

## Prefacio

La economía es el estudio de cómo la gente en cada país o grupo de países utilizan o administran sus recursos limitados con el objeto de producir bienes y servicios y distribuirlos para su consumo entre los miembros de la sociedad de modo que satisfagan sus necesidades. En sus inicios la ciencia económica pretendió hallar las leyes del mundo social así como se establecieron en la medicina y en física leyes constantes y cuantificables para experimentar eventos controlados y asegurar que los resultados sean consistentes.

El propósito de la economía es bosquejar un proyecto de prosperidad para los individuos y para la sociedad. Para ello hace el análisis a soluciones de eficiencia en la producción, distribución, oferta y la demanda de bienes y servicios. Aprenderás como se desarrollan los ciclos económicos, sus causas, las oscilaciones del desempleo y la producción, así como las medidas necesarias para mejorar el crecimiento económico a corto y a largo plazo. Sabrás la forma en que se fijan los precios de los bienes y de los factores productivos como el trabajo, el capital y la tierra y cómo se utilizan para asignar los recursos.

## CONTENIDO DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS

### UNIDAD I: ACTO ECONÓMICO

Definición.

Actividad económica. Definición y su relación con el acto económico.

La ciencia económica. Definiciones materialistas y subjetivistas.

El conocimiento económico. Componentes.

Objeto de la economía. Leyes económicas.

### UNIDAD II: NECESIDAD, BIENES Y SERVICIOS

Definición. Características. Clasificación.

Bienes y servicios. Definición. Clasificación, Características

Principio de la escasez. Costo de Oportunidad.

### UNIDAD III: LA ECONOMÍA DE MERCADO

Definición.

Unidades económicas de consumo. Características.

Unidades económicas de producción. Características.

Plan económico. Definición.

- Integrantes del plan de las unidades económicas de consumo.
- Integrantes del plan de las unidades económicas de producción.
- Proceso circular de la economía de cambio.
- Mercados. Definición. Tipos.
- Sectores de la Economía

### UNIDAD IV: LA UTILIDAD

Definición.

Carácter objetivo y subjetivo.

Utilidad total, media y marginal. Propiedades.

Tablas y cuadros de utilidad.

Niveles de aprovisionamiento.  
Curvas de indiferencia. Propiedades.  
Equilibrio del consumidor.

#### **UNIDAD V: PRODUCCIÓN**

Definición.  
Factores de la producción.  
Formas de integración de empresas. Ventajas

#### **UNIDAD VI: LA DEMANDA**

Definición  
Ley de Demanda- Determinantes  
Demanda Individual y Colectiva  
Tabla y Gráficos  
Variaciones de la cantidad demandada  
Variación de la demanda

#### **UNIDAD VII: LA OFERTA**

Definición  
Ley de Oferta  
Tablas y Gráficos  
Elasticidad de las ofertas. Tipos

#### **UNIDAD VIII: VARIABLES MACROECONOMICAS**

Definir, Analizar y Relacionar:

- Inflación, Devaluación, Políticas Fiscales
- Políticas Monetarias, BCV, Dinero
- Control de cambio, Gasto Publico, PIB, Balanza de Pagos

#### **Contenido del programa de estudios**

Acto Económico  
Necesidad, Bienes y Servicios  
La Economía de Mercado  
La Utilidad  
Producción  
La Demanda  
La Oferta  
Variables Macroeconómicas

#### **GENERALIDADES SOBRE ECONOMÍA GENERAL**

La palabra se deriva del vocablo griego oikos, que significa casa, y nomos que significa ley. En sentido literal entonces significa administración de la casa, por cuanto los griegos con esta palabra señalaban la administración de los bienes materiales dentro del seno familiar, debido a que la familia griega estaba constituida por el padre, madre, hijos y

esclavos. Por lo tanto formaban una unidad de producción en cierto modo autosuficiente. La familia consumía lo que producían.

Con el desarrollo de las sociedades y los medios de producción, también cambiaron las relaciones económicas entre los hombres, sin escapar la economía a tales cambios. Ya no se trata sólo de los bienes materiales y de la interrelación de los hombres entre sí, sino también dentro del ámbito de la nación. Es por ello que se agrega la denominación de política a la economía, que también viene del vocablo griego politeia, que significa Estado.

**Fecha de actualización:** 17/07/2015. **Cómo citar:** "Oikos". **En:** Significados.com. **Disponible en:** <https://www.significados.com/oikos/> **Consultado:** 1 de marzo de 2019.

## UNIDAD I

### Acto Económico

Manifestación de la voluntad humana encaminada a satisfacer sus necesidades mediante hechos conscientes. Es decir, cuando el hombre adquiere conciencia de sus necesidades y cómo satisfacerlas, entonces realiza actos económicos. Cuando la producción, la distribución, la circulación, el cambio y el consumo de bienes y servicios se hacen en forma consciente, entonces se habla de actos económicos. Para los subjetivistas el acto económico es la obtención de bienes escasos para satisfacer necesidades humanas. Para los objetivistas el acto económico es la obtención de bienes mediante el trabajo humano consciente, con el fin de satisfacer sus necesidades. Se define como tal esfuerzo voluntario y racional de los individuos orientado a la obtención de bienes y servicios que satisfacen, sus necesidades.

Dos condiciones deben cumplirse para que un acto revista el carácter de económico: en primer lugar, que la apetencia por los medios a conseguir sea general y no particular de una persona determinada: en segundo lugar, que tales medios sean escasos lo que lleva implícita la idea del trabajo necesario para lograrlos.

Aquellos medios de satisfacción que debido a su superabundancia y libre disponibilidad, no demandan ningún esfuerzo ni costo de utilización (por ejemplo el respirar aire puro) están afuera del campo de la investigación económica.

### Actividad económica. Definición y su relación con el acto económico

Cuando determinados actos económicos son llevados a cabo repetidamente en forma sistemática y responden a un cierto encadenamiento con otras funciones, estamos en presencia de una actividad económica.

En compensación por el esfuerzo realizado, cada persona obtiene una retribución denominada ingreso, con la cual atiende sus necesidades particulares.

Todo sujeto (individuo o grupo social) dispone, en un determinado momento de medios que lo ponen en condiciones de realizar acciones para alcanzar determinados fines. Así, dispongo de dinero para comprar alimentos y sustentar mi cuerpo, dispongo de un libro para leerlo y cultivar mi inteligencia; dispongo de un parque público para pasear y recrearme.

Es de señalar que cuando se dice disposición de un medio para alcanzar un fin, se entiende:

- a. Que ese medio sirva para el fin prefijado, por sus propiedades (reales o supuestas) y el conocimiento que de ellas se tenga, en otras palabras, que el bien sea útil. No puedo decir que dispongo de las moscas que me fastidian.
- b. Que ese medio este efectivamente sometido a la voluntad del sujeto. Puedo decir que se dispone de un libro, aunque no sea el dueño, siempre que pueda utilizarse para leerlo.

Aquí hay que hacer una distinción muy importante, por una parte, existen medio donde el hombre puede obtener sin ceder nada a cambio, porque son superabundantes (como el aire para respirar, en condiciones normales) son los bienes gratuito. Por otra parte, existen medios cuya disposición el hombre puede obtener sólo si cede otros medios a cambio, porque son escasos en su cantidad o en la condición inadecuada que se hallan (como el trigo, el oro, el trabajo de los obreros, etc.) son los bienes oneroso o bienes económicos.

La obtención de medios para el sostenimiento de la vida en su doble aspecto físico-psicológico, es el punto de partida de toda actividad humana. Se puede decir, que el móvil inicial de esa conducta es la satisfacción de sus necesidades.

Los medios capaces de satisfacción están limitados por la escasez o rareza, cualidad imprescindible de los bienes económicos, lo que no debe tomarse en forma absoluta, ya que se entiende en relación con las necesidades a cubrir, es decir, que ellos existen en cantidades menores a las necesidades a satisfacer.

Esa relación necesidad – medio origina el concepto de acto económico, siendo todos aquellos dirigidos a llenar necesidades que se satisfacen con medios escasos o raros, cuando la consecución de tales medios es general, mientras que el encadenamiento y repetición sistemática de estos actos es lo que define a la actividad económica como tal.

Pues bien, se denomina actividad económica a toda actividad humana que modifica el conjunto de medios útiles y escasos a disposición de un sujeto para los fines de la vida. Por ejemplo: es actividad económica la compra de una casa, porque con esa acción se ha modificado el conjunto de medios que se tenían a disposición (se sustituyó dinero por vivienda); es actividad económica la fabricación de una mesa, porque antes se disponía de madera y trabajo, y ahora se dispone de un mueble; es actividad económica la labor que efectúa un obrero en la fábrica, porque ha cedido tiempo y energía personal por un salario en dinero.

En este sentido, decimos que los actos dirigidos a llenar necesidades que se satisfacen con medios escasos o raros son económicos, cuando la apetencia por tales medios es general, y llamamos actividad económica al encadenamiento y repetición sistemática de estos actos, en tal sentido podemos decir que los hechos económicos, son los que se relacionan con actividades que los hombres desarrollan no aisladamente, sino como miembros de grupos humanos, lo cual nos permite caracterizarlos como sociales. También lo podemos definir como aquellos que los mismos hombres despliegan en sus esfuerzos para procurar ser medios de satisfacción que no pueden obtener de manera gratuita. Los hechos económicos de producir, distribuir y consumir ocurren espontáneamente sin que los hombres estén realmente conscientes de lo que hacen ni de diversos procesos que implican. Pero cuando el hombre

toma conciencia de sus necesidades y de cómo satisfacerlas, está en presencia de un acto económico. Por tanto, los actos económicos, son aquellos actos consientes del hombre para satisfacer sus necesidades y las actividad económica es la suma de actos económicos.

### **PRINCIPIO ECONÓMICO**

En cualquier actividad económica, los individuos orientan sus acciones por una norma natural obtener el mejor resultado con una cantidad dada de medios o bienes para lograr un determinado resultado empleando la menor cantidad de medios posibles.

Este principio constituye la base de todo acto económico. El conseguir el máximo rendimiento de un conjunto de medios o el ahorrar materias primas, energía, mano de obra, empleo de maquinaria etc. para la obtención de determinados bienes o servicios que representa en definitiva un ahorro de trabajo.

### **El Conocimiento Económico y sus componentes**

El origen del conocimiento económico concebido como principios y leyes que permiten explicar el comportamiento del hombre para resolver el problema económico, entendiéndolo desde la perspectiva de medios escasos y múltiples necesidades. También diferenciaremos los conceptos de teoría y ciencia económica, con la premisa de que no toda teoría es ciencia económica; demostraremos que solo las teorías que tienen aplicación práctica se pueden considerar relevantes. Igualmente conoceremos sobre el método científico como fuente desde donde manan los principios y leyes económicas de aceptación universal.

### **Objeto de la economía. Leyes económicas**

La economía es una ciencia social empírica, la cual tiene delimitado su objeto de estudio; una metodología con la cual se obtiene el conocimiento económico; y unos principios y leyes que explican su funcionamiento. Su objeto o campo de estudio como ciencia lo constituyen las actividades que el hombre realiza para resolver el problema económico: múltiples necesidades y recursos escasos para satisfacerlas. Einstein afirmaba que “la ciencia es el refinamiento de las reflexiones cotidianas”. De manera que el conocimiento económico se genera en la realidad económica; es mediante el método científico a saber: observación, hipótesis, verificación, análisis y conclusiones; que permiten desarrollar principios y leyes económicas con validez universal, para explicar el funcionamiento de la actividad económica.

Los principios y leyes económicas obtenidos científicamente, tienen validez universal y se pueden aplicar y explicar comportamientos de agentes económicos en cualquier realidad y época. De manera que la reacción de un consumidor chino, un gringo o un venezolano ante un aumento en los precios de un bien, siempre va a ser la misma: disminuir la cantidad demandada del bien. Igualmente de predecible va a ser la reacción de una empresa

ante una regulación de precios por parte del gobierno: restringir la cantidad ofrecida del bien o dejarlo de producir. Los principios y leyes además de explicar los comportamientos y motivaciones- también cumplen funciones predictivas para explicar comportamientos esperados frente a determinadas decisiones económicas que se tomen. Las leyes económicas igualmente son atemporales, la historia registra comportamientos similares los oferentes durante las regulaciones de precios implantadas por el emperador Diocleciano en el imperio romano, o de los consumidores en la China de la dinastía Ming, o en el medio oriente en la época de Ali Baba ante variaciones en los precios.

## UNIDAD II

### NECESIDAD, BIENES Y SERVICIOS

La Economía pretende satisfacer las necesidades humanas por eso necesitamos saber que entendemos por necesidad humana y como se clasifican.

Necesidad Humana es la sensación de carencia de algo unida al deseo de satisfacerla.

Los recursos para producir bienes y servicios son escasos y las necesidades humanas son ilimitadas, de ahí que el problema básico que se presenta en todas las sociedades sea la escasez.

### CLASIFICACIÓN DE LAS NECESIDADES HUMANAS

Las necesidades humanas las podemos clasificar atendiendo a varios criterios:

#### 1) Según su importancia o naturaleza:

a) Necesidades Primarias": son aquellas necesidades cuya satisfacción depende la supervivencia (vida) como son: alimentarse o comer, dormir, beber agua, respirar, abrigarse, etc.

b) Necesidades Secundarias: Son aquellas necesidades cuya satisfacción aumentan el bienestar del individuo y varían de una sociedad a otra o de una época a otra. El bienestar humano no consiste solamente en la mera supervivencia. El ser humano busca su desarrollo integral como persona.

Ejemplos: llevar coche, comunicarse con un móvil, ocio como jugar a la PSP, ver la televisión, escuchar música, hacer turismo, etc.

#### 2) Según su procedencia (de quien surgen) o carácter social:

a) Necesidades del Individuos": son aquellas propias del individuo como ser humano. Pueden ser:

- Naturales: comer, beber agua, abrigarse,...etc.

- Sociales: se tienen por vivir en una determinada sociedad: llevar reloj, celebrar una boda, ver la tele, usar corbata, vestir a la moda,..... etc. Cambian de una sociedad a otra.

b) Necesidades de la Sociedad: parten del individuo y pasan a ser de toda la sociedad: el transporte (El metro o los autobuses públicos), la seguridad, el orden público, etc.

### 3) Según su importancia para la Economía:

a) Necesidades Económicas: son aquellas necesidades cuya satisfacción requiere la utilización de recursos escasos y la realización de alguna actividad económica. Ejemplo: comer, llevar móvil, el transporte público, etc.

b) Necesidades no Económicas: su satisfacción no requiere hacer ninguna actividad económica:

Ejemplo: respirar.

### 4) La Pirámide de Maslow (1908-1970)

Abraham Maslow, psicólogo norteamericano, que estudio las necesidades humanas. Las necesidades explican el comportamiento humano ya que la única razón por la que una persona hace algo es para satisfacer sus necesidades. Estas necesidades motivan hasta que se satisfacen. Maslow clasifico las necesidades humanas en 5 grupos o niveles, estableciendo una jerarquía que forman la “Pirámide de Maslow”. (p. 493).

El escalón básico de Maslow es el de las necesidades fisiológicas, hambre y sed. Cuando el ser humano tiene ya cubiertas estas necesidades empieza a preocuparse por la seguridad de que las necesidades fisiológicas las va a seguir teniendo cubiertas en el futuro y por la seguridad frente a cualquier daño. Una vez que el individuo se siente físicamente seguro, empieza a buscar la satisfacción de otras necesidades, la aceptación social; quiere identificarse y compartir las aficiones de un grupo social y quiere que este grupo lo acepte como miembro. Cuando el individuo está integrado en grupos sociales empieza a sentir la necesidad de obtener prestigio, éxito, etc. Finalmente, los individuos que tienen cubiertos todos estos escalones desean crear y alcanzar metas personales.

**1) Necesidades primarias o fisiológicas:** son las primeras necesidades que el individuo precisa satisfacer, y son las referentes a la supervivencia como son: respirar, comer, dormir, descanso, abrigarse, etc. Una vez satisfechas estas necesidades la motivación se centra en la búsqueda de seguridad y protección.

**2) Necesidades de seguridad:** búsqueda de seguridad y protección para consolidar los logros adquiridos.

**3) Necesidades sociales o de pertenencia (de aceptación social):** Se refieren a la pertenencia a un grupo, el ser aceptado por los compañeros, tener amistades, dar y recibir estima, etc.

**4) Necesidades de aprecio o estima (autoestima):** Son las que están relacionadas con la autoestima, como: la confianza en sí mismo, la independencia, el éxito, el status, el respeto por parte de los compañeros (reputación y sentirse valorado), etc.

**5) Necesidades de autorrealización (necesidades del “yo”):** lograr los ideales o metas propuestas para conseguir la satisfacción personal. (Ejemplo: los turistas espaciales).

Hay personas, como los artistas (pintores), misioneros, aventureros,... que no cumplen esta teoría ya que tratan de satisfacer primero las necesidades de autorrealización. Esta es una de las críticas a la teoría de Maslow. Para Maslow cuando una necesidad está satisfecha no es motivadora ya que el individuo se centra en la satisfacción de necesidades de niveles superiores. Para satisfacer las necesidades de un escalón o nivel superior hay que tener cubiertas las necesidades del escalón inferior.

Para satisfacer las necesidades necesitamos bienes y servicios. ¿Qué entendemos por un bien o servicio? Los bienes y servicios son los productos más básicos de un sistema económico que se componen de elementos consumibles tangibles (bienes) y tareas que los individuos desempeñan (servicios).

### CLASIFICACIÓN DE LOS BIENES Y SERVICIOS

Los bienes y servicios se pueden clasificar atendiendo a varios criterios:

**1) Según su materialidad:** distinguimos entre Bienes y Servicios:

a) Bien: Son aquellos elementos materiales que satisfacen, directa o indirectamente, los deseos o necesidades de los seres humanos: el móvil, un reloj, el pan, lápiz, un ordenador, etc..

b) Servicios: Son aquellas actividades (inmateriales) que se destinan directamente o indirectamente a satisfacer las necesidades humanas: un viaje, educación, un seguro,..etc.

**2) Según su carácter:** distinguimos entre bienes libres y bienes económicos:

a) Libres: son muy abundantes o “ilimitados”, no tienen propiedad y son “gratuitos”. No requieren realizar ninguna actividad económica para consumirlos o utilizarlos: el aire, el bosque, el agua del mar, etc. No son objeto de estudio para la Economía.

b) Económicos: son escasos en relación a los deseos que hay de ellos. Son apropiables y requieren la realización de alguna tipo de actividad económica: un móvil, el pan, el petróleo, el agua de consumo, etc.

Los bienes económicos son el objeto de estudio de la Economía. Los podemos clasificar en 3 tipos en función de la relación que tengan:

- Bienes complementarios: dos bienes son complementarios cuando el consumo o la utilización de uno aumenta el consumo o la utilización del otro. Por ejemplo el lápiz y la goma.

- Bienes sustitutivos: dos bienes son sustitutivos cuando el consumo o la utilización de uno disminuye el consumo o la utilización del otro. Por ejemplo el lápiz y el porta-minas.

- Bienes independientes: cuando no hay relación alguna entre ambos. Por ejemplo: un lápiz y un reloj.

**3) Según su naturaleza:** distinguimos entre bienes de capital y bienes de consumo:

a) Bienes de capital: son aquellos bienes que no satisfacen directamente las necesidades humanas. Se utilizan para producir otros bienes o servicios como por ejemplo una excavadora.

b) Bienes de consumo: son aquellos bienes que satisfacen directamente las necesidades humanas.

Mediante su uso o consumo como por ejemplo el pan, un móvil, etc. Pueden ser:

- Duraderos: permiten un uso o consumo prolongado: un carro, una televisión, una lavadora,..etc.
- No duraderos: les afecta el paso del tiempo y solo pueden utilizarse una vez: el pan, el pescado,...

**4) Según su función:** distinguimos entre bienes intermedios y bienes finales:

a) Intermedios: deben ser transformados antes de convertirse en bienes de consumo o de capital: el acero, el petróleo, la harina, pan precocinado, etc.

b) Finales: ya han sido transformados y están listos para su uso o consumo: el móvil, un carro, etc.

**5) Según sea su consumo o utilización (según sea su propiedad):** distinguimos entre bienes privados y públicos:

a) Privados: son de personas privadas y pueden prohibir su uso o consumo por otra persona: el móvil, una vivienda, etc.

b) Públicos: son de la sociedad y pueden ser consumidos o utilizados por varias personas simultáneamente sin exclusión: un parque público, el alumbrado, etc.

### Principio de la escasez

El principio de escasez es la tendencia que hace que tengamos una mayor predisposición a intentar adquirir productos o servicios con una disponibilidad limitada. Esta limitación puede ser tanto en cantidad disponible de productos o servicios como en tiempo que tendremos para acceder a ellos.

La principal causa de la efectividad del principio de escasez es que tendemos a pensar que las cosas más difíciles de conseguir son más valiosas, por lo que solemos darles un mayor valor aunque en realidad no lo tengan.

El principio de escasez es uno de los 6 principios de la influencia enunciados por Robert Cialdini (1990), en su libro *Influencia: Ciencia y práctica*.

Un ejemplo del principio de escasez, que puede resultar incluso absurdo, es de los llamados “defectos preciosos” dentro del coleccionismo. Esto hace que, por ejemplo, sellos que presentan algún tipo de defecto de fábrica sean mucho más valiosos que aquellos que no tienen defecto alguno.

El efecto escasez también es aprovechado por empresas de subastas, tanto físicas como Sotheby’s o por internet como eBay. Cuando varias personas se disputan un producto en una subasta, cada una de ellas le da un mayor valor al producto que si lo pudiese comprar a un precio fijo a causa de este principio, ya que es su última oportunidad de adquirir este producto. Esto hace que en las subastas en muchas ocasiones se pague más por los productos de lo que estos valen realmente.

El principio de escasez suele ser utilizado por estafadores financieros cuando quieren vender algún producto a sus “clientes”. Esta técnica se utiliza diciéndoles que existen grandes oportunidades de compra de un determinado activo financiero con el que pueden tener rentabilidades estratosféricas, pero que tienen que tomar la decisión en el momento. Los “clientes” al ser influenciados por el principio de escasez suelen caer en la trampa y acabar perdiendo

todo su dinero. Películas como “El informador” o “El lobo de Wall Street” (que aprovecho para recomendar) nos enseñan cómo estos estafadores ponen en práctica esta técnica tan efectiva.

Como siempre, la principal forma de evitar el principio de escasez es ser conscientes de su existencia. De este modo, nos ayudará a pensar de un modo más objetivo cuando estemos en situaciones en las que este principio pueda influir en nuestra toma de decisiones. Por otro lado, debemos evitar dejar para el último momento la toma de decisiones. De este modo, evitaremos que la variante temporal del principio de escasez distorsione nuestra objetividad a la hora de tomar la decisión que mejor nos convenga.

### Costo de Oportunidad

El costo de oportunidad, coste alternativo o coste de oportunidad es un concepto económico que permite nombrar al valor de la mejor opción que no se concreta o al costo de una inversión que se realiza con recursos propios y que hace que no se materialicen otras inversiones posibles.

Podría decirse que el costo de oportunidad está vinculado a aquello a lo que un agente económico renuncia al elegir algo. El costo de oportunidad también es el costo de una inversión que no se realiza (calculado, por ejemplo, a partir de la utilidad que se espera según los recursos invertidos). El valor de la mejor opción no realizada, es como también conocen otros profesionales al citado costo de oportunidad que sobre su origen de aparición como concepto tenemos que subrayar, que el mismo se encuentra a principios del siglo XX. Y es que fue en ese momento, más concretamente en el año 1914, cuando el economista Friedrich von Wieser inventa y da a conocer el mismo.

En concreto, realizó la “presentación oficial” del término a través de una de sus publicaciones más importantes titulada “Teoría de la economía social”. Un trabajo con el que vino a consolidar su peso en la historia, y en definitiva en la financiera y económica, pues a través del mismo no sólo estableció el concepto que estamos abordando sino que también hizo que se le prestarán atenciones especiales a cuestiones tales como la asignación de escasos recursos o la utilidad marginal. Para que una inversión tenga lógica financiera, su rendimiento debe ser, al menos, igual que el costo de oportunidad. De lo contrario, sería más lo que se pierde por descarte que lo que se gana por la inversión concretada.

El costo de oportunidad también puede estimarse a partir de la rentabilidad que brindaría una inversión y teniendo en cuenta el riesgo que se acepta. Este tipo de cálculos permite contrastar el riesgo existente en las diversas inversiones que se pueden hacer. La macroeconomía destaca que el costo de oportunidad sólo puede establecerse a partir de los factores que son exteriores a la inversión. Ejemplo de costo de oportunidad: un hombre se dispone a invertir sus ahorros. Un banco le ofrece una tasa de interés del 15% para realizar un plazo fijo, mientras que otra entidad le propone que invierta en bonos que brindan un interés del 12%. La persona decide invertir su dinero en un plazo fijo; el costo de oportunidad, por lo tanto, será el 12% de ganancias que le habrían dado los bonos.

Estamos abordando este concepto básicamente desde un punto de vista económico, pero es importante que reconozcamos que también nuestras vidas están marcadas por el costo de oportunidad a nivel personal. Así,

cualquier decisión que tomemos en nuestro ámbito más privado supondrá que esté influida y determinada por aquel.

### UNIDAD III

#### LA ECONOMÍA DE MERCADO

La economía de mercado es un sistema económico en donde las decisiones fundamentales de qué, cómo y para quien producir se resuelven a través del mercado. En una economía de mercado, la interacción de la oferta y demanda es la que determina la cantidad y precio de equilibrio de los bienes y servicios transados. Asimismo, el mercado se encarga de la distribución de la renta a través de la posesión de los factores productivos (capital, trabajo). Basar un sistema en la economía de mercado da importancia a los equilibrios originados entre oferentes y demandantes, que determinarán sus asignaciones de bienes y servicios a producir y consumir, con un alto grado de independencia de poderes o instituciones.

Estos agentes económicos producen y consumen buscando un beneficio económico o cierto nivel de utilidad, respectivamente, en un mercado junto a otros muchos individuos o empresas que se prestan a la interacción con el mismo objetivo. Esto se origina con la escasez de recursos, que hace necesario desarrollar las distintas actividades y las diferentes decisiones de consumo. Para la existencia de mercados libres se necesita que los distintos gobiernos se centren en el control y la supervisión de los derechos de productores y consumidores en lugar de manejar a voluntad sus actividades. Sistemas políticos más proteccionistas estarán más alejados de economías de mercado, mientras otras corrientes como el keynesianismo hablan de un papel de influencia relativo.

El estudio del concepto de libre comercio asegura asignaciones de recursos eficientes simplemente dejando su funcionamiento en las manos de los agentes. La teoría de la mano invisible de Adam Smith incide también en esta idea. Con el desarrollo histórico de teorías que dan más protagonismo al sector privado (especialmente el capitalismo) la definición de economía de mercado ha ido evolucionando hasta la actualidad, como pilar de la economía global. Actualmente prevalecen los modelos mixtos, pues en la mayoría de países el sistema económico predominante toma características del libre mercado y de planificación gubernamental.

#### Características de una economía de mercado

A continuación describimos las características básicas de una economía de mercado:

Es descentralizada: Los problemas básicos de toda economía se resuelven a través de la libre interacción de los individuos. Se trata entonces de un sistema de elección descentralizado.

Funciona a través de señales: Las acciones se coordinan a través de señales, sin que los individuos conozcan a cabalidad los procesos que generan estas señales. En una economía de mercado las señales claves son los precios, los que indican la escasez relativa de los recursos.

Distribuye la renta: Se distribuyen las rentas de los factores producidos según quienes los posean en un momento dado. Así por ejemplo, los trabajadores serán retribuidos de acuerdo con lo que sean capaces

de aportar en el proceso productivo y los dueños de maquinarias y edificios recibirán rentas según el aporte que hagan estos bienes a la producción.

**Destrucción creativa:** La competencia por las preferencias del consumidor genera innovación. Las empresas que no son capaces de adaptarse a los cambios del entorno y de las preferencias de los consumidores tendrán que salir del mercado y serán reemplazadas por otras.

#### **Aspectos positivos de la economía de mercado**

Las principales ventajas de la economía de mercado son las siguientes:

Cuando el mercado es competitivo, el resultado será una utilización de los recursos eficiente, conduciendo al crecimiento económico y a un aumento de la competencia.

Promueve la innovación y eficiencia, al obligar a las empresas a competir y mejorar continuamente.

Evita que gobiernos e instituciones distorsionen las actividades económicas respondiendo a diferentes intereses individuales o de grupos de poder. Por lo que no requiere de una planificación centralizada en donde las autoridades deben decidir sin tener completa información de los costos, preferencias y otros factores que afectan el equilibrio de mercado. El Estado debería tener un rol de protector de los derechos de propiedad y el entorno competitivo.

#### **Aspectos negativos de la economía de mercado**

Las principales desventajas de la economía de mercado son las siguientes:

Pueden existir problemas en términos de eficiencia y, por lo tanto, la aparición de externalidades o fallos de mercado:

Situaciones de injusticia social, contaminación o exclusión que llevan al sector público a intervenir.

Creación de situaciones de monopolios u oligopolios, reduciendo el nivel de competencia y aumentando los niveles de precios.

Puede llevar a una distribución de los recursos moralmente inaceptable.

#### **Unidades económicas de consumo**

Las unidades de consumo cuando hablamos en el ámbito de la microeconomía se pueden dividir en tres grandes grupos, las empresas, ya sean públicas o privadas como por ejemplo la empresa Vodafone en el caso de las privadas y aeropuertos en el caso de las públicas. Las empresas privadas son propiedad de capital privado y las públicas son propiedad del estado. También pueden existir las semipúblicas, que tienen una parte de capital privado y otro pertenece al estado. Por otra parte también son consideradas una unidad de consumo a las administraciones

públicas, que son los ayuntamientos, gobernaciones, alcaldías y el gobierno central. Por último están las familias, que son los consumidores finales de los bienes y servicios.

#### **Que funciones tienen las Unidades de consumo**

Empresas públicas y privadas, que compran productos semiterminados o materias primas para integrarlos a su proceso de producción y su posterior venta en los comercios.

Administraciones públicas, ya que entran en factores productivos como pueden ser la construcción de carreteras y otro tipo de comunicaciones, como aeropuertos o estaciones de tren, edificios públicos, como el de hacienda o los ayuntamientos, mejoras de las ciudades, como la construcción de parques o mejora de las calles, etc. Para todo ello requieren profesionales como pueden ser albañiles o arquitectos entre otros.

Familias, donde van destinados los bienes y servicios de las actividades realizadas por las unidades de producción.

En resumidas cuentas son, tal y como hemos comentado antes, todas las empresas, ya sean públicas o privadas, administraciones públicas o las familias que adquieren productos o servicios, ya sea como consumidor final, como puede ser un vehículo o para comprar las piezas necesarias para su fabricación.

#### **Ejemplo de Unidad de consumo en la administración pública**

La administración pública necesita construir una autopista entre dos localidades, para ello contrata a una empresa privada para su construcción, en este momento la administración pública ya se convierte en una unidad de consumo al contratar los servicios de una empresa. Esta empresa contrata trabajadores y compra el material necesario para la construcción de la carretera, aquí tendríamos otra unidad de consumo, la empresa. Por último, la autopista tiene peaje, por tanto, los vehículos que por ella circulen serán otra unidad de consumo, que en este caso, si es un particular, estaría integrado en el grupo de familias, y si es un profesional en el de las empresas privadas.

#### **Características de la Unidad de Consumo**

Al realizar el consumo, las familias se encuentran ante dos problemas:

- Los bienes a adquirir son escasos (en términos económicos)
- El ingreso es limitado.

Por lo tanto, debe adecuar la adquisición de bienes y servicios a las posibilidades que le brinda su ingreso. Ante esto, el consumidor debe tomar una decisión acerca de las necesidades por satisfacer y los bienes a utilizar para tal efecto.

Al tomar esta decisión establece un orden de prioridades en el consumo que realizará.

Las decisiones del consumidor están relacionadas con los siguientes factores:

- Ingresos del consumidor
- Precio de los bienes

- Grado de utilidad de esos bienes en la satisfacción de las necesidades.
- Estructura de las necesidades

### Unidades económicas de producción

La empresa es la unidad económica de producción encargada de combinar los factores o recursos productivos, trabajo, capital y recursos naturales, para producir bienes y servicios que después se venden en el mercado

Las unidades económicas de producción son las encargadas de combinar los factores de producción mediante los procesos de trabajo, las relaciones técnicas y las relaciones sociales de producción, con objeto de producir bienes y servicios que satisfagan las necesidades.

La empresa es la célula del sistema económico capitalista, es la unidad básica de producción. Representa un tipo de organización económica que se dedica a cualquiera de las actividades económicas fundamentales en alguna de las ramas productivas de los sectores económicos.

Actividad productiva o transformadora: a partir de la cual se obtienen productos, que pueden ser bienes, productos tangibles, o servicios, productos intangibles de mayor valor (riqueza) o utilidad respecto de los componentes que le dieron origen.

Este incremento de la utilidad puede originarse por:

Alteración de las propiedades físicas o químicas de los insumos

Disponibilidad de los bienes en distintos momentos del tiempo cambio de la ubicación de los bienes

La "unidad de dirección" son las personas o conjunto de personas que se encargan de organizar y dirigir todo el proceso, ellos y los demás miembros de la empresa comparten un objetivo.

### Características básicas de una empresa en el actual sistema económico

Es una unidad autónoma de producción

Utiliza trabajo ajeno, además del correspondiente al empresario

No produce para el autoconsumo, sino para el mercado

Su actividad la motiva el lucro

Poseedora, en forma y grado diversos, de capital

Sometida a un riesgo

Existe innovación.

Función económica del empresario:

Se responsabiliza de los riesgos, apropiándose de los posibles beneficios y respondiendo ante las pérdidas (empresario-riesgo)

Lleva a cabo la administración de la empresa (empresario-administrador)

Realiza el papel de innovador (empresario-innovador)

### Plan económico.

Esta palabra que ahora nos ocupa tiene su origen etimológico en el latín. Así, podemos saber que en concreto emana del vocablo latino planus que puede traducirse como “plano”.

Un plan es una intención o un proyecto. Se trata de un modelo sistemático que se elabora antes de realizar una acción, con el objetivo de dirigirla y encauzarla. En este sentido, un plan también es un escrito que precisa los detalles necesarios para realizar una obra.

**Plan económico de la unidad de consumo:** Es el conjunto de decisiones que un individuo toma acerca de la cantidad y calidad de bienes y servicios que adquirirá con un monto determinado de dinero en un período concreto. ... Si el plan de consumo es prioridad para el individuo, entonces el plan de ahorro es "residual".

Es el conjunto de decisiones que un individuo toma acerca de la cantidad y calidad de bienes y servicios que adquirirá con un monto determinado de dinero en un período concreto.

El poder adquisitivo de la unidad de consumo está determinado por:

- El ingreso esperado (retribución que percibe como factor de la producción).
- Existencias de dinero + ventas de activos.
- Créditos (préstamos para consumo, que constituyen un incremento de la capacidad de compra presente, pero que constituirán una restricción para el poder adquisitivo futuro).

### Integrantes del plan de las unidades económicas de consumo

La familia es considerada la unidad de consumo, base de la demanda de bienes y servicios en el mercado.

Las funciones de las familias consisten en consumir bienes y servicios y en ofrecer sus recursos (trabajo y capital) a las empresas. Suponemos que las familias pretenden maximizar la satisfacción que obtienen en el consumo, y esto lo hacen limitadas por el presupuesto de que disponen.

Los ingresos de las familias pueden tener dos destinos: el consumo y el ahorro. El consumo consiste en la adquisición de bienes y servicios para la satisfacción de las necesidades. La parte del ingreso que no se consume, es destinado al ahorro.

### Plan económico de la unidad de producción

- Producen bienes y servicios.
- Venden bienes y servicios en el mercado.
- Adquieren los factores de producción de las familias.
- Maximizan el beneficio.

Toman en consideración los siguientes elementos:

- Costos de los factores de producción.
- Precios de los bienes y servicios en el mercado.

Racionalidad de las unidades económicas de producción:

Minimizar los costos, dado un nivel de producción con el objetivo de maximizar el beneficio.

La empresa es una organización donde se lleva a cabo una actividad económica compleja, con un fin determinado.

Las empresas se organizan tanto para producir bienes como para prestar un servicio.

Integrantes del plan de las unidades económicas de producción.

La empresa Es una unidad económica de producción.

No nos interesa el tamaño de la empresa; puede ser: grande, mediana o pequeña.

No nos interesa su forma jurídica; puede ser: unipersonal, o una sociedad (civil o comercial (colectiva, comanditiva, etc.))

No nos interesa su organización interna; puede tener: muchos niveles jerárquicos (divididas las funciones), o centralizadas las funciones en pocas personas.

Sólo nos interesa su objetivo: producir bienes o servicios y su finalidad: obtener beneficios para sus dueños (empresarios).

### **Integrantes del plan de las unidades económicas de producción**

La unidad de producción se refiere al conjunto de terrenos, infraestructura, maquinaria y equipo, animales, y otros bienes que son utilizados durante las actividades agropecuarias y no agropecuarias por el grupo familiar que vive bajo una misma administración, y que normalmente comparte una misma vivienda (Pérez, 1997).

Mano de obra familiar

Es aquella conformada por los miembros de la familia capaces de realizar las prácticas agropecuarias y de recolección (plantas, animales, leña, etc.), principalmente, según sus habilidades personales, y puede incluir aquella de algún pariente o vecino cercano sin que medie pago de salario y el cual por lo común se retribuye con trabajo equivalente al apoyo prestado y en el que el compromiso es generalmente verbal (Jiménez, 1987).

Actividad extrafinca

Son los trabajos realizados por los miembros de la unidad familiar fuera de la unidad de producción, y pueden ser agropecuarios o no (Pérez, 1997).

Producción para consumo

Según el VII Censo Agrícola del INEGI (1991), la cantidad de productores agrícolas que no venden excedentes en el mercado es de 1 757 611, lo que representa aproximadamente 46% del total de los productores agrícolas. Aunque ésta es una cifra agregada para todo tipo de productores y todo tipo de cultivos, posiblemente corresponde muy estrechamente a quienes cultivan el maíz para consumo doméstico (Nadal, 1999).

Producción para autoconsumo

Se refiere a la producción de especies vegetales cultivadas, así como de ganado, con la finalidad de cubrir las necesidades de alimentación que exige el patrón de consumo de la familia campesina, así como la de sus animales (Jiménez, 1987). El VII Censo Agrícola del INEGI (1991) reporta que la cantidad de productores para quienes el maíz es el principal cultivo es de 2 752 020. Con base en estas cifras puede estimarse la proporción de productores de maíz que no venden excedentes en el mercado, y que es de aproximadamente 64%. Por consiguiente, alrededor de 36% de los productores de maíz venden en el mercado (Nadal, 1999).

### **Encuesta Nacional Agropecuaria 2017**

La Encuesta Nacional Agropecuaria 2017 (ENA 2017), muestra datos de los principales productos agrícolas, ganaderos y forestales, así como información de las unidades de producción donde se realizó el cultivo, el aprovechamiento ganadero o la actividad forestal, así mismo presenta las características sociodemográficas de los productores y de las personas que viven con él, de las unidades pequeñas y medianas; con los resultados de esta encuesta se fortalece la disponibilidad de información estadística del sector agropecuario y forestal; es la tercera encuesta que se realiza con estas características, las versiones que la anteceden son ENA 2014 y ENA 2012.

El periodo de levantamiento de la ENA 2017 se dio entre el 1º de octubre y el 30 de noviembre del año 2017; la información obtenida está determinada como se cita a continuación:

- a) Producción agrícola, se considera el año agrícola comprendido entre el 1º. de octubre de 2016 y el 30 de septiembre de 2017.
- b) Para la producción pecuaria, se solicitan los datos a dos fechas, 31 de marzo y 30 de septiembre de 2017, con el fin de contar con un promedio anual.
- c) Grandes empresas avícolas (producción de pollos de engorda y producción de huevo), en estos casos el período de referencia es del 1º. de enero al 31 de diciembre de 2017.
- d) Actividad forestal, los permisos para realizar el corte de árboles se dan por año calendario, por lo que los datos captados corresponden al período del 1º de enero al 31 de diciembre de 2017.

Riesgos agrícolas de producción.

Están relacionados con la pérdida o disminución de rendimiento de los cultivos por agentes meteorológicos y biológicos; dentro de los riesgos meteorológicos, los más importantes suelen ser la precipitación, sequía, heladas y granizo; dentro de los riesgos biológicos se encuentran las plagas y enfermedades (Pérez, 1997).

Riesgos económicos de mercado

Son los riesgos causados por la variación de los costos de producción del cultivo, incertidumbre en la comercialización, y la inestabilidad de los precios en el mercado (Pérez, 1997).

### **Proceso circular de la economía de cambio**

La economía circular es un concepto económico que se interrelaciona con la sostenibilidad, y cuyo objetivo es que el valor de los productos, los materiales y los recursos (agua, energía,...) se mantenga en la economía durante el mayor tiempo posible, y que se reduzca al mínimo la generación de residuos.

Tomando como ejemplo el modelo cíclico de la naturaleza, la economía circular se presenta como un sistema de aprovechamiento de recursos donde persiste la reducción de los elementos: minimizar la producción al mínimo indispensable, y cuando sea necesario hacer uso del producto, apostar por la reutilización de los elementos que por sus propiedades no pueden volver al medio ambiente. Es decir, la economía circular aboga por utilizar la mayor parte de materiales biodegradables posibles en la fabricación de bienes de consumo o nutrientes biológicos para que éstos puedan volver a la naturaleza sin causar daños al medio ambiente al agotar su vida útil. En los casos que no sea posible utilizar materiales eco-friendly o nutrientes técnicos: componentes electrónicos, metálicos, baterías..., el objetivo será facilitar un desacople sencillo para darle una nueva vida reincorporándolos al ciclo de producción y componer una nueva pieza. Cuando no sea posible, se reciclará de una manera respetuosa con el medio ambiente.

### **El flujo circular de la economía**

Este modelo expresa el funcionamiento de la actividad económica dentro de una economía de mercado, suponiendo que la economía es cerrada, es decir, que los consumidores gastan todo su ingreso, no existe el Estado y no hay comercio internacional. El flujo circular es un modelo económico que pretende explicar cómo se relacionan dos tipos de agentes económicos. Por un lado se encuentran los hogares o familias (consumidores), y por otro lado las empresas (productores).

#### **Flujo circular de la economía: mercados y flujos**

Las empresas producen bienes y servicios mediante la prestación de servicios productivos por parte de las familias, y a su vez las familias consumen bienes y servicios que son producidos por las compañías.

El modelo toma en cuenta dos diferentes tipos de mercado:

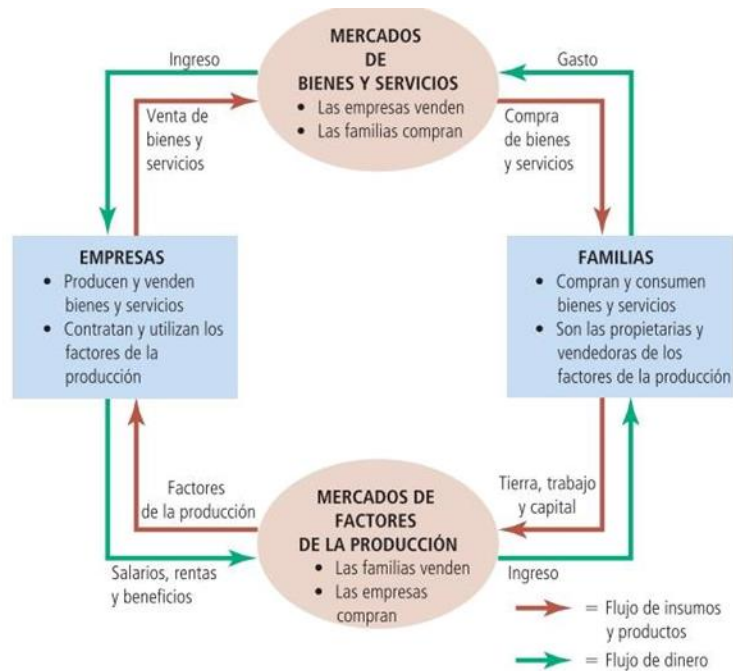
Mercado de bienes y servicios, donde las familias pueden consumir los productos y servicios producidos por las empresas.

Mercado de factores de producción, en donde las familias prestan sus servicios productivos a las empresas, y donde además las familias obtienen el ingreso para poder consumir.

El esquema del modelo del flujo circular de la economía también toma en cuenta dos flujos:

Corriente nominal, monetaria o flujo monetario: Esta representa el pago que desembolsan las familias por consumir bienes y servicios que ofrecen las empresas; así también representa la retribución que reciben las familias por parte de las empresas por sus factores de producción.

Flujo real o flujo de bienes y servicios: Este flujo simboliza el momento en que las familias venden sus servicios productivos a las empresas, y estas los utilizan para producir bienes y servicios.



**Mercados. Definición. Tipos.**

En términos económicos generales el mercado designa aquel conjunto de personas y organizaciones que participan de alguna forma en la compra y venta de los bienes y servicios o en la utilización de los mismos. Para definir el mercado en el sentido más específico, hay que relacionarlo con otras variables, como el producto o una zona determinada.

En el mercado existen diversos agentes que se influyen entre sí, dando lugar a un proceso dinámico de relaciones entre ellos. Al mismo tiempo, el mercado está rodeado de varios factores ambientales que ejercen en mayor o menor grado una determinada influencia sobre las relaciones y estructuras del mismo.

**Tipos de mercado**

Los mercados pueden clasificarse principalmente con base en las características de los compradores y con base en la naturaleza de los productos.

De acuerdo a las características de los compradores se tienen los dos tipos de mercados siguientes:

**Los Mercados de Consumo**

Son aquellos en los que se realizan transacciones de bienes y servicios que son adquiridos por las unidades finales de consumo. Estos mercados pueden dividirse en tres tipos principales:

Mercados de productos de consumo inmediato. Son aquellos en los que la adquisición de productos por los compradores individuales o familiares se realiza con gran frecuencia, siendo generalmente consumidos al poco tiempo de su adquisición. Es el caso del pescado, de la carne, las bebidas, etc.

Mercados de productos de consumo duradero. Son aquellos en los que los productos adquiridos por los compradores individuales o familiares son utilizados a lo largo de diferentes períodos de tiempo hasta que pierden su utilidad o quedan anticuados, por ejemplo: los televisores, los muebles, los trajes, etc.

Mercados de servicios. Están constituidos por aquellos mercados en los que los compradores individuales o familiares adquieren bienes intangibles para su satisfacción presente o futura, ejemplo: los servicios, la lavandería, enseñanza, sanidad, etc.

### **Los Mercados industriales o institucionales**

Son aquellos en los que se realizan transacciones de bienes y servicios empleados en la obtención de diferentes productos que son objeto de transacción posterior o que se adquieren para obtener un beneficio mediante su posterior reventa. En otros términos, los mercados industriales son aquellos que comprenden los productos y servicios que son comprados para servir a los objetivos de la organización.

Teniendo en cuenta los objetivos genéricos de las organizaciones, se pueden distinguir tres tipos de compradores:

Compradores industriales. Son aquellos que adquieren bienes y servicios para la obtención de productos intangibles que son objeto de comercialización posterior. Ejemplo: Empresas de automóviles, etc.

Compradores institucionales. Son aquellos que adquieren bienes y servicios para la obtención de productos generalmente intangibles, la mayoría de los cuales no son objeto de comercialización. Es el caso, de universidades, fuerzas armadas, etc.

Compradores intermediarios industriales. Están formados por los compradores de bienes y servicios para revenderlos posteriormente o para facilitar la venta de otros productos. Ejemplo: mayoristas, minoristas, empresas de servicios, etc.

De acuerdo con la naturaleza de los productos, los mercados pueden clasificarse en:

Mercados de productos agropecuarios y procedentes del mar.

Mercados de materias primas.

Mercados de productos técnicos o industriales.

Mercados de productos manufacturados.

Mercados de servicios.

Otros tipos de mercado

### **Mercado abierto**

Denominación utilizada para designar las operaciones de compra venta de fondos públicos realizadas por el banco central de un país. Estas operaciones constituyen uno de los más importantes instrumentos de políticas económicas con el que cuentan los gobiernos para regular el volumen de dinero en circulación.

### **Mercado de Cambios**

Denominación utilizada para designar las compras y ventas de divisas. Existen dos tipos principales.

### **Mercado de cambios al contado**

Es aquel en el que las operaciones de compraventa de divisas se realizan para su entrega y pago en el momento o a los pocos días de ser contratadas.

**Mercado de cambios de futuros**

Es aquel en el que las operaciones de compraventa de divisas se realizan para su entrega y pago en una fecha futura previamente fijada.

### **Mercado de capitales**

Denominación que se utiliza para designar las diferencias operaciones financieras que se efectúan a medio y largo plazo y el conjunto de instituciones que facilitan la realización de tales operaciones. Comprende dos tipos principales:

#### **Mercado de crédito**

Es aquel mercado en el que las operaciones financieras se realizan a través de préstamos de los bancos y de las instituciones de inversión.

**Mercado de valores**

Es aquel en el que las operaciones de financiación se efectúan mediante las transacciones de diferentes títulos valores en la Bolsa de comercio.

#### **Mercado de Cupones**

Denominación utilizada para designar las operaciones de contratación de derechos de suscripción en las Bolsas de Comercio.

#### **Mercado de Dinero**

Es aquel mercado en el que se realizan operaciones financieras a corto plazo generalmente inferiores en un año.

**Mercado de Divisas**

Denominación que se emplea para designar el conjunto de transacciones que se realizan con monedas extranjeras entre los diferentes bancos delegados, para atender las peticiones de sus correspondientes clientes.

#### **Mercado de Ocasión**

Expresión utilizada para designar aquellos lugares o establecimientos en los que se realizan transacciones de productos, en condiciones más ventajosas para los compradores que en los establecimientos habituales. La razón de ser de esta ventaja puede radicar en diferentes causas, como son, la venta de productos de segunda mano, fuera de moda, restos de existencias, con pequeños defectos.

#### **Mercado de Valores**

Denominación que designa el conjunto de personas, entidades públicas o privadas, relacionadas con la emisión, contratación y control de valores negociables.

#### **Mercado Exterior**

Denominación utilizada para designar las diferentes transacciones que las empresas realizan fuera de su propio país.

#### **Mercado interior**

Denominación utilizada para designar las diferentes transacciones y las organizaciones que las realizan dentro del país en el que está situada una determinada empresa.

**Mercado Paralelo o Negro**

Denominación utilizada para designar las diferentes operaciones de compraventa que se realizan al margen de la ley de un país. Este mercado suele originarse como consecuencia de la escasez de un bien en relación con la demanda existente del mismo.

### **Mercado Potencial**

Es la cantidad máxima que de un producto o servicio puede venderse, durante un periodo dado de tiempo en un mercado y en unas condiciones determinadas. También suele denominarse a este concepto potencial del mercado. El potencial del mercado depende en la mayoría de los casos, de la situación económica del país, así como el conjunto de acciones comerciales que las empresas productoras y vendedoras de un determinado bien, puedan realizar.

### **Mercados Centrales Mayoristas**

Son centros físicos de contratación al por mayor existentes en los grandes núcleos urbanos, en los que se reciben los productos agrarios, ganaderos y pesqueros desde los centros de contratación en origen. Existen dos tipos principales: los mercados centrales tradicionales o mercados de abastos y los mercados de alguna empresa.

### **Mercados de Futuros**

Denominación empleada, para designar aquellos mercados en los que se realizan la contratación de productos para la entrega futura o diferida de los mismos, a un precio determinado y acordado previamente entre el comprador y el vendedor.

### **Mercados de Tránsito**

Denominación empleada para designar aquellos mercados situados en los puertos y pasos de frontera, en los que se realizan transacciones de diversos productos con destinos muy variados.

### **Mercados en origen**

Denominación empleada para referirse a los lugares próximos a los centros de producción agrarios, ganaderos y pesqueros, en los que se efectúa la primera venta de estos productos. Existen 2 tipos principales.

Las alhóndigas o corridas. Son unos almacenes generalmente de propiedad particular a los que se llevan los productos y a los cuales acuden los compradores. Las transacciones se realizan mediante subasta a la baja a viva voz.

Las lonjas. Son unos locales, generalmente de propiedad municipal, a los que acuden los compradores y vendedores para realizar sus transacciones.

### **Sectores de la Economía**

Las actividades económicas son la base del aprovechamiento de los recursos naturales. Estas actividades económicas se diferencian entre sí, por el tipo de proceso productivo que se desarrolle.

La actividad económica está dividida en sectores económicos. Su división se realiza de acuerdo a los procesos de producción que ocurren al interior de cada uno de ellos. Según la división de la economía clásica, los sectores de la economía son los siguientes: Sector primario o sector agropecuario, Sector secundario o sector Industrial, Sector terciario o sector de servicios.

### **Sector primario**

Comprende las actividades económicas que se desarrollan con base en la explotación directa de los recursos naturales, sin generar transformación de la materia prima. Por ello pueden ser consideradas de tipo extractivo. Dentro de este sector se encuentra la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la extracción minera, la explotación forestal, la actividad pesquera).

### **Sector secundario**

Incluye las actividades de transformación de la materia prima extraída de la naturaleza, para la elaboración de nuevos productos, es decir, reúne las actividades transformadoras de esas materias primas, generadoras de un valor agregado. Dependiendo del nivel de transformación y de los productos que se obtengan, las industrias se pueden dividir en:

Básicas. Realizan una semi transformación de los productos. Entre ellas se encuentran las empresas agroalimentarias o las refinerías.

De bienes intermedios. Producen elementos de mayor elaboración, generalmente partes de otros bienes que son ensamblados en lugares distintos al lugar en donde fueron elaborados. Tal es el caso de las líneas de montaje de autos, aviones, etc.

De bienes de consumo. Van directamente a satisfacer las necesidades de la población. Pueden ir desde la industria textil hasta la producción de música.

De bienes de capital. Trabajan en la producción de bienes y maquinarias que originan nuevos productos.

### **Sector terciario**

Este sector abarca todas las actividades económicas, que tienen que ver con la prestación de los servicios tanto a la población como a los demás sectores de la producción, es decir, Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Dentro de este se encuentran: la actividad comercial, el sector de los servicios, el turismo, el entretenimiento, la educación, el transporte, las finanzas, entre otros.

Es uno de los sectores que recientemente genera mayores transformaciones de carácter espacial y que ocupa buena parte de la población económicamente activa, proceso conocido como terciarización. En los países desarrollados este sector permite el crecimiento económico y genera valor agregado, por lo cual se denomina "terciarización

genuina". Por el contrario, para los países en desarrollo ha significado la generación de empleos de baja calidad y poca remuneración, sin que se traduzca en crecimiento económico; este tipo de terciarización se denomina "espúrea".

Es indispensable aclarar que los dos primeros sectores producen bienes tangibles, por lo cual son considerados como sectores productivos. El tercer sector se considera no productivo, puesto que no produce bienes tangibles pero, sin embargo, contribuye a la formación del ingreso nacional y del producto nacional.

### Sector cuaternario

Alrededor de los años sesenta, las tecnologías fueron copando varios campos de las actividades económicas, en especial el sector de los servicios. Por esta razón, en la actualidad, se habla de un cuarto sector caracterizado por la utilización de alta tecnología, especialmente la informática, la biotecnología, la comunicación satelital, la exploración espacial y los servicios a las empresas.

En consecuencia, el sector cuaternario hace referencia a la actividad investigativa para el desarrollo de nuevo conocimiento y tecnología. Esta última división muestra la gran complejidad de las relaciones sociales, de producción, que se pueden entretener en una economía y la importancia de la investigación y el conocimiento para su desarrollo. Las actividades cuaternarias, por medio de sus profundas conexiones con los demás sectores, han marcado las pautas de desarrollo económico para los países industrializados en las últimas décadas.

Aunque los sectores anteriormente indicados son aquellos que la teoría económica menciona como sectores de la economía, es común que las actividades económicas se diferencien aún más dependiendo de su especialización. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

1. Sector agropecuario: Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
2. Sector de servicios: Corresponde al sector terciario mencionado anteriormente.
3. Sector industrial: Corresponde al sector secundario mencionado anteriormente.
4. Sector de transporte: Hace parte del sector terciario, e incluye transporte de carga, servicio de transporte público, transporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
5. Sector de comercio: Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, plazas de mercado y, en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
6. Sector financiero: En este sector se incluyen, todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, aseguradoras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, etc.
7. Sector de la construcción: En este sector se incluyen las empresas y organizaciones relacionadas con la construcción, al igual que los arquitectos e ingenieros, las empresas productoras de materiales para la construcción, etc.

8. Sector minero y energético: Se incluyen en él todas las empresas que se relacionan con la actividad minera y energética de cualquier tipo (extracción de carbón, esmeraldas, gas y petróleo; empresas generadoras de energía).
9. Sector solidario: En este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.
10. Sector de comunicaciones: En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.).

## UNIDAD IV

### LA UTILIDAD

En economía, la utilidad es la medida de satisfacción del consumidor al obtener un producto.

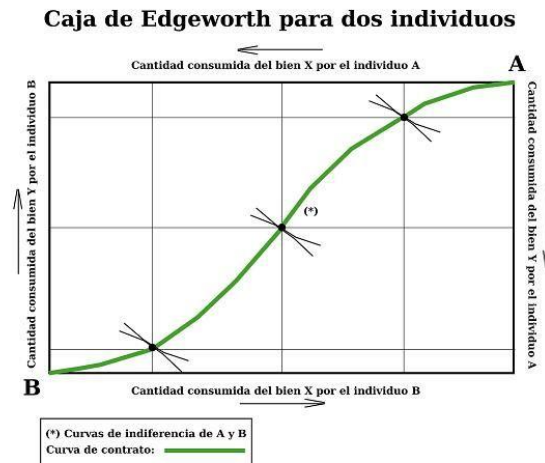
Asumiendo la validez de esta medida, se puede hablar con intención de aumentar o disminuir la utilidad, y por lo tanto explicar el comportamiento económico, en términos de los intentos de aumentar la utilidad. Cabe mencionar que la satisfacción del consumidor es personal y, por lo tanto, es subjetiva. El individuo decide qué valor darle a esa satisfacción.

El utilitarismo vio la maximización de la utilidad como criterio moral para la organización de la sociedad. De acuerdo con los utilitaristas, como Jeremy Bentham y John Stuart Mill, la sociedad debe tener como objetivo maximizar la utilidad total de los individuos. Desde esta perspectiva, la utilidad se entiende como “La propiedad de un objeto por la cual tiende a producir beneficio, ventaja, placer, bien o felicidad”.<sup>2</sup> Desde este punto de vista, se sugiere que una economía es eficiente en la medida que produce la mayor “satisfacción” o “utilidad” posible para los participantes en sus actividades.

El concepto suelen aplicarlo los economistas en constructos tales como las curvas de indiferencia, que trazan la combinación de productos que un individuo o una sociedad aceptaría para mantener un determinado nivel de satisfacción. La utilidad individual y la utilidad social puede representarse como la variable dependiente en una función de utilidad; por ejemplo, en curvas de indiferencia o funciones del bienestar social. Cuando esas funciones se combinan con restricciones de producción o insumos básicos, y dados algunos supuestos, pueden representar la eficiencia de Pareto, como se ilustra por ejemplo en la caja de Edgeworth. Esta eficiencia es un concepto central en la economía del bienestar.

La Caja de Edgeworth, también conocida como Caja de Edgeworth-Bowley es una herramienta que por medio de una representación gráfica representa intercambios de bienes entre dos partes o individuos. El nombre se debe a sus creadores, los matemáticos Francis Ysidro Edgeworth y Arthur Lyon Bowley. Con el diseño de la Caja de Edgeworth se trataba de mostrar de manera clara y sencilla que los individuos tienen la capacidad de alcanzar dotaciones de bienes que les reporten mayores niveles de satisfacción o utilidad dadas unas condiciones de competencia perfecta y por medio de la negociación y el intercambio.

Esta caja permite gráficamente representar cestas de consumo de bienes y las diferentes preferencias de consumo de los implicados, de cara a llevar a cabo un análisis del sistema económico sencillo que conforman y las asignaciones que podrán definirse como eficientes en el reparto. Este modelo propuesto por Edgeworth asumía que las dotaciones iniciales que cada individuo posee implican necesariamente la existencia de múltiples equilibrios, dependiendo de las diferentes decisiones de consumo y otras variables como la asimetría de información.



¿Para qué sirve la caja de Edgeworth?

El uso de este instrumento económico está muy extendido en el ámbito microeconómico y el financiero a la hora de estudiar asignaciones y repartos de bienes entre dos individuos para posteriormente analizar los equilibrios competitivos existentes en dichas situaciones de nivel básico. En ese sentido, la finalidad principal que tiene su utilización es la búsqueda de la eficiencia en casos simples de intercambio entre una parte A y otra B.

La mayor ventaja que tiene el empleo de la caja es la capacidad de resumir en poco espacio y poca cantidad de datos un gran volumen de información acerca de negociación entre dos partes, pues gracias a su sencillez se ha convertido en el estudio económico en una herramienta muy recurrente en estudios económicos básicos.

La economista Joan Robinson calificó el concepto de utilidad como circular: "La utilidad es la calidad de los productos básicos que hace que las personas quieran comprar, y el hecho de que las personas quieran comprar los productos básicos muestra que tienen utilidad". (Robinson, 1962:48).

Diferentes sistemas de valores, tienen perspectivas diferentes acerca del uso de "utilidad" para hacer juicios morales. Por ejemplo, los marxistas, kantianos, y algunos liberales (por ejemplo, Nozick) creen que la utilidad es irrelevante como criterio moral o al menos no tan importante como factores tales como los derechos naturales, las leyes, la conciencia y/o la doctrina religiosa. Es discutible si algunas de estas sugerencias podrían ser adecuadamente representadas en un andamiaje teórico que tenga "utilidad" como sustento.

Otra crítica proviene de la afirmación de que ni la utilidad cardinal ni ordinal es empíricamente observable en el mundo real. En caso de utilidad cardinal no es posible, por ejemplo, medir un nivel de satisfacción "cuantitativo" cuando alguien consume / compra una manzana. En el caso de la utilidad ordinal, es imposible determinar qué opciones se contemplaron y cuáles y en cuáles bases algunas se implementaron cuando alguien compra, por ejemplo, una naranja. Cualquier acto implica una preferencia particular en relación a una posibilidad infinita de opciones, como, por ejemplo: manzana, jugo de naranja, vegetales, tabletas de vitamina C, no compra, ejercicio.

### **Carácter objetivo y subjetivo**

Los neoclásicos actuales tienen dos percepciones de la utilidad: la utilidad objetiva y la subjetiva. La primera sigue la tradición de Jeremy Bentham y la segunda, de Jevons y Pareto. Los defensores de la Utilidad Objetiva dicen que la utilidad es la capacidad de un bien para satisfacer una necesidad. También afirman que esa capacidad es inherente al bien, esto es, la utilidad es algo que existe independientemente de los deseos del consumidor. Los teóricos de la Utilidad Subjetiva afirman que ésta no es una cualidad innata en el bien, sino que surge de una relación entre el bien y el consumidor. En ambos casos, la utilidad dependería de la cantidad consumida del bien. La utilidad total aumenta con la cantidad del bien, pero la utilidad "marginal" disminuye con el incremento de su consumo. La debilidad de ambas percepciones estriba en que, al parecer, han sido formuladas tomando en cuenta solo los bienes de consumo inmediato, de ahí la aclaración de que la "utilidad marginal disminuye con el incremento de su consumo", dejando de lado los bienes de consumo duradero tales como los automóviles, las heladeras, las aspiradoras... Con el objeto de no repetir la arbitraria generalización es que haré una distinción razonable entre los conceptos de Utilidad y el de satisfacibilidad.

### **Utilidad total, media y marginal**

La Utilidad total corresponde a la satisfacción total que obtiene un individuo por el consumo de una cierta cantidad de bienes o servicios. La utilidad total se calcula como la suma de las utilidades que nos reporta el consumo de una determinada cantidad de bienes o servicios. La curva de utilidad total (como podemos ver más abajo) tiene un comportamiento ascendente hasta que se llega a un punto de saturación en donde comienza a caer. La forma de la curva se explica por el hecho de que a medida que vamos consumiendo unidades adicionales de un bien o servicio cada vez los valoramos menos, hasta que llegamos a un punto en donde ya no queremos consumir más.

Un ejemplo que refleja con claridad el comportamiento de la utilidad total es el consumo de alimentos. Supongamos que tenemos mucha hambre y pasamos por una pastelería. El primer pastel que comamos nos entregará una alta utilidad ya que calma nuestra hambre. El segundo pastel aún lo disfrutamos pero ya no tenemos tanta hambre. El tercer pastel nos entrega poca utilidad ya que nos estamos llenando. El cuarto pastel ya comienza a ser demasiado. Definitivamente el quinto ya no nos entregará ninguna utilidad e incluso podría hacernos mal.

En términos económicos decimos que la utilidad total es la utilidad que nos brinda el consumo de todas las unidades del bien (en este caso 5 pasteles). La utilidad marginal por su parte, es la utilidad que nos brinda cada unidad adicional del bien (la utilidad de cada pastel adicional que vamos consumiendo).

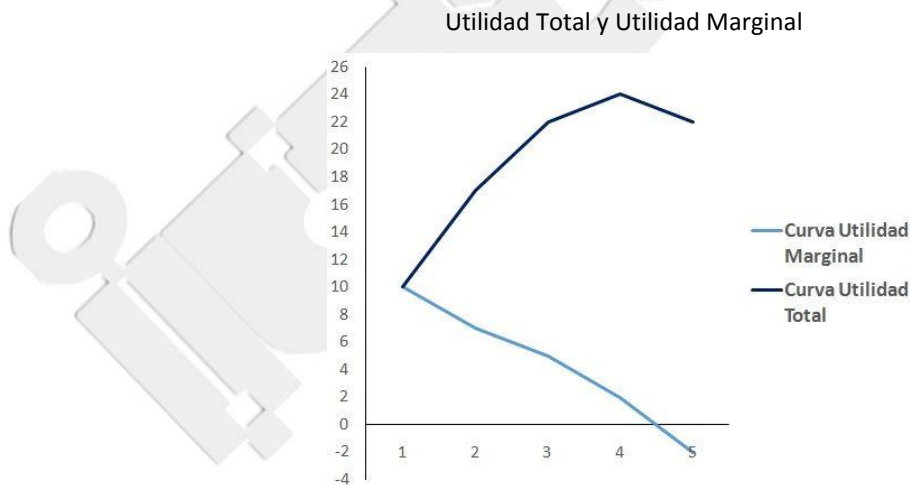
La utilidad total es creciente cuando la utilidad marginal es positiva. Esta última presenta una curva decreciente, cada unidad adicional entrega menos utilidad que la anterior e incluso puede volverse negativa (cuando el consumo de una unidad adicional nos hace daño).

Cuando el consumo de una unidad adicional ya no entrega utilidad al consumidor (la cuarta unidad de pastel nos deja saturados) se dice que hemos llegado al punto de saturación.

### Gráficos de utilidad total

En el siguiente gráfico podemos ver las curvas de utilidad total y utilidad marginal de nuestro ejemplo. Como vemos, la primera es creciente hasta que consumimos el cuarto pastel (punto de saturación) en donde comienza a ser decreciente.

La curva de utilidad marginal en tanto, es siempre decreciente, llegando a ser negativa en el quinto pastel (pasado el punto de saturación).



### Utilidad Media

Es el cociente entre la utilidad total que proporciona un bien al consumidor y el número de unidades consumidas del bien.

$$\text{Utilidad Media} = \text{Utilidad total} / Q$$

Utilidad Media= 25/1

Utilidad Media= 25

Donde Q= a la cantidad de unidades consumidas del bien.

Para una ampliación del concepto utilidad media consulta sección microeconomía y revisa utilidad marginal decreciente, utilidad marginal y utilidad.

### La “Ley” de la Utilidad Marginal Decreciente

Según la teoría, las primeras unidades del bien que consumimos nos brindan una gran satisfacción. Es decir, el bien o el servicio nos serían “muy útiles”. El consumo de las unidades subsiguientes de ese bien o servicio nos irá produciendo menor cantidad de satisfacción o, lo que es lo mismo, nos serán cada vez menos útiles. Recordemos que el consumo del bien proporciona una utilidad total, la misma que resultaría de la suma de las utilidades proporcionadas por las sucesivas unidades del bien consumido, mientras que la utilidad marginal es la que proporcionaría la última unidad consumida del bien. El proceso seguiría hasta que la utilidad proporcionada por la última unidad del bien consumido llegara a cero. En este tren de razonamiento, se supone que el consumidor de jamón encontrará que la primera ralla infinitesimal será la que más utilidad le proporcione; luego vendrán las demás, cada una, ofreciendo menos utilidad que la anterior, respectivamente. Los teóricos del modelo Vudú elevaron este proceso a rango de ley, la que, supuestamente, estaría vigente en todo Tiempo-Espacio. De allí emergió la definición formal:

### La Utilidad Marginal

Es la utilidad añadida a la Utilidad Total por la última porción del bien o servicio consumido. La Utilidad Marginal de un bien o servicio es decreciente.

Las porciones de jamón, cada una de las cuales brinda una satisfacción menor que la anterior, fueron reducidas a rallas de grosor infinitesimal, de otra manera no habría sido posible usar el instrumento que más orgullo causa en los espiritistas: el Cálculo Infinitesimal, pues con su ayuda pueden formalizar sus propuestas.

La utilidad marginal se calcula a través de la siguiente fórmula

$$U_{mg} = \frac{U_{t_2} - U_{t_1}}{Q_2 - Q_1}$$

$$U_{mg} = \frac{25 - 0}{1 - 0}$$

$$U_{mg} = 25$$

Dónde:

Ut= totalidad total

Q = Cantidad consumida

### Tablas y cuadros de utilidad

Cubos de agua	Utilidad Total	Utilidad Marginal	Utilidad Media
1	25	25	25
2	40	15	20
3	50	10	16,6
4	55	5	13,75
5	58	3	11,6
6	60	2	10
7	61	1	8,71
8	61	0	7,62

**Realice los siguientes ejercicios propuestos y complete la tabla**

1- Una persona es fanática de los helados y decide una tarde ir a comprar varios. Las utilidades marginales de los primeros 4 de ellos fueron respectivamente 4, 5, 5 y 6. Luego el quinto y el sexto tuvieron una utilidad marginal de 6 cada uno, y entre el séptimo y decimo helado su utilidad marginal fue de 4, 3, 2 y 1 respectivamente. En base a lo anterior conteste lo siguiente:

- Cuanto es la utilidad total de los helados: 4, 6, 7 y 9.
- Si se supone que entre más se consume es mejor para el consumidor, ¿Por qué razón es que la utilidad marginal del helado 4 es mayor a la del helado 8? Explique su respuesta.

2- A continuación se presentan algunos ejercicios para poner en práctica su conocimiento sobre temas microeconómicos.

1. En seguida se le presentan varias situaciones donde debe indicar si cambio la utilidad total (Ut) o marginal (Umg) y en cuanto.

a. Con el consumo de 3 pizzas personales el consumidor presenta una utilidad total de 25, al comer 2 presentada un total de 18 y al consumir 4 una utilidad de 22.

b. La utilidad total del consumo de 1 litro de agua es de 23, el quinto vaso (250ml adicionales) le generan una utilidad marginal de 4. Si el sexto y séptimo vaso le generan un 75% y 50% menos de utilidad que el quinto respectivamente, ¿Cuánto es la utilidad total?

3- Upx utilidad media El consumo de galletas Oreo es el siguiente complete la tabla

Qx	Utx	Umx	Upx
0			-
1			12
2			11
3			10
4			9
5			8
6			7
7			6

4-Complete las siguientes tablas de utilidades con el uso de las formulas

Dosis	Utilidad Total	Utilidad Media	Utilidad Marginal
0			
1	6		
2		3	
3			5
4	10		
5		0	

Dosis (n)	Utilidad Total (Ut)	Utilidad Marginal (UMa)	Utilidad Media (UMe)
0	0	---	---
1		38	
2			30
3	84		
4		15	
5			20.8
6	110		

### Niveles de aprovisionamiento

El concepto de aprovisionamiento consiste en la función logística a través de la cual una compañía se provee de todo el material preciso para su adecuado funcionamiento. La definición de aprovisionamiento también guarda similitud con términos como suministro o provisión.

### Función del aprovisionamiento

La función de aprovisionamiento tiene lugar a partir de la necesidad de un servicio u objeto que debe ser buscado fuera de la empresa.

Facilitar un flujo constante de suministros, materiales y servicios necesarios para garantizar el correcto funcionamiento de la entidad.

Conservar unas normas de calidad adecuadas.

Mantener las inversiones en existencias y disminuir las pérdidas de estos a un nivel lo más bajo posible.

Adquirir los bienes y servicios precisos al precio más bajo.

Obtener los objetivos del aprovisionamiento intentando que los costes administrativos resulten lo más bajos posibles.

El aprovisionamiento se compone de una serie de pasos, como son los siguientes:

**Cálculo de necesidades:** aspecto propio del planteamiento logístico. Las necesidades de abastecimiento implican todo aquello que se necesita para el funcionamiento de la compañía, en cantidades concretas para un periodo de tiempo determinado o para completar un proyecto.

**Compra:** consiste en aclarar las adquisiciones de materiales en las cantidades adecuadas y con el precio más oportuno. Para ello hay que disponer de un presupuesto. Con esta actividad se persigue conservar la continuidad del abastecimiento, pagar unos precios razonables, buscar fuentes de suministros, etc.

**Obtención:** este proceso comienza con el pedido y tiene el propósito de ayudar a continuar con la actividad del negocio, evitando paralizaciones y retrasos.

**Almacenamiento:** exige la ubicación y custodia en almacén de los distintos artículos. Cumple con la función de guardar los artículos desde que se reciben hasta que se entregan.

**Distribución:** se ocupa de atender las necesidades de los usuarios, encargándose de la entrega de la mercancía solicitada.

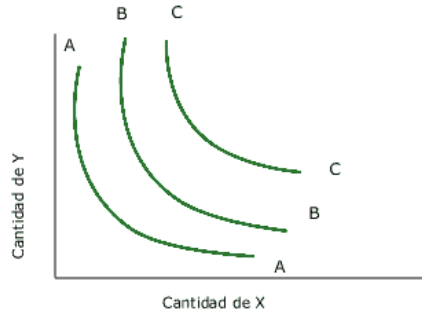
**Gestión de stocks:** debe garantizarse una cantidad adecuada en abastecimiento, teniendo en cuenta también el stock de seguridad, pero sin rebasar la capacidad de la instalación.

Para llevar correctamente la gestión de las provisiones necesarias, es necesario realizar un plan de aprovisionamiento donde se defina la estrategia a seguir para conseguir todo lo necesario en el proceso productivo.

### **Curvas de indiferencia. Propiedades.**

Las curvas de indiferencia son un conjunto de combinaciones de bienes que proporcionan la misma utilidad al consumidor. Sobre una curva de indiferencia el consumidor es indiferente entre cualquiera de las canastas de bienes que se le presentan. Si representamos las curvas de indiferencias en dos dimensiones obtenemos la Figura 4.

Figura 4

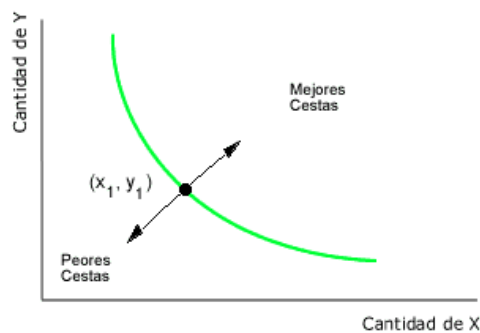


Las curvas de indiferencia regulares poseen las siguientes características:

1- Tienen pendiente negativa

Se supone que si hablamos de cestas de dos bienes, siempre más es preferible a menos. Es decir, si tenemos una cesta de bienes  $(x_1, y_1)$  y otra cesta  $(x_2, y_2)$  tal que la segunda contiene la misma cantidad de uno de los bienes y más de uno de ellos, la segunda cesta será preferida a la primera. Este supuesto se denomina “preferencias monótonas”. Este supuesto de preferencias monótonas implica que las curvas de indiferencia tienen pendiente negativa. Miremos la Figura 5 si partimos de la cesta  $(x_1, y_1)$  y nos desplazamos en sentido ascendente y hacia la derecha, nos encontraremos sí o sí en una cesta preferida. En cambio si nos movemos hacia abajo y a la izquierda, necesariamente estaremos en una situación peor. Por lo tanto, para encontrar una situación indiferente, debemos movernos o bien, hacia arriba a la izquierda o bien, hacia abajo a la derecha, por lo tanto la curva debe tener pendiente negativa.

Figura 5

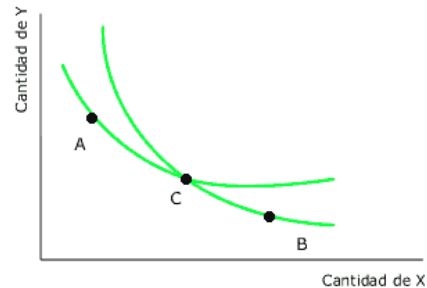


2- Las curvas de indiferencia no se cortan entre sí.

Supongamos tres cestas de consumo, A, B y C, tales que A se encuentre en una de las curvas, B sobre la otra curva y C en la intersección de ambas, como vemos en la Figura 6. Partimos del supuesto de que las curvas de indiferencia allí dibujadas representan distintos niveles de utilidad, por lo que una de las cestas, por ejemplo la A es preferida a la B. Según la definición de curvas de indiferencia, sabemos que la cesta A es indiferente a la C y que la cesta C es indiferente a la cesta B. Si utilizamos el supuesto de transitividad, deberíamos obtener que las cestas A y B sean

indiferentes. Pero como habíamos supuesto al principio A es preferida a B, con lo que demostramos que las curvas de indiferencia que representan distintos niveles de utilidad, no pueden cortarse.

Figura 6



3- Son convexas al origen.

Esto es lo mismo que decir que se prefieren las cestas medias a las cestas con combinaciones extremas (nada de un bien y todo del otro bien). Una curva es convexa al origen cuando la línea que conecta dos puntos de la curva pasa por encima de la curva de indiferencia. Este supuesto no puede demostrarse desde los supuestos de las preferencias, sino que se basa en el principio de la diversidad en el consumo.

Este supuesto es útil en el sentido de encontrarnos con curvas de indiferencia que impliquen que el consumidor preferiría especializarse en el consumo de uno de los dos bienes. Estos son casos de estudio particulares. El caso de estudio general se refiere a aquel en que el consumidor desea intercambiar una parte de uno de los bienes por una parte del otro y terminar consumiendo una cierta cantidad de cada uno más que especializarse en el consumo de alguno de los dos.

### La relación marginal de sustitución

Técnicamente, la relación marginal de sustitución (RMS) es la pendiente en un punto de la curva de indiferencia. La RMS mide la relación a la que el consumidor está dispuesto a intercambiar, o sustituir, el consumo de un bien por el otro. En la Figura 8 podemos ver cómo varía la RMS a medida que nos movemos a través de los puntos de la curva de indiferencia. Si comenzamos a movernos desde el punto A, vemos que el consumidor está dispuesto a sacrificar 5 unidades de y por una unidad adicional de x; para pasar del punto B al C, nuestro consumidor está dispuesto a renunciar al consumo de 2 unidades de y por una unidad más de x. Ahora bien, si le preguntamos al consumidor cuánto daría por una unidad más del bien x, lo que implica pasar al punto D, este renunciaría a solamente una unidad de y. Es decir, a medida que nos movemos hacia la derecha, la RMS de x por y disminuye. Esta propiedad se conoce como tasa marginal de sustitución decreciente.

Figura 7

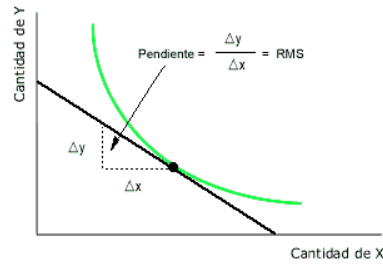
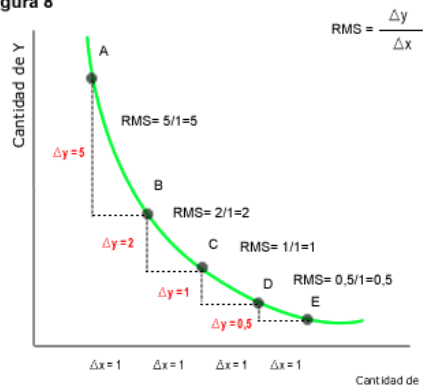


Figura 8



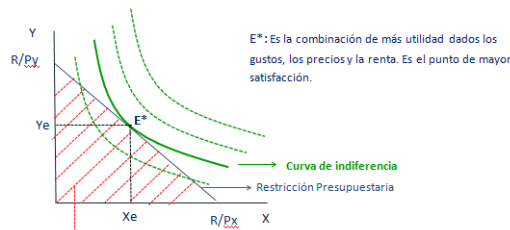
### Equilibrio del consumidor

El equilibrio del consumidor es aquel punto en el que un consumidor encuentra su mayor utilidad para unos precios y una renta dada. El consumidor se encuentra en equilibrio cuando con la renta o presupuesto que dispone cuando puede adquirir los bienes que le reportan la mayor satisfacción.

El equilibrio se obtiene de aquella combinación de bienes X e Y, que estando al alcance del consumidor (dentro del espacio presupuestario) permite obtener el mayor nivel de utilidad, es decir, se encontrará en la curva de indiferencia más elevada.

Para obtener el equilibrio, el consumidor deberá conocer sus gustos y su restricción presupuestaria, que va a depender del nivel de renta y de los precios de los bienes, por ello gráficamente podemos representarlo como el punto de tangencia entre la restricción presupuestaria y la curva de indiferencia.

### Equilibrio del consumidor



**Espacio Presupuestario:** Es el conjunto de infinitas combinaciones de bienes X e Y que un consumidor puede adquirir sin gastar toda su renta.

Análiticamente, el equilibrio del consumidor se obtiene igualando la pendiente de la recta de balance (restricción presupuestaria) a la pendiente de la curva de indiferencia, es decir, se cumple la “Ley de Igualdad de las Utilidades Marginales ponderadas”.

$$-\frac{Px}{Py} = -\frac{UMax}{Umay} \Rightarrow \frac{UMax}{Px} = \frac{UMay}{Py}$$

### Ejemplo del equilibrio del consumidor

Veamos un ejemplo para calcular el punto de equilibrio de un consumidor, sabiendo que el Precio del bien X es 10, el del bien Y 5 y que dispone de una renta de 900. Su función de utilidad es:  $U(X,Y) = 5 X Y^2$

1. Buscamos la relación entre ambos bienes, para ello utilizamos la “Ley de Igualdad de las Utilidades Marginales ponderadas” y obtenemos que la utilidad de Y en ese punto es igual a la que aportan 4 bienes X  $Y^2$ :

Sustituimos dicha relación en la restricción presupuestaria:

$$10 X + 5Y = 900$$

$$10 X + 5 (4X) = 900$$

$$30 X = 900$$

$$\frac{UMax}{Umay} = \frac{Px}{Py} \Rightarrow \frac{5y^2}{10 x^2} = \frac{10}{5} \Rightarrow \frac{y}{2x} = \frac{10}{5} \Rightarrow \frac{y}{x} = 4 \Rightarrow \boxed{y = 4x}$$

$$X = 30 \quad Y = 120$$

### UNIDAD V

#### PRODUCCIÓN

Se denomina producción a cualquier tipo de actividad destinada a la fabricación, elaboración u obtención de bienes y servicios. En tanto la producción es un proceso complejo, requiere de distintos factores que pueden dividirse en tres grandes grupos, a saber: la tierra, el capital y el trabajo. La tierra es aquel factor productivo que engloba a los recursos naturales; el trabajo es el esfuerzo humano destinado a la creación de beneficio; finalmente, el capital es un factor derivado de los otros dos, y representa al conjunto de bienes que además de poder ser consumido de modo directo, también sirve para aumentar la producción de otros bienes. La producción combina los citados

elementos para satisfacer las necesidades de la sociedad, a partir del reconocimiento de la demanda de bienes y servicios.

La producción de una empresa puede medirse en un determinado volumen. La diferencia entre el volumen de lo producido en términos de dinero en relación a los bienes consumidos da cuenta del valor que se ha añadido a esos recursos. Así, según la diferencia que se haga de la utilización de los factores de producción con respecto a los valores de producción final se tendrá referencia a la rentabilidad o ganancia de la organización comercial. Las empresas están continuamente midiendo, reorganizando y combinando estos factores de modo cada vez más novedoso a efectos de bajar los costos o dar cuenta de bienes o servicios cuya alta demanda ofrezca un precio superior y por lo tanto las ganancias sean más elevadas.

Lo descrito es, no obstante, el modo en que se desarrolla la actividad productiva en una economía de mercado. En el pasado los modos de producción se organizaban de modos distintos, dependiendo del período histórico. Así, por ejemplo, podemos hablar de un modo de producción primitivo, en donde la propiedad de la tierra era compartida y la producción era muy limitada hasta la aparición de la división del trabajo; luego podemos hacer referencias a formas de producción fundadas en la esclavitud, en donde los trabajadores eran propiedad de otros hombres o de una organización política determinada; con posterioridad, apareció el feudalismo, en el que se establecía una relación entre un campesino o siervo y un señor feudal otorgando el primero trabajo de la tierra a cambio de protección política y militar.

El capitalismo revolucionó definitivamente las relaciones de producción, dejando de lado cualquier vestigio de producción que no se funde en la utilización de capital. Este ha aumentado considerablemente la productividad de la sociedad, aunque por supuesto, también ha hecho patentes enormes diferencias entre la abundancia y la pobreza.

### **Factores de la producción**

Los factores de producción o insumos son los bienes o servicios que se utilizan para producir otros bienes o servicios. Existen cuatro tipos de factores de producción: tierra, trabajo, capital y tecnología.

Los productores transforman los factores de producción en bienes o servicios utilizando la tecnología que tienen disponible. Así por ejemplo, el panadero transforma los insumos: la harina, el agua y la sal, utilizando maquinaria para mezclar y hornos para cocinar, con el fin de obtener un producto distinto: el pan.

### **Tipos de factores de producción**

Los factores de producción se dividen en cuatro grandes categorías:

Tierra: Comprende a todos los recursos naturales que pueden ser utilizados en el proceso productivo. Por ejemplo, la tierra cultivable, la tierra para edificación, los recursos minerales como oro, plata o acero, las fuentes de energía como agua, gas natural, carbón, etc.

**Trabajo:** Son las horas de tiempo que las personas dedican a la producción. De esta forma, las horas de trabajo físico de un agricultor, las horas de estudio de un investigador o las horas de clases de un profesor, son todos ejemplos del factor productivo Trabajo.

**Capital:** Comprende a los bienes durables, que son utilizados para fabricar otros bienes o servicios. Así por ejemplo, la maquinaria agrícola, las carreteras, los ordenadores, etc., son considerados Capital.

**Tecnología:** Se refiere al conjunto de conocimientos y técnicas que, aplicados de forma lógica y ordenada, permiten a las personas solucionar problemas, modificar su entorno y adaptarse al medio ambiente. Éste último factor se empezó a incluir más tarde.

### **Función de producción Cobb Douglas**

La función de producción Cobb Douglas es una función de producción frecuentemente utilizada en Economía, es un enfoque neoclásico para estimar la función de producción de un país y proyectar así su crecimiento económico esperado.

Para representar las relaciones entre la producción obtenida utiliza, las variaciones de los insumos capital (K) y trabajo (L), a los que más tarde se añadió la tecnología (A), llamada también productividad total de los factores (PTF).

$$Y = AK^{\alpha}L^{\beta}$$

### **Función-cobb-Douglas**

En los estudios de Uzawa (1965) y Lucas (1988), se introdujo el capital humano como variable principal de la función de producción Cobb-Douglas, sustituyendo el factor trabajo (L), por el factor capital humano (H), y manteniendo la tecnología (A) y el capital financiero (k):

Capital-humano-función-de-producción-cobb-Douglas

$$Y = AK^{\alpha}H^{\beta}$$

### **Formas de integración de empresas. Ventajas**

Se ha definido, el concepto más simple a la empresa como una unidad económica de producción de bienes y servicios. Pero, en razón de que el proceso productivo de una empresa implica varias etapas de producción y distintas formas de obtener el bien final, surgen distintas formas de organización al interior de las empresas. Éstas obedecen a la disponibilidad de insumos, mano de obra, conocimientos específicos, necesidad de bienes complementarios o de actividades de distribución y venta de los productos.

De este forma, encontramos en los casos más extremos, empresas organizadas para llevar a cabo actividades demasiado específicas, recurriendo continuamente al mercado; y otras que, por el contrario, en la misma organización llevan a cabo todas las actividades necesarias para el proceso productivo, sin recurrir a otras empresas, en alguna parte de sus etapas de producción, encontrándose también situaciones intermedias que pueden parecerse más a uno o a otro caso.

Habría cabida entonces, a los siguientes cuestionamientos: ¿Cuál es la forma más eficiente de organización? ¿Qué determina la organización de una empresa?

Para intentar responder a estos cuestionamientos, es necesario analizarlos desde algunos aspectos de la teoría económica y especialmente desde los temas relacionados con la organización industrial.

Para un análisis que determine si en una empresa deben llevarse a cabo una o varias actividades productivas, es preciso considerar algunos conceptos como los costos de transacción, economías de escala y subaditividad de costos.

Para este análisis, es necesario recurrir al concepto de empresa de Coase donde “la empresa es un conjunto de relaciones internas y externas dentro del entorno económico, constituidas por las transferencias coordinadas y las transacciones de mercado”, Coase planteó que la organización de la actividad productiva de la empresa responde a los costos de uso del mercado, especialmente a los costos de descubrir los precios relevantes y a los costos de negociación de contratos. Así mismo, el concepto de costo de transacción expresado es el costo directo, ex ante y ex post resultado de una operación comercial, los cuales son mayores o no, dependiendo de información permanente sobre los mercados y los precios, la facilidad de realización de contratos y la existencia de riesgos. Desde esta afirmación, se entiende que cuando los costos de transacción son más altos, se recurrirá cada vez menos al mercado, y la empresa buscará realizar, por ella misma, aquellas actividades que generan este alto costo como una forma de disminuirlo, es decir que la empresa se integra. Pero, esta integración por sí misma, también, tiene asociada costos.

De este modo el empresario debe realizar una evaluación sobre los costos y beneficios de la integración. Los costos de transacción pueden aumentar debido a la especificidad en las inversiones requeridas para poder cumplir contratos, cuando existe alta incertidumbre y complejidades asociadas a las transacciones, entre otras.

Las economías de escala se presentan, cuando en un determinado rango de producción para una función de costos, se reduce el costo medio al producir mayor cantidad del bien o servicio. Por tal motivo, las economías de escala se presentan donde el costo medio es decreciente, situación que se traduce en la preferencia más por la integración que por la separación de actividades.

### **La integración vertical**

Por integración vertical se entiende la incorporación, en la acción productiva de la empresa, de nuevas actividades complementarias relacionadas con el bien o el servicio, tanto por encima de la cadena (upstream) como por debajo

de la cadena (downstream), con el fin de lograr eficiencias productivas asociadas a la disminución en los costos de producción y de transacción, al control de suministros y la mayor calidad del bien o servicio para el consumidor final. “La integración vertical ocurre cuando una empresa produce sus propios factores de producción o posee su canal de distribución”. La cadena productiva se encuentra compuesta por fases anteriores y sucesivas de la actividad principal que comprenden desde la producción de la materia prima necesaria, hasta la etapa final, donde el bien o servicio es recibido por el consumidor.

De esta forma, una empresa que no presente integración vertical se concentrará en una sola etapa de la cadena productiva, es decir, en la producción del bien o la prestación del servicio como tal, y buscará el mercado de bienes y/o servicios o suministros pertenecientes a las otras etapas de la cadena productiva. En contraste, una empresa se encuentra integrada verticalmente cuando participa en alguna de estas fases sucesivas de la cadena productiva.

El grado de integración vertical depende, entonces, del grado de participación de la empresa en la cadena del proceso productivo.

### **Clases de integración vertical**

Se pueden diferenciar tres clases principales de integración vertical al interior de una empresa. Sin embargo, estos tipos de integración no son excluyentes, y en algún momento, la empresa podrá encontrarse interesada en realizar una mezcla de los diferentes tipos. Esta mezcla dependerá de diferentes factores como: el tipo de bien o servicio que es ofrecido, la estructura y desempeño de las empresas competidoras y la escasez o no de los factores productivos.

#### **1.1.1 Integración vertical hacia atrás**

Este tipo de integración vertical se presenta cuando existe la incorporación de actividades que se encuentran hacia arriba en la cadena productiva de la empresa, es decir, se refiere a la inclusión de la actividad de manufactura de los suministros o materias primas en el proceso productivo de la empresa.

Integrarse verticalmente significa tener propiedad sobre los factores que permiten producir, dentro de la empresa, los bienes necesarios para cumplir con la actividad productiva central.

Este tipo de integración puede ser beneficiosa para las empresas, por permitir el traslado del suministro de materias primas de los proveedores a la empresa, trayendo consigo ventajas de menores costos de producción y/o de transacción que posibilitan, como expresaría Malburg, “acortar el tiempo de respuesta en condiciones de mercado cambiantes”.

#### **1.1.2 Integración vertical hacia delante**

La integración vertical hacia delante puede definirse como la inclusión dentro de la empresa de las diferentes actividades que se encuentran más abajo en la cadena productiva, con el objetivo de obtener eficiencias económicas

y tener un mejor y más personalizado acceso al consumidor final. En este proceso se incluyen, principalmente, las actividades asociadas con la comercialización y distribución del bien, al final de la cadena productiva.

Esta forma de integración puede permitir el conocimiento y la incorporación de algunas de las necesidades de los consumidores a la operación de la empresa.

De esta manera, se puede personalizar más la atención y el conocimiento de las necesidades de los consumidores, permitiendo la diferenciación de la compañía frente a la competencia.

### **1.1.3 Integración vertical “Afilada”**

Aunque este tipo de integración vertical no es tan referenciado como los anteriores, Malburg (2000) la define como aquella integración que permite instaurar una amenaza hacia los proveedores por medio de la producción dentro de la empresa de suministros claves del proceso productivo; pero, sin el compromiso de hacerlo completamente. Solamente se produce una parte del total de componentes necesarios, y se deja el resto al mercado. Esta acción se convierte en una amenaza para los proveedores que no deseen cooperar con la empresa, aspecto que se agudiza más, si la empresa en cuestión tiene poder de mercado

### **La integración horizontal**

La integración horizontal se refiere a la unión de dos o más empresas productoras de un mismo bien, con el objetivo de producirlo en una organización única. La integración horizontal se diferencia de la integración vertical en cuanto la primera “involucra empresas que son directas competidoras, mientras que la segunda, involucra empresas que producen en diferentes etapas de la producción en la misma industria”. El objetivo de la integración vertical es producir eficientemente dentro de una sola empresa el mismo bien, que en principio estaba siendo producido posiblemente de manera ineficiente en un mercado de dos o más empresas.

En ocasiones se acude a la integración horizontal en mercados oligopólicos o en mercados donde una empresa tiene mayor poder o participación que las restantes, con la firme intención de eliminar a la competencia, ganar más poder de mercado, lograr poder de negociación frente a proveedores o compradores e incrementar su participación.

A continuación se presentan los tipos de integración horizontal más comúnmente presentes en la organización industrial.

## **2.1 Clases de integración horizontal**

### **2.1.1 Adquisiciones y fusiones**

Una fusión es “una transacción en la cual los activos de una o más empresas son combinados en una nueva empresa”<sup>13</sup>, y una adquisición es la toma del control mediante la compra de una empresa por parte de otra, para influir en la toma de decisiones de ésta o para incorporarse completamente sus activos. Las adquisiciones y las fusiones pueden ser llevadas de manera agresiva o amistosa, dependiendo de si una de las empresas se considera o

no una amenaza para la otra. En ocasiones, una adquisición puede encontrarse ligada a la intención de una empresa de anular a su competencia y aumentar la concentración del mercado. En contraste, las fusiones, normalmente, pueden surgir de manera más amistosa, donde los dueños de las empresas encuentran la conveniencia de efectuar operaciones conjuntas en una nueva organización común.

### 2.1.2 Joint ventures (empresas de riesgo compartido)

“En los términos de un joint venture, dos empresas acuerdan comprometerse en una actividad comercial y compartir los beneficios”. Principalmente, es un acuerdo que se establece entre dos o más firmas interesadas en prestar un bien o servicio de manera temporal, donde el riesgo, la inversión y los resultados se comparten. Este tipo de integración horizontal ocurre frecuentemente en la realización de un proyecto específico, por parte de una unión temporal de dos o más empresas.

### 2.1.3 Alianzas estratégicas

Una alianza estratégica se refiere a la relación que tienen dos o más empresas que desarrollan procesos conjuntos para mejorar la eficiencia o rendimiento de las mismas. Este tipo de sociedad tiene el propósito de lograr metas comunes, pero manteniéndose la independencia de sus integrantes.

Este tipo de integración puede presentarse como resultado de la necesidad de agrupar una cadena productiva común entre las empresas.

## UNIDAD VI

### LA DEMANDA

La demanda es la solicitud para adquirir algo. En economía, la demanda es la cantidad total de un bien o servicio que la gente desea adquirir. Comprende una amplia gama de bienes y servicios que pueden ser adquiridos a precios de mercado, bien sea por un consumidor específico o por el conjunto total de consumidores en un determinado lugar, a fin de satisfacer sus necesidades y deseos. Estos bienes y servicios pueden englobar la práctica totalidad de la producción humana como la alimentación, medios de transporte, educación, ocio, medicamentos y un largo etcétera. Por esta razón, casi todos los seres humanos que participan de la vida moderna, son considerados como ‘demandantes’. La demanda es muy analizada en el estudio de la economía, que busca la manera más eficiente de asignar los recursos, que son limitados, a las necesidades, que son ilimitadas. En teoría, si el precio de todas las cosas fuera cero, la demanda sería infinita.

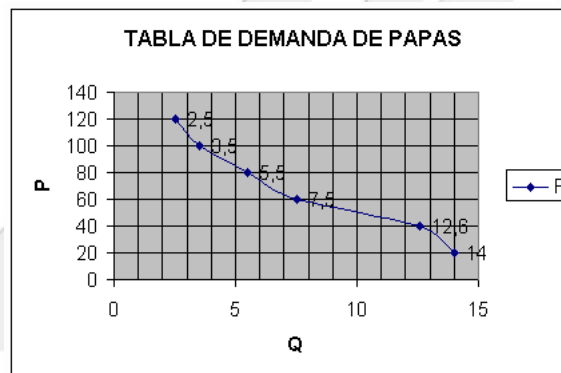
### Demanda Individual y Colectiva

La demanda individual en función del precio

En la mayor parte de los casos que mientras más alto es el precio de los bienes ; menor será la cantidad de demanda y mientras menor será la cantidad de demanda y mientras menor sea el precio de los bienes mayor será la demanda. Esto se ilustra a través de la tabla de la demanda que es una relación entre precio y cantidad demandada.

**Tabla de demanda de papas**

Q	P
14	20
12,6	40
7,5	60
5,5	80
3,5	100
2,5	120



La curva de demanda de un bien muestra la relación entre el precio de ese bien y la cantidad que la familia desea comprar se representa bajo el supuesto de que los precios de los demás bienes los ingresos del consumidor y los gustos y preferencias del consumidor permanece constante y su pendiente negativo indica que cuando menor sea el precio del bien mayor será la cantidad de las familias que están dispuestas a comprar.

Una demanda colectiva es una demanda interpuesta a nombre de uno o unos cuantos individuos en representación de un grupo mucho más grande de individuos que han sido perjudicados de la misma manera por la misma conducta de una corporación, un organismo gubernamental u otro demandado.

**Ley de Demanda- Determinantes**

Existen cinco tipos de determinantes que hacen posible un aumento o una disminución de la demanda:

**El precio:** De los bienes y servicios, es inversamente proporcional a la demanda. Imagínese que cuando el precio de un Smartphone de última generación sube de precio. Cuando antes su precio de venta era 100 unidades monetarias y ahora son 150 unidades monetarias, habrá menos gente que querrá o podrá comprarlo.

**La oferta:** La disposición de los bienes y servicios, expresada en la existencia de la empresa que ofrece el servicio y en qué cantidad. Imagínese que en un mercado en el que ha habido un terremoto y la cosecha de un producto agrícola se ha echado a perder. En esta nueva situación, al haber menos cantidad de ese producto en el mercado el precio subirá porque habrá gente dispuesta a pagar un precio superior.

**Lugar:** Espacio físico o virtual donde estos bienes son ofrecidos. Siempre hay un coste de transporte atribuible al precio de venta de ese producto y, que es directamente proporcional a la forma o método de transporte utilizado. Por ejemplo, es más barato el transporte de productos envasados en cajas que el transporte de pescado congelado en alta mar, donde los costes son elevados.

La capacidad de pago del demandante: En este punto la situación o poder de negociación es clave a la hora de fijar un precio al bien o servicio en cuestión.

**Deseos y necesidades:** Tanto básicas como secundarias. En este sentido, imagínese que usted tiene una necesidad imperiosa de comprar un producto en una zona geográfica donde no se comercializa, necesario para el desarrollo de su vida cotidiana. En economía, el concepto de demanda siempre se suele estudiar ligado a la 'oferta', ya que ambas deben de ser analizadas conjuntamente para determinar la cantidad de bienes y servicios producidos y su valor monetario.

### Elasticidad precio de la demanda

La demanda básicamente puede ser entendida como una función matemática, a través de la 'Curva de la Demanda', cuya pendiente muestra como aumenta o disminuye la misma según la variación del precio del producto o servicio. A este concepto, se le denomina 'Elasticidad precio de la demanda'. La elasticidad puede ser entendida como el impacto que tienen las variaciones en el precio sobre la cantidad demandada.

Tomando en cuenta la elasticidad que tenga la curva, podemos encontrar tres tipos de elasticidad precio de la demanda:

**Demanda elástica:** Esto significa que ante una variación del precio del bien o servicio, la demanda aumenta considerablemente en una mayor proporción. Por ejemplo, los licores o los productos considerados lujo. Son tremendamente elásticos, imagínese que disminuye el precio de un deportivo, la demanda se verá aumentada en una cantidad mayor.

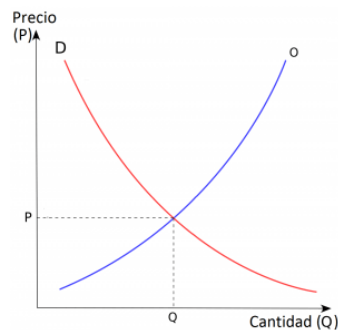
**Demanda inelástica:** Esto significa que ante una variación del precio del bien o servicio, la demanda se mueve en una menor proporción. Por ejemplo, productos que no puedan ser sustituidos y son necesarios como las medicinas. En este caso, el hecho de que aumente el precio de una medicina –por ejemplo la insulina–, la demanda se verá muy poco afectada porque habrá personas que necesiten ese producto y no encuentren un sustituto en el mercado.

**Demanda unitaria:** cuando las variaciones en el precio de un bien o servicio producen la misma variación en la cantidad demandada.

### Tabla y Gráficos

Representación gráfica de la demanda

Trasladando a un gráfico los comportamientos de la oferta y demanda que acabamos de explicar, se comprende que la curva de oferta (S) sea creciente y la curva de demanda (D) sea decreciente. Variaciones de la cantidad demandada.



### Variación de la demanda

Antes de comenzar es muy importante señalar que no se debe confundir "cambios en la cantidad demandada" con "cambios en la demanda". Un cambio en el precio, *ceteris paribus*, que es el caso que vamos a analizar ahora, provoca un cambio en la cantidad demandada y, por consiguiente, un movimiento a lo largo de su curva. Un cambio en cualquier otro factor (precio otros bienes relacionados, preferencia y renta de los consumidores), provocará un cambio en la demanda que se traduce, como veremos más adelante, en un desplazamiento de la curva de demanda. A continuación, mediante un ejemplo, analizaremos los cambios que puede sufrir la cantidad demandada ante variaciones en el precio del bien:

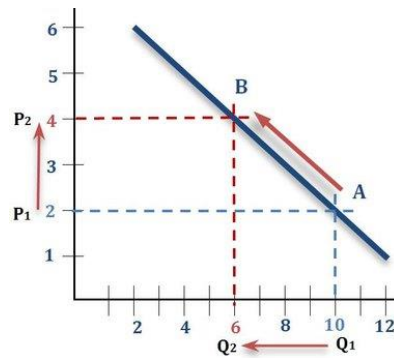
### Aumento del precio del bien

Partimos de una situación en la que el precio de mercado es de 2 € ( $P_1$ ). A esa precio el mercado demanda 10 unidades ( $Q_1$ ). Nos encontramos en el punto A de la curva de demanda.

A continuación, por cualquier motivo, aumenta el precio a 4 € ( $P_2$ ), provocando que la cantidad demandada descienda hasta 6 unidades ( $Q_2$ ), trasladándonos al punto B.

Observemos que se ha producido un movimiento a lo largo de la curva de demanda, desde A hasta B.

Un incremento en el precio (de  $P_1$  a  $P_2$ ), causa una disminución en la cantidad demandada (de  $Q_1$  a  $Q_2$ ).



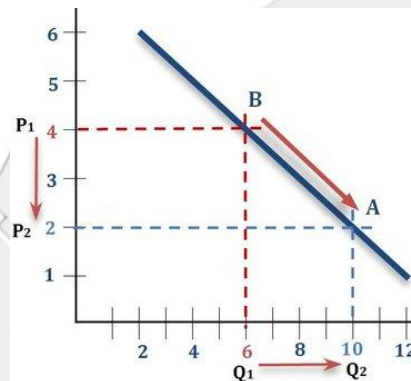
### Disminución del precio del bien

El mismo efecto, pero en sentido contrario, se produce ante una disminución del precio.

Si partimos de un precio inicial de 4 €, con una cantidad demandada de 6 unidades (punto B), una disminución del precio hasta 2 € haría aumentar la cantidad demandada hasta 10 unidades (punto A).

Se ha producido un movimiento a lo largo de la curva de demanda, pero en sentido contrario: desde B hasta A.

Una disminución en el precio (de  $P_1$  a  $P_2$ ), causa un aumento en la cantidad demandada (de  $Q_1$  a  $Q_2$ ).



Variación de "Demanda" se da cuando hay un cambio estructural (exógeno). Puede ser por cambio en los gustos de los consumidores, nivel de ingreso, precio de otros bienes, etc. - La curva de demanda se desplaza

Hasta ahora, hemos analizado las variaciones que sufre la función de la demanda ante una variación del precio del bien considerado, pero ¿qué ocurrirá si lo que varía es uno de los otros factores?

En este apartado vamos a ver que una variación de uno de los factores distinto al precio del bien no producirá un movimiento entre dos puntos de la curva de demanda, sino que será la curva entera la que se desplace.

Esto se debe a que la cantidad demandada aumentará o disminuirá para los mismos niveles de precio. Efectivamente, si por ejemplo, aumenta la renta de los consumidores, aumentará la demanda del bien, pero no solamente aumentará para uno solo de los precios, sino que lo hará para cada precio, lo que provocará una nueva Tabla de Demanda, cuyos datos, trasladada a su representación gráfica, nos mostrará un desplazamiento de toda la curva de demanda:

Hacia la derecha, si el efecto es positivo sobre la demanda, es decir, si aumenta, o hacia la izquierda, si el efecto es negativo sobre la demanda, es decir, si disminuye.

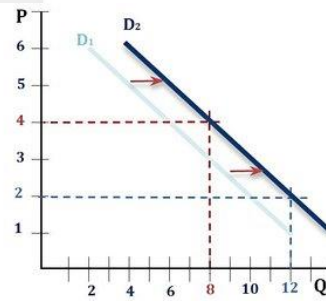
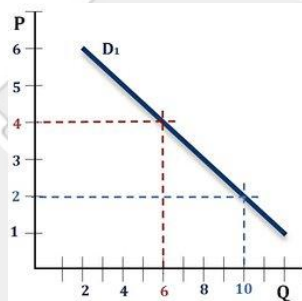
**Veámoslo detalladamente mediante un ejemplo.**

Supongamos que aumenta la renta de los consumidores. Dispondrán ahora de mayor poder adquisitivo y, probablemente, estén dispuestos a comprar más cantidades al mismo precio que antes.

Es decir, posiblemente, para un precio de 4 euros, en vez de demandar 6 unidades como antes, demanden ahora 8 unidades.

Pero también aumentaría la demanda para el precio de 2 euros, que podría pasar de las 10 unidades estimadas inicialmente a 12 unidades. Nos encontraríamos, pues, con una nueva Tabla de demanda y, por lo tanto, una nueva curva de demanda (D2). Si observamos bien, esta nueva curva responde a un desplazamiento de la curva de demanda inicial (D1), antes del aumento de la renta de los consumidores.

Tabla demanda		Nueva Tabla demanda	
Cantidad demandada	PRECIO	Nueva cant. demandada	PRECIO
2	6	4	6
4	5	6	5
6	4	8	4
8	3	10	3
10	2	12	2



**UNIDAD VII**

**LA OFERTA**

Esta Ley establece que todo objeto tiene un valor, el cual se incrementa o disminuye en relación opuesta al número de objetos puestos a disposición del consumo de las personas. Es decir que a mayor número de objetos disponibles para el consumo el precio tiende a disminuir para incentivar a que las personas los adquiera y poder desplazarlos, y a menor número pasa lo contrario, el precio tiende a incrementarse debido a la escases, lo que genera que las personas paguen cualquier precio por tener algo que no está muy disponible.

La ley de la oferta establece que, ante un aumento en el precio de un bien, la cantidad ofertada que exista de ese bien va a ser mayor; es decir, los productores de bienes y servicios tendrán un incentivo mayor. Entre más alto sea el precio mayor será la cantidad ofrecida, permaneciendo otros factores constantes”; La ley establece que existe una relación directa entre la variación en la cantidad ofrecida, frente a la modificación en el precio.

### **LA OFERTA INDIVIDUAL Y LA OFERTA COLECTIVA**

La oferta individual es la constituida por las cantidades alternativas y máximas de un determinado bien que un productor desea colocar a un precio significativo en el mercado con la finalidad de obtener utilidad. La realiza cada empresa y se expresa gráficamente mediante la curva de oferta individual, que muestra la cantidad de un producto que está dispuesta a ofrecer una empresa a unos precios determinados.

La Oferta Colectiva es la suma de las ofertas individuales y se expresa mediante la curva de oferta del mercado, que muestra la relación entre la cantidad ofrecida de un bien por todos los productores y su precio, manteniendo constantes el resto de los factores.

### **LA CURVA DE LA OFERTA**

Es la relación gráfica existente entre el precio de un bien y la cantidad ofrecida del mismo. Esta curva determina cómo aumenta o disminuye la oferta ante una disminución o un aumento del precio del bien. Se denomina elasticidad de la curva de oferta al grado de aumento de la cantidad ofrecida al elevar el precio. En otras palabras, es la que muestra la cantidad que un productor está dispuesto a vender de un bien, a un precio dado, manteniendo constantes los demás factores que pueden afectar a la cantidad ofrecida. La relación existente entre el precio y la cantidad ofrecida es directa, ya que a mayor precio, mayor beneficio, por lo que los oferentes están interesados en vender más cantidad de dicho bien.

### **FUNCIÓN DE LA OFERTA**

Es la que depende entre otros de los siguientes factores: precio del bien, coste de los factores de producción, tecnología, y otros factores tales como por ejemplo: el número de empresas oferentes. Si se relaciona la cantidad ofrecida con el precio del producto, la función de oferta seguirá una trayectoria de pendiente positiva.

### **FACTORES DETERMINANTES DE LA OFERTA**

El precio no es el único factor que determina la cantidad ofrecida. La oferta también depende de otros factores, como lo son: El número de firmas en el sector industrial; Capacidad Productiva de las Fábricas Existentes; Los costes de producción; las Técnicas de Producción; El precio del producto; El precio del bien; Expectativas empresariales y Tipo de mercado.

#### **El número de firmas en el sector industrial**

Es el primer factor determinante de la oferta total agregada. Un aumento en el número de firmas significa un aumento en la oferta total agregada y viceversa; bajo condiciones de competencia perfecta. Bajo el impacto de las condiciones fluctuantes del mercado habrá siempre un flujo constante de empresas que entran y firmas que salen del sector industrial.

#### **Capacidad Productiva de las Fábricas Existentes**

La planta física, el equipo y las técnicas de producción son los determinantes de la capacidad productiva de una fábrica. La empresa puede hacer ajustes de carácter limitado siempre que se halle produciendo por abajo de su capacidad productiva. Una mayor carga productiva significa una oferta mayor.

Los costos de producción

La cantidad ofrecida de un bien está relacionada negativamente con los costes. A medida que el costo de los factores de la producción se reduce, las fábricas estarán dispuestas a llevar mayores cantidades del producto a los precios existentes en el mercado y cuando aumentan los costos (precio de los factores de producción) las empresas reducen su producción.

#### **Las Técnicas de Producción**

Los progresos de la tecnología o innovación e introducción de nuevas técnicas de producción amplían la capacidad productiva de las empresas y dan lugar a la reducción de los costos de producción, por lo que podrán ofrecer mayores cantidades de productos a los precios existentes en el mercado. Lo contrario se produciría si tuviera lugar un retroceso en la aplicación de los métodos científicos en el proceso de producción.

#### **El precio del producto**

Es el factor fundamental que determina la cantidad que un fabricante ofrece de su producto, cuando el precio es alto la venta de ese producto se hace más rentable y por tanto la cantidad ofrecida del mismo es más elevada. Si el precio del bien disminuye la rentabilidad esperada por la venta disminuye y por tanto la cantidad que los fabricantes están dispuestos a vender. A título de ejemplo, cuando sube el precio de un bien, supongamos el caso de un pintor que elabora cuadros, cada cuadro lo vende por Bs. 1000,00 y en esas condiciones trabaja 5 horas al día durante 4 días a la semana. Si el precio de sus cuadros sube de 1000,00 a Bs.10.000,00, estará dispuesto a trabajar más horas cada día y renunciar a algún día festivo. Si el precio alcanzase 100.000 Bs. por cuadro, probablemente contrataría a una persona para que le preparase los lienzos, las pinturas y los materiales, para así poder elaborar y vender más cuadros cada día

#### **El precio de los factores**

Cuando suben los precios de los factores que intervienen en la producción de un bien, como puede ser la energía, las materias primas o la mano de obra, la producción del bien referido se hace menos rentable por lo que las empresas fabricantes ofrecen menos cantidad de producto. Por tanto la cantidad ofrecida de un bien está relacionada negativamente con el precio de los factores utilizados.

Expectativas empresariales

Si las empresas esperan que en el futuro los factores que afectan a la oferta (costes, precio, etc.) evolucionen favorablemente las empresas aumentarán su oferta.

Tipo de mercado

Si se encuentra en competencia, monopolio, etc.

### **CAMBIOS EN LAS CANTIDADES OFRECIDAS**

Estos cambios se refieren a los movimientos que se dan dentro de la misma curva de oferta, como resultado del cambio dado en el precio. Se reduce el precio y se reducen las cantidades producidas, se incrementa el precio y se incrementan las cantidades; esto sucede dentro de la misma curva de la oferta. Los cambios de la oferta (Cambio en toda la curva de la oferta) resultan del cambio en el costo de producción, los impuestos empresariales, el precio o la cantidad esperados, del cambio en el precio de otros bienes producidos, del cambio en el número de vendedores, del cambio en las ventas planeadas en todos los precios del cambio en la tecnología.

### **FLUCTUACIONES DE LA OFERTA**

En economía, es la diferencia existente entre el contenido de los libros de inventarios menos la existencia física real de las mercancías o productos que se tienen dentro de un negocio o establecimiento en cuestión. En otras palabras, es el resultante de la resta de lo que se debería tener de existencia menos lo que realmente se tiene.

Cabe señalar que, la diferencia básica entre una fluctuación y una merma es, que la fluctuación se mide en términos monetarios, es decir, se mide la pérdida en valor real de dinero, mientras que la merma solo mide la pérdida física de la mercancía física en sí. Existen tres tipos de fluctuaciones: estacionales; cíclicas, y esporádicas. Las fluctuaciones estacionales son aquellas que se presentan en un año durante el periodo estacional (referimos a, primavera, verano, otoño e invierno), estas tenderán a afectar un grado importante en la actividad económica producida, esto es que, estas fluctuaciones son impredecibles y de aspectos convencionales de acuerdo a las variaciones que se encuentren en el periodo de cada estación, como por ejemplo en periodo de Verano (vacaciones), donde se da mayor afluencia a las zonas turísticas, dando efecto a que las ventas sean bajas en lugares donde es frecuente observar una gran movilización tanto de capital como de agentes económicos.

Las Fluctuaciones cíclicas, se caracterizan por tener fases cíclicas repetitivas en su contracción y expansión. Aunque estas oscilaciones se diferencian de movimientos continuos, estos se repiten en un tiempo fijo. Estas se conocen propiamente como ciclos económicos. Y las fluctuaciones esporádicas son fluctuaciones que se caracterizan por ser regulares debido a diferentes perturbaciones externas a la actividad económica. Es en este sentido, simplificada mente que se consideran fluctuaciones accidentales como huracanes, guerras, elección.

### **LA ELASTICIDAD DE LA OFERTA**

Es la propiedad que tiene la oferta para variar cuando cambia el precio de un bien o servicio, el aumento mayor o menor de la oferta, que se presenta como reacción a cierto aumento en el precio. La elasticidad se refiere a los cambios en las cantidades del producto que los vendedores están dispuestos a poner en el mercado como reacción a cambios en el precio. La elasticidad de la oferta al igual que la demanda, tienen tres grados de elasticidad: oferta elástica, oferta unitaria y oferta inelástica. La Oferta Elástica se da cuando un cambio en el precio conduce a un cambio proporcionalmente mayor en las cantidades ofrecidas. La Oferta Unitaria tiene lugar cuando un cambio en el precio provoca un cambio proporcionalmente igual en las cantidades ofrecidas. Y la Oferta Inelástica se produce cuando el cambio provocado en las cantidades ofrecidas es proporcionalmente menor al cambio en el precio.

### Elasticidad Oferta Punto Inicial

Supongamos que el precio sube de \$3 a \$4 y la cantidad aumenta de 50 a 60. Si tomamos el punto inicial como punto de partida, la variación de la cantidad es:  $10/50=20\%$  y la variación del precio es  $(4-3)/3= 33\%$ .

La elasticidad es 0.6.

### Elasticidad Arco de la Oferta

¿Qué pasa si el precio baja en lugar de subir? En este caso, si tomamos \$4 como punto inicial, la variación en la cantidad es  $(-10/60)=-0.167$ . La cantidad ofrecida disminuye de 60 a 50.

La variación en el precio es  $-1/4=-0.25$ . El precio baja de \$4 a \$3.

La elasticidad, medida cuando baja el precio es  $-0.167/-0.25 = -0.67$ .

¿Qué precio debemos tomar como punto inicial? Para solucionar este problema, se calcula la elasticidad arco.

La elasticidad arco toma en cuenta el promedio de las cantidades y los precios.

$Epo = (\text{cambio en cantidad}/\text{cantidad promedio})/(\text{cambio en precio}/\text{precio promedio})$

$$e = ((Q1 - Q2) / ((Q1 + Q2)/2)) / ((P1 - P2) / ((P1 + P2)/2))$$

En nuestro ejercicio:

$$e = (10/55)/(1/3.5) = 0.6363$$

Elasticidad Punto de la Oferta

La ecuación

$$e = (\Delta Q_o/Q_o) / (\Delta P/P)$$

puede ser reescrita como:

$$e = (\Delta Q_o/\Delta P).(P/Q)$$

Si la oferta es una función continua, la cantidad se puede derivar en función del precio:

$$e = (dQ/dP).(P/Q)$$

### Elasticidad Cruzada de la Oferta

La elasticidad cruzada de la oferta mide el cambio proporcional en la cantidad ofrecida de un bien, ante el cambio proporcional en el precio de otro bien.

$$e_{12} = \Delta Q_{s1} / Q_{s1} / \Delta P_2 / P_2$$

Mirando la elasticidad cruzada de la oferta, podemos determinar si dos bienes son sustitutos o complementarios en la producción.

Dos bienes son complementarios en la producción, cuando se producen conjuntamente. Por ejemplo, nafta, asfalto, kerosene y otros derivados del petróleo.

Cuando aumenta el precio de un bien complementario en la producción, aumenta la cantidad ofrecida del bien que estamos analizando.

Otro ejemplo de bienes complementarios en la producción son la leche y la crema. Si aumenta el precio de la leche (supongamos que aumenta la demanda por factores externos), aumentará no sólo la cantidad ofrecida de leche, sino también la cantidad ofrecida de crema.

La elasticidad cruzada de la oferta de bienes complementarios en la producción es positiva

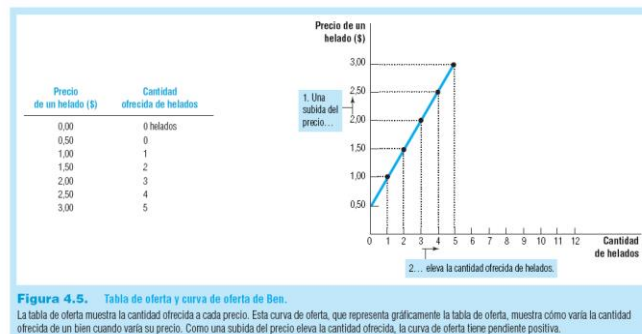
Dos bienes son sustitutos en la producción cuando usan los mismos recursos. Por ejemplo, soja y maíz.

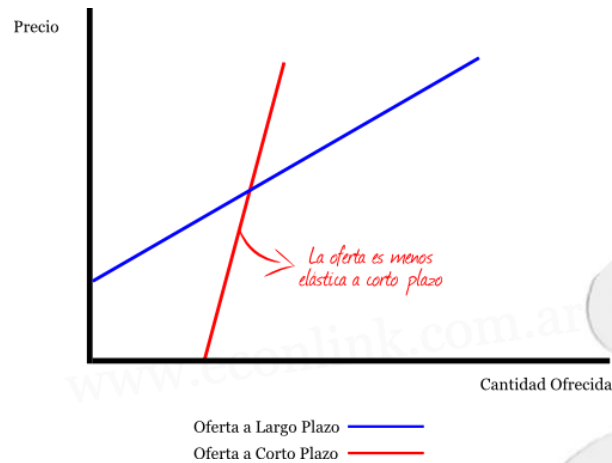
Cuando aumenta el precio de un bien sustituto en la producción, cae la cantidad ofrecida del bien sustituto. Por ejemplo, si baja el precio de la soja, muchos productores dejarán de producir soja y utilizarán esas tierras para producir maíz. Entonces, aumentará la cantidad ofrecida de maíz.

La elasticidad cruzada de bienes sustitutos en la producción es negativa.

### Tablas y Gráficos

A través de las tablas y gráficos se representa la manera como las cantidades ofertadas se comportan en un momento determinado, sujeto a varias condiciones.





### Ejercicio Resuelto de Demanda y Oferta

Si la curva de demanda está dada por la ecuación  $Q_d = 500 - 10p$  y la curva de oferta está dada por  $Q_s = 10p - 100$ .

- Halle la cantidad y precio de equilibrio.
- Construya las gráficas que muestran el equilibrio.
- ¿Cómo afecta un impuesto sobre las ventas de 10%?
- Muestre el efecto del impuesto gráficamente.
- Determine la incidencia del impuesto, es decir, cuánto del impuesto pagan los consumidores y cuánto los productores.
- ¿Qué factores influyen sobre el resultado del inciso anterior?

Solución:

- Halle la cantidad y precio de equilibrio.

En equilibrio  $Q_d = Q_s$ :

$$500 - 10p = 10p - 100$$

$$-10p - 10p = -100 - 500$$

$$-20p = -600$$

$$p = -600 / -20$$

$$p = 30$$

Se sustituye para hallar Q:

$$Q = 500 - 10(30) = 500 - 300 = 200$$

La cantidad de equilibrio es 200 unidades y el precio es €30.

- Construya las gráficas que muestran el equilibrio.
- ¿Cómo afecta un impuesto sobre las ventas de 10%?

Se modifica la función de la oferta:

$$Q_s = 10(p - 0.10P) - 100 = 9p - 100$$

Obsérvese que el  $0.10p$  representa el impuesto que es 10% del precio y lleva signo negativo porque el impuesto reduce la oferta, no lo aumenta.

Ahora se encuentra el nuevo equilibrio:

$$9p - 100 = 500 - 10p$$

$$9p + 10p = 500 + 100$$

$$19p = 600$$

$$p = 600/19$$

$$p = 31.58$$

$$Q = 500 - 10(31.58) = 184.2$$

El nuevo equilibrio es 184.2 unidades al precio de  $\$31.58$ .

e) Determine la incidencia del impuesto, es decir, cuánto del impuesto pagan los consumidores y cuánto los productores.

Para responder esta pregunta hay que averiguar primero cuál sería el precio de la cantidad de equilibrio de 184.2 unidades sin el impuesto; lo cual se despeja en la función de oferta original:

$$184.2 = 10p - 100$$

$$p = 28.42$$

Así que el monto del impuesto por unidad es:

$$31.58 - 28.42 = 3.16$$

Esto quiere decir que el gobierno está recaudando:

$$\$3.16 \times 184.2 = \$582.07$$

Antes del impuesto el precio era  $\$30$  y con el impuesto el precio es  $\$31.58$ , así que el consumidor está pagando  $\$1.58$  de impuesto por unidad, es decir, un total de  $\$291.04$  (el producto de  $1.58 \times 184.2$ ). El resto lo están pagando los productores, un total de  $\$291.03$  (la diferencia de  $582.07 - 291.04$ ).

f) ¿Qué factores influyen sobre el resultado del inciso anterior?

El principal factor que influye sobre la incidencia del impuesto sobre las ventas es la elasticidad precio de la demanda. Mientras más elástica sea la curva de demanda más paga el productor y mientras más inelástica sea más paga el consumidor.

### Ejercicio propuesto de Demanda y Oferta

1- Si la curva de demanda está dada por la ecuación  $Q_d = 400 - 10p$  y la curva de oferta está dada por  $Q_s = 20p - 100$ .

a) Halle la cantidad y precio de equilibrio.

b) Construya las gráficas que muestran el equilibrio.

c) ¿Cómo afecta un impuesto sobre las ventas de 15%?

- d) Muestre el efecto del impuesto gráficamente.
- e) Determine la incidencia del impuesto, es decir, cuánto del impuesto pagan los consumidores y cuánto los productores.
- f) ¿Qué factores influyen sobre el resultado del inciso anterior?

2- Suponga que Ud. labora para una firma consultora y que existe interés por parte de un grupo de empresas productoras de jugos naturales de frutas. Con base en esta información conteste qué sucede con la cantidad y precio de equilibrio en cada uno de los siguientes incisos, explique y grafique: (cada inciso es independiente de los demás).

- a. Trace las curvas de oferta y demanda típicas de un bien X. Señale el punto de equilibrio.
- b. Se impone un impuesto que grava el ingreso de los consumidores.
- c. Los fabricantes de bebidas gaseosas bajan sus precios.
- d. Se establece un convenio para que una gran cantidad de restaurantes de comidas rápidas incluyan los refrescos de frutas en el menú y en promociones.
- e. El impuesto de ventas se disminuye del 13% al 10%.
- f. Se introduce una nueva tecnología para producir los refrescos de frutas.
- g. Aumenta el precio de las principales frutas con las que se fabrican los refrescos.
- h. El Ministerio de Salud efectúa una campaña a favor de los alimentos naturales.
- i. Por alguna razón se da un exceso de oferta.
- j. El Gobierno establece un precio máximo para las bebidas de frutas.
- k. Aumenta el precio de los equipos para procesar frutas.

3- Las funciones de oferta y demanda de mercado de un determinado bien son:  $X_o = 150P - 300$   $X_d = 62.700 - 300P$   
Se pide:

- 1. Calcula el precio y la cantidad de equilibrio.
- 2. Explica qué ocurriría si  $P = 170$ , y si  $P = 110$ .
- 3- Realiza la representación gráfica de las dos cuestiones anteriores.

4- El mercado de la naranja en España presenta las funciones de oferta y demanda siguientes:  $O = 10.000 + 250P$   
 $D = 50.000 - 150P$

Se pide:

- 1. Indica de qué tipo de mercado se trata, razonando la respuesta.
- 2. Calcula el precio y la cantidad de equilibrio.
- 3. Si el Estado fijara un precio máximo de 85 u.m. ¿qué pasaría?

4. Realiza la representación gráfica de las dos cuestiones anteriores.
- 5- Sean “D” y “O” la demanda y la oferta de un determinado bien, y P el precio del mismo. Si las funciones de oferta (O) y demanda (D) se representan de la siguiente manera
- $$O = 50P - 300 \quad D = 150 - 10P$$
- a) Calcula el precio de equilibrio de dicho bien y explica que ocurriría si el precio fuera superior y si fuera inferior.
- b) Calcula la demanda y oferta para cada uno de los precios anteriormente analizados.
- 6- Las curvas de oferta y demanda de mercado de un determinado producto son, respectivamente:
- 7-  $O = 50P - 100$        $D = 20.900 - 100P$
- a) Calcula el precio de equilibrio de mercado y la cantidad que se intercambia a dicho precio.
- b) Determina las cantidades ofrecidas y demandadas a precios de 160€ y 120€

## UNIDAD VIII

### VARIABLES MACROECONOMICAS

Las variables macroeconómicas son los indicadores que toma en cuenta un país para poder comprender su realidad económica con relación a los demás países.

Hay muchas variables macroeconómicas, generando cada una de ellas información fundamental para promover el desarrollo de una nación, en función de sus actividades internas y de su vinculación con el resto del mundo.

Conocer las variables macroeconómicas permite saber cuáles son las actividades con mayor potencial y qué aspectos son más vulnerables, de manera que sea posible tomar decisiones que favorezcan a los ciudadanos de un país y fortifiquen la economía.

A pesar de que la macroeconomía se centra en los índices de crecimiento y desarrollo de un país, no afecta sólo a los gobiernos, sino que también afecta directamente a las individualidades.

Las variables macroeconómicas permiten comprender el contexto y así poder tomar decisiones individuales, que van desde la compra de alimentos hasta la inversión en ciertos negocios.

### Variables macroeconómicas más importantes

#### Producto Interno Bruto

Este valor, también conocido por sus siglas PIB, se utiliza para determinar la producción total de un país en un momento determinado.

Esta variable determina el valor monetario de todos los bienes y servicios producidos en una nación.

Para determinar cuál es esta producción total, se toman en cuenta los bienes y servicios producidos por completo durante un período determinado (generalmente, un año). Hay dos tipos de PIB. Por un lado, está el PIB nominal, que toma en cuenta el valor actual de los bienes y servicios para el momento del estudio. El PIB nominal considera otras variables, como la inflación y la variación de los precios de un momento a otro. Por otro lado, está el PIB real, que considera el valor de los bienes y servicios sin tomar en cuenta la inflación.

Para generar este valor se toma el PIB nominal y se le resta la inflación. De esta manera se tiene el valor neto del producto o servicio, independientemente de las fluctuaciones del mercado.

Muchos estudios indican que la relación entre el crecimiento demográfico y el PIB de una región es incierta.

El PIB o producto interno bruto es un indicador importante del desempeño económico de un país. Esta medida representa el valor final de los bienes y servicios producidos dentro de los límites geográficos de un país durante un período de tiempo determinado. Por otra parte, la expresión crecimiento demográfico hace referencia al cambio poblacional de una determinada región.

#### **Relación entre el crecimiento demográfico y el PIB en los países en desarrollo**

Un estudio de la Universidad de Eastern Illinois analizó empíricamente el impacto de varias dimensiones de la transición demográfica sobre el crecimiento del PIB per cápita. Para ello se utilizaron datos de una muestra de cuarenta y tres economías en desarrollo.

Entre sus resultados destaca que el efecto del crecimiento de la población sobre el crecimiento del PIB per cápita es lineal y en todos los casos negativo.

Como segunda conclusión, se tiene que no existe un impacto estadístico significativo sobre el crecimiento económico cuando se incluyen en el modelo tanto las tasas de dependencia de los jóvenes como de los adultos mayores. El efecto de la relación de dependencia de las personas con más edad sobre el crecimiento del PIB per cápita es siempre negativo y más fuerte cuando los términos de interacción se incluyen en el modelo.

Por otra parte, el estudio encontró que el nivel de urbanización y el crecimiento urbano no tienen un impacto estadísticamente significativo en el crecimiento del PIB per cápita.

#### **Inflación, Devaluación, Políticas Fiscales**

La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país. Para medir el crecimiento de la inflación se utilizan índices, que reflejan el crecimiento porcentual de una canasta de bienes ponderada. El índice de medición de la inflación es el Índice de Precios al Consumidor (IPC) que en Venezuela se le llama IPC (Índice de Precios al Consumidor). Este índice mide el porcentaje de incremento en los precios de una canasta básica de productos y servicios que adquiere un consumidor típico en el país.

Existen otros índices, como el Índice de Precios al Productor, que mide el crecimiento de precios de las materias primas.

## Causas de la Inflación

### Existen tres tipos de inflación:

Inflación por consumo o demanda. Esta inflación obedece a la ley de la oferta y la demanda. Si la demanda de bienes excede la capacidad de producción o importación de bienes, los precios tienden a aumentar.

Inflación por costos. Esta inflación ocurre cuando el precio de las materias primas (cobre, petróleo, energía, etc) aumenta, lo que hace que el productor, buscando mantener su margen de ganancia, incremente sus precios.

Inflación autoconstruida. Esta inflación ocurre cuando se prevee un fuerte incremento futuro de precios, y entonces se comienzan a ajustar éstos desde antes para que el aumento sea gradual.

Inflación generada por expectativas de inflación (circulo vicioso). Esto es típico en países con alta inflación donde los trabajadores piden aumentos de salarios para contrarrestar los efectos inflacionarios, lo cual da pie al aumento en los precios por parte de los empresarios, originando un círculo vicioso de inflación.

Para detener la inflación, los bancos centrales tienden a incrementar la tasa de interés de la deuda pública. De esta manera se incrementan las tasas de interés en los préstamos al consumo (tarjetas de crédito, hipotecas). Al aumentar las tasas de interés del consumo, se frena la demanda de productos.

El lado negativo de este control es que al frenar la demanda de productos, se frena a la industria que los produce, lo cual puede llevar a un estancamiento económico y desempleo.

## Devaluación

La historia económica venezolana contemporánea ha estado caracterizada por sucesivas devaluaciones, comenzando en el año 1929 durante el gobierno de Juan Vicente Gómez cuando el tipo de cambio pasó de 3,35 a 3,90 Bs por dólar por sugerencia de EEUU que hizo campaña para devaluar el bolívar y adquirir petróleo más barato, a raíz de la crisis en la Bolsa de NY. Luego en 1937 bajo el mando de Eleazar López Contreras, se revalúa el bolívar pasando a 3,35 por dólar, resultado de su gran fortaleza a nivel internacional, manteniéndose a esa tasa durante los siguientes 23 años. Venezuela era el único país con monedas de plata en circulación.

Para 1958 las reservas internacionales, sufren una fuerte caída, debido por un lado a la salida de capitales que se produjo a raíz de la caída de Pérez Jiménez y por el otro a la caída de los precios del petróleo, esta situación llevó a que en 1961 se volviera a devaluar por segunda vez, pasando el tipo de cambio a 4,30 Bs/\$, manteniéndose estable por 22 años más. Se elimina la plata de las monedas y se reemplaza por níquel. Llegamos al viernes negro de Febrero de 1983, con un país hipotecado, consumista, con niveles de corrupción a todos los niveles. Se crea Recadi, y el régimen de cambios diferenciales para restringir la libre distribución de las divisas derivadas de la renta petrolera. Es así como se manejan tres tipos de cambios: \* Dólar preferencial a Bs. 4,30 para deuda pública y privada y bienes esenciales; \* Dólar a Bs. 6 para gastos necesarios pero no esenciales; \* Dólar flotante para viajeros y gastos no indispensables; inicialmente fue de 7,50 pero mensualmente aumentaba de valor.

Durante todos los periodos presidenciales siguientes se llevaron a la práctica diversos modelos de cambios mixtos como: minidevaluaciones, maxidevaluaciones, sistemas de bandas; cambios diferenciales, duales y triples; control cambiario sumado a la restricción en la adquisición de divisas.

### Historia de los regímenes cambiarios en Venezuela

Periodo Modelo de régimen cambiario

Feb 1983 – Feb 1989	Control de Cambio RECADI
Feb 1989 – Sep 1992	Flotación del tipo de cambio
Oct-1992 – Jun 1994	Mini Devaluaciones
Jul 1994 – Jul 1996	Control de cambio Oficina Técnica de Administración Cambiaria (OTAC)
Jul 1996 – Ene 2002	Bandas cambiarias
Feb 2002- Feb 2003	Flotación Controlada
Feb 2003 – Actual	Comisión de Administración de Divisas (CADIVI) – Cencoex

Fuentes: BCV y Ecoanalítica

A partir de marzo de 1984 la moneda sufrió una devaluación de 41% al definirse una sola tasa de cambio preferencial de 7,50 Ba/\$. A finales de 1986 el tipo de cambio oficial se ubicó en 14,50 bolívares por dólar.

En febrero de 1989 se instauró un programa de ajuste con el Fondo Monetario Internacional (FMI), en donde se adoptó un esquema de flotación del tipo de cambio. En marzo de 1989 se ubicó en VEB/US\$ 35,68. Posteriormente se aplicó un esquema de mini devaluaciones, hasta que se implantó el modelo de control de cambio durante el periodo 1992-1994 saltando el tipo de cambio a 170 Bs/\$.

Con la llegada de la 5ta República, el panorama continuó empeorando, más devaluaciones e inflación a pesar del gran respaldo petrolero del bolívar, y se impone CADIVI

Como dato importante para entender el ajuste que se dio en la tasa de cambio hay que señalar que en el año 2008 a los fines de maquillar la inflación, se crea una nueva Unidad Monetaria “Bolívar Fuerte”, eliminándose tres ceros al Bolívar.

Para el 2010 y luego de 5 años con el tipo de cambio estable en 2,15, se vuelve a devaluar la moneda, luego de la recesión del 2009 aplicándose 2 tipos de cambio el de 2,6 y el de 4,3 Bs/\$, queriendo aparentar el tipo de cambio de los años 60. Es un año bastante complicado desde el punto de vista de la estabilidad monetaria, aparece el SITME y un tercer tipo de cambio a 5,30 para importaciones no prioritarias, y por último se unifica el primer tipo de cambio llevándolo todo a 4,3 Bs/\$.

En Marzo de 2013 se crea el SICAD, el cual es una subasta a través de la cual personas naturales y jurídicas postulan sus peticiones para la adquisición de dólares. El dólar SICAD es variable, dependerá de cada subasta; también continua activo el suministro de dólares por CADIVI. Para finales de año se creó el CENCOEX, el cual se encargaría de administrar las operaciones de CADIVI y el SICAD.

Durante el año 2014 crea el SICAD II con el objeto supuesto de acabar con el dólar paralelo, sin embargo, como es de todos conocidos con la creación del SICAD tenemos varios tipos de cambios el de 6,30 Bs/\$; 12 Bs/\$ (SICAD I); 52 Bs /\$ (SICAD II); y el tipo de cambio paralelo que desde hace varias semanas no baja de 180 Bs/\$ y el que rige verdaderamente el mercado.

### Políticas Fiscales

No cabe duda que la política económica es el argumento fundamental del Estado para justificar la función reguladora y estabilizadora que este cumple en las naciones que poseen economías modernas; fijando las políticas impositivas, monetarias y cambiarias, así como diseñando las reglas del juego; permitiendo que el mercado actúe libremente pero respetando estas reglas.

Es la intención de este material representar de la forma más sencilla posible lo que representa la política fiscal, la cual comprende la función impositiva y reguladora del Estado en las economías modernas; y especialmente nos referiremos a la Política fiscal aplicada en Venezuela.

Comenzaremos con un breve análisis de la política económica y sus objetivos e instrumentos, para de esta manera comprender lo que significa la política fiscal como parte de la política económica de una nación. Luego analizaremos con detalle el significado de la Política Fiscal, destacando sus componentes como los son el gasto público y la gestión tributaria o función impositiva. Analizaremos los antecedentes de la Política Fiscal en Venezuela y daremos un breve panorama de las expectativas del Programa económico del actual gobierno para el año en curso.

Pasaremos luego a describir los instrumentos fiscales utilizados en la recaudación impositiva, especialmente los utilizados en Venezuela. Igualmente se presenta un análisis de la política aplicada en las aduanas venezolanas. Finalmente analizaremos las consecuencias que puede tener una política fiscal mal aplicada o desarrollada haciendo referencia a los acontecimientos económicos ocurridos en el segundo mandato del Presidente Carlos Andrés Pérez entre 1989-1993.

Para hablar acerca de lo que es la Política Fiscal, debemos de entender primero lo que es la Política Económica. El último objetivo de la economía es desarrollar políticas que puedan resolver nuestros problemas. Las políticas económicas sirven para mover la curva de demanda en la dirección que se necesite para alcanzar el pleno empleo y para que esto suceda, el Estado puede usar 2 instrumentos (medidas) principales para regular la demanda agregada. La política fiscal y la política monetaria.

La política económica es una rama dirigida hacia el acondicionamiento de la actividad económica para evitar que ocurran fluctuaciones en los niveles del empleo y de los precios, así como para condiciones necesarias para el desarrollo.

Para lograrlo, la política económica recurre a las ideas elaboradas en el campo de la teoría económica ya que a través de los principios, de las teorías, de las leyes y de los modelos ofrecidos por esta última, los resultados de las

acciones prácticas desarrolladas adquieren mayor confiabilidad, seguridad y certeza. La formulación de la política económica comprende 2 procedimientos interdependientes:

La determinación de los principales objetivos que se quieren alcanzar, necesariamente interrelacionados y cuantificados.

2) La elección de los instrumentos de acción que se utilizarán para la consecución de los objetivos determinados.

La política fiscal es el conjunto de medidas e instrumentos que toma el estado para recaudar los ingresos necesarios para la realización de la función del sector público. Se produce un cambio en la política fiscal, cuando el Estado cambia sus programas de gasto o cuando altera sus tipos impositivos. El propósito de la política fiscal es darle mayor estabilidad al sistema económico, al mismo tiempo que se trata de conseguir el objetivo de ocupación plena. Como hemos dicho anteriormente la Política Fiscal tiene 2 componentes, el gasto público y los ingresos públicos.

### **Política Fiscal en Venezuela.**

#### **Antecedentes.**

Lamentablemente para nuestro país, la política fiscal ha sido mal llevada a lo largo de muchos períodos gubernamentales, uno y otro gobierno han tratado de implantar paquetes económicos que reactiven la economía venezolana, pero lamentablemente fallan al no poder controlar el Gasto Público y mucho menos se ha creado una cultura tributaria en los ciudadanos y empresas Venezolanas.

Durante los períodos de bonanza petrolera que vivía el país y hasta la llegada del viernes negro, la costumbre por parte de los gobiernos; era tener un enorme gasto público producto de un abultado número de subsidios y regalías; y una política de endeudamiento demasiado arriesgada, y como los ingresos por concepto de exportaciones petroleras eran suficientes para cubrir el gasto público, realmente no se desarrolló nunca una política económica y menos una política tributaria eficiente y adaptada a la realidad del país y modernizada. La modernización llegó muy tarde, hace apenas unos 15 o 20 años los instrumentos fiscales utilizados en las políticas económicas eran pocos, mal implantados y muy difíciles de controlar, obteniéndose una gran pérdida por los altos niveles de evasión fiscal que se presentaban.

Luego del viernes negro, y por causa de políticas económicas que no han sido diseñadas para adaptarse a la realidad de nuestro país, la política fiscal ha sido mal planteada y mal ejecutada. Se ha intentado aplicar serias medidas en materia económica pero han perdido efecto; primero por falta de continuidad en las políticas aplicadas, es decir, muchas veces dentro de un mismo periodo gubernamental hemos visto cambios en las políticas aplicadas, y apenas toman control los nuevos gobiernos inmediatamente son cambiados los planes económicos, con esto solo se logra un sistema inestable que no es capaz de asimilar un lineamiento cuando se le impone una nueva dirección. En segundo lugar por carecer de un planteamiento que busque primero, controlar el gasto público a través del mejoramiento y simplificación del sector público y crear un Sistema Tributario eficiente, para luego poco a poco pero con paso firme y sostenido lograr la reactivación económica que tanto requiere Venezuela.

En Venezuela, la posibilidad de un Estado como el que tuvimos en las últimas décadas ya no es viable, por la sencilla razón de que el país no se puede permitir ese lujo. La sinceración de la economía es y seguirá siendo la única salida. Los controles excesivos, los subsidios, el proteccionismo, el paternalismo estatal y el Estado empresario, conllevan altos grados de ineficiencia y terminan imponiendo un elevado costo a la sociedad. Esos costos tienen que salir de alguna parte (endeudamiento). Las políticas económicas que caracterizaron la política económica venezolana entre 1974 y 1994 arrojaron una hiperinflación alimentada por un drástico y continuado deterioro en el valor de nuestro signo monetario.

Los economistas de finanzas públicas consideran que el sector público tiene tres ramas de actividades o tres funciones principales:

- 1) La función de estabilización y crecimiento, que se interesa en mantener el balance macroeconómico a fin de prevenir tanto grandes inclinaciones en el empleo y la actividad económica y severos ataques de inflación, así como asegurar una adecuada tasa de crecimiento económico;
- 2) La función de distribución, que se refiere a la adecuada distribución de la renta entre los diversos grupos de la economía y,
- 3) La función de asignación, que se relaciona con la eficiente asignación de recursos en toda la economía. Cada una de estas funciones representa no solamente un objetivo legítimo de política gubernamental sino también un importante aspecto de desarrollo económico.

### **Políticas Monetarias, BCV, Dinero**

La Política Monetaria es la actuación más propia del Banco Central, aunque no es, por supuesto, una actuación exclusiva. A este instituto se le encomienda por Ley y le corresponde conceptualmente en la doctrina monetaria generalmente aceptada la preservación del valor de la Moneda Nacional y, en relación con ello, procurar la normalidad y la sostenibilidad del sistema de pagos interno y externo, la existencia de condiciones financieras sanas en el país, la administración eficiente de las reservas monetarias internacionales, la función de depositario de los fondos monetarios de las instituciones bancarias que correspondan a los encajes obligatorios que éstas deban mantener y las disponibilidades operativas que estimen convenientes.

Es también una función necesaria del Instituto emisor la conducción de la política cambiaria, estrechamente vinculada a la política monetaria.

Todo ello puede expresarse en términos de la estabilidad monetaria y financiera, en concepto amplio, como objetivo propio y relevante del Banco Central. Otro objetivo del Banco Central es contribuir a la preservación del estado de confianza en la economía nacional, a la estabilidad y racionalidad de las expectativas relacionadas con el valor de la moneda, el tipo de cambio, las tasas de interés, el movimiento de los precios de bienes y servicios, el crecimiento equilibrado y sostenible de la demanda agregada interna y la ausencia de brecha real oferta agregada de bienes y servicios.

La política monetaria y la cambiaria no están aisladas en el espacio económico: En una economía como la nuestra, la política fiscal tiene un papel determinante con respecto al objetivo amplio de estabilidad. El presente trabajo está referido al Banco Central de Venezuela, objetivos, funciones, política monetaria, objetivos de la política monetaria y los instrumentos que se utilizan en la política monetaria.

La Constitución Nacional en su Artículo Nro. 318, establece que: “Las competencias monetarias del Poder Nacional serán ejercidas de manera exclusiva y obligatoria por el Banco Central de Venezuela”.

El Objetivo fundamental del Banco Central de Venezuela es lograr la estabilidad de precios y preservar el valor interno y externo de la unidad monetaria. La unidad monetaria de la República Bolivariana de Venezuela es el bolívar. En caso de que se instituya una moneda común en el marco de la integración latinoamericana y caribeña, podrá adoptarse la moneda que sea objeto de un tratado que suscriba la República.

El Banco Central de Venezuela es persona jurídica de derecho público con autonomía para la formulación y el ejercicio de las políticas de su competencia. El Banco Central de Venezuela ejercerá sus funciones de coordinación con la política económica general, para alcanzar los objetivos superiores del Estado y la Nación.

Para el adecuado cumplimiento de su objetivo, el Banco Central de Venezuela tendrá entre sus funciones las de formular y ejecutar la política monetaria, participar en el diseño y ejecutar la política cambiaria, regular la moneda, el crédito y las tasa de interés, administrar las reservas internacionales, y todas aquellas que establezca la ley.

El Banco Central de Venezuela es la institución pública que tiene a su cargo el diseño y la conducción de la política monetaria del país. En dicha política se resume el conjunto de decisiones que adoptan las autoridades del Instituto con el propósito de regular la circulación monetaria, el tipo de interés y la disponibilidad de crédito de la economía. El campo de acción del Banco Central va más allá de la acuñación de monedas, impresión de billetes y de suministros de un adecuado volumen de dinero para el normal desarrollo de las transacciones económicas del país. Además de servir como banco de emisión, el BCV tiene a su cargo importantes funciones que lo definen como banco de reserva, bancos de bancos, banco del Estado, asesor económico del Gobierno Nacional para la formulación de objetivos, metas y estrategias de la política económica, asesor nacional en materia de crédito público, promotor de la coordinación entre las políticas monetarias, cambiaria y fiscal, además de servir como agente recopilador y difusor de información estadística sobre el desempeño económico del país.

El Banco Central tiene en la política monetaria un instrumento de gran poder para contribuir al logro de los objetivos de la política económica global diseñada por el Gobierno Nacional, los cuales se pueden resumir en: crecimiento económico sostenido, elevado nivel de empleo, estabilidad de precios, balanza de pagos manejable y alto grado de bienestar de la población. Corresponde al Banco Central crear y mantener las condiciones monetarias, crediticias y cambiarias favorables a la estabilidad de la moneda, al equilibrio económico y al desarrollo ordenado de la economía, así como asegurar la continuidad de los pagos internacionales del país.

### **Control de cambio, Gasto Publico, Balanza de Pagos**

Es una intervención oficial del mercado de divisas, de tal manera que los mecanismos normales de oferta y demanda, quedan total o parcialmente fuera de operación y en su lugar se aplica una reglamentación administrativa sobre compra y venta de divisas, que implica generalmente un conjunto de restricciones tanto cuantitativas como cualitativas de una entrada y salida de cambio extranjero.

### RESEÑA HISTÓRICA

Carlos Rafael Silva, economista y ex-presidente del Banco Central de Venezuela, en un análisis titulado "Desarrollo de la economía en el Siglo XX" incluido en la edición "Venezuela moderna: medio siglo de historia 1926-1976", comenta el desarrollo de la actividad cambiaria en el país hasta antes del Viernes Negro.

El experto financiero refiere que "uno de los sectores donde con mayor intensidad se puso de manifiesto la discrepancia creada por el sector petrolero respecto al agropecuario tradicional fue el cambiario. Prácticamente desde que comenzó la explotación de hidrocarburos en el país se perfilaron dos sectores bien definidos que la literatura económica ha denominado sector petrolero y resto de la economía".

El sector petrolero -deja entrever Silva- se caracteriza por ser altamente técnico, muy productivo y rentable, con mercados exteriores estables, genera poca mano de obra y su control productivo es monopolístico. Caso contrario, el de la agricultura, pues esta es rudimentaria, tiene mercados volubles, ocupa gran cantidad de pobladores y compete con productos provenientes de países con monedas devaluadas.

"Esto dificultó - agrega Carlos Rafael Silva- establecer un tipo de cambio uniforme para ambos sectores y obligó a buscar soluciones específicas, entre ellas el régimen de cambios diferenciales que, con ligeras alteraciones, permaneció vigente en el país por más de 35 años, desde 1940 hasta mediados de 1976, cuando se eliminó el dólar petrolero y se implantó una virtual unificación cambiaria".

Silva clarifica que para que Venezuela tuviera un buen índice de rendimiento fiscal y en su balanza de pagos y para que la nación pudiera tener una mejor y mayor participación en el negocio petrolero, antes de la nacionalización, era "conveniente que el tipo de cambio del bolívar respecto al dólar se ajustase lo más posible a la paridad de entonces - 3,06 bolívares por dólar- pues de ese modo las empresas petroleras tendrían que ofrecer una mayor cantidad de divisas a cambio de los bolívares que necesitaban para cancelar en Venezuela sus obligaciones con el Fisco, el pago de su personal y la adquisición de bienes de la más variada naturaleza".

El dilema cambiario consistió hasta pasado el año 1935, en que las exportaciones no tradicionales, fundamentalmente agropecuarias, no recibían igual valor en divisas al cambio que el negocio petrolero.

En 1934 el Estado firmó con las empresas petroleras transnacionales el "Convenio Tinoco", "según el cual el Ejecutivo Nacional adquiere los dólares vendidos por las compañías petroleras al tipo de 3,90 bolívares por dólar, siempre que las divisas provenientes de la exportación de café y cacao, más las aportadas por las citadas empresas, no excedieran la demanda de cambio extranjero existente en el mercado".

Hacia 1936 cambió el esquema anterior y por vez primera el Estado venezolano participó en un régimen de pago de primas a las exportaciones con productos agrícolas. Un año más tarde, se creó la Oficina Nacional de Centralización de Cambios, donde se compraban y se vendían las divisas y demás exportaciones.

Con la fundación del Banco Central de Venezuela, en 1940, paralelamente se instauró en el país el patrón de cambios diferenciales, casi de manera permanente hasta 1976.

"Este mecanismo fue sugerido por Hermann Max, economista alemán contratado para realizar algunos estudios relacionados con la organización del Instituto recién creado. Max compartió la tesis de que Venezuela no tenía una economía homogénea... juzgó que la política monetaria y cambiaria para ambos sectores -petrolero y agropecuario- no podía ser la misma, razón por la cual recomendó el establecimiento de un régimen de cambios diferenciales, que siguiera patrones similares a otros ya aplicados en Europa".

Una vez las cosas así, en 1941, el Banco Central de Venezuela y el Ejecutivo eliminaron el sistema de pagos de primas a las exportaciones y se fijó el siguiente esquema de cambios múltiples: 3,09 bolívares por dólar para las compras a las empresas petroleras; 4,30 y 4,60 bolívares por dólar para las divisas agropecuarias (dependiendo del rubro); 3,355 bolívares por dólar para la venta de divisas del Banco Central de Venezuela a la banca; y 3,35 bolívares para la venta de dólares de la banca al público usuario.

Hasta 1960, "con muy pocas modificaciones", permaneció incólume el anterior cuadro cambiario. Finalizada la Segunda Guerra Mundial, Venezuela ingresó al Fondo Monetario Internacional (FMI) y durante muchos años tuvo que pedir prórrogas de entendimiento a sus sistemas cambiarios, pues el organismo internacional era partidario del cambio único y contrario a las "prácticas monetarias múltiples", según lo refiere Carlos Rafael Silva.

De 1965 en adelante comenzó en Venezuela el proceso de reunificación de la paridad cambiaria, el cual culminó en 1976, a propósito de la nacionalización y la desaparición del dólar petrolero. Surgió, entonces, el tipo único 4,30 bolívares que, luego, colapsó el Viernes Negro.

### CARACTERÍSTICAS DEL CONTROL DE CAMBIO

Fijación de un tipo de cambio por autoridad del Estado

Los mecanismos normales de oferta y demanda quedan fuera de operación.

La reglamentación administrativa para su control es aplicada por el Estado.

Restricción de la entrada y salida de divisas.

### TIPOS DE CONTROL DE CAMBIO

**Control de Cambio absoluto:** Es la reglamentación total de la oferta y la demanda de divisas, es prácticamente imposible de implementarla, por las inevitables y múltiples evasiones y filtraciones que tienen lugar cuando la economía no es enteramente centralizada.

**Control parcial o mercado paralelo:** Es el control parcial determinante de la oferta de divisas, a precios determinados, con cuyas divisas se atienden necesidades esenciales de la economía; y un mercado marginal, es

permitido en el cual se compran y venden cantidades de divisas sorprendentes de operaciones que se dejan libres, y se determinan precios de mercado; este mercado paralelo o marginal, se autoriza para impedir el funcionamiento del mercado negro.

**Cambios múltiples:** Es aquel en que para cada grupo de operaciones, de oferta y demanda, se fija un tipo de cambio, todos preferenciales y entrada de capital, y para determinadas importaciones y salida de capital; tipo no preferenciales para las operaciones restantes.

**Cambio rígido:** Es aquel cuyas fluctuaciones están contenidas dentro de un margen determinado. Este es el caso de patrón oro, en que los tipos de cambio pueden oscilar entre los llamados puntos o límites de importación o exportación de oro, por arriba o por debajo de la paridad. Si los tipos de cambio excedieran de dichos límites ocurrirían movimientos de oro que harían volver a las cotizaciones al margen determinado. Su funcionamiento exige la posibilidad concreta de dichos movimientos de oro y se asegura además, mediante un mecanismo operativo de movimientos de capital a corto plazo, ligados a una relación entre los tipos de cambio y las tasas monetarias de interés.

**Cambio flexible:** Es aquel cuyas fluctuaciones no tienen límites precisamente determinados, lo que no significa que tales funciones sean ilimitadas o infinitas. Es el caso del patrón de cambio puro y del papel moneda inconvertible. Son los propios mecanismos del mercado cambiario y, en general la dinámica de las transacciones internacionales del país, los que, bajo la condición esencial de la flexibilidad, permiten una relativa estabilidad de los cambios, dadas las elasticidades de oferta y demanda de los diversos componentes de la balanza de pagos.

**Cambio fijo:** Es aquel determinado administrativamente por la autoridad monetaria como el Banco Central o el Ministerio de Finanzas y puede combinarse tanto con demanda libre y oferta parcialmente libre como con restricciones cambiarias y control de cambios.

**Cambio único:** Este rige para todas las operaciones cambiarias, cualquiera que sea su naturaleza o magnitud. Se tolera cierta diferencia entre los tipos de compra y de venta de la divisa como margen operativo para los cambistas en cuanto a sus gastos de administración, operación y beneficio normal. El ideal del Fondo Monetario Internacional es este tipo de sistema, que no admite discriminación en cuanto a la fuente de origen de las divisas, ni en cuanto a las aplicaciones de las mismas en los pagos internacionales.

### Tipos de Cambio

**Cambio spot:** Es aquel que se aplica a las operaciones de cambio de contado, éstas operaciones difieren en su naturaleza, siempre teniendo presentes el tipo de mercado en que se negocie, a esto se le llama operaciones interbancarias, al mayor y al detal, lo que implica un tipo de cambio de contado diferente para cada tipo de operación.

**Cambio a plazo (forward):** Son las operaciones cambiarias realizadas a plazo, las mismas casi siempre se les traslada al tipo de cambio de contado. Manifestando su costo que se podrá cubrir en el mercado de contado; y por

consecuencia, identificarlo tomando en cuenta otros factores así como también el diferencial de la tasa de interés interna y la del de la moneda que se negocia.

**Cambio referencial:** Se utiliza para la conversión de operaciones que no tienen nada que ver o no están ligados a un tipo de cambio específico o pactado. Es muy utilizado por ejemplo en las operaciones administrativas de una aduana, rentas consulares, valoración de activos y pasivos externos para aspectos legales como modo de información.

**Cambio resultado de la subasta:** Son aquellos que resultan de las cotizaciones que presentan los participantes (operadores cambiarios autorizados) en el mecanismo de subasta. Cada uno de los tipos de cambio presentados refleja la estimación individual que hacen los participantes del valor de la divisa estadounidense en un momento dado, de acuerdo con las condiciones de mercado.

Cambio modal interbancario: Es aquel con más repitencia en un tiempo específico que se lleva a cabo entre las cotizaciones de los bancos presentes en el mercado interbancario.

#### **VENTAJAS DEL CONTROL DE CAMBIO**

Pueden aplicarse a los cambios extranjeros para la compra de bienes y servicios o las transferencias de capital.

Proteger las reservas internacionales, la balanza de cambio y el tipo de cambio.

Conlleva a un control de precios

#### **DESVENTAJAS DEL CONTROL DE CAMBIO**

En primer lugar restringe directamente la libre elección de países en los que los individuos pueden comprar o invertir. Generalmente provoca un "mercado negro" de monedas escasas.

En particular, por lo que se refiere a los países subdesarrollados, aunque también en los países más avanzados, puede conducir a una corrupción de los funcionarios.

#### **Gasto Público, Balanza de Pagos**

En cuanto al gasto público, este se define como el gasto que realizan los gobiernos a través de inversiones públicas. Un aumento en el gasto público producirá un aumento en el nivel de renta nacional, y una reducción tendrá el efecto contrario. Durante un periodo de inflación es necesario reducir el gasto público para manejar la curva de la demanda agregada hacia una estabilidad deseada. El manejo del gasto público representa un papel clave para dar cumplimiento a los objetivos de la política económica.

El gasto público se ejecuta a través de los Presupuestos o Programas Económicos establecidos por los distintos gobiernos, y se clasifica de distintas maneras pero básicamente se consideran el Gasto Neto que es la totalidad de las erogaciones del sector público menos las amortizaciones de deuda externa; y el Gasto Primario, el cual no toma en cuenta las erogaciones realizadas para pago de intereses y comisiones de deuda pública, este importante

indicador económico mide la fortaleza de las finanzas públicas para cubrir con la operación e inversión gubernamental con los ingresos tributarios, los no tributarios y el producto de la venta de bienes y servicios, independientemente del saldo de la deuda y de su costo.

El gasto público lo rigen principios que dependen de los objetivos que se quieran alcanzar. Gastar lo menos posible; Obtener el máximo beneficio posible con los recursos posibles; los gastos deben ser adecuados a la capacidad económica; Incentivar pero no inmiscuirse en la economía privada;

Se origina como respuesta a las necesidades públicas.

? Necesidades absolutas, propias e ineludibles del estado, las realiza directamente: Defensa; Seguridad y Paz Social; Administración de justicia.

? Necesidades relativas. Pueden ser satisfechas por particulares. El estado delega pero supervisa: Salud; Educación; Energía eléctrica; Control de calidad.

### **Gasto Programable**

Es el agregado que más se relaciona con la estrategia para conservar la política fiscal, requerida para contribuir al logro de los objetivos de la política económica. Por otro lado resume el uso de recursos públicos que se destinan a cumplir y atender funciones y responsabilidades gubernamentales, así como a producir bienes y prestar servicios.

La clasificación económica permite conocer los capítulos, conceptos y partidas específicas que registran las adquisiciones de bienes y servicios del sector público. Con base a esta clasificación, el gasto programable se divide en gasto corriente y gasto de capital. Estos componentes a su vez se desagregan en servicios personales, pensiones y otros gastos corrientes dentro del primer rubro, y en inversión física y financiera dentro del segundo.

### **Gasto corriente**

Dada la naturaleza de las funciones gubernamentales, el gasto corriente es el principal rubro del gasto programable. En él se incluyen todas las erogaciones que los Poderes y Órganos Autónomos, la Administración Pública, así como las empresas del Estado, requieren para la operación de sus programas. En el caso de los primeros dos, estos recursos son para llevar a cabo las tareas de legislar, impartir justicia, organizar y vigilar los procesos electorales, principalmente. Por lo que respecta a las dependencias, los montos presupuestados son para cumplir con las funciones de: administración gubernamental; política y planeación económica y social; fomento y regulación; y desarrollo social.

Por su parte, en las empresas del Estado los egresos corrientes reflejan la adquisición de insumos necesarios para la producción de bienes y servicios. La venta de éstos es lo que permite obtener los ingresos que contribuyen a su viabilidad financiera y a ampliar su infraestructura.

### **Gasto de Capital:**

El gasto de capital comprende aquellas erogaciones que contribuyen a ampliar la infraestructura social y productiva, así como a incrementar el patrimonio del sector público. Como gastos; gastos de Defensa Nacional, también se pueden mencionar la construcción de Hospitales, Escuelas, Universidades, Obras Civiles como carreteras, puentes,

represas, tendidos eléctricos, oleoductos, plantas etc.; que contribuyan al aumento de la productividad para promover el crecimiento que requiere la economía.

### **Clasificación del Gasto Público**

Los gastos se clasifican de acuerdo a su:

Propósito: justicia, seguridad, bienestar social, desarrollo económico.

Poder coercitivo: impuestos, racionamiento, reglamentaciones, etc.

Producción: necesarios para la generaciones de bienes y servicios) o con su redistribución.

Redistribución: necesarios para compensar iniquidades en la distribución del ingreso o de la riqueza.

Por otro lado, el Fondo Monetario Internacional divide los gastos en dos grandes grupos:

### **Gastos funcionales**

De acuerdo con su propósito los rubros del gasto público son los siguientes:

Servicios públicos generales: Cubren la administración financiera, gastos en el exterior, gastos de planificación, estadística, gastos de policía, administración de justicia, poder legislativo y orden público interno.

Defensa: Incluye todos los gastos militares, excepto las pensiones a los jubilados de las fuerzas armadas.

Educación: Abarca todos los gastos de educación, incluidos los subsidios a la educación privada.

Sanidad, Seguro y Bienestar social: Incluye los gastos de administración general, regulación, e investigación en los en los programas de salud, gastos de hospitales, centros médicos y dentales, clínicas, programas de control de crecimiento de la población, inmunización e inoculación y servicios de donación de sangre.

Los gastos de seguro y bienestar social comprenden los pagos por enfermedad, vejez o incapacitación, las pensiones de retiro, el seguro de desempleo, familiares, de desgravamen, maternidad y subvenciones infantiles, y los pagos por el cuidado de minusválidos, huérfanos, ancianos, dementes y otros incapacitados.

La composición de la edad de la población explica las diferencias que existen entre los países en la proporción de este tipo de gastos. Latinoamérica gasta proporcionalmente menos que los países industrializados.

Vivienda: Incluye la provisión de viviendas, pagos y reembolsos por vivienda, subsidios en la compra de casas y costos de administración de programas de vivienda. Los países más pobres, como cabe esperar, son los que gastan menos en este tipo de servicio público.

Agricultura: Comprende la provisión de servicios agropecuarios, programas de apoyo a los precios de productos del agro, programas de reforestación, pesca e investigación. Los países Europeos y Estados Unidos gastan proporcionalmente más que aquellos países cuya economía es esencialmente agrícola.

Minería, Manufactura y construcción; electricidad, gas, vapor y agua; carreteras, transporte y comunicaciones: Cubre gastos en el fomento, regulación, inversión directa e indirecta, investigación, subsidio y otras formas de ayuda a estos sectores económicos. También se incluyen créditos para exportación y subsidios para industrias de exportación, aunque estos últimos están prohibidos para los signatarios del Acuerdo General sobre Aranceles y Tarifas.

### **Gastos económicos**

El gasto también se clasifica de acuerdo con diferentes categorías económicas o partidas presupuestarias, aunque muchos gobiernos tienen partidas extrapresupuestarias.

**Sueldos y Salarios:** Este rubro constituye la proporción más alta de los gastos públicos. Incluye los pagos a empleados antes de deducir el impuesto sobre la renta, así como contribuciones al seguro social y a fondos de jubilación. Lo que se provee gratis (como comida y alojamiento) forma parte de los gastos generales de bienes y servicios.

**Bienes y Servicios:** Abarca todo lo que el gobierno compra en forma de mercaderías, servicios que recibe por contratos, gastos de teléfono y viajes gratis a los empleados. Se exceptúan de los gastos en bienes de capital o mercancías que tienen más de un año de vida.

**Intereses:** Incluye los pagos en intereses a aquellos, nacionales o extranjeros, que han prestado su dinero al Estado en forma de bonos o títulos financieros.

**Subsidios y otras transferencias:** Subsidios son los pagos directos que el gobierno hace a las empresas públicas o privadas sin recibir a cambio bienes ni servicios. Las subvenciones a empresas públicas se denominan gastos patrimoniales cuando son parte intocable del presupuesto general de la Nación (por ejemplo, el correo). A su vez, las transferencias son pagos a agencias gubernamentales, a gobiernos provinciales o municipales, a instituciones privadas de carácter público como las no lucrativas (cruz roja) y, sobre todo, pagos en forma de beneficios a los jubilados, beneficios de desempleo, subvenciones a familias necesitadas, becas, pensiones, etc. En esta categoría también se incluyen las compensaciones que el Estado hace a las empresas públicas, privadas o mixtas para cubrir pérdidas.

**Acervos de Capital:** La compra de equipos, edificios (es decir, bienes que tienen una vida mayor que un año) se considera bienes de capital, incluye el costo de las obras de infraestructura social.

**Transferencias de capital:** Comprende la adquisición de bienes de capital, pagos de compensación por pérdida o daño de instalaciones, y los gastos imprevistos de emergencia nacional.

### **Crecimiento del gasto público**

El crecimiento del gasto público se repite con gran regularidad en todos los países no solo en términos absolutos, sino como porcentaje del ingreso nacional.

El aumento del gasto estatal se debe, principalmente a las razones siguientes:

#### **Crecimiento de la complicación del sistema militar**

El enfrentamiento ideológico entre el Este y el Oeste ha dado lugar a uno de los crecimientos más grandes de la historia. En los últimos años, a pesar de que los conflictos bélicos han disminuido, las armas se han vuelto complejas y costosas.

#### **Incremento de la esfera de influencia Gubernamental.**

Ha aumentado la necesidad de ofrecer nuevos servicios públicos. La explosión demográfica, el crecimiento urbano y las exigencias del mejoramiento de las condiciones materiales de la vida han forzado al Estado a participar en las actividades que antes se consideraban estrictamente de la esfera privada, por ejemplo: la expansión de los servicios de asistencia social, así como la construcción de proyectos de infraestructura social: carreteras, canales de riego, puertos, aeropuertos, represas, etc. Y el control de epidemias y obras de saneamiento básico.

#### **Aumento de la planificación del crecimiento económico y de las acciones correctivas de las fluctuaciones económicas.**

La protección del obrero requiere basarse en leyes que regulen las relaciones obrero-patronales y mecanismos ejecutivos y judiciales para su ejecución. La planificación para acelerar el crecimiento económico requiere no solo planes que marquen y dirijan el camino de las actividades del sector privado, sino también la participación directa del Estado. A su vez, la corrección de recesiones, depresiones y otras crisis económicas requiere políticas monetarias y fiscales. La necesidad de incrementar el sistema económico conlleva a un crecimiento de la burocracia.

#### **Intervención del estado en los espacios vacíos.**

El estado interviene para llenar el vacío dejado por el interés del sector privado en áreas consideradas importantes socialmente. Esto ocurre cuando:

1. La inversión inicial de capital es demasiado alta: En países pequeños y pobres, el ahorro privado no es suficiente para cubrir la inversión inicial, aunque la rentabilidad sea buena. El estado puede prestar el dinero o participar como accionista.
2. La rentabilidad de proyectos de importancia nacional es baja o el proceso de maduración largo: Muchas veces, el sector privado se abstiene de participar si los proyectos, aunque estratégicos socialmente, generan ganancias sólo después de muchos años o no son suficientes para recuperar la inversión.
3. La iniciativa privada es débil: Si los empresarios locales tienen poca visión o no son dinámicos, o si los mercados financieros son débiles y el ahorro privado es insuficiente, el Estado intervendrá con incentivos, subsidios, impuestos u otras medidas fiscales.

#### **BALANZA DE PAGO. CONCEPTOS BÁSICOS**

La balanza de pagos enumera y cuantifica en el lado del activo todos los rubros por medio de los cuales los residentes de un país recibieron poder de compra externa a través de las mercancías y servicios proporcionados y por la venta de títulos-valores (importación de capitales). Al mismo tiempo, enumera y cuantifica, en el lado del pasivo todos los usos de los residentes de dicho país le dieron a su poder de compra externo, por concepto de importación de bienes y pago de servicios recibidos y por exportación de capital (importación de títulos).

Existen tres formas diferentes de presentar la balanza de pagos de un país: en una, en dos columnas. Con la primera forma se anotan en una sola columna todas las operaciones, activas y pasivas y los saldos respectivos; la segunda

clasifica las cuentas bajo la forma de balance por partida doble, registrando en la primera columna las operaciones activas (debe o ingreso) y en la segunda columna las operaciones pasivas (haber o egreso).

El tercer modelo registra las operaciones según esta última forma, pero agregando una tercera columna para anotar los saldos de las balanzas de parciales y el saldo final.

### ESTRUCTURA DE LA BALANZA DE PAGOS

La balanza de pago está integrada por dos grandes balanzas:

Balanza Comercial

La balanza de transacciones en cuenta corriente Balanza de servicios

La balanza de capitales

La reserva

Transferencias unilaterales en forma definitiva

Errores y omisiones

**LA BALANZA DE TRANSACCIONES EN CUENTA CORRIENTE:** Es en realidad, la suma de las balanzas comercial y de servicios; en ella se registra el valor de todos los pagos que hace un país al exterior por concepto de la totalidad de aquellas operaciones que representan compraventa de mercancías y de servicios y que incluyen una prestación y su correspondiente contraprestación inmediata. El valor del activo de esta balanza mide la cuantía de las disponibilidades ordinarias de un país para pagar las importaciones de mercancías y de servicios. En caso de arrojar saldo positivo, éste puede utilizarse para efectuar exportaciones de capital, ya sea en pago de deudas o para hacer préstamos al exterior, efectuar inversiones directas o para incrementar la reserva monetaria internacional del país. Cuando esta balanza es desfavorable, significa que el país, para equilibrar sus cuentas con el exterior, ha tenido que pedir prestado, recibir inversiones directas hacer desinversiones en el exterior o disminuir su reserva.

La balanza comercial y la balanza de servicio constituyen la balanza de transacciones en cuenta corriente, toda vez que estas operaciones se consideran normales y permanentes y sobre todo regulares en las relaciones de un país con el exterior, su volumen y monto pueden variar, pero siempre responde al principio de ejercerse desde un punto de vista bilateral, en el sentido de que estas operaciones al regirse por el principio de partida doble, tiene la característica de que toda prestación, recibida u otorgada, ha de correspondieres con una contraprestación inmediata.

Esta balanza que incluyen el cómputo de ingresos y pagos que no representan ni concesión o devolución de un crédito o capital, ni movimientos de la reserva, registra en el activo el valor de los que éste efectúa a los demás países por todos los conceptos, quedando excluidos, por lo tanto, los movimientos de capital a corto plazo y a largo plazo, las cantidades que se han prestado o pagado entre extranjeros y nacionales, los movimientos de oro monetario y de divisas y las transferencias unilaterales de fondos.

Hay un principio esencial en las relaciones económicas de un país con el exterior: el saldo de la balanza en cuenta corriente es siempre igual al saldo de la balanza de capitales pero de signo contrario, es decir, cualquiera que sea el saldo de la cuenta corriente, será igual al financiamiento que reciba el exterior. Si el saldo es positivo, necesariamente equivale a un financiamiento igual, que el país en cuestión otorga al exterior. En cualquiera de estas situaciones, el exceso de exportaciones de bienes y servicios, o en su caso, el déficit, será igual a los derechos adquiridos o a las obligaciones contraídas con el exterior, respectivamente.

Por lo tanto, el saldo de la balanza de transacciones en cuenta corriente muestra, si es positivo, los recursos que un país tiene para invertir rentablemente en el exterior, para aumentar sus reservas o para reducir su deuda y, a la inversa, en el caso de que dicho saldo sea negativo.

En general, todas las operaciones activas de la cuenta corriente, estuvieron conectadas de alguna manera con el ingreso; pero hay transferencias de ingresos en cuenta corriente que no forman parte del ingreso producido, más sí del percibido. Como ejemplos tenemos las remisiones recibidas de los emigrantes y el ingreso por las exportaciones de obras de arte y otras antigüedades. Sin embargo, lo normal es que todos los ingresos originados por la venta de mercancías y la prestación de servicios al exterior forman parte del producto nacional generado en el país en el lapso considerado. De aquí que, visto desde otro ángulo, el saldo de la cuenta corriente, cuando es positivo, representa la contribución neta de la balanza en cuenta corriente al ingreso nacional. Por esta razón, puede afirmarse que los ingresos finales derivados de la balanza en cuenta corriente forman parte del ingreso nacional y que el saldo negativo represente una disminución a dicho ingreso.

**LA BALANZA COMERCIAL:** (exportaciones e importaciones de mercancías): Enumera y cuantifica el valor monetario de la totalidad de las compras y las ventas únicamente por las mercancías que un país intercambió con el exterior. Dicha evaluación se refiere siempre a un período determinado, generalmente un año. El cómputo del valor exacto de las exportaciones y de las importaciones suele afectarse por factores como estos:

Los renglones incluidos;

Las fuentes de información utilizadas; y

El método empleado de la evaluación.

**Los Renglones Incluidos:** Dependen del criterio que cada país adopte, Entre renglones que están sujetos a criterios especiales pueden señalarse los siguientes: la pesca capturada en aguas nacionales o en mares bajo el control de otros países, la compraventa de embarcaciones, la compraventa de oro y plata procedente la actividad minera nacional. (Los países mineros exportan metales preciosos como si fueran mercancías y no como metales monetarios y a menudo esta situación plantea complicaciones para su cómputo dentro de la contabilidad internacional de un país. Sin embargo, los movimientos de metales como mercancías y los correspondientes a los metales monetarios son diferentes por su naturaleza y por sus efectos. La salida de oro monetario para el país que lo exporta tiene los siguientes efectos: equivale a una desinversión internacional, ejerce presión en el mercado de cambios y reduce el ingreso y el circulante nacional, en tanto que para el país tendrá efectos inversos.

En cambio, la exportación de metales preciosos como mercancías (producto de sus minas) significarán aumento de empleo, de ingreso y del circulante, puesto que la venta de este oro no difiere de la exportación de otras mercancías ordinarias. , El contrabando, los envíos postales, la compraventa de gas y de energía eléctrica entre los países limítrofes, los pagos efectuados fuera del período considerado, pero que corresponden a transacciones efectuadas en el mismo lapso; los bienes y enseres de los emigrantes e inmigrantes, entre otros.

Las Fuentes de Información: Determinan que se anoten correcta o erróneamente los valores de las mercancías objeto de intercambio internacional. Es frecuente aceptar como buena la declaración de los exportadores o basarse en los valores de factura. Sin embargo, en muchos países ambas fuentes resultan obviamente falsas y, en tal caso algún órgano de gobierno tiene la tarea de hacer las correcciones necesarias, que generalmente consisten en revisar los valores de las exportaciones y de las importaciones según la cotizaciones internacionales.

Otro problema que suele presentarse a este respecto lo señala el profesor G.E. Meade y consiste en elegir diversos elementos de juicio para hacer la valoración de cada transacción como los siguientes:

La fecha de celebración del contrato de venta

Tomar como base la fecha en que las mercancías cruzan frontera

O la fecha de recibir el pago real.

**Método de Evaluación:** Se ha generalizado evaluar las exportaciones FOB (libre a bordo) y las importaciones CIF (costo, seguro y fletes), esto es, se incluye en el valor de las mercancía importadas, además del precio en el lugar e adquisición, el seguro y el flete hasta el puerto o aduana de entrada al país importador. A veces se emplea el primer método con una ligera variante que consiste en agregar el valor FOB el costo de cargar el barco, lo cual significa un ingreso para el país. Así pues, a esta variante que comprende todo lo que implique generación de ingresos para el país exportador se le llama f.a.s (libre al costado del barco).

Esta forma de evaluar las importaciones y las exportaciones arroja, mundialmente, una diferencia de valores a favor de las importaciones, debido a que estas, a diferencia de las exportaciones incluyen además del costo, el seguro y el flete. Si el propio país presta estos servicios; obtiene la compensación correspondiente en su balanza de servicios; si los servicios los provee otro país, entonces tendrá volumen de mercancías para cubrir esta diferencia por concepto de servicios.

Cualquiera que sea el conjunto de mercancías que incluya la balanza de comercio, las fuentes de información y la forma de cuantificarlas, se dice que una balanza comercial es favorable, positiva o activa, cuando el valor de las exportaciones excede al de las importaciones. En caso contrario, la balanza comercial se considerará desfavorable, negativa o pasiva.

También conviene aclarar que el valor de las exportaciones y de las importaciones no se puede obtener de forma exacta, por las siguientes razones:

Debido a que los tipos de cambio varían aunque sea en pequeños porcentajes y el valor de las mercancías es calculado a un tipo de cambio promedio, sin ponderar, lo cual altera los valores reales de la balanza de comercio.

La dificultad de considerar los equipajes y enseres de inmigrados y los emigrados y, especialmente, las cotidianas compras fronterizas.

El contrabando y las falsas declaraciones de los exportadores y los importadores.

Las compras de mercancías por los turistas extranjeros. Estos y otros aspectos imposibilitan el cálculo exacto del intercambio de mercancías.

**LA BALANZA DE SERVICIOS:** (que incluye los ingresos y los pagos por concepto de servicios prestados al exterior o recibidos de éste): En esta balanza se registra el total de los pagos que hicieron los residentes de un país a los del exterior y los que a su vez recibieron de éstos los nacionales, por concepto de prestación de servicios. Para tales efectos se consideran a los individuos como nacionales o extranjeros, no desde el punto de vista jurídico sino económico. Son nacionales los residentes permanentes en el territorio nacional, sean o no de nacionalidad venezolana y, extranjeros, los que residen en el exterior aun cuando legalmente sean venezolanos.

Por esta razón los individuos que siendo legalmente nacionales residen transitoriamente en el país, para efectos de balanza de pagos son extranjeros, ya que gastan en el país ingresos obtenidos en el exterior. Asimismo, los que legalmente sean extranjeros pero con residencia permanente en el país se consideran como nacionales cuando viajan al extranjero y gasten dinero obtenido en nuestro país.

Los conceptos por los que se reciben y hacen pagos por servicios entre países son de muy variada naturaleza. Enseguida anotamos los más comunes y que corresponden, usualmente, a rubros más importantes de la balanza de servicios.

**Servicios de transporte:** Fletes y alquileres de barcos, tráfico de pasajeros, derechos de puertos y canales, tránsito ferroviario, tasas por servicios de correo, teléfonos y telégrafos, pasajes internacionales, etc.

**Cuentas de Viajeros:** Gastos de turistas, ya sean éstos con fines de estancia como los veteranos de Estados Unidos que están radicados en México y los estudiantes becados que radican en un País que no es el de origen sino algún otro, como los que realiza el turista común y corriente; gastos de visitantes con propósitos de negocios o de investigación y los de transmigrantes y visitante fronterizos, etc.

**Servicios por comercio de mercancías:** Comisiones, derechos de tránsito, derechos consulares, seguros y reaseguros, etc.

**Servicios por operaciones financieras:** Comisiones a bancos por servicios de intermediación, intereses por deudas y dividendos por inversiones directas, etc.

**Recaudaciones y gastos de los gobiernos:** Gastos de diplomáticos, recaudaciones fiscales y derechos varios, etc.

**Otros:** Remesas de inmigrantes temporales o permanentes, alquiler de películas, gastos de oficinas de turismo en el exterior, pago por el uso de patentes, marcas y servicios técnicos en general. Cuando hablamos de cualquiera de los conceptos anteriores u otros similares que deban incluirse en esta balanza, los consideramos regidos también por el principio de la partida doble, porque en su movimiento dan origen a una prestación y a la contraprestación correspondiente. Por ejemplo, cuando enumeramos el concepto turista, nos referimos por un lado, a los ingresos

que recibimos de los extranjeros y los nacionales no residentes que visitan nuestro país y, por otro, a los servicios que a cambio de esos ingresos les prestamos, forma inversa adquiere la anotación de los gastos que los residentes nacionales efectúan en el extranjero por el mismo concepto

Desde otro punto de vista, bajo el concepto de ingresos por turismo, queremos indicar que el país que los recibe ha efectuado una exportación de mercancías y de servicios, con la diferencia de que, en vez de transportar las mercancías y prestar los servicios en el exterior, son los extranjeros quienes se trasladan a nuestro país a consumir las mercancías y a utilizar los servicios. Aspectos semejantes, pero de movimiento en sentido contrario, representan las remesas de los trabajadores venezolanos en el extranjero. En este caso son los trabajadores que se trasladan al exterior a prestar los servicios y como contrapartida obtienen ingresos, parte de los cuales suelen enviar a nuestro país.

**LA BALANZA DE CAPITALES** (comprende exportaciones e importaciones de títulos de propiedad en el exterior o por deudas): Es el registro del movimiento de fondos entre un país y los demás, por concepto de préstamos a inversiones y por sus pagos y devoluciones, incluidos los movimientos de la reserva monetaria. sus diferentes renglones representan los ingresos y egresos que un país recibe o hace en forma unilateral temporalmente, ya que de inmediato recibe títulos o poder de compra internacional en forma líquida (oro y divisas). Pero si a la postre, el propietario decide no repatriar la inversión a su país, en ese momento pasa a la categoría de transferencia unilateral en forma definitiva, semejante en sus características a una donación internacional.

Las operaciones de la balanza de capitales se caracterizan por tener por cada contrapartida de cada operación efectiva un movimiento inverso que deberá hacerse en el futuro, o bien que es el resultado de una operación pasada. A diferencia de las operaciones ordinarias, que se saldan regularmente al momento de realizarse, los movimientos de capitales se generan por transferencias que dan origen a obligaciones o a derechos mas o menos duraderos.

Estas operaciones que unilateralmente se efectúan en forma temporal son consecuencia de un saldo favorable de la balanza de transacciones en cuenta corriente. Estas transferencias de ingresos por concepto de capitales tienen repercusiones inversas a la que ocasiona el movimiento de mercancías, en cuanto a sus efectos sobre el circulante, el ingreso nacional y el tipo de cambio. Esto es así, porque una importación de capital origina una exportación de títulos, y una importación de capital se traduce en una exportación de valore. Estas operaciones internacionales, sólo cambian la forma de los activos y de las obligaciones de los residentes de un país.

Así, una importación de capital constituye un intercambio de activos del exterior contra obligaciones internas y, una exportación de capital equivale a un cambio de fondos del país por obligaciones del exterior. La exportación de capital se registra en la balanza de capitales como un débito y la importación como un crédito, mientras que el movimiento de mercancías y servicios se registra a la inversa, a su vez, en tanto que la exportación del capital equivale a recibir como contrapartida un derecho, que deberá hacerse efectivo en el futuro, la exportación de mercancías implica recibir un pago inmediato como finiquito.

Por su parte, la importación de mercancías implica un pago al país exportador, cualquiera que sea la forma en que se materialice dicho pago, en tanto que la importación de capitales implica una exportación de valores cuyo importe deberá pagarse a cierto plazo. Si las exportaciones de mercancías se traducen en la recepción de ingresos, la exportación de capital tiene como contrapartida la importación de valores bursátiles. Sólo en el caso de que la deuda no se recupere, total o parcialmente, el monto no recuperado representará una transferencia unilateral de fondos.

Por lo antes expuesto, los ingresos de la importación de capital y de la exportación de bienes y servicios se suman a la oferta de divisas en el mercado de cambios del país en cuestión e inversamente, la exportación de capital y la importación de bienes y servicios se suman a la demanda de divisas de dicho mercado. Con el objeto de evitar complicaciones, conviene hablar sólo de exportaciones como concepto de recepción de ingresos y de importación para los egresos y, para esto, basta considerar el movimiento de capitales como lo que es: una transferencia de títulos contra fondos o derechos de giro. Así, una exportación de capital es equivalente a una importación de títulos de deuda o que acredita una propiedad, y la exportación de capital equivale a una importación de títulos.

Se llega de esta manera a una situación simplificada mediante el manejo de tres clases de conceptos o rubros generadores de ingresos en divisas:

La exportación de mercancías,

La prestación de servicios al exterior,

La exportación de títulos

Por consiguiente, habrá también tres rubros que representan el egreso o gasto en divisas:

La importación de mercancías,

El pago de servicios recibidos del exterior,

La importación de títulos.

**LA RESERVA:** La reserva monetaria es el conjunto de valores líquidos internacionales y está constituida de oro y medios de pago con los que cada país liquida en definitiva los saldos finales de sus cuentas con el exterior. Las reservas monetarias mundiales tienen hoy en día la función esencial de liquidar los saldos internacionales y servir de apoyo al tipo de cambio y, en segundo término, la de regular el volumen de medios de pago nacionales.

Los aumentos de las reservas normalmente son reflejo de los saldos netos positivos de la balanza en cuenta corriente y que no han sido intervenidos rentablemente en el exterior ni empleados para cancelar adeudos o adquirir inversiones de extranjeros en el país y que, por lo tanto, el país decide invertir en un bien líquido como el oro y las divisas, libremente convertibles. En general, las variaciones de la reserva monetaria internacional de un país son resultado final del estado de la balanza de pagos, ya que sus movimientos son inducidos.

Sólo el poder adquisitivo internacional en poder del banco central y de los bancos asociados o sea el que está bajo el control de las autoridades monetarias, funciona como reserva, a diferencia de aquellos recursos internacionales en poder de los particulares que, en momentos de crisis, suelen no estar disponibles para hacer frente a las demandas

de divisas en el mercado de cambios. Para satisfacer esta demanda, el banco central nada más cuenta con sus propias disponibles y, estas disponibilidades varían en cada país en cuanto a su composición lo cual puede consistir en oro, plata, depósitos en bancos del exterior, valores firmes y de corto vencimiento en poder del banco central; más el importe del derecho de giro en el fondo Monetario Internacional. En cuanto a los valores internacionales, propiedad de los bancos privados del país y las tenencias de las empresas y los individuos, suelen no considerarse como reserva internacional.

**TRASFERENCIAS UNILATERALES EN FORMA DEFINITIVA:** Este es un caso especial de transferencias de fondos entre países y que se incluye en la cuenta corriente o en la balanza de capitales según la naturaleza de los activos en los que se efectúen las transferencias, llamadas también simples transferencias de ingreso, se caracterizan por no tener una contrapartida dentro del balance de pagos, inmediata ni mediata, ya que el país que hace la transferencia no recibe a cambio títulos de deuda o cualquier otro activo real o servicio de parte del país que la recibe. En consecuencia, el país que efectúa la transferencia.

Estos movimientos unilaterales de fondos, al no corresponder propiamente a transacciones en cuenta corriente ni por concepto de capital, no implican contraprestación inmediata ni futura (la primera característica de los rubros de la balanza en cuenta corriente y, la segunda, de la balanza de capitales). La ausencia de cualquier de estas características es lo que justifica la asignación de un rubro especial en el balance de pagos.

Estas transferencias son de dos clases: las obligatorias por daños y perjuicios (derivadas de tratados de paz) y voluntarias (públicas o privadas). Ambas pueden ser contractuales donaciones de carácter militar o para ayuda económica o no contractual, como las que efectúan los que emigran a otro país.

El principal renglón de transferencias unilaterales que ha sido objeto de estudios es el de "reparaciones de guerra", o sea los pagos que un país vencido debe hacer al vencedor como finiquito, por daños y perjuicios causados. Pero en la reciente posguerra, a diferencia de la primera (a partir de 1.918), los donativos han sido más bien los que han adquirido preeminencia cuantitativa, y cada vez más figuran las contribuciones que los gobiernos hacen a otros países o a organismos internacionales a bien las que efectúan instituciones privadas. También deben asimilarse a estas transferencias las inversiones que al final de cuentas son incorporadas por sus propietarios a la economía de un país, en cuyo caso, los rendimientos producidos por las mismas ya no originan remisiones de fondos al país de donde producirán e igual situación presenta las rebajas las condonaciones de deudas entre países.

El pago de reparaciones no debe confundirse con el pago que suele hacerse a individuos y a empresas extranjeras por concepto de indemnizaciones debidas a expropiación de activos. Estos pagos corresponden propiamente a la nacionalización de inversiones propiedad de extranjeros. En cambio, si deben asimilarse al concepto de reparaciones los pagos a extranjeros por daños y perjuicios sufridos (durante una guerra civil por ejemplo) en propiedades localizadas en el territorio nacional, porque en este caso el país pagador no recibe contraprestación económica alguna.

**ERRORES Y OMISIONES:** El rubro de errores y omisiones no es sino un agregado necesario para igualar el total del debe (ingresos) con el total del haber (egresos) de la balanza de pagos. Su cuantía está dada por la diferencia numérica entre ambas columnas de la balanza y tiene su origen en que todos los registros contables se pueden anotar con exactitud conforme a los principios de la partida doble, debido a múltiples circunstancias. Este rubro llevará el signo positivo o negativo, según que el valor del pasivo sea superior al del activo, o a la inversa. Los errores y las omisiones se deben a las diferencias en el registro estadístico de los valores por exportaciones e importaciones de bienes y servicios, debido a las diferentes fuentes de información y también a que ciertos rubros sólo son objeto de estimación, así como a las inexactitudes en el registro de los movimientos en la cuenta capital.

Si fuera posible hacer el asiento contable rigurosamente, de acuerdo con la partida doble, de todas y cada una de las operaciones con el exterior, los países dispondrían de un cómputo exacto, en el cual no cabría el rubro de "errores y omisiones". Pero como no hay país que disponga de un control y de la veracidad absoluta en valores monetarios de sus cuentas internacionales, la diferencia entre el activo y pasivo totales se obtiene por sí sola y se anota bajo el rubro de "errores y omisiones", ya que, por definición contable, los valores del activo y los del pasivo de la balanza de pagos deben ser exactamente iguales.

Así como el debe y el haber del balance de una empresa resultan siempre numéricamente iguales, en el balance de pagos de un país deberían registrarse, también, una igualdad. Empero, solamente en la contabilidad de una empresa es posible llevar un control exacto de todas y cada una de las operaciones con asientos por partida doble, hecho que resulta imposible en las operaciones de un país con el exterior. El contrabando. La ocultación de valores por los exportadores y los importadores, las compras y ventas fronterizas, los gastos de viajeros y muchos otros factores imposibilitan la anotación exacta de todas y cada una de las operaciones en ambos lados del balance de pagos.

Cuando una empresa registra, en un lapso de sus operaciones, déficit o superávit, el equilibrio de su balance general, se logra alterando el capital contable. Pero tratándose de las cuentas de un país con el exterior, la diferencia estadística entre el debe y el haber sólo responde a partidas omitidas o erróneamente registradas, exactamente, a partidas no compensadas, ya que una omisión puede compensarse con un asiento con signo contrario al que debería tener la omisión no registrada.

Dado el volumen y la diversidad de operaciones y el hecho de que la información (a diferencia de lo que sucede en la contabilidad de una empresa en donde hay una unidad de información y de criterios) se obtienen de diferentes fuentes y con diversos criterios, resulta imposible, al final del período considerado, saber siquiera a qué renglones de la balanza corresponden los errores y las omisiones y, menos aún, su magnitud. De esta situación se ha derivado el rubro antes mencionado, ya que el principio básico de la partida doble que rige la contabilidad de las empresas (los cargos son numéricamente iguales a los abonos) es el mismo que rige las cuentas del país con el exterior.

Aún más, no basta esta cuenta para determinar el valor total de las operaciones activas y pasivas, porque la cifra atribuida a este rubro sólo es una diferencia del registro contable, que no acusa con exactitud la cuantía de los errores y la suma de las omisiones, al no conocerse los errores y las omisiones compensadas en las cuentas

registradas, es decir, que la cifra neta de errores y omisiones no expresa correctamente el valor de los valores omitidos y los anotados equivocadamente, ya que no registra los errores y las omisiones compensadas recíprocamente.

### EQUILIBRIO DE LA BALANZA DE PAGOS

Al incluir la totalidad de ingresos y gastos en divisas, (realmente lo que se coteja y compara es la totalidad de derechos de residentes del país con las obligaciones que éstos han contraído con los no residentes), el equilibrio entre un país y los demás no se obtiene cuando el valor de sus exportaciones se nivela con el de sus importaciones de bienes y servicios, sino cuando existe una relación tal entre la totalidad de sus pagos y sus ingresos (incluidos los movimientos de capitales), que capacita al país en cuestión para liquidar todo su pasivo con el exterior durante el lapso considerado. Esto significa que el equilibrio del balance de pagos de un país se logra cuando la totalidad de sus ingresos provenientes del exterior, sin alterar en forma importante sus reservas, ni sus deudas, ni las inversiones internacionales.

Para comprender mejor esta situación es necesario partir de los siguientes principios:

Primero: Las relaciones económicas internacionales deben mostrar en conjunto que la suma de los gastos exteriores de todos los países debe ser exactamente igual a la suma de todos los ingresos percibidos del exterior. Esto quiere decir que cualquier gasto que haga una nación en el exterior implica que deberá haber una percepción equivalente para alguna otra u otras, pues el mundo no puede vender más de lo que compra, ni comprar más de lo que vende. Las naciones en particular pueden tener déficit o superávit, pero la totalidad de pagos e ingresos entre países deberá nivelarse.

Segundo: Para cada país en particular el conjunto de cuentas con el exterior deberá ajustarse también a un principio similar; o sea, que referido a un período determinado, los ingresos que reciba habrán de igualarse a los pagos que efectúe, si se incluyen los cambios en los préstamos y las inversiones de carácter internacional.

Estos dos principios nos indican que, tomando en cuenta la totalidad de los países que participan en el intercambio y el conjunto de valores por mercancías, servicios y capitales transferidos, éste no puede arrojar diferencia, puesto que el valor total de los pagos deberá ser idéntico al de los ingresos. En cuanto a los países en particular, sus balanzas de pagos (en equilibrio contable por definición) registran, comercial o financieramente, déficit o superávit. Para lograr el equilibrio contable será necesario, en el caso de déficit, que el país en cuestión sufra una disminución de sus reservas de oro y divisas, que reciba un saldo neto por préstamos e inversiones del exterior o que liquide inversiones en el extranjero; concretamente, que se registre un saldo a su favor en la cuneta de capital. En caso de superávit, se requiere que el país exporte capital por la diferencia, ya sea que invierta o conceda crédito, que amortice deudas exteriores, que incremente sus reservas, o bien que adquiera inversiones de extranjeros en su propio territorio. El desequilibrio puede ser positivo o negativo. Es positivo cuando la balanza de transacciones en

cuenta corriente arroja un saldo favorable, derivado de que el valor de los bienes y servicios comprados al resto del mundo y, cuando este saldo es desfavorable, indica que aconteció un fenómeno contrario.

Ya sea que el país preste capital o lo reciba en préstamo, que adquiera inversiones en el exterior o las liquide, que aumente o disminuya su reserva, no son sino diferentes maneras de importar o de exportar capital. De ahora en adelante nos referiremos a todos estos conceptos bajo el rubro de movimiento de capital. Cuando hablemos de saldo neto significa saldo final, positivo o negativo, que resulta de la suma y resta de estos conceptos. En efecto, la adquisición de reservas en oro y divisas equivale a una inversión internacional y su venta a una desinversión. El pago de un pasivo al exterior a la obtención de un préstamo de éste también equivale a un movimiento de capital, semejante al movimiento que se registra cuando el país recibe una inversión directa o la efectúa.

### **DESEQUILIBRIOS DE LA BALANZA DE PAGOS**

Desde la década de los veinte, los desequilibrios de la balanza de pagos han sido objeto de atención especial debido a tres acontecimientos: los efectos de las dos guerras mundiales y los de la Gran Depresión

En La primera posguerra no se creyó en la existencia de un equilibrio estructural sino en desequilibrios de carácter funcional. El problema de las reparaciones alemanas, la vuelta al patrón oro, el reajuste financiero de los gobiernos, entre otros, ocuparon el centro de la atención, bajo la convicción de que al restablecer la condición de premuera la economía mundial volverá a sus antiguos cauce.

Fue la gran crisis la que dio un toque de atención mayor, pero las economías de guerra de Alemania e Italia, los frentes populares. Los problemas y en su caso la eliminación de los controles a cambios y al comercio exterior fueron los aspectos que se analizaron No se abordó el desequilibrio estructural que era manifiesto y se continuó dando preferencia a los efectos cíclicos de la economía mundial

Fue en la segunda posguerra cuando surgió la preocupación para estos aspectos:

De un lado, los problemas del mundo subdesarrollado y, de otro el crecimiento de los países más industrializados; el desequilibrio estructural entre países y la escasez de dólares a que dio origen; el desequilibrio positivo del centro acreedor mundial con una política de trasfondo con fines políticos y militares, aunque se la revistiera con la reconstrucción y el desarrollo.

**Acciones internacionales tras la búsqueda de la cooperación internacional:** Fondo Monetario Internacional y el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, GATT Rueda Kennedy, UNCTAD entre otros.

Dos áreas en disputa por el control del mundo con sus políticas bien perfiladas: sostener al capitalismo o establecer el socialismo.

Fuerzas centrífugas o de disgregación y fuerzas centrípetas o de aglutinamiento en cada una de las dos áreas.

Dentro de este contexto histórico del mundo contemporáneo, lograr el desarrollo y el equilibrio adquirió importancia central en el análisis económico. Tanto las economías nacionales como la economía mundial misma fueron objeto de atención con vistas al desarrollo económico social o al crecimiento con equilibrio. Cuando el equilibrio se pierde, el problema adquiere significativa importancia lo referente a restablecerlo con los menores

trastornos posibles y al menor costo social. Sin embargo, esto no excluye que haya otras maneras de abordar y enfocar los fenómenos económicos, sobre todo en el campo del crecimiento y del desarrollo económico.

Ya desde los clásicos existía la preocupación por estudiar los fenómenos económicos desde otro ángulo como la determinación del origen del ingreso y de la riqueza, y los principios que regulan la distribución, así como los efectos del comercio internacional sobre el ingreso mundial y su distribución entre los países cocambistas.

### **Asignaciones de autoevaluación**

En esta parte el alumno podrá realizar las autoevaluaciones de cada unidad.

### **UNIDAD I: ACTO ECONÓMICO**

#### **Primera evaluación**

##### **Valor 12 puntos.**

- 1.- Explique cómo es posible mantener un sistema económico apto para lograr satisfacer las necesidades de la colectividad.
- 2.- Explique la relación que pueda existir entre los sistemas económicos y el crecimiento económico de un país.
- 3.- ----- es aquella donde circulan libremente los bienes y servicios en un momento determinado.
- 4.- Analice la relación existente entre el funcionamiento de los sistemas y los problemas comunes de una economía.
- 5.- Analice como las unidades económicas forma una parte importante de la economía.
- 6.- Explique con sus propias palabras cual debería ser el sistema o la combinación de los sistemas para lograr un crecimiento y posible desarrollo de la economía.

#### **Segunda evaluación**

##### **Valor 12 puntos**

- 1.-Analice como cree usted sería la función de las unidades económicas en un país.
- 2.-Explique qué relación existe entre las unidades económicas y el sistema económico.
- 3.-Las características de la unidad de producción son:
  - a.-Mantener el mercado de todos los bienes, satisfacer necesidades, relación de costos.
  - b.-Determinar las ventas y los beneficios, estimar la demanda futura.
  - c.-Maximizar su satisfacción, clasificar sus necesidades, es dueño de los factores productivos, paga sueldos y salarios.
- a.-Ninguna de las anteriores.
- b.-Todas las anteriores.
- 4.-Mercado es el sitio donde se encuentran ----- y -----.
- 5.-Analice como debería hacer un consumidor para satisfacer sus necesidades en el momento de escasez.
- 6.------ es la estrategia de planificación, planeación, ejecución y control de las metas propuestas.

### Tercera evaluación

#### Valor 12 puntos

- 1- Son aquellos que para obtenerlos requieren de la intervención del hombre por lo que van satisfacer necesidades después de haber pasado por un proceso de extracción o de transformación.
  - a- Bienes económicos
  - b- Bienes Libres.
  - c- Bienes transferibles
  - d- Ninguno de los anteriores
- 2- Su satisfacción es indispensable para la conservación de la vida, por lo que deben saciarse obligatoria y prioritariamente. Son conocidas también como necesidades vitales o biológicas.
  - a- Necesidades Primarias
  - b- Necesidades secundarias
  - c- Necesidades terciarias
- 3- El sistema económico es un conjunto coherente de instituciones jurídicas y sociales en el seno de las cuales son puestos en práctica, para asegurar la realización del equilibrio económico, ciertos medios técnicos, organizados en función de ciertos móviles dominantes.
  - a- Verdadero
  - b- Falso
- 4- Analice como se puede compaginar las necesidades y la escasez
- 5- El mercado es el sitio donde concurren consumidores y compradores.
  - a- Falso
  - b- Verdadero
- 6- Analice como las unidades económicas forma una parte importante de la economía

### UNIDAD II: NECESIDAD, BIENES Y SERVICIOS

#### Cuestionario

- 1-Analice como se compaginan las necesidades ilimitadas frente a los recursos escasos para satisfacer las necesidades.
- 2-Analice como el consumidor puede satisfacer sus necesidades si está sujeto a un presupuesto.
- 3-Analice porque es de suma importancia que el consumidor conozca su restricción presupuestaria a la hora de satisfacer sus necesidades.
- 4-Realice un cuadro donde el consumidor clasificara sus necesidades por orden de prioridades

**UNIDAD III: LA ECONOMÍA DE MERCADO**

Valor 15 puntos

- 1- ¿Qué tipo de bienes son las pistolas o buques de guerra? ¿Qué necesidad satisface?
- 2- ¿Es más importante, desde tu punto de vista, satisfacer las necesidades de alimentarse que la de fabricar armas?
- 3- ¿Qué consecuencias tendría para el sistema económico no fabricar armas?
- 4- ¿Qué consecuencias tendría para la economía mundial distribuir la riqueza de manera más igualitaria?
- 5- ¿Cuáles son los motivos que impulsan al empresario a realizar el ofrecimiento de cooperación?
- 6- ¿Qué factores de producción se verían implicados en el nuevo proceso de fabricación?
- 7- ¿Por qué se propone ampliar los mercados de ventas?

**Segundo cuestionario**

Valor 15 puntos.

- 1- Explique cómo es posible mantener un sistema económico apto para lograr satisfacer las necesidades de la colectividad.
- 2- Explique la relación que pueda existir entre los sistemas económicos y el crecimiento económico de un país.
- 3- ----- es aquella donde circulan libremente los bienes y servicios en un momento determinado.
- 4.- Analice la relación existente entre el funcionamiento de los sistemas y los problemas comunes de una economía.
- 5.- Analice como las unidades económicas (Consumidores y productores) forma una parte importante de la economía.
- 6- Explique con sus propias palabras cual debería ser el sistema o la combinación de los sistemas para lograr un crecimiento y posible desarrollo de la economía.

**Tercer cuestionario**

Valor 15 puntos

- 1-Analice como cree usted sería la función de las unidades económicas (Consumidor y productor) en un país.
- 2-Explique qué relación existe entre las unidades económicas y el sistema económico.
- 3-Las características de la unidad de producción es:
  - a-Mantener el mercado de todos los bienes, satisfacer necesidades, relación de costos.
  - b-Determinar las ventas y los beneficios, estimar la demanda futura.
  - c-Maximizar su satisfacción, clasificar sus necesidades, es dueño de os factores productivos, paga sueldos y salarios.
  - d-Ninguna de las anteriores.
  - e-Todas las anteriores.
- 4-Mercado es el sitio donde se encuentran ----- y -----
- 5-Analice como debería hacer un consumidor para satisfacer sus necesidades en el momento de escasez.

6----- es la estrategia de planificación, planeación, ejecución y control de las metas propuestas.

**UNIDAD IV: LA UTILIDAD**

**Valor del Examen 20 puntos**

- 1- Definición de Utilidad.            2 puntos
- 2- Defina utilidad marginal.        2 puntos
- 3- Defina el principio de equimarginalidad.    2 puntos
- 4- Realice la siguiente tabla de utilidades

**Upx utilidad media** El consumo de galletas Oreo es el siguiente complete la tabla **Valor 4 puntos**

Qx	Utx	Umx	Upx
0			-
1			10
2			9
3			8
4			7
5			6
6			5
7			4

5- Complete las siguientes tablas de utilidad con el uso de las fórmulas correspondientes **10 puntos**

Dosis	Utilidad Total	Utilidad Media	Utilidad Marginal
0			
1	4		
2		3	
3			3
4	10		
5		0	

Dosis (n)	Utilidad Total (Ut)	Utilidad Marginal (UMa)	Utilidad Media (UMe)
0	0	---	---
1		35	
2			31
3	82		
4		15	
5			20.8
6	107		

Valor del examen 20 puntos

- 1- Defina utilidad                    2 puntos
- 2- Defina utilidad marginal                    2 puntos
- 3- Defina el principio de equimarginalidad                    2 puntos
- 4- Realice las siguientes tablas de utilidades

**Upx utilidad media** El consumo de galletas Oreo es el siguiente complete la tabla **Valor 4 puntos**

Qx	Utx	Umx	Upx
0			-
1			12
2			11
3			10
4			9
5			8
6			7
7			6

**5-Complete las siguientes tablas de utilidad con el uso de las fórmulas correspondientes 10 puntos**

Dosis	Utilidad Total	Utilidad Media	Utilidad Marginal
0			
1	6		
2		3	
3			5
4	10		
5		0	

Dosis (n)	Utilidad Total (Ut)	Utilidad Marginal (UMa)	Utilidad Media (UMe)
0	0	---	---
1		38	
2			30
3	84		
4		15	
5			20.8
6	110		

**UNIDAD V: PRODUCCIÓN****Cuestionario**

Un exceso de capacidad productiva puede ocasionar:

- A. Una reducción de la cuota de mercado.
- B. Una disminución del servicio y una pérdida de clientes.
- C. El mantenimiento de personal y equipos ociosos.
- D. Ninguna de las anteriores

Un déficit de la capacidad instalada no producirá una reducción de:

- A. La cuota mercado.
- B. Los precios para estimular la demanda.
- C. Los niveles de calidad.
- D. Todas las anteriores.

La capacidad eficiente se define como

- A. La cantidad de producción que puede obtenerse al menor coste.
- B. La mayor tasa de producción razonable que puede lograrse en la práctica.
- C. La máxima tasa de producción que se puede obtener gracias a la puesta en marcha de medidas como la inclusión de trabajadores, la realización de horas extra u otras dirigidas a lograr un mayor volumen.
- D. El volumen real de producción que puede obtenerse en un momento dado.

Señalar la opción falsa: «Una contracción de la capacidad de producción puede implicar»:

- A. Un cierre de plantas.
- B. La sustitución de productos cuya demanda va cayendo.
- C. Adquisiciones de otras plantas.
- D. Despido de trabajadores.

Cuando la capacidad actual excede la demanda prevista, nos encontramos en la situación ideal puesto que la organización satisface las necesidades actuales y futuras del mercado:

- A. Verdadero.
- B. Falso.

**UNIDAD VI y VII: LA DEMANDA Y LA OFERTA****Cuestionario**

- 1- Distinga entre un cambio en la oferta de un bien y un cambio en la cantidad ofrecido de un bien. ¿Qué factores provocan cada uno de los fenómenos citados?
- 2-Que origina un movimiento a lo largo de la curva de oferta? ¿y que origina un desplazamiento de dicha curva?
- 3-¿Analice que representa la tabla de oferta de un bien?
- 4-¿Qué finalidad tiene la fijación de un precio máximo o un precio mínimo?
- 5-¿Qué origina un movimiento a lo largo de la curva de la demanda? ¿Y que origina un desplazamiento de dicha curva?
- 6-¿Qué bienes inferiores consume usted? ¿Cree que los seguirá consumiendo cuando su renta aumente?
- 7-¿Por qué es incorrecto hablar de la cantidad demandada como una cantidad fija?
- 8-¿Enuncie la ley de la demanda y justifique su sentido económico?
- 9-¿Distinga entre un cambio en la demanda de un bien y un cambio en la cantidad demandada del mismo bien? ¿Qué factores provocan cada uno de los fenómenos citados?
- 10-¿Qué haría un productor con los niveles de precios si su bien se comporta de manera perfectamente inelástica?

**Segunda Evaluación****Valor del Examen 15 pts**

- 1- **El mercado de churros en Getafe es perfectamente competitivo. La demanda y la oferta de ese bien vienen dadas por las funciones siguientes:**  
 $Q_d = 1.500 - 10p$        $Q_s = 20p$ 
  - a) Represente ambas funciones en un mismo gráfico y determine gráfica y analíticamente el precio y la cantidad de equilibrio en el mercado.
  - b) Suponga que se descubre que los churros aumentan el colesterol y que, en consecuencia, la demanda pasa a ser la siguiente:  $Q_d = 500 - 5p$ .  
Represente gráficamente la nueva demanda sobre el gráfico anterior y determine el nuevo equilibrio.
  - c) ¿Cuál cree Ud. que será el efecto de este cambio de circunstancias sobre el mercado de aceite de freír y el mercado del chocolate en taza?
- 2- **Va a disputarse un importante partido de fútbol que decidirá la clasificación del campeonato y ha despertado gran expectación. La directiva del equipo anfitrión sabe que la demanda de localidades viene**

recogida a través de la función:  $x = 300.000 - 100 p$ , donde  $p$  es el precio de una localidad en pesetas. El aforo del estadio es de 150.000 localidades.

a) Calcule el precio que fijará la directiva si desea maximizar sus ingresos en este partido. Calcule cuántas localidades se venderán y la elasticidad de la demanda en ese punto. Justifique su respuesta.

b) Si el partido es televisado en directo la demanda de entradas descenderá a:

$$x = 200.000 - 80 p.$$

En ese caso, determine el precio que se fijará para maximizar ingresos, el número de localidades vendidas y, la elasticidad de la demanda en ese punto.

Calcule también los derechos de retransmisión que solicitará el equipo a la televisión.

### Valor del Examen 15 pts

1- Un determinado bien X se intercambia según las siguientes funciones de oferta y demanda:

$$S = 25 + 10 p \quad D = 450 - 15 p$$

a) Calcular el precio y la cantidad de equilibrio.

b) Un aumento en los costes de producción modifica la oferta. La nueva curva de oferta viene dada por:  $S = 20 + 10 p$ . Decir dónde se situará esta nueva curva de oferta con respecto a la anterior y calcular el precio y la cantidad del nuevo equilibrio.

2- Si las curvas de demanda y oferta de mercado de un bien son, respectivamente,

$$D = 10 - P \quad S = 2 + P.$$

a) El precio de equilibrio es  $P=3$ .

b) Si el precio es 2 se produce un exceso de oferta.

c) Si el precio es 5 se produce un exceso de demanda.

d) Ninguna de las anteriores.

3- Indique cuál (o cuáles) de las siguientes afirmaciones es (o son) falsas. Considere curvas de oferta y de demanda "normales", esto es, con pendientes positiva y negativa respectivamente.

a) Si el precio se reduce, la cantidad ofrecida aumenta

b) Si se reducen la oferta y la demanda (ambas se desplazan a la izquierda), la cantidad de equilibrio disminuye

c) Si la oferta no se mueve y la demanda se desplaza a la derecha, el precio del bien sube

d) Si el precio aumenta, la cantidad ofrecida aumenta.

### Valor del Examen 15 pts

1- En un mercado competitivo se produce un bien A, con las siguientes funciones de oferta y demanda:

$$QD = 150 + Y - PB - PA$$

$$QO = 30 + PA.$$

Donde  $Y$  es la renta de los consumidores y  $PB$ , es el precio de un bien relacionado, con  $A$ . Determinar: a) Precio y cantidad de equilibrio si  $Y=75$  y  $PB=30$ .

b) Si disminuye la renta permaneciendo constante  $PB=30$ . ¿Qué ocurriría con la demanda del bien  $A$ ?

c) ¿Cómo se califica el bien  $A$  con respecto a la renta?, ¿y con respecto al bien  $B$ ?

d) Una de las empresas que participan en este mercado se está planteando incrementar el precio del bien en 25 pts., para así conseguir mayores ingresos.

¿Considera correcta la política de la empresa? ¿Por qué? ¿Qué política recomendaría usted?

**2- EL mercado de manzanas viene representado por las siguientes funciones:**

$$QO = -20 + 3p$$

$$QD = 220 - 5p$$

a) Determine gráfica y algebraicamente el punto de equilibrio.

b) Como consecuencia de un aumento en el precio de las peras la nueva curva de demanda pasa a ser:  $QD = 300 - 5p$ .

Hallar el nuevo punto de equilibrio.

c) Una mejora tecnológica en la recogida de manzanas provoca que la curva de oferta sea:  $QO = -10 + 3p$ .

Hallar el nuevo punto de equilibrio con las nuevas funciones de oferta y demanda

d) ¿Qué podríamos haber concluido sobre la cantidad y el precio de equilibrio si hubieran ocurrido b) y c), pero no supiéramos las ecuaciones?

**Bibliografía:**

**Economía Teoría y política de Francisco Mochón, Editorial: S.A. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA DE ESPAÑA (2009)**

**La Pirámide de Maslow (1908-1970), The Psychology of Abraham Maslow. Richmond, Ca: Maurice Bassett Publishing, 1970.**

**Tratado Moderno de Economía de Maza Zabala, Editorial: Panapo, 1992 ISBN 10: 980230509X / ISBN 13: 9789802305094**

**Teoría Económica de Pernaut, Introducción a la teoría económica /Manuel Pernaut Ardanaz, Eduardo José Ortiz F. Pie de Imprenta Caracas: Universidad Católica Andrés Bello, 1995.**

**Principios de Microeconomía Paul Heyne, Fecha de publicación: 2/12/1998 Editorial: PRENTICE-HALL Idioma: Español Género o Colección: Economía ISBN: 9788483220115**

**Principios de microeconomía Case/ Fair, Principios de Microeconomía (10ª edición) por Karl E. Case, Ray C. Fair y Sharon M. Oster Economía y Negocios Editorial: Pearson 2013 Idioma: Español ISBN: 9786073212403 Formatos: PDF (Sin DRM)**

**Robert Cialdini (1990), en la edición española, José Manuel sastre Vidal título en español: influencia Post. Local 1 28017 Madrid.**

**Lic. Enza Azzarelli**