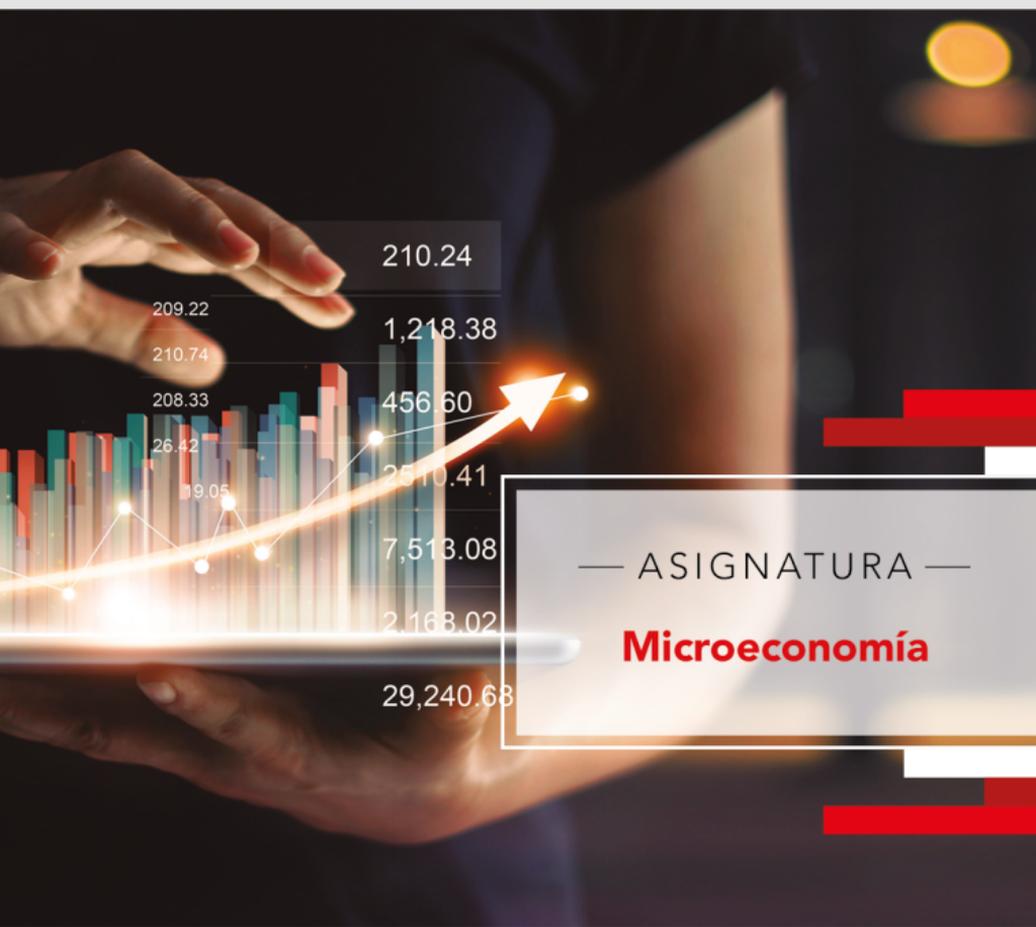




Carrera
Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**



— ASIGNATURA —

Microeconomía



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA

Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



© Enero 2021. Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation dentro del proyecto BMZ-Multirregional en coautoría con la Universidad Tecnológica de Tecamachalco.

Sparkassenstiftung für internationale
Kooperation e.V.
Calle José Enrique Pestalozzi No. 810.
Col. Narvarte Poniente. Del. Benito Juárez.
C.P.03020. Ciudad de México, México.
info@fundacionalemana.com.mx
www.fundacionalemana.com.mx

Universidad Tecnológica de
Tecamachalco: Av. Universidad
Tecnológica No. 1, Col. Barrio
La Villita Tecamachalco,
Puebla, C.P. 75483

Responsables:
Gerd Weissbach
Director General
América Latina y el Caribe.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung für internationale
Kooperation e.V.

Lic. Karina Fernández Patricio
Rectora
Universidad Tecnológica de
Tecamachalco

Daniel Roduner
Director Proyecto Regional México.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung für internationale
Kooperation e.V.

Equipo editorial Sparkassenstiftung für internationale Kooperation:
Mónica López Granados.
Montserrat Rodríguez López.

Equipo editorial de la Universidad Tecnológica de Tecamachalco:
Iván Ximitl Islas.

El libro de Microeconomía pertenece a una colección de libros de la Carrera Asesor Financiero Cooperativo, bajo el enfoque del sistema de Formación Dual Alemán.

Quedan prohibidas, sin la autorización escrita de la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation y de la Universidad Tecnológica de Tecamachalco, bajo las sanciones establecidas en las leyes, la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, y la distribución de ejemplares de ella mediante alquiler o préstamo público.



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

— ASIGNATURA —

Microeconomía



¿Cómo usar este material?



Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**

Información de la carrera



Información general de la asignatura



¿Para qué me sirve la microeconomía
como Asesor Financiero Cooperativo?



¿Qué voy a lograr en esta asignatura?



Temario y tiempos asignados
por unidad temática



Mapa mental de la asignatura



¿Cómo seré evaluado?



Para saber más...



Bibliografía

ÍNDICE



Índice de figuras y tablas	6
¿Cómo usar este material?	7
INFORMACIÓN DE LA CARRERA	10
INFORMACIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA	11
Datos de la asignatura	11
¿Para qué me sirve la microeconomía como Asesor Financiero Cooperativo?	12
¿Qué voy a lograr en esta asignatura?	13
Temario y tiempos asignados por unidad temática	17
Mapa mental de la asignatura	18
¿Cómo seré evaluado?	19
DESARROLLO DEL CONTENIDO	22
Unidad temática 1. Principios básicos de economía	22
1.1. Escuelas del pensamiento económico	23
1.2. Fundamentos de economía	81
1.3. Mercados de equilibrio	96
1.4. Economía en los negocios	105
Unidad temática 2. La economía de la empresa	122
2.1. Teoría de la producción: ley de los rendimientos decrecientes	122
2.2. Punto de equilibrio	130
2.3. Teorías del consumidor	134
Unidad temática 3. Principios de mercado	155
3.1. Conceptos de microeconomía	155
3.2. La demanda: ley de la demanda, elasticidad	157
3.3. La oferta: ley de la oferta, elasticidad	162
3.4. Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado	164

Índice de figuras y tablas



Capítulo 1:

Figura 1. <i>Modo de producción de sociedades antiguas</i>	23
Figura 2. <i>Modo de producción esclavista</i>	25
Figura 3. <i>Modo de producción feudal</i>	27
Figura 4. <i>Modo de producción capitalista</i>	28
Figura 5. <i>Modo de producción socialista</i>	30
Figura 6. <i>Adam Smith (1723–1790)</i>	43
Figura 7. <i>Thomas Malthus (1766–1834)</i>	53
Figura 8. <i>David Ricardo (1772–1823)</i>	55
Figura 9. <i>Léon Walras (1837–1910)</i>	62
Figura 10. <i>Alfred Marshall (1842–1924)</i>	65
Figura 11. <i>John Maynard Keynes (1883–1946)</i>	69
Figura 12. <i>Raúl Prebisch (1901–1986)</i>	72
Figura 13. <i>Kalecki 1899–1970</i>	73
Figura 14. <i>Carlos Marx (1818 – 1883)</i>	78
Figura 15. <i>Función de la teoría microeconómica</i>	95

Capítulo 2:

Figura 1. <i>Función de producción. Nivel determinado de recursos productivos</i>	126
Figura 2. <i>Función de producción. Si los recursos productivos aumentan, la curva se desplaza hacia arriba</i>	126
Figura 3. <i>Función de producción. Si los recursos productivos disminuyen, la curva se desplaza hacia abajo</i>	126
Figura 4. <i>Punto de equilibrio</i>	131
Figura 5. <i>Ley de la utilidad marginal decreciente</i>	139
Figura 6. <i>Curvas de indiferencia</i>	140
Figura 7. <i>Curvas de Indiferencia de 45° para bienes sustitutos</i>	140
Figura 8. <i>Curvas de indiferencia, relación marginal de sustitución = 0</i>	141
Figura 9. <i>Tasa marginal de sustitución</i>	144
Tabla 1. <i>Factores de la producción</i>	137

Capítulo 3:

Figura 1. <i>Demanda de pendiente negativa</i>	159
Figura 2. <i>Cálculo de la demanda</i>	161
Figura 3. <i>Curva de la oferta pendiente positiva</i>	163
Tabla 1. <i>Curva de la demanda</i>	158
Tabla 2. <i>Elasticidad de la demanda</i>	161

¿Cómo usar este material?



El libro que tiene en sus manos es parte de una serie de materiales correspondientes a la Carrera Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo. El objetivo es que usted cuente, además de con la información que el docente le dará, con un material de apoyo que lo lleve de la mano en las tareas que tiene que realizar y en el cual usted pueda ir evaluando su aprendizaje. El libro contiene la información básica sobre lo que usted debe dominar de la asignatura; además, brinda apoyo en el día a día de la cooperativa de ahorro y préstamo, ya que es un material que se puede consultar si se tiene alguna duda.

El libro está organizado en cuatro grandes apartados:

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

Información general la asignatura: en él se incluyen las horas teóricas y prácticas por asignatura y los créditos correspondientes. Se hace una descripción de la asignatura y se mencionan los temas que contiene el mismo, así como la importancia de la asignatura Microeconomía. Se le proporciona un mapa mental de la asignatura, que le permite tener la información de una manera organizada y breve, resaltando los puntos clave de la misma. Se le presenta el objetivo de la asignatura y lo que debe lograr respecto a conocimientos, habilidades y valores que usted debe desarrollar durante la asignatura, para que ponga atención en su logro. Por último, se describe la forma en cómo será evaluado, para que tenga una guía de lo que debe ir haciendo en cuanto a tareas y los exámenes que le serán aplicados.

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

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

Tareas: este apartado se encuentra al final de cada tema e incluye las tareas específicas a desarrollar (65 puntos). La tarea se describe, paso a paso, para que pueda usted llegar a la conclusión de la misma de manera satisfactoria. Contiene además la rúbrica con los criterios de evaluación que serán utilizados para evaluar su desempeño, así como el formato para entregar la tarea, si es necesario, y que tendrá que subir en el e-portafolio para tener sus evidencias de aprendizaje.

Cabe mencionar que, además de las tareas, también se evaluará con los siguientes instrumentos:

Examen-diagnóstico. Se aplicará antes de iniciar con la asignatura. No tiene una calificación o valor particular. Su objetivo es saber en qué aspectos hay que apoyarlo durante el desarrollo de la asignatura.

Reporte semanal. Como su nombre lo indica, será llenado cada semana. Tiene una calificación final de 10 puntos, divididos en teoría y práctica. Su objetivo es que usted reflexione sobre su desempeño en la institución educativa y en la empresa: en él escribirá sus puntos de vista, lo que aprendió y lo que practicó, con su respectiva fecha; es decir, en este cuaderno usted reconocerá sus logros, sus limitaciones y los cambios que necesita para aprender, lo que le permitirá profundizar en su comprensión y su desempeño.

Exámenes. Se aplicará un examen por cada unidad temática revisada; la suma de los exámenes aplicados será de 25 puntos. El examen será de opción múltiple.

INFORMACIÓN DE LA CARRERA



Técnico Superior Universitario en **Asesor Financiero Cooperativo**

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

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

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA



Datos de la asignatura

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

¿Qué capacidades impacta esta asignatura en el logro de las competencias de la carrera?

- Planear los elementos de la asesoría y educación cooperativa y financiera por medio de herramientas de capacitación y planeación didáctica, considerando la población objetivo para guiar las actividades y lograr los objetivos.
- Identificar las necesidades y objetivos de los socios y prospectos mediante técnicas de entrevista, diagnóstico y estudios socioeconómicos, para evaluar sus opciones de ahorro e inversión, presentes y futuras, que satisfagan sus necesidades.
- Promover productos y servicios de inversión con base en los indicadores micro y macroeconómicos, asesorando la toma de decisiones del socio, para que obtenga mejores beneficios.
- Brindar seguimiento y atención al socio, de acuerdo con las políticas de la institución y la normatividad aplicable, para contribuir a su satisfacción y permanencia.

Descripción de la asignatura

En esta asignatura se analizará el entorno económico de organizaciones mediante principios de microeconomía, la ley de oferta y demanda, indicadores y factores económicos, para la toma de decisiones.

¿Para qué me sirve la microeconomía como Asesor Financiero Cooperativo?



La *microeconomía* para la carrera Asesor Financiero Cooperativo es de suma importancia dentro de nuestro campo de desarrollo, pues las finanzas son un área de conocimiento predominante en el sector financiero. La *microeconomía* describe cómo se determinan los precios: en una economía basada en un sistema de economía planificada, los precios son fijados por el Estado; en una economía de mercado, los precios se establecen entre las interacciones entre oferta y demanda, estableciendo un punto de equilibrio, el cual es dinámico; y en ello el asesor financiero tiene que analizar las condiciones del mercado y las decisiones del inversionista o del ahorrador, para tomar las determinaciones adecuadas a las necesidades del cliente o socio, dentro de un contexto económico regional, mediante el análisis de la teoría económica.

¿Qué voy a lograr en esta asignatura?



Objetivo de la asignatura

El alumno analizará el entorno económico de organizaciones mediante principios de microeconomía (la ley de oferta y demanda, indicadores y factores económicos) para la toma de decisiones.



Conocimientos (Saber)	Habilidades (Saber hacer)	Valores (Saber ser)
<p>1. Principios básicos de economía</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Conceptos y pensamiento económico</i> <p>- Distinguir los conceptos de economía desde la perspectiva subjetiva y objetiva</p> <p>- Identificar la evolución del pensamiento económico: clásico, neoclásico, socialismo, capitalismo, pensamiento económico heterodoxo, pensamiento económico macroeconómico moderno, economía social y solidaria</p> <p>- Reconocer las características que permiten que la economía sea considerada como una ciencia</p>	<p>- Identificar casos de éxito de la economía social y solidaria en su entorno</p> <p>- Plantear escenarios para la toma de decisiones de inversión, en función del costo de oportunidad</p> <p>- Determinar la oferta y demanda de un producto financiero existente en el mercado</p> <p>- Determinar la influencia del contexto económico regional en la empresa</p> <p>- Representar gráficamente la desigualdad en la distribución del ingreso</p> <p>- Interpretar la desigualdad en la distribución del ingreso</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ordenado • Habilidad de gestión de la información • Autodidacta • Analítico

<ul style="list-style-type: none"> • <i>Economía social y solidaria</i> <p>- Explicar los principios, características, valores e importancia de la economía social y solidaria</p> <p>- Identificar la función de la economía social y solidaria y su relación con el cooperativismo</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Escasez de recursos</i> <p>- Identificar los principios relacionados con la elección y los recursos escasos, costo social, costo de oportunidad y toma de decisiones</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Mercados de equilibrio</i> <p>- Explicar las ganancias del comercio, los mercados de equilibrio, eficiencia del mercado y los fallos del mercado</p> <p>- Explicar los conceptos de <i>oferta y demanda</i></p> <p>- Distinguir las ventajas y desventajas del intercambio comercial</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Economía en los negocios</i> <p>- Identificar la relación de la economía con la empresa y los negocios</p> <p>- Reconocer la influencia del contexto económico sobre la empresa</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Interacción de los sujetos económicos</i> <p>- Describir los principios relativos a la interacción de los sujetos económicos en cuanto a familia, Estado y empresa, así como el resto del mundo</p> <p>- Comprender el procedimiento para representar la desigualdad en la distribución del ingreso mediante la curva de Lorenz y el coeficiente de Gini</p>		
--	--	--

<p>2. La economía de la empresa</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Teoría de la producción. Ley de los rendimientos decrecientes</i> <ul style="list-style-type: none"> - Distinguir la producción a largo y corto plazo, insumos fijos e insumos variables - Función de producción - Explicar la ley de los rendimientos decrecientes - Rendimientos a escala <ul style="list-style-type: none"> • <i>Punto de equilibrio</i> <ul style="list-style-type: none"> - Diferenciar los tipos de costos en el corto plazo: fijos, variables, medios, marginales - Describir el concepto, elementos y aplicación del punto de equilibrio del mercado entre oferta y demanda <ul style="list-style-type: none"> • <i>Teorías del consumidor</i> <ul style="list-style-type: none"> - Describir los conceptos de utilidad total y marginal - Identificar los elementos y aplicación de las curvas y mapas de indiferencia - Explicar los elementos y aplicación de la tasa marginal de sustitución - Describir el concepto de equilibrio del consumidor 	<ul style="list-style-type: none"> - Deconstruir y construir una función de producción a corto y largo plazo - Calcular el punto de equilibrio del mercado de un producto o servicio financiero. - Evaluar el comportamiento económico del consumidor 	
---	--	--

<p>3. Principios de mercado</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Conceptos de microeconomía</i> <p>- Definir el concepto de microeconomía, su objeto de estudio, su relación con la empresa y el mercado</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>La demanda, ley de la demanda, elasticidad</i> <p>- Explicar el concepto de <i>demanda</i>, expresión matemática, ley de la demanda, determinantes, tabla y curva de demanda y su elasticidad.</p> <p>- Explicar los elementos y aplicación de la elasticidad de la oferta</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>La oferta, ley de la oferta, elasticidad</i> <p>- Explicar el concepto de la oferta, expresión matemática, ley de la oferta, determinantes, tabla, curva, y su elasticidad</p> <p>- Explicar los elementos y aplicación de la elasticidad de la oferta</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado</i> <p>- Identificar los conceptos y clasificación del mercado, competencia perfecta e imperfecta</p> <p>- Describir el concepto y aplicación del <i>punto de equilibrio del mercado</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - Medir la demanda mediante su expresión matemática, como tabla y gráfica - Establecer los determinantes de la demanda - Medir la elasticidad de la demanda - Medir la oferta con su expresión matemática, como tabla y gráfica - Establecer los determinantes de la oferta - Medir la elasticidad de la oferta - Determinar la clasificación del mercado y tipo de competencia de una región o zona económica 	
---	--	--

Temario y tiempos asignados por unidad temática

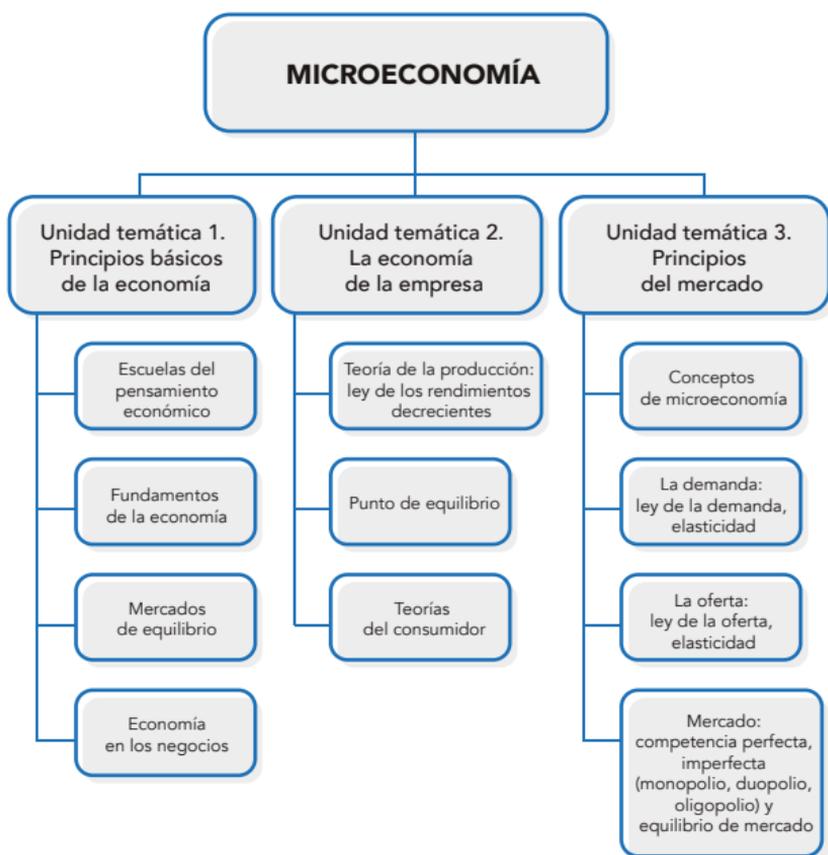
Microeconomía



Asignatura	Unidad temática	Temas	Tiempo
			Por unidad temática ¹
Microeconomía	1. Principios básicos de la economía	1.1. Escuelas del pensamiento económico 1.2. Fundamentos de economía 1.3. Mercados de equilibrio 1.4. Economía en los negocios	
	2. La economía de la empresa	2.1. Teoría de la producción: ley de los rendimientos decrecientes 2.2. Punto de equilibrio 2.3. Teorías del consumidor	
	3. Principios de mercado	3.1. Conceptos de <i>microeconomía</i> 3.2. La demanda: ley de la demanda, elasticidad 3.3. La oferta: ley de la oferta, elasticidad 3.4. Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado	

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

Mapa mental de la asignatura



¿Cómo será evaluado?



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

Las tareas a entregar se desglosan a continuación:

Unidad temática	Número de tareas	Tareas	Valor	Total
1. Principios básicos de economía	4	Tarea 1. Guía histórica	6	24
		Tarea 2. ¿Qué es economía?	6	
		Tarea 3. Estadística. Una herramienta de la economía	6	
		Tarea 4. Diagnóstico económico de mi localidad	6	
2. La economía de la empresa	3	Tarea 5. La producción y sus elementos	7	18
		Tarea 6. Punto de equilibrio	5	
		Tarea 7. Balanza de decisiones	6	
3. Principios de mercado	4	Tarea 8. La microeconomía en las grandes industrias	8	23
		Tarea 9. Demanda en el comercio	5	
		Tarea 10. Oferta en el comercio	5	
		Tarea 11. Competencia perfecta vs competencia imperfecta	5	
<i>Puntaje total:</i>				65

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

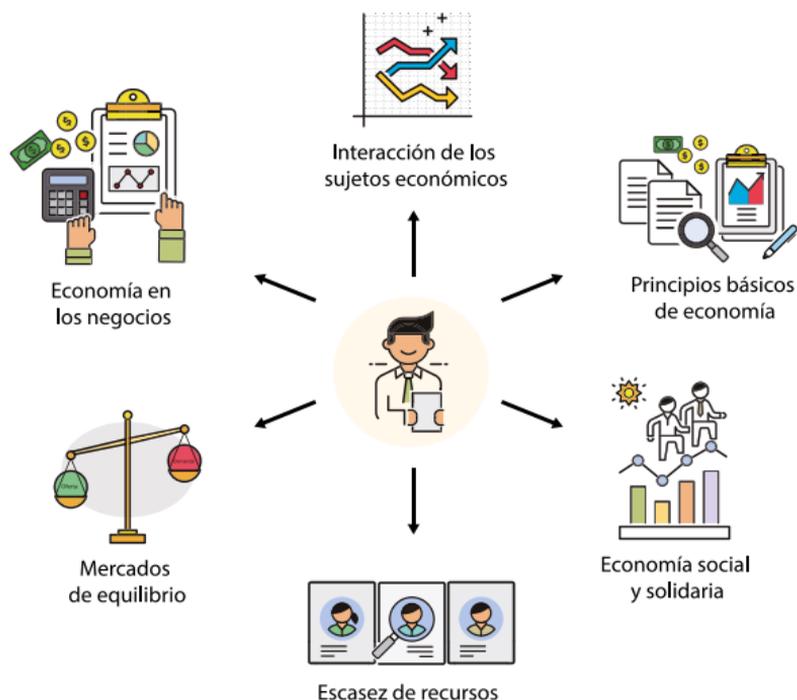
Esquema de evaluación de la asignatura

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

DESARROLLO DEL CONTENIDO

Unidad temática 1. Principios básicos de economía

Mapa mental de la unidad temática



Después de haber trabajado esta unidad temática, usted podrá:

Analizar el entorno económico de organizaciones mediante principios de microeconomía, la ley de oferta y demanda, indicadores y factores económicos, para la toma de decisiones.

1.1. Escuelas del pensamiento económico.

Modos de producción

El **modo de producción** es la forma en la que se organiza la actividad económica de un territorio determinado. En otras palabras, la forma en la que se organiza una economía para producir bienes y servicios, así como para organizar su distribución.

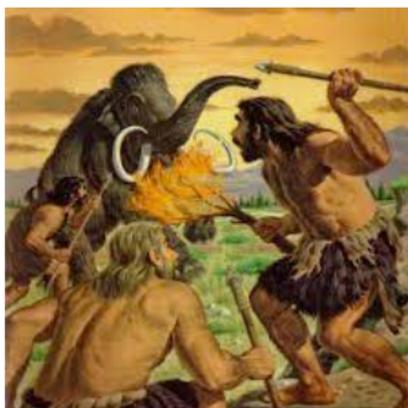


Figura 1. *Modo de producción de sociedades antiguas*

Fuente: recuperado de <https://sites.google.com/site/misitiowebfivf/los-bienes/modo-de-produccion/los-distintos-modos-de-produccion/comunismo-primitivo>

Se caracteriza por ser el grupo que comparte un territorio y sus objetivos. Dentro de este modo de producción se distinguen distintos tipos de organización social, los cuales son:

- **La horda:** es la forma más simple de la sociedad. En ella no se distingue relación de paternidad, filiación ni descendencia; existe un macho dominante con una o más hembras con sus crías. Los miembros se caracterizan por ser nómadas de números reducidos (entre 30 y 40 individuos) y se dedican a la recolección.
- **El clan o gens:** tienen descendencia, eligen a su pareja fuera del grupo y se caracterizan por ser unidos, como una gran familia.

-
- **La tribu:** se forma con la unión de varios subgrupos, quienes poseen un territorio determinado y homogeneidad cultural; además, existe un lenguaje definido y una organización política determinada.

Cuando las tribus comienzan a unirse, forman pueblos y éstos vienen a ser los antecedentes culturales de estados y naciones actuales. Su forma de vida era nómada, ya que los hombres no contaban con los conocimientos e instrumentos para trabajar la tierra y obtener alimentos para subsistir. Su alimentación consistía en vegetales, frutos y raíces. Sus primeros instrumentos fueron rudimentarios o toscos, como la piedra y el palo. La comunidad era unida, ya que la mayor parte de los medios de producción y la tierra eran propiedad colectiva; los instrumentos de trabajo eran la base de las relaciones de producción. En este régimen el trabajo no creaba mayores excedentes por ser poco productivo, es decir, únicamente daba lo necesario para subsistir; las actividades se apoyaban en la base del cooperativismo, el trabajo se realizaba entre varios hombres y los alimentos se repartían en parte proporcionales entre los integrantes de la comunidad. Con el descubrimiento del fuego se comenzó a dominar la naturaleza y a ampliar la alimentación, ya que el hombre empezó a ingerir alimentos cocidos. Se elaboraron nuevos instrumentos de trabajo, como el arco, la flecha y la lanza, que inician una nueva época en el desarrollo de la fuerza productiva.

Dentro de esta forma de organización surge la primera división del trabajo, conocida como la división natural, la cual consiste en que el hombre se dedica a la caza y a la pesca, y la mujer, a la recolección y elaboración de los alimentos. Surge la segunda división del trabajo, representada por la agricultura y la ganadería, las cuales constituyen un paso muy importante en el desarrollo de la fuerza productiva y logran el arraigo del hombre en la tierra transformado de nómada en sedentario; con ello comienzan a formarse los primeros pueblos y culturas.

Entonces surge el trueque, ya que con el descubrimiento del fuego y la fundición de los metales y el invento del tejido se comienzan a fabricar adornos, ropa y armas. Las tribus ganaderas y agrícolas intercambian estos objetos por el excedente de su producto. El desarrollo de la fuerza productiva llega a tal grado que entra en contradicción con las relaciones de producción dominantes en la comunidad primitiva, cuya base es el trabajo y la propiedad colectiva de los medios de producción. Cuando el hombre se da cuenta de que organizando y trabajando duro puede lograr un mayor excedente económico, empieza a abstenerse de repartir entre los demás miembros de la comunidad, lo cual trae consigo el surgimiento de la propiedad privada sobre los medios de producción; con ello aparece la hacienda individual y privada, que se convierte en la principal unidad económica.

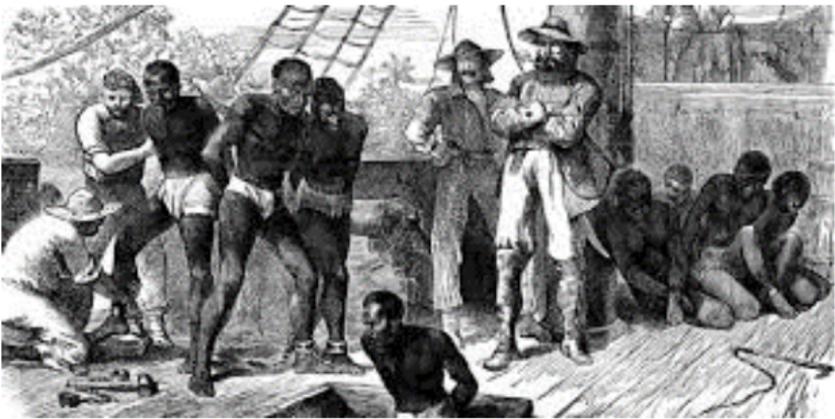


Figura 2. *Modo de producción esclavista*

Fuente: recuperado de https://concepto.de/modos-de-produccion/#Relaciones_de_produccion

El modo de producción esclavista es la primera forma de explotación del hombre por el hombre en la historia de la humanidad. La esclavitud va surgiendo con las conquistas a otros pueblos, su sometimiento y saqueo consecuente, acciones en las cuales el botín más importante es la fuerza de trabajo. La sociedad se polariza en esclavistas y esclavos; estos últimos constituían una mercancía más para la venta. Nace el Estado como mecanismo de represión para los esclavos. Al tiempo en que nace el Estado, nace el desarrollo o sistemas de normas y prescripciones jurídicas, en las que se recogía la voluntad de la clase dominante. Se dice que el régimen esclavista fue un periodo necesario para el impulso de la humanidad, pero que decayó porque la elevada producción fue disminuyendo. Los esclavos tenían mayores intereses en hacer un trabajo eficaz, por lo cual iniciaron una serie de sublevaciones cada vez más difíciles de contener.

Se crea la primera unidad de medida representada por la sal. Finalmente los mercaderes que representaban los intermediarios entre consumidor y los oferentes, o productores, dan paso al comercio exterior. Surgen los esclavos libertos, llamados así por iniciar una serie de sublevaciones cada vez más difíciles de contener; este título, otorgado por los esclavistas, daba una serie de beneficios a ciertos grupos de esclavos, entre ellos ancianos, niños y enfermos, ya que eran poco productivos. Al pasar el tiempo, los propietarios de tierras cedieron parcelas a los esclavos libertos y hombres libres bajo una serie de condiciones, como la entrega de tributos al jefe.

Una de las cosas que marcó el cambio fue que los que tenían una parcela se vinculaban a la tierra, de tal modo que, si se les vendía, esa venta debía efectuarse con todo y su fuente de producción. Como no eran esclavos estrictamente, aquí daba la historia un paso hacia el feudalismo.



Figura 3. *Modo de producción feudal*

Fuente: recuperado de <https://concepto.de/feudalismo/>

A raíz de la caída del Imperio Romano, los esclavos adquirieron su libertad y comenzaron a trabajar los terrenos, con lo cual surgieron los campesinos o siervos, que se agrupaban en torno a un señor feudal, ya que éste les brindaba protección a cambio de su trabajo. Cada señor feudal poseía grandes cantidades de terreno. La economía tenía carácter natural en lo fundamental y básico, es decir, los productos del trabajo se destinaban en su masa principalmente al consumo personal y no al cambio. Sin embargo, una parte de la producción era destinada al señor feudal.

Durante esta etapa se dio el desarrollo de cuatro clases sociales: i) los campesinos o siervos, ii) los artesanos, iii) los señores feudales o terrateniente y iv) la monarquía o reyes. La Iglesia, como factor dominante, se convierte en protectora de la estructura social; su doctrina basada en la indulgencia aseguraba el cielo para aquellos que dieran jugosas limosnas. Además, la Iglesia les entregaba a los terratenientes cierto documento que dijera que sus pecados eran perdonados a cambio de cierta cantidad de tierra; de esta manera se enriquecía cada vez más y estaba al mismo nivel social que los terratenientes.

Con el paso del tiempo el comercio exterior se volvió más amplio a raíz del descubrimiento de América, razón por la cual la ruta marítima se apresuró hacia este Nuevo Mundo y la India. La producción mercantil se incrementó y el aparato productivo se modernizó cada vez más. Cabe mencionar que algunos inventos (como la rueda hidráulica, la brújula, la pólvora, el papel, la imprenta, el barco de vela y los conocimientos aportados por Copérnico y Galileo) sometieron al feudalismo.

Florece la cultura, el arte y la educación. En este marco de actividades que desenvuelve el feudalismo se encuentra la semilla del capitalismo. Sin embargo, aun cuando pueda encontrar avances importantes en el ámbito cultural, la misma organización social es aceptada, lo que impide el desarrollo que la industria requería.



Figura 4. *Modo de producción capitalista*

Fuente: recuperado de <http://izquierdawe.com/los-limites-de-la-automatizacion-capitalista/>

Las grandes travesías y expediciones de los siglos XV y XVI reforzaron las tendencias del intercambio y fomentaron el comercio, ya que se creó un enorme circuito comercial que abarcó a casi todo el globo terrestre. Además, el descubrimiento del Nuevo Mundo y la entrada en Europa de enormes cantidades de metales preciosos provenientes de aquellas tierras produjeron un trastocamiento de las relaciones feudales, puesto que el orden económico resultante de estos acontecimientos fue un sistema en el que predominaba lo comercial o mercantil, es decir, un sistema cuyo objetivo principal consistía en intercambiar bienes.

Dentro de este periodo, y ya en el año 1760, la primera Revolución Industrial tuvo lugar en Reino Unido, y supuso una profunda transformación en la economía y sociedad británicas. Los cambios más inmediatos se produjeron en los procesos de producción: *qué, cómo y dónde* se producía tornaron a ser las premisas principales. El trabajo se trasladó de la fabricación de productos primarios a la de bienes manufacturados y servicios. En parte el crecimiento de la productividad se produjo por la aplicación sistemática de nuevos conocimientos tecnológicos (a partir del uso masivo de la máquina a vapor), por la mayor explotación de la mano de obra asalariada y gracias a una mayor experiencia productiva, que también favoreció la creación de grandes empresas en áreas geográficas reducidas.

Los propietarios de los medios de producción en los que invertían capital propio se denominaron *empresarios* o *capitalistas* o, lo que es lo mismo, la *burguesía industrial*, que no era otra que la heredera de aquella que había iniciado el proceso de disgregación del sistema feudal. Aquellos expulsados del campo en virtud del proceso de cercamiento pasaron a desempeñarse como mano de obra para la industria a cambio del pago de un salario; esto cambió, por ende, la especialidad de mano de obra de las nuevas fuerzas productivas, lo que significó la aparición de otra nueva clase social, denominada *clase obrera* o *proletario*.

A fines del siglo XVIII y comienzos del siglo XIX, acompañadas de incendios de fábricas y la destrucción de máquinas, surgieron las primeras luchas de obreros en las primeras organizaciones de trabajadores, llamadas *Trade Unions* o sindicatos, quienes sufrieron serias persecuciones por parte del gobierno. Se generan varios tipos de capitalismo como son: el primitivo, que no abarca a toda la sociedad, sino casos aislados en lo que éste precinte los elementos principales de toda empresa capitalista; el capitalismo mercantilista, que surge en la Edad Media y se mantiene hasta el final del siglo XVIII; el capitalismo intacto, que es producto de la revolución industrial, y el capitalismo contemporáneo, que implica los siguientes elementos: libre competencia y juicio personal de la eficiencia, libertad de contrato e igualdad de oportunidades, comercialización y transferibilidad de toda propiedad, la certeza de la operación de la sanción legal, sin dejar de mencionar la nueva relación de trabajo entre el capitalista y el proletariado, donde el capitalista es dueño de los grandes capitales y de los medios de producción, mientras que el proletariado, que no cuenta con eso, tiene que vender su fuerza de trabajo, por lo cual se evidencia un enriquecimiento del capitalista y un empobrecimiento de la mano trabajadora; esto da inicio a la formación del modo de producción socialista, el cual se basa en la doctrina marxista.

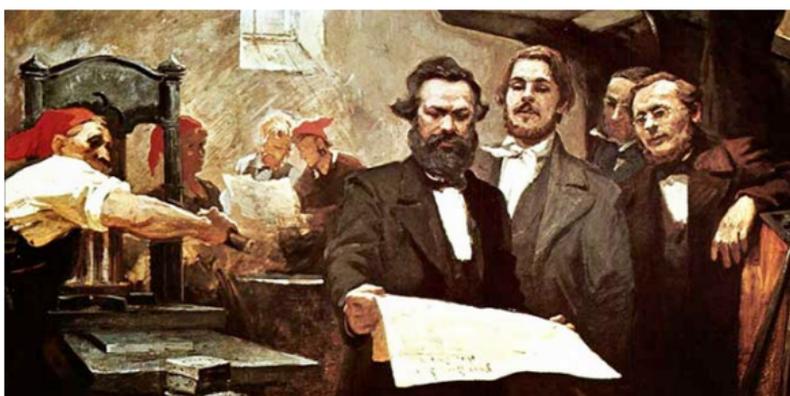


Figura 5. Modo de producción socialista

Fuente: recuperado de <https://mihistoriauniversal.com/edad-contemporanea/socialismo>

El socialismo fue un ideal de sociedad justa e igualitaria, el cual debía importarse a un mundo que sustituyera al capitalismo, desde una comunidad libre, trabajo común y un reparto equitativo del producto en relación de armonía y no de dominación. Sus principales moderadores fueron Carlos Marx y Federico Engels.

Los sistemas sociales contemporáneos trataron de cambiar el ambiente, algo necesario para una mejora en la calidad de vida de la sociedad. Algunos teóricos del socialismo consideran que hay una ley de desarrollo planificado, lo cual hace factible un régimen de economía centralizada, ya que exige que todas las normas de la economía se sometan a una dirección única y estructurada por el Estado. La ley de desarrollo planificado está concebida sobre las bases de la proporcionalidad en la producción y distribución, tanto de los bienes de consumo popular como de los medios de producción, de la mano de obra y de las distintas ramas de la economía, para establecer las proporciones que deberá guardarse en la economía nacional.

El modo de producción socialista propugna una distribución más justa de las riquezas y condena la propiedad privada de los medios de producción y de cambio; la base del socialismo se encuentra en la denuncia de las desigualdades sociales. Una de las características más importante de este modo de producción fue la plusvalía, que, según los defensores de esta doctrina, tenían que pertenecer a los obreros, no al empresario o capitalista; esto quiere decir que, una vez comprada la fuerza de trabajo, el poseedor de dinero tiene el derecho de consumirla, es decir, de obligarla a trabajar durante un día entero (supongamos que durante doce horas), pero el obrero crea en seis horas (tiempo de trabajo "necesario") un producto que basta para su mantenimiento, durante las seis horas restantes (tiempo de trabajo "suplementario"), de manera que engendra un "plus producto" no retribuido por el capitalista, que es la plusvalía. El socialismo es visto por Marx como una etapa entre el capitalismo y el comunismo.

- *Principales escuelas del pensamiento económico*

La Edad Media, dominada por formas de organización política feudal y un sistema económico señorial, autárquico y de escaso avance científico, empieza a romperse con la apertura de las rutas comerciales con el extremo oriente y con la intensa acumulación de metales preciosos de las naciones europeas, con ocasión de la conquista de América.

La concepción mercantilista empieza en el siglo XVI, pero toma fuerza en el siglo XVII y tiene características particulares en cada una de las naciones. La característica principal del mercantilismo es ser el pensamiento económico de la época en que se construyeron los mercados nacionales europeos, aprovechando el impulso que daba el incremento de la demanda externa generada por las nuevas rutas comerciales. El mercantilismo aporta, entonces, los fundamentos teóricos que soportan la construcción y el fortalecimiento del mercado interno, hecho que supone la regulación del comercio internacional para ponerlo en función del desarrollo nacional (Márquez y Silva, 2008, p. 43).

El mercantilismo, en tanto pensamiento económico, se entiende como el conjunto de ideas que dominaron durante la época en que se construyeron los mercados europeos, en su fase previa a la Revolución Industrial. El mercantilismo transformó no sólo la forma de producir y comerciar, sino también la sociedad, las instituciones y el Estado, así como la forma en que éstas se insertan en un proceso de globalización comercial. Esta inserción obligó a gobernantes y pensadores a tener una mirada menos interesada en los feudos y más en el conjunto de un emergente Estado nación.

La política de comercio internacional, principalmente, se orientó a generar excedentes de exportación acumulados en metales y piedras preciosas que, como dinero, garantizaban la capacidad de compra en un mercado cada vez más monetizado. Para Landeth y Colander (1996) una característica primordial de la literatura mercantilista es su convicción de que los factores monetarios, más que los factores reales, son los determinantes principales de la actividad y el crecimiento económico.

Los mercantilistas afirmaban que una adecuada oferta de dinero resulta particularmente esencial para el crecimiento del comercio, tanto doméstico como internacional. Creían que los cambios en la cantidad de dinero generaban cambios en el nivel del producto real. La estrecha relación teórica de los mercantilistas con el dinero facilitó que desarrollaran una teoría cuantitativa al respecto, un aspecto de la economía que había sido introducida desde 1556 por Martín de Azpilcueta (1493-1586), miembro de la Escuela de Salamanca, quien la formuló con bastante claridad cuando hizo notar que la acumulación de metales preciosos generaba un aumento del nivel de precios. Jean Bodin y luego David Hume le dieron continuidad a la tesis expuesta por el salamanquino. Aunque los autores mercantilistas no tuvieron una idea única y coherente, se pueden resaltar algunos principios que los caracterizaron y que fueron expuestos por Phillips Wilhem Von Hornick (Ekelund, 1992, pp. 44-45):

1. Que cada pulgada del suelo de un país se utilice para la agricultura, minería o las manufacturas.
2. Que todas las primeras materias que se encuentran en un país se utilicen en las manufacturas nacionales, porque los bienes acabados tienen un mayor valor que las materias primas.

3. Que se fomente una población grande y trabajadora.
4. Que se prohíban todas las exportaciones de oro y plata, y que todo el dinero nacional se mantenga en circulación.
5. Que se obstaculicen, tanto como sea posible, todas las importaciones de bienes extranjeros.
6. Que, donde sean indispensables determinadas importaciones, deban obtenerse de primera mano a cambio de otros bienes nacionales, y no de oro y plata.
7. Que, en la medida en que sea posible, las importaciones se limiten a las primeras materias primas que pueden acabarse en el país.
8. Que se busquen constantemente las oportunidades para vender el excedente de las manufacturas de un país a los extranjeros, en la medida necesaria, a cambio de oro y plata.
9. Que no se permita ninguna importación si los bienes que se importan existen de modo suficiente y adecuado en el país.

Hay otros dos temas en los que los mercantilistas estuvieron de acuerdo y que no fueron enlistados por Hornick. Primero, creían que los salarios bajos promovían la productividad, dado que mejores ingresos, más tiempo libre o mejor educación contribuían a la vagancia; segundo, estaban convencidos de que con el aumento de la población mejoraba la oferta de mano de obra y se reforzaba el potencial militar.

Por otro lado, y dentro del mismo contexto histórico, Thomas Mun, economista inglés (1571-1641), es uno de los mercantilistas más importantes dentro de la historia. Como buen mercantilista, su principal objetivo era el crecimiento de la riqueza nacional, la cual, según creía, se podía lograr mediante el comercio; el objetivo dentro del comercio era lograr un superávit en la balanza comercial. Asumía que el país podía enriquecerse si lograba vender más de lo que compraba al resto de los países; por esa razón defendió la idea de importar mercancías de Asia pagando con oro y obtener ganancias mediante la posterior reventa de esos bienes en Europa. Al respecto, y para contestarles a los que le criticaban su manejo de la Compañía de las Indias, de la cual era director, ponía como ejemplo que, si se observaba a un cultivador arrojando grano a la tierra, se le podría considerar loco, pero que, cuando sobreviene la cosecha, se descubre el mérito que tuvo haberlo hecho.

Además, tuvo la certeza de que el fomento de la industria nacional era la clave para lograr vender al resto del mundo más de lo que compraba. No obstante, se dio cuenta de que el superávit comercial podía inducir inflación, dado que ese superávit estaba representado en dinero. Thomas Mun asumió el tema de la población, afirmando que ésta debía estar al servicio de los intereses del Estado y que debía fomentarse su crecimiento, pero, al igual que muchos de los mercantilistas, era partidario de que a los trabajadores se les pagara salarios de subsistencia para obligarlos a ser laboriosos, pues los salarios muy elevados inducirían toda clase de vicios y reducirían la producción de riqueza.

Otro importante economista de origen inglés dentro de esta corriente es Willian Petty (1623-1687), uno de los primeros pensadores en trabajar sobre la medición de variables económicas. Su interés se basó en los problemas prácticos que surgían en la economía de la época. Se destacó por dar aportes importantes a la teoría del dinero y del valor. En la teoría del dinero daba tres características del dinero: patrón valor, medio de cambio, depósito de valor, y aportó que el dinero no constituye una medida absoluta de valor, debido a que este valor varía de acuerdo con la oferta y la demanda.

En cuanto al valor, define el trabajo como un activo capaz de generar riqueza, según su frase que dice: “*Que el trabajo es el padre y principio activo de la riqueza y las tierras son la madre*”. También intentó hacer la relación entre los valores del trabajo y la tierra entre sí, en la cual determinó la cantidad de tierra necesaria para producir el alimento diario de una persona y la estableció como la unidad de medida del valor del trabajo. Su intento de brindar un valor absoluto al trabajo y a la tierra fue en vano, ya que careció de importancia y de validez analítica. Sin embargo, en la parte práctica, Petty fue uno de los primeros precursores del estudio del empleo, pues lo consideró un problema social que las naciones deberían resolver. Aunque sus estudios los realizó utilizando métodos burdos y no muy analíticos, se le reconoce el intento de medición y sus aportes a las posteriores teorías del dinero y del valor.

Bernard Mandeville (1670–1733) fue un británico filósofo y escritor satírico. Su obra más conocida fue una sátira titulada *Zumbido de colmenas* o *Pícaros honrados*, publicada en 1705, la cual fue más conocida como *La fábula de las abejas* o *vicios honrados*, nombre que se le dio en la reedición de 1714. En ella expone una idea que circulaba en Europa acerca de que el egoísmo podría producir beneficios para todos mediante la cooperación inconsciente, lo que más tarde Smith llamaría *mano invisible*. Dedujo de esta tesis que el bienestar social es mayor cuanto menor es la intervención del Estado, pero anotaba que la intervención podía ser benéfica si lograba encauzar los vicios privados de una manera hábil.

Otra idea importante que contenía la fábula fue que la división del trabajo mejora la productividad. Por otro lado, y en este mismo sentido, la Escuela Superior de Administración Pública Mandeville afirmaba que la nación se beneficiaba con la existencia de una población numerosa y los altos índices de participación laboral, lo cual se lograba con la incorporación de los niños al trabajo, pues esto daba como resultado que se podían producir bienes exportables a precios competitivos (Landeth, 1996).

Un representante más de esta corriente es Richard Cantillon, economista nacido en Irlanda y autor del *Ensayo sobre la naturaleza del comercio en general*, que fue publicado en 1755 de forma póstuma. Fue el escritor preclásico tal vez de mayor sapiencia. Es considerado mercantilista e influyó sobre Quesnay, Smith y Jevons. Este último popularizó la obra de Cantillon a finales del siglo XIX, calificándola como "cuna de la economía política", por considerar que contenía un análisis sistemático de todo el campo de la economía. Cantillon se destacó por pensamientos modernos, tales como su objetivo de establecer los principios básicos de la economía mediante el proceso de razonamiento y su propósito de recopilar datos para utilizarlos en el proceso de verificación de sus principios. Por desgracia se ha perdido su trabajo estadístico.

Para este autor el dinero no representa el valor real de la riqueza de una nación, y la tierra es la verdadera fuente de esta riqueza, tesis que fue acogida por François Quesnay y fundamentó la fisiocracia, una escuela de pensamiento económico del siglo XVIII. Cantillon argumentó que la tierra genera el salario del agricultor, los márgenes del comerciante y la renta del propietario, y que las empresas no agrícolas no agregaban ningún valor adicional. Afirmaba que, para establecer el salario, había que tener en cuenta el esfuerzo y el tiempo de aprendizaje, la capacidad, la responsabilidad y el riesgo de realizar un determinado trabajo. Estas ideas sirvieron de fundamento a la teoría de los salarios de Adam Smith.

Cantillon también estudió el trueque, la secuencia entre el valor de producción y el valor de mercado, la circulación monetaria, el crédito, los cambios y las causas de los tipos de interés, el comercio exterior y la banca. Además, expuso antes que Malthus la tesis sobre alimentos y sobrepoblación; es una lista bastante densa y sorprendente para la época en que vivió. La economía para Cantillon era una estructura donde se interrelacionan una serie de mercados, y esto nos lleva a un equilibrio, lo que dejaba planteada su relación con la no intervención de los Estados en la economía. Esto lo alejaba de los escritores de la época, y por eso sus ideas poco se tuvieron en cuenta.

David Hume (1711-1776) fue uno de los antecesores que más influyó en Smith; se puede considerar un mercantilista, pero con ideas de la economía clásica. Entre sus argumentos más importantes se destaca la imposibilidad de que todas las naciones pudieran experimentar balanzas comerciales positivas en un largo periodo de tiempo y su opinión sobre las consecuencias que tendría un incremento gradual de la oferta de dinero sobre el nivel de producto real y el empleo. También trató de relacionar las diferentes libertades que estructuran una sociedad y la economía de una nación. Hume fue crítico del mercantilismo; afirmaba que el incremento de la moneda circulante en un país con superávit comercial haría aumentar los precios y que, en los países que presentaran déficit, harían descender los precios. La falta de equilibrio comercial entre países no permite el equilibrio en las balanzas de pagos y eso impide que el patrón oro domine la economía.

Hume argumentó que las políticas mercantilistas serían de carácter efímero y que, en el largo plazo, estas teorías y formas de ver la economía serían inútiles y sobrepasadas por la realidad. Opinaba que los mercantilistas parecían ignorar la teoría cuantitativa de la moneda. Además, propuso el *mecanismo precio flujo monetario* como una alternativa a la teoría monetaria de los mercantilistas. Este mecanismo tuvo posterior aceptación por Smith y los clásicos (incluso por Marx), quienes lo veían como una crítica al mercantilismo. Esta teoría es reconocida como la base de un cambio histórico real, que son los principios teóricos que más adelante desarrollaría Marx.

Hume estuvo cerca de algunos de los más importantes fisiócratas, como Quesnay, quienes siguieron su legado en las ideas económicas. Sin embargo, una de las diferencias importantes fue el racionalismo de Hume frente al empirismo de los fisiócratas. Por eso creyó mucho en la introspección y en las lecciones de la historia, pues reconocía que hacer métodos y análisis empíricos en ciencias sociales no era muy fácil. En este punto se reconoce a Hume como el que hizo por primera vez una distinción aguda entre lo que es y lo que debería ser, es decir, entre las afirmaciones positivas y las normativas, distinción que posteriormente se volvería fundamental para el estudio de las ciencias sociales.

Pese a sus diferencias con los fisiócratas, en el fondo tenían premisas muy parecidas: Hume y los fisiócratas son utilitaristas, es decir que para ellos hay una equivalencia entre lo útil y lo bueno, a pesar de que Hume era seguidor y practicante del utilitarismo empírico y no del utilitarismo dogmático, seguido por los fisiócratas. También defendía la propiedad privada por considerarla socialmente útil, dadas las siguientes condiciones: primero, los bienes son escasos; segundo, los hombres ponen sus propios intereses por encima de los intereses de los demás. Tal vez la contribución más importante de Hume es su estudio psicológico del pensamiento económico del hombre, en el cual define a los hombres como seres que buscan una mezcla proporcionada y personal de acción, placer y ociosidad.

- *Los fisiócratas*

La fisiocracia fue una escuela francesa que presentó sus ideas durante un periodo relativamente corto, entre 1750-1780 aproximadamente. Se ha dicho que nadie sabía de las ideas fisiócratas antes de 1750 y que después de 1780 sólo pocos economistas habían oído de ellas. No obstante, fue de gran contribución a la posterior formación de la economía clásica y por ende de la ciencia económica. Fueron menos dispersos que los mercantilistas y presentaron teorías de envergadura consistente.

El origen de la denominación de esta escuela se debió a la importancia que le dieron a la tierra y a la agricultura, pues para ellos la tierra era el único factor que genera producto neto. Tuvo como precursores al Marqués de Mirabeau, Pierre Mercier de la Riviere, Roberto Jacobo Turgot y Pedro Samuel Dupont. Esta escuela puede considerarse la primera en aplicar un razonamiento científico a la teoría económica, es decir, da el gran paso para llegar a la economía clásica. La fisiocracia tuvo en Francois Quesnay (1694-1774) a su líder intelectual, cuyas ideas eran aceptadas en la práctica sin cuestionamiento algunos por sus camaradas fisiócratas. Desarrollaron un pensamiento económico universal, enfatizando reacciones contrarias a las condiciones de la época en Francia.

La idea de la ley natural jugó un papel principal en la formulación de los fisiócratas. Para Quesnay las leyes del orden natural constituyen el gobierno evidentemente más perfecto; el derecho natural de cada hombre se extiende en la medida en que se cumpla la observancia de las mejores leyes posibles, lo cual constituye el orden más ventajoso para los hombres reunidos en sociedad (Cuevas, 1993, p. 328). Por su parte, Ekelund (1992, p. 82) encuentra que, si bien los fisiócratas reaccionaron contra el mercantilismo, puesto que defendían el librecambio y el interés individual, conjugaban esto con la defensa de la autoridad absoluta.

Los fisiócratas estaban convencidos de que el sistema impositivo francés era ineficiente y propendían por una mejor forma de recaudar recursos; dada su creencia de que la tierra es el único medio de generar valor, creían que la tierra debía ser grabada fuertemente.

El análisis fisiocrático se puede caracterizar por sus nociones más claras sobre la economía de mercado; sin llegar a temas profundos, propendieron por un sistema sencillo de equilibrio general, el primero que se reconoce en los estudios económicos.

- *La economía clásica*

Se conoce como economía clásica al conjunto de ideas expuestas por autores ingleses en el periodo comprendido entre 1776 —fecha de la primera publicación clásica: *La riqueza de las naciones* de Adan Smith— hasta la publicación de *Los principios* de John Stewart Mill, economista inglés, en 1848. A estos autores se les reconoce el haber dado inicio la ciencia económica tal y como la conocemos hoy. Su labor más importante dentro de la ciencia fue sistematizar los avances en el pensamiento económico sobre la producción y el comercio —que venía madurando desde el siglo XIII— y exponerlos de forma didáctica. Ideas como el libre mercado, los mecanismos automáticos representados por la mano invisible y la expansión del mercado liderado por la oferta, la relación entre trabajo-productividad-crecimiento y su división, la teoría del valor trabajo, los rendimientos decrecientes y la teoría cuantitativa del dinero ya habían sido expuestas por los mercantilistas y los fisiócratas.

A pesar de lo anterior, los clásicos son más conocidos porque fueron los principales propagandistas de la desregulación del comercio internacional con el argumento de que la división internacional del trabajo favorecería a todos por igual. De la síntesis clásica resulta un modelo con las siguientes características:

1. La propiedad privada.
2. Competencia perfecta en todos los mercados (y, por tanto, rechazo a los monopolios).
3. Equilibrio de pleno empleo gracias al ajuste automático de los precios flexibles.
4. La curva de oferta es vertical y determina el nivel de equilibrio oferta–demanda. Las variaciones en la demanda y en los impuestos sólo causan variaciones en los precios. Por eso el Estado no debe intervenir.
5. El modelo explica en particular el comportamiento de largo plazo, en el que se ajustan todas las variables.
6. El nivel de producción está determinado por la oferta, y la ley de Say asegura equilibrio de oferta y demanda.
7. El valor de los bienes producidos está definido por la cantidad de trabajo empleado para su producción.

La economía clásica, tomando como base el contexto ya enunciado, llega a consolidarse como una escuela de pensamiento eje hasta la actualidad. Conozca, a continuación, a sus principales precursores.



Figura 6. Adam Smith (1723–1790)

Fuente: recuperado de https://economiadigital.lacerca.com/noticias/economia_digital/adam-smith-apostol-capitalismo-104561-1.html

Adam Smith fue un profesor de retórica, literatura y de filosofía moral, nacido en Escocia en 1723. Fue hijo único y criado sólo por su madre, ya que su padre había muerto meses antes de que él naciera. Mostró vocación como profesor a temprana edad. Era de carácter distraído, pero con una buena calidad académica. Smith se dedicó a la economía luego de conocer en 1763 a Quesnay y Turgot, economistas franceses, en un viaje que hizo por Europa cuando servía como tutor de Henry Scott, tercer duque de Buccleuch. Estos fisiócratas promovían la idea de un sistema económico basado en los iusnaturalistas, como Thomas Hoobes (1588-1679) y John Locke (1632-1704), quienes sostenían que el derecho a la propiedad es un derecho natural. A Quesnay le había resultado lógico concluir que, si la propiedad es una ley natural, entonces el libre comercio no es más que el ejercicio de ese derecho natural a la propiedad. De los mercantilistas tomó la idea de la mano invisible y de la productividad que se logra con la división del trabajo y el aumento de la población (Mendeville, 1705).

Smith causó un fuerte impacto con la publicación de su tratado *Investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones*, el cual todavía se edita y es más conocido con el nombre de *La riqueza de las naciones*. Dos aportes se le pueden reconocer a Smith: el primero, la recopilación y sistematización del saber económico existente, junto con la cuidadosa retórica de su exposición; en segundo lugar, una visión más moderna al incorporar el capital, el trabajo y el comercio como fuentes del valor.

Smith destacaba la individualidad del hombre. Según él, existe una secuencia que opera de la siguiente forma: división del trabajo, crecimiento de la producción, extensión de los mercados, intensificación de la división del trabajo y aumento de la productividad laboral; estas etapas se suceden hasta hacer un círculo compenetrado de desarrollo. En pocas palabras, con la división del trabajo empieza un proceso de crecimiento y éste, a su vez, genera acumulación. Esta acumulación es lo que alimenta el sistema capitalista. Smith consideró que, si esa división del trabajo funcionaba en la fábrica —la cual denominó *división técnica del trabajo*—, también funcionaría en la sociedad, a la cual denominó *división social del trabajo*. Con el incremento de la productividad habría ahorro de tiempo, aumento de la producción y mejoría en la calidad. La riqueza de esa comunidad habrá sin duda aumentado con respecto a la de un hipotético mundo sin división del trabajo.

En su condición de filósofo y moralista, Smith pudo observar, además, los efectos negativos de la especialización del trabajo; se lamentaba entonces de que una labor repetitiva y monótona inducía por desuso una pérdida de otras capacidades de la mente.

Para este autor el capital está dividido en capital fijo —representado por la maquinaria, las instalaciones, los edificios, etc.— y el capital circulante, que se emplea en comprar materias primas y en pagar trabajo y energía. Un tema de gran interés para Smith fue la teoría de la distribución de la renta, pues afirmó que la sociedad estaba conformada por tres clases sociales fundamentales: capitalistas, trabajadores y terratenientes. Clasificó estas clases por la forma en cómo se incorporaban al ciclo productivo y por la manera en que distribuían la renta. Los dueños de tierras, que no son poseedores de capital productivo, no están interesados en obtener crecimiento de la producción y sienten un desestímulo al ahorro y a la acumulación de capital; los trabajadores poseen su fuerza de trabajo como única fuente de riqueza; los capitalistas, en cambio, poseen el capital productivo y aspiran a su ampliación, por lo cual tendrán una elevada propensión al ahorro. La conclusión es que, cuanto mayor sea la parte de la renta nacional que corresponda a los beneficios, más alto será el ritmo de crecimiento de la riqueza de la nación.

El interés general de la nación, por tanto, coincide con el interés particular de los empresarios. De lo anterior Smith dedujo los conceptos de trabajo productivo e improductivo. El primero se refiere al individuo empleado para producir mercancías; el segundo, el empleado en servicios personales y otras actividades asimilables a esto. De tal definición se puede aseverar que, si una nación quiere ser rica o acumular riqueza, debe tener un importante porcentaje de trabajo dedicado a la producción de mercancía y uno menor a los servicios. Como se había dicho antes, Smith le da gran importancia al valor de las mercancías, y, aunque no elaboró una teoría matemática exacta, realizó varias aproximaciones a ésta y aportó un caudal teórico importante. Su principal fuente para la determinación del valor fue la cantidad de trabajo necesaria en la producción de bienes.

Smith siempre creyó en la doble función de la palabra valor y en cada una de las expresiones: la palabra *valor*, en algunas ocasiones, expresa la utilidad de un objeto particular; este concepto es conocido actualmente como *valor de uso*. La otra acepción de la palabra *valor* es más cercana al significado del *valor de cambio*, que se refiere a los bienes que confieren posesión del objeto y expresan un determinado valor generalmente numérico. En este sentido se presenta una discrepancia entre el valor de uso y el valor de cambio de una mercancía. Con frecuencia un producto con gran valor de uso tiene poco valor de cambio y viceversa. Un ejemplo que explica esta situación es el del agua, que, a pesar de tener un uso indispensable y vital para vivir, tiene un valor de cambio poco apreciado; por el contrario, un diamante tiene poco valor de uso y su valor de cambio lo hace canjeable por un sin número de bienes.

Smith afirmaba que el valor de la mercancía estaba asociado con la cantidad de trabajo de la misma; también era consciente de que, en una sociedad capitalista, difícilmente el valor real de la mercancía era necesariamente el valor de la cantidad de trabajo contenida en ella. Sin embargo, en sociedades primitivas sí ocurría esta situación. Muchos autores anteriores tuvieron una teoría del valor basada en el costo del trabajo, pero autores posteriores atribuyeron la misma teoría a Smith. Sin embargo, su explicación es realmente algo más: una cosa es afirmar que la verdadera medida de valor, en términos reales, es el costo del trabajo y otra es reconocer que la fuente de valor son los costos necesarios de producción de cada mercancía. En resumen, Smith creía que las teorías de valor de trabajo sólo eran válidas para las sociedades primitivas, en las que el trabajo representa el principal (si no el único) factor de producción.

Esta teoría del valor basada en el trabajo acumulado en la mercancía también puede considerarse una teoría de los precios, ya que presupone un beneficio como residuo. Su premisa principal era que, si aumenta el precio de los salarios pagados para la producción de una mercancía, debería aumentar el precio de esta mercancía. Esta idea es conocida como la teoría aditiva del valor y se basa en los costos de producción. En su teoría del valor Smith consideró el dinero como una medida monetaria con defectos, pues el valor del mismo cambia con el tiempo; de esta forma se propuso distinguir entre los precios reales de las mercancías y los nominales. Afirmó que el trabajo es tratado como una mercancía más, es decir, que tiene un precio real y un precio nominal; el precio real representa para una mercancía la cantidad de cosas necesarias y convenientes de la vida que se entregan a cambio de ésta, y el precio nominal es la cantidad de dinero que se ofrece por esa mercancía. De esta forma el trabajador es rico o pobre de acuerdo con el valor real de la mercancía que produzca.

En relación con el mercado y la competencia, es importante destacar la importancia del trabajo en la teoría del valor, en la teoría aditiva del precio, que al alejarse de los costes parece resaltar más la fuerza de la demanda a la hora de la asignación de precios de la mercancía. En esto entra en juego un papel importante: la distinción entre el precio de mercado y el precio natural; el primero está determinado por el juego entre la oferta y la demanda, y el segundo, por los costes de producción a largo plazo. En este sentido Smith planteó una especie de equilibrio natural entre la oferta y la demanda, regido por los intereses individuales que se manejan en el mercado.

En el concepto de demanda efectiva se puede deducir que ésta tiene una curva con pendiente negativa. Sin embargo, este concepto no fue desarrollado hasta 100 años después por Marshall. En su versión de la mano invisible afirma en sus condiciones de equilibrio lo siguiente:

1. La producción permite ofrecer aquellas mercancías que demandan los consumidores.

-
2. Los métodos productivos son los más eficientes.
 3. Las mercancías se venden al precio más bajo posible, es decir, a aquel que representa lo que realmente cuesta la mercancía para la persona que lleva al mercado.

Smith presentó algunas ideas preliminares sobre los salarios sin profundizar sobre este tema. Sin embargo, esto le sirvió de aporte a los neoclásicos y su teoría de fondos de salarios. En *La riqueza de las naciones afirma* lo siguiente respecto al salario y la naturaleza del empleo (Ekelund, 1992, p. 122-123):

1. Los salarios se fijan en proporción inversa a lo grato del empleo. El empleo más detestable de todos, el de verdugo, es, en proporción de la cantidad de trabajo realizado, mejor pagado que ningún otro.
2. Los salarios varían en proporción directa del costo del aprendizaje. La educación en las artes y en las profesiones liberales aun es más larga y costosa. La retribución pecuniaria de pintores y escultores, de abogados y médicos, debe ser, por tanto, mucho más generosa, y así lo es en efecto.
3. Los salarios varían en proporción inversa a la calidad del empleo. Ningún otro trabajo cualificado es más fácil de aprender que el de albañil; por lo tanto, los altos salarios de estos trabajadores no son tanto la recompensa de su habilidad como la compensación por la eventualidad del empleo.

4. Los salarios varían en proporción directa a la confianza que debe depositarse en el empleado. Los salarios de los orfebres y joyeros son en todas partes muy superiores a los salarios de los otros trabajadores, no sólo de igual, sino de mayor habilidad, debido a los materiales preciosos que se les confían.
5. Los salarios varían en proporción inversa a la probabilidad de éxito. Un abogado que quizás a los cuarenta años empieza a obtener algo de su profesión debe recibir la retribución correspondiente no sólo de su larga y costosa educación, sino de los otros veinte en los que nunca obtendrá nada de ella.

De esta forma se puede apreciar que, aunque Smith no presentó ninguna teoría clara sobre el salario, si elaboró varias ideas, aunque algunas sean contrapuestas y no se puedan pasar por alto, a pesar de que han sido una contribución para las posteriores teorías. Smith definía la renta como el precio que se paga por el uso de la tierra; esta renta se constituye a partir de un acuerdo entre propietario y arrendatario, y era concebida por Smith veía como un rendimiento del monopolio. Además, la renta es un pago residual, es decir, la parte del producto anual que queda después de restar todos los costes de producción, incluyendo el beneficio ordinario. Como tal la renta no determina el precio, sino que este último determina la renta.

Smith presentó una clara dicotomía entre la teoría del excedente, de carácter macroeconómico, y la de equilibrio competitivo individual, que es de carácter microeconómico. Este último tiene un enfoque moralista tomado de Hume y Hutcheson, mientras que la teoría del excedente tiene una gran influencia de la teoría naturalista de los fisiócratas, en especial de Quesnay, y de los iusnaturalistas como Locke. Entonces resulta posible vincular todas las ideas de Smith a aquellos dos componentes teóricos: el macroeconómico, basado en la teoría del excedente, y el microeconómico, basado en la teoría de equilibrio competitivo individualista. Finalmente se puede concluir que Adam Smith se convirtió en hito de la ciencia económica, a pesar de que el grueso de las ideas que expuso las retomó de otros autores, pues éstas ya habían sido expuestas por una larga tradición que se remonta al menos hasta los griegos. También la elaboración científica estaba precedida por los trabajos de Quesnay, Turgot y Cantillon. Su puesto en la historia de la ciencia económica lo ocupa en realidad porque fue el autor que ordenó de forma sistemática el conocimiento económico en el momento en que la sociedad inglesa necesitaba entender el proceso en el que estaba inmersa a causa de la Revolución Industrial.

Jeremy Bentham (1748-1832) y John Stuart Mill (1806-1873)

Jeremy Bentham fue un filósofo radical que, junto a James Mill y John Stuart Mill —padre e hijo—, fundó la revista, mediante la cual difundieron sus ideas reformistas. Las ideas de Bentham tuvieron mucha influencia en la reforma de la estructura administrativa del gobierno británico a finales del siglo XIX, en el derecho penal y en el procedimiento jurídico, tanto en el derecho penal como en el civil. En su producción literaria también figuran *Fundamento de la evidencia judicial* (1827) y el *Código constitucional* (1830). Bentham propuso el utilitarismo como el fundamento de la sociedad y argumentaba que era posible comprobar de modo científico que el principio de utilidad era justificable moralmente. El utilitarismo basa su filosofía en que la única norma moral que se tiene en cuenta a la hora de tomar una decisión es la utilidad. La idea de que una norma es correcta si con ella la mayoría de la población obtiene un beneficio se basa precisamente en esta tesis.

La felicidad era equivalente al placer. Mediante una especie de cálculo matemático-moral de los placeres y las penas, se podría determinar si una acción es buena o mala. Si todos los placeres y las penas estuvieran en el mismo orden, entonces sería posible una evaluación utilitarista de las actividades morales, políticas y legales. Bentham afirmó también que, si los valores se basaban en los placeres y las penas, entonces las teorías de los derechos naturales y de la ley natural no eran válidas.

Por su parte, John Stuart Mill modificó algunos de los principios de Bentham, excepto su método para calcular las cantidades de felicidad. El trabajo de Bentham causaba un fuerte choque con las ideas predominantes, dada la influencia de la moral religiosa en su época, que era totalmente contraria a la utilitarista. La idea cristiana era construir todo con base en reglas morales y un énfasis en los medios, no en los fines. Se puede afirmar que el impacto de las ideas de Bentham siguen vigentes y, aunque hoy se mire como algo normal su teoría, en la época en que estaba desarrollándola era innovadora y un gran aporte no sólo a la filosofía y al derecho, sino también a la teoría económica y al descubrimiento del comportamiento humano.

Luego de Bentham el utilitarismo se incrustó como una teoría aceptada, que luego fue perfeccionada y vista desde otro punto de vista por distintos autores; tal vez el más importante que siguió a Jeremy Bentham fue John Stuart Mill, economista inglés consagrado a la lectura y cercano a la filosofía y al pensamiento francés con autores como Condillac, Helvétius, Locke, Hume y también Bentham. Entre sus obras más importantes se destacan *System of Logic* (1843), *Principles of Political Economy* (1848), *On Liberty* (1859), *Considerations on Representative Government* (1861) y *Utilitarianism* (1863). Las consideraciones utilitaristas de Mill estaban arraigadas, como se ve en su afirmación de que el utilitarismo no es un bien como cualquier otro, sino que, en palabras propias del autor, "la utilidad no es uno entre tantos bienes, sino el bien por antonomasia".

Aquí queda confirmada la teoría benthoniana de que la utilidad basada en el placer y minimizadora del dolor es la forma en que actúan los seres humanos. Mill creía que esto no era una actitud egoísta ni que estuviera en contraposición con la moral, ya que él también afirmaba que lo que había que buscar era la felicidad colectiva por medio de la maximización del placer a toda la sociedad que era posible. La posibilidad de conseguir placer de forma individual se constituye en un medio para que los demás logren su felicidad; por tal motivo, esto no iba en contra de la felicidad colectiva por medio de un contrato social.

A diferencia de Bentham, para Mill no era posible medir la utilidad por métodos cuantitativos teniendo en cuenta la moral, por lo cual asumió que el método debe ser cualitativo. Mill recurrió a un método basado en la medición de las diferencias cualitativas de los placeres; el punto referencial es la naturaleza humana entendida como susceptible de perfección en función de algún ideal. En este sentido Bentham adoptó la única posible actitud consistente: si, no obstante, optamos por reconocer diferencias cualitativas intrínsecas entre los placeres, tendremos que encontrar otra norma distinta del placer mismo.

La forma de diferenciar los placeres era muy subjetiva para Mill, ya que creía que el ser humano era perfectible y los placeres que él consideraba que le ayudaban a conseguir su ser ideal merecían otra clasificación. Este punto no es muy claro debido a que los seres humanos tienen los placeres más hedónicos incrustados en su ser y en sus sentimientos. Mill afirmó que es mejor ser una criatura humana insatisfecha que un cerdo satisfecho; es mejor ser Sócrates insatisfecho que un loco satisfecho. Para Mill la felicidad estaba arraigada en cada ser humano; por eso la felicidad colectiva depende del acercamiento de cada uno de los seres humanos a su estado ideal. De ahí que para este autor fuera importante el tema de la libertad.

La libertad es el punto neurálgico para la consecución del placer y el desarrollo del ser humano. Mill consideraba lo difícil que era discutir el tema de la libertad en momentos en que la Iglesia representaba un poder coercitivo y represivo en toda la sociedad, además de tener gran influencia política y, por ende, económica y social. Su pensamiento en este sentido era a todas luces futurista, pero no muy lejano, ya que en los años siguientes se empezó a dirimir una lucha por reestablecer los derechos y las libertades individuales. El tema de la libertad es vital, ya que, si se crean responsabilidades individuales y el ser humano puede elegir libremente, entonces puede crearse una conducta de principios morales; ésta es la idea principal del utilitarismo y el comienzo para llegar a la responsabilidad social de las elecciones individuales.

En conclusión se puede afirmar que Bentham y Mill son los autores que desarrollaron al máximo la teoría utilitarista que actualmente sigue incrustada en el pensamiento filosófico de los diferentes modelos económicos y que continúa siendo la base del conocimiento para la toma de algunas decisiones de carácter colectivo.



Figura 7. *Thomas Malthus (1766–1834)*

Fuente: recuperado de <https://mundoagropecuario.com/malthus-el-coronavirus-y-la-agricultura/>

Thomas Robert Malthus fue un economista, clérigo y demógrafo británico. Desde 1805 hasta su muerte fue profesor de historia moderna y economía política. Malthus logró un lugar en la historia del pensamiento económico por su *Ensayo sobre el principio de la población* (1798), trabajo en el que asumió una visión fatalista sobre la economía y la población. La teoría de Malthus contrastaba con la idea de Smith respecto a que el incremento de la población impulsaba el progreso económico. Malthus también contradice las tesis de su padre Daniel Malthus, quien aseguraba que la pobreza y la miseria por la que estaba atravesando Inglaterra eran causadas por la inoperancia del gobierno. De hecho, Daniel Malthus era seguidor de las ideas de Godwin, a quien se le conocía como el padre del anarquismo filosófico. La concepción fundamental de Godwin y Condorcet —que Daniel Malthus aceptaba— indicaba que el carácter de un individuo no es hereditario, sino que más bien se forma por el ambiente en el que éste se desenvuelve. En particular, Godwin estaba perturbado por las penurias, la miseria, la infelicidad y el vicio que percibía en el mundo que lo circundaba. Concluyó que el principal factor responsable era el gobierno, y por esta razón Godwin a veces es llamado el padre del anarquismo filosófico.

La tesis de Malthus se resume en los siguientes puntos: primero, la población crece más rápido que la producción de alimentos; segundo, cuando se aumenta la producción de alimentos por encima del crecimiento de la población, se estimula la tasa de crecimiento; tercero, si la población aumenta muy por encima de la producción de alimentos, el crecimiento se frena debido al hambre, las enfermedades y las guerras. A partir de estas tesis propuso formas de asumir el control de la natalidad; sus soluciones fueron: la primera, el aumento de la tasa de mortalidad mediante las guerras, las hambrunas y las enfermedades; la segunda, reducir la tasa de natalidad mediante una política para que los matrimonios se realizaran más tarde de lo que se estaban haciendo. En ediciones siguientes Malthus agregó el ingrediente de la moral en el control de la natalidad, por lo cual no se tendría que llegar a relaciones prematrimoniales, aunque el tema del deseo humano seguía para él implícito. Las tesis de Malthus sobre la población fueron importantes para los estudios clásicos de la época en cuanto a las teorías del valor y los salarios.

La tesis de Malthus tiene gran aplicabilidad en las doctrinas de la teoría clásica. Un ejemplo es la doctrina de fondos salariales desarrollada por Adam Smith y aplicada por David Ricardo posteriormente. Esta teoría decía que un aumento de salario real del trabajador podría ocasionar un aumento en la población, lo cual en el largo plazo provocaría que los salarios regresaran a su nivel anterior, es decir, a un nivel más bajo. Se decía entonces que cualquier intento de mejorar el bienestar económico de los grupos con menores ingresos en la población empeoraría el problema y que no era conveniente mejorar su situación social, pues generaría una deficiencia económica aun peor en el largo plazo.



Figura 8. *David Ricardo (1772–1823)*

Fuente: recuperado de <https://www.aehe.es/david-ricardo-1772-1823/>

David Ricardo ha sido uno de los pensadores económicos de mayor influencia, comparable con Smith, Marx y Keynes. Este economista realizó aportes importantes a la teoría del valor, al comercio internacional y a las finanzas públicas. Su obra cumbre (*Principios de economía política y tributación*), publicada en 1817, fue el principal libro de consulta del economista y reemplazó a *La riqueza de las naciones*, que había escrito Smith años antes. Fueron cuatro décadas las que transcurrieron entre un libro y otro, durante las cuales no hubo pensadores destacados ni grandes teorías.

David, a diferencia de Smith, se preocupó menos por las causas de la riqueza de las naciones y centró su atención en la distribución del ingreso. Observó una tendencia declinante de la tasa de beneficios, la cual consideró inevitable en relación con el mercado interno, pero se podía superar con el comercio exterior. Sin embargo, en contraste con Smith, el comercio exterior no lo vio como una forma de expandir el mercado y aumentar la división del trabajo. Su idea era que la división internacional del trabajo permitiría reducir los precios de algunos bienes; pensó que con la importación de cereales más baratos se podría reducir el costo salarial, mejorar los beneficios y aumentar la inversión. Para Ricardo, al igual que para Smith, el precio es determinado por la escasez relativa de los productos, es decir, se trata de una interacción entre oferta y demanda: dado el precio, el ingreso se distribuye en renta de la tierra, salarios y beneficios.

A partir de lo anterior Ricardo procedió a estudiar los determinantes del costo salarial y la renta de la tierra. Para él el precio normal o valor de una mercancía estaba determinado por la cantidad de trabajo necesario para producirlo; así, el valor de una mercancía aumenta cuando aumenta el trabajo necesario para fabricarla y disminuye en caso contrario. Con respecto a los precios relativos opera el mismo principio. También se ocupó de la remuneración de ese trabajo pasado, pero hizo énfasis en que el precio de una mercancía estaba definido por la cantidad de trabajo incorporado.

En lo que toca a la determinación de la renta de la tierra, Ricardo adoptó los puntos de vista de Malthus, con quien mantuvo una polémica constante a lo largo de su vida. Para Ricardo el precio de un bien —en particular en el agro— estaba dado por el costo de la unidad de producción menos productiva, la cual era necesario usar para satisfacer la demanda de bienes. En términos actuales esto quiere decir que el precio es igual al costo marginal y, en este caso específico, al costo del productor marginal. De esto resulta un ingreso diferencial, pues los productores con menores costos obtendrán un mayor excedente con respecto a los costos, y aún más si la población aumenta y con ello la demanda de bienes agrícolas.

El análisis sobre la incorporación de tierras de diversa fertilidad a la producción dio también a Ricardo la oportunidad de discutir sobre la forma en que se determina la renta. Dado que, como ocurría con frecuencia, los productores tenían que contratar el uso de la tierra con los terratenientes, la competencia por las mejores tierras induciría la convergencia de la tasa de ganancia de tal manera que el excedente por mayor productividad se convertiría en renta, es decir, en ingreso de los terratenientes. Deducida la renta de la tierra, quedaba por determinar la distribución del ingreso restante entre salarios y los beneficios. Para Ricardo, al igual que para Smith, el costo natural del trabajo equivale al costo de los bienes que el trabajador requiere para sobrevivir y perpetuar la especie, pero podría ser afectado por la mayor oferta de trabajo implícita en el crecimiento de la población.

No obstante, siguiendo las ideas de Malthus, David Ricardo se opuso a las leyes de protección de pobres y estuvo a favor del control del crecimiento de la población. De acuerdo con la forma como describe la fijación de rentas y salarios, el beneficio tiene carácter residual. Su preocupación surgía de su observación de que estos beneficios tendían a ser muy pequeños con respecto a las rentas, salarios y monto de los capitales invertidos, hecho que incidía en la tasa de inversión y de acumulación. De acuerdo con Ricardo, el problema estaba en que la renta de la tierra elevaba el costo del salario. Ésta es la razón por la que se opuso a la ley de granos que imponía altos aranceles a la importación de cereales desde el continente europeo; esta ley era la expresión de la disputa por los ingresos entre terratenientes e industriales. Con la prohibición aumentaba la demanda por la tierra destinada a la producción de granos, hecho que implicaba el incremento de la renta y los salarios (representados en alimentos que eran de origen agrario). La propuesta de liberar el comercio de cereales perseguía un doble objetivo, pues, a la vez que se aprovechaban los precios bajos de los bienes importados, se reducía la presión sobre la tierra y esto inducía la caída de la renta de la tierra.

Más allá de la disputa interna por la tasa de ganancia, la tesis de Ricardo daba continuidad a la idea de Smith de establecer una división internacional del trabajo en la que Inglaterra se convertiría en el centro fabril del mundo y al resto se le asignaba el papel de productores de materias primas. Para mejorar las posibilidades de su propuesta Ricardo reelaboró la teoría de las ventajas en el comercio internacional; así abandonó las ventajas absolutas de Smith y enunció las ventajas relativas. Esta tesis afirma que dos países pueden sacar provecho de su intercambio comercial, aunque uno de ellos no tenga ninguna ventaja absoluta, es decir, aunque no pueda producir ningún bien con menores costos.

- *La economía neoclásica*

Aspectos generales

Con la publicación del *Desarrollo de las leyes del intercambio entre los hombres* de Gossen (1854), y especialmente con *Teoría de la economía política* de Jevons (1871), *Principios de economía política* de Menger (1871) y *Elementos de economía pura* de Walras (1874), surge lo que se conoció como la revolución marginalista. Si se tiene en cuenta que la economía clásica había recibido un duro golpe con la publicación de los textos de Marx —*Contribución a la crítica de la economía política* (1859) y *El Capital* (1867), en los que había descrito las principales características del capitalismo, mostrado sus fallas y anunciado su derrumbe—, la tarea de los nuevos autores no sólo era innovar, sino además demostrar que era posible alcanzar el beneficio general, profundizando el liberalismo económico. Sus promotores formaron una corriente a la que se le reconoció haber logrado una revolución en la ciencia económica: la revolución marginalista, la que fue recibida como un gran alivio.

Estos autores tomaron como punto de partida dos líneas de pensamiento: por un lado, tomaron la renta diferencial expuesta por Ricardo en niveles y capitales heterogéneos y la reexpusieron en un modelo de renta con cambios marginales decrecientes y rendimientos constantes a escala, con capitales y técnicas homogéneas; por otro lado, retomaron el hedonismo de Helvetius y Bentham, filósofos y economistas franceses, abandonando la teoría del valor de trabajo, e introdujeron una teoría subjetiva del valor. Un avance adicional fue la exposición de un modelo de equilibrio general, aunque éste implicó reconocer la necesidad de un agente exógeno que estableciera los precios de equilibrio mediante aproximaciones sucesivas. Todo esto constituyó lo que llamaron *teoría económica pura*. Los marginalistas dieron origen a tres reconocidas escuelas: la inglesa, la austriaca y la de Lausana, las cuales subsisten en la actualidad. A estos pioneros los sucedieron economistas de la talla de Alfred Marshall, Wilfredo Pareto y Francis Ysidro Edgeworth, entre otros.

- *Autores principales*

Herman Heinrich Gossen (1810–1858)

Hermann Heinrich Gossen fue un funcionario prusiano al que se le reconoce como precursor del marginalismo y de la economía matemática; su principal obra, *Desarrollo de las leyes del intercambio entre los hombres*, la publicó en 1854. Formuló dos principios económicos sobre el consumo: la utilidad marginal y la equimarginalidad, que se conocen como leyes de Gossen. La primera ley expone que la satisfacción adicional que se obtiene del consumo de un bien disminuye con el incremento del consumo y llega a cero cuando se logra la saciedad, lo cual fue una tesis que controvertía lo expuesto por Bentham, para quien la utilidad aportada por un bien es absoluta. La segunda ley expone que no se pueden satisfacer todas las necesidades hasta la saciedad y, que por tal motivo, la máxima satisfacción se obtiene cuando se igualan entre sí las satisfacciones marginales obtenidas de los consumos de los diversos bienes.

Así, pues, dedujo que una de las consecuencias de la primera ley es que, para un individuo los bienes no tienen el mismo valor, y éste puede ser nulo en el margen cuando ya no ofrezca satisfacción alguna. Tampoco puede existir un valor absoluto, pues el valor es el resultado de la relación particular entre un bien y un individuo. En el intercambio también se cumple la tesis marginalista; los intercambios se realizarán hasta el punto en el que las utilidades marginales de los bienes intercambiados se igualen.

También hizo un análisis marginalista del trabajo. Su argumento fue que el trabajo genera una satisfacción indirecta derivada del ingreso, pero, por otra parte, genera desutilidad por las molestias que implica el trabajar; de esto resulta que sea recomendable trabajar hasta el momento en que la satisfacción marginal del ingreso iguale la desutilidad de las molestias del trabajo. Propuso una clasificación de los bienes con fundamento en el consumo: los primeros son los bienes de consumo, los segundos son aquellos que se requieren para consumir los primeros y los terceros son aquellos que se requieren para producir los bienes de consumo. Como puede observarse, la tesis de Gossen desarrolla un modelo de economía liberal y en competencia, el cual consideraba suficiente para el orden económico.

Gossen se interesó también en aspectos como la propiedad de la tierra, sobre la cual pensaba que debería ser de propiedad estatal; por esa razón propuso la nacionalización de la tierra. Además, diseñó un plan para realizar su propuesta: su idea era que el Estado debería adquirir la tierra a largo plazo y pagarla con el incremento de las rentas, logrado por la valorización de la misma. El libro de Gossen significó una gran innovación en el análisis económico. Sin embargo, pasó inadvertido durante algún tiempo y por eso sus ideas tuvieron muy poca repercusión hasta el tiempo de Jevons y Walras, economistas británicos, quienes lo rescataron y lo convirtieron en el fundamento de sus investigaciones.

William Stanley Jevons (1835-1882)

Jevons nació en Liverpool dentro de una familia de comerciantes; a causa de problemas económicos familiares debió emigrar a Australia, donde trabajó en la Casa de la Moneda de Sidney. Luego de su regreso a Inglaterra estudió lógica y economía, y fue profesor de lógica, filosofía moral y economía. Uno de los mayores aportes a la economía fue el uso de las matemáticas y la estadística, con lo que la economía se convirtió en una ciencia que trascendía la exposición teórica para cimentarse en pruebas empíricas. Siguiendo a Gossen, su análisis económico lo centró en la teoría de la utilidad, en la que consideró la formación de precios (teoría del valor) y las preferencias ordinales. Para Jevons la parte central de la teoría del valor es la idea de que el valor depende de la utilidad. La utilidad no es una cualidad natural de los bienes, sino que surge en la relación entre éstos y las personas. Según Jevons las personas buscan maximizar la utilidad, definida como el logro de mayor placer y menor dolor. Sin embargo, las personas no pueden medir los placeres y los dolores, por lo que tienen que recurrir a establecer un orden de preferencias de los diversos bienes y cantidades del mismo bien. Respecto de las cantidades, expuso que los bienes tienen grados de utilidad que se reducirán en la medida en que el consumo satisfaga la necesidad hasta el punto en que ese grado de utilidad sea cero.

Como se observa, lo expuesto por Jevons se caracteriza por la visión subjetiva y marginalista del valor. Este tipo de análisis lo extendió hasta la evaluación de la causa y el efecto en la teoría del valor. Su tesis consistía en que el costo del valor determina la oferta, la oferta determina el grado de utilidad y finalmente el grado de utilidad determina el valor. De esto concluyó que el valor del trabajo debe ser determinado por el valor del producto y no a la inversa, como lo exponían los clásicos. Al igual que Gossen, Jevons se interesó en la política e hizo duras críticas a la teoría del libre comercio (*laissez faire*) —entre ellas la de no imponer normas rígidas en economía, sino buscar y analizar los casos de manera particular—.

Concluyó que el *laissez faire* no estaba lejos de ser una teoría totalmente coherente. Sin embargo, no estaba de acuerdo en algunos puntos, sobre todo con el conflicto social de la época caracterizado por el creciente descontento de la clase obrera. Consideró que las doctrinas del *laissez faire* eran las más adecuadas para la Inglaterra de esa época.

Pasado el tiempo (a pesar del trabajo de Gossen) Jevons fue reconocido como el primero de los grandes autores de la economía marginalista, en particular, y de la neoclásica, en general, a la que luego denominará *teoría económica*, a finales del siglo XIX y buena parte del siglo XX. Sus principales obras fueron *El problema del carbón* (1865), *Lecciones de lógica* (1870), *Teoría de economía política* (1871), *Principios de ciencia* (1874), *Principios de economía* (1905, publicación póstuma).



Figura 9. Léon Walras (1837–1910)

Fuente: recuperado de <https://www.houseprice.ai/blog/26june2017/>

Léon Walras fue un economista francés, hijo de un economista de filiación socialista, y profesor en la Universidad de Lausana. Tuvo como discípulo a Wilfredo Pareto, economista italiano. Basado en el hedonismo utilizado por Gossen, la teoría y la aplicación matemática de Jevons e influencias de Cournot, formuló una teoría subjetiva del valor con más aplicaciones matemáticas que sus antecesores, hasta lograr una teoría matemática que representa el equilibrio general en el mercado.

A partir de 1870 denunció la teoría económica clásica por considerarla insuficiente para explicar los problemas económicos de su época. El objetivo principal de su crítica fueron las teorías de David Ricardo sobre el valor trabajo y de la renta de la tierra, aspectos que abarcaban también las tesis de Smith. Al igual que Jevons, basó su teoría del valor en la utilidad y en el agotamiento de las cantidades. Sin embargo, utilizó conceptos diferentes a los de Jevons; el primero de ellos es el término "rareza", que se deriva de la demanda efectiva con relación a la cantidad poseída; en otras palabras, el término "rareza" no significa otra cosa que utilidad marginal.

El deseo de igualación de las utilidades marginales de los individuos explicados en la segunda ley de Gossen, junto con el deseo de obtener mercancías que tiene cada uno de los individuos, puede representarse por medio de una ecuación funcional o por una curva. Además, con el apoyo de Antoine Cournot, hizo importantes avances en el uso de la matemática en la economía. Se propuso lograr con la economía lo que Newton con la física, pues tuvo la convicción de que la economía debía ser representada con el rigor de las ciencias exactas. Bajo este supuesto, la teoría económica debía fundamentarse en parámetros abstractos que formalizaran las relaciones de los agentes en la actividad económica. Para facilitar su propósito, que implicaba poder pronosticar comportamientos, simplificó a los individuos mediante homogeneizaciones, con preferencias determinadas, bien informados y racionalidad maximizadora de la utilidad.

La economía está formada por múltiples agentes que se presentan en el mercado, como consumidores, oferentes de servicios productivos (trabajadores) o empresarios; los empresarios compran los servicios productivos (trabajo, tierra y capital) para transformarlos en bienes, que venden como bienes intermedios a otros productores o a consumidores finales. Los consumidores finales son al mismo tiempo los oferentes de servicios productivos; por tal razón su ingreso por trabajo lo gastan demandando los bienes de consumo producidos por los empresarios.

Dado que Walras fundamentó su trabajo en una teoría subjetiva del valor, tanto la oferta como la demanda y los precios deben ser establecidos de forma simultánea en cada mercado; además —como ya vislumbraba en la tesis de equimarginalidad expuesta por Gossen—, Walras se planteó que el precio de equilibrio en cada mercado depende de lo que ocurra con los precios de los demás bienes, es decir, los precios surgen en un equilibrio general. El resultado fue un modelo matemático de equilibrio general, donde el mercado de cada bien estaba representado por una ecuación de oferta y demanda, en la que los parámetros eran los precios a determinar por el sistema de ecuaciones. Con esta propuesta pudo avanzar en gran parte de la discusión que se dio en su época acerca de si la economía permanecía en equilibrio. A partir de lo anterior, el problema de Walras consistía en demostrar que el conjunto de las acciones individuales dentro de una organización sistemática de la producción puede ser mutuamente beneficioso con una distribución de la renta eficiente. Esta exigencia de mutuo beneficio obliga a una especial atención sobre los precios; por esta razón los precios ocupan un lugar central en la teoría del equilibrio general.

El avance demostró que era posible representar ese equilibrio general. Sin embargo, llegado a este punto, faltaba por esclarecer el mecanismo mediante el cual cada uno de los mercados llega al equilibrio. Walras se interrogó sobre la forma de fijar simultáneamente los precios y las cantidades ofrecidas y demandadas, tal como lo exige su modelo de equilibrio general, cumpliendo el requisito de que cada quien maximice su beneficio (empresarios) y utilidades (consumidores). Su conclusión fue que se requería la existencia de un subastador y que cada empresario fuera un empresario Sísifo. La función del subastador era la de encontrar el precio de equilibrio de cada bien por medio de una especie de tanteo en el que la sobreoferta y la sobredemanda de empresarios y consumidores dieran la señal para que el subastador pudiera fijar el citado precio de

equilibrio y declarar cerrados los contratos. El empresario Sísifo, dadas las condiciones de equilibrio general, es aquel que no obtiene ni beneficios ni pérdidas, pues, según Walras, la existencia de pérdidas o ganancias es una señal de desequilibrio. La explicación es que, si hay beneficios, el productor aumentará la producción, hecho que induciría al subastador a reducir los precios con el propósito de hallar un nuevo equilibrio de oferta y demanda; si el empresario está en pérdida, se iniciaría un proceso inverso.

Una característica notable del modelo de Walras es la inexistencia de clases sociales, puesto que la única diferencia entre empresarios y trabajadores (oferentes de servicios productivos) consiste en el tipo de decisiones que debe tomar, y los trabajadores podían a su vez ser empresarios en calidad de inversionistas de su propio ahorro. El modelo, dado un mercadeo con intercambios voluntarios, tampoco requiere formas de organización como sindicatos, gremios empresariales u otras formas de organización social. En su modelo este tipo de organizaciones introducirían perturbaciones que impedirían la competencia perfecta, un requisito fundamental de una economía con equilibrio general.

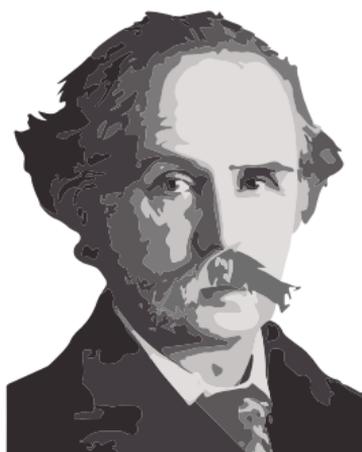


Figura 10. *Alfred Marshall (1842–1924)*

Fuente: recuperado de https://www.biografiasyvidas.com/biografia/m/marshall_alfred.htm

Ya aceptado el análisis de la utilidad marginal, Marshall y los marginalistas de la segunda generación realizaron un proceso de depuración y refinamiento de estas teorías. En esta segunda generación se encuentran tres escuelas: la inglesa, la austriaca y la de Lausanne, Suiza. Cada una de ellas desarrolló aspectos particulares dentro de una doctrina común. En la escuela inglesa se destaca precisamente Marshall, quien estudió en la Universidad de Cambridge y fue profesor de las universidades de Bristol, Cambridge y Oxford. Dentro de sus alumnos se cuentan Pigou y Keynes, posteriormente también economistas. A Marshall se le reconoce como uno de los economistas modernos de más renombre dentro del neoclasicismo y es el autor más importante de la segunda generación de los marginalistas. Tenía una fuerte preparación matemática y estudios en metafísica y ética. Vivió un tiempo con los economistas neoclásicos de la primera generación y recibió influencias de Cournot; además, se le considera uno de los precursores de la economía del bienestar, dado que su objetivo principal fue encontrar soluciones para los problemas sociales.

A Marshall se le reconocen numerosos aportes, y se puede decir que, con algo de justicia, este autor da estructura a la economía de la forma actual. Fue un matemático que empleó el análisis geométrico y algebraico en sus teorías y que quería demostrar las relaciones exactas de las variables en diferentes situaciones. Se valió de todos los conocimientos científicos para tratar de exponer una teoría acorde con la realidad, tal como lo había dicho Mill. Planteó entonces un sistema no muy complejo, más bien muy natural y basado en lo real, con el propósito de que su legado pudiera ser entendido por la generalidad de los individuos. Sin embargo, su teoría resultó ser un poco ecléctica y más compleja de lo que se propuso.

En contraste con la propuesta de Walras sobre el análisis del equilibrio general (por considerar que éste resultaría muy complejo y poco práctico a causa de la cantidad casi infinita de relaciones que pueden afectar la economía), Marshall propuso analizar el equilibrio parcial entre dos variables, considerando como constantes todas las demás, es decir, *ceteris paribus*. Aunque este tipo de análisis es considerado muy restrictivo, ofrece la ventaja, según Marshall, de estudiar los hechos económicos individuales que son esenciales para la economía, por lo que es la forma más recurrida de análisis.

Dentro de las contribuciones de Marshall se encuentra el uso de gráficos para explicar los conceptos de oferta y demanda y su equilibrio parcial. Las hojas de la llamada *tijera marshalliana* representan la oferta determinada por los costos de producción y la demanda determinada por la utilidad marginal. La idea detrás de esta imagen es que estas fuerzas, que actúan tras la oferta y la demanda, determinan el valor de forma tal que, como ocurre con las hojas de unas tijeras, es inútil preguntar cuál de las dos es la que corta. Marshall introdujo conceptos de gran utilidad y poder explicativo, como la *elasticidad de la demanda*, la *cuasirrenta*, el *bien complementario* y el *bien sustituto*, *economías externas* y *economías internas*. También acuñó el término “excedente del consumidor” para el concepto elaborado por Dupuit para definir la mayor utilidad que un comprador logra al adquirir un determinado bien, pues por lo regular paga menos de lo que estaría dispuesto a pagar en casos como los de la escasez; la diferencia entre el pago en condiciones normales y el que pagaría en casos extremos es la utilidad excedente del consumidor. Este excedente surge a causa de la propiedad decreciente de la utilidad, que inducirá una reducción del precio a medida que aumenta la oferta y, con ella, la posibilidad de aumentar el consumo.

Además, aportó el concepto de *excedente del productor*, refiriéndose a la diferencia entre lo que el productor recibe cuando vende un bien y el menor precio por el que estaría dispuesto a vender. Por otra parte, también fue uno de los primeros autores en relacionar el tiempo con las variables económicas, y, a diferencia de los estudios anteriores, llegó a la conclusión de que la observación de la naturaleza debe referirse no a las cantidades totales, sino al incremento de éstas. A pesar de lo cuestionable y las dificultades que existen para relacionar aspectos objetivos y subjetivos, Marshall combinó su teoría de utilidad marginal con el costo real subjetivo. En efecto, para Marshall el costo real de producción depende de la desutilidad del trabajo, del sacrificio que implica proporcionar el capital necesario para producir y del gasto de producción. Aquí las ganancias de cada uno de los agentes son suficientes para compensar a sus tasas marginales la suma total de los esfuerzos y sacrificios que son necesarios para la producción.

A diferencia de Walras y los neoclásicos anteriores, que utilizan el término de *abstinencia*, Marshall utiliza el término de *espera*, que es la misma abstinencia de consumir en tiempo presente, pero también de esta manera habla de la *espera*: habla de ella en el sentido del aplazamiento de satisfacciones que implica sacrificio y cuya compensa es el interés. Marshall afirmó, además, que, si los costos nominales de dos mercancías eran iguales, los costos reales también serían los mismos. Sin embargo, Marshall siempre tuvo reparos en sus conclusiones, ya que comprendía que el factor *costo subjetivo* ha de ser siempre cuantitativamente impreciso y que “*esperas*” y “*esfuerzos*” no se compaginan bien. En definitiva, el término *costo real* parece estar fuera de todo análisis psicológico del individuo.

Una de las características de Marshall fue su tendencia a ser riguroso, algo que no sólo lo condujo a fundamentar muy bien sus conceptos, sino también a postergar sus publicaciones y reducir el volumen de su trabajo. El propio Marshall dijo alguna vez que desde el inicio de la década de 1870 ya tenía claros los elementos principales de las tesis expuestas en su libro *Los principios de economía*, publicado en 1890. Ese rigor provenía de la preocupación del curso especulativo que estaba tomando la economía, tendencia que la alejaba de la posibilidad de ofrecerle soluciones reales a los problemas sociales que tanto había agitado Marx.

Otra característica fue su filiación con la tradición y desarrollo histórico de la ciencia económica, que reconocía como más apegada a la descripción y análisis de los hechos que a la especulación con modelos abstractos; por eso se declaraba seguidor de Smith y Ricardo, y no creía, como Jevons y Menger (líderes de la revolución marginalista) que pudiera darse tal revolución; su argumento se basaba en que la naturaleza no da saltos. Su percepción sobre las escuelas austriacas y de Lausana decía que eran muy mecanicistas, en tanto que él estaba convencido de que la biología representaba un mejor modelo y esperaba que la economía pudiera representarse de forma evolutiva.

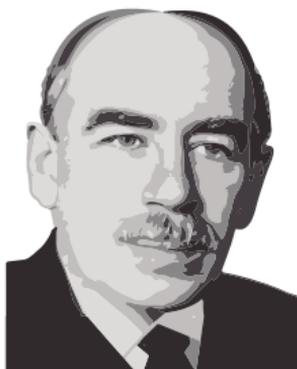


Figura 11. *John Maynard Keynes (1883–1946)*

Fuente: recuperado de <https://democraciarealya.es/modelo-keynesiano-teoria-de-keynes/>

Keynes fue un economista inglés, estudiante y profesor de la Universidad de Cambridge. Su aporte más importante a la economía consistió en el análisis de las causas de la prolongada recesión económica sufrida en los años 30, para la cual la economía clásica (y neoclásica) no tenía ninguna respuesta. La opinión imperante era que las recesiones se resolverían de forma automática mediante los mecanismos propios del libre mercado. La idea era que durante las recesiones caía la inversión y aumentaba el ahorro no invertido, hechos que reducían la tasa de interés y daban un nuevo impulso a la inversión y al crecimiento económico. Dentro de esa misma lógica se pensaba que, durante una crisis, el desempleo induce una reducción del salario que baja los costos de producción, y que esta reducción de costos dinamiza la inversión y la producción y esto finalmente recupera el empleo.

Por otra parte, la corriente principal y dominante de la economía no le reconocía ninguna función importante al dinero más allá de servir de unidad de medida y medio de cambio. Ya desde 1926, en su artículo "El fin del laissez faire", había argumentado que el libre mercado se sustentaba tan sólo en principios metafísicos que había que eliminar para poder realizar un análisis basado en hechos reales. Afirmó que no es cierto que los individuos tengan una libertad natural sancionada por las costumbres: no existe ninguna convención que confiera derechos perpetuos sobre la propiedad; el mundo no se gobierna desde arriba y, en consecuencia, no siempre coinciden el interés privado y el colectivo; no es correcto deducir que un ilustrado interés privado favorezca siempre el interés público; tampoco es verdad que el interés privado sea siempre ilustrado; la experiencia tampoco demuestra que los hombres, actuando colectivamente, sean menos clarividentes que actuando por separado.

A comienzos de la década de 1930 Keynes dedujo que, cuando se incrementa el ingreso, también se incrementa la brecha entre el ingreso y el ahorro; esto, a su vez, lo condujo a observar que en los estudios sobre economía se había abandonado el tema de la oferta y la demanda como un todo, es decir, la teoría de la ocupación. Luego dedujo que el interés es la medida de la preferencia por la liquidez, y más tarde la definió como el rendimiento marginal del capital. Consideró que éstos eran los elementos que requería para asumir la tarea de redactar *La teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (1936). En este libro tomó como punto de partida la negación de la existencia de mecanismos automáticos; por eso rechazó la idea de que la reducción de costos dinamizara la economía. Por el contrario, una reducción de salarios empeora la situación, pues a su vez reduce la demanda y por eso las empresas venden menos aún. Afirmó que el ahorro no invertido, aunque bajara la tasa de interés, prolongaba la recesión, pues la inversión sólo podía ser promovida por la certeza de que ocurriera una expansión de la demanda.

Keynes afirmó que en una economía monetaria es posible que las familias retengan parte de sus ingresos, sin que los empresarios puedan saber qué demandarán las familias en el futuro con ese ingreso retenido. Esta incertidumbre impide realizar nuevos planes de inversión; se reduce, entonces, la demanda de bienes de producción (máquinas, herramientas, construcciones), se genera desempleo y éste, a su vez, reduce la demanda de bienes de consumo, lo cual genera una recesión en la producción orientada al consumo y, de nuevo, reducción de la demanda de bienes de producción. La consecuencia final es un equilibrio con desempleo y baja tasa de crecimiento.

El problema se originaba, entonces, en la incertidumbre: el pasado es irrevocable, pero el futuro es incierto. En estas circunstancias medidas tradicionales, como la reducción de costos por intereses y salarios, no ofrecían salida alguna; peor aún: una reducción de salarios lo único que lograba era contraer aún más la demanda. Para Keynes la decisión de invertir depende de la expansión del mercado, del adelanto técnico y de otras variables independientes de la tasa de interés y del nivel del ahorro.



Figura 12. Raúl Prebisch (1901–1986)

Fuente: recuperado de <https://www.visiondesarrollista.org/critica-pensamiento-prebisch/>

Prebisch fue uno y quizá el más importante de los pioneros de la economía del desarrollo. Expuso una visión de países capitalistas de centro y de periferia con tres temas centrales:

- 1) El progreso técnico es una variable fundamental de la que depende el crecimiento en la productividad y constituye un factor exógeno para las economías menos desarrolladas. De esto se deduce una dependencia estructural respecto a las economías centrales.
- 2) El crecimiento depende de que la acumulación de capital permita incorporar la población en actividades donde el progreso técnico sirva de plataforma para sostener aumentos en la productividad.

- 3) En el capitalismo tardío y periférico de América Latina la distribución del ingreso es inflexible, por lo que bloquea el cambio técnico y la modernización institucional.

Los países del centro tienen una estructura productiva homogénea, industrializada, con alto cambio técnico, con una producción diversificada y con alta elasticidad ingreso de la demanda; por el contrario, el capitalismo periférico se caracteriza por una estructura productiva heterogénea, de producción primaria y especializada, con bajo cambio técnico y baja elasticidad ingreso de la demanda. De la concentración resulta un excedente de ingreso que no se invierte y que los estratos privilegiados consumen con patrones imitativos del centro. En estas condiciones el capitalismo periférico es incapaz de modernizarse y mejorar la productividad y, por tal razón, Prebisch llega a la conclusión de que el desarrollo económico no es separable del proceso político. Según Prebisch, la mano invisible no funciona, ya que existen barreras internas y externas que lo impiden; de esto resulta una tendencia a perpetuar la diferencia existente entre las economías del capitalismo central y las del capitalismo periférico con respecto al progreso técnico y, por lo tanto, a la productividad y el crecimiento. La difusión técnica resulta lenta y los términos de intercambio son desiguales.



Figura 13. Kalecki 1899-1970

Fuente: <https://historiaseconomicas.medium.com/qui%C3%A9n-fue-michal-kalecki-418c022e1bf5>

Kalecki fue un economista polaco, profesor de la London School of Economics, del Instituto de Estadística de Oxford y de la Escuela Central de Planificación y Estadística de Polonia; dirigió, además, el Departamento de Estadística de las Naciones Unidas. Gran parte de su reconocimiento se debe al hecho de haber publicado en 1933 “Próba teorii koniunktury”, un artículo que contenía los fundamentos de las tesis de Keynes expuestas en la *Teoría general del empleo, del interés y el dinero*, pero que, a causa de estar escrito en polaco y lejos de los principales centros de discusión y difusión, no logró la preeminencia que merecía.

Entre 1951 y 1970 Kalecki publicó los artículos que definieron su visión sobre las posibilidades del desarrollo económico en países subdesarrollados. Centró su atención 1) en el desempleo no keynesiano, caracterizado por su origen en la falta de acumulación de capital; 2) la competencia imperfecta, que da lugar a que los precios sean definidos por el grado de monopolio y no por el mecanismo marshalliano de los precios; 3) la financiación del desarrollo y los problemas de inflación, y 4) el efecto de los salarios en la demanda efectiva. De estos puntos se deducen sus propuestas en las que el Estado tiene el papel central para impulsar el desarrollo económico. El Estado debe liderar un plan coordinado de inversión con el fin de evitar el desperdicio de esfuerzo, controlar la inflación, lograr que los créditos externos expandan la capacidad productiva (en lugar de financiar el consumo de lujo, del que se quejaba Prebisch, o la producción de bienes no esenciales) y que una adecuada formación de precios y salarios asegure la expansión de la economía.

Dentro de este contexto una de las más grandes certezas de Kalecki es que el nivel de empleo no es un problema de origen económico, sino ante todo el resultado de una decisión política. Dado que la inversión determina el nivel de empleo, las decisiones del sector privado sobre inversión pueden determinar tanto el nivel de empleo como el ritmo de crecimiento económico en caso de que el gobierno no intervenga con planes de inversión. La tasa de inversión no está limitada por el ahorro, porque éste puede ser sustituido por la financiación. De acuerdo con lo expuesto por Keynes, el ahorro es un giro sobre el ingreso pasado en tanto que la financiación es un giro sobre el ingreso futuro. El crecimiento de una economía puede ser limitada. Dadas estas condiciones, el Estado puede imponer el ritmo de crecimiento si la inversión privada resulta insuficiente. Si el pleno empleo es posible, cabe la pregunta de por qué existen altas tasas de desempleo. Para Kalecki el problema consiste en que el pleno empleo otorga un gran poder político a los trabajadores y con él pueden presionar por mejor distribución del ingreso y mejores condiciones laborales. Por el contrario, altos niveles de desempleo les permiten a los empresarios imponer condiciones al respecto.

- *La economía socialista*

Las escuelas del pensamiento económico que van desde los mercantilistas hasta los clásicos hicieron énfasis en la libertad como elemento clave para lograr la formación de los mercados y la acumulación de riqueza. Poco se preocuparon por el bienestar de aquellos que, como trabajadores, participaban en la producción o, como desempleados, quedaban por fuera del circuito económico. Con frecuencia recurrieron a dos estrategias: la primera consistía buscar una justificación moral para el lucro, que había sido reprobado por la escolástica; la segunda consistía en afirmar que la libertad y la competencia conllevaban mecanismos automáticos que garantizaban la generalización del bienestar. Peor aún, una política frecuentemente recomendada y aplicada era la ley contra la vagancia, que obligaba a incrementar la oferta de mano de obra, una medida en detrimento de los ingresos laborales.

No obstante, las ideas sobre la igualdad han estado presentes desde Tomás Moro (1480-1535), quien propuso su *Utopía* (1516, un lugar que hoy no existe) como sociedad ideal, hasta autores del presente, en el que se intentan poner en práctica las ideas socialistas en diversos experimentos. En el intermedio numerosos autores publicaron obras insistiendo en el tema, como *La ciudad del sol* (1599) de Tommaso Campanella (1568-1639); *La nueva Atlántida* (1627) de Francis Bacon, Barón de Verulam (1561-1626), a quien se le reconoce como el pionero de la ciencia moderna, y *La paz perpetua* (1795) de Immanuel Kant (1724-1804). La Revolución Francesa tuvo en François Noël Babeuf (1760-1797) un defensor de la propiedad colectiva y de la igualdad política y económica para todos los ciudadanos.

Sin embargo, es a partir de los intelectuales radicales de comienzos del siglo XIX que se reconoce el inicio de las ideas de lo que hoy se conoce como socialismo, con autores europeos como Saint-Simon, Charles Fourier y Robert Owen. En América Latina, Simón Bolívar es el que encarna esa tendencia y propone constituir una federación de repúblicas fundadas en la igualdad, la que considera ley de leyes. Una segunda oleada de pensadores socialistas fue integrada por Carlos Marx y Federico Engels, quienes estudiaron el proceso de construcción, el funcionamiento y causas del futuro declive del capitalismo. El socialismo surgió como reacción a la injusticia que significaba que el gran incremento de la capacidad de producción aportado por la revolución industrial sólo hacía ricos a muy pocos empresarios, al mismo tiempo que la población trabajadora era sobreexplotada y vivía en una miseria extrema.

El camino del socialismo, como una expresión del ideal de la igualdad, ha tenido avances y retrocesos. Nunca ha llegado hasta la *Utopía* de Moro, pero el mundo ya no es como aquél del que se quejó Bolívar: ya en ningún país es legal ni se usa de forma masiva la servidumbre y la esclavitud, el derecho al voto se ha extendido a todas las clases sociales, razas humanas y géneros, y hay otros buenos ejemplos: aún se conculca el derecho al trabajo, al bienestar, a la disensión política y a la paz, y el manejo de los recursos naturales está lejos del manejo aplicado por Bolívar. Hoy, a pesar de que la oposición de Estados Unidos parece cumplir los peores vaticinios de Bolívar, en América Latina se mueven vientos que aspiran a cumplir la promesa que hizo Pablo Neruda: “de nuestra joven sangre, venida de tu sangre, saldrán paz, pan y trigo para el mundo que haremos”.

Sobre las propuestas de Robert Owen, la del cooperativismo y el sindicalismo, podría también decirse que ha logrado ocupar un lugar en el mundo. Por otra parte, la propuesta de Marx ha corrido mucha agua por debajo de los puentes, desde la comuna de París en 1871 hasta la China y la Cuba de hoy: China tiene una economía de un tamaño y tasa de crecimiento que amenaza con desplazar en pocos años la primacía de Estados Unidos; Cuba, por su parte, no ha podido librarse de la enfermedad sufrida por Haití: el bloqueo económico. En los países industrializados avanzó un modelo particular de socialismo: la socialdemocracia, que implicó una gran expansión de la seguridad social y el mejoramiento de las oportunidades mediante la educación. Este avance del bienestar coincidió con la fase de mayor crecimiento de estas economías industriales y la aplicación de políticas de tipo keynesiano. Más tarde, ante problemas de funcionamiento de este tipo de políticas, ocurrió el restablecimiento de las políticas que desregularan la economía, redujeran la seguridad social y el tamaño del Estado.

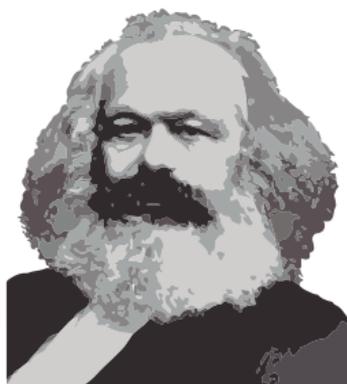


Figura 14. *Carlos Marx (1818 – 1883)*

Fuente: recuperado de https://elpais.com/cultura/2018/04/04/actualidad/1522865179_665829.html

Carlos Marx es el historiador económico más importante de todos los tiempos. Siguiendo un camino iniciado por List, utilizó la revisión histórica para controvertir las tesis de los autores clásicos y resaltar la injusticia inherente al proceso industrializador, que ya habían advertido los “socialistas utópicos”, como el propio Marx los llamó. La revisión histórica del proceso de desarrollo económico condujo a Marx a identificar dos elementos: las fuerzas productivas y las relaciones sociales de producción, los cuales se convirtieron en la base del *materialismo histórico*, que es como denominó su sistema de pensamiento.

Respecto a las fuerzas productivas, constituidas por las máquinas y el trabajo humano, encontró que éstas aumentan su productividad con el tiempo de tal manera que cada vez se requiere menos tiempo para producir lo mismo y que la tasa de crecimiento de la productividad era mayor que la del crecimiento de la población, en clara oposición a la tesis pesimista de Malthus. De acuerdo con el comportamiento de la productividad, el futuro tendría que estar caracterizado por la liberación del trabajo material, pues todo lo harían las máquinas. Según Marx, las relaciones sociales de producción —es decir, la manera en que las clases sociales participan en la propiedad productiva, la producción y la distribución

del ingreso— definen el modo de producción. Encontró, además, que habían existido tres modos de producción anteriores al capitalismo: primitivo, esclavista, y feudal, y que la evolución de las fuerzas productivas y las relaciones de producción darían lugar a dos nuevas, a las que llamó socialismo y comunismo.

En la etapa antigua (comunismo primitivo) había una sociedad sin clases, que, por lo tanto, se caracterizaba por la forma colectiva de apropiación y disfrute de los bienes y los excedentes generados. En el esclavismo, en relación con la producción, existían dos clases sociales: esclavista y esclavo; el primero era dueño tanto de los medios de producción como de la mano de obra, además de que no pagaba salarios al esclavo, pero asumía la obligación de darle alojamiento, vestirlo y alimentarlo. En el modo de producción feudal el trabajador, como siervo, no era propiedad del señor de la tierra y el siervo no era dueño de la tierra, pero tampoco se le podía expulsar; el siervo conformaba una especie de unidad de producción con la tierra, por lo que tenía derecho a cultivarla para su provecho a cambio de pagar un tributo y de dedicar parte de su tiempo a cultivar la tierra del señor.

El modo de producción capitalista se caracteriza por la separación entre la propiedad productiva (capital) y la mano de obra. Ahora el capitalista es el dueño de los medios de producción; el obrero es contratado para que venda su fuerza de trabajo a cambio de un salario y el capitalista se apropia del excedente o plusvalía. Este plusvalor se puede incrementar a partir de la sobreexplotación extensiva (extensión del periodo de trabajo) o intensiva (aumento de la productividad). El producto es una mercancía, es decir, un bien destinado al comercio. Este bien, a diferencia de los modos de producción previos, y como consecuencia de la intensa división del trabajo, es el resultado del trabajo de toda una sociedad y su valor está constituido por el trabajo socialmente necesario para producirlo. Sin embargo, en el comercio adquiere dos formas de valor: el valor de uso y el valor de cambio.

El primero se refiere al servicio que presta, y el segundo, a lo que se está dispuesto a pagar para adquirirlo. Hay bienes que tienen un importante valor de uso (como el aire, que es vital), pero tiene un valor de cambio nulo porque su abundancia y disponibilidad lo excluyen del comercio.

El valor de cambio está representado en unidades de una mercancía que todos están dispuestos a recibir y que es posible volver a cambiar por otras mercancías. Esta mercancía se denomina *dinero* y puede ser cualquier cosa que pueda ser acumulada, fácil de transportar y que tenga un valor alto por volumen, como es el caso de los metales preciosos. Marx afirmó que el modo de producción capitalista no es perdurable, porque entraña el germen de su propia destrucción al desarrollar incesantemente las fuerzas productivas y la lucha social por la distribución del ingreso. La producción se incrementa por dos vías: la primera es la concentración del ingreso, que permite una alta tasa de inversión y la segunda es la evolución de las fuerzas productivas, que aumentan la productividad. Lo anterior implica que ocurrirán crisis recurrentes por exceso de producción y que, para reducir su impacto, los capitalistas tratarán de contener el avance de las fuerzas productivas.

Por otra parte, ocurre una permanente lucha social por la apropiación del ingreso entre capitalistas y trabajadores. Para Marx el triunfo de los trabajadores elimina toda obstrucción al desarrollo de las fuerzas productivas y trae consigo el bienestar para todos en un nuevo modo de producción: el comunista, en el que todos son dueños de los medios de producción y de la plusvalía, pero para Marx aún queda una fase intermedia en la que los trabajadores asumen el control del Estado para imponer las transformaciones necesarias: a esa fase la llamó socialismo.

Haga la tarea 1. Guía histórica

1.2. Fundamentos de economía.

La economía es una ciencia social que surge ante el hecho de que es imposible adquirir todo lo que se desea, ya que hay limitaciones de ingresos que en ocasiones son tan severas que no es posible para algunos grupos sociales cubrir sus necesidades básicas, entendidas como “aquellas que permiten a las personas vivir de manera individual y colectiva en una sociedad y no morir por no satisfacerlas” (Rodríguez y Núñez, 2010, p. 50). Es una disciplina que, para la buena o mala suerte de las personas, está presente en muchos aspectos de la vida. Su estudio permite entender fenómenos como el desempleo, que en la actualidad padecen muchos millones de mexicanos y que afecta por igual a personas con una alta capacitación laboral (como ingenieros y doctores) y también a la mano de obra no calificada, como vendedores ambulantes.

El conocimiento de esta disciplina ayuda a entender la manera en que afectan a la población las medidas de política económica que cotidianamente toman las autoridades correspondientes. Por ejemplo, el incremento en el impuesto al valor agregado (IVA), que tiene un efecto directo en los precios, o bien la disminución del impuesto sobre la renta (ISR) en los estratos de mayores ingresos, que favorecerá una mayor concentración de la riqueza, o también las fluctuaciones en los precios de los energéticos que provee el Estado (como la gasolina), lo cual repercute directamente en actividades como el transporte y tiene un efecto indirecto en los precios de los bienes y servicios que utilizan como insumo a dicho energético (los insumos son los bienes o materias primas consumibles que se requieren para producir otro bien). Dentro de estas medidas de política económica se encuentran las decisiones que tienen que ver con la orientación del gasto público.

Así, por ejemplo, el monto destinado a la educación tiene consecuencias directas tanto en la calidad como en la cantidad de este servicio que se presta a la población estudiantil. Cada año miles de jóvenes son rechazados en el examen de ingreso a la educación media superior y superior. Muchos de ellos difícilmente podrán seguir su preparación académica, dado que las colegiaturas que cobran las escuelas particulares son inalcanzables para unos y, para otros, representan una parte importante de su ingreso familiar. También la economía trata cuestiones muy importantes para la sociedad, como decidir qué bienes producir, cómo hacerlo y para quién. ¿Conviene sembrar frijol o maíz para satisfacer las necesidades alimenticias de la población? ¿Es preferible producir forraje para el ganado o es mejor invertir en viñedos para exportarlos?

Una vez resueltas estas preguntas, habrá que cuestionarse el tipo de tecnología que conviene utilizar, lo cual es un asunto muy relacionado con la determinación del costo de un producto o servicio y, desde luego, con la fijación de su precio. Dentro de estos precios también debe considerarse la mano de obra, es decir, los sueldos y salarios, y el dinero, esto es, la tasa de interés. Por ejemplo, cuando una familia tiene insuficientes ingresos, tiene que darles el mejor uso para satisfacer sus necesidades. Así, pues, tiene que optar por la compra de alimentos, medicinas o ropa, o por cualquier otro bien o servicio. También las empresas deben tomar decisiones de asignación: Microsoft debe decidir sobre la aplicación de sus recursos productivos entre la producción de computadora, software y consolas de juego. Los estudiantes deberán decidir la parte de su tiempo que dedicarán a su estudio y no a otras actividades. Los que perciben ingresos deben decidir la parte de sus ingresos que consumirán ahora y la que ahorrarán para el consumo futuro.

La economía también se refiere a temas como la cantidad de plazas de trabajo existentes, el tipo de éstas y sus respectivas remuneraciones. Como se observa, son cuestiones que afectan la vida de todo ser humano, independientemente del lugar donde resida y del tipo de actividad que realice. En fin, la economía trata de diversos problemas que nos afectan a todos.

La economía nació en 1776, como ya dijimos antes, con la publicación del libro *La riqueza de las naciones* de Adam Smith. Desde entonces se han desarrollado muchas teorías útiles, pero esta disciplina sigue en la búsqueda de respuestas para muchos problemas económicos. La economía ha sido definida por varios autores; por ejemplo, se ha dicho que "es el estudio de la forma en que la sociedad decide qué se va a producir, cómo y para quién". Es decir: "...el objeto de la economía es el estudio de la conducta humana relacionada con la producción, el intercambio y el uso de los bienes y servicios" (Dornbusch, 2005, p. 1). Para otro autor "...la economía es el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad utilizan, haciendo uso o no del dinero, recursos productivos escasos, para obtener distintos bienes y distribuirlos para su consumo presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad (Samuelson, 2006, p. 5).

También se ha afirmado que la economía "es la ciencia social que estudia las elecciones que los individuos, las empresas, los gobiernos y las sociedades completas hacen para encarar la escasez" (Parkin, 2004, p. 2).

Entonces, podríamos decir que economía es el estudio de la manera en que la sociedad utiliza recursos escasos para obtener distintos bienes y distribuirlos entre los miembros de la sociedad.

En todas estas definiciones hay tres cuestiones básicas. En primer término, está la escasez de recursos, o sea, de los factores de producción: tierra, trabajo, capital y tecnología. Estos recursos son escasos porque se necesitan para producir cualquier bien o servicio y sólo existen en cantidades limitadas. Es conveniente subrayar lo que significa cada uno de los cuatro factores de producción:

1. *Tierra*. También se le conoce como los recursos naturales que se necesitan para producir bienes y servicios. Incluye el suelo (donde está asentado el sembradío, la fábrica o el comercio), los minerales (como las reservas minerales que sirven para crear energía) y el agua (o sea, los recursos hidráulicos, como lagos y ríos). La remuneración que perciben los propietarios de este factor de producción se denomina *renta*.
2. *Trabajo*. También se le conoce como *mano de obra* y es la actividad que desarrollan los seres humanos para producir bienes y servicios. Incluye tanto el esfuerzo físico como mental de quienes laboran en una economía. Su calidad depende del conocimiento y las habilidades que posean las personas. La remuneración que perciben los trabajadores son los salarios.

3. *Capital*. Una acepción de este término es el de dinero. Sin embargo, el capital como factor de producción se refiere a la maquinaria, equipo, herramientas, mobiliario, construcciones y todos aquellos bienes que sirven para producir otros bienes y servicios. Los propietarios de este factor de producción reciben interés.
4. *Tecnología*. Éste es el último factor de producción y se refiere al modo de producir los bienes y servicios; por ejemplo, en la producción agrícola, dependiendo del tipo de tecnología que se utilice, la siembra se hará con arado o con la ayuda de un tractor. Desde luego, el tipo de tecnología tendrá que ser acorde con el capital y la mano de obra que se utilice. Los creadores de tecnología perciben ingresos por el uso de patentes, marcas o licencias.

Algunos autores también consideran la organización como un factor de producción. Este concepto se refiere a las reglas que se deben seguir en el proceso de producción y que aseguran su éxito. La organización implica coordinación del trabajo individual efectuado coherentemente. La remuneración para este factor de producción es el beneficio. La coordinación significa que cada participante realiza una determinada tarea en un momento específico.

La siguiente cuestión básica es la necesidad de utilizar de la mejor manera los factores de producción, que son recursos limitados, para satisfacer los requerimientos prácticamente ilimitados de la sociedad. El tipo de factores de producción, así como su combinación, varía según el bien o servicio que se producirá; por ejemplo, en términos generales, la producción agrícola requerirá del uso más intensivo de tierra que la producción industrial. A su vez, dependiendo del tipo de tecnología utilizada en las labores agrícolas, se utilizará más intensivamente el capital que el trabajo o viceversa. Desde un punto de vista económico, los requerimientos de la sociedad se satisfacen mediante bienes y servicios. Los bienes son objetos físicos; por ejemplo, los libros, las computadoras, los autos, las manzanas, etc. Los servicios son intangibles, resultado de las tareas realizadas por las personas, como la enseñanza, el comercio, etcétera.

Finalmente la tercera cuestión básica se refiere a cómo los bienes producidos se van a distribuir entre los miembros de la sociedad para su consumo. Dicha distribución se hace con base en el ingreso de las personas. Quien percibe \$150,000 al mes, por ejemplo, puede adquirir una cantidad de bienes y servicios cien veces mayor que quien gana \$1,500 mensuales. Todo lo anterior se resume en los tres problemas económicos fundamentales:

1. ¿Cuáles son los bienes y servicios que se van a producir y en qué cantidades?
2. ¿Cómo se van a producir? Aquí se resolverán aspectos tales como si se utilizará intensivamente la mano de obra o el capital, por ejemplo. Ahora las nuevas tecnologías están orientadas al desplazamiento de la mano de obra.

3. ¿Para quién se van a producir? ¿En qué proporción se distribuirán entre la sociedad? Como ya se dijo, el ingreso de la gente es lo que determina quién obtiene los bienes y servicios producidos en una sociedad. Dicho ingreso es el resultado del pago de la propiedad de los diferentes factores de producción: salarios, intereses, beneficios, etcétera.

La respuesta a los tres problemas económicos fundamentales depende del sistema económico del que se trate. En el caso del capitalismo por medio del mercado (el sistema de precios) se decide qué, cómo y para quién se van a producir los bienes y servicios. En el caso de las comunidades indígenas las respuestas a estas preguntas las da la tradición.

El resultado será un cuerpo sistematizado de conocimientos relativos a lo que existe, es decir, una ciencia positiva o, en otras palabras, establecer tipos ideales con los cuales comparar los hechos reales; por ejemplo, preguntarse si conviene o no la existencia del salario o cual es el salario justo que debe pagarse. En este caso el resultado será un cuerpo sistematizado de conocimientos relativos a lo que debe existir, o sea, una ciencia normativa, es decir, formular preceptos o reglas que garanticen la obtención de ciertos resultados; por ejemplo, investigar si es deseable que algún poder político intervenga en la fijación del salario y, si lo es, cuáles son los mejores procedimientos para lograr que el salario se iguale o acerque al que se considere ideal. Con lo anterior se podrá elaborar un conjunto de normas para la obtención de fines predeterminados. En este caso lo que pertenecía al campo normativo se vuelve parte de la ciencia económica positiva.

La economía es una ciencia social. El método de estudio de la economía se basa en la observación y medición del fenómeno a estudiar. Así, en primer término, se debe delimitar el objeto de estudio, es decir, el fenómeno que se analizará. Por ejemplo, si se investiga la deuda pública, lo primero será definir si se estudiará la interna, externa o ambas; luego se tendrá que delimitar si se estudiará la deuda pública del gobierno federal, del estatal o de los municipales. Una vez establecidas estas cuestiones se definirá el periodo que abarcará el trabajo; puede ser un año, una década, dos o más, o cualquier otro periodo.

Es conveniente subrayar que se requiere tener un conocimiento previo del tema, lo que permitirá fundamentar un marco teórico de referencia y las hipótesis correspondientes. En este caso se debe revisar lo que los tratadistas afirman con relación a la deuda pública, sus causas, consecuencias, etc. Con todo este bagaje es el momento de idear un intento de explicación; esto es, elaborar la hipótesis de la investigación. Ahora bien, la hipótesis es una explicación anticipada, una interpretación que debe ser sometida a pruebas que la confirmen o descarten. La siguiente etapa del trabajo científico es comprobar que las hipótesis formuladas corresponden a la realidad de los hechos, es decir, se requiere una rigurosa verificación de éstas. Para ello se analizará el fenómeno y tal vez sea necesario hacer alguna encuesta o entrevistas en el caso de que no haya datos o las estadísticas requeridas; por ejemplo, si nos interesara conocer los planes de endeudamiento de los gobiernos municipales oaxaqueños, debemos saber cuántos son el total de los municipios y, dependiendo del número, se hará una encuesta. El tamaño de la muestra se calcularía mediante métodos estadísticos, con el objeto de que la muestra sea representativa y de que los resultados reflejen una realidad.

Una vez que se tiene la observación del fenómeno, su análisis y comprobación de las hipótesis, se elabora el diagnóstico del problema estudiado y se podrán señalar o plantear posibles soluciones, con lo que finalmente se llega al resultado de la investigación. Con todos los elementos anteriores se puede responder a preguntas como éstas: ¿El manejo de la deuda pública ha sido benéfico para el desarrollo económico del país o, en su caso, de la entidad federativa o del municipio de estudio? ¿Cuál ha sido el efecto del endeudamiento? ¿Quiénes se han beneficiado? ¿Conviene seguir endeudándose? ¿Qué otras alternativas hay?

Cabe aclarar que la comprobación de las hipótesis no es posible hacerla como en algunos casos de las ciencias naturales, en un laboratorio y con las condiciones ideales que requeriría la investigación. Debido a la complejidad de las relaciones económicas, políticas y sociales, no puede esperarse en la investigación económica la precisión que poseen algunas ciencias exactas, como la física, en la que se puede experimentar; la biología, en la cual se observa y también se comprueba. En el plano social las cosas son más complicadas. Por esto los procesos de estudio son largos, difíciles y no siempre comprobables. Todo esto ha hecho que, a fin de cuentas, el progreso de la economía sea lento. Por otra parte, dada la interrelación entre los diferentes fenómenos que ocurren en un sistema económico, resulta difícil separar causa y efecto en esta ciencia. Un hecho económico depende de muchas causas simultáneas. Por ello, al estudiar un fenómeno económico, por lo general se tiene que analizar sólo un factor (se aísla el factor de interés) y mantener constantes todos los demás. Esto se indica con el término *ceteris paribus*, que significa "las otras cosas permanecen igual"; de esta manera se estudia la influencia de un solo factor aislado de todos los demás en un mundo imaginario. El problema se da cuando se trata de comprobar los resultados en la realidad, ya que en este ámbito es imposible separar los efectos de un factor.

- *Relación entre la economía y otras disciplinas*

La economía está interrelacionada con otras ciencias sociales, como la sociología, la antropología y la política; con ciencias exactas, como matemáticas y estadística, así como con ciencias naturales, como es el caso de la biología (Boumans y Davis, 2010). Un instrumento fundamental para el análisis económico es la estadística; por ejemplo, para estudiar el desarrollo económico en un país, es necesario conocer las cifras correspondientes del producto interno bruto, desempleo, inflación, tasa de crecimiento de la población, índice de marginación, distribución del ingreso y otros factores. Desde luego, las teorías elaboradas deberán ser comprobadas empíricamente, para lo cual se requiere tanto de la estadística como de la matemática. También son importantes las ciencias naturales para comprender ciertos hechos económicos, como es el caso de la biología, que aporta elementos para incrementar la productividad del campo, a fin de mejorar la calidad del terreno, semillas y fertilizantes, entre otros.

Así, pues, todas estas ciencias ayudan a explicar ciertos fenómenos de naturaleza económica. Un ejemplo clásico de cómo se relaciona la economía con otras ciencias sociales es el citado por Samuelson (2006, p. 6). El autor indica que en India hay una gran cantidad de vacas, que bien podrían ser utilizadas para complementar una dieta insuficiente. Sin embargo, al estudiar el desarrollo económico de este país, habrá que tener en cuenta que las vacas son sagradas, hecho que es explicado por la sociología de la religión. Otro ejemplo es el ambulante, que no ha podido ser erradicado de las grandes ciudades dado el problema sociológico y político que acarrearía; “la esencia conceptual de la economía política es que la economía tiene tanto impacto en la política como la política en la economía” (Wiesner, 2010, p. 28).

- *Diferencia entre microeconomía y macroeconomía*

El campo de estudio de la economía se divide en dos ramas principales: microeconomía y macroeconomía. La microeconomía se enfoca en el estudio del comportamiento de los sectores económicos individuales; la macroeconomía, por su parte, se enfoca en el estudio de la economía como un todo.

A la primera le corresponde el estudio de las elecciones entre recursos escasos, hechas por los individuos y las empresas. Estudia el comportamiento de los sectores económicos individuales. También estudia tales como la determinación de los precios de los bienes y servicios producidos en una economía. Algunas preguntas que trata de resolver esta rama de la economía son: ¿Cómo afecta el uso de robots en el costo de fabricación de los autos? ¿Cómo evitar el alza en los precios del maíz? ¿Cómo afecta a los fabricantes de zapatos la eliminación de aranceles en la importación de este tipo de mercancía? ¿Cómo evitar el monopolio en las telecomunicaciones?

Por otro lado "...la macroeconomía se ocupa del comportamiento de la economía como un todo: de las expansiones y de las recesiones, de la producción total de bienes y servicios de la economía y su crecimiento, de las tasas de inflación y desempleo, de la balanza de pagos y los tipos de cambio" (Dornbusch, 2005, p. 4). Algunos ejemplos de preguntas del ámbito de la macroeconomía son: ¿El incremento de impuestos favorecerá la producción total? ¿Por qué disminuye la producción de bienes y servicios de un país? ¿Cómo puede salir un país de la recesión?

El desarrollo de la macroeconomía prácticamente es una respuesta a la crisis mundial de la economía capitalista, conocida como la Gran Depresión. Desde los inicios de la ciencia económica, en el siglo XVIII, los economistas de esa época (Adam Smith y David Ricardo, entre otros) postulaban que los mercados había que dejarlos en libertad, pues se ajustaban solos, ya que eran regulados por una “mano invisible”, algo así como la conducta de cada uno de los agentes económicos (consumidores y empresarios), la cual busca su propio bienestar y produce una organización social que eleva al máximo el bienestar de la sociedad en conjunto. Según Adam Smith, todos los individuos (que buscan su propio bienestar) son impulsados por una “mano invisible” hacia un comportamiento que beneficia al conjunto de la sociedad. A los autores que impulsaron esta corriente de pensamiento se les conoce como liberales. Con el tiempo se demostró que lo anterior solamente funciona cuando todos los agentes son pequeños, pero, cuando esto no es así, los agentes más grandes imponen un juego económico en el que ellos ganan lo que pierden las unidades más pequeñas.

A raíz de la crisis de 1929 se desarrolló la teoría keynesiana, que postula la necesidad de la intervención estatal para mejorar el funcionamiento de la economía de mercado. De ahí que desde esa época hasta 1980 fuera común que los estados intervinieran directamente en la economía, regulando un campo de actividades muy amplio que va, por ejemplo, desde el nivel de la tasa de interés hasta la propiedad de un sinnúmero de empresas, pasando por ser el responsable directo de la política social (educación, salud, vivienda). Lo anterior dio lugar a un desarrollo de la macroeconomía orientado a destacar la necesidad de la intervención del Estado en la economía para lograr estabilidad. Dicha intervención se hace mediante instrumentos de política económica.

En la actualidad los instrumentos con los que puede intervenir el Estado directamente en la economía son la política fiscal y la monetaria. La primera se refiere al manejo de los ingresos públicos, del presupuesto de egresos y de la deuda pública; la segunda alude a la cantidad de dinero en circulación y el nivel de las tasas de interés, básicamente.

Hay consenso en cuanto a que la intervención del Estado debería perseguir los siguientes objetivos:

- a) Mitigar el ciclo económico, para estabilizar las tendencias hacia el auge y la recesión, con el fin de así evitar un ciclo económico con crisis muy pronunciadas.
- b) Estimular el crecimiento económico, lo que significa incrementar la producción de bienes y servicios en una economía.
- c) Mejorar la distribución del ingreso. En la década de 1980, con Margaret Thatcher (ex primera ministra de Inglaterra) y Ronald Reagan (ex presidente de Estados Unidos), nuevamente la política gubernamental tiende a disminuir su participación en la economía y se retoman los postulados de los liberales (de ahí que a esta corriente de pensamiento se le denomine neoliberal), lo cual explica la privatización de la mayoría de las empresas estatales y el abandono de la política social, para que ahora sea el mercado el que determine el precio de la educación, de la salud, etcétera.

- *Economía positiva y economía normativa*

La economía positiva trata o estudia *lo que es*, es decir, la forma en que una sociedad realmente resuelve los problemas económicos que enfrenta. Por otro lado, la economía normativa trata o estudia *lo que debe ser*, es decir, el modo en que una sociedad debe resolver los problemas económicos que enfrenta.

Analícemos el siguiente ejemplo. Suponga que una empresa contamina el aire durante el proceso de producción de sus artículos. Si se estudia cuál es el costo adicional impuesto a la comunidad para limpiar esta contaminación, se trata de economía positiva. Suponga que la empresa amenaza con cambiarse a otra parte en vez de pagar la instalación de equipo anticontaminante. Frente a esta situación, la comunidad debe decidir entre permitir que la empresa continúe operando y contaminando, pagar el equipo anticontaminante u obligar a la empresa a salirse, con la consiguiente pérdida de empleos. Sin importar cuál sea la decisión tomada, la comunidad está recurriendo a la economía normativa.

- *Análisis de los equilibrios parcial y general*

El análisis del equilibrio parcial es el estudio del comportamiento de las unidades decisorias individuales y el funcionamiento de los mercados individuales, considerados de manera aislada. Por otra parte, el análisis del equilibrio general estudia simultáneamente el comportamiento de todas las unidades decisorias individuales y de todos los mercados individuales.

Cuando la condición de equilibrio para el satisfactor cambia, se afecta directa o indirectamente a sí misma y, en mayor o menor medida, al mercado de todos los demás satisfactores, servicios y factores.

- *La función de la teoría microeconómica*

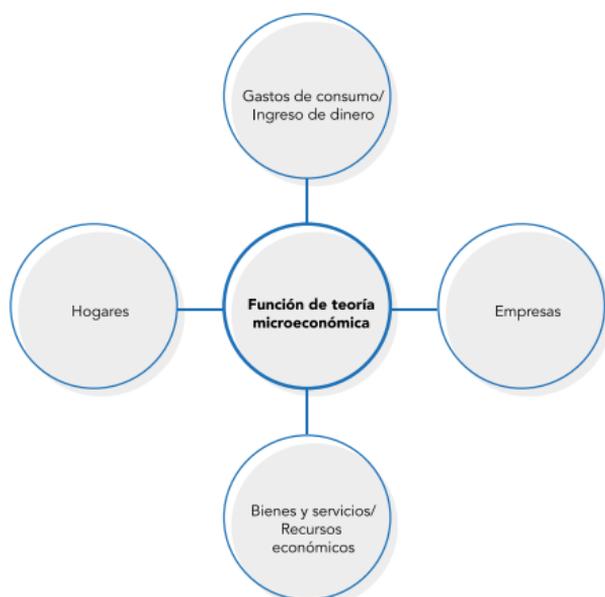


Figura 15. *Función de la teoría microeconómica*

Fuente: recuperado de Salvatore (2009)

¿Cómo podemos analizar este esquema? Como es evidente en este ejemplo, y con base en lo conocido con anterioridad, las familias dan origen a la demanda de bienes y servicios, mientras que las empresas responden ofreciendo bienes y servicios. La demanda y la oferta de cada bien y servicio determinan su precio. Para la producción de bienes y servicios, las empresas demandan recursos económicos o de sus servicios. Éstos son ofrecidos por las familias.

Así, lo que para las familias es un costo o un gasto de consumo representa el dinero o el ingreso que reciben las empresas. Por el contrario, las empresas compran los servicios de los recursos económicos de las familias; de esta manera, lo que es un costo de producción para las empresas, representa el ingreso monetario de las familias.

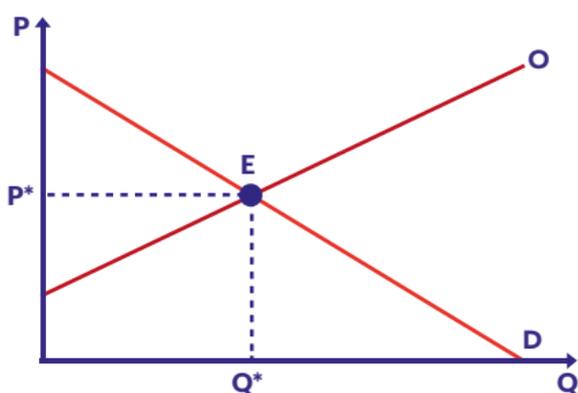
Haga la tarea 2. *¿Qué es economía?*

1.3. Mercados de equilibrio.

- *Demanda, oferta y equilibrio*

Demanda, oferta y equilibrio son tres de los términos primordiales que atañen nuestro objeto de estudio, la economía. Como lo hemos visto hasta ahora, la teoría económica estudia los mercados mediante un modelo que integra los tres elementos que conforman el mercado de un bien determinado: la demanda de los consumidores, la oferta de las empresas y el precio del bien o servicio.

Gráficamente se representa mediante la unión de las funciones de demanda y de oferta, que reflejan los intereses del conjunto de compradores y vendedores respecto al precio:



El equilibrio (E) es el precio de mercado. (P^*) hace que confluyan los intereses de compradores y vendedores: la demanda y la oferta se igualan y el mercado se vacía, es decir, la cantidad del bien que se intercambia (Q^*) coincide con la cantidad que los consumidores quieren comprar a ese precio y con la cantidad que las empresas están dispuestas a vender.

El equilibrio, por tanto, se define por un precio y una cantidad intercambiada (P^* , Q^*).

La demanda individual de un artículo es la cantidad de un artículo que un individuo desea comprar en un periodo determinado. La oferta del mercado de un artículo u oferta agregada representa las diferentes cantidades del artículo que ofrecen a diversos precios todos los productos de este artículo en el mercado durante un periodo determinado.

PS	CDX	COX
16	2000	8000
15	3000	6000
14	4000	4000
13	5000	2000
12	6000	0

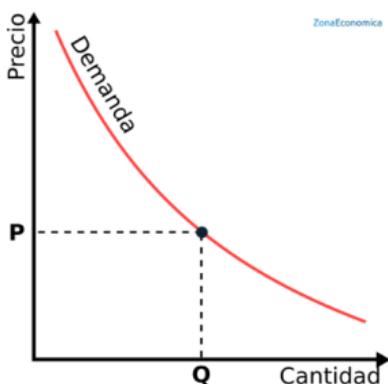


El punto de equilibrio es determinado por el lugar en el que se juntan las rectas; en este caso el punto corresponde a (14, 400).

Además de estas variables, de manera gráfica podemos localizar también:

- *Curva de demanda*

Dentro del ámbito microeconómico, la curva de demanda representa la relación inversa entre la demanda y el precio, pues define que, a mayor cantidad demandada por un consumidor, menor será el precio de ese bien. La curva de demanda es la representación gráfica con la que se relaciona la cantidad que estaría dispuesto a comprar un consumidor en función del precio.

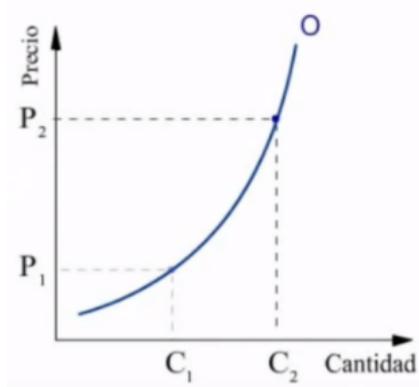


Usualmente la demanda se representa de manera gráfica colocando el precio en el eje vertical y la cantidad en el eje horizontal. Cada punto representa una combinación de precio y cantidad demanda. Uniando todos los puntos se obtiene una línea: la llamada curva de demanda.

Precio (\$)	1	2	3	4	5	6
Cantidad demandada (por unidad de tiempo)	5000	4000	3000	2000	1000	0

- *Curva de oferta*

La curva de oferta es la representación de la función de oferta de la empresa. A diferencia de la curva de demanda, la curva de oferta no tiene pendiente negativa, pues los productores se ven incentivados a lanzar una mayor cantidad de producto a medida que se encarece el mismo, por lo que las curvas de oferta son crecientes: a partir de la oferta se relaciona el precio con la oferta del producto de una manera directa.



Al producirse modificaciones diferentes al precio, como incentivos a la fabricación o progresos de la tecnología, los movimientos no ocurren sobre la curva, ocurre un desplazamiento de la curva en sí. Esto quiere decir que aumentará la cantidad ofertada sin modificar el precio.

Precio (\$)	0	1	2	3	4	5	6
Cantidad ofrecida (por unidad de tiempo)	0	1000	2000	3000	4000	5000	6000

- *Oferta, demanda y equilibrio*

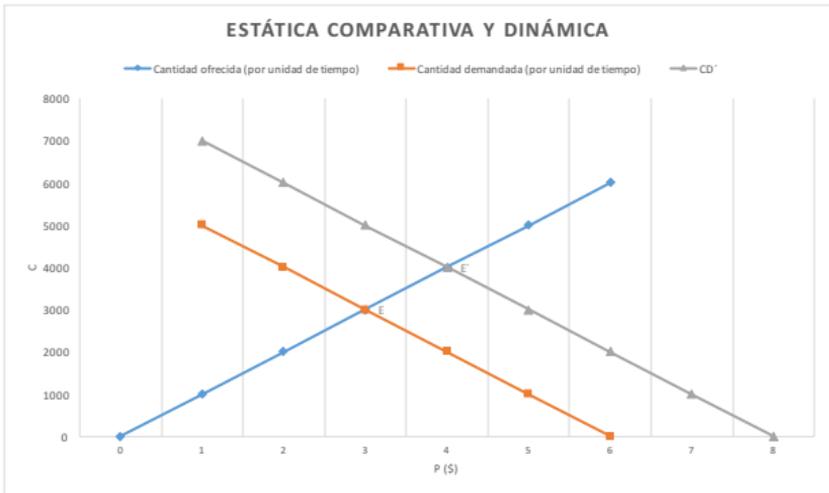
Precio (\$)	0	1	2	3	4	5	6
Cantidad ofrecida (por unidad de tiempo)	0	1000	2000	3000	4000	5000	6000
Cantidad demandada (por unidad de tiempo)		5000	4000	3000	2000	1000	0

- *Estática comparativa y dinámica*

La estática comparativa es la comparación de dos resultados económicos diferentes. Se usa para comparar dos diferentes estados de equilibrio después del proceso de ajuste; se interesa sólo en los valores de equilibrio de las variables comprendidas en el análisis, que en microeconomía son el precio y la cantidad de equilibrio. Así, la estática comparativa implica un ajuste instantáneo de las perturbaciones del equilibrio.

Por otro lado, la dinámica estudia el movimiento en el tiempo de las variaciones comprendidas en el análisis cuando se pasa de una posición de equilibrio a otra. De manera más clara, la microeconomía dinámica estudia de qué manera cambian el precio y la cantidad de un artículo durante el periodo de ajuste de un punto de equilibrio a otro.

Precio (\$)	0	1	2	3	4	5	6	7	8
Cantidad ofrecida (por unidad de tiempo)	0	1000	2000	3000	4000	5000	6000		
Cantidad demandada (por unidad de tiempo)		5000	4000	3000	2000	1000	0		
CD'		7000	6000	5000	4000	3000	2000	1000	0



$E (3, 3000) \quad E' (4, 4000)$

El nuevo precio de equilibrio es \$4 y la nueva cantidad de equilibrio es 4000 unidades por periodo. La estática comparativa compara el valor de P y C en los puntos de equilibrio E y E'. (Salvatore, 2009)

- *Punto de equilibrio*

Es aquel donde los ingresos totales son iguales a los costos totales.

$$\text{Ingreso total} = \text{Costo total}$$

Esto quiere decir que el volumen de ventas con cuyos ingresos se igualan los costos totales y la empresa no reportan utilidad ni tampoco pérdida. Dicho punto puede ser calculado con los siguientes métodos:

- *Método de la ecuación*

Precio de venta: \$30

Costo variable por unidad: \$20

Costos fijos totales: \$20,000

$$(\text{Precio de venta por unidad} \cdot \text{Unidades}) - (\text{Costos variables por unidad} \cdot \text{Unidades}) - \text{Costos fijos} = \text{Utilidad antes de impuesto}$$

$$30x - 20x - 20,000 = 0$$

$$10x = 20,000$$

$$x = \frac{20,000}{10} = 2,000 \cdot \$30 = \$60,000$$

o *Método de la contribución marginal*

Se basa en el concepto de contribución marginal o utilidad marginal, que es igual a los ingresos por las ventas menos todos los costos variables de producción y operación.

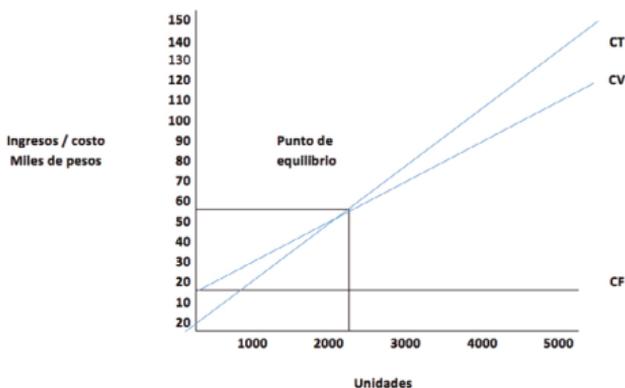
Precio de venta:	30	100%
Costo variable unidad:	20	<u>66.66%</u>
Utilidad marginal	10	33.33%

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{CF}{CM} = \frac{20,000}{10} = 2,000 \text{ unidades}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{CF}{\%CM} = \frac{20,000}{0.3333} = \$60,000$$

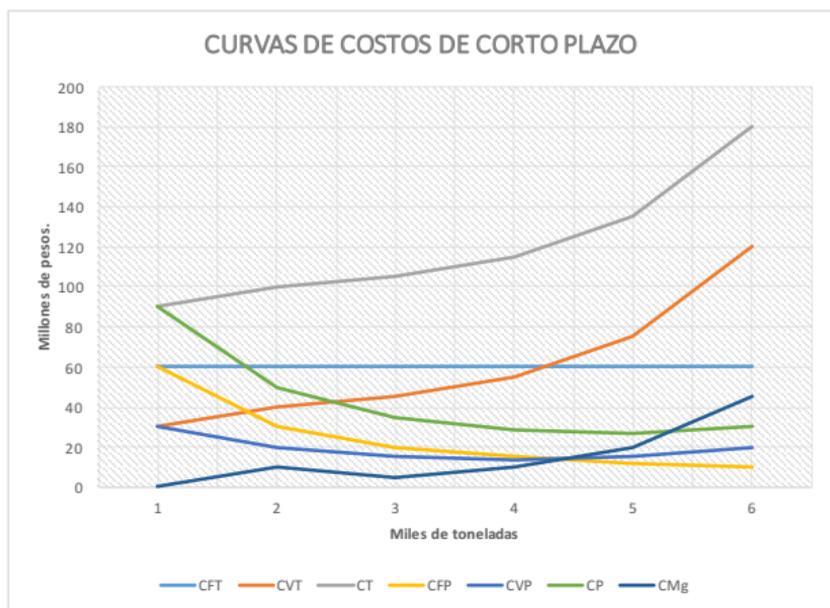
o *Método gráfico*

En el método gráfico se trazan las líneas de costos totales e ingresos totales para obtener su *punto de intersección*, que es el *punto de equilibrio*, es decir, el punto en donde los costos totales igualan a los ingresos totales.



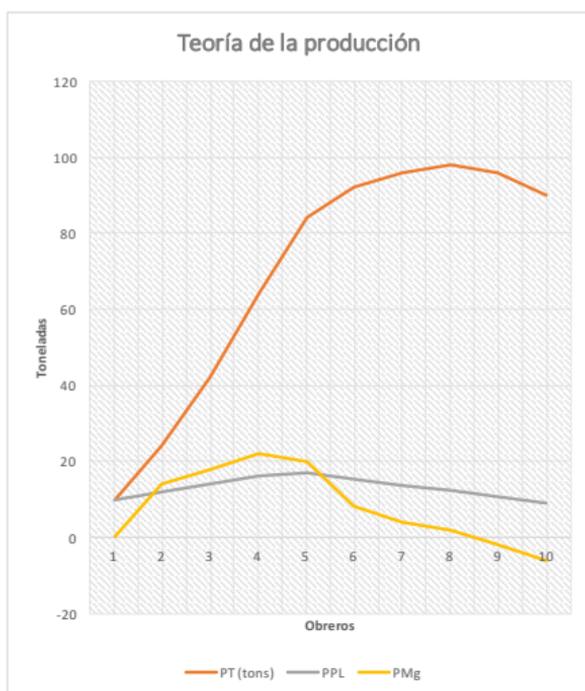
- Costos de producción

Toneladas de trigo	Costo fijo total	Costo variable total	Costo total	Costo fijo promedio	Costo variable promedio	Costo promedio	Costo marginal
(Miles)	CFT	CVT	CT	CFP	CVP	CP	CMg
1	60	30	90	60	30	90	0
2	60	40	100	30	20	50	10
3	60	45	105	20	15	35	5
4	60	55	115	15	13.75	28.75	10
5	60	75	135	12	15	27	20
6	60	120	180	10	20	30	45



- Teoría de la producción

Obreros	PT (tons)	PPL	PMg
1	10	10	0
2	24	12	14
3	42	14	18
4	64	16	22
5	84	16.8	20
6	92	15.33	8
7	96	13.71	4
8	98	12.25	2
9	96	10.67	-2
10	90	9	-6

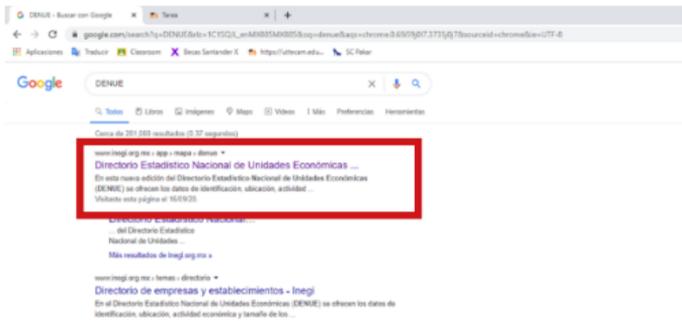


Haga la tarea 3. Estadística. Una herramienta de la economía

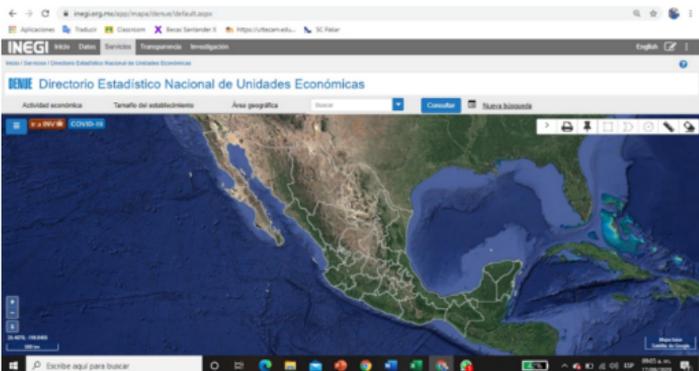
1.4. Economía en los negocios.

¿Cómo desarrollar un diagnóstico económico con base en lo consultado hasta ahora? En este apartado conocerá cómo realizar una investigación en el Directorio Estadístico Nacional del INEGI, para consultar las diferentes actividades económicas con base en el Censo Económico 2014, con el fin de realizar un diagnóstico o el estudio de mercado en las distintas empresas de las actividades económicas en México. ¡Comencemos!

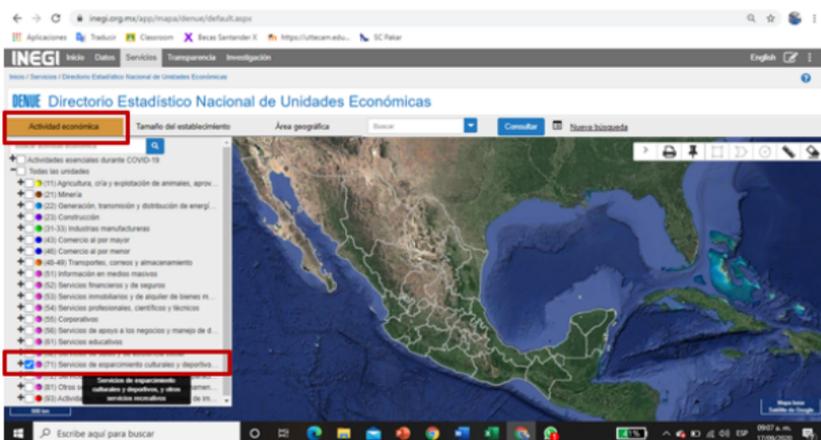
1. Vaya al buscador de internet de su preferencia e ingrese al “Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas” (DENUE).



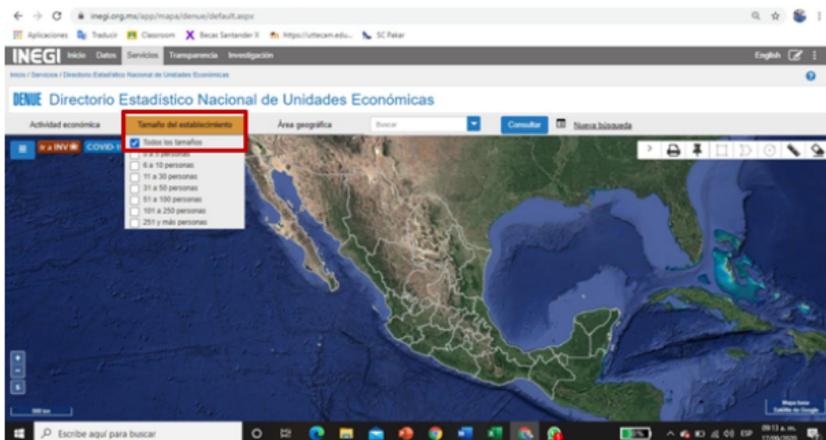
2. Al ingresar, observará la página principal del “Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas”, en la cual podrá consultar cualquier actividad económica de México.



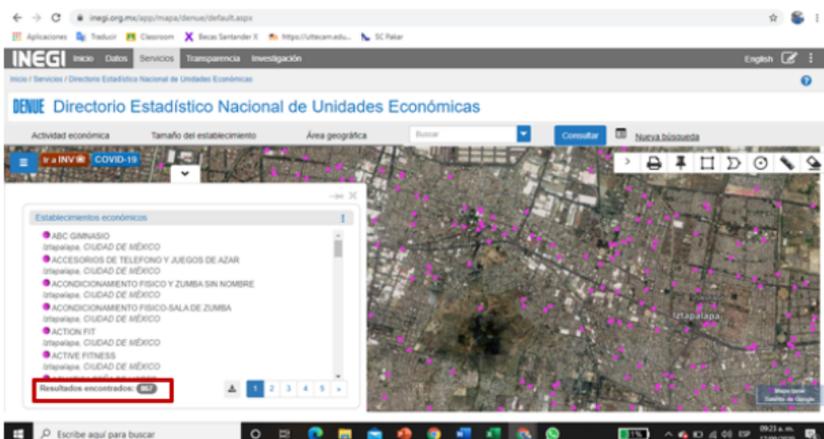
3. Ya en el menú principal, diríjase a la opción “Actividad económica”, en la parte superior izquierda, para seleccionar la actividad económica de su interés. En este caso se eligieron los servicios de esparcimiento culturales y deportivos, y otros servicios recreativos.



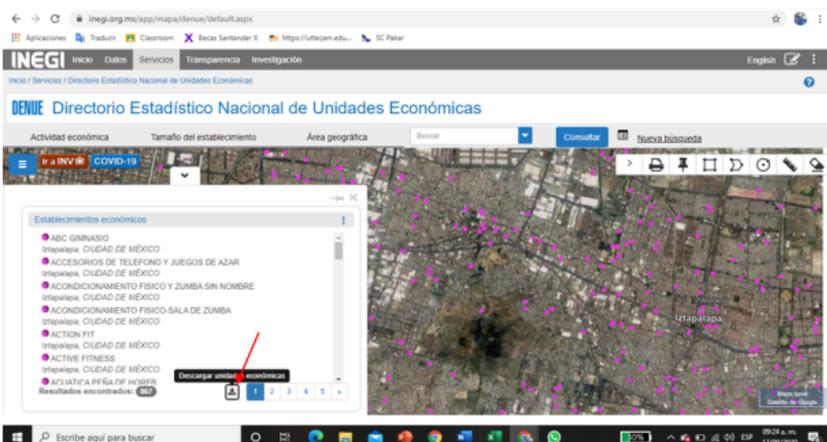
4. Una vez seleccionada la “Actividad económica”, pasaremos a elegir el “tamaño del establecimiento” en la opción con el mismo título. En este ejemplo abarcaremos todos los tamaños.

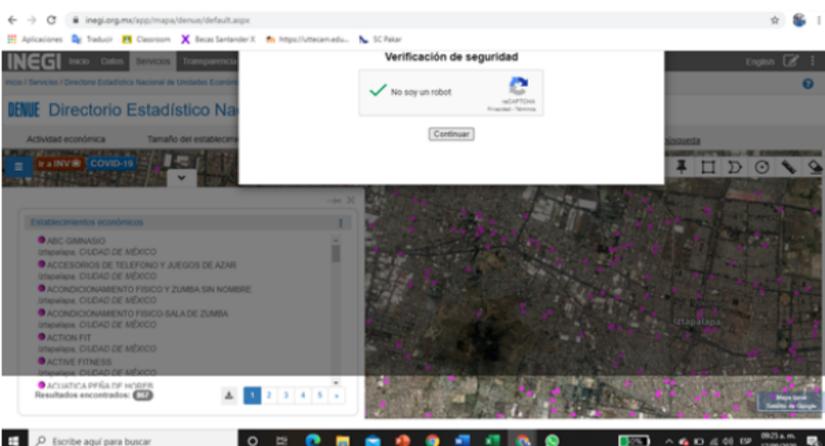
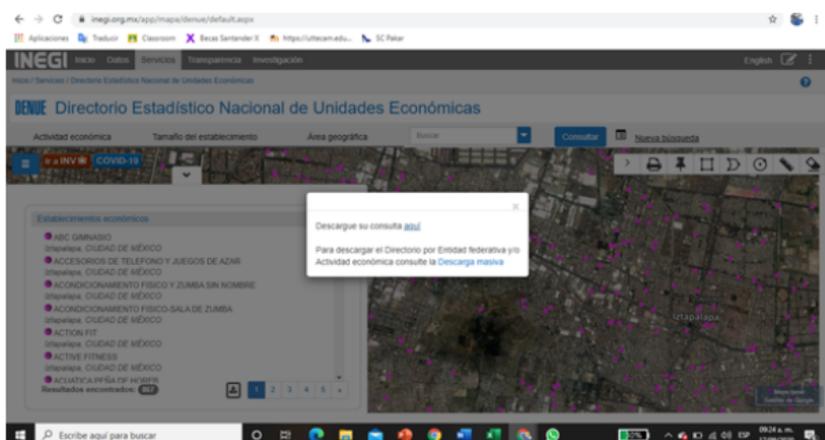


7. En la parte inferior izquierda aparecerá una lista de todos los establecimientos encontrados; en este caso hay 867 resultados.

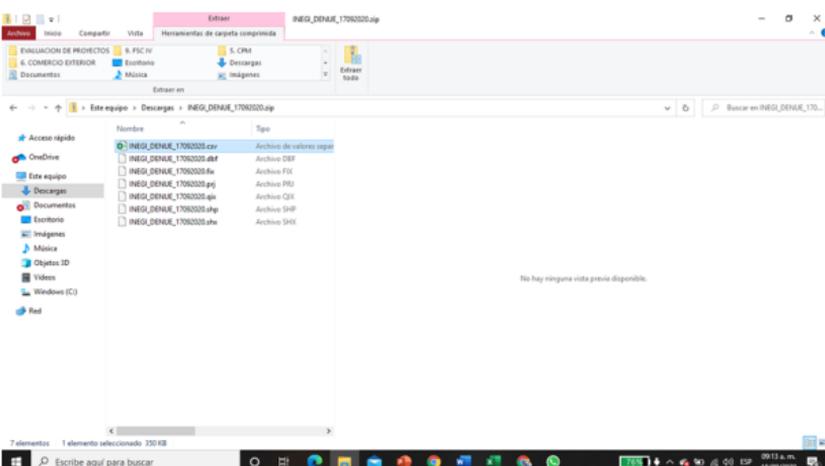


8. Para obtener cada uno de estos datos, de clic en la opción "Descargar unidades económicas".





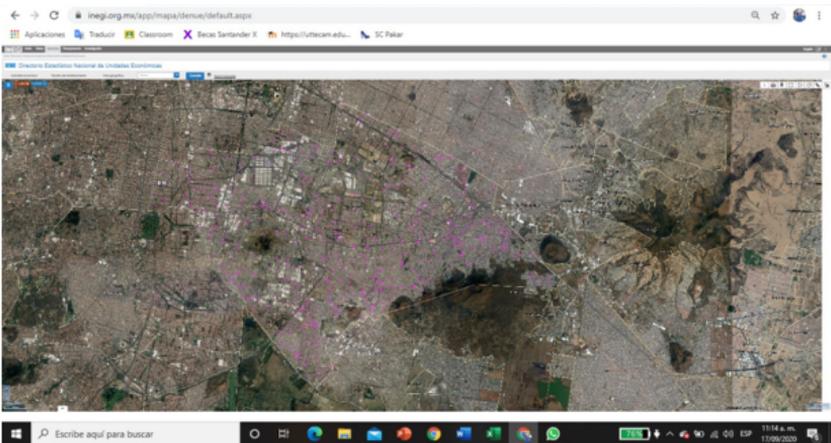
9. Una vez concluida la descarga, diríjase al archivo en formato ZIP.

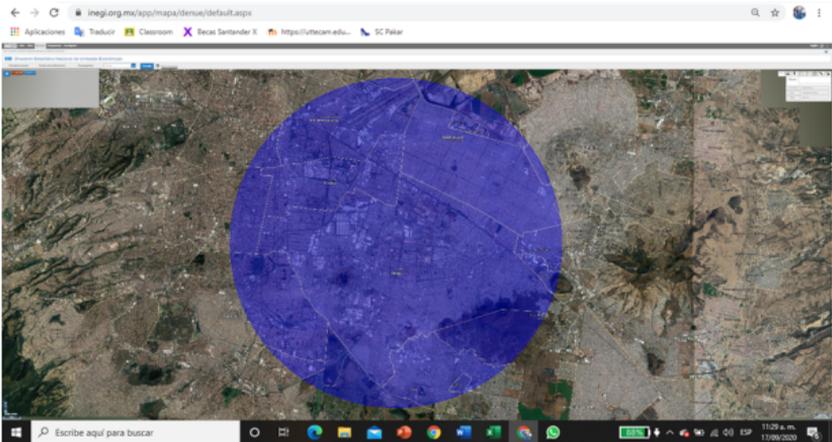


10. Para poder consultar las variables de los establecimientos que se obtuvieron como resultado de su búsqueda, dé clic en el archivo de Excel.

ID	Nombre de Establecimiento	Código de la Dirección	Descripción	Tipo de vía	Tipo de establecimiento	Tipo de entrada	Tipo de salida	Tipo de entrada	Tipo de salida	Tipo de entrada	Tipo de salida	Número de establecimiento	Letra exterior	Estado
714153	ABC GIMNASIO	713943	Centros de a 0 a 5 personas	AVENIDA	PRIVADA	ERIE CALLE	PASTORES CALLE	ARROYO TLA CALLE	PRIVADA	ERIE	49			
836666	ACCESORIOS DE TELEFONO	713943	Casas de jue. 0 a 5 personas	AVENIDA	TLAMUAC CALLE	INDEPENDEN CALLE	JACOBO WIA CALLE	VICENTE GUI			3138			
825474	ACONDICIONAMIENTO FE	713943	Centros de 0 a 5 personas	AVENIDA	HERMINDO CI AVENIDA	30 DE NOVI CALLE	NARCISO MA CALLE	EMILIANO EJ			540 G			
772762	ACONDICIONAMIENTO FE	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	MARCOS LOZ CERRADA	MARCOS LOZ CALLE	CUBRETEO A CALLE	JOSÉ DE LA LU			16 LOTE 16 MZ 187			
860405	ACTION FIT ACTION FIT	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	PASEO ANTI CALLE	PASEO ANTI CALLE	PASEO ANTI CALLE	PASEO GALI			26			
6757835	ACTIVE FIT GIMNASIO A	713943	Centros de a 11 a 30 pers	ERIE VIAL	7 SUR (MUNI CALLE	CASCADA CALLE	SUR 69 ERIE VIAL	7-A SUR (ORR			83 26 14			
813922	ACUATICA PEÑA DE HORE	713113	Parques acuáticos	5 personas	AVENIDA	INSURGENTE CALLE	BENITO JUAF AVENIDA	INSURGENTE AVENIDA			63 MZ 67 LTR3			
900203	ADAM BRATA	713943	Centros de 0 a 5 personas	ERIE VIAL	8 SUR CALZ CALLE	TERCER ANL AVENIDA	TOLTECAS CALLE	TERCER ANL			820 J			
725677	ADMINISTR ALCAIDIA C	713944	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	BANDERA CERRADA	BANDERA CALLE	HERMANOS CALLE	HERMANOS			0 SN			
7138912	ADMINISTRA DELEGACION	713943	Centros de a 6 a 10 pers	CALLE	TENIENTE FA CALLE	ALFONSO TC CALLE	NINGUNO CALLE	GENERAL RADAMES GARR			SN			
862896	ADRIANA G NINGUNO	713120	Casas de jue. 0 a 5 personas	CALLE	NINGUNO CIRCUTO	FRUTAS Y LERES VIAL	9 SUR CALLE	NINGUNO			180 Q			CENTI
912926	AEROBIC S MARY	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	CORONA AVENIDA	AVENIDA DE CALLE	JACARANDA CALLE	PINO			16			
723303	AEROBICOS	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	CERRO DE LA CALLE	VIPERTA CALLE	OLIVO CALLE	GERMANIO			0 SN			
841489	AEROBICOS	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	RIO FUERTE CALLE	RIO ELBA CALLE	RIO NILO CALLE	RIO TURKAN			19			
842926	AEROBICOS MARTI	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	GALAMBO CALLE	NINGUNO CALLE	FELIPE ANGE CALLE	DIVISION DE			8 M 29 L 8			
844360	AEROBICOS Y ZOOHIBA STA	713943	Centros de 0 a 5 personas	CALLE	CERRO DEL CALLE	VERDE CALLE	ESTRELLA AVENIDA	AVENIDA DE			1			
825264	AGENCIA DE PRONOSTIC	713291	Venta de billetes	5 personas	AVENIDA	MEXICO CALLE	MEXICO CALLE	PIEDRAS NEG AVENIDA			MEXICO	10		
790414	AGENCIA DE PRONOSTIC	713291	Venta de billetes	5 personas	AVENIDA	SAN LORENZ CALLE	RUEDA DEL PEJE VIAL	8 SUR CALZ ERIE VIAL			8 SUR CALZ	31		CENTI
843754	AGGRESSIVE FIGHTERS	713943	Centros de 0 a 5 personas	AVENIDA	CLAUWITM CALLE	AZUCENA CALLE	JARDIN AZAL CALLE	NINGUNO			86			
912279	AGUA CENTRALIZA CENI	713113	Parques acuáticos	5 personas	CALLE	PLAZA TOPICALLE	PLAZA RECREE VIAL	3 SUR FERRE AVENIDA			RIO MAYO	25		
8136103	ALBERCA ACUATICA NAUT	713113	Parques acuáticos	5 personas	PRIVADA	CLAVELLES CALLE	PRIMERA CEI AVENIDA	MEXICO ERIE VIAL			6 SUR AVENIDA DE LAS TV	SN		
7791163	ALBERCA ACUATICA NAUT	713113	Parques acuáticos	5 personas	CALLE	TOTIL CALLE	ISAI FANA CALLE	NINGUNO CALLE			NINGUNO	SN		

11. Al regresar al mapa, se observarán los establecimientos por vía satélite con un punto rosa.





Ahora que conoce este proceso, es momento de que ponga en práctica lo conocido hasta el momento en cualquiera de sus actividades.

Haga la tarea 4. *Diagnóstico económico de mi localidad*

TAREAS

Tarea 1. *Guía histórica*

Tema. *Principios básicos de la economía*

Subtema. *Escuelas de pensamiento económico*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca los principales modelos de producción y las principales escuelas del pensamiento económico.

Instrucciones:

Con base en el tema 1.1. (*Escuelas del pensamiento económico*), desarrolle en formato digital una tabla comparativa sobre los modos de producción, las principales escuelas del pensamiento económico y sus representantes.

Los criterios de evaluación son:

- Contenido claro y sintetizado, referente a los modos de producción expuestos en el tema 1.1. (*Escuelas del pensamiento económico*).
- Contenido claro y sintetizado, referente a las principales escuelas del pensamiento económico y sus representantes expuestos en el tema 1.1. (*Escuelas del pensamiento económico*).

Además, se valorará:

- Coherencia en las ideas.
- Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 1. *Guía histórica*
(Valor de la actividad: 6 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:
Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Modo de producción primitiva	.3	0	
2. Modo de producción feudal	.3	0	
3. Modo de producción capitalista	.3	0	
4. Modo de producción socialista	.3	0	
5. El mercantilismo	.3	0	
6. Los fisiócratas	.3	0	
7. Economía clásica	.3	0	
8. Adam Smith	.25	0	
9. Jeremy Bentham	.25	0	
10. John Stuart Mill	.25	0	
11. Tomas Malthus	.25	0	
12. David Ricardo	.25	0	
13. Economía neoclásica	.3	0	
14. Herman Heinrich Gossen	.25	0	
15. William Stanley Jevons	.25	0	
16. Léon Walras	.25	0	
17. Alfred Marshall	.25	0	
18. John Maynard Keynes	.25	0	
19. Raúl Prebisch	.25	0	
20. La economía socialista	.3	0	
21. Carlos Marx	.25	0	
22. Ortografía	.3	0	
<i>Total:</i>	6 puntos	0	

Tarea 2. ¿Qué es economía?

Tema. *Principios básicos de la economía*
Subtema. *Fundamentos de la economía*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca el concepto y objeto de estudio de la economía.

Instrucciones:

Con base en el tema 1.2. (*Fundamentos de la economía*) desarrolle un mapa conceptual digital que conjunte las definiciones, características y alcances de economía expuestos en el tema.

Los criterios de evaluación:

- Tema principal
- Enfoques de la administración
- Palabras clave
- Organización de las ideas
- Creatividad

Además, se valorará:

- Ortografía

Lista de cotejo. Tarea 2. ¿Qué es economía?
(Valor de la actividad: 6 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Tema principal en el centro como tronco de donde se desprenden las demás ramificaciones	.5	0	
2. Concepto de economía	.25	0	
3. Alcances y limitaciones de la economía	.25	0	
4. Factores de producción	.25	0	
5. Tierra	.25	0	
6. Trabajo	.25	0	
7. Capital	.25	0	
8. Tecnología	.25	0	
9. Decisiones económicas	.25	0	
10. Coordinación	.25	0	
11. Disciplinas de apoyo de la economía	.25	0	
12. Microeconomía	.25	0	
13. Macroeconomía	.25	0	
14. Economía positiva	.25	0	
15. Economía normativa	.25	0	
16. Equilibrio parcial	.25	0	
17. Equilibrio general	.25	0	
18. Palabras clave. Se manejan conceptos importantes para diferenciar las ideas principales de las secundarias, conectadas con palabras que facilitan su comprensión	.5	0	
19. Organización de las ideas. Los elementos que componen el mapa se encuentran organizados de forma jerárquica	.5	0	
20. Ortografía	.5	0	
<i>Total:</i>	6 puntos	0	

Tarea 3. Estadística. *Una herramienta de la economía*

Tema. *Fundamentos de la administración*

Subtema. *Mercados de equilibrio*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz argumente qué es mercado de equilibrio, además de conceptos como *oferta*, *demanda* y su relación con la estadística.

Instrucciones:

Con base en el tema 1.3. (*Mercados de equilibrio*), desarrolle un ensayo de dos cuartillas de extensión como mínimo, en el cual exponga su perspectiva del concepto *mercado de equilibrio*, *oferta*, *demanda* y su relación con la estadística.

Los criterios de evaluación son:

- Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido.
- Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector.
- Desarrollo. Claridad en los argumentos que sustentan la idea central. Incluir citas y referencias bibliográficas y opiniones de otros autores.
- Conclusión o cierre de ideas. Síntesis de manera organizada a lo largo de las ideas expuestas y en el desarrollo, con una reflexión final completa.

Además, se valorará:

- Coherencia en las ideas
- Ortografía

Lista de cotejo. Tarea 3. Estadística, una herramienta de la economía
(Valor de la actividad: 6 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Título de acuerdo con el contenido. El título permite que el lector perciba una idea clara del contenido	1	0	
2. Introducción pertinente. Presenta con precisión el tema y la idea central, lo cual amplía el panorama del lector	1	0	
3. Desarrollo. Expone con claridad los argumentos que sustentan la idea central. Incluye citas y referencias bibliográficas y opiniones de otros autores	1	0	
4. Conclusión o cierre de ideas. Sintetiza de manera organizada las ideas expuestas en el desarrollo y realiza una reflexión final completa	1	0	
5. Coherencia en las ideas. El texto tiene coherencia, presenta una adecuada relación entre palabras y enunciados	1	0	
6. Ortografía. Utiliza correctamente las reglas ortográficas	1	0	
<i>Total:</i>	6 puntos	0	

Tarea 4. Diagnóstico económico de mi localidad

Tema. *Fundamentos de la administración*

Subtema: *Economía en los negocios*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz identifique la relación de la economía con la empresa y los negocios mediante el desarrollo de un diagnóstico económico.

Instrucciones:

Con base en el tema 1.4. (*Economía en los negocios*) examina en el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas el rubro "Corporativos / Todos los tamaños / CDMX / Tu localidad", y con base en la información obtenida responde, a manera de ensayo de mínimo 2 cuartillas: ¿qué características localiza en el desarrollo económico de su localidad para haber obtenido el número de corporativos existentes?, ¿el contexto económico es favorable?, ¿podría ser mejor?, ¿cómo? Adjunte también en su ensayo capturas de pantalla de su búsqueda.

Los criterios de evaluación son:

- Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido.
- Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector.
- Desarrollo. Claridad en los argumentos que sustentan la idea central. Incluir citas y referencias bibliográficas y opiniones de otros autores.
- Conclusión o cierre de ideas. Síntesis de manera organizada en las ideas expuestas en el desarrollo y una reflexión final completa.
- Captura de pantalla de búsqueda en el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas.

Además, se valorará:

- Coherencia en las ideas
- Ortografía

Lista de cotejo. Tarea 4. *Diagnóstico económico de mi localidad*
(Valor de la actividad: 6 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

criterio	Sí	No	Calificación
1. Título de acuerdo con el contenido. El título permite que el lector perciba una idea clara del contenido	.6	0	
2. Introducción pertinente. Presenta con precisión el tema y la idea central, para ampliar el panorama del lector	.6	0	
3. Desarrollo. Expone con claridad los argumentos que sustentan la idea central. Incluye citas y referencias bibliográficas y opiniones de otros autores	.6	0	
4. Respuesta a la siguiente pregunta: ¿Qué características localiza en el desarrollo económico de su localidad para haber obtenido el número de corporativos existentes?	.6	0	
5. Respuesta a las siguientes preguntas: ¿El contexto económico es favorable?, ¿podría ser mejor?, ¿cómo?	.6	0	
6. Respuesta a las siguientes preguntas: ¿Podría ser mejor?, ¿cómo?	.6	0	
7. Conclusión o cierre de ideas. Sintetiza de manera organizada las ideas expuestas en el desarrollo y realiza una reflexión final completa	.6	0	
8. Coherencia en las ideas. El texto tiene coherencia y presenta una adecuada relación entre palabras y enunciados	.6	0	
9. Ortografía. Utiliza correctamente las reglas ortográficas	.6	0	
10. Captura de pantalla de búsqueda en el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas	.6	0	
Total:	6 puntos	0	

BIBLIOGRAFÍA



Cue Mancera, A. (2014), *Fundamentos de economía*, México, Editorial Patria.

Cuevas Homero. Introducción a la economía, Universidad Externado, 1993

DENUE (de 2020), Base de datos del Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas, recuperado de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>

Dorbush Rudiger, Fisher Stanley, (2005) *Macroeconomía*, Mc. Graw Hill. México.

Ekelund Junior, Hébert. (1992). *Historia de la teoría económica y de su método*, McGraw Hill.

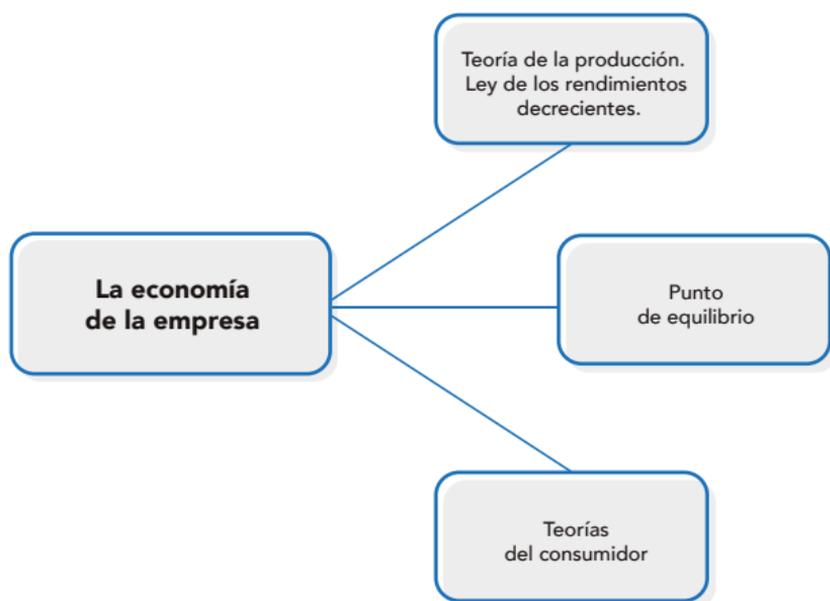
González, M. (2011), *Introducción a la economía*, México: Pearson Educación.

Landeth, Harry y Colander, David. (1996). *Historia del pensamiento económico*. Edición Compañía Editorial Continental, México.

- McEachern, W. (2013), *Microeconomía*, México, Thompson.
- Méndez, S. (2008), *Economía de la empresa*, México, McGraw-Hill.
- Marquez Aldnana Y., Silva Ruíz J.,(2010) *Pensamiento Económico*, Escuela Superior de Administración Pública, Bogotá Colombia.
- Parkin M. (2004), *Microeconomía*, Pearson, Mexico.
- Pindyck, R., y Rubinfeld, D. (2003), *Microeconomía*, Madrid, Prentice Hall.
- Salvatore, D. (2007), *Microeconomía*, México, McGraw-Hill.
- Smith, Adam. (1776) *La Riqueza de las Naciones*. Fondo de Cultura Económica, México, 1997.

Unidad temática 2. La economía de la empresa

Mapa mental de la unidad temática



2.1. Teoría de la producción: ley de los rendimientos decrecientes.

“El término producción engloba los procesos que convierten o transforman un bien en otro diferente. Comprende todos los procesos que incrementan la adecuación de los bienes para satisfacer las necesidades humanas; es decir, el proceso económico de la producción exige que se mejore la capacidad de satisfacer la necesidad de bienes. La empresa es la unidad económica donde se realiza el proceso productivo; en ella los factores productivos son transformados en productos” (Devitt, s.f.).

Como en todo proceso —y la producción no es una excepción—, resulta importante tomar en cuenta cada una de las etapas o configuraciones en las cuales se ve inmerso el proceso productivo; uno de ellos es *los plazos en los cuales puede ser identificado*.

- *Producción a largo plazo y producción a corto plazo*

“En términos de producción, se considera largo plazo el periodo de tiempo en el que la empresa puede variar todos los factores que utiliza, de forma que ningún factor es fijo” (Baena, 2009). A largo plazo la empresas tienen la posibilidad de alterar la cantidad de cualquiera de los factores que emplean en la producción (García del Barrio, 2021).

Como complemento de la producción a corto plazo “[...] es el periodo más largo de tiempo durante el cual no es posible alterar al menos uno de los factores utilizados en un proceso de producción” (García del Barrio, 2021).

“El corto plazo es un periodo de tiempo a lo largo del cual no pueden variar algunos de los factores que se denominan fijos. La empresa sí puede ajustar los factores variables, incluso a corto plazo. Precisamente, en economía, la distinción entre corto y largo plazo se establece únicamente atendiendo a la existencia o no de factores fijos” (García del Barrio, 2021).

- *Insumos fijos e insumos variables*

Dentro de estas temporalidades, como nos pudimos percatar, hablar de insumos fijos e insumos variables es una premisa importante.

Un insumo fijo (IF) se define como aquel cuya cantidad no puede rápidamente ser cambiada en el corto plazo, como respuesta a un deseo de la empresa de cambiar su producción. Realmente, los insumos no son verdaderamente fijos en un sentido absoluto, aun en el corto plazo. Sin embargo, el costo de efectuar variaciones en un insumo fijo puede ser prohibitivo. Ejemplos de insumos fijos: piezas de equipos o maquinarias, espacio disponible para la producción, personal directivo, etcétera.

Por el contrario, insumos variables (IV) son aquellos que se pueden alterar muy fácilmente en cantidad como respuesta al deseo de elevar o disminuir el nivel de producción. Por ejemplo, energía eléctrica, materias primas, mano de obra directa, etc. A veces, los insumos variables están limitados en su variación debido a contratos (por ejemplo: oferta fija de materia prima) o leyes (por ejemplo: leyes laborales); en dichos casos es posible hablar de insumos semi-variables (ISV)" (Zugarramurid y Parín, 1998).

- *Función de producción*

"La función de producción determina la cantidad que van a producir las empresas, es decir, la cantidad de bienes y servicios que éstas van a ofrecer al mercado.

En todo proceso productivo las empresas emplean:

- Recursos productivos o acervo de capital (maquinarias, ordenadores, instalaciones, vehículos, etcétera).
- Recursos humanos (trabajadores)" (Aula Fácil, s. f.).

La función de producción para un satisfactor es una ecuación, tabla o gráfica que indica la cantidad (máxima) que puede producirse de dicho satisfactor por unidad de tiempo, considerando un conjunto de insumos alternos, cuando se utilizan las mejores técnicas de producción disponibles.

La función de producción indica el nivel de producción 'Q' que obtiene una empresa con cada combinación específica de factores de producción. Para simplificar, se supondrá que sólo hay dos factores de producción:

1. Trabajo (L) y
2. Capital (K)

Por lo tanto, se puede expresar la función de producción como:

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

La función de producción supone una tecnología dada (conocimiento de cómo transformar los factores en producto).

Las funciones de producción describen lo que es técnicamente viable cuando la empresa produce eficientemente, es decir, la máxima producción que se puede lograr dados los factores (Aguirre, s. f.).

La función de producción nos dice que la producción del país (Q) depende de la cantidad de trabajo (L) y de la cantidad de capital (K). La cantidad de trabajo se determina en el mercado de trabajo, mientras que los recursos productivos se consideran fijos en corto plazo.

Con estas dos premisas podemos dibujar la curva de la función de producción:

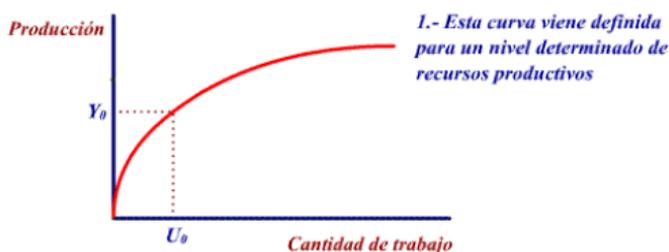


Figura 1. Función de producción. Nivel determinado de recursos productivos

Fuente: recuperado de Aula Fácil (s. f.)

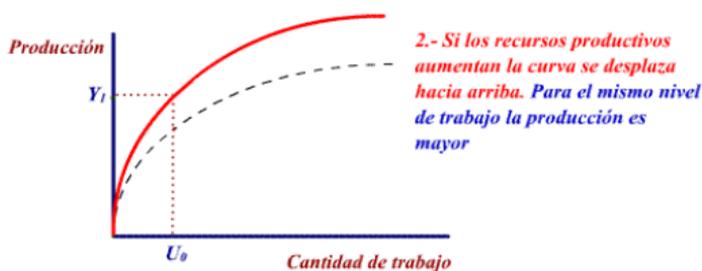


Figura 2. Función de producción. Si los recursos productivos aumentan, la curva se desplaza hacia arriba

Fuente: recuperado de Aula Fácil (s. f.)

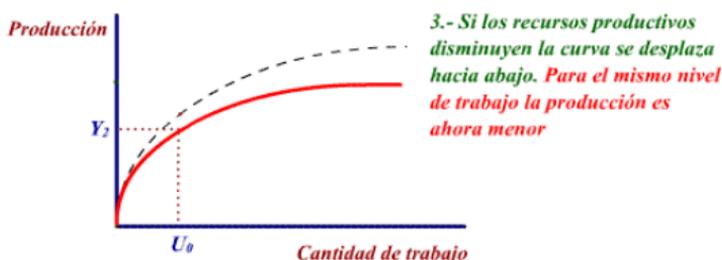


Figura 3. Función de producción. Si los recursos productivos disminuyen, la curva se desplaza hacia abajo

Fuente: recuperado de Aula Fácil (s. f.)

La pendiente de la curva es positiva pero decreciente: a mayor volumen de trabajo irá aumentando la producción, pero en un porcentaje cada vez menor, lo cual se conoce como ley de rendimientos decrecientes (Aula Fácil, s. f.).

- *Ley de los rendimientos decrecientes*

“La ley de los rendimientos decrecientes apareció en los primeros años de la economía moderna de la mano de autores como Thomas Malthus, Johann Heinrich von Thünen, David Ricardo y, sobre todo, Jacques Turgot. A este último se le atribuye la formulación más conocida, cuyo objetivo era explicar la disminución de los factores de producción de un bien frente a los beneficios obtenidos durante el proceso de elaboración” (Retos Directivos, 2015).

La ley de rendimientos decrecientes es un concepto económico que muestra la disminución de un producto o de un servicio a medida que se añaden factores productivos a la creación de un bien o servicio. Se trata de una disminución marginal. Es decir, el aumento es menor cada vez; por eso, otra manera de llamar a este fenómeno es ley de rendimientos marginales decrecientes.

Según la ley de rendimientos (marginales) decrecientes, incrementar la cantidad de un factor productivo en la producción del bien o servicio en cuestión provoca que el rendimiento de la producción sea menor a medida que incrementamos este factor. Siempre y cuando se mantengan el resto de factores a nivel constante (*ceteris paribus*).

Si aumentamos la cantidad de un factor productivo y dejamos fija la cantidad empleada del resto, llegará un momento en el que la cantidad de producto final que obtenemos sea menor a medida que vamos produciendo más y más. Puede incluso llegar un momento en el que, al aumentar una unidad de factor empleado (por ejemplo, trabajo o maquinaria), la producción disminuye.

Ejemplo de ello: no por tener más obreros en una construcción necesariamente el trabajo se realiza de manera más rápida y eficiente (Sánchez, 2015).

Hoy en día, la ley de los rendimientos decrecientes (también conocida bajo otros nombres, como ley de las proporciones variables, ley de los rendimientos no proporcionales, principio de productividad marginal decreciente o retornos marginales decrecientes) se entiende de la siguiente manera: para un determinado nivel de productividad de los factores de producción, el aumento de uno de estos factores (trabajo o capital) incrementará la productividad, pero a un ritmo cada vez más débil (Anónimo, s. f.).

- *Rendimientos a escala*

Los rendimientos de escala expresan cómo varía la cantidad producida por una empresa a medida que varía el uso de todos los factores que intervienen en el proceso de producción en la misma proporción.

No se deben confundir los rendimientos a escala con el producto marginal de un factor, el cual se obtiene modificando un solo factor de producción, mientras que los rendimientos a escala se obtienen modificando todos los factores de producción (Anzil, 2021).

Rendimientos constantes a escala significa que, si todos los factores de la producción aumentan en una proporción determinada, la producción obtenida aumenta exactamente en la misma proporción. Por tanto, si la cantidad de trabajo y capital utilizados por unidad de tiempo se aumentan 10%, la producción también aumenta también 10%; si se duplican el trabajo y el capital, se duplica igualmente la producción. La lógica de lo anterior es la siguiente: si se emplean dos trabajadores del mismo tipo y dos máquinas idénticas, normalmente se espera el doble de producción que con un trabajador y una máquina. Igualmente, si todos los insumos se reducen en una proporción, la producción se reduce en los mismos términos.

Por otro lado, *rendimientos crecientes a escala* se refieren a que, si todos los factores aumentan en una proporción, la producción crece en una proporción mayor. Por tanto, si el trabajo y el capital aumentan 10%, la producción sube más de 10%; si el trabajo y el capital se duplican, la producción crece a más del doble. Este tipo de rendimientos puede ocurrir debido a que, al aumentar la escala de operación, resulta posible una mayor división y especialización del trabajo, es decir, cada trabajador puede especializarse en realizar una tarea sencilla y repetitiva, en lugar de muchas tareas diferentes. Como resultado, aumenta la productividad del trabajo. Además, una escala de operación mayor puede permitir el uso de maquinaria especializada más productiva, que no era posible utilizar en una escala de operación inferior.

Si la producción aumenta en una proporción menor al aumento de todos los insumos, se dan los rendimientos decrecientes a escala. Esto puede ocurrir porque, a medida que se amplía la escala de operación, las dificultades en las comunicaciones pueden hacer cada vez más difícil al empresario el manejo eficiente de su negocio. Por lo general, se cree que, a escalas de operación muy pequeñas, la empresa tiene rendimientos crecientes a escala. Sin embargo, a medida que aumenta la escala de operación, los rendimientos crecientes ceden paso a los rendimientos constantes y, finalmente, a los rendimientos decrecientes a escala.

Haga la tarea 5. *La producción y sus elementos*

2.2. Punto de equilibrio.

Dentro del proceso de producción el punto de equilibrio hace referencia a una condición del mercado que, una vez alcanzada, tiende a persistir. En economía esto ocurre cuando la cantidad de un satisfactor que se demanda en el mercado por unidad de tiempo es igual a la cantidad que se ofrece al mercado en el mismo periodo. Geométricamente el equilibrio ocurre en la intersección de la curva de demanda del mercado del satisfactor con la curva de la oferta del mercado. El precio y la cantidad a los que existe el equilibrio se denominan, respectivamente, precio de equilibrio y cantidad de equilibrio.

A partir de la curva de demanda del mercado y la curva de la oferta del mercado, es posible determinar el precio de equilibrio y la cantidad de equilibrio de un satisfactor X. En el punto de equilibrio no existe excedente ni escasez del satisfactor y el mercado se compensa por sí mismo. El precio de equilibrio y la cantidad de equilibrio tienden a persistir en el tiempo.

En términos geométricos "el equilibrio se presenta en la intersección de las curvas de demanda y oferta agregadas del mercado para un mismo artículo" (Aula Fácil, 2000). Debemos entender oferta como "la cantidad de bienes y servicios que los oferentes están dispuestos a poner a la venta en el mercado a unos precios concretos" (Pedrosa, s.f.) y la demanda como "la cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos, a los distintos precios que propone el mercado, por los consumidores en un momento determinado" (González, s.f.).

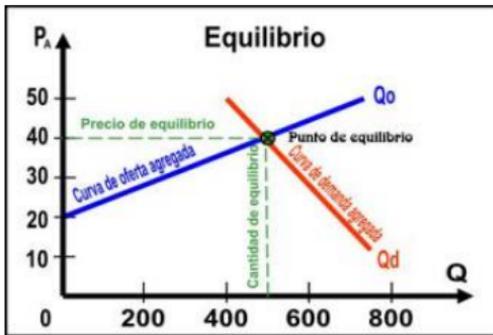


Figura 4. Punto de equilibrio

Fuente: recuperado de Aula Fácil (2000)

- *Tipos de costos en el corto plazo: fijos, variables, medios, marginales*

Costo fijo

Es aquel que es independiente de la actividad de producción de una empresa; esto quiere decir que representa un gasto invariable —por lo menos, durante un cierto periodo— en relación con la cantidad de bienes o servicios logrados durante un espacio de tiempo determinado.

En otras palabras, el costo fijo es una partida contable de toda organización que no se ve afectada por su volumen de negocio; por ejemplo, el precio del alquiler del local donde se ubica la sociedad o el salario que cobra su director general.

El costo fijo tiene las siguientes características:

1. Es un gasto que se puede controlar y anticipar.
2. Está vinculado con la capacidad de producción de la entidad, aunque, si por un motivo concreto esta última se altera, dicho costo fijo continúa con su nivel de estabilidad.
3. Suele gestionarse a partir de las decisiones de la cúpula administrativa de la organización.

4. Depende del factor tiempo, ya que cualquier recurso empresarial puede variar en su devenir cotidiano; por tanto, de acuerdo con el mismo ejemplo que acabamos de mencionar, el director general de la sociedad puede ver reducida o aumentada su nómina a corto plazo, lo que repercutirá en el cómputo total de los costos fijos (Gil, s. f.).

Costo variable

El coste variable es el gasto que fluctúa en proporción de la actividad generada por una empresa o, en otras palabras, el que depende de las variaciones que afecten su volumen de negocio.

Se puede dar el caso de que, si una organización se dedica a la producción de vino —por ejemplo, una bodega—, necesitará como materia prima una buena cosecha de uva, razón por la cual, si incrementa sus índices de actividad, requerirá mayor cantidad de producto y, como consecuencia, también verá aumentados sus costos variables. Por lo tanto, con incrementos de producción se producen incrementos de costes variables.

Debe tomarse en cuenta lo siguiente en cuanto al costo variable:

1. Si la producción de artículos, bienes o servicios se anula, los costos variables desaparecen.
2. La cantidad de costos variables tenderán a ser proporcionales a la cantidad de bienes producidos.
3. Los costos variables no dependen del tiempo, sino, como ya se ha subrayado, del volumen de negocio de la empresa.

4. Este tipo de gasto se puede controlar y gestionar a corto plazo.
5. Está regulado y clasificado por el departamento de administración de la entidad (Gil, s. f. – a).

Costo medio

Éste se define como el costo promedio de cada unidad producida o también como el costo total dividido entre la cantidad de unidades producidas.

En una expresión matemática luciría así:

$$\begin{aligned}\text{Costo Medio} &= \text{Costo Total} / \text{Cantidad} \\ \text{CMe} &= \text{CT} / \text{Q}\end{aligned}$$

Por ejemplo, si una empresa produce 100 computadores a diario y esta producción tiene un costo de \$5000, entonces el costo medio es $\$5000/100 = \50 .

El costo medio depende de la tecnología utilizada en la producción del bien en cuestión, de los precios de los insumos y los factores de producción (Anzil, 2021a).

Costo marginal

El costo marginal es la variación en el costo total ante el aumento de una unidad en la cantidad producida. En otras palabras, se trata del costo de producir una unidad adicional.

Matemáticamente se expresa como la derivada parcial del costo total con respecto a la cantidad:

$$\begin{aligned}\text{Costo marginal} &= \partial \text{Costo total} / \partial \text{Cantidad} \\ \text{CMg} &= \partial \text{CT} / \partial \text{Q}\end{aligned}$$

El costo marginal es un concepto fundamental en la teoría microeconómica, debido a que se utiliza para determinar la cantidad de producción de las empresas y los precios de los productos. Depende de la tecnología utilizada en la producción y de los precios de los insumos y los factores de producción (Anzil, 2021b).

Haga la tarea 6. *Punto de equilibrio*

2.3. Teorías del consumidor.

En el proceso de producción los consumidores demandan bienes o servicios para satisfacer sus preferencias y saciar sus necesidades. No obstante, en la práctica, el conjunto de bienes demandado por cada uno de éstos está determinado también por otros factores y condiciones. El factor principal es el nivel de ingresos neto de cada individuo. Por esta razón existe una rama de la microeconomía dedicada a estudiar la interacción de estos factores, con el objetivo de esclarecer cuál es la decisión de consumo que un determinado individuo tomaría en la práctica. Esta vertiente de estudio se conoce como teoría del consumidor.

Dicha teoría busca determinar cómo el consumidor desea asignar o distribuir su renta para adquirir distintos bienes o servicios, a fin de conseguir el mayor grado de satisfacción posible. Para un consumidor su presupuesto de consumo se define por su nivel de ingresos; en consecuencia, la restricción presupuestaria es el conjunto de combinaciones posibles de bienes que puede adquirir un individuo consumiendo todo su ingreso. Tomar en cuenta esta limitante es importante, ya que la teoría asume que el individuo no tiene capacidad de gastar más de lo que consume, es decir, no tomar en cuenta endeudamientos (Analytica, 2019).

Equilibrio del consumidor

Un consumidor está en equilibrio cuando, dado su ingreso y las limitaciones de precios, maximiza la utilidad o satisfacción total que obtiene de sus gastos. En otras palabras, está en equilibrio cuando, dada su línea presupuestaria, alcanza la más alta curva de indiferencia.

Lo anterior indica que el consumidor está actuando racionalmente. Su toma de decisiones individuales consiste en comparar preferencias por oportunidades. El consumidor arregla sus problemas con la tendencia de satisfacer de la mejor manera unas preferencias dadas a partir de las oportunidades disponibles. Así, escoge una canasta o combinaciones de consumo que maximiza su utilidad. La canasta de consumo que maximiza la satisfacción del consumidor es lo óptimo para el consumidor.

El proceso de optimización se aplica a la toma de decisiones del agente económico individual. La maximización es el proceso de lograr el equilibrio en el mercado; dicho equilibrio, a su vez, es una propiedad de los mercados (García del Barrio, s. f.).

El objetivo de un consumidor racional es maximizar la utilidad total o la satisfacción derivada del gasto de su ingreso personal. Cuando este objetivo se alcanza, se dice que el consumidor está en equilibrio, pues gasta su ingreso personal de manera que la utilidad o satisfacción del último peso gastado en los diferentes satisfactores es la misma.

Utilidad total y marginal

De acuerdo con la CODAES (s. f.), la utilidad es la satisfacción que un individuo obtiene del consumo de bienes y servicios.

La utilidad total corresponde a la satisfacción total que obtiene un individuo por el consumo de una cierta cantidad de bienes o servicios y se calcula como la suma de las utilidades que nos reporta el consumo de una determinada cantidad de dichos bienes o servicios.

Un ejemplo que refleja con claridad el comportamiento de dicha utilidad 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. De acuerdo con el ejemplo anterior, 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 (Roldán, 2017).

Por otro lado, la utilidad marginal es el valor que una persona le otorga a un bien, por cada producto añadido del mismo. Se le llamada marginal porque, mientras mayor sea el número de unidades, menor será la utilidad que se les otorgue. Asimismo, cuantas menos unidades disponibles haya, mayor será la utilidad otorgada por el consumidor.

Este concepto coopera con la fijación del precio de los productos, ya que, cuando un producto es abundante, por lo general posee precios bajos, pero, si un producto es escaso, su costo será elevado.

Para entender mejor este concepto, pensemos en el siguiente ejemplo: una persona tiene mucha sed y, al adquirir una botella de agua, obtiene una utilidad marginal de 30. Luego decide comprar otra botella de agua, con la que obtiene una utilidad de 20. Finalmente esa persona adquiere una tercera botella, con la cual obtiene una utilidad de 10. Cuando va a adquirir una cuarta botella, esta no le reporta ninguna utilidad, ya que su sed está saciada y ha llegado al punto de satisfacción. De hecho, al ingerir más botellas, la utilidad marginal comenzará a ser negativa o decreciente (Enciclopedia Económica, 2018).

Una persona demanda un satisfactor que se encuentra determinado por la satisfacción o utilidad que recibe al consumirlo. Hasta cierto punto, mientras más unidades de un satisfactor consuma la persona por unidad de tiempo, mayor será la utilidad total que reciba. Aun cuando la utilidad total aumente, la utilidad marginal o extra que se recibe al consumir cada unidad adicional del satisfactor suele disminuir. En algún nivel de consumo la utilidad total que recibe la persona al consumir el satisfactor alcanza un máximo y la utilidad marginal es cero. Unidades adicionales del satisfactor hacen que disminuya la utilidad total y la utilidad marginal llegue a ser negativa, debido a los problemas de almacenamiento o de eliminación de sobrantes.

Analicemos la siguiente tabla:

(1)	(2)	(3)
Q_x	UT_x	UM_x
0	0	—
1	10	10
2	18	8
3	24	6
4	28	4
5	30	2
6	30	0
7	28	-2

Tabla 1. Factores de la producción

Fuente: Salvatore (2009)

En las dos primeras columnas de la tabla se muestra la utilidad total hipotética (UT) de la persona por el consumo de diferentes cantidades del satisfactor X por unidad de tiempo. (Aquí se supone que la utilidad puede medirse en términos de una unidad ficticia denominada "útil".) Observe que, hasta cierto punto, si la persona consume más unidades de X por unidad de tiempo, la UT_x aumenta. En las columnas (1) y (3) de la tabla se muestra la utilidad marginal (UM) de esta persona por el satisfactor X. Cada valor de la columna (3) se obtiene restando dos valores sucesivos de la columna (2). Por ejemplo, si el consumo de X hecho por la persona va de cero unidades a una unidad, la UT_x va de cero útiles a 10 útiles, por lo cual da una UM_x de 10 útiles. De modo semejante, si el consumo de X hecho por la persona va de una unidad a dos unidades, la UT_x sube de 10 a 18, y esto da una UM_x de 8. Observe que, a medida que esta persona aumenta su consumo de X por unidad de tiempo, la UM_x disminuye.

Si se grafican los valores de la utilidad total y la utilidad marginal de la tabla, se obtienen las curvas de la utilidad total y marginal. Puesto que la utilidad marginal se ha definido como el cambio de la utilidad total debido al cambio en el consumo en una unidad, cada valor de la UM_x se ha registrado en el punto medio entre los dos niveles de consumo.

El punto de saturación ($UM_x = 0$) se alcanza cuando la persona aumenta el consumo de X de 5 a 6 unidades.

La curva descendente de UM_x ilustra la ley de la utilidad marginal decreciente.

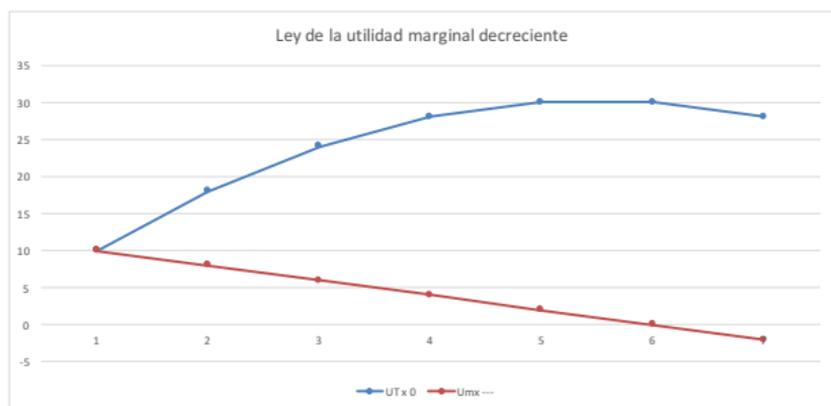


Figura 5. Ley de la utilidad marginal decreciente

Fuente: Salvatore (2009)

Curvas de indiferencia

Los gustos y el equilibrio del consumidor también pueden mostrarse por medio de las curvas de indiferencia, las cuales muestran las diferentes combinaciones del satisfactor X y el satisfactor Y que generan igual utilidad o satisfacción al consumidor. Una curva de indiferencia superior muestra un mayor grado de satisfacción, y una inferior, menor grado de satisfacción. Así, las curvas de indiferencia constituyen una medida de utilidad ordinal más que una medida cardinal.

Las curvas de indiferencia son líneas en un sistema de coordenadas, en las que cada uno de sus puntos indica una combinación particular de un conjunto de bienes que al consumidor le es indiferente consumir. Es decir, el consumidor no tendrá ninguna preferencia entre dos conjuntos situados en la misma curva de indiferencia, ya que todos aportan el mismo grado de utilidad. Según desplazemos las curvas de indiferencia, alejándolas del origen de coordenadas, incrementaremos el consumo y, por tanto, incrementaremos también el nivel de utilidad (Policonomics, 2017).

Un mapa de indiferencia es una combinación de curvas de indiferencia que nos ayuda a entender cómo los cambios en la cantidad o tipo de bien pueden alterar los patrones de consumo. Observa los siguientes ejemplos:

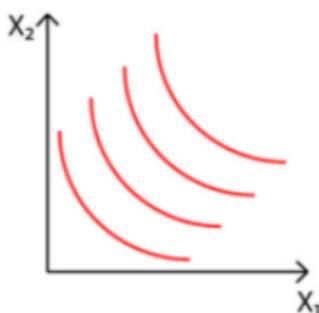


Figura 6. Curvas de indiferencia

Fuente: recuperado de Policonomics (2017)

Este ejemplo es la representación más común, ya que muestra cuatro curvas de indiferencia convexas (en rojo). Cada curva indica a qué cantidad de bien (o conjunto de bienes, x_1) debe renunciar el consumidor para ser capaz de consumir más bienes (o conjunto de bienes x_2). "Esta relación es la llamada *relación marginal de sustitución* (RMS) entre estos bienes, que no es otra que la pendiente de la curva en cada uno de sus puntos" (Policonomics, 2017).

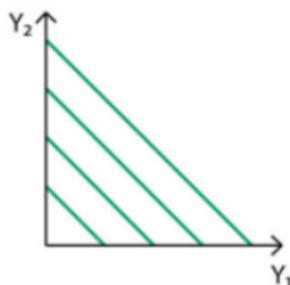


Figura 7. Curvas de Indiferencia de 45° para bienes sustitutos

Fuente: recuperado de Policonomics (2017)

Este segundo ejemplo es un mapa de indiferencia con cuatro rectas paralelas (en verde). Este supuesto es para bienes (o conjunto de bienes, $y_1 - y_2$), que son sustitutos perfectos. Los trazos son paralelos y su relación marginal de sustitución es igual a 1; por tanto, su pendiente tiene un ángulo de 45° con cada eje. "También podemos tener el caso de bienes sustitutos, pero en diferentes proporciones. En ese caso la pendiente sería diferente y la relación marginal de sustitución quedaría definida como una fracción: $1/2, 1/3, \dots$, etcétera. Para sustitutos perfectos la relación marginal de sustitución permanecerá constante" (Policonomics, 2017).

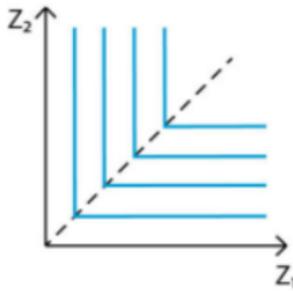


Figura 8. Curvas de indiferencia, relación marginal de sustitución = 0
Recuperado de Policonomics (2017)

Este tercer ejemplo muestra un mapa con cuatro curvas de indiferencia (en azul) que representan bienes perfectamente complementarios, z_1 y z_2 . En este tipo de bienes, para que haya un incremento en la utilidad del consumidor, ambos bienes deben crecer en la proporción necesaria. El mejor ejemplo de bienes complementarios son los zapatos, ya que sólo se incrementará la utilidad del consumidor cuando tenga el par de zapatos, y no cuando tenga solo el zapato de un pie. "Podemos observar que las esquinas están alineadas y la línea que las cruza define la proporción en la que cada bien necesita aumentar para que exista un incremento en la utilidad. En este caso, el segmento horizontal de cada curva de indiferencia tiene una relación marginal de sustitución = 0, mientras que el segmento vertical tiene una relación marginal de sustitución = ∞ ." (Policonomics, 2017).

Tasa marginal de sustitución

“En economía se conoce como tasa marginal de sustitución a la cantidad de bienes o servicios que un individuo está dispuesto a cambiar por otra, sin que por ésta pierda su nivel de utilidad o satisfacción” (Gerencie, s.f.). A medida que la persona se mueve hacia abajo en una curva de indiferencia, la tasa marginal de sustitución disminuye.

Por lo general un producto puede ser sustituido por otro brindando al consumidor una satisfacción o utilidad al menos similar, pero también puede ser superior; en ese sentido tiene utilidad determinar la tasa marginal de sustitución.

Para explicar mejor el tema, partamos de un ejemplo según el cual un individuo consume dos productos: producto A y producto B. En condiciones normales este individuo puede consumir 5 unidades del producto A y 3 unidades del producto B, para lograr con ellos un nivel de satisfacción ideal. Pero, al cambiar las circunstancias, es posible que ya no pueda seguir obteniendo con facilidad las 3 unidades del producto B, ya sea porque es escaso o porque sus recursos no son suficientes, lo cual también puede suceder por disminución de sus ingresos o por incremento del precio del producto B.

Llega el momento en que el individuo tiene dificultades para obtener las 3 unidades del producto B, por lo que optará por sustituir una unidad del producto A por una unidad del producto B para seguir conservando el nivel de satisfacción que considera adecuado.

La sustitución de un producto por otro no debe afectar la utilidad que en su conjunto representan para el individuo, puesto que precisamente la sustitución de productos se realiza para mantener equilibrada la utilidad y la satisfacción del individuo.

En el supuesto que no pueda adquirir las 3 unidades del producto B, el individuo estará dispuesto a sustituir una unidad del producto A con el fin de mantener su grado de satisfacción en un momento dado. Así que, dependiendo de la satisfacción y la utilidad que le representa cada producto individualmente, el consumidor podrá sacrificar un producto por otro.

Por regla general, entre más abundante sea un producto, más fácil resultará para el consumidor cambiarlo por otro, puesto que, mientras mayor sea la abundancia, menor es la utilidad que el individuo le otorga al producto. Pero también puede ocurrir el caso contrario: mientras menor disponibilidad haya de un producto determinado, mayor será la utilidad que el individuo le otorga a un producto; por consiguiente, será reacio a sustituirlo por otro.

El individuo siempre presentará una tendencia a sacrificar el producto que le ofrezca una menor utilidad, a cambio de aquel producto que para él represente mayor utilidad.

Ahora bien, es importante conocer la tasa marginal de sustitución tanto para el individuo como para el productor, pues éste podrá conocer, en determinado momento, qué productos estarán dispuestos los consumidores a sacrificar a cambio de otros. "Conocerlos con exactitud les permitirá una indudable ventaja, puesto que podrán aprovechar al máximo los comportamientos del consumidor en determinadas circunstancias y situaciones" (Gerencie, s. f.).

De manera gráfica, podemos observar la tasa marginal de sustitución de la siguiente manera:

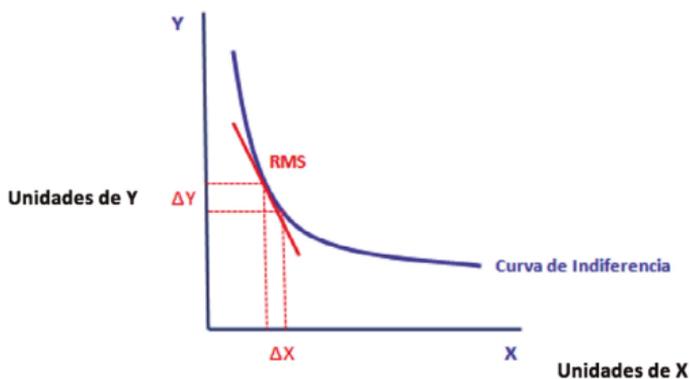


Figura 9. Tasa marginal de sustitución

Fuente: recuperado de Sevilla (s. f.)

Dos características que no se deben olvidar de la tasa marginal de sustitución son:

1. “La tasa marginal de sustitución es negativa porque se tiene que prescindir de un bien para obtener mayor cantidad de otro bien. Esto se produce porque la curva de indiferencia es decreciente.
2. La tasa marginal de sustitución es decreciente porque el consumidor, cuanto más tenga del bien Y, más dispuesto estará a cederlo por obtener unidades de X, pero, cuanto menos tenga del bien, menos cederá” (Sevilla, s. f.).

Haga la tarea 7. *Balanza de decisiones*

TAREAS

Tarea 5. La producción y sus elementos

Tema. *La economía de la empresa*

Subtema: *Teoría de la producción. Ley de los rendimientos decrecientes*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca los siguientes conceptos: *producción, producción a largo plazo, producción a corto plazo, insumos fijos e insumos variables*, además del concepto sobre la ley de los rendimientos decrecientes.

Instrucciones:

Con base en el tema 2.1. (*Teoría de la producción*) y fuentes de consulta complementarias, *desarrolle un ensayo*, mínimo de dos cuartillas, en formato digital, que denote su perspectiva sobre la relevancia de los siguientes conceptos: *producción, producción a largo plazo, producción a corto plazo, insumos fijos, insumos variables*, además del concepto sobre la ley de los rendimientos decrecientes, dentro de un ámbito comercial.

Los criterios de evaluación son:

1. Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido.
2. Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector.
3. Desarrollo. Claridad en los argumentos que sustentan la idea central.

Temas:

- Perspectiva sobre producción dentro de un ámbito comercial.
 - Perspectiva sobre producción a largo plazo dentro de un ámbito comercial.
 - Perspectiva sobre producción a corto plazo dentro de un ámbito comercial.
 - Perspectiva sobre insumos fijos e insumos variables dentro de un ámbito comercial.
 - Perspectiva sobre ley de los rendimientos decrecientes dentro de un ámbito comercial.
4. Conclusión o cierre de ideas. Síntesis de manera organizada en las ideas expuestas durante el desarrollo y una reflexión final completa.

Además, se valorará:

5. Coherencia en las ideas.
6. Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 5. *La producción y sus elementos*
(Valor de la actividad: 7 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

criterio	Sí	No	Calificación
1. Título de acuerdo con el contenido. El título permite que el lector perciba una idea clara del contenido	.5	0	
2. Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector	.5	0	
3. Desarrollo Temas: i. Perspectiva sobre producción dentro de un ámbito comercial ii. Perspectiva sobre producción a largo plazo dentro de un ámbito comercial iii. Perspectiva sobre producción a corto plazo dentro de un ámbito comercial iv. Perspectiva sobre insumos fijos e insumos variables dentro de un ámbito comercial v. Perspectiva sobre ley de los rendimientos decrecientes dentro de un ámbito comercial	4	0	
4. Conclusión o cierre de ideas. Sintetiza de manera organizada las ideas expuestas en el desarrollo y realiza una reflexión final completa	1	0	
5. Coherencia en las ideas. El texto tiene coherencia, presenta una adecuada relación entre palabras y enunciados	.5	0	
6. Ortografía. Utiliza correctamente las reglas ortográficas	.5	0	
<i>Total:</i>	7 puntos	0	

Tarea 6. Punto de equilibrio

Tema. *La economía de la empresa*

Subtema. *Punto de equilibrio*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca el concepto de *punto de equilibrio* y los tipos de costos en el corto plazo: costo fijo, costo variable, costo medio, costo marginal.

Instrucciones:

Con base en el tema 2.2. (*Punto de equilibrio*), desarrolle, en formato digital, un mapa conceptual que conjunte el concepto de punto de equilibrio dentro del proceso de producción con los tipos de costos en el corto plazo: costo fijo, costo variable, costo medio, costo marginal.

Los criterios de evaluación son:

1. Tema principal
2. Conceptos: punto de equilibrio y tipos de costos en el corto plazo: costo fijo, costo variable, costo medio, costo marginal.
3. Palabras clave
4. Organización de las ideas
5. Creatividad

Además, se valorará:

6. Ortografía

Lista de cotejo. Tarea 6. *Punto de equilibrio*
(Valor de la actividad: 5 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Tema principal en el centro como tronco de donde se desprenden las demás ramificaciones	.4	0	
2. Concepto de <i>punto de equilibrio</i>	.5	0	
3. Tipos de costos en el corto plazo	.5	0	
4. Costo fijo	.5	0	
5. Costo variable	.5	0	
6. Costo medio	.5	0	
7. Costo marginal	.5	0	
8. Palabras clave. Se manejan conceptos importantes para diferenciar las ideas principales de las secundarias, conectadas con palabras que facilitan su comprensión	.5	0	
9. Organización de las ideas. Los elementos que componen el mapa se encuentran organizados de forma jerárquica	.5	0	
10. Creatividad	.3	0	
11. Ortografía	.3	0	
<i>Total:</i>	5 puntos	0	

Tarea 7. Balanza de decisiones

Tema. *La economía de la empresa*

Subtema. *Teoría del consumidor*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca los beneficios de un análisis de producción con base en la teoría del consumidor.

Instrucciones:

Con base en el tema 2.3. (*Teorías del consumidor*), en formato digital, elabora un listado de mínimo 8 beneficios para un productor sobre el análisis de producción de su marca o producto, con base en la teoría del consumidor.

Los criterios de evaluación:

1. Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido
2. Ocho beneficios para un productor sobre el análisis de producción de su marca o producto, con base en la teoría del consumidor.
3. Argumentos justificados, con base en la teoría del consumidor, de cada uno de los 8 beneficios solicitados.

Además, se valorará:

4. Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 7. *Balanza de decisiones*
(Valor de la actividad: 6 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido	.2	0	
2. Ocho beneficios para un productor sobre el análisis de producción de su marca o producto, con base en la teoría del consumidor	4	0	
3. Argumentos justificados, con base en la teoría del consumidor, de cada uno de los 8 beneficios solicitados	1.5	0	
4. Ortografía	.3	0	
<i>Total:</i>	6 puntos	0	

BIBLIOGRAFÍA



Aguirre, J (s.f.), *Microeconomía I. Notas de clase*, recuperado de http://www.cies.org.pe/sites/default/files/cursos/files/nc3_ja.pdf

Anónimo (s. f.), La ley de los rendimientos decrecientes, recuperado de [https://www.50minutos.es/libro/la-ley-de-los-rendimientos-decrecientes/#:~:text=\(trabajo...-,Hoy%20en%20d%C3%ADa%2C%20la%20ley%20de%20los%20rendimientos%20decrecientes%20\(tambi%C3%A9n,manera%3A%20para%20un%20determinado%20nivel](https://www.50minutos.es/libro/la-ley-de-los-rendimientos-decrecientes/#:~:text=(trabajo...-,Hoy%20en%20d%C3%ADa%2C%20la%20ley%20de%20los%20rendimientos%20decrecientes%20(tambi%C3%A9n,manera%3A%20para%20un%20determinado%20nivel)

Aula Fácil (s.f.), Función de producción, recuperado de <https://www.aulafacil.com/cursos/economia/macroeconomia/funcion-de-produccion-l20977>

— (2000), El equilibrio. Microeconomía, recuperado de <https://www.aulafacil.com/cursosenviados/cursomicroeconomia/Lecc-5.htm>

Analytica(2019), Lateoría del consumidor, recuperado de <https://www.analytica.com.do/2019/11/macroconcept-teoria-del-consumidor/#:~:text=Los%20consumidores%20demandan%20bienes%20y,preferencias%20y%20saciar%20sus%20necesidades.&text=La%20teor%C3%ADa%20del%20consumidor%20busca,mayor%20grado%20de%20satisfacci%C3%B3n%20posible>

— (2021a), Coste medio, recuperado de <https://www.zonaeconomica.com/costo-medio>

— (2021b), Costo marginal, recuperado de <https://www.zonaeconomica.com/costo-marginal>

Anzil, F. (2021), Rendimientos de escala, recuperado de <https://www.zonaeconomica.com/definicion/rendimientosescala>

Baene, E. (2009), La producción a largo plazo, recuperado de <https://aprendeconomia.com/2009/11/20/5-apartado-b-la-produccion-a-largo-plazo/>

CODAES (s.f.), El concepto de utilidad marginal, recuperado de http://academica.uaslp.mx/preferencias/el_concepto_de_utilidad_marginal.html#:~:text=de%20utilidad%20marginal-,Definici%C3%B3n,cantidad%20consumida%20de%20un%20bien

Devitt, D. (s.f.), Organización industrial, recuperado de http://apuntesoi.blogspot.com/2016/11/resultado-de-imagen-para-calculo-de_28.html#:~:text=Comprende%20todos%20los%20procesos%20que,satisfacer%20la%20necesidad%20de%20bienes

Enciclopedia Económica (2018), Utilidad marginal, recuperado de <https://enciclopediaeconomica.com/utilidad-marginal/>

García del Barrio, A. (s.f.), El equilibrio del consumidor, recuperado de <https://www.iedge.eu/aureliogarci-el-equilibrio-del-consumidor#:~:text=Un%20consumidor%20est%C3%A1%20en%20equilibrio,El%20consumidor%20est%C3%A1%20actuando%20racionalmente>

— (2021), La función de producción a corto y largo plazo 2021, recuperado de <https://www.iedge.eu/aurelio-garcia-la-funcion-de-produccion-corto-largo-plazo>

Gerencie (s.f.), Tasa marginal de sustitución, recuperado de <https://www.gerencie.com/tasa-marginal-de-sustitucion.html>

Gil, S. (s.f.), Coste fijo, Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/coste-fijo.html>

— (s.f.–a), Coste variable, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/coste-variable.html>

González, P. (s.f.), ¿Qué es demanda?, recuperado de <https://www.billin.net/glosario/definicion-demanda/#:~:text=En%20t%C3%A9rminos%20de%20econom%C3%ADa%2C%20la,1%20%C2%BFQue%20es%20la%20demanda%3F>

Pedrosa, J. (s.f.), Oferta, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/oferta.html#:~:text=La%20oferta%2C%20en%20econom%C3%ADa%2C%20es,mercado%20a%20unos%20precios%20concretos>

Policonomics (2017), Curvas de indiferencia, recuperado de <https://policonomics.com/es/curvas-indiferencia/>

Retos Directivos (2015), La ley de los rendimientos decrecientes, recuperado de <https://retos-directivos.eae.es/en-que-consiste-la-ley-de-los-rendimientos-decrecientes/#:~:text=La%20ley%20de%20los%20rendimientos%20decrecientes%20apareci%C3%B3%20en%20los%20primeros,%2C%20sobre%20todo%2C%20Jacques%20Turgot>

Roldán, P. (2017), Utilidad total, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/utilidad-total.html#:~:text=La%20utilidad%20total%20corresponde%20a,cantidad%20de%20bienes%20o%20servicios.>

Sánchez, J. (2015), Ley de rendimientos decrecientes, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ley-de-rendimientos-decrecientes.html#:~:text=La%20ley%20de%20rendimientos%20decrecientes,trata%20de%20una%20disminuci%C3%B3n%20marginal.>

Salvatore, D. (2009) Microeconomía, Mc Graw Hill, México.

Sevilla, A. (s.f.), Relación Marginal de Sustitución (RMS), recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/relacion-marginal-sustitucion-rms.html>

Zugarramurdi, A., y Parín, M. (1998), *FAO Documento técnico de pesca 351*, Roma, Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación, recuperado de <http://www.fao.org/3/v8490s/v8490s07.htm>

Unidad temática 3. Principios de mercado

Mapa mental de la unidad temática



3.1. Conceptos de microeconomía.

La microeconomía utiliza modelos para explicar el comportamiento de productores y consumidores. Estos modelos microeconómicos parten de supuestos para arribar a conclusiones utilizando el método deductivo, es decir, un argumento en el que la conclusión se infiere de las premisas localizadas. El método analítico de la microeconomía se basa en un razonamiento lógico: un razonamiento que parte de la exposición de las formas, los métodos y los principios del conocimiento científico. El lenguaje matemático contribuye a expresar con claridad este razonamiento y aumenta el grado de rigurosidad, razón por la que la microeconomía suele utilizar el lenguaje matemático.

En las últimas décadas la microeconomía ha estrechado sus vínculos con la macroeconomía, que se encarga de estudiar los indicadores globales de la economía, ya que los modelos agregados modernos incluyen fundamentos de la misma, los cuales les otorgan mayor solidez en términos formales. Esto indica, por ejemplo, las funciones de consumo agregadas (que explican el comportamiento de muchos individuos) de los modelos macroeconómicos modernos deben ser coherentes con funciones de comportamiento microeconómicas (que explican el comportamiento de un solo individuo).

Como podemos ver, la microeconomía es particularmente importante en:

1. *La toma de decisiones empresariales.* La microeconomía ayuda a comprender el funcionamiento del mercado y provee herramientas para un mejor análisis y predicción de la respuesta del mercado ante el cambio en variables, como el precio, la calidad de los productos, la entrada de nuevos competidores, etcétera.
2. *Las políticas económicas.* La microeconomía es fundamental a la hora de desarrollar políticas diversas, como regulaciones, control de monopolios, tasa impositiva, etc. También tiene fuerte influencia a la hora de diseñar políticas sectoriales, como la política agropecuaria y de apoyo a PyMES.
3. *La ciencia económica.* La microeconomía se relaciona directamente con la macroeconomía y también tiene una gran importancia en diversas ramas de la ciencia económica, como la organización industrial, la economía laboral, etcétera.
4. *El estudio del comportamiento humano.* La microeconomía analiza la toma de decisiones teniendo en cuenta los incentivos y costos. Este análisis se aplica a muchas actividades humanas, no sólo a las relacionadas directamente con cuestiones monetarias (Anzil, s. f.).

Así, pues, la microeconomía es la disciplina que estudia el comportamiento económico de empresas, hogares e individuos y su interacción con los mercados. Además, analiza cómo toman decisiones para asignar sus recursos limitados a las distintas posibilidades.

“Las personas tienen necesidades específicas que cubrir (alimentación, vestido, medicinas, vivienda), y existen múltiples factores que influyen en la capacidad de generar recursos para satisfacer dichas necesidades, tales como trabajo, materia prima o capital. El equilibrio y óptima distribución de estos recursos son materia microeconómica (Gil, s. f. – b).

Ahora bien, el propósito de la teoría es predecir y explicar. Una teoría es una hipótesis que ha sido probada satisfactoriamente. Una hipótesis se comprueba no por el realismo de su(s) supuesto(s), sino por su capacidad para predecir con precisión y explicar, así como por su capacidad de demostrar que el resultado es una consecuencia lógica y directa de los supuestos. Con esto en mente, tenemos que la teoría microeconómica, o teoría de los precios, estudia el comportamiento económico de las unidades decisorias individuales, como los consumidores, los propietarios de los recursos y las empresas en una economía de libre empresa (Salvatore, 2009:1).

Haga la tarea 8. *La microeconomía en las grandes industrias*

3.2. La demanda: ley de la demanda, elasticidad.

Una vez que sabemos qué implica hablar de microeconomía, es importante reconocer algunos de sus elementos. Comencemos por hablar de la demanda. Dentro del ámbito comercial:

La demanda es la solicitud para adquirir algo, es decir, la cantidad total de un bien o servicio que la gente desea adquirir. El significado de demanda abarca 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 [...] etcétera. Por esta razón, casi todos los seres humanos que participan de la vida moderna son considerados como demandantes (Peiro, 2015).

Dentro del proceso de demanda es importante identificar una de sus leyes más importantes: la ley de demanda, la cual refleja la relación entre la demanda que existe de un bien en el mercado y la cantidad del mismo que se ofrece con base en el precio que se establezca. “Su estudio permite deducir de modo sencillo las cantidades de los productos que en un mercado son accesibles para los consumidores a varios niveles de precios. Existen, además, otras variables condicionantes de la demanda. Éstas son, por ejemplo, la renta, las preferencias o conductas de los individuos, las modas y la existencia de bienes sustitutivos o complementarios” (Sánchez, s. f.).

Suponga que (manteniendo constante todo lo demás) la función de demanda de un satisfactor —entendiendo como satisfactor todo bien de consumo que cubre necesidades de un ser humano— está definida por $QD = 10,000 - 1,000P$, donde QD representa la cantidad demandada en el mercado del satisfactor por un periodo determinado y P representa el precio del satisfactor.

Al sustituir varios precios del satisfactor en su función de demanda de mercado, se obtiene la tabla de demanda de mercado, como se muestra a continuación:

Precio \$	1	2	4	6	8	10	11
Unidades	10,000	8,000	6,000	4,000	2,000	1,000	0

Tabla 1. *Curva de la demanda*

Fuente: Salvatore (2009)

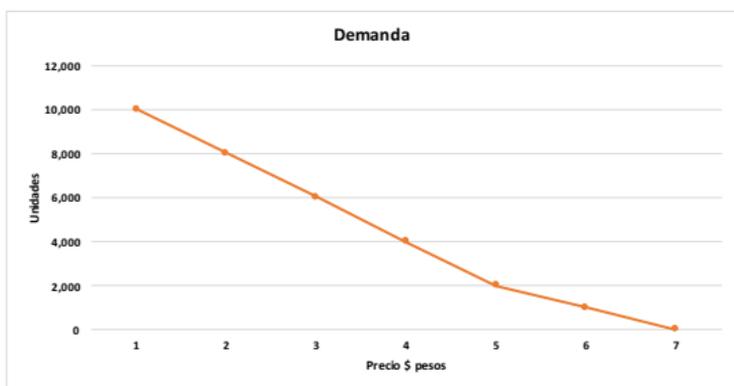


Figura 1. Demanda de pendiente negativa

Fuente: Salvatore (2009)

Si los valores de cada par precio-cantidad de la tabla de demanda anterior se representan como un punto en una gráfica y se unen los puntos resultantes, se obtiene la curva de demanda de mercado correspondiente para este satisfactor.

Mientras más bajo es el precio de X, mayor es la cantidad de X que demanda la persona. Esta relación inversa entre el precio y la cantidad se refleja en la pendiente negativa de una curva de demanda. Es importante acotar que la pendiente de una curva de demanda siempre se inclina hacia abajo, pues indica que, a medida que baja el precio de un satisfactor, se compra más cantidad de éste. Este hecho se conoce como ley de la demanda.

La demanda individual de un satisfactor (bien de consumo)

La cantidad de un satisfactor que una persona desea comprar en un periodo determinado es una función del precio del satisfactor, o bien depende de éste, del ingreso monetario de la persona, del precio de otros satisfactores y de los gustos de la persona. Al variar el precio del satisfactor (también llamado bien de consumo en cuestión), manteniendo constantes el ingreso de la persona y sus gustos, así como el precio de otros satisfactores (el supuesto de *ceteris paribus*), se obtiene la tabla de la demanda individual del satisfactor. La representación gráfica de la tabla de la demanda individual da como resultado la curva de demanda de esa persona.

Ahora que ya reconocemos qué es la demanda, qué factores intervienen en ella y gráficamente cómo podemos reconocerla, es momento de abordar otro de los conceptos base dentro de la microeconomía: la elasticidad.

La elasticidad es la sensibilidad de variación que presenta una variable a los cambios experimentados por otra. Por tanto, es necesario disponer de dos variables para poder llevar a cabo el estudio. De manera más simple, la elasticidad es la variación porcentual que padece una variable X al darse un cambio en una variable Y.

Si aplicamos esta definición en las matemáticas, la idea se representa de la siguiente manera:

$$\text{Elasticidad (E)} = \frac{\% \text{ variación de X}}{\% \text{ variación de Y}}$$

Cuando Y varía, ¿cuánto varía X? Por ejemplo, si la cantidad demandada es X y el precio es Y, lo que queremos decir es que, cuando cambiemos el precio (Y), ¿cuánto cambiará la cantidad demandada (X)?

E mayor que 1: si la variable X varía en mayor medida que la variable Y, se dice que la relación es elástica.

E igual a 1: se conoce como elasticidad unitaria, puesto que X e Y experimentan el mismo cambio.

E menor que 1: la variable Y varía en mayor medida que la variable X, lo cual se conoce como relación inelástica (Jiménez, 2015).

Observa el siguiente ejemplo:

Punto	Precio (\$)	Unidades
A	11	0
B	10	1,000
C	9	2,000
D	8	3,000
E	7	4,000
F	6	5,000
G	5	6,000
H	4	7,000
I	3	8,000
J	2	9,000
K	1	10,000

Tabla 2. *Elasticidad de la demanda*

Fuente: Salvatore (2009)

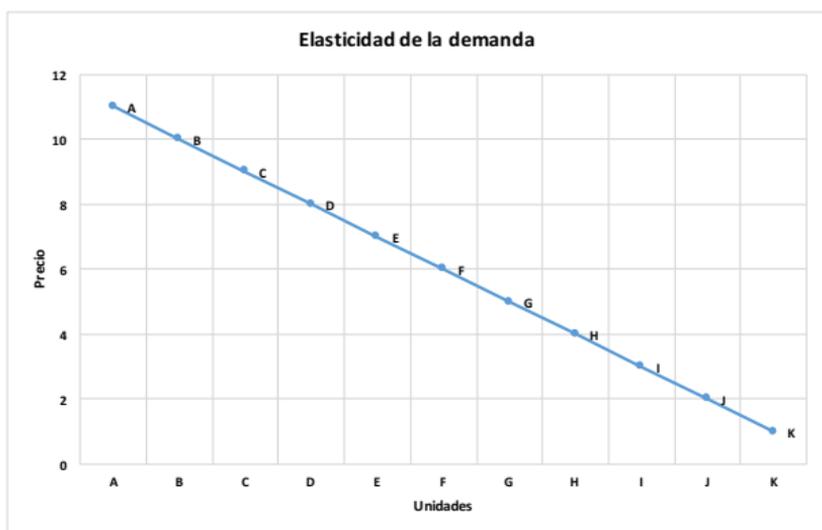


Figura 2. *Cálculo de la demanda*

Fuente: Salvatore (2009)

Haga la tarea 9. *Demanda en el comercio*

3.3. La oferta: ley de la oferta, elasticidad.

La oferta del productor individual de un satisfactor

Retomando lo que ya conocimos con anterioridad, ahora tenemos que la oferta es el binomio de la demanda. “En cualquier sistema económico, ya sea de economía planificada o libre mercado, la oferta juega un papel fundamental en la determinación del precio, ya que es la interacción de ésta con la demanda [...] la que podrá trasladar al precio la cuantificación y valoración de los productos y servicios a las necesidades de los demandantes”. (Pedrosa, s. f.).

La cantidad de un satisfactor que un productor individual está dispuesto a vender en un periodo determinado es una función del precio del satisfactor, o bien depende de éste y de los costos de producción del productor. Para obtener la tabla y la curva de la oferta del productor de un satisfactor, deben permanecer constantes ciertos factores que afectan los costos de producción: la tecnología, los precios de los insumos necesarios para producir el satisfactor y, en el caso de los satisfactores agrícolas, el clima y las condiciones climatológicas. Al mantener constantes todos los factores mencionados, mientras varía el precio del satisfactor, se obtienen la tabla de la oferta y la curva de la oferta del productor individual (Salvatore, 2009:17).

Forma de la curva de la oferta

En la tabla de la oferta mientras más bajo es el precio de X, más pequeña es la cantidad de X que ofrece el productor. Resulta evidente que lo contrario también es verdadero. Esta relación directa entre precio y cantidad se refleja en una pendiente positiva de la curva de la oferta. Sin embargo, mientras en el caso de la curva de demanda es posible hablar de “la ley de la demanda con pendiente negativa”, en el caso de la curva de la oferta no puede hablarse de “la ley de la demanda con pendiente positiva”. Aun cuando la pendiente de la curva de demanda suele ser positiva, también puede ser cero, infinita e incluso negativa, de modo que no es posible hacer ninguna generalización.

Cambios en la curva de la oferta del productor individual

Cuando cambian los factores que se mantuvieron constantes al definir una tabla y una curva de la oferta (la condición *ceteris paribus*), toda la curva de la oferta se desplaza, lo cual se denomina *cambio o desplazamiento de la oferta*, y es necesario distinguirlo claramente de un cambio en la cantidad ofrecida (que es un movimiento a lo largo de la misma curva de la oferta).

Oferta del mercado de un satisfactor

La oferta del mercado u oferta agregada de un satisfactor proporciona las diferentes cantidades del satisfactor que ofrecen a diversos precios todos los productores de éste en el mercado durante un periodo determinado. La oferta del mercado de un satisfactor depende de todos los factores que determinan la oferta del productor individual y, además, del número de productores del satisfactor en el mercado.

Si en el mercado hay 100 productores idénticos, cada uno con una oferta del satisfactor, suponga que la función de la oferta para el satisfactor X de un productor individual es $Q_{sx} = -40 + 20P_x$. Al sustituir diversos precios "pertinentes" de X en esta función de la oferta, se obtiene la oferta del productor que se muestra en la siguiente gráfica.

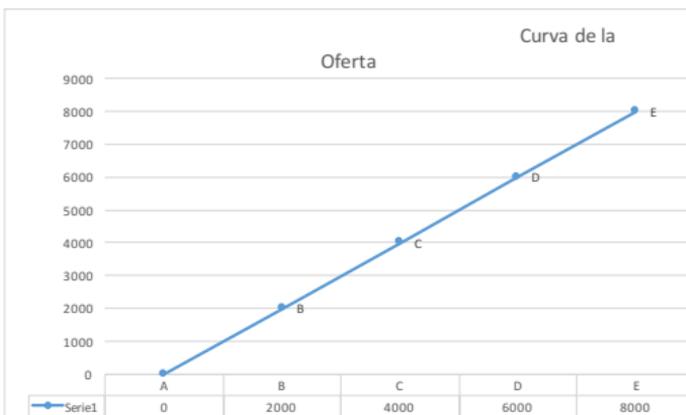


Figura 3. Curva de la oferta pendiente positiva

Fuente: Salvatore (2009)

Elasticidad precio de la oferta

El coeficiente de la elasticidad precio de la oferta mide el cambio porcentual en la cantidad ofrecida de un satisfactor por unidad de tiempo ($\Delta Q/Q$), debido a un cambio porcentual dado en el precio del satisfactor ($\Delta P/P$). Esto se expresa así:

$$ex = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

Cuando la curva de la oferta tiene pendiente positiva (el caso común), el precio y la cantidad se mueven en la misma dirección y $es > 0$. Se dice que la curva de la oferta es elástica si $es > 1$, inelástica si $es < 1$ y unitaria si $es = 1$.

Haga la tarea 10. *Oferta en el comercio*

3.4. Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado.

Una vez reconocidos los conceptos más importantes del mercado, pasemos a reconocer el impacto que tiene su relación con y dentro del comercio.

Competencia perfecta

Este término se define como un mercado en donde los agentes económicos son tomadores de precios, es decir, dan por hecho los precios que son establecidos por la oferta y demanda. En dicho mercado el producto es homogéneo y existe libre movilidad de recursos, lo cual conlleva a que las empresas entren y salgan con facilidad de la industria.

La oferta es completamente vertical o perfectamente inelástica e indica que la oferta del bien no depende del precio del mercado; en cambio, la demanda es elástica por el comportamiento de los consumidores, el cual, ante el aumento del precio, disminuye la cantidad a adquirir o viceversa. El precio está determinado únicamente por la demanda.

Además de lo anterior, hay que tener en cuenta los siguientes puntos:

1. *Ingreso total (YT)*. Se obtiene por la multiplicación del precio por la cantidad.
2. *El Costo total (CT)*. Es la suma de los costos fijos (CF) más los variables (CV).
3. *Ganancia total (GT) (o equilibrio de la empresa)*. Es la diferencia del Ingreso total (YT) menos el costo total (CT).
4. En el enfoque marginal el ingreso marginal (Y_{mg}) y el costo marginal (C_{mg}) se igualan y la producción se realiza con el costo medio (C_{me}) mínimo.
5. El ingreso marginal (Y_{mg}) se da por los cambios del ingreso total (YT) por una unidad adicional vendida. Si el ingreso marginal excede al costo marginal, la empresa debe incrementar la producción. Si el ingreso marginal es menor que el costo marginal, la producción se debe reducir. Si el ingreso marginal es igual al costo marginal, la empresa está maximizando sus ganancias y no debe cambiar su producción. Para entender mejor este punto, considérese el siguiente ejemplo: Una empresa que fabrica muñecos tiene un ingreso total de 0 pesos cuando no se produce ningún muñeco. Sin embargo, los ingresos se ven desde la producción de su primer muñeco: si éste cuesta 15 pesos, el ingreso marginal sería:

$$IM = (15 \text{ pesos en total de ingresos} / 1 \text{ unidad de producto}) = 15 \text{ pesos}$$

Si los ingresos del segundo muñeco es de 10 pesos, el ingreso marginal obtenido mediante la producción de este segundo muñeco sería de:

$$IM = (15 + 10) - 15 \text{ pesos} / 1 \text{ unidad adicional} = 10 \text{ pesos (Gil, s.f. - a).}$$

En la competencia perfecta ingreso marginal (IMg) es igual al precio (P), debido a que la empresa es una aceptadora de precios. Por consiguiente, la empresa, dentro de la competencia perfecta, amplía la producción hasta el punto en donde el costo marginal es igual al precio. De la misma manera, el ingreso marginal es igual al ingreso promedio, que es el mismo que el de la curva de la demanda.

El equilibrio de la industria muestra que la oferta va a estar en función del precio y la demanda va a estar en función de los consumidores; para las empresas la demanda es perfectamente elástica porque el precio ya está dado. En la competencia perfecta se ajusta por la cantidad que produce y el precio se obtiene por el mercado.

En el equilibrio a largo plazo de la empresa competitiva, los insumos son variables, es decir, pueden ajustar el tamaño de la planta y de su producción para obtener el beneficio máximo. Si aumenta alguno de los factores de la producción (K, L), la empresa se permite tomar la decisión de salir o entrar a una nueva industria.

El costo medio mínimo es igual al precio y, a largo plazo, el costo medio mínimo es igual al costo medio a largo plazo; de igual forma sucede en el costo marginal: se igualan tanto a corto como largo plazo.

Ésta es una situación extrema e ideal de los mercados en el sentido social, donde los precios los estipula un mercado competitivo que no permite que un empresario pueda manipular el precio con escasez para lograr mejores ganancias, esto es, monopolizar en grado el mercado del producto.

Por su parte, los precios los estipula la oferta y la demanda del mercado, donde las empresas son insignificantes en el mercado, por lo que no influyen en las cotizaciones de sus mercancías, sino que son tomadoras de precios. Puesto que los mercados son altamente concurridos y las empresas son insignificantes en los mercados, el producto es propiamente homogéneo, esto es, no observa diferenciación alguna. Asimismo, la demanda es perfectamente elástica, por lo que el precio es una constante ante cualquier nivel de ventas.

Por su parte, el ingreso medio y el ingreso marginal son propiamente la misma función, que es el valor constante de la ordenada al origen. Es, de hecho, la única situación donde el óptimo de la empresa coincide con el equilibrio del mercado y éste se vacía, de tal forma que no existe el desabasto, el cual es el engendro de la pobreza.

La curva de costo marginal, desde el punto de cruce con la de costos medios variables, indica el punto donde inicia la oferta de la empresa, pues es el punto de la mínima pérdida, donde la empresa inicia sus operaciones y, por tanto, su oferta. Respectivamente la línea de ingreso medio, al ser igual al precio de la última venta realizada por la empresa, representa a su vez la función de demanda de la empresa. Su cruce indica el equilibrio del mercado, donde el mercado se vacía y no existe desabasto.

Ahora bien, todo lo anterior es un análisis de corto plazo. En el largo plazo las empresas tienden a ver disminuir sus beneficios netos, por lo que tiende a volverse nulo. Esto es efecto de la competencia, que siempre innova en busca de tener la mejor oferta en el mercado y desplazar a las empresas que compiten contra ella. Este fenómeno hace que, en la búsqueda de mejorar sus ganancias a un nivel individual, las empresas causen que la tasa general de ganancia tienda a disminuir, lo cual es una observación ya indicada por Carlos Marx desde mediados del siglo XIX.

La tendencia descendente de la tasa general de ganancia es la razón de peso que explica el progreso en la mejora de las mercancías, pues son las propias fuerzas del mercado las que obligan a los empresarios a innovar de manera continua para contrarrestar y enfrentar a la competencia.

En el campo de la toma de decisiones de las empresas se dice que una elección es eficiente si logra aumentar el bienestar de alguien sin afectar el bienestar de los demás. La competencia pura y perfecta es el garante de la economía en la asignación y uso eficiente de los recursos. En este sentido se puede decir que la economía logra el uso eficiente de sus recursos cuando los costos marginales del uso de los factores de la producción son iguales a su costo marginal.

Sin embargo, pese a todo lo anterior, existen fallos en el mercado por las siguientes tres causas:

1. La competencia imperfecta.
2. Externalidades de la producción.
3. Información imperfecta.

Éstas son las razones de que los mercados causen distorsiones en la utilización y asignación eficiente del uso de los factores productivos y, con ello, desabasto, el cual, como ya mencionamos, es la razón de la pobreza como causa del mercado.

La competencia imperfecta, los fallos del mercado y el monopolio

Se puede afirmar que la competencia imperfecta es primordialmente efecto de la capacidad de los empresarios en influir en grado en el precio de mercado de su producto. Las grandes empresas, en función del grado con que controlan significativamente el precio de sus productos, son las responsables de la competencia imperfecta. La inventiva, la investigación y las innovaciones son pagadas por las grandes empresas, quienes ven una ventaja respecto a la competencia en ello, por lo que son el móvil del progreso y motor del desarrollo técnico y tecnológico, como en el incremento del confort en la sociedad, aunque no del bienestar social.

Las empresas, en el grado en que influyen sobre el mercado para lograr mejores precios gracias al desabasto que pueden controlar, también son responsables en parte de la polarización del ingreso en su distribución social (distante de una norma democrática), de la carestía y de la pobreza. La razón de influir en su precio está descrita por la relación que hay entre la elasticidad de la demanda y el ingreso marginal, esto es, entre las distintas situaciones que pueden causar distintos niveles de los precios de los productos respecto a sus ingresos netos. La curva de demanda se vuelve inelástica en el caso de la competencia imperfecta o, como caso extremo, cuando se tiene un monopolio. A propósito de esto, conviene saber los siguientes puntos:

1. La curva de demanda es elástica donde el ingreso marginal es mayor a cero, por lo que un incremento en el precio causa un aumento proporcionalmente menor en los beneficios de la empresa.

2. La curva de demanda es unitaria donde el ingreso marginal es cero, por lo que los incrementos en los precios no afectan el monto de beneficios de la empresa.
3. La curva de demanda es inelástica donde el ingreso marginal es menor a cero, lo que implica que el incremento del precio causa mayores beneficios a la empresa.

Ahora bien, los casos de competencia imperfecta son:

1. El oligopolio.
2. La competencia monopolística.
3. El duopolio.
4. El monopolio (puro y legal).
5. Casos especiales son el monopsonio, la colusión y la cartelización.

En la competencia imperfecta queda disociado el óptimo de la empresa ($IMg = CMg$) del equilibrio del mercado ($P = IMe = CMg$), por lo que el mercado no se vacía, sino que, más bien, hay un desabasto planeado y, por ello, una pobreza planeada.

Los mercados son imperfectos básicamente por dos razones:

1. El momento en que las empresas desabastecen el mercado dada la razón de costes decrecientes en la producción y el incremento de los ingresos marginales a escalas de producción menores.
2. Barreras de entrada para las empresas que puedan ser posibles competidoras en los mercados.

El oligopolio y la competencia monopolística

El oligopolio es un caso especial de competencia imperfecta. En éste, como en todos los casos de competencia imperfecta, el óptimo de la empresa ($IMg = CMg$) no coincide con el equilibrio del mercado ($IMe = CMg$).

Los mercados oligopólicos son aquellos donde existen algunos productores que está bien identificados y que, por lo mismo, llegan a tomar medidas de diferenciación de sus productos (por ejemplo, estrategias de distribución) con la finalidad de lograr mercados preferenciales.

Propiamente la gran mayoría de los mercados observan situaciones oligopólicas; de hecho, esto es el caso más común. Uno de sus rasgos más destacables es que el producto tiene cierta diferenciación y, por ello, el empresario tiene influencia sobre su mercado, por lo cual puede manipular el precio o bien crear cierta escasez del producto a propósito de la demanda del mismo.

La función de demanda presenta pendiente y normalmente es elástica y quebrada. La razón de que se presente quebrada se debe a la consideración de que en su mercado la competencia influye; por tal motivo, se consideran las curvas de demanda sobrepuestas a la de la empresa, de tal manera que una curva envolvente indica la conducta del mercado oligopólico.

Cuando las empresas enfrentan condiciones oligopólicas, el número de dichas empresas en el mercado con productos muy similares hace tantos quiebres en la función de demanda, cuantas empresas (con su respectivo posicionamiento) haya en el mercado.

Antes de competir, las empresas procuran repartirse el mercado (cartelización) en lo geográfico, por segmentos, o bien coludirse. Cuando las empresas se coluden, la curva de demanda es la propia de un monopolio y ya no se presenta quebrada, sino inelástica.

El cártel se compone de un conjunto de empresas que trabajan conjuntamente para restringir la producción y elevar los precios, dado que sus productos son similares. Establecen un mismo precio para todos sus productos y admiten no vender por debajo de las demás.

De la cartelización se deriva un nuevo concepto, al cual se nombra *poder de mercado*, que es el grado en que una o varias empresas coludidas llegan a controlar la producción y los precios de una industria.

Los siguientes conceptos pueden ser de gran apoyo para recordar lo visto aquí:

Monopolio: existe un solo vendedor o producto, o bien hay sustitutos cercanos. Siempre buscará maximizar sus utilidades. Como hay restricción del mercado, el precio máximo que cobrará está determinado por la curva de demanda de mercado de su producto. Además, su comportamiento se basa en un aumento de la demanda, por lo que produce más y, por lo tanto, aumenta el precio, hecho que a su vez genera mayores ganancias. Para lograr lo anterior, el monopolio buscará siempre igualar $YMg = CMg$, donde el YMg debe de ser menor que el precio del bien.

Oligopolio: se trata de un número reducido de empresas, en el que existe dominio de mercado y las decisiones por parte de las empresas en éste. Existen barreras de entrada. Su modelo de la demanda quebrada se basa en que cada empresa cree que, si sube el precio, los demás no lo harán, pero, si los disminuye, entonces sí lo harán, de manera que, para maximizar las utilidades ($YMg = CMg$), la empresa produce la cantidad para la que el costo marginal es igual al ingreso marginal. El modelo de la curva de la demanda quebrada predice que el precio y la cantidad son insensibles a cambios insignificantes en los costos. El oligopolio basa su toma de decisiones en la teoría de juegos para comprender las formas de rivalidad económica, política y social y estudiar el comportamiento estratégico.

Competencia monopolística: existe un número grande de compradores y un único vendedor. Los compradores no influyen en el precio; en cambio, los vendedores sí. Existe libre entrada y salida del mercado. Se busca el incremento de las ganancias. Los vendedores obtienen la utilidad económica por la diferencia entre los ingresos y costos marginales, y ésta se maximiza cuando $YMg = CMg$.

Haga la tarea 11. *Competencia perfecta vs. Competencia imperfecta*

TAREAS

Tarea 8. *La microeconomía en las grandes industrias*

Tema. *Principios de mercado*

Subtema. *Conceptos de microeconomía*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca el concepto de microeconomía junto con su objeto de estudio, su relación con la empresa y el mercado.

Instrucciones:

Con base en el tema 3.1. (*Conceptos de microeconomía*) y fuentes de consulta complementarias, *desarrolle* un ensayo, mínimo de dos cuartillas, en formato digital, que denote su perspectiva sobre la importancia de la microeconomía en las industrias macro. Tome como referencia dar solución a la pregunta “¿Qué pasaría en “x” industria si los fundamentos de la microeconomía no se tomaran en cuenta?”

Los criterios de evaluación:

1. Título que permita al lector percibir una idea clara del contenido.
2. Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector.
3. Desarrollo. Claridad en los argumentos que sustentan la idea central.
4. Conclusión o cierre de ideas. Síntesis de manera organizada en las ideas expuestas durante el desarrollo y una reflexión final completa.

Además, se valorará:

5. Coherencia en las ideas.
6. Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 8. *La microeconomía en las grandes industrias*
(Valor de la actividad: 8 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Título de acuerdo con el contenido. El título permite que el lector perciba una idea clara del contenido	.5	0	
2. Introducción. Precisión en el tema y la idea central del mismo, para ampliar el panorama del lector	.5	0	
3. Desarrollo. Se da solución a la pregunta "¿Qué pasaría en "x" industria si los fundamentos de la microeconomía no se tomaran en cuenta?"	4.5	0	
4. Conclusión o cierre de ideas. Sintetiza de manera organizada las ideas expuestas en el desarrollo y realiza una reflexión final completa	1.5	0	
5. Coherencia en las ideas. El texto tiene coherencia y presenta una adecuada relación entre palabras y enunciados	.5	0	
6. Ortografía. Utiliza correctamente las reglas ortográficas	.5	0	
<i>Total:</i>	8 puntos	0	

Tarea 9. Demanda en el comercio

Tema. *Principios de mercado*

Subtema. *La demanda: ley de la demanda, elasticidad*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz exponga los siguientes conceptos: *demanda, ley de la demanda, curva de demanda y elasticidad*.

Instrucciones:

Con base en el tema 3.2. (*La demanda: ley de la demanda, elasticidad*) y fuentes de consulta complementarias, *desarrolle un mapa conceptual que conjunte los conceptos de demanda, ley de la demanda, curva de demanda y elasticidad*.

Los criterios de evaluación son:

1. Tema principal.
2. Conceptos:
 - Demanda.
 - Ley de la demanda.
 - Curva de demanda.
 - Elasticidad de la demanda.
3. Palabras clave.
4. Organización de las ideas.
5. Creatividad.

Además, se valorará:

6. Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 9. *Demanda en el comercio*
(Valor de la actividad: 5 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Tema principal en el centro como tronco de donde se desprenden las demás ramificaciones	.4	0	
2. Concepto de demanda	.75	0	
3. Ley de la demanda	.75	0	
4. Concepto de <i>curva de la demanda</i>	.75	0	
5. Concepto de <i>elasticidad de la demanda</i>	.75	0	
6. Palabras clave. Se manejan conceptos importantes, diferenciando las ideas principales de las secundarias, conectadas con palabras que facilitan su comprensión	.5	0	
7. Organización de las ideas. Los elementos que componen el mapa se encuentran organizados de forma jerárquica	.5	0	
8. Creatividad	.3	0	
9. Ortografía	.3	0	
<i>Total:</i>	5 puntos	0	

Tarea 10. Oferta en el comercio

Tema. *Principios de mercado*

Subtema: *La oferta: ley de la oferta, elasticidad*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca los siguientes conceptos: *oferta, expresión matemática de la oferta, ley de la oferta*, sus determinantes y su elasticidad.

Instrucciones:

Con base en el tema 3.3. (*La oferta: ley de la oferta, elasticidad*) y fuentes de consulta complementarias, *desarrolle* un mapa conceptual que conjunte los conceptos de *oferta, expresión matemática de la oferta, ley de la oferta*, sus determinantes y su elasticidad.

Los criterios de evaluación son:

1. Tema principal.
2. Conceptos:
 - Oferta.
 - Expresión matemática de la oferta.
 - Ley de la oferta.
 - Determinantes de la oferta.
 - Elasticidad de la oferta.
3. Palabras clave.
4. Organización de las ideas.
5. Creatividad.

Además, se valorará:

6. Ortografía.

Lista de cotejo. Tarea 10. *Oferta en el comercio*
(Valor de la actividad: 5 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

<i>Criterio</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
1. Tema principal en el centro como tronco de donde se desprenden las demás ramificaciones	.4	0	
2. Concepto de <i>oferta</i>	.6	0	
3. Expresión matemática de la oferta	.6	0	
4. Ley de la oferta	.6	0	
5. Determinantes de la oferta	.6	0	
6. Elasticidad de la oferta	.6	0	
7. Palabras clave. Se manejan conceptos importantes, diferenciando las ideas principales de las secundarias, conectadas con palabras que facilitan su comprensión	.5	0	
8. Organización de las ideas. Los elementos que componen el mapa se encuentran organizados de forma jerárquica	.5	0	
9. Creatividad	.3	0	
10. Ortografía	.3	0	
<i>Total:</i>	5 puntos	0	

Tarea 11. *Competencia perfecta vs. competencia imperfecta*

Tema. *Principios de mercado*

Subtema. *Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado*

Esta tarea tiene como propósito que el estudiante-aprendiz reconozca los conceptos y clasificación del mercado, competencia perfecta e imperfecta.

Instrucciones:

Con base en el tema 3.4. —*Mercado: competencia perfecta, imperfecta (monopolio, duopolio, oligopolio) y equilibrio de mercado*— y fuentes de consulta complementarias, *desarrolle* una tabla comparativa entre los conceptos de competencia perfecta y los de competencia imperfecta (mínimo 5 características por conceptos); además, de una breve definición de cada uno de ellos.

Los criterios de evaluación son:

1. Formato de tabla.
2. Definición de *competencia perfecta*.
3. Definición de *competencia imperfecta*.
4. Cinco características de competencia perfecta.
5. Cinco características de competencia imperfecta.

Además, se valorará:

6. Ortografía

Lista de cotejo. Tarea 11. *Competencia perfecta vs. competencia imperfecta*
(Valor de la actividad: 5 puntos)

Nombre del estudiante-aprendiz:

Nombre del docente:

criterio	Sí	No	Calificación
1. Formato de tabla	1	0	
2. Definición de <i>competencia perfecta</i>	.75	0	
3. Definición de <i>competencia imperfecta</i>	.75	0	
4. Cinco características de competencia perfecta	1	0	
5. Cinco características de competencia imperfecta	1	0	
6. Ortografía	.5	0	
<i>Total:</i>	5 puntos	0	

BIBLIOGRAFÍA



- Anzil, F. (s. f.), Microeconomía, recuperado de <https://www.zonaeconomica.com/definicion/microeconomia>
- Gil, S. (s.f. -a), Ingreso marginal, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso-marginal.html>
- Gil, Susana (s. f. -b), Microeconomía, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/microeconomia.html>
- Graue, A. (2006), *Microeconomía: Enfoque de negocios*, México, Pearson Educación.
- Jiménez, D. (2015), Elasticidad, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/elasticidad.html>
- McConnell, C., y Brue, S. (2004), *Microeconomía: principios, problemas y políticas*, 14ª ed., México, McGraw-Hill.
- Parkin, M., y Esquivel, G. (2006), *Microeconomía: versión para Latinoamérica*, México, Pearson Educación.

- Pedrosa, S. (s.f.), Oferta, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/oferta.html#:~:text=En%20cualquier%20sistema%20econ%C3%B3mico%2C%20ya,productos%20y%20servicios%20a%20las>
- Peiro, A. (2015), Demanda, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/demanda.html>
- Salvatore, D. (2009), *Microeconomía*, México, McGraw-Hill, México
- Sánchez, J. (s.f.), Ley de demanda, recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ley-de-demanda.html>
- Vargas Sánchez, G. (2002), *Introducción a la teoría económica. Aplicaciones a la economía mexicana*, México, McGraw-Hill.



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