazo (cuando sólo pudo adecuar el trabajo)

.Lo mostrado en el ejemplo descrito, deja ver que no puede hablarse de una medida temporal fija para separar el corto plazo del largo plazo; depende de las características de cada empresa o sector empresarial, del empresario e, incluso, de la fortuna. Pueden presentarse casos de empresas que en pocos días pueden ser capaces de cambiar todos los factores productivos para ajustarlos de forma idónea a las nuevas circunstancias, y otros

en que las empresas pueden requerir muchos meses o incluso años para llevarlo a cabo.

**Tabla 1**

Ejemplo de función de producción a corto plazo.

Capital, K	Trabajo, L	Producción, Q	Producto marginal del trabajo, $PMg_L = \frac{\Delta Q}{\Delta L}$	Producto medio del trabajo, $PMo_L = \frac{Q}{L}$
4	0	0,00	—	—
4	1	2,00	2,00	2,00
4	2	2,83	0,83	1,42
4	3	3,46	0,63	1,15
4	4	4,00	0,54	1,00
4	5	4,47	0,47	0,89

Si contrata 1 unidad de trabajo para combinar con 4 unidades de capital, puede producir 2 unidades de output. Por lo tanto, el producto marginal de esa primera unidad es de 2,00. Con dos unidades de trabajo (y las mismas 4 unidades de capital), la empresa puede producir 2,83 unidades de output, haciendo que el producto marginal de la segunda unidad de trabajo adicional sea el cambio en output o  $2,83 - 2,00 = 0,83$ . Con 3 unidades de trabajo, el output aumenta en 0,63 hasta 3,46, de modo que el producto marginal del trabajo es 0,63, y así sucesivamente.

Elaborado por Goolsbbee, 2015

### Producto total, medio y marginal

Si para fabricar el bien X se emplean los factores tierra (T) y trabajo (L), la función de producción a corto plazo indica la cantidad de bien que se obtiene al combinar el factor fijo (tierra) con las diferentes cantidades de factor variable (trabajo).

Los conceptos de producto total, medio y marginal, se exponen a continuación, García (2.013):

“Producción total: es la cantidad de bien que se obtiene al combinar los factores productivos en los términos que determina la función de producción:  $Q = f(K, L)$ . En el corto plazo, es el resultado de combinar el factor variable (por ejemplo, trabajo L) con una determinada cantidad de factor fijo (por ejemplo, tierra T); en este caso, la producción total viene dada por la función de producción  $Q = f(L)$ .”

Producto medio: es la producción que corresponde a cada unidad de factor empleada en el proceso productivo (producción por trabajador, producción por hectárea, etc.). Su expresión es:

$$PMeL = \frac{\text{Producción}}{\text{Unidades de factor}} = \frac{X}{L}$$

Producto marginal de un factor: es la variación que experimenta la producción como consecuencia de incorporar al proceso productivo una unidad más de ese factor (permaneciendo todos los demás constantes). El concepto marginal se aplica sobre todo al corto plazo, y analiza lo que cambia la producción al incorporar al factor fijo (por

ejemplo, la tierra) una unidad más del factor variable (por ejemplo, el trabajo)

.La expresión del producto marginal es:

$$PMaL = \frac{\text{Variación de la producción}}{\text{Variación del factor}} = \frac{\Delta X}{\Delta L}$$

Cuando la variación del factor tiende a cero, la expresión de su productividad marginal será:

$$PMaL = \lim_{\Delta L \rightarrow 0} \frac{\Delta X}{\Delta L} = \frac{dX}{dL}$$

La productividad marginal de un factor coincide, por tanto, con la pendiente de la función de producción en el punto en el que se quiere calcular (derivada de la función de producción con respecto al factor en cada punto)” (p.173-174).

Ligada a los productos marginales está la ley de los rendimientos decrecientes, que establece que, a partir de un determinado nivel de producción, el producto marginal debido a nuevas incorporaciones de un factor al proceso productivo es cada vez menor.

### Ley de los rendimientos decrecientes

Esta proposición fue hecha por primera vez por David Ricardo quien le da esa nomenclatura; subsiguientemente al hacer estudios con mayor profundidad sobre el tema y se hicieron algunas correcciones, incluso hasta el nombre, por esta razón ahora se conoce también como Ley de los rendimientos

no proporcionales, o Ley de las proporciones variables, entre otros.

“Dadas las técnicas de producción, si a una unidad fija de un factor de producción se van añadiendo unidades adicionales del factor variable, la producción total tenderá a aumentar a un ritmo acelerado en una primera fase, a un ritmo más lento después, hasta llegar a un punto de máxima producción; de ahí en adelante la producción tenderá a reducirse”. (Ávila, 2.013, p.151)

Para que pueda producirse lo que se plantea en esta ley, deben darse dos condiciones esenciales que deben estar presentes para que se produzca el fenómeno de los rendimientos decrecientes: en primera instancia, que las técnicas de producción se mantengan constantes; y en segundo término, que se mantengan fijas las unidades de ciertos factores de producción, y que sólo varíen las unidades utilizadas de uno de los factores.

El proceso abarca tres etapas:

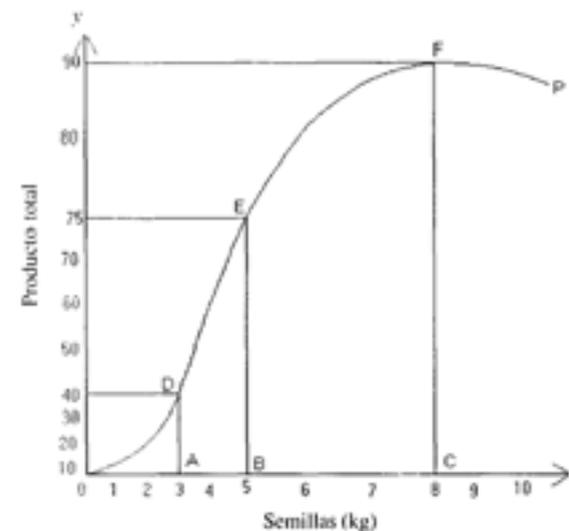
1. Aumento más que proporcional del producto.
2. Aumento menos que proporcional de él.
3. Decrecimiento.

En la primera etapa, cada unidad adicional del factor variable que se utilice añade al producto total una porción mayor que la unidad anterior. En la segunda fase, cada unidad adicional del factor variable que utilizamos añade al producto total una porción menor que la unidad anterior y finalmente en la tercera fase, el producto total ha llegado al máximo, el producto promedio está decreciendo y el producto marginal es

cero, o inclusive negativo. No siempre un aumento progresivo de los factores variables supone una mayor productividad; puede ocurrir que adicionando una unidad más de cualquiera de ellos, los rendimientos que produzca se reduzcan, y entonces sobreviene la ley de los rendimientos decrecientes.

**Figura 5**

Las tres etapas de la producción



La ley de los rendimientos decrecientes describe las tendencias en los niveles de producción cuando combinamos -en proporciones variables- las unidades de los factores de producción utilizados en una función productiva.

Elaborado por Ávila, 2013

## Teoría de mercado

### El mercado y sus formas

Una de las categorías esenciales en el campo económico es definitivamente el mercado, por esta razón es obligatorio definirlo antes de analizar los diferentes elementos que lo conforman es. Desde el punto de vista económico puede ser definido como:

- “Es el área geográfica dentro de la cual convergen las fuerzas de la oferta y la demanda, en la que vendedores y compradores mantienen estrechas relaciones y llevan a cabo suficientes transacciones a fin de establecer la fijación o la unificación de precios.
- Mercado es un grupo organizado de personas en constante comunicación para realizar transacciones comerciales.
- Mercado es la relación entre productores y consumidores para la fijación de precios de los bienes y servicios”. (Ávila, 2.004, p.157)

Igualmente el mercado puede ser visto desde tres perspectivas, en sentido general, supone un espacio real o figurado de encuentro entre la oferta y la demanda, desde la óptica comercial se entiende como el lugar donde compradores y vendedores se reúnen para efectuar operaciones y finalmente sentido geográfico, el mercado es un sitio donde se venden y compran mercancías.

Los elementos que conforman el mercado son:

- Demanda de bienes y servicios.
- Oferta de bienes y servicios.
- Precios de los bienes y servicios.

### Clasificación del mercado

Los mercados pueden clasificarse en función de varios criterios:

- Desde el punto de vista geográfico: extensión física del territorio.
- Desde el punto de vista social: grupo organizado de personas que efectúan operaciones mercantiles.

Dependiendo del área geográfica, pueden ser:

- Locales: mercados que se ubican en un ámbito geográfico muy restringido (la localidad).
- Regionales: mercados que abarcan varias localidades integradas en una región geográfica o económica.
- Nacionales: mercados que integran la totalidad de las transacciones comerciales internas que se realizan en un país; también se le denomina mercado interno.
- Internacional o mundial: es el conjunto de operaciones comerciales que se lleva a cabo entre los distintos países; se le llama también mercado externo.

De acuerdo con lo que se ofrece, los mercados pueden ser:

- De mercancías.
- De servicios.

### Las estructuras de mercado

Para avanzar sobre el tema acerca de cómo las empresas toman sus decisiones de producción, debe ser revisado el entorno competitivo o estructura de mercado, en el cual realizan sus operaciones

Se considera la existencia de cuatro tipos distintos de mercado, a saber los mercados de competencia perfecta, de competencia monopolística, el oligopolio y el monopolio.

Categorizamos un mercado o una industria utilizando tres características principales:

- *Número de empresas.* Generalmente, cuántas más empresas hay en el mercado, más competitivo resulta.
- *Si al consumidor le importa qué empresa produce el bien.* ¿Puede un consumidor distinguir un producto fabricado por distintas empresas, o son todos los bienes idénticos. En general, cuanto más indistinguibles resultan los bienes entre sí, más competitivo es el mercado.
- *Barreras a la entrada.* Si nuevas empresas pueden entrar fácilmente en el mercado, el mercado es más competitivo.

**Figura 6**

Las estructuras básicas de mercado.

	Competencia perfecta	Competencia monopolística	Oligopolio	Monopolio
Número de empresas	Muchas	Muchas	Pocas	Una
Tipo de productos vendidos	Idénticos	Diferenciados	Idénticos e diferenciados	Único
Barreras a la entrada	Ninguna	Ninguna	Algunas	Muchas

Elaborado por Goolsbee, 2015.

### La competencia

De acuerdo con la configuración de los mecanismos de competencia que se conforman en el mercado, la competencia se puede clasificar de dos formas:

- Competencia perfecta.
- Competencia imperfecta.

En atención a esta clasificación presentamos sus definiciones y las características de cada una de ellas; esto de acuerdo a lo expresado por Ávila (2.004):

“La competencia perfecta”

Definiciones:

- El mercado de competencia perfecta es aquel en el que existe un gran número de compradores y vendedores de una mercancía, en donde se ofrecen productos similares o tipificados; además, existe libertad absoluta para los compradores y vendedores, y no hay control ni reglamento

para fijar los precios.

- Es aquel en el cual todos los posibles compradores y vendedores actúan sin ninguna restricción. El mercado de libre competencia también es llamado mercado perfecto o de competencia pura.

Las principales características de la competencia perfecta son:

- a) El número de oferentes y demandantes es tan grande que ninguno de ellos –en forma individual- puede influir para modificar el precio
- b) Debe existir plena libertad para la movilidad de mercancías y factores productivos, a fin de que las empresas se comporten realmente como auténticas competidoras.
- c) Permitir a las nuevas empresas su libre entrada al mercado.
- d) Las mercancías deben ser homogéneas o de producto tipificado.
- e) Los poseedores de los factores productivos deben tener conocimiento de todos los movimientos que ocurran en el mercado.

La competencia imperfecta

(Llamada también competencia impura o monopolista)  
 Definición: se considera como toda competencia en la que existen restricciones concretas que dañan el libre mercado, por tener un mayor grado de control en la producción y precios.

Las principales características de la competencia imperfecta son:

- El número de oferentes es tan corto que uno solo puede influir para modificar los precios.
- No existe plena movilidad de mercancías y factores productivos, puesto que hay algún tipo de control.
- No hay tipificación del producto, pero existen los productos diferenciados.
- No hay plena libertad para permitir la entrada de nuevos oferentes al mercado.
- No existe perfecto conocimiento de todos los movimientos ocurridos en el mercado”. (P.158-159).

### La demanda

La demanda de un bien es la cantidad de ese bien que están dispuestos a adquirir los compradores en un determinado período de tiempo. Depende de múltiples factores: el precio del bien (PX), los precios de los bienes relacionados con el que nos ocupa (PY, PZ), la renta de los compradores (M), los gustos (G), etc. La demanda se puede expresar por medio de una función matemática:

$$X = f(PX, PY, PZ..., M, G...)$$

La representación gráfica de la función de demanda individual indica la cantidad de bien que está dispuesto a adquirir el comprador para cada precio, ceteris paribus (o sea, suponiendo constantes todos los demás factores que afectan a la

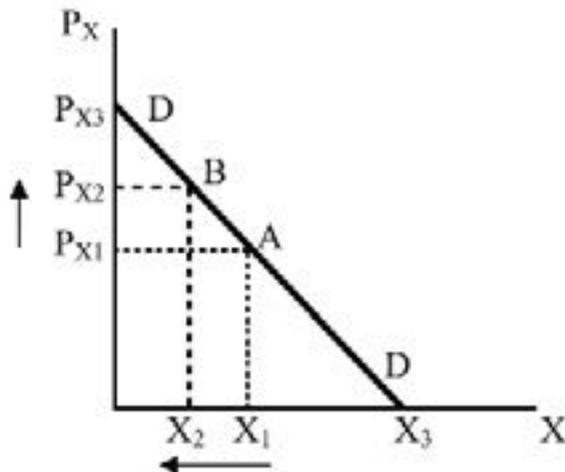
demanda: precios de otros bienes, renta, gustos, etc.).

A un precio  $P_{X1}$  el consumidor estará dispuesto a comprar  $X_1$  unidades del bien X. Si, ceteris paribus, el bien se encarece, elevando su precio por ejemplo a  $P_{X2}$ , el consumidor disminuirá su consumo, pasando a  $X_2$ . Sube el precio y baja la cantidad demandada.

Para efectos didácticos, vamos a asumir que la demanda es una función lineal<sup>1</sup>. Bajo este supuesto, la demanda corta a los ejes de coordenadas en dos puntos. El corte con el eje de ordenadas indica el precio a partir del cual el individuo está dispuesto a comprar el bien: para precios iguales o superiores (en el gráfico  $P_{X3}$ ) no hay demanda.

**Figura 7**

Curva de la demanda



Elaborado por García, 2013.

En la demanda la relación entre la cantidad y el precio es inversa —al aumentar el precio disminuye la demanda—, por eso la función de demanda es decreciente. La demanda del mercado es la suma de las demandas de los individuos que lo componen. La cantidad que demanda el mercado para cada precio, es la suma de las demandas individuales para ese precio.

**La oferta**

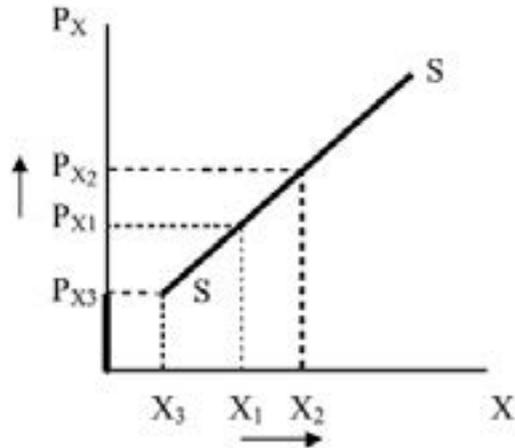
El concepto de la oferta hace referencia a la cantidad de un bien que los productores están dispuestos a poner en el mercado en un determinado período de tiempo. La oferta, adicionalmente al precio del propio bien, depende de múltiples elementos: coste de los factores productivos, estado de la tecnología, establecimiento de impuestos y subvenciones, precio de otros bienes, etc. La función de oferta sería:

$$X = f(P_X, C, T, I, S, P_Y, P_Z\dots)$$

La representación gráfica de la función de oferta individual indica la cantidad de bienes que los productores están dispuestos a poner en el mercado para cada precio, ceteris paribus (suponiendo constantes todos los demás factores). En la oferta, la relación entre la cantidad y el precio es directa, de forma que a precios más elevados el oferente está dispuesto a poner en el mercado cantidades mayores de bien. La función de oferta, por tanto, es creciente. Igual que hicimos con la demanda, por motivos de sencillez, supondremos que la oferta es una función lineal.

**Figura 8**

Curva de la oferta



Elaborado por García, 2013.

A un precio  $P_{X1}$  el oferente está dispuesto a producir  $X_1$  unidades del bien. Si, ceteris paribus, el precio del bien se eleva, por ejemplo a  $P_{X2}$ , el oferente aumenta la producción, pasando a  $X_2$ . Sube el precio y sube la cantidad ofrecida. La oferta da inicio una vez que a partir de un precio ( $P_{X3}$  en el gráfico), que constituye el precio a partir del cual el oferente está dispuesto a poner el producto en el mercado; para ese precio ofrece una determinada cantidad ( $X_3$ ). Para precios inferiores o igual a ese no producirá nada. El precio para el que se inicia la oferta es el precio al que el empresario cubre el coste mínimo al que es capaz de producir.

Que la función de oferta individual es creciente se puede explicar acudiendo a la “ley de los rendimientos decrecientes”. Para aumentar la producción el oferente tiene que emplear más factores productivos, pero llega un momento, por la ley de rendimientos decreciente, que las sucesivas incorporaciones de factores al proceso productivo generan aumentos cada vez menores en la producción, lo que necesariamente se traduce en un crecimiento del coste unitario, por lo que el productor sólo estará dispuesto a aumentar la producción si el precio que se le paga por unidad es también mayor.

### El equilibrio del mercado

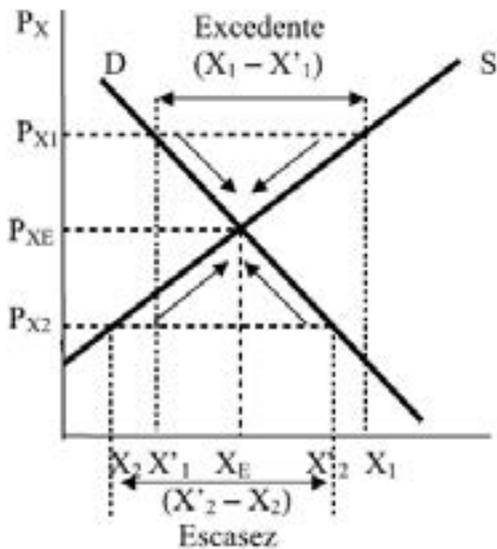
Un mercado se encuentra en equilibrio, si para el precio en el que la cantidad de producto que desean adquirir los compradores coincide con la que desean vender los oferentes. El equilibrio se da, por tanto, para el precio del bien que pone de acuerdo a las fuerzas del mercado.

Vamos a suponer un mercado con una demanda  $D$  y una oferta  $S$ . Es evidente que para el precio. Para ese precio, alto, la oferta está dispuesta a poner en el mercado la cantidad  $X_1$ , pero la demanda sólo quiere  $X'1$ , por lo que se origina un excedente, un exceso de oferta, equivalente a  $X_1 - X'1$ . La única forma de dar salida al bien que no se vende es que bajen los precios. La caída de precios hará que se desanimen algunos oferentes y se ofrecerá menos producto: al bajar el precio nos vamos deslizando hacia abajo por la función de oferta  $S$  (baja el precio del propio bien y se produce una variación de la cantidad ofrecida, situándonos en otros puntos de la misma función de oferta). En la demanda pasará lo contrario, la caída del precio anima a consumidores

que al precio anterior no compraban y aumentará la cantidad demandada: al bajar el precio nos deslizamos hacia abajo por la función de demanda D (baja el precio del propio bien y se produce una variación de la cantidad demandada, situándonos en otros puntos de la misma función de demanda).

**Figura 9**

Equilibrio de mercado



Elaborado por García, 2013.

Para el precio  $P_{X2}$  tampoco hay acuerdo entre la oferta y la demanda. Para ese bajo precio la oferta pondría en el mercado la cantidad  $X_2$ , pero la demanda quiere una cantidad mayor  $X'_2$ . En este caso, habría escasez en el mercado, un exceso de demanda sobre la oferta de  $X'_2 - X_2$ . Esta situación lleva a una subida de los precios que anima a algunos oferentes a entrar en

el mercado, aumentando la cantidad ofrecida: a medida que sube el precio nos deslizamos hacia arriba por la función de oferta S (igual que antes, cambia el precio del propio bien y varía la cantidad ofrecida, moviéndonos a otros puntos de la misma función de oferta). En la demanda, la subida del precio hace que algunos consumidores dejen de comprar el bien y disminuirá la cantidad demandada: nos deslizamos hacia arriba por la función de demanda D (baja el precio del propio bien y varía la cantidad demandada, situándonos en otros puntos de la misma función de demanda).



## **CAPÍTULO IV**

### **MACROECONOMIA**

#### **Definición**

El término macroeconomía procede del griego macro que significa grande. Esta vertiente de la economía se dedica al estudio del funcionamiento del sistema económico de un país y su relación con otras economías. Los hechos macroeconómicos afectan de manera directa la vida de las personas (Fontana y Setterfield, 2009).

La macroeconomía se encarga del estudio y del análisis del comportamiento global de la economía, para ello utiliza como espacio de referencia una región o un país. Maneja una visión global, es decir de conjunto sobre el entendimiento de cómo y por qué ocurren los fenómenos económicos con el propósito de definir qué caminar tomar o que acciones emprender para resolver los problemas económicos.

La macroeconomía es parte de la economía que se encarga de investigar y estudiar el comportamiento del sistema económico de forma global, en este sentido se ocupa del estudio y la revisión de un número reducido de variables económicas.

“Los principales objetivos macroeconómicos que se han propuesto alcanzar los economistas y los gobiernos a lo largo de la historia contemporánea han sido: lograr un crecimiento económico sostenido, asegurar niveles altos de empleo para la población, estabilizar los precios, mayor eficiencia en el desempeño de la economía y

mejorar la distribución del ingreso” (Triunfo, et al, 2003, p.123).

### **Indicadores económicos**

El campo de actuación y el ámbito de estudio de la macroeconomía tiene como finalidad e la medición estadística y el registro de los fenómenos económicos llamados variables macroeconómicas, también conocidos como indicadores económicos, los principales a ser tomados en consideración son: el crecimiento económico, la inflación, el desempleo, la demanda y la oferta agregada.

### **El crecimiento de la producción**

En el desempeño económico el disponer de una cuantiosa cantidad de bienes y servicios es algo que ambicionan todos los países. La forma de medir esta disponibilidad relacionada a la producción total de una economía es el producto interior bruto (PIB), que mide el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales que produce un país durante un año. Aunque la evolución del PIB presenta oscilaciones a través del tiempo, lo deseado y una característica que presentan en las economías avanzadas es que estas variaciones tengan lugar en torno a una tendencia creciente. Este crecimiento sostenido a largo plazo del PIB real y la consiguiente mejora de los niveles de vida se conoce como crecimiento económico (Mochón, 2006).

El crecimiento económico se encuentra vinculado a la actividad productiva, es decir, a la producción total de bienes finales que se generan dentro de una economía en un periodo determinado, así como también a la prestación y cuantificación

de los servicios dados en el mismo periodo de tiempo, este elemento es uno de los temas centrales a los que se aboca el estudio macroeconómico, y se constituye en una de las principales metas de quienes tienen la responsabilidad de la conducción política dentro de un país, hablamos del crecimiento sostenido en la producción que se expresa por medio del Producto interno Bruto (PIB)

Con respecto a esto indicador, se suele hacer referencia al Producto Nacional Bruto y al Producto Interno Bruto, no obstante como medida para establecer el crecimiento económico de los países se toma como referencia el PIB, estos indicadores se definen de la siguiente manera:

### **Producto Nacional Bruto (PNB)**

Es el valor total de los bienes y servicios finales producidos por los nacionales de un país durante un periodo. Se considera lo que producen los nacionales ya sea en su país o en cualquier otro. En esta definición es importante destacar que los bienes incluyen productos tangibles tanto agrícolas (maíz, legumbre, cereales) como industriales (autos, computadoras, edificios). Los servicios se refieren a la producción del sector terciario (educación, financiero, comercio).

### **Producto Interno Bruto (PIB)**

Es el valor de los bienes y servicios finales producidos en el interior de un país, en un determinado periodo. Al igual que en el PNB se trata de la suma de bienes y servicios finales producidos en un periodo, la diferencia es que el PIB se refiere a lo producido en el país, independientemente de que quienes

lo produzcan sean nacionales o extranjeros”. (Astudillo, 2012, p.90)

### **El empleo**

Dentro de las llamadas magnitudes macroeconómicas, puede decirse que el empleo puede ser señalada como la que de forma más directa incide en la población, por ende en los individuos. Una vez que las personas han culminado su formación, aspiran ingresar y formar parte del mercado laboral, todas las personas que se han capacitado y cuentan con las condiciones necesarias desean encontrar rápidamente un buen empleo, esta búsqueda persigue obtener altas remuneraciones, buenas condiciones laborales, seguridad y estabilidad en el puesto de trabajo y atractivas compensaciones extra-salariales.

Si estas condiciones se cumplen para la mayoría de las personas en condiciones de trabajar, la economía tendrá un elevado nivel de empleo. El elemento opuesto es el desempleo. En el campo macroeconómico, resulta habitual la medición de este indicador a través de la tasa de desempleo, esto es, el porcentaje de la población activa, en otras palabras la población que cuenta con la edad y requisitos para trabajar que se encuentra en situación de desempleo. La población activa está conformada por todas las personas ocupadas y desempleadas que están buscando trabajo.

Tasa de desempleo =  $\frac{\text{Números de parados}}{\text{Población activa}} \cdot 100$

Población activa

La tasa de desempleo tiende a reflejar la situación del ciclo

económico: cuando la producción está creciendo, la demanda de trabajo aumenta y la tasa de desempleo se reduce y en caso contrario al decrecer la producción la oferta de empleo disminuye.

### **Inflación**

Esta se produce al mantenerse un alza en el nivel general de precios. Se caracteriza porque el aumento es generalizado y además persistente en el tiempo “en esencia, es una baja en valor del dinero debido al alza en los precios” (Tarapuez, 2010). Este fenómeno puede observarse desde la perspectiva de la demanda, así como de la oferta. En el primer caso se presenta cuando hay un fuerte crecimiento de la demanda de bienes y servicios; pero no se acrecienta la producción de éstos. Por lo tanto, ante la escasez la respuesta de los comerciantes es aumentar precios.

Por otra parte, desde la óptica de la oferta, ocurre cuando existen alzas en los precios de los bienes requerido para la producción, los bienes de capital, como maquinaria y equipo, o de las materias primas. Esta situación trae como consecuencia incrementos en los costos de producción, y la reacción natural del productor será trasladar al consumidor las subidas que acarrear costos mayores. En general, la subida de los costos en rubros como: , el precio de los insumos importados, remuneraciones, alza en las tarifas de servicios, se constituye en un disparador de la inflación.

La inflación no es neutral, resulta indeseable porque provoca aumento en el precio de los bienes y servicios, afecta a los consumidores en su conjunto (Rodríguez y Núñez, 2010), pero

difícilmente repercute en un incremento de los salarios por lo que quienes los perciben pierden poder adquisitivo. En los periodos inflacionarios se toman decisiones de parte de los gobiernos de incrementar los salarios, no obstante habitualmente el porcentaje de incremento siempre será en menor proporción que los precios de las mercancías y los aumentos, a esto se suma que normalmente se presentan retardados en el tiempo. Con este fenómeno los asalariados pierden poder adquisitivo.

A su vez esto trae a colación otros efectos negativos ya que en contextos inflacionarios y ante las expectativas de incremento de los precios, las personas prefieren consumir que ahorrar, la inflación es un factor que desalienta el ahorro,

### **Definiciones de oferta y de demanda agregadas**

Las variables que intervienen en la actividad económica se dividen en dos categorías: las que afectan a la oferta agregada y las que afectan a la demanda agregada. Esta clasificación ayuda a la comprensión y el entendimiento sobre qué es lo que determina los niveles de producción, de precios y de desempleo.

“La oferta agregada es la cantidad total de bienes y servicios que las empresas del país están dispuestas a producir y a vender en un determinado periodo. La oferta agregada (OA) depende del nivel de precios, la capacidad productiva de la economía y del nivel de costes”. (Samuelson, 2014, p.12)

Asimismo, Astudillo, (2012) explica:

“En escala macroeconómica la oferta agregada representa el total de bienes y servicios producidos en una economía,

es decir, el total de productos que pueden ser ofrecidos a un cierto nivel de precios. la oferta agregada puede entenderse como el PIB de un país”.(p.93-94)

En el intercambio que se produce en el mercado, las empresas buscan vender todo lo que están en capacidad de producir a precios altos. Bajo ciertas circunstancias, los niveles de precios y de gastos pueden reducirse, de manera que las empresas pueden percatarse de que tienen exceso de capacidad. Se observa entonces, que la disponibilidad de bienes y servicios en el mercado, es decir, la oferta agregada se encuentra en función del nivel de precios que las empresas puedan cobrar, así como de la capacidad de la economía o de su producción potencial. El producto potencial, a su vez, está determinada por la disponibilidad de insumos productivos (siendo trabajo y capital los más importantes) y por la eficiencia administrativa y técnica con la que esos insumos sean combinados.

La producción nacional y el nivel general de precios están definidos por la oferta y la demanda agregadas. En el caso de la demanda agregada: “se refiere a la cantidad total que los diversos sectores de la economía están dispuestos a gastar en un determinado periodo. La demanda agregada (DA) es la suma de los gastos de los consumidores, las empresas y los gobiernos, y depende del nivel de precios así como de la política monetaria, la política fiscal y otros factores”. (Samuelson, 2014, p.12).

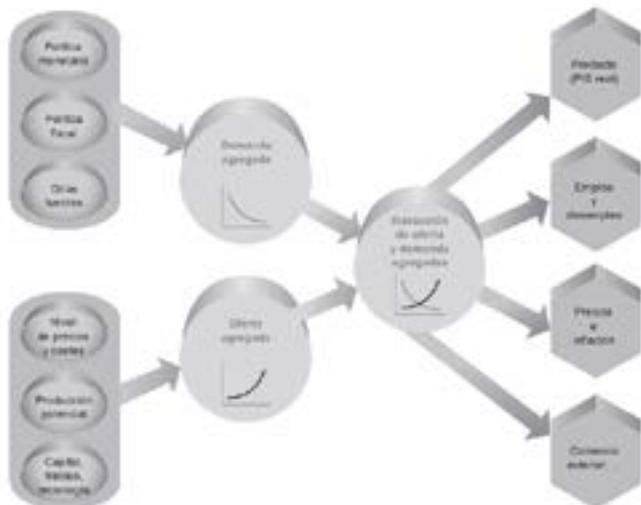
De otra parte, Fontana y Setterfield, (2009) conceptúan a la demanda agregada como: La demanda agregada es la relación entre el gasto en bienes y servicios y el nivel de precios. Desde un punto de vista macroeconómico el

nivel de producción y el de precios están determinados por la interacción de la demanda y la oferta agregadas.

Los componentes de la demanda agregada abarcan cualquier tipo de bien que pueda ser transado en el mercado, automóviles, alimentos, calzado, equipos electrodomésticos, en fin contemplan los bienes de consumo adquiridos por los consumidores; del mismo modo los bienes de capital y los equipos comprados por las empresas; así como todo tipo de bienes adquiridos por el gobierno, tales como armamento, insumos, los ordenadores, igualmente se agregan y las exportaciones netas. El total de las compras es afectado por los precios a los que se ofrecen los bienes, por fuerzas exógenas como las guerras y el clima, y por las políticas del Estado.

**Figura 10.**

La oferta y la demanda agregadas determinan las principales variables macroeconómicas



Este diagrama muestra los principales factores que afectan a la actividad económica en general. A la izquierda se encuentran las principales variables que determinan la oferta y la demanda agregadas; entre éstos se encuentran variables políticas como las políticas monetaria y fiscal junto con las existencias de capital y el trabajo. En el centro, la oferta y la demanda agregadas interactúan cuando el nivel de demanda coincide con los recursos disponibles. Los resultados principales se muestran en los hexágonos de la derecha: producción, empleo, nivel de precios y comercio internacional. Elaborado por Samuelson y Nordhaus 2014.

**El crecimiento en la economía**

Aumento de la producción se mide por la tasa de crecimiento de la economía; el objetivo de la política económica es lograr que la producción crezca por arriba del año anterior, porque esto significará una mayor cantidad de bienes y servicios disponibles para la población.

Básicamente son tres factores los que explican el crecimiento económico (Krugman y Wells, 2006):

1. A lo largo del tiempo la población crece y, por lo tanto, la población económicamente activa también se incrementará; mientras mayor cantidad de personas trabajen, mayor será la producción.
2. Con el tiempo es factible que se logre una mayor eficiencia de los factores de producción, ya que se acumula experiencia en los puestos de trabajo y el avance tecnológico permite una mayor producción con menos recursos.

3. Se acumula el capital entendido como factor de producción, ya que los edificios, la maquinaria, los equipos, tienen un tiempo de vida más o menos largo y su vida útil no se termina en un año.

Dependiendo de la etapa del ciclo económico, el PNB o el PIB real crece cuando la economía está en expansión ya que se emplean en mayor medida los recursos productivos.

El comportamiento de las economías presenta oscilaciones, en otras palabras presenta ciclos, lo cual quiere decir que tienen épocas de expansión y otras de contracción. El ciclo económico son las fluctuaciones de la actividad económica, con frecuencia periódica, que no presenta patrones de regularidad y que contiene por lo menos una fase de expansión y otra de contracción. “Históricamente, los ciclos económicos son una constante en el proceso económico” (Rodríguez y Nuñez, 2010, p. 160).

Existen varios tipos de ciclos, que se clasifican en atención a sus causas y su duración.

A modo de ejemplo, tenemos el ciclo Kitchin, es el de menor permanencia que se conoce, tiene una vigencia de tres a cinco años y es causado por los cambios de inventario de las empresas. El ciclo político- financiero-o presidencial se encuentra atado a la vigencia del periodo presidencial, tiene una duración promedio de entre cuatro a cinco años y se encuentra condicionado por la interrelación de la actividad financiera y las decisiones políticas.

El ciclo Kuznets tiene una duración estimada de 20 años,

está unido esencialmente al sector de la construcción y a las olas de inmigración. El ciclo de hegemonía mundial tiene una duración de 100 a 150 años y se basan en el ascenso, maduración y decadencia de las potencias hegemónicas (Sandoval, 2006).

Las fluctuaciones del PIB a precios constantes reflejan el momento del ciclo en que está situada la economía. La tendencia del mismo permite evaluar la senda de crecimiento. En un ciclo económico se identifican cuatro fases, las cuales se identifican por el nivel de crecimiento económico, sus repercusiones en el empleo y en la inflación (Barlevy, 2.010, p.97):

**Recesión:** También llamado fondo, es el punto más bajo del ciclo económico, en esta fase la actividad económica es muy baja, hay un alto desempleo y la inflación tiende a disminuir.

**Expansión:** En esta etapa se recobra el ritmo de crecimiento, empieza a disminuir el desempleo y los precios tienden a subir

**.Auge:** También llamado cima, es el punto más alto del ciclo económico, se incrementa al máximo la producción, el desempleo es bajo y la inflación es alta.

**Contracción:** En esta fase del ciclo económico empieza a disminuir el ritmo de la actividad económica, lo que se manifiesta en una baja de la tasa de crecimiento del PIB, menor empleo y también habrá menos inflación (Wickens, 2008).

## El sector público

Las actividades que se efectúan en una economía se clasifican en dos áreas principales que responden a dos órdenes jurídicos e institucionales diferentes: el sector privado y el sector público. En las sociedades modernas el sector público interviene e incide en la economía de manera importante, a través de la implementación funciones económicas específicas que explican su estudio por separado, aunque sus acciones están cada vez más interrelacionadas con las del sector privado, por ello podemos caracterizar a dichas economías como economías mixtas.

El Estado ha representado a lo largo de la historia un elemento de gran relevancia y significado en la vida de la sociedad, esto obedece al grado y calidad de su intervención y a la forma en que aplica políticas y programas para cumplir con sus fines, entendidos como la búsqueda del bienestar de la población y la mejora de su calidad de vida. Por medio de la actividad estatal muchas personas pueden tener acceso a la salud, nacen en hospitales públicos o en sanatorios privados subsidiados por el Estado, cursan estudios primarios, secundarios y terciarios en instituciones públicas, obtienen viviendas que han sido financiadas o subsidiadas por el Estado. A su vez muchos productos ofertados en el mercado son objeto de subsidios o regulación por parte del Estado. Del mismo modo el Estado en muchos casos se ha arrogado la prestación de algunos servicios básicos por los que cobra tarifas más solidarias en ámbitos como (electricidad, correos, teléfonos, saneamiento, agua potable) Adicionalmente, muchas personas son funcionarios públicos o

trabajan en empresas cuyo principal cliente es el sector público.

Existen cuatro maneras fundamentales de intervención del Estado en la economía de acuerdo con Triunfo, et al (2003):

“A través de la regulación (o sea estableciendo normas de funcionamiento), a través de los ingresos (recaudando dinero para desarrollar sus actividades), a través de los gastos (realizando actividades), y a través de las empresas públicas (dirigiendo empresas similares a las del sector privado, muchas veces bajo el régimen de un monopolio legal)”. (p.151).

## El sector público en la economía

Hasta los primeros años del siglo XX, era recurrente pensar que la función del gobierno debía circunscribirse a cuidar primordialmente de la seguridad y defensa de los ciudadanos y de su derecho de propiedad. La expresión “Estado juez y gendarme” resumía esta visión de actuación mínima del gobierno, se hablaba del estado mínimo, posición principalmente vinculada con relación a la economía, por ello se concebía un estado que debía limitarse a la creación y establecimiento del marco jurídico institucional, mientras tanto que el sector privado era el depositario real y único actor en la actividad económica.

A partir de los años 70 el modelo de desarrollo económico entró en crisis y comenzó a plantearse la revisión del papel del Estado, al cual se le atribuyó el ser el principal responsable del incremento de las tasas de desempleo y del aumento de la tasa de inflación, eventos que ocurrieron, de forma simultanea desde entonces en casi todo el mundo. A este se puede sumar la

crisis económica de los años 80, y sus consecuencias como la disminución de la tasa de crecimiento de los países desarrollados a la mitad de lo que fueran en los veinte años posteriores a la Segunda Guerra Mundial, esto llevó a la mayoría de los países en desarrollo a un estancamiento de su ingreso por habitante durante 15 años, contribuyó al colapso de las economías de planificación centralizada del bloque soviético y por supuesto hay que agregar las repercusiones generados en los países subdesarrollados.

En concordancia con la llegada del cuestionamiento al papel del Estado en la economía, se procedió a llevar a cabo en diversos países procesos de revisión en cuanto al rol que debía cumplir el mismo. Esto trajo como consecuencia, que se llevaran a cabo procesos de privatización, como en el caso de Gran Bretaña o de países como Argentina y Chile en la región. De la misma manera la ejecución de cambios en la administración y funcionamiento del Estado, buscaba lograr un Estado más eficiente, que pudiera brindar mejores servicios a un menor costo a la búsqueda de la eficiencia (procesos de este tipo se observaron por ejemplo en EE.UU. y Canadá).

### **Funciones del sector público**

En el marco económico, las funciones que debe emprender el sector público se enumeran a continuación: la creación de un marco legal y normativo para el funcionamiento de la actividad económica, vender y comprar bienes y servicios, realizar transferencias con fines económicos y sociales, la recaudación tributaria, alcanzar la estabilización de la economía, procurar la eficiencia económica, la asignación de recursos, la redistribución

de la renta, entre otras.

El Estado modifica el funcionamiento de la economía mediante un conjunto de normas de diferentes niveles: leyes, decretos, reglamentaciones, ordenanzas, procedimientos administrativos, etc., que se denominan genéricamente: regulaciones. Se entiende por regulación el establecimiento, por parte del Estado, de reglas, apoyadas en ocasiones por la amenaza de sanciones en el caso de no cumplimiento, con la intención de modificar o controlar las conductas privadas.

Las diferentes regulaciones pueden ser clasificadas de la siguiente manera:

*i) Controles directos sobre productos.* Dentro de los controles sobre productos deben incluirse los controles de precios de alimentos (el pan y la leche, por ejemplo), de medicamentos y de la cuota mutual del sistema de medicina privada, de cantidades y los controles referidos a los atributos de los productos (calidad y estándares técnicos).

*ii) Controles de entrada y salida de los mercados.* En general, se acepta que cuando el Estado determina quién está autorizado a ofrecer un producto está en mejores condiciones de controlar precios y calidades, y de proteger el medio ambiente limitando aquellas actividades que lo afectan desfavorablemente en un grado importante. De manera que existen una serie de mercados donde la entrada presupone un permiso, una licencia o autorización del gobierno, por ejemplo en la actividad minera.

iii) *Controles relacionados a los procesos de producción.*

En esta categoría se incluyen aquellas regulaciones que o bien reglamentan los insumos utilizados en el proceso de producción, o las características del proceso de producción. En el primer caso se incluye, por ejemplo, toda la normativa referida a las propiedades de los alimentos, así como a los procesos de envasado y conservación. En la segunda categoría se podrían incluir, por ejemplo, normas tendientes a controlar el consumo de agua potable en una industria, o la emisión de sustancias tóxicas al medio ambiente.

iv) *Controles sobre la información.* Esta forma de regulación tiene por objetivo que la información acerca de los atributos de un producto, un proceso, o situación (por ejemplo, condiciones de trabajos riesgosas) sean claramente especificadas. Son ejemplos de este tipo de regulaciones, la obligación de incluir en la propaganda de algunos productos, que los mismos son nocivos para la salud, la fecha de vencimiento de algunos productos en los envases, etc.

v) *Derechos de mercado.* El Estado puede vender derechos o permisos de algunos bienes o servicios de forma de limitar su uso. Un ejemplo típico lo constituyen los derechos de polución. Una vez que el Estado vende estos derechos los mismos pueden ser negociados en el mercado libremente, siendo entonces éste, en última instancia, quien determina su valor. (Triunfo, et al, 2003).

Adicionalmente a las actividades de regulación, anteriormente descritas anteriormente, los gobiernos pueden

llevar a cabo acciones en el aspecto económico, tales como. Vender y comprar bienes, realizar transferencias, establecer impuestos, emprender acciones para estabilizar la economía, redistribuir el ingreso y procurar la eficiencia económica.

### **Ingresos del estado**

Para poder emprender las actividades que les son propias al Estado, entre las que se encuentran la seguridad y la defensa, la administración de justicia, el garantizar los derechos consagrados en la leyes, tales como el acceso a la educación, a la salud, la vivienda, la provisión de bienes y servicios, esencialmente servicios públicos, entre otra de las actividades que le compete, el Estado y el sector público deben contar con los recursos necesarios, bajo esta perspectiva el estado requiere la generación y la búsqueda de ingresos.

### **El ingreso público**

Los ingresos públicos pueden definirse de manera general y sencilla como todas aquellas entradas de dinero que recibe el Estado y que le permiten financiar la satisfacción de necesidades de la colectividad, es decir, que le permiten financiar el gasto público y cumplir su función dentro de la sociedad.

Asimismo, Astudillo (2012) lo define como: “El ingreso público se refiere a la fuente de donde se obtienen recursos para cubrir el gasto público. Hay una relación directa entre la evolución de éste y la del ingreso público”. (p.125).

Existen diversas formas de clasificar los ingresos, una de las más utilizadas los cataloga como: Ingresos Ordinarios e

Ingresos Extraordinarios.

### **Ingresos ordinarios**

En una primera clasificación el criterio financiero los clasifica en ordinarios y extraordinarios, esto obedece por una parte a la regularidad o periodicidad con que se perciben y de otra por las características de la fuente que los genera., bajo esta mirada los ingresos ordinarios son aquellos que el Estado recibe en forma periódica, puede repetir su recaudación período tras período, y su generación no extingue la fuente de donde derivan ni compromete el patrimonio actual o futuro del Estado. Lo que es lo mismo son ingresos cuya recaudación tiene la posibilidad de ser repetida año tras año, porque provienen de la administración del patrimonio estatal, o de tributos que son pagados por los particulares de manera rutinaria.

### **Ingresos extraordinarios**

De otra parte, los ingresos extraordinarios tienen como atributo que los distingue que la fuente que los origina no permite su repetición continua y periódica, por lo tanto afecta o compromete la disminución del patrimonio del Estado en el presente o en el futuro. Como ocurre con la venta de los bienes que son propiedad del sector público o por intermedio de la contratación de operaciones de crédito público, estas formas de obtener ingresos tiene como característica que presenta una disminución del patrimonio (venta de bienes), o se compromete hacia el futuro (crédito público), circunstancia que ocasiona que este tipo de ingresos no sean sujetos de ser generados de modo continuo. También se da con situaciones especiales en las que

el Estado percibe un ingreso por un período limitado de tiempo, en virtud de alguna legislación temporal que lo autoriza para ello. Por ejemplo la implementación de un impuesto transitorio

La clasificación de ingresos ordinarios y extraordinarios suele presentarse también bajo la denominación de ingresos corrientes (correspondiente a los ordinarios) e ingresos de capital (extraordinarios).

Se suele dar el nombre de modo indistinto al ingreso ordinario o al ingreso corriente o recurrente, de igualmente al ingresos extraordinario se le puede dar la denominación de ingresos no recurrentes, bajo esta distinción se agrupan los provenientes de operaciones de crédito público y de leyes que originen ingresos de carácter eventual.

### **Ingresos originarios e ingresos derivados**

Otra forma de clasificar el ingreso público proviene de la facultad o potestad que se le reconoce al Estado para obtenerlos, esto es, si provienen de la potestad que éste tiene para administrar su patrimonio, o de su poder de imperio que le permite sustraer parte de la renta de los particulares de manera coactiva. Cuando los recursos se obtienen producto de la actividad estatal a través de la administración de sus bienes propios se trata de ingresos originarios; por ejemplo, la actividad económica de una empresa propiedad del Estado que vende libremente bienes y servicios a la colectividad, esta forma de conseguir ingresos se consideran originarios, estos se producen para sin que el Estado obligue a los particulares a que adquieran su producto, simplemente actúa como un oferente más dentro del mercado.

En igual forma, cuando los recursos provienen de la intervención coactiva del Estado, es decir haciendo uso de la facultad que le proporciona el marco legal y normativo vigente, se habla de ingresos derivados, aquí el estado obliga a las personas y empresas a contribuir con el financiamiento del gasto a través del pago de tributos como los impuestos. Esta intervención estatal está fundamentada en el régimen jurídico vigente en cada sociedad (legislación tributaria).

### **Ingresos tributarios e ingresos no tributarios.**

En el mismo orden de ideas de la clasificación anterior, puede identificarse una diferenciación más específica entre los ingresos públicos: tributarios y no tributarios.

Los ingresos tributarios, como su nombre lo indica, provienen directamente de la recaudación de tributos. Dentro de los tributos se identifican tres grupos principales de ingresos públicos: impuestos, tasas y contribuciones.

Asimismo los ingresos considerados como no tributarios, es decir, aquellos conceptos por los cuales el tesoro público recibe ingresos diferentes a los recaudados por los tributos. Dentro de esta categoría de ingresos se estudiarán los que provienen de las siguientes actividades: empresas públicas, privatización, emisión monetaria, cambio de divisas, crédito público, legados, donaciones, sanciones.

### **Gasto público**

En la literatura especializada, este término se usa para designar los egresos del gobierno, sea municipal, estatal o federal. Sus características fundamentales son que no necesita ser cubierto por quien lo eroga, ni producir una utilidad monetaria. Su magnitud depende de la organización económica prevaleciente en una sociedad, de las funciones asignadas al Estado y de las presiones políticas de clase o grupos (Retchkiman, 1987)

Si se revisa la bibliografía disponible sobre el tema, se encuentran diferentes significados para el gasto público. Citando a Villegas (1992: 31-36) puede definírsele como “... las erogaciones dinerarias que realiza el Estado en virtud de ley para cumplir sus fines consistentes en la satisfacción de necesidades públicas”. El autor refiere sobre este concepto que el gasto público lo conforman erogaciones dinerarias que, en la época moderna, están valoradas en términos monetarios tanto para su estimación como para la ejecución, Estas erogaciones son efectuadas por el Estado ya que se incluyen todas las sumas de dinero que egresan del Tesoro Público y deben ser financiadas por los ingresos recaudados por éste. En la misma forma, el gasto público se realiza en virtud de la ley en vista de que “no hay gasto público legítimo sin ley que lo autorice” (principio de legalidad del gasto), es decir, los entes públicos solo pueden ejecutar el gasto cuando éste ha sido autorizado previamente por algún tipo de instrumento legal. Por último este es un gasto que se efectúa para cumplir los fines del Estado, las cuales consisten en la satisfacción de las necesidades de la colectividad.

## Clasificación del gasto

### Clasificación económica

Esta clasificación sirve para conocer su efecto en la economía de un país. se establece en función del gastos corrientes y gastos de capital

Gastos corrientes. Comprenden los egresos para la adquisición de bienes y servicios; por ejemplo, los servicios personales, materiales y suministros, interés. En general este tipo de gastos no aumenta los activos del Estado. “El llamado consumo público o gasto corriente corresponde básicamente a los costos de operación del aparato administrativo y de la fuerzas de seguridad” (Sierra, 2009: 165). Los gastos de capital. Son aquellos que incrementan la capacidad de producción del sector público; por ejemplo, bienes muebles e inmuebles, inversión física, pago de pasivos, y otros (Arriaga, 2002).

### Funciones del gasto público.

El conjunto de propósitos del gasto público puede ser clasificado en tres categorías principales: función social (redistributiva), función económica (reguladora) y función administrativa.

En primer lugar, la función social o redistributiva, pretende la mejora de las condiciones de vida de la población de menores ingresos, esto se ejecuta con los recursos que recauda el Estado de los sectores de la población que percibe la mayor proporción de la renta nacional. La actividad financiera del Estado busca la recaudación de los recursos de los estratos de mayor ingreso

para financiar la satisfacción de necesidades de los sectores más desfavorecidos y vulnerables (salud, educación, seguridad, etc.), por intermedio del gasto público, se busca contribuir a una redistribución socialmente más justa de los recursos. Esta función del gasto público le permite al Estado devolver a la actividad económica los recursos que ha sustraído de ella.

Por otro lado en relación a la función económica del gasto público, es conveniente acotar que se realizan erogaciones que persiguen la finalidad de regular o incentivar la actividad económica, esto se logra con la entrega de subsidios a ciertas empresas que aún no alcanzan un nivel aceptable de competitividad en los mercados nacionales e internacionales, el objetivo es estimular la producción de determinados bienes y servicios, con los consiguientes efectos sobre los niveles de empleo (esto suele ocurrir con frecuencia en el sector agrícola). También es el caso de los incentivos crediticios que se entregan a pequeños empresarios para estimular nuevamente la producción y el empleo.

Finalmente el estado de hacer frente a otros gastos que no cumplen ni con una finalidad social o económica, pero que resultan parte del funcionamiento de la misma, en este caso se catalogan como gastos administrativos, esta categoría lleva el nombre de gastos administrativos o de funcionamiento, en ellos se incluyen las erogaciones que se realizan para mantener en funcionamiento el aparato estatal (sueldos, materiales, mantenimiento de inmuebles, gastos electorales, etc). El principio de legitimidad del gasto establece que en la medida en que el gasto cumpla una finalidad económico-social será

más legítimo, por lo que estos gastos de tipo administrativo no deberían representar una cuantía importante en el total.

### **El gasto público y la política fiscal**

El sistema tributario no tiene como único fin la obtención de ingresos, sino que es un instrumento esencial de la política fiscal. La política fiscal y la política monetaria constituyen los dos principales componentes de la política económica o política macroeconómica. Ambas políticas buscan la estabilidad económica. Mientras que la política monetaria tiene como principal objetivo conseguir una estabilidad en los precios, la política fiscal busca como objetivo principal el pleno empleo de los factores productivos y el crecimiento económico.

Por ejemplo, durante una depresión económica, el gobierno puede optar por reducir los impuestos para promover un mayor gasto del sector privado aunque deba incurrir en un déficit presupuestario, aumentando de esta manera las posibilidades de consumo de los individuos y las posibilidades de inversión de los empresarios, que dispondrán de más capital para invertir, por lo que se logrará aumentar la producción. Por el contrario, durante los periodos de expansión económica, podrá ser necesario aumentar los impuestos y gastar menos de lo presupuestado para evitar presiones inflacionarias debidas a un exceso de dinero en relación con los bienes disponibles". (Triunfo, 2003, p. 164)

---

### **¿Qué es el dinero?**

#### **Definición y funciones**

El dinero es todo medio de pago aceptado como tal por una comunidad para efectuar transacciones, ya sea para la compra de cualquier tipo de bienes o para honrar las remuneraciones. En esa orientación, las formas concretas que adopta el dinero pueden variar e atención el momento histórico considerado, o de acuerdo al tipo de sociedad que se presente, en este caso lo relevante es que cumple las mismas funciones. Entonces, para comprender el concepto de dinero deben ser analizadas sus funciones, en otras palabras, conocer cuál es su utilidad.

Si bien en la actualidad el uso del dinero se ha extendido, las funciones básicas que ha tenido y tiene el dinero son las siguientes:

1. El dinero es un medio de cambio generalmente aceptado por la colectividad para la realización de transacciones y la cancelación de deudas. El dinero facilita el intercambio porque elimina el trueque y, por tanto, la necesidad de que exista una doble coincidencia de deseos: con dinero no es necesario que un vendedor, digamos de videojuegos, encuentre un comprador, que además de desear comprar un videojuego a su vez venda algo que le interese al vendedor de videojuegos, digamos un libro de informática. Con el uso del dinero se reducen los costes asociados a toda transacción. De las distintas funciones del dinero ésta es la más importante.
2. El dinero se usa también como unidad de cuenta, entendiéndose por tal aquella en la que se fijan los precios y

se llevan las cuentas. Se utiliza como unidad porque sirve de medida de valor, esto es, para calcular cuánto valen los diferentes bienes y servicios.

3. El dinero además de como activo plenamente líquido es un depósito de valor. El dinero no sólo es un medio para realizar transacciones, sino también un activo financiero que sirve de depósito de valor, permite transportar valor a lo largo del tiempo. El dinero es una manera de mantener riqueza y, de hecho, tanto las familias como las empresas suelen conservar parte de sus patrimonios en forma de dinero, pues en comparación con otros activos como las acciones o el oro es relativamente menos arriesgado al tener liquidez plena. (Mochón, 2006, p.47)

Hoy en día, el dinero se emplea en todos los países del mundo. No obstante fue precedido por la actividad del trueque o permuta de dos bienes, situación que en la práctica presenta serias dificultades, principalmente tres:

- a) Dificultad de coincidencia de los deseos respectivos de los que permutan.
- b) Dificultad de concordancia en valor de los bienes susceptibles de trueque.
- c) Falta de una medida del valor respectivo de los bienes cambiados.

Las dificultades y desavenencias del trueque se dispersan con la utilización del dinero; es decir, este se afianza como un instrumento que es reconocido y aceptado por todo el

mundo permitiendo el cambio de mercancías o servicios. Históricamente, el dinero aparece en la economía cuando ocurre la transición o pasó de una economía de subsistencia a una de intercambio. Cuando se comenzó a intercambiar bienes, en un primer momento fue utilizado el trueque, pero, a medida que las economías se fueron desarrollando y haciéndose más complejas, el trueque se mostró insuficiente para solucionar ciertos problemas.

Ahora bien, en escala macroeconómica la cantidad de dinero disponible para gastar es un importante determinante de muchas variables económicas básicas. Los cambios en la oferta monetaria afectan las tasas de interés, la inflación y otros indicadores económicos (Tymoigne, 2009).

### **El dinero en las economías modernas:**

#### **La cantidad de dinero**

La cantidad de dinero disponible repercute en muchas variables económicas, por lo tanto, es menester precisar qué es la cantidad de dinero y qué partidas incluye. El activo más relevante a considerar es el efectivo, es decir, los billetes y las monedas que estén en manos del público. Por otro lado, la mayoría de los comercios aceptan cheques personales que podemos emitir con cargo a los depósitos bancarios. Por lo tanto, los depósitos que tenemos en los bancos pueden utilizarse para comprar y deben incluirse al medir la cantidad de dinero.

Una definición pragmática establece que el dinero es la suma del efectivo (las monedas y billetes) más los saldos de las cuentas corrientes, es decir, los depósitos de los bancos. El

efectivo, esto es, las monedas y los billetes, Cuando se habla de depósitos hay que distinguir al menos entre:

- Los depósitos a la vista son las denominadas cuentas corrientes y gozan de una disponibilidad inmediata para el titular.
- Los depósitos de ahorro normalmente están instrumentados en libreta y admiten prácticamente las mismas operaciones que los depósitos a la vista, si bien tienen una disponibilidad algo menor.
- Los depósitos a plazo son los fondos entregados a un plazo fijo y que no se pueden retirar antes del tiempo pactado sin una penalización.

Del dinero bancario, los depósitos a la vista son los que tienen un mayor grado de liquidez, pues se convierten de forma inmediata y sin pérdida de valor en dinero líquido. En cualquier caso, el efectivo en manos del público es la forma de dinero más líquida; es el dinero en sentido estricto.

### **La política monetaria**

La política monetaria se refiere a las medidas relacionadas con el dinero implementadas por el Estado. Sus instrumentos son las variaciones de la cantidad de dinero, las variaciones de la tasa de interés, algunos controles sobre el sistema bancario y el tipo de cambio. Esta política es controlada por el banco central (Wickens, 2008).

La oferta monetaria puede considerarse como un instrumento de política que el gobierno fija exactamente en cualquier valor deseado.

El banco central controla directamente la cantidad de billetes y monedas en circulación, pues es el encargado de su impresión; y los depósitos a la vista (cuentas de cheques) los controla indirectamente al establecer regulaciones respecto a las reservas que deben mantener los bancos para respaldar esos depósitos a la vista (Fontana y Setterfield, 2009).

Para encontrar el equilibrio entre la tasa de interés y la cantidad de dinero, tenemos que combinar la oferta y la demanda monetaria.

### **Tasa de interés**

Tasa de interés es el costo por obtener dinero en préstamo o el precio pagado por la renta de fondos, que generalmente se expresa como un porcentaje anual. Hay muchas tasas de interés en la economía (tasas de interés hipotecarias, sobre préstamos para automóviles y otras). Sin embargo, la mayoría de las tasas registran la misma tendencia. Las tasas de interés elevadas desalientan la compra de bienes debido a que el costo de financiarlos será alto. Además alentarán a las personas a ahorrar, ya que pueden ganar más ingresos por los intereses altos.

El banco central además de controlar la oferta monetaria es el banquero del gobierno nacional, acepta depósitos y hace préstamos a la banca comercial (Tymoigne, 2009). En su calidad de banquero del gobierno el banco central le proporciona a éste

dos diferentes tipos de servicios:

1. Por un lado, proporciona servicios bancarios generales, incluyendo el manejo de cuentas bancarias y pago de cheques girados por dependencias y entidades públicas.
2. Por otro, el banco central también otorga préstamos al gobierno y le proporciona servicios de agente financiero relacionados con la emisión de deuda pública y el pago de la misma y en general, actúa como asesor financiero del gobierno.

Para lograr el nivel deseado de oferta monetaria el banco central cuenta con tres instrumentos:

- a) Operaciones de mercado abierto.
  - b) La tasa de descuento.
  - c) Las reservas requeridas.
- a) Operaciones de mercado abierto: de los tres instrumentos generales que emplea el banco central para dirigir la oferta monetaria, las operaciones de mercado abierto son las más importantes. En este caso el banco central, compra y vende bonos gubernamentales en el mercado de valores. Se trata de “operaciones de compra o venta de títulos de deuda pública que hace el banco central en el mercado financiero con el propósito de realizar el control monetario” (Tarapuez, 2010, p.158).

Las compras de mercado abierto expanden la base monetaria y elevan la oferta, mientras que las ventas de mercado abierto disminuyen la base monetaria y reducen así la oferta

de dinero.

b) Tasa de descuento: es la tasa de interés que cobra el banco central a los bancos comerciales por los préstamos que otorga a éstos. Los bancos comerciales pueden incrementar el volumen de sus reservas recurriendo al banco central para solicitar préstamos y pueden disminuir sus reservas contrayendo sus deudas con el banco central. Un instrumento para regular el volumen y el costo para obtener estos recursos es la tasa de descuento del banco central. La elevación en los préstamos de descuento acrecienta la base monetaria y expande la oferta de dinero, mientras que la disminución en los préstamos de descuento reduce la base monetaria.

c) Las reservas requeridas: es el porcentaje de dinero que deben mantener los bancos comerciales en forma de reservas obligatorias. El banco central recibe una fracción específica de los depósitos de los bancos comerciales. A lo largo del tiempo, las reservas obligatorias han presentado fuertes variaciones, que fundamentalmente han dependido del tamaño del banco miembro y de las clases de depósitos. Cambios en los requerimientos de reserva de los bancos comerciales son un instrumento poderoso en el control monetario. Mediante este instrumento, el banco central puede incrementar la oferta monetaria disminuyendo las reservas bancarias obligatorias o viceversa. (Astudillo, 2012).



## **CAPÍTULO V**

### **CRECIMIENTO, DESARROLLO Y ECONOMÍA GLOBAL.**

#### **Crecimiento económico**

##### **Concepto**

El objetivo primordial que debe emprender el Estado y quienes se encuentran en su dirección es indiscutiblemente avanzar hacia el mejoramiento de los niveles de vida de su población, este propósito requiere del establecimiento de algunas condiciones previas, en ese sentido, un elemento fundamental para alcanzarlo es conseguir un crecimiento económico a largo plazo. No obstante mucho de los análisis y las discusiones que se muestran en la opinión pública se centran en temas económicos de corto plazo. Por ejemplo, enfocan la atención en los datos recientes de la inflación o el desempleo, o la reciente crisis financiera internacional o la eventualidad de una recesión, cuando, al decir del Economista. Paul Samuelson, estos sucesos no son más que pequeñas ondas en la gran ola que podemos identificar con el crecimiento.

Bajo esa óptica puede decirse que se llevara a cabo el crecimiento económico en un país cuando se incremente de manera sostenida la cantidad de bienes y servicios disponibles en el mercado para la población. Una medida apropiada del crecimiento económico lo constituye la variación del producto real per cápita.

El fin último que persigue la ciencia económica es alcanzar el desarrollo económico de las sociedades; “para el científico moderno, los fenómenos de crecimiento y de cambio son los hechos más apremiantes y de mayores consecuencias en el acaecer económico” (Veblen, 2.005, p. 328). Sin embargo una de las interrogantes que se han planteado de manera reiterada en el campo económico ha sido ¿es lo mismo crecimiento económico que desarrollo económico?, del mismo modo se han formulado preguntas como ¿el crecimiento económico garantiza lograr el desarrollo? Sobre ese tópico la gran mayoría de estudiosos piensa que no, sin embargo consideran que para que un país se desarrolle requiere crecer primero; en otras palabras se piensa que el crecimiento es una condición necesaria, pero no es suficiente para alcanzarlo. El crecimiento económico se mide por el incremento del PIB real, lo que significa mayor producción.

Se define el crecimiento económico como el incremento real per cápita del PIB (PIB a precios constantes dividido entre la población), “crecimiento como un proceso de tipo cuantitativo, centrado en el incremento de los volúmenes de producción física, generados por cada uno de los sectores de la estructura económica de un país o región” (Aguilar, 2008, p 10). Para que pueda hablarse de crecimiento se requiere que la tasa de incremento del PIB sea mayor en un lapso determinado que la tasa de crecimiento de la población.

---

## Fuentes del crecimiento

Para que exista crecimiento deben conjugarse los llamados factores productivos en la economía, estos son el trabajo, el capital, la tierra y la tecnología. Se consideran factores claves que influyen en el crecimiento económico a la acumulación de capital (por ejemplo, obras de infraestructura, maquinaria y equipo) y al cambio tecnológico. La acumulación de capital, incluye al capital humano. Para que el crecimiento sea persistente se requieren tres elementos:

1. Ahorro e inversión en capital nuevo.
2. Inversión en capital humano.
3. Descubrimiento de nuevas tecnologías.

Estas tres fuentes de crecimiento, que interactúan entre sí han permitido el incremento de la productividad en diversos países. La productividad del trabajo es el PIB real por hora de trabajo. El cambio tecnológico es el desarrollo de nuevos bienes y de mejores mecanismos de producción de bienes y servicios. Es decir, más bienes o servicios se pueden producir ahora con la misma cantidad de recursos (Howitt y Weil, 2010).

Los países que han transitado hacia el desarrollado han apostado por una incorporación permanente de nuevas tecnologías, esto les ha permitido obtener mayores beneficios mediante la elevación correspondiente de la eficiencia. Esto condiciona a que parte del gasto se oriente a financiar actividades de investigación científica y tecnológica.

El crecimiento económico tiene su precio que se expresa con un costo de oportunidad, pues se deben destinar más recursos a la investigación y desarrollo, y menos a la producción de bienes y servicios de consumo. Es pertinente decir que el crecimiento económico no representa per se una fórmula segura para abolir la escasez, pero sí puede contribuir a disminuir el nivel de pobreza. “El crecimiento es la columna del desarrollo, y a la vez, sin desarrollo se frena el crecimiento” (Zermeño, 2009, p.79).

### **Los beneficios y los costes del crecimiento económico**

#### **Beneficios del crecimiento económico**

Las autoridades económicas y la dirigencia política se manifiestan proclives al alcance de altas tasas de crecimiento. Esto obedece a las ventajas que aporta el crecimiento económico.

Algunas de los beneficios asociados al crecimiento son las siguientes:

- El crecimiento suele ser la clave para lograr un nivel de vida más elevado. Los aumentos en la productividad permiten a la comunidad disfrutar de más bienes y servicios por persona y de más tiempo libre con la misma cantidad de bienes y servicios.
- Cuando la renta nacional aumenta en términos reales, las autoridades económicas pueden obtener mayores ingresos mediante impuestos sin tener que elevar los tipos impositivos, esto es, el porcentaje que hay que pagar a Hacienda sobre la base imponible, siendo esta última la cantidad total sobre la que Hacienda establece los impuestos.

• Cuando hay crecimiento es posible tomar medidas para alcanzar una distribución más igualitaria de la renta con una menor oposición política. Cuando la renta no crece, un grupo social sólo puede mejorar su posición a costa de otro. Sin embargo, esto cambia cuando la renta real está creciendo, ya que puede canalizarse un mayor porcentaje del incremento de la renta real hacia los grupos sociales más necesitados.

• Otra consecuencia positiva del crecimiento económico es el aumento del empleo. Por lo general, cuando la producción aumenta, el empleo lo hace también, incluso aunque no haga falta más mano de obra para incrementar la productividad. Además los logros en productividad suelen implicar mejoras en la competitividad, lo que facilitará el aumento de la producción. (Mochón, 2006, p.179).

Los beneficios y ventajas que aporta el crecimiento económico a la economía son incuestionables, como se muestra en los párrafos anteriores permite que exista mayor oferta de bienes y servicios, las autoridades estatales pueden obtener mayores recursos, ya que el crecimiento supone mayor consumo y generación de riqueza, por lo cual puede incrementar su recaudación a través del pago de impuestos, aporta recursos que facilitan la distribución de la renta e incide en el crecimiento del empleo, al haber mayor producción se requiere mayor cantidad de mano de obra. No obstante, no solo puede hablarse de elementos positivos asociados al crecimiento, del mismo modo se presentan efectos negativos derivados de esta condición.

### Los costes del crecimiento económico

Como se señaló anteriormente, el crecimiento económico no sólo muestra beneficios, también puede presentar ciertos inconvenientes. En primer término, a pesar de ser a un factor clave del crecimiento, la inversión, es decir, toda acumulación de capital, demanda que los individuos estén dispuestos a sacrificar sus niveles de vida actuales. Si la economía se halla en una situación en la que todos los recursos están empleados, sólo se conseguirá acrecentar la disponibilidad y la producción de bienes de capital si se trasladan los recursos de bienes de capital. Por lo tanto, el acrecentamiento de la inversión obliga a reducir el consumo.

Del mismo modo, al presentarse crecimiento económico, este usualmente arroja consigo la presencia de externalidades negativas, por lo cual ese afán que suele generar la llamada manía del crecimiento trae consecuencias y resultados sobre la calidad de vida, tales como el aumento de los llamados efectos de desbordamiento en las economías industrializadas, uno de los más significativos se produce con la contaminación ambiental y la disminución y el agotamiento de ciertos recursos naturales

.Debido a este pueden presentarse controversias y la posibilidad de conflictos, ante la decisión de procurar un incremento elevado de la producción o aspirar a una cierta calidad de vida, esto por las consecuencias sociales y económicas que el crecimiento suele traer consigo.

### El desarrollo económico

Para medir el grado de desarrollo de una nación se deben utilizar indicadores representativos de la evolución de un conjunto amplio de características socioeconómicas de la misma. Algunos de los más utilizados son: el ingreso per cápita, la conformación de la canasta de consumo representativa, el porcentaje de hogares bajo la línea de pobreza, la distribución del ingreso, el grado de alfabetización y/o la escolaridad promedio de la población, la esperanza de vida al nacer, la cantidad de médicos y/o camas de hospital por habitante, el respeto institucional de los derechos individuales de la población.

Al abordar el tema del desarrollo económico, es necesario tomar en consideración el crecimiento económico, este representa un elemento que forma parte de otro proceso más amplio, como es el desarrollo de una sociedad. Al hacer revisiones acerca del crecimiento económico, se encuentra que está muy vinculado con conceptos como el de desarrollo y subdesarrollo económicos, estos tienen un alto grado de relatividad en cuenta a su concepción y presentan complejidad y dificultad para ser definidos con precisión. De uno u otro modo se refieren a las brecha reales que separan los niveles de vida que se alcanzan en unos y otros países, y a todas las actividades y los procesos conectados con la superación del nivel de vida.

La discusión acerca del crecimiento y el desarrollo se remonta a mediados del siglo XX, en torno al debate el investigador Hagen, indica que la diferencia entre desarrollo y crecimiento puede darse de la siguiente forma: A veces se distingue entre crecimiento económico y desarrollo económico

empleando la primera denominación para aludir simplemente al alza del ingreso per cápita, y la segunda para referirse a la elevación del ingreso más los cambios en la estructura social y económica, lo que nos presenta el autor nos revela que el crecimiento hace referencia esencialmente a un indicador de tipo cuantitativo, mientras que el desarrollo denota elementos de características más cualitativas.

Existen mucha evidencia de casos donde en la economía de un país puede haber crecimiento económico, pero no logra alcanzarse el desarrollo, esto nos señala que a pesar de existir indicadores que expresen incremento de la producción, mayor oferta de bienes y servicios, la generación de los excedentes puede concentrarse en pocas manos, y esto trae como resultado que la distribución del ingreso sea inequitativa y que el desarrollo, es decir la mejora en la calidad de la vida de la población no se alcance de la manera adecuada. Una de las aristas a examinar en el tema económico es lo tocante al subdesarrollo.

### **Subdesarrollo**

“Los países en vías de desarrollo se caracterizan por un conjunto de insuficiencias en comparación con las economías que se pueden considerar como desarrolladas. Dado que el desarrollo comprende muchos aspectos, el grado de subdesarrollo se puede medir mediante un conjunto amplio de indicadores, entre los que cabe destacar los siguientes:

- Baja renta por habitante.
- Altos índices de analfabetismo.
- Débil estructura sanitaria.

- Baja tasa de ahorro por habitante.” (Mochón, 2006, p.101).

A Través de la historia se han presentado sociedades que tienen significativas diferencias en el volumen y tipo de satisfactores disponibles, en la disponibilidad de recursos, así como en la oferta de bienes y servicios, en consecuencia, se manifiestan diferentes niveles de calidad de vida y por supuesto en los grados de bienestar. En ese sentido. Los países subdesarrollados se caracterizan por presentar “altos índices de desempleo y subempleo, mala vivienda, analfabetismo, desnutrición, bajas condiciones de salud y gran escasez de gente capacitada” (Aguilar, 2008, p.26).

Estas circunstancias se mantienen y se reproducen en la medida en que dichas sociedades se encuentran relacionadas entre sí mediante vínculos comerciales o de dependencia que han conformado para el beneficio de las sociedades dominantes y para el infortunio de las que se encuentran subordinadas, esto trae como consecuencia la presencia de mecanismos de exacción de riqueza y de su concentración en pocas manos.

Uno de los elementos que caracterizan al subdesarrollo es la existencia de la desigualdad, la desigualdad tiene como componentes esenciales la existencia de sueldos desiguales en el mercado de trabajo y de la propiedad y concentración desigual del capital. Para hacerle frente es necesario la combinación de una serie de aspectos, por una parte se requiere una gestión macroeconómica estable y, por otra, la implementación de mecanismos institucionales que faciliten el redistribuir el ingreso, en este punto Las tres formas en que algunos gobiernos tratan de redistribuir el ingreso de acuerdo con (Blanco, 1999).

Son:

*Impuesto sobre la renta progresivo:* grava el ingreso de acuerdo con la capacidad de pago del contribuyente, lo cual se consigue utilizando impuestos directos tasas impositivas progresivas.

*Programas de sostenimiento del ingreso:* se trata de pagos directos a las personas que ocupan la parte más baja de la distribución del ingreso. Por ejemplo, programas de seguridad social, seguro de desempleo y otros.

*Servicios subsidiados:* son servicios proporcionados por el gobierno a precio por debajo del costo de producción. Los contribuyentes que consumen estos bienes y servicios reciben una transferencia en especie de los contribuyentes. Este mecanismo es utilizado principalmente en educación y salud. (p.145)

Los elementos que se señalan con anterioridad, obedecen a medidas que son puestas en práctica en países que presenta dificultades para emprender una equitativa distribución del ingreso, factor que a su vez incide de manera negativa en el alcance de la meta del desarrollo y mientras persista favorecerá la presencia y persistencia del subdesarrollo, de otra parte serán expuestas las características que deben predominar en una economía desarrollada.

## Desarrollo

A grandes rasgos un país puede catalogarse como desarrollado cuando exhibe altos niveles de calidad de vida, con gran desarrollo industrial y socioeconómico. Son países que poseen un producto interno bruto (PIB) per cápita y un producto nacional bruto (PNB) altos, de la misma forma ostentan un índice de desarrollo humano elevado. El sector productivo, el comercio y los avances económicos están consolidados y presentan una dinámica que favorece la existencia de un mercado laboral activo, igualmente se observa la inserción de la población en la educación, particularmente esta tiene acceso a la educación superior y se muestra una alta tasa de escolaridad.

Se cuenta con estabilidad política y social, siendo estos factores elementos predominantes y esenciales dentro de estos países. No hay presencia de beligerancia, ni conflictos armados internos, otro elemento de gran relevancia es que existe un mejor reparto de la riqueza y por ende se exhibe mayor igualdad social. Del mismo modo despliega cifras positivas en la cobertura de la salud, presentando tasas de mortalidad infantil muy reducidas y altos niveles de esperanza de vida. Como resumen sus características se pueden resumir tal y como se muestran a continuación:

- Sector industrial desarrollado.
- Alto niveles de calidad de vida e ingreso per cápita.
- Elevado índice de desarrollo humano
- Sistema de salud consolidado y una baja tasa de mortalidad infantil.
- Elevada esperanza de vida.

- Población con acceso a la educación y bajo grado de analfabetismo en adultos.
- Estabilidad política y niveles bajos de desigualdad social

En relación a la temática sobre el desarrollo, se han planteado diversos aspectos que deben formar parte de lo que algunos llaman la construcción de otro desarrollo, en esa orientación se proponen cinco aspectos centrales:

“1. Un desarrollo orientado según las necesidades humanas, materiales y no materiales, satisfacer las necesidades básicas de los dominados y los explotados, que son la mayoría de los habitantes del mundo; además es necesaria la humanización de los humanos, al satisfacer necesidades de expresión, creatividad, igualdad y convivencia.

2. Con carácter endógeno, lo que significa que este surja “del corazón de cada sociedad, la que decide soberanamente sus valores y la visión de su futuro”. El desarrollo no puede ser lineal y debe ser plural.

3. De tipo autosuficiente, cuya base primaria son sus propias fuerzas y recursos y en su medio ambiente natural y cultural. Autosuficiencia colectiva, nacional, internacional, cuyo pleno significado se adquiere en lo local.

4. Ecológicamente solvente, utilización racional de los recursos naturales, con conciencia de los ecosistemas locales con los límites externos, locales y globales, impuestos a las actuales y futuras generaciones.

5. Desarrollo de transformaciones estructurales, en las relaciones sociales, en la economía, en la distribución del espacio, en la estructura de poder, que permita una autoadministración y participación en la toma de decisiones de parte de los afectados.” (Betancourt, 2004, p.215-216)

Estas consideraciones contienen sugerencias y aportes en torno a las características que deben ser incorporadas de parte de las instituciones y personas que tienen responsabilidades de conducción política, al respecto se han configurado dos visiones del desarrollo que en cierta forma recogen estas caracterizaciones, hablamos del desarrollo humano y el desarrollo sustentable.

### **Desarrollo humano**

“El desarrollo humano es el proceso en el cual el ser biológico se constituye en un ser social y cultural. El desarrollo social es la realización del potencial biológico, traducido en términos de ser social y cultural de la persona. Con esto se está indicando que el ser humano es el principal actor de su desarrollo, en cuyo proceso de comprensión y auto-comprensión se produce una serie permanente de acciones y reacciones con otras personas en la búsqueda del perfeccionamiento de sus potencialidades” (Amar, 1998, p.6).

Esta definición hace referencia al desarrollo humano como un proceso que persigue el mejoramiento de las potencialidades de las personas para que puedan desarrollarse a plenitud en todos los aspectos considerados valiosos para ellas, esto se da ante

los pobres resultados exhibidos en un gran número de países vinculados a las expectativas de desarrollo, en torno a este punto se han venido creando nuevas definiciones e instrumentos con recomendaciones generales y específicas, sobre las situaciones de cada uno de los países, con objetivos e indicadores concretos sobre las metas a cumplir en términos del desarrollo humano.

En principio, estas oportunidades y las potencialidades a desarrollar en los individuos pueden ser infinitas y cambiar con el tiempo, no obstante, bajo este enfoque, las tres más esenciales son disfrutar de una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente. Existe coincidencia que si no se poseen estas oportunidades esenciales, muchas otras alternativas continuarán siendo inaccesibles y serán muy escasas las posibilidades de conseguir el desarrollo.

A partir de 1990 las Naciones Unidas, con el propósito de construir un indicador comprehensivo de todos los aspectos que involucra el desarrollo, y adecuado para la necesaria comparación de la evolución entre países, elabora el índice de desarrollo humano

“El índice de desarrollo humano (IDH) es un indicador que combina tres características básicas del desarrollo: nivel sanitario, conocimientos y poder adquisitivo. El IDH toma valores entre cero y uno, clasificándose a los países en tres grupos: de desarrollo humano alto para valores superiores a 0.8, de desarrollo humano medio para valores entre 0.5 y 0.79 y de desarrollo humano bajo para valores inferiores a 0.5. Tratándose de un indicador que se elabora a escala

internacional, debe basarse en información estadística disponible en todos los países, lo que explica la selección de variables realizada para su elaboración”. (Triunfo, 2003, p.331).

Al igual que otras medidas de resumen, tenderá a simplificar la realidad de los países, encubriendo las diferencias al interior de los mismos; no obstante resulta de gran utilidad contar con un indicador que permita la comparación entre países y el análisis de la evolución en términos de desarrollo de los mismos.

### **Desarrollo sostenible**

El tema del desarrollo sostenible nació ligado en lo fundamental a las relaciones que se generan entre el hombre y la naturaleza, y se podría plantear que como criterio de sostenibilidad se centra en la protección del medio ambiente. El concepto desarrollo sustentable es el producto de una serie de acciones y acuerdos entre las naciones para impulsar un modelo de desarrollo económico mundial compatible con la conservación del medio ambiente y con la equidad social. Sus orígenes datan desde mediados del siglo XX, a raíz de las preocupaciones surgidas por los daños producidos al medio ambiente durante la segunda guerra mundial. No obstante, no es sino hasta 1987 cuando la Comisión Mundial del Medio Ambiente y del Desarrollo (CMMAD) de las Naciones Unidas, presidida por la Dra. Gro Harlem Brundtland, presenta el documento “Nuestro Futuro Común”, llamado también “Informe Brundtland”, en el que se difunde y acuña la definición más conocida sobre el desarrollo sustentable:

“Desarrollo sustentable es el desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”. (CMMAD, 1987, p.24). El desarrollo sustentable se ha constituido un “manifiesto político”, es decir, se ha elevado como una poderosa proclama que se dirige a ciudadanos, organizaciones civiles, empresas y gobiernos para impulsar acciones, principios éticos y nuevas instituciones orientadas a un objetivo común: la sustentabilidad.

La premisa central que sostiene esta tesis implica que el desarrollo no debe degradar el medio ambiente biofísico ni agotar los recursos naturales. Esta premisa es la que le ha dado sentido a toda la concertación internacional desde la Cumbre de Estocolmo en 1972, que pasa por el informe “Nuestro Futuro Común” en 1987, pero sobre todo con un sentido estratégico a partir de la Cumbre de Río en 1992, promoviendo la reflexión sobre cómo compatibilizar las necesidades y aspiraciones de las sociedades humanas, con el mantenimiento de la integridad de los sistemas naturales. Además, se reconoce que el deterioro ambiental de las actividades humanas no es un fenómeno homogéneo, sino que depende de los estilos de desarrollo, el modo de vida y las condiciones del entorno.

La idea central que se asume a partir de esta conferencia y de esta comisión, se encuentra en las relaciones entre medio ambiente y desarrollo descritas en los siguientes términos:

“El medio ambiente y el desarrollo no son contradictorios, sino que están unidos inexorablemente. El desarrollo no puede subsistir sobre una base de recursos deteriorada ambientalmente;

el medio ambiente no puede protegerse cuando el crecimiento no tiene cuenta los costos de la destrucción ambiental. Estos problemas no pueden tratarse por separado mediante instituciones y políticas fragmentadas. Están ligados en un complejo sistema de causa efecto” (Comisión Mundial del Medio Ambiente y del Desarrollo, 1998, p. 61)

En consecuencia, bajo esta visión, el concepto desarrollo sustentable surge como una iniciativa conceptual holística que articula al menos cinco dimensiones: la económica, la ambiental, la social, la política y la cultural. Dentro de estas dimensiones se toman en cuenta temas como la equidad, las oportunidades de empleo, el acceso a bienes de producción, los impactos ambientales, el gasto social, la igualdad de género, el buen gobierno, una sociedad civil activa en términos de participación social, entre otros, de esta forma se abordan elementos tanto cuantitativos como cualitativos al concebir el desarrollo.

### **Comercio internacional y globalización**

El Comercio internacional por definición es el intercambio de bienes económicos que se efectúa entre personas físicas o empresas de dos o más naciones, de tal manera, que da origen a salidas de mercancía de un país (exportaciones) y/o a entradas de mercancías (importaciones) procedentes de otros países

Los orígenes del comercio internacional se encuentran en el intercambio de riquezas o productos de países tropicales por productos de zonas templadas o frías. Esto fue posible con la llegada de nuevas tecnologías que tradujeron en mejoras significativas en los sistemas de transporte y los

procesos de producción, a su vez se allano el camino hacia la industrialización, el comercio internacional fue cobrando cada vez mayor trascendencia debido al incremento de las corrientes de capital y servicios entre las zonas más desarrolladas y las más atrasadas. El comercio internacional tiene su nacimiento fundamentalmente a dos causas: una distribución irregular de los recursos económicos, y diferencia de precios entre mercados, lo cual se encuentra consustanciado a la posibilidad de producir bienes de acuerdo con las necesidades y deseos del consumidor.

Por su parte este permite una mayor movilidad de los factores de producción entre países, presentando las siguientes ventajas:

- Cada país se especializa en aquellos productos donde consigue una mayor eficiencia, lo cual supone utilizar mejor sus recursos productivos y elevar el nivel de vida de sus trabajadores.
- Los precios internacionales tienden a ser más estables.
- Hace posible que un país importe aquellos bienes cuya producción interna no es suficiente o no sea rentable.
- Hace posible la oferta de productos excedentes de consumo a otros países.
- Aporta equilibrio entre escasez y exceso.
- Los movimientos de entrada y salida de mercancías equilibran las balanzas de pago de los países, o se compensan con otras balanzas. (Giménez, 2019, p.3).

---

## Comercio internacional y desarrollo

La correlación entre comercio internacional y desarrollo, aparece en 1.964, esto se produce el seno de la Asamblea General de Naciones Unidas, a través de la UNCTAD (Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo, en sus siglas inglesas). Sus objetivos son: “maximizar las oportunidades comerciales, de inversión y desarrollo de los países en vías de desarrollo, así como la asistencia en sus esfuerzos para integrarse en la economía mundial”.

El comercio internacional se ha configurado como un aliado estratégico y una poderosa herramienta para lograr el desarrollo económico. La investigación empírica sustenta la idea que una mayor participación en el comercio internacional puede estimular el crecimiento económico, que es en sí mismo, como se ha establecido en párrafos anteriores una condición necesaria para lograr resultados de desarrollo más amplios.

Al lograr la interconexión de los productores y consumidores de los países en desarrollo con los mercados mundiales el comercio puede proporcionar un canal esencial para incrementar las corrientes de financiación, la tecnología y los servicios necesarios para seguir mejorando la capacidad productiva en los sectores económicos esenciales, tales como la agricultura, la industria y los servicios. Estos resultan primordiales para lograr la transformación estructural de las economías.

## **El comercio internacional**

Las repercusiones del comercio representan vías de ingreso con una importancia capital para las economías nacionales. A través de estas actividades y del intercambio comerciales es posible el incrementar de modo considerable la generación de ingresos de una economía, entre otras cosas, por medio de la movilización de los excedentes, disminuyendo el coste de los bienes y servicios, así como la oferta de los que no están disponibles a nivel nacional, esto posibilita a aumentar la calidad y la variedad de los bienes y servicios del mercado, mejoras en sus precios, y por supuesto incidiría de manera positiva las expectativas en relación a la calidad de vida.

El comercio internacional permite a cada país sacar provecho de su posición favorable en la producción de ciertos bienes para la que está especialmente dotado. Las ventajas derivadas de la especialización están, pues, en el origen del comercio internacional.

El comercio internacional consiste en el intercambio de bienes, servicios y capitales entre los diferentes países y permite que cada país obtenga promedio de su posición favoreciéndole en la producción de estos bienes. (Mochón, 2.006).

### **Apertura de la economía**

En la sociedad moderna se ha dado un aumento sustancial de las transacciones internacionales y del grado de apertura de las economías. El comercio internacional constituye un porcentaje cada vez mayor de la actividad económica de muchos países. Por otra parte en el ámbito financiero se han

escenificado transformaciones trayendo como resultado una cada vez mayor integración de los mercados financieros internacionales. Estos intercambios se han producido y han sido facilitadas por la disminución de los costos de transporte y de las comunicaciones internacionales, que ha sido acompañada por políticas económicas nacionales e internacionales que han avanzado en esa dirección

En el ámbito multilateral, los convenios alcanzados a partir de las sucesivas rondas de negociación del GATT han tendido a facilitar el intercambio de bienes acordando reglas de juego más estables para el comercio internacional y evitar presiones proteccionistas. En la misma forma muchos países en desarrollo han implementado con buenos resultados reformas económicas que se han orientado a la disminución de los aranceles y otros instrumentos de protección, liberalizando sus mercados internos y en otros casos han suscrito acuerdos de integración que favorecen el libre comercio entre un grupo de países.

### **Medición de la apertura**

El grado de apertura de una economía puede cuantificarse haciendo uso de indicadores que relacionen el volumen de las transacciones entre residentes y no residentes con el total de transacciones. En ese sentido se emplean indicadores que midan el grado de apertura en el sector real y en el sector financiero de la economía. Sin embargo, suelen presentarse problemas estadísticos para medir el grado de apertura financiera, es más frecuente contar con indicadores de la apertura real de una economía. En el sector real se mide el volumen del comercio exterior en relación a la actividad económica global del país. El

comercio exterior se puede medir usando las importaciones, las exportaciones, la suma de ambas o su promedio.

Un indicado de apertura frecuentemente usado es el cociente entre el comercio con el resto del mundo y el PBI de un país. En términos algebraicos se define como:

$$A = \frac{\text{exportaciones} + \text{importaciones}}{\text{PIB}}$$

PIB

En este caso las exportaciones e importaciones pueden circunscribirse al comercio de bienes o al comercio de bienes y servicios. Del mismo modo podría medirse el grado de apertura relacionando el comercio exterior con la demanda nacional, donde podría estimarse la demanda nacional como el PBI más las importaciones menos las exportaciones. En el ámbito del comercio internacional y dentro de la economía es usado como instrumento de medición lo que se conoce como la balanza de pagos.

### La balanza de pagos

La balanza de pagos es el registro sistemático de las transacciones económicas ocurridas durante un tiempo determinado entre los residentes de un país y los residentes del resto del mundo. La balanza recoge todas las transacciones económicas internacionales. Para ello, contabiliza los ingresos (entradas de moneda extranjera) y los pagos (salida de moneda extranjera).

- En los ingresos se anotan las transacciones que suministran divisas al país que elabora la balanza. Por ejemplo, las

exportaciones de mercancías o las importaciones o entradas de capital.

- En los pagos se registran las transacciones que implican salida de divisas. Por ejemplo, las importaciones de mercancías o las inversiones en el extranjero del país que hace la balanza.
- El saldo viene dado por la diferencia entre los ingresos y los pagos. (Mochón, 2006).

### Estructura de la balanza de pagos

La balanza de pagos se clasifica en tres grandes rubros o subbalanzas: cuenta corriente, cuenta de capital y cuenta financiera. Igualmente figura una partida de «errores y omisiones» de carácter residual y cuya misión es saldar el conjunto de la balanza.

Figura 11

La Balanza de pagos



Elaborado por Francisco Mochón, 2006.

A continuación se detalla la estructura de la balanza de pagos, según explica Mochón, (2006):

### **A) La cuenta corriente**

La cuenta corriente está integrada por cuatro grupos de operaciones: la balanza comercial o de mercancías, la cuenta de servicios, la cuenta de rentas y las transferencias.

#### **La balanza comercial o de mercancías**

La balanza de mercancías recoge la exportación e importación de mercancías, sin incluir seguros ni fletes. El valor de las exportaciones se anota en la columna de ingresos y el valor de las importaciones en la columna de pagos.

#### **La cuenta de servicios**

La cuenta de servicios incluye las transacciones de productos no tangibles tales como costes de transportes, viajes, servicios a empresas, servicios de seguros, royalties o ingresos y pagos por el derecho de uso de activos intangibles (cuya contrapartida se recoge en transferencias de capital), servicios personales, culturales y recreativos y otros servicios.

#### **La cuenta de rentas**

En la cuenta de rentas se anotan las rentas de capital financiero (dividendos, intereses, rentas de inversión, etc.) obtenidas en otro país que no es el de residencia del propietario del capital financiero y los ingresos por trabajo obtenidos en un país que no es el de residencia del trabajador (trabajadores temporeros, aquellos que cruzan la frontera todos los días para

dirigirse a su trabajo o trabajadores que ocasionalmente prestan algún servicio en el extranjero), así como los pagos efectuados por estos conceptos a residentes extranjeros.

### **La cuenta de transferencias corrientes**

La cuenta de transferencias corrientes incluye todas las operaciones que no tienen contrapartida económica directa, como es el caso de las remesas de emigrantes, las transferencias oficiales corrientes, las donaciones privadas y públicas como por ejemplo la ayuda al desarrollo, etc.

### **B) La cuenta de capital**

La cuenta de capital es el segundo bloque de la balanza de pagos e incluye dos tipos de transacciones: 1) Las transferencias de capital unilaterales sin contrapartida y que no modifican la renta nacional bruta disponible, como son los movimientos de fondos que se generan por la liquidación del patrimonio de los emigrantes. Esta cuenta recoge las rentas que permiten a un país vivir a un nivel distinto del que le permitirían sus medios corrientes y que se refleja en la balanza por cuenta corriente. Incluye, pues, las recepciones de fondos procedentes del extranjero.

### **C) la cuenta financiera**

El tercer gran bloque de la balanza de pagos es la cuenta financiera, que incluye los siguientes conceptos: inversiones de Ecuador en el exterior, inversiones del exterior en Ecuador, préstamos y depósitos de Ecuador en el exterior, préstamos y depósitos del exterior en Ecuador y las reservas.

En este rubro se clasifican las cuentas según la clase de inversión de que se trate, esto es, haciendo un desglose funcional. Desde esta perspectiva cabe distinguir entre:

- Inversión directa.
- Inversión de cartera.
- Otras inversiones.
- Variación de reservas.

### **Inversión directa**

Se considera que se trata de una inversión directa si el inversor pretende mantener una presencia estable en la empresa invertida, alcanzando un grado significativo de influencia en la gestión o en sus órganos de dirección. La inversión en inmuebles aparece recogida también como inversión directa. Las operaciones más frecuentes incluidas en esta cuenta son la compra o venta de acciones y participaciones y la realización de operaciones inmobiliarias.

### **Inversión de cartera**

Las inversiones de cartera son las transacciones en valores negociables, excluidos los que se clasifican como inversión directa. En concreto los productos financieros operados son: acciones, títulos de la deuda (bonos y pagarés), instrumentos del mercado monetario (títulos a corto plazo) e instrumentos financieros derivados (las opciones, por ejemplo).

### **Otras inversiones**

Incluye los préstamos ligados a operaciones comerciales (créditos comerciales) y financieras, distinguiendo entre el corto y el largo plazo; también se recogen los depósitos en el extranjero o de extranjeros en el país.

### **Variación de reservas**

En esta cuenta, fruto de la evolución del comercio internacional, se incluye la variación de los activos de reserva, esto es, las reservas como el oro monetario, los Derechos Especiales de Giro, la posición de reservas en el FMI y los activos en moneda extranjera (depósitos y moneda) fundamentalmente de disponibilidad inmediata por la autoridad monetaria, para financiar los desequilibrios de la balanza de pagos o para regular indirectamente su magnitud.

### **Errores y omisiones**

Sin embargo, se presenta que la suma de todas las partidas de la columna de la izquierda y las de la derecha no coincide exactamente. Ello se debe a las imperfecciones y a los errores del proceso de recogida de datos. Para hacerlas exactamente iguales existe una partida adicional denominada «errores y omisiones» que hace que el saldo de la balanza de pagos sea nulo.

**Figura 12**

Estructura de la balanza de pagos

<b>CUENTA CORRIENTE</b>			
	<b>Ingresos</b>	<b>Pagos</b>	<b>Saldo (Ingresos-Pagos)</b>
1. Mercancías	Exportaciones	Importaciones	
2. Servicios	Exportaciones	Importaciones	
3. Rentas	Entradas	Salidas	
4. Transferencias corrientes	Entradas	Salidas	
<b>Cuenta corriente</b>			
<b>CUENTA DE CAPITAL</b>			
	<b>Ingresos</b>	<b>Pagos</b>	<b>Saldo (Ingresos-Pagos)</b>
5. Capital	Entradas	Salidas	
<b>CUENTA FINANCIERA</b>			
	<b>Variación neta pasivos (VNP)</b>	<b>Variación neta activos (VNA)</b>	<b>Saldo (VNP-VNA)</b>
6. Inversiones directas en cartera	De extranjeros en el país	De nacionales en el extranjero	
7. Otras inversiones	Préstamos obtenidos	Préstamos concedidos	
8. Variación de reservas			Variación neta
<b>Cuenta financiera</b>			
Errores y omisiones			

Elaborado por Francisco Mochón, 2006.

**La política comercial. El proteccionismo económico**

Desde que comienzan a desarrollarse las naciones y comienzan a producirse excedentes o requerirse recursos para la satisfacción de las necesidades, se configura la idea del intercambio comercial, es así que con el desarrollo tecnológico y la tecnificación de la producción se intensifican relaciones comerciales entre los países con el resto del mundo. Bajo esta premisa la política comercial se ha definido como el manejo del conjunto de instrumentos del estado para mantener, alterar o modificar las relaciones comerciales de un país con el resto del mundo.

La política comercial está orientada hacia el comercio exterior y la búsqueda de mercados en los ámbitos bilateral, multilateral y regional, sobre la base de acuerdos o tratados de libre comercio.

La política comercial tiene como objetivos principales:

- Reducir los costos domésticos de producción.
- Aportar al desarrollo.
- Modernizar el aparato productivo.
- Convertir al país en un lugar atractivo para producir.
- Diversificar la oferta.
- Ampliar los mercados de destino de los productos de exportación

Las diversas acciones de intervención sobre el comercio internacional, conforman lo que se conoce como política comercial. Esta se lleva a cabo con la aplicación de las siguientes

medidas:

- Los aranceles.
- Los contingentes o cuotas.
- Las subvenciones o subsidios a la exportación.
- Medidas no arancelarias.

### **Los aranceles**

De las diversas medidas que integran la política comercial, la que tradicionalmente ha tenido una mayor importancia son los aranceles.

Los aranceles constituyen el instrumento de mayor significación dentro de la política comercial. Un arancel es un «impuesto» que el gobierno obliga a cancelar a los productos foráneos con objeto de elevar su precio de venta en el mercado interior y, así, «proteger» los productos nacionales para que no sufran la competencia de bienes más baratos.

### **Los contingentes o cuotas a la importación**

Los productos que se encuentran sujetos al pago de un arancel pueden ser adquiridos sin limitación de cantidad siempre que paguen el arancel. Al establecerse un contingente a la importación, el Estado limita la cantidad de importaciones que pueden realizarse, los contingentes a la importación son limitaciones cuantitativas que los gobiernos aplican a la importación de determinados bienes extranjeros, lo que quiere decir, es que se limita la cantidad que se puede ser importada cualquiera que sea su precio.

### **Las subvenciones a la exportación**

Otro tipo de política comercial son las subvenciones a la exportación. Su propósito es incentivar las exportaciones nacionales, subvencionándolas directamente, exonerándolas de determinados impuestos u otorgándoles líneas especiales de créditos a tipos por debajo del nivel de mercado. Las subvenciones consisten en ayudas a las exportaciones para que los fabricantes nacionales de determinados bienes puedan exportarlos a precios menores y más competitivos.

### **Las barreras no arancelarias y otros obstáculos al libre comercio**

Otras formas sutiles de poner trabas al libre comercio, aparte de los aranceles y de los contingentes son las barreras no arancelarias, dentro de este tipo se cuentan: el establecimiento de procedimientos aduaneros complejos y costosos, el recurso a normas de calidad y sanitarias muy estrictas y, en general, el uso con carácter discriminador de regulaciones administrativas integradas bajo esta denominación genérica.



## **BIBLIOGRAFÍA**

Aguilar, I. (2008), Principios de desarrollo económico. Ecoe Ediciones. Colombia,

MAR, J. (1998) Una conceptualización comprensiva del Desarrollo Humano. Publicado en: Desarrollo Humano Perspectiva para el Siglo XXI. Ediciones Uninorte. Bogotá..

Anido, D. (2004). Economía. Disponible en [http://webdeprofesor.ula.ve/economia/anidoriv/materias/EconomiaI/apuntesunidad\\_i.doc](http://webdeprofesor.ula.ve/economia/anidoriv/materias/EconomiaI/apuntesunidad_i.doc)

Arriaga, E. (2002), Finanzas públicas de México, Instituto Politécnico Nacional. México

Astudillo, M. (2012) Fundamentos de Economía Instituto de Investigaciones Económicas. UNAM. México

Ávila, y Lugo, J. (2004) Introducción a la Economía (apuntes, no. 31) Plaza y Valdés, S.A. de C.V.

Barlevy, G. (2010), “Growth and cycles”, en Durlauf, Steven y Laurence Blume (eds.), Economic Growth, Palgrave macmillan. Inglaterra,

Betancourt, M (2004). Teoría y enfoques del desarrollo. Escuela Superior de Administración Pública Bogotá.

Blanco, L. (1999), Macroeconomía y desarrollo económico. Universidad Externado. Colombia.

Boumans, M & Davis, J. (2010), *Economic methodology, understanding economics as a science* Palgrave Macmillan, Londres

Comisión Mundial del Medio Ambiente y del Desarrollo. (1998). *Nuestro Futuro Común*.

Dornbusch, R, Fischer, S y Statz, R. (2005), *Macroeconomía.*, Ed. McGraw Hill. México

Fontana G. y Setterfield, M. (2009). *Macroeconomic theory and macroeconomic pedagogy*. Palgrave macmillan..Gran Bretaña

Garza, M. (1981). *Economía Básica*. Universidad Autónoma de Nuevo León Dirección General de Bibliotecas. México.

Goolsbee, A, Levitt, S y Syverson, C, (2015). *Microeconomía*. Editorial Reverté. Barcelona.

Krugman, P y Wells, R. (2006). *Macroeconomía*. Editorial Reverté, S. A. España

Márquez, Y y Silva, J. (2008). *Pensamiento Económico. Con énfasis en Pensamiento Económico Público*. Escuela Superior de Administración Pública (ESAP). Bogotá.

Mochón, F. (2006). *Principios de macroeconomía*. McGraw-Hill España

Pérez, A. (2000) *Economía general*. Firms Press,

Rodríguez, V y Núñez. (2010). *Economía con un enfoque constructivista*, Plaza y Valdez Editores. México,

Romero, M. (2000) *Historia del pensamiento económico: una línea en el tiempo vol. 1* Universidad Nacional Autónoma de México. Facultad de Economía. México

Samuelson, P, y Nordhaus, W. (2006), *Economía*. McGraw Hill. México

Triunfo, P., Torello, M., Berretta, N., Vicente, L, Della, U., Bergara, M., Spremolla, A., y Tansini, R. (2003). *Economía para no economistas*. Departamento de Sociología, Facultad de Ciencias Sociales, Universidad de la República. Montevideo.

Veblen, T. (2005), *Fundamentos de economía evolutiva*. Ensayos escogidos. Universidad Externado. Colombia.

Wickens, Michael (2008), *Macroeconomic theory. A dynamic general equilibrium approach*. Princeton University Press. Reino Unido

Zanetti, M y Gorga, M. (2008). *Economía*. Educación Secundaria. Gram Editora. Buenos Aires.

Zermeio, Felipe (2009). *Desarrollo económico y nuevo capitalismo financiero*. Plaza y Valdez Editores. México.