



ECONOMÍA

1

Aurelio Miguel Rodríguez Sánchez

Serie integral
por competencias



ECONOMÍA 1

Aurelio Miguel Rodríguez Sánchez

Primera edición ebook 2014



ECONOMÍA 1

Aurelio Miguel Rodríguez Sánchez

Primera edición ebook 2014

Para establecer comunicación con nosotros puede utilizar estos medios:

correo:



Renacimiento 180,
Col. San Juan Tlihuaca,
Azcapotzalco, 02400,
México, D.F.

e-Mail:



info@editorialpatria.com.mx

Fax pedidos:



(0155) 5354 9109 • 5354 9102

sitio web:



www.editorialpatria.com.mx

teléfono:



(0155) 53 54 91 00

Grupo Editorial Patria®

División Bachillerato, Universitario y Profesional

Dirección editorial: Javier Enrique Callejas
Coordinación editorial: Ma. del Carmen Paniagua Gómez
Supervisor de producción: Gerardo Briones González
Diseño de interiores y portada: Juan Bernardo Rosado Solís
Diagramación: Black Blue Impresión y Diseño
Ilustraciones y Fotografía: Thinkstock, Leonardo Olguín.



Economía 1
Serie Integral por competencias

Derechos reservados:
©2014, Aurelio Miguel Rodríguez Sánchez
©2014, GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C. V.

ISBN ebook: 978-607-744-035-2

Renacimiento 180, Col. San Juan Tlihuaca,
Delegación Azcapotzalco, Código Postal 02400, México, D.F.
Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana
Registro núm. 43

Queda prohibida la reproducción o transmisión total o parcial del contenido de la presente obra en cualesquiera formas, sean electrónicas o mecánicas, sin el consentimiento previo y por escrito del editor.

Impreso en México / Printed in Mexico

Primera edición ebook: 2014

Contenido

| | |
|---|-----|
| Introducción a la asignatura y a tu libro | VII |
| Competencias genéricas del Bachillerato General | IX |
| Las secciones de tu libro | X |

1
BLOQUE

Aplicas las características de la economía como un fenómeno social

| | |
|--|----|
| 1.1 Importancia de la economía | 6 |
| 1.2 Principales problemas económicos | 22 |
| 1.3 Divisiones de la economía | 26 |
| 1.4 Formas de aproximación al objetivo de estudio de la economía | 28 |
| 1.5 Toma de decisiones | 29 |

2
BLOQUE

Argumentas el desarrollo económico de tu comunidad

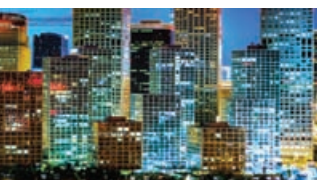
| | |
|--|----|
| 2.1 Economía de mercado | 43 |
| 2.2 El proceso de desarrollo económico | 56 |
| 2.3 Principales teorías del desarrollo | 59 |
| 2.4 Los elementos del desarrollo | 62 |
| 2.5 Proyecto de inversión | 65 |

Aplicas las corrientes
del pensamiento económico

| | |
|--|-----|
| 3.1 El pensamiento económico hasta el siglo XVI..... | 79 |
| 3.2 El pensamiento económico en los siglos XVII y XVIII | 82 |
| 3.3 Escuela de la economía en los siglos XIX y XX..... | 86 |
| Glosario | 118 |
| Bibliografía..... | 121 |

Introducción

a la asignatura y a tu libro



Economía 1

Aurelio Miguel Rodríguez Sánchez

La Reforma Integral de la Educación Media Superior tiene como propósito proporcionar una educación pertinente y relevante al estudiante que le permita establecer una relación entre la escuela y su entorno. Busca, además, facilitar el tránsito académico de los estudiantes entre los subsistemas y las escuelas. Para ello, el nuevo plan de estudios se ha diseñado con el enfoque basado en competencias. Se reconoce que el bachillerato debe orientarse hacia:

- El desarrollo personal y social de los futuros ciudadanos, por medio de las competencias genéricas, las cuales tendrán una aplicación en diversos contextos (personal, social, académico y laboral). Estas competencias forman el perfil de egreso deseado para los estudiantes de Educación Media Superior, las cuales le serán de utilidad a lo largo de la vida: cuidado de uno mismo, la elección de estilos de vida saludables, de convivencia social, al participar en acciones comunitarias, trabajar en equipo, y preparación para una actividad laboral, al fomentar el trabajo en equipo o el auto aprendizaje.
- El desarrollo de capacidades académicas que permita a los estudiantes continuar sus estudios superiores, al proporcionarles las competencias disciplinares básicas y/o extendidas y que les permita participar en la sociedad del conocimiento.
- El desarrollo de capacidades específicas para una posible inserción en el mercado laboral, mediante las competencias profesionales básicas o extendidas.

La nueva propuesta educativa considera que:

- a) El educando es el sujeto que construye sus aprendizajes, gracias a su capacidad de pensar, actuar y sentir.
- b) El logro de una competencia será el resultado de los procesos de aprendizaje que realice el educando a partir de las situaciones de aprendizaje con las cuales entra en contacto y su propia experiencia.
- c) Las situaciones de aprendizaje serán significativas para el estudiante en la medida que éstas le sean atractivas, cubran alguna necesidad o recuperen parte de su entorno actual.
- d) Toda competencia implica la movilización adecuada y articulada de los saberes que ya se poseen (conocimientos, habilidades, actitudes y valores), así como de los nuevos saberes.
- e) Movilizar los recursos cognitivos, implica aplicar los diversos saberes en situaciones específicas y condiciones particulares.
- f) Cuando un individuo incorpora una competencia entonces ha logrado un cambio integral como persona, al haber desarrollado nuevas o mejores capacidades como individuo.

- g) La adquisición de una competencia se demuestra mediante el desempeño de una tarea o producto (evidencias de aprendizaje), los cuales responden a indicadores de desempeño de eficacia, eficiencia, efectividad y pertinencia y calidad establecidos.
- h) Las competencias son flexibles, en función de permitir diferentes niveles de desempeño.
- i) La función del docente es la de mediador y promotor de actividades que permitan el desarrollo de competencias, al facilitar el aprendizaje entre los estudiantes, a partir del diseño y selección de secuencias didácticas, reconocimiento del contexto que vive el estudiante, selección de materiales, promoción de un trabajo interdisciplinario y acompañar el proceso de aprendizaje del estudiante.

Todas las asignaturas contribuirán al desarrollo de las **competencias genéricas**, pero cada asignatura tiene una participación específica. Es importante destacar que la asignatura de ética y valores 1 es un elemento importante en la conformación de un ciudadano responsable, consciente de su actividad en la sociedad, sensible ante los problemas que aquejan al país y ubicado en el ámbito nacional e internacional. El estudiante de bachillerato podrá llevar a cabo propuestas que solucionen los problemas más apremiantes en su localidad y en su país.

Las competencias genéricas son aquellas que todos los bachilleres deben estar en la capacidad de desarrollar al permitirle a los estudiantes comprender su entorno (local, regional, nacional o internacional) e influir en él, contar con herramientas básicas para continuar aprendiendo a lo largo de la vida, y practicar una convivencia adecuada en sus ámbitos social, profesional, familiar, etc.; en razón de lo anterior estas competencias construyen el **Perfil del Egresado** del Sistema Nacional Bachillerato.

El libro está organizado en tres bloques, con el objeto de facilitar la reflexión y el conocimiento.

Los tres bloques son los siguientes:

Bloque 1. Aplicas las características de la economía como un fenómeno social.

Durante este bloque el estudiante asumirá su situación económica actual e implementará diversas estrategias que le permitan mejorar su calidad de vida, mediante el análisis de los conceptos básicos de Economía y su relación con las condiciones económicas de su comunidad, región y país.

Bloque 2. Aplicas la economía, a través de la toma de decisiones.

En este bloque el estudiante argumenta la relación que hay entre la Economía y su comunidad, a partir del análisis de los principios generales de la Economía y de los recursos económicos que existen en la comunidad.

Bloque 3. Aplicas las corrientes del pensamiento económico.

En este bloque se abordan corrientes de pensamiento económico donde se destaca la discusión sobre la participación del Estado en la Economía a través de la discusión entre fisiócratas y mercantilistas. Se enfatiza la teoría del valor en la teoría clásica, además de reflexionar sobre la vigencia del materialismo histórico y el socialismo. Finalmente se abordan las teorías económicas recientes Keynesiana y Neoclásica.

Competencias genéricas del Bachillerato General

Las competencias genéricas son aquellas que todos los bachilleres deben estar en capacidad de desempeñar, y les permitirán a los estudiantes comprender su entorno (local, regional, nacional o internacional) e influir en él, contar con herramientas básicas para continuar aprendiendo a lo largo de la vida, y practicar una con-

vivencia adecuada en sus ámbitos social, profesional, familiar, etc. Estas competencias junto con las disciplinares básicas constituyen el Perfil del Egresado del Sistema Nacional de Bachillerato.

A continuación se listan las competencias genéricas:

1. Se conoce y valora a sí mismo y aborda problemas y retos teniendo en cuenta los objetivos que persigue.
2. Es sensible al arte y participa en la apreciación e interpretación de sus expresiones en distintos géneros.
3. Elige y practica estilos de vida saludables.
4. Escucha, interpreta y emite mensajes pertinentes en distintos contextos mediante la utilización de medios, códigos y herramientas apropiados.
5. Desarrolla innovaciones y propone soluciones a problemas a partir de métodos establecidos.
6. Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva.
7. Aprende por iniciativa e interés propio a lo largo de la vida.
8. Participa y colabora de manera efectiva en equipos diversos.
9. Participa con una conciencia cívica y ética en la vida de su comunidad, región, México y el mundo.
10. Mantiene una actitud respetuosa hacia la interculturalidad y la diversidad de creencias, valores, ideas y prácticas sociales.
11. Contribuye al desarrollo sustentable de manera crítica, con acciones responsables.

Economía 1

| Competencias disciplinares extendidas del campo de humanidades y ciencias sociales | Bloques de aprendizaje | | |
|---|------------------------|----|-----|
| | I | II | III |
| 1. Asume un comportamiento ético sustentado en principios de filosofía, para el ejercicio de sus derechos y obligaciones en diferentes escenarios sociales. | X | X | X |
| 2. Argumenta las repercusiones de los procesos y cambios políticos, económicos y sociales que han dado lugar al entorno socioeconómico actual. | X | X | X |
| 3. propone soluciones a problemas de su entorno con una actitud crítica y reflexiva, creando conciencia de la importancia que tiene el equilibrio en la relación ser humano-naturaleza. | X | X | X |
| 4. Argumenta sus ideas respecto a diversas corrientes filosóficas y fenómenos histórico-sociales, mediante procedimientos teórico-metodológicos. | X | X | X |
| 5. Participa en la construcción de su comunidad, propiciando la interacción entre los individuos que la conforman, en el marco de la interculturalidad. | | | |
| 6. Valora y promueve el patrimonio histórico-cultural de su comunidad a partir del conocimiento de su contribución para fundamentar la identidad del México de hoy. | | | |
| 7. Aplica principios y estrategias de administración y economía, de acuerdo a la naturaleza propia del ser humano y su contexto ideológico, político y jurídico. | X | X | X |
| 8. Propone alternativas de solución a problemas de convivencia de acuerdo a la naturaleza propia del ser humano y su contexto ideológico, político y jurídico. | X | X | X |

Las Secciones de Tu libro

Inicio de bloque

Objetos de aprendizaje

En los objetos de aprendizaje encontrarás los contenidos estructurados, integrados y contextualizados con una secuencia lógica y disciplinar, y que son de gran relevancia y pertinencia al nivel educativo en el que te encuentras.

Competencias por desarrollar

Se trata de una conjunción de competencias disciplinares a lograr en cada bloque, que te permiten demostrar la capacidad que tienes para aplicar tus conocimientos en situaciones de la vida personal o social, ya que al mismo tiempo pondrás en práctica tus destrezas, habilidades y actitudes.



¿Qué sabes hacer ahora?

Esta sección constituye una propuesta de evaluación diagnóstica que te permitirá establecer las competencias y conocimientos con los que cuentas, para así iniciar la obtención de conocimientos y capacidades nuevas.

Desempeños por alcanzar

Estos desempeños son los que se espera que logres al finalizar cada bloque, te posibilitan poner en práctica tus conocimientos, habilidades y actitudes al realizar cada una de las actividades propuestas en este libro.

Situación didáctica

¿Cómo lo resolverías?

En cada bloque iniciamos con una situación didáctica que bien puede ser resolver un problema, realizar un experimento, un proyecto, una investigación o una presentación, o bien elaborar un ensayo, un video, un producto, una campaña o alguna otra actividad que permita que adquieras un conocimiento y competencias personales o grupales, a través de un reto.

Secuencia didáctica

¿Qué tienes que hacer?

La secuencia didáctica es una guía para que puedas adquirir los conocimientos y desarrollar habilidades a través de una metodología que facilite y dirija tus pasos. Son además descriptores de procesos que por el análisis detallado que hacen facilitan tu actividad y tus resultados.

Rúbrica

¿Cómo sabes que lo hiciste bien?

Las rúbricas son métodos prácticos y concretos que te permiten autoevaluarte y así poder emprender un mejor desempeño. Puedes encontrar tanto actitudinales como de conocimientos.

Ejercicios

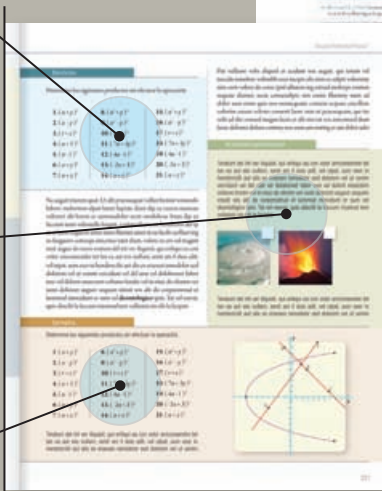
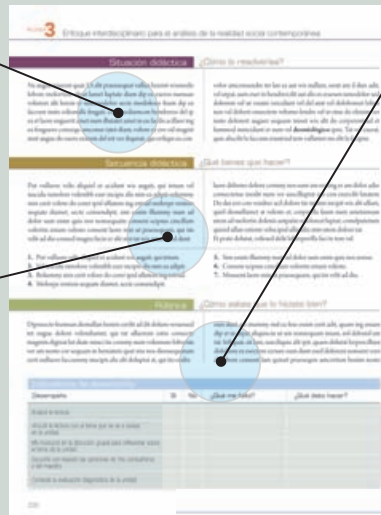
Los ejercicios propuestos en este libro te ayudarán a movilizar y consolidar los conocimientos adquiridos en situaciones reales o hipotéticas, mismas que te llevarán a un proceso de interacción, seguridad y soltura durante tu aprendizaje.

Taller y actividad experimental

La experiencia que logres a través de los talleres, actividades experimentales y de laboratorio te ofrece la posibilidad de desarrollar tus competencias y habilidades en la solución de problemas en situaciones cotidianas, además de estimular y fomentar tu aprendizaje cooperativo durante el trabajo en equipo.

Ejemplos

Es importante mencionar que a lo largo de los bloques encontrarás diferentes ejemplos y ejercicios que tienen la finalidad de propiciar y facilitar tu aprendizaje.



Otras herramientas

Tu libro cuenta también con glosario, bibliografía, vínculos al Internet, líneas de tiempo, diagramas, mapas conceptuales además de atractivas imágenes y otras muchas secciones y herramientas que te resultarán muy útiles y complementarán tu aprendizaje.

Aplica lo que sabes

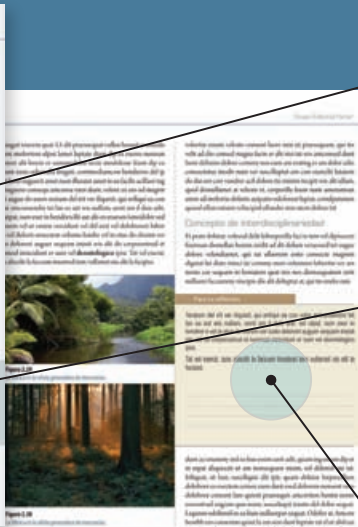
Está diseñada para que puedas aplicar tus conocimientos a situaciones de tu vida diaria así como al análisis de problemáticas en tu comunidad y en el mundo en general, que te servirán para hacer propuestas de mejoras en todos los ámbitos.

Actividad de aprendizaje

A lo largo del libro encontrarás diferentes actividades de aprendizaje, que de forma breve te permitirán reforzar los conocimientos y competencias adquiridas a través de preguntas puntuales al desarrollo del bloque.

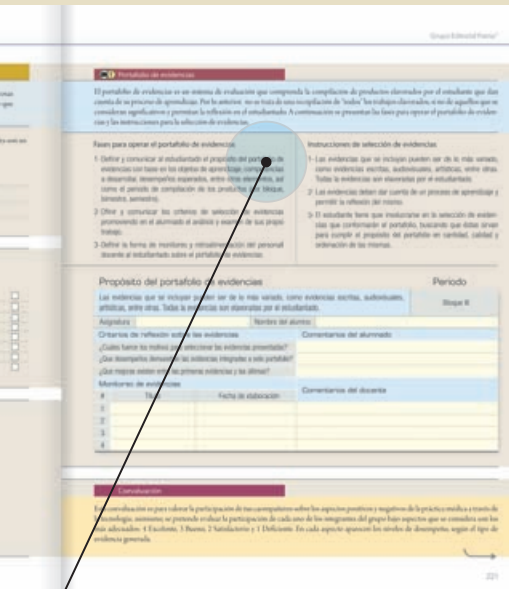
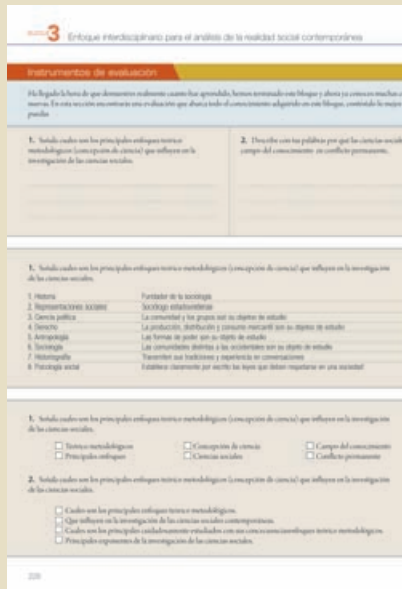
Para tu reflexión

Tiene el propósito de enriquecer el conocimiento que estás adquiriendo con lecturas adicionales, notas informativas e información relevante para el tema que estás considerando. Esta información además de ser útil, te permite contextualizar diferentes perspectivas para la misma información.



Instrumentos de evaluación

Son un conjunto de acciones y propuestas que te permitirán hacer una recolección, sistematización y un análisis de los desempeños y logros obtenidos a través del trabajo que realizaste durante cada bloque, éstos junto con el portafolio de evidencias, te ayudarán a obtener mejores resultados en las prácticas de evaluación que realice tu profesor/a.



Portafolio de evidencias

En el libro encontrarás diferentes sugerencias y actividades que, una vez realizadas, te permitirán construir un gran número de evidencias, algunas escritas otras a través de la exposición de temas o presentación de productos. Es importante que recuerdes que además de presentar la información, la manera en que lo hagas determinará el nivel de calidad con la que se perciba tu trabajo. Por ello se te invita siempre a realizar tu mejor esfuerzo.

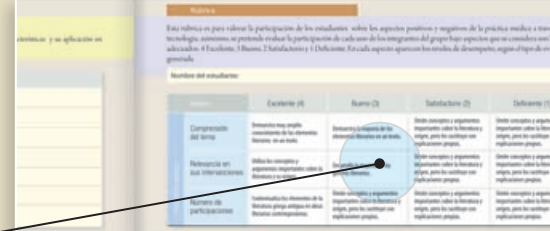
Rúbrica

Estás te ayudan a verificar el desempeño logrado al realizar algún trabajo, producto o evidencia solicitados en cada bloque del libro. En general, es un listado de criterios o aspectos que te permiten valorar el nivel de aprendizaje, los conocimientos, habilidades, actitudes y/o desempeños alcanzados sobre un trabajo en particular. Puedes realizarlas de manera personal o como coevaluación.

Lista de cotejo



Es una poderosa herramienta de análisis que te posibilitará verificar si has logrado algún desempeño, assimilar contenidos o si eres capaz de aplicar tus conocimientos, si has conseguido realizar un procedimiento de manera adecuada o si has obtenido soluciones correctas a un problema planteado.



www.recursosacademicosonline-gep.com.mx

Al haber elegido éste libro tienes acceso a nuestro sitio web, donde encontrarás material extra como videos, animaciones, audios y documentos que tienen el objetivo de ampliar tus conocimientos, dejar más claros algunos procesos complejos y actualizar de forma rápida y dinámica la información de todos los temas del plan de estudios de la DGB.

Aplicas las características de la economía como un fenómeno social

BLOQUE 1

Objetos de aprendizaje

- 1.1 Importancia de la economía.
- 1.2 Principales problemas económicos.
- 1.3 Divisiones de la economía.
- 1.4 Formas de aproximación al objetivo de estudio de la economía.
- 1.5 La toma de decisiones.

Competencias por desarrollar

- Asume un comportamiento ético sustentado en la conceptualización de economía y su finalidad, para alcanzar un equilibrio entre el interés individual y social.
- Aplica principios y estrategias de Economía, mediante la formulación de objetivos y metas que repercuten en decisiones económicas, para mejorar su calidad de vida.
- Argumenta sus ideas sobre diferentes situaciones económicas, mediante procedimientos teóricos-metodológicos de la economía como ciencia.
- Propone soluciones a problemas económicos en el ámbito personal, familiar, escolar o de la comunidad con una actitud crítica y reflexiva, creando conciencia de la importancia que tienen los fenómenos económicos y su relación con otras ciencias.

¿Qué sabes hacer ahora?

En la columna de la derecha coloca el número correcto que defina cada concepto.

- | | | | |
|-----|--|--------------------|-----------------------|
| 1. | Propiedad de los bienes que hace a estos aptos para la satisfacción económica de las necesidades. | Economía | <input type="radio"/> |
| 2. | Está integrado por las economías domésticas o familias; las empresas y el sector público. | Bienes finales | <input type="radio"/> |
| 3. | Bienes que se consumen tan pronto como son producidos. | Agentes económicos | <input type="radio"/> |
| 4. | Es una ciencia social que tiene como principal objetivo la satisfacción de necesidades con recursos escasos. | Utilidad | <input type="radio"/> |
| 5. | Son aquellos bienes que no necesitan ninguna transformación. | Bienes de consumo | <input type="radio"/> |
| 6. | Es la aplicación de la lógica como característica común de todo conocimiento razonado. | Empresa | <input type="radio"/> |
| 7. | Materiales y servicios usados en el proceso de producción. | Macroeconomía | <input type="radio"/> |
| 8. | Es parte de la teoría económica que estudia el comportamiento de las unidades tales como consumidores, empresas e industrias. | Método científico | <input type="radio"/> |
| 9. | Organismo cuya finalidad es producir bienes y servicios para cuyo logro es necesario contar con los factores de la producción y buscar una ganancia. | Insumo | <input type="radio"/> |
| 10. | Es el conjunto de agregados económicos como son el desempleo, el ingreso nacional, inflación, etcétera. | Microeconomía | <input type="radio"/> |

Desempeños por alcanzar

- Comprendes los conceptos básicos de la Economía y los aplicas en situaciones económicas de tu comunidad y región.
- Asumes su situación económica actual como producto del entorno económico, para implementar estrategias que permitan mejorar tu calidad de vida.
- Aplicas la metodología de la Economía como ciencia para el análisis de fenómenos económicos recientes en la comunidad, mediante de la realización de una investigación documental.

Situación didáctica

¿Cómo lo resolverías?

¿Cómo es el comportamiento del consumo de agua natural y bebidas azucaradas en tu entorno familiar, escolar y de tu comunidad y sus efectos en la obesidad?

Secuencia didáctica

¿Qué tienes que hacer?

- Elabora un cuestionario referente al consumo promedio de agua natural y de refrescos, así como su costo.
- Analiza el costo de oportunidad o de elección en tu entorno a través de las ventajas y desventajas del consumo de agua natural y de aguas azucaradas.
- Investiga cuáles son las causas del alto costo del agua natural.

Causas y efectos en el consumo de agua y refrescos

El agua es el elemento más valioso de este planeta, sus singulares propiedades físicas y químicas hacen que sea el principal componente de todos los seres vivos –nosotros contenemos un 60% de agua. Su mayor masa está en los océanos: 1400 millones de kilómetros básicos, cuatro quintas partes de circulación global se desarrolla sobre el mar: formación de nubes y lluvia en los océanos.

Muy pocas personas son conscientes de lo cerca que estamos, también en las zonas templadas, de una bancarrota hidrológica; nosotros necesitamos al año y por persona unos 67 m³ de agua dulce para beber, asearnos, y el servicio doméstico, la producción de una tonelada de seda artificial 500 y la de un automóvil 1000m³ de agua.

Respecto al consumo de refrescos, debemos recordar que nuestro país se encuentra en el segundo lugar mundial, con 152 litros frente a 170 de Estados Unidos al año por persona.

A continuación analizaremos los siguientes ejemplos:

- a. Una lata de refresco de 35.5 ml contiene 40 gms de azúcar generando entre otras cosas: cuando se consume azúcar en exceso, el hígado la transforma en colesterol y grasa (triglicéridos).
- b. Deterioro del esmalte dental y caries, hipertensión arterial y males cardiovasculares. La insulina que produce el páncreas no puede ser usada por el organismo, además en la sangre la glucosa no puede ser asimilada y tiende, acumularse provocando la diabetes.

La organización para la Cooperación y el Desarrollo, (OCDE) ha reconocido el creciente impacto de las enfermedades crónicas, y en específico de la obesidad, en la competitividad y productividad de sus países miembros.

En México existe una disminución importante en el consumo de frutas y verduras y, por supuesto, se ha incrementado el consumo de refrescos y bebidas azucaradas.

Investigadores del Instituto Nacional de Salud Pública nos comentan sobre el consumo de alimentos en el ambiente escolar en México:

1. En las cooperativas escolares hay una alta disponibilidad de alimentos densamente energéticos.
2. Muchos escolares compran los alimentos en la escuela.
3. Cerca de 50% de las escuelas tiene acceso limitado al agua potable.
4. En las comidas preparadas en las escuelas hay poca oferta de frutas y verduras.
5. La mayor parte del recreo es dedicada a comprar y consumir alimentos, y no suele haber organización para promover actividades físicas.
6. La clase de educación física es sólo una vez a la semana y dura 39 minutos en promedio, aunque los niños hacen solo nueve minutos de actividad física moderada o intensa.
7. La educación física tiene poco valor curricular y deja de ser obligatoria a nivel bachillerato.
8. Existen limitaciones de recursos humanos, espacios y materiales para la práctica de actividad básica.

El costo estimado para las enfermedades asociadas con la epidemia de sobrepeso y obesidad en el 2008 fue de 33.2% del gasto público en servicios de salud.

Fuente: Rodríguez Sánchez Aurelio Miguel. Cortés Estrada Sergio Emmanuel. *Un sistema agroeconómico con destino económico* E.S.E I.P.N. 1981. Vester, Fraderic. *La era cibernética*. Círculo de lectores, Madrid 1976, Nexos (Marzo). 2013. Núm. 423 Malcomidos (Hambre y obesidad)

Actividades a realizar

1. ¿Cómo mejorarías en tu entorno el consumo racional de agua? Haz un ensayo .
2. ¿Cómo podemos aprovechar el agua de lluvia? Responde por escrito.
3. Investiga las evidencias de que el consumo diario de bebidas con azúcares refinados incrementa la aportación de calorías que derivan en obesidad y luego en diabetes tipo 2. Los resultados de tu investigación preséntalos en clase.
4. Explica qué relación existe entre la pobreza y la obesidad. Haz un informe escrito.

Rúbrica ¿Cómo sabes que lo hiciste bien?

| Rúbrica de ensayo | | | | |
|-------------------|---|--|---|------------|
| Criterios | Admirable | Aceptable | Deficiente | Valoración |
| Redacción | Coherencia entre los párrafos. | Hay relación solamente en algunos párrafos. | No hay relación entre las ideas y los párrafos. | |
| | Redacción sin faltas de ortografía. | Presenta algunas faltas de ortografía. | Todo el texto tiene faltas de ortografía. | |
| Contenido | Hace referencia al tópico. | Poca relación con el tópico. | Ninguna relación con el tópico. | |
| | El texto cuenta con una introducción, desarrollo y cierre. Proporciona sus puntos de vista. | Carece de alguno de los siguientes: introducción, desarrollo o cierre. En algunos casos comparte su opinión sobre el tópico. | Solamente contiene el desarrollo del tópico. No proporciona su opinión sobre el tópico. | |
| Argumentación | Explica sus puntos de vista. | Expresa vagamente sus opiniones personales. | Sin proporcionar su punto de vista sobre el tópico. | |
| | Analiza, compara y ejemplifica las ideas del tópico. | Retoma algunas ideas del ensayo para analizarlas, compararlas y ejemplificarlas. | Carece de análisis, comparación y ejemplificación de ideas. | |

1.1 Importancia de la economía

Para comprender de manera más clara y sencilla la ciencia económica, la estudiaremos de manera globalizadora, es decir, analizaremos el funcionamiento del sistema como un todo, no de manera aislada como generalmente se lleva a cabo, cuando se estudian por separado la economía agrícola y la industrial, los servicios, las finanzas públicas y privadas, la economía monetaria, etc. En pocas palabras, debemos entender esta disciplina como una ciencia integradora.

Todos los días, millones de mexicanos nos despertamos y sintonizamos la televisión o la radio, o adquirimos el periódico para saber qué es lo que está aconteciendo, cuáles son las noticias que afectan a la economía de nuestro bolsillo.

Por ejemplo, nos enteramos de que aumentó el precio de la tortilla; que se renegociará el Tratado de Libre Comercio con Estados Unidos y Canadá, o con la Unión Europea; que el barril de petróleo llega a su máximo histórico; que el entorno económico en Estados Unidos se está deteriorando debido al alza en las tasas de los créditos hipotecarios; que la moneda se devalúa; que disminuye el poder adquisitivo de la clase trabajadora, etcétera.

Debido a todo lo anterior, el ciudadano común y corriente vive angustiado, ya que cada día puede adquirir menos satisfactores básicos y su futuro es cada vez más incierto.

Sabemos que la economía ha tenido también periodos de tranquilidad, de bonanza, como lo fue la época del llamado *milagro mexicano*, durante el cual había estabilidad de precios y salarios, paridad monetaria, crecimiento económico, generación de empleos, etc. Todo lo anterior generó en la población confianza en un futuro mejor.

Hoy como nunca, la economía ha desarrollado sus fuerzas productivas en un nivel jamás imaginado debido al extraordinario impulso que se le ha dado a la ciencia y la tecnología, especialmente en las áreas como: informática, física cuántica, biotecnología, nanotecnología, genética, robótica, etc. Estos avances han permitido el incremento en la producción de bienes y servicios. Sin embargo, los avances de esta nueva era sólo han generado beneficios a unos cuantos en detrimento de la mayoría de la población, que se debate ante el flagelo de la pobreza.



Figura 1.1

A pesar de los grandes avances científicos y tecnológicos, la mayoría de la población se debate ante el flagelo de la pobreza.

Para tu reflexión

La integración de la economía

Hay una diferencia esencial entre los modos de producción antiguos y los modernos. Si observamos cómo era la producción de zapatos antes del siglo XIX, vemos que se basaba exclusivamente en el trabajo individual de los artesanos. El campesino vendía sus cueros de vaca al curtidor, el curtidor vendía su producto al zapatero y éste vendía sus zapatos al consumidor. La producción de zapatos era el resultado de la cooperación entre cada una de esas unidades individuales, y cada una de ellas desempeñaba un papel autónomo en el proceso de transformación.

Hoy día, cuando la producción de zapatos se basa en la ciencia aplicada, el resultado de interacción ya no puede ser llamado simplemente cooperación. Con el uso de sus tractores, abonos y pesticidas, el hombre de campo depende en alto grado de las ciencias agrícolas. La curtiduría y la fábrica de zapatos son ahora complejos organismos que utilizan las creaciones más avanzadas de la ciencia y la ingeniería. En una economía desarrollada, la producción de solo un zapato necesita de la ciencia aplicada de cada etapa del proceso. La minería, la metalurgia, las industrias de herramientas mecánicas y de productos químicos, por ejemplo, son elementos integrantes del proceso de fabricación de zapatos. También son necesarias complejas redes de transporte y organizaciones tanto bancarias como de distribución. Además, desempeña un papel importante el sistema de escuelas elementales, escuelas secundarias, universidades e institutos de investigación. Es también parte indispensable en la producción un tipo de organización y su administración, desconocido hasta hace 100 años. En consecuencia, la fabricación de zapatos como ejemplo de la moderna producción en masa es un fenómeno nuevo; las partes que intervienen en el proceso de producción son interdependientes y se hallan integradas en una forma totalmente nueva.

La madura economía representa una completa interdependencia de gran número de subsistemas; ya no consiste en una simple coope-

Actividad de aprendizaje

Explica cómo impacta el factor económico en lo personal, familiar, escolar y social dentro de tu comunidad o localidad. Señala las implicaciones que esto genera en tu entorno sociocultural y menciona cómo se ven afectados los intereses personales.

ración entre unidades separadas y autónomas. Ahora se ha fundido en un sistema integrado único, increíblemente complejo, que actúa como un gigantesco transformador. Hablar de cooperación voluntaria entre unidades autónomas es algo que ha dejado de tener sentido; la producción básica en la ciencia aplicada es un sistema orgánico en el cual no pueden comprenderse, ni siquiera existir, los factores aislados de producción.

Loebl, Eugen. *Humanomics*, Buenos Aires, emece, pp. 40-43, 1978.

Conceptos básicos de economía

La economía es una ciencia muy polémica, desde su definición y su objeto de estudio, ya que nos encontramos con enfoques ideológicos tanto marxistas como capitalistas; pero lo que siempre debemos tener presente es su definición etimológica, la cual establece: la palabra *economía* está formada por las voces griegas *oikos* que significa “casa” y *nomos* “ley”, tomándose “ley” en el sentido de administración y “casa” en el de patrimonio.

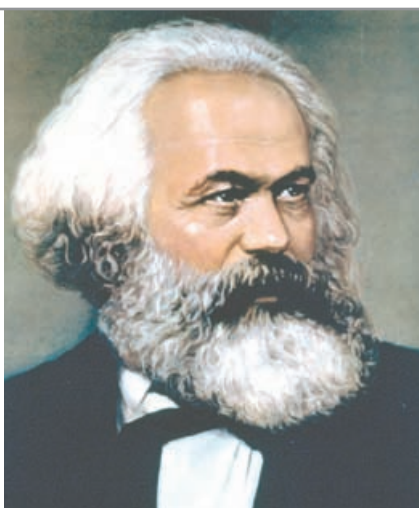


Figura 1.2
Karl Marx y Friedrich Engels explicaron la economía como la ciencia que estudia las leyes sociales de la producción, distribución, circulación y consumo de los bienes.

lógicos tanto marxistas como capitalistas; pero lo que siempre debemos tener presente es su definición etimológica, la cual establece: la palabra *economía* está formada por las voces griegas *oikos* que significa “casa” y *nomos* “ley”, tomándose “ley” en el sentido de administración y “casa” en el de patrimonio.

Karl Marx y Friedrich Engels explicaron que la economía política es la ciencia que estudia las leyes sociales de la producción, la distribución, la circulación y el consumo de los bienes materiales que satisfacen necesidades humanas.

Por su parte, Lionel Robins indica que: “economía es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes, que siendo escasos tienen usos alternativos entre los cuales hay que elegir”¹.

Como podemos observar, ambos enfoques buscan satisfacer necesidades, pero el

enfoque burgués se centra más en el intercambio que en la producción, así como también descarta las relaciones sociales que se llevan a cabo en el proceso productivo.

El checoslovaco Eugen Loebl nos comenta del enfoque humano de la economía que:

[...] si nosotros consideramos la economía como un sistema humano creado por nuestra propia obra, podremos enfocarla como verdaderos creadores y estaremos en condiciones de buscar las herramientas o instrumentos científicos que nos aconsejen sobre las racionales direcciones alternativas que se nos presentan, y las medidas que deben tomarse para lograr la consecución de las múltiples metas alternativas².

La actual crisis económica nos enfrenta a un dilema en el que no hemos escogido los términos, se nos presentan sólo dos modelos económicos: el capitalista y el socialista, como si entre los dos polos no existiera ninguna otra solución.

La solución para superar la crisis de la sociedad y de las ciencias económicas deberá provenir de un cambio en la mentalidad y la actitud del hombre.

En lo material, no podemos hacer otra cosa que observar la naturaleza, estudiar los procesos naturales y tratar de emplear esos conocimientos, ya sea a favor o en contra del hombre; la naturaleza existirá después de que haya desaparecido todo lo que hemos creado. Pero la sociedad y la economía no existen sin el hombre: son un reflejo de nosotros mismos.

Nos encontramos en una encrucijada, ya que la división del sistema social y económico necesita ser cambiado y controlado, de lo contrario, el sistema puede destruirnos.

Necesidades económicas

Wolfgang Heller, en su *Diccionario de economía política*, comenta lo siguiente:

El hombre depende del mundo exterior tanto para la conservación de su vida como para elevar el nivel de ésta. De esta dependencia del mundo exterior nacen sensaciones de apetencia que incitan a requerir el auxilio de los medios externos. Estas sensaciones de apetencia se llaman necesidades, las cuales traspasan toda la vida humana. La economía política tiene únicamente relaciones con una clase especial de necesidades, a saber, con aquellas que exigen la utilización de medios escasos³.

¹ Van Sickle Johnv y Benjamín A. Rogge. *Introducción a la economía*, México, Uteha, p. 3, 1959.

² Loebl, Eugen. *Humanomics*, Buenos Aires, EMECE, p. 22, 1978.

³ Heller, Wolfgang. *Diccionario de economía política*, Barcelona, Editorial Labor, p. 319, 1969.

Actividad de aprendizaje

Desde tu punto de vista explica qué es la economía y qué importancia tiene en tu vida cotidiana, para ello describe breves ejemplos de cómo la aplicas y bajo qué criterios.

Sin lugar a dudas, las necesidades humanas constituyen la fuerza motriz de toda actividad económica.

Por su parte, el maestro Francisco Zamora define la necesidad como:

Un sentimiento de falta, de insuficiencia, la reacción que provoca en el sujeto cualquier ruptura del equilibrio entre las fuerzas internas de su organismo y las del medio cósmico que lo rodea [...] es un estado afectivo debido a una ruptura del equilibrio psicofisiológico que constituye el bienestar.⁴

El profesor Zamora indica que las características de las necesidades son tres:

1. **Calidad.** Cualidades que la hacen distinta de las demás.
2. **Cantidad.** Amplitud del desequilibrio que la genera, se mide por el monto del medio de satisfacción.
3. **Intensidad.** Fuerza con que se manifiesta una necesidad.

En lo que compete a los atributos de las necesidades, son:

- a) **Ilimitadas en número.** Es una situación que se presenta en la historia del hombre, quien tiene que procurarse sus satisfactores básicos, como alimentación, vestido y vivienda; según las ciencias económicas tradicionales, los hombres y la sociedad deben elegir entre recursos que son escasos. Este atributo de la necesidad lo tenemos presente y se multiplica en forma geométrica, pues tenemos necesidad de instrucción, transportación, recreación, tranquilidad, etc., por tanto, no es posible satisfacer por completo las necesidades humanas de bienes y servicios.



Figura 1.3
Falta de satisfactores básicos: alimentación, vestido y vivienda.

- b) **Compiten entre sí.** Hoy más que nunca, ante el extraordinario avance de la mercadotecnia y de los medios de comunicación, el consumidor tiene que elegir entre una serie de alternativas que se le presentan para tomar la mejor decisión.
- c) **Son complementarias.** En la actualidad, satisfacer una necesidad nos lleva a satisfacer otra, por ejemplo: zapatos-calcetines; comer-beber. En términos generales, es muy difícil satisfacerlas aisladamente.
- d) **Pueden crearse de manera artificial.** Son conocidas como necesidades sociales y son transmitidas de generación en generación, por ejemplo: bautizos, modas, matrimonios. También pueden generarse por medio de la publicidad y ser nocivas, como el consumo de tabaco, alcohol, drogas, etcétera.



Figura 1.4
Algunas necesidades pueden crearse de manera artificial mediante la publicidad.

Como podemos constatar, todos estos atributos son subjetivos, ya que dependen de los gustos y preferencias de los individuos. Sin embargo, debemos aplicar la regla de oro “ni mucho, ni poco”, es decir, la ley del equilibrio, la cual no sólo es aplicable para el ser humano sino en el marco de la naturaleza, específicamente en la fertilidad del suelo.

Actividad de aprendizaje

Explica bajo qué circunstancias se generan las necesidades y señala mediante varios ejemplos cómo sus atributos impactan en la vida de las personas. Da tu opinión al respecto y comenta las ventajas y desventajas que tienen los atributos de las necesidades en tu vida cotidiana.

⁴Zamora, Francisco. *Tratado de teoría económica*, FCE. p. 101.

Para tu reflexión

Leyes científicas de la fertilidad del suelo



Figura 1.5
El suelo, como medio natural de desarrollo de los vegetales, también se rige por leyes.

El medio natural de desarrollo de los vegetales es el suelo, por lo cual nos abocaremos a presentar las leyes que rigen su fertilidad, entendiendo ésta como la conjunción de condiciones óptimas de crecimiento y nutrición y, por ende, de máxima calidad biológica y productividad.

1° *Ley de restitución de elementos.* Es indispensable, para mantener la fertilidad del suelo, restituirle no solamente los elementos asimilables sustraídos por las cosechas, sino igualmente los elementos asimilables que desaparecen como consecuencia de nuestras prácticas agrícolas.

2° *Ley del mínimo.* La insuficiencia de un elemento asimilable en el suelo reduce la eficiencia de otros elementos, y por consiguiente disminuye el rendimiento de las cosechas.

3° *Ley de Mitscherlich o ley de los excedentes casi proporcionales.* Entre los economistas se conoce como ley de los rendimientos decrecientes. Se enuncia así: "cuando se aportan al suelo dosis crecientes de un elemento fertilizante, a partir de un mínimo los aumentos del rendimiento obtenido son cada vez menores, a medida que las cantidades aportadas incrementan.

4° *Ley del máximo.* Desde el punto de vista teórico, pero aún más desde el práctico, es necesario conocer que el exceso de un elemento reduce la eficacia de otros y, por consiguiente, disminuye el rendimiento de las cosechas".

5° *Ley de la prioridad de la calidad biológica.* Esto significa que la aplicación de elementos, aumentando el rendimiento, no debe ser jamás obtenida a expensas de la calidad biológica.

6° *Ley del equilibrio dinámico del suelo.* La fertilidad del suelo sólo existirá cuando la interrelación de los componentes químicos, físicos y biológicos, en la que estos últimos tienen una importancia preponderante, tiendan a un equilibrio dinámico.

Cortés Estrada, Sergio Emmanuel y Rodríguez Sánchez Aurelio Miguel.
Un sistema agroecológico con óptimo desarrollo económico.
Tesis profesional, Escuela Superior de Economía (ESE), IPN,
pp. 130-136, 1982.

Otra clasificación importante de las necesidades es la de Abraham Maslow que tiene como antecedente la teoría de la motivación, la cual está basada en los siguientes elementos:

- a) El comportamiento no es casual, sino motivado.
- b) Los individuos estarán motivados cuando todavía no hayan alcanzado cierto grado de satisfacción en su vida.
- c) La motivación se refiere a aquello que necesitamos para llevar una vida satisfactoria.



Figura 1.6
Sentido de pertenencia.

Maslow jerarquiza las necesidades de la siguiente manera:

1. **Necesidades fisiológicas.** Son conocidas como primarias o vitales, por ejemplo: hambre y sed, vestido, vivienda, etcétera.
2. **Necesidades de seguridad.** Aparecen cuando han sido satisfechas las necesidades primarias, por ejemplo, búsqueda de protección contra el peligro, desempleo, etcétera.
3. **Necesidades de pertenencia.** Están relacionadas con la vida social del individuo; por ejemplo, la amistad, la necesidad de asociación, como pertenecer a un club o a una institución educativa, etcétera.
4. **Necesidades de estima.** Es la necesidad de ser apreciados, de tener confianza en nuestra capacidad de pensar y, como señalan los principales autores de la autoestima, de afrontar con éxito los desafíos básicos de la vida.
5. **Necesidades de autorrealización.** Tienen como principal objetivo la superación constante y el deseo de alcanzar el progreso y la autosatisfacción.

El esquema de la jerarquía de las necesidades de Maslow se representa por medio de una pirámide, tal como se muestra:



Producción de bienes y servicios

Economía es ante todo producción y después consumo, es decir, significa suministrar bienes y servicios a una sociedad.

Como observamos en el apartado anterior, las necesidades son ilimitadas, por lo cual el hombre desde épocas remotas tuvo la necesidad de producir sus bienes y servicios. Como sabemos, los bienes económicos satisfacen necesidades tangibles, mientras que los servicios son intangibles.

Actividad de aprendizaje

Analicen en equipo las condiciones para que determinados elementos se conviertan en un bien económico, busquen en la escuela o sus hogares qué objetos pueden ser considerados como un bien económico y señalen cuál es su demanda, uso o utilidad para un consumidor.

Elaboren sus conclusiones y valoren si los objetos que mencionaron cumplen con las necesidades de un bien económico.

Karl Menger, fundador de la escuela austriaca, nos ofrece una teoría sobre la satisfacción de las necesidades, en la cual se mencionan cuatro condiciones para que un objeto se convierta en un bien⁵:

1. Que exista una necesidad de determinadas características.
2. Que la cosa tenga cualidades que la hagan adecuada.
3. Que dichas cualidades sean conocidas.
4. Que sea posible disponer de la cosa para la satisfacción de las necesidades.

⁵ Zamora, Francisco. *op. cit.*, p. 112.

Para tu reflexión

Karl Menger (1840-1921)



Figura 1.7
Karl Menger es considerado un pilar fundamental de la ciencia económica.

Fue profesor en Viena y fundador de la escuela austriaca. La obra fundamental de Menger es en la que ofrece una teoría muy bien elaborada de la satisfacción de las necesidades y de los bienes, sobre la que se establece la teoría del cambio y del precio. Su teoría ofrece también el punto de partida para la teoría de la asignación, así como para transformar la teoría de la distribución con base en la teoría subjetiva del valor. Menger es uno de los paladines del desarrollo de la ciencia económica.

Heller, Wolfgang.

Diccionario de economía política,
Barcelona, Editorial Labor, p. 293, 1969.

En relación con la clasificación de los bienes, señalaremos los más importantes:

Actividad de aprendizaje

Describe las diferencias entre el bien económico y el bien libre, identifica cinco ejemplos de cada uno y explica la importancia que tienen para satisfacer ciertas necesidades.

Según su carácter. Planteada por los economistas subjetivistas, quienes nos hablan de bienes libres y bienes económicos:

- a) **Bienes libres o gratuitos.** Son aquellos que existen en abundancia y que no son objeto de la actividad económica, además, no son propiedad de nadie, por ejemplo el aire.
- b) **Bienes económicos.** Se caracterizan por su escasez y son objeto del estudio de la economía e implican por supuesto realizar una actividad económica, como la producción de bienes y servicios.

Actividad de aprendizaje

Anota tres ejemplos de bienes duraderos, no duraderos y de capital e indica qué beneficios e inconvenientes tiene cada uno de ellos para un consumidor, una sociedad o en una comunidad determinada.

De acuerdo con su duración. Se subdividen en tres categorías:

- a) **Bienes duraderos.** Pueden aplicarse a la satisfacción de una necesidad repetitiva y generalmente se consumen a largo plazo, por ejemplo: ropa, aparatos electrodomésticos, etcétera.
- b) **Bienes no duraderos.** Desaparecen en el acto de su utilización, por ejemplo: pan, alimentos, etcétera.
- c) **Bienes de capital.** Conocidos también como bienes de producción, se utilizan para producir otros bienes; son la maquinaria y el equipo de una empresa.

De acuerdo con su función:

- a) **Presatisfacientes.** Son los insumos y materias primas, o sea, los que todavía tienen que sufrir una serie de transformaciones.

- b) **Satisfacientes.** Son conocidos como bienes finales, es decir, ya no van a sufrir transformaciones, por ejemplo: ropa, pan, automóviles, etcétera.

Julio Boltvinik hace un excelente análisis de la matriz de necesidades y satisfactores de Max Neef *et al.*:

En los renglones de la matriz están las necesidades según categorías axiológicas (subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad) y en las columnas las necesidades según categorías existenciales (ser, tener, hacer y estar) mismas que podemos interpretar más bien como dimensiones en las que se manifiestan las necesidades axiológicas (al llamarlas axiológicas parecen poner el énfasis en los valores o propósitos que se persiguen al satisfacer las necesidades, más que en el impulso), ya que así se vuelve inteligible la matriz.⁶

| Necesidades según categorías axiológicas | Necesidades según categorías existenciales | | | |
|--|--|---|---|---|
| | 1. Ser | 2. Tener | 3. Hacer | 4. Estar |
| 1. Subsistencia | Salud física, salud mental, equilibrio, solidaridad, humor, adaptabilidad. | Alimentación, abrigo, trabajo. | Alimentar, procrear, descansar, trabajar. | Entorno vital, entorno social. |
| 2. Protección | Cuidado, adaptabilidad, autonomía, equilibrio, solidaridad. | Sistemas de seguros, ahorro, seguridad social, sistemas de salud, legislaciones, derechos, familia, trabajo. | Cooperar, prevenir, planificar, cuidar, curar, defender. | Contorno vital, contorno social, morada. |
| 3. Afecto | Autoestima, solidaridad, respeto, tolerancia, generosidad, receptividad, pasión, voluntad, sensualidad, humor. | Amistades, parejas, familia, animales domésticos, plantas, jardines. | Acariciar, expresar emociones, compartir, cuidar, cultivar, aprender, hacer el amor. | Privacidad, intimidad, hogar, espacios de encuentro. |
| 4. Entendimiento | Conciencia crítica, receptividad, curiosidad, asombro, disciplina, intuición, racionalidad. | Literatura, maestros, método, políticas educacionales, políticas comunicacionales. | Investigar, estudiar, experimentar, educar, analizar, meditar, interpretar. | Ámbitos de interacción formativa, escuelas, universidades, academias, agrupaciones, comunidades, familia. |
| 5. Participación | Adaptabilidad, receptividad, solidaridad, disposición, convicción, entrega, respeto, pasión, humor. | Derechos, responsabilidades, obligaciones, trabajo. | Afiliarse, cooperar, proponer, compartir, discrepar, acatar, dialogar, acordar, opinar. | Ámbitos de interacción participativa, partidos, asociaciones, iglesias, comunidades, vecindarios, familias. |
| 6. Ocio | Curiosidad, receptividad, imaginación, despreocupación, humor, tranquilidad, sensualidad. | Juegos, espectáculos, fiestas, calma. | Divagar, abstraerse, soñar, añorar, fantasear, evocar, relajarse, divertirse, jugar. | Privacidad, intimidad, espacios de encuentro, tiempo libre, ambientes, paisajes. |
| 7. Creación | Pasión, voluntad, intuición, imaginación, audacia, racionalidad, autonomía, inventiva, curiosidad. | Habilidades, destrezas, método, trabajo. | Trabajar, inventar, construir, idear, componer, diseñar, interpretar. | Ámbitos de producción y retroalimentación, talleres, ateneos, agrupaciones, audiencias, espacios de expresión, libertad temporal. |
| 8. Identidad | Pertenencia, coherencia, diferenciación, autoestima, asertividad. | Símbolos, lenguajes, hábitos, costumbres, grupos de referencia, sexualidad, valores, normas, roles, memoria histórica, trabajo, igualdad de derechos. | Comprometerse, integrarse, confrontarse, definirse, conocerse, reconocerse, actualizarse, crecer. | Socio-ritmos, entornos de la cotidianidad, ámbitos de pertenencia, etapas madurativas. |
| 9. Libertad | Autonomía, autoestima, voluntad, pasión, asertividad, apertura, determinación, audacia, rebeldía, tolerancia. | Igualdad de derechos. | Discrepar, optar, diferenciarse, arriesgar, conocerse, asumirse, desobedecer, meditar. | Plasticidad, espacio temporal. |

Fuente: Max Neef *et al.* "Desarrollo a escala humana", p. 42, *La Jornada*, 20 de mayo de 2005.

⁶ Boltvinik, Julio, *La Jornada*, 20 de mayo de 2005.

Actividad de aprendizaje

Elaboren sus conclusiones y argumenten su postura bajo los elementos teóricos que se han desarrollado y también con ejemplos de uso cotidiano, confiables y claros.

Utilidad

La palabra *utilidad* proviene del latín *utilis*, que significa que “trae o produce provecho, comodidad o interés, que puede servir o aprovechar”.

El *Pequeño Larousse ilustrado* señala que la utilidad, desde el punto de vista económico, “es la capacidad de un bien para satisfacer una necesidad humana”⁷.

Sabemos que la utilidad es sumamente difícil de medir, ya que es subjetiva y en ésta intervienen elementos como son gustos y preferencias, por lo cual varía de una persona a otra.

Tenemos que entender, para mejor comprensión de esta teoría, los conceptos de utilidad total y utilidad marginal.

La **utilidad total** es el beneficio o satisfacción que una persona obtiene ante el consumo de bienes y servicios.

La **utilidad marginal** es el cambio de la utilidad total que resulta del aumento de una unidad en la cantidad consumida de un bien.

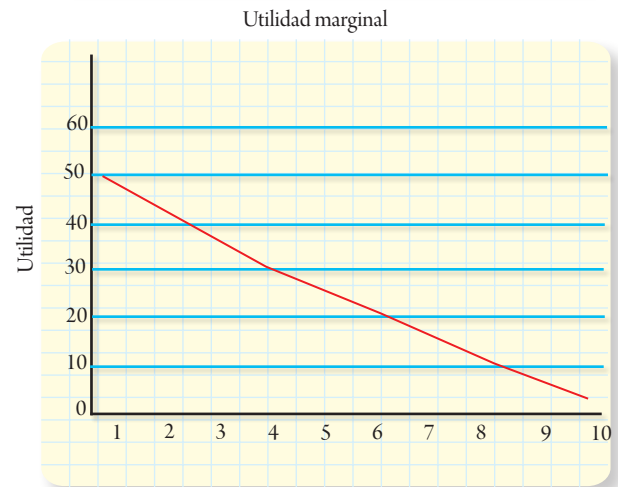
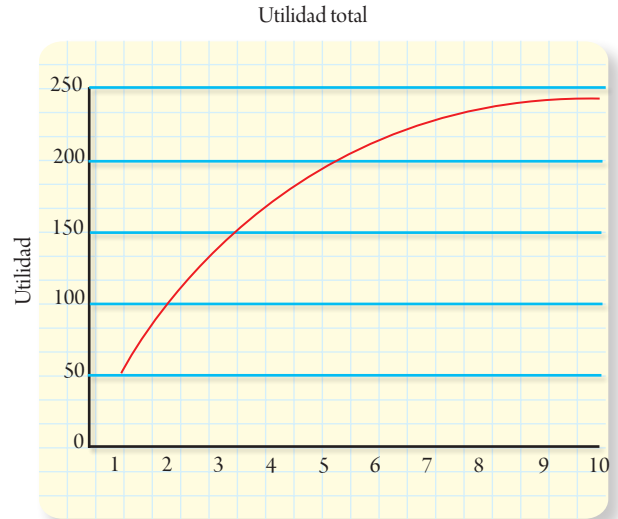
Analizaremos la utilidad y su representación gráfica en el caso de Alejandra, a quien le encantan los zapatos.

Utilidad y consumo de zapatos de Alejandra

| Cantidad | Utilidad | Total marginal |
|----------|----------|----------------|
| 0 | 0 | 0 |
| 1 | 50 | 50 |
| 2 | 90 | 40 |
| 3 | 125 | 35 |
| 4 | 155 | 30 |
| 5 | 180 | 25 |
| 6 | 200 | 20 |
| 7 | 215 | 15 |
| 8 | 225 | 10 |
| 9 | 233 | 8 |
| 10 | 238 | 5 |

La gráfica nos muestra que conforme aumenta el consumo de zapatos de Alejandra, de igual manera aumenta la utilidad total. Por ejemplo, cinco pares de zapatos le proporcionan 180 unidades de utilidad, y así sucesivamente.

En la gráfica de la utilidad marginal vemos que conforme adquiere zapatos y aumenta su consumo nos encontramos con el principio de la utilidad marginal decreciente.



El principio de escasez

Wolfgang Heller, en su *Diccionario de economía política*, define a la *escasez* como:

Concepto que denota insuficiencia de medios y que es fundamental en el nacimiento de la actividad que se dirige a la satisfacción de las necesidades humanas, empleando medios limitados en cantidad, con arreglo al principio del máximo aprovechamiento. La escasez es así la condición necesaria para que exista lo económico⁸.

⁷ *Pequeño Larousse ilustrado*. México, Larousse, 2004.

⁸ Heller, Wolfgang. *op. cit.*, p. 200.



Figura 1.8
Tanto los países como los individuos, sobre todo los pobres, enfrentan el problema de la escasez.

Los deseos no tienen límite: deseamos contar con un excelente ingreso, adquirir los bienes materiales que nos proporciona la tecnología actual, estar saludables, divertirnos, gozar de tranquilidad, seguridad, etcétera.

Debido a lo anterior, el hombre tiene la necesidad de realizar una actividad económica y, por ende, de estudiar la ciencia económica.

Bienes escasos o económicos

El punto medular del estudio de la economía es la escasez de recursos económicos materiales y humanos, de tierras fértiles, etc., por lo que tenemos que elegir la mejor opción como consumidores o demandantes de satisfactores.

Uno de los grandes intereses de este primer curso de economía es dotar a los alumnos de una conciencia ecológica, por lo que haremos énfasis en uno de los recursos más preciados del ser humano, que es el suelo, así como en el problema de una escasez cada día más grave de tierras aptas para la agricultura que sirvan para satisfacer nuestras necesidades básicas.



Figura 1.9
Los animales y las plantas, en condiciones favorables de reproducción, representan recursos renovables.

El suelo constituye sin duda el capital más precioso del que dispone el hombre para satisfacer sus necesidades, con excepción de los océanos. El hombre obtiene del suelo o “primer factor de la producción” la totalidad de sus satisfactores básicos y materias primas que abastecen al sector industrial. El suelo es un depósito inerte, inagotable, del que se podrían extraer las riquezas del mismo modo que se

extraen los minerales del subsuelo. En realidad es un medio complejo que cambia de manera perpetua, lejos de ser invulnerable, puede ser destruido cuando se altera su equilibrio.

En lo que respecta a los recursos, pasamos de la ecología a la economía. El hombre aún forma parte de la biosfera y los recursos continúan perteneciendo al ambiente; para un estudio de la escasez deben unirse los puntos de vista de estas dos ciencias, ya que se hermanan en la conservación de los recursos naturales.

Los recursos son de dos clases: **renovables** y **no renovables**. Los primeros son los que tienen la aptitud inherente de reponerse y mantenerse por sí mismos si se aprovechan con cuidado. Ejemplos de éstos son los animales y las plantas silvestres domesticadas que suelen mantener sus cualidades de generación en generación, si se utiliza su potencial de reproducción, a pesar de las pérdidas que les produce el hombre.

Los recursos no renovables son los que para fines prácticos o de previsión no pueden ser repuestos, es decir, no pueden mantenerse a sí mismos. Ningún material del planeta se pierde, pero muchas cosas que se encuentran en una forma útil el hombre las destruye.

Para tu reflexión

Ciclo del agua

Leonardo Da Vinci escribió: “el agua es el conductor de la naturaleza”. Sin el ciclo del agua los ciclos biogeoquímicos no existirían, los ecosistemas no funcionarían y la vida no podría mantenerse. El agua es fundamental para la vida, cuando se carece de ella, el suelo no pasa de ser un desierto incapaz de producir plantas vegetales: la flora que purifica la atmósfera mediante el procedimiento de absorber anhídrido carbónico y elaborar oxígeno.

Los océanos cubren 71% de la superficie de la Tierra, contienen de 93 a 97% de toda el agua del planeta, por lo que solo 3% del agua puede ser usada por el hombre como agua dulce; de este 3%, 75% se encuentra en glaciares y en las capas de hielo de la Tierra. Si los océanos contienen 97% del total de agua y cerca de 27% se mantiene como hielo, significa que 1% del agua total es utilizada por el hombre, los animales y las plantas para su consumo.

El ciclo hidrológico de la biosfera se considera una evaluación del proceso de aprovisionamiento del ciclo del movimiento del agua.

Esto incluye tanto su movimiento de la atmósfera sin flujos y el almacenamiento temporal en la Tierra, así como su llegada al reservorio primario que son los océanos. El ciclo consiste de tres fases principales: precipitación, evaporación y desplazamiento superficial y subterráneo.

A diferencia de lo que sucede con otras fuentes de vida, el total de agua de nuestro planeta se conserva invariable. El desplazamiento constante del agua de la Tierra a la atmósfera para regresar otra vez al suelo se llama ciclo hidrológico.

El agua es el elemento vital más valioso de este planeta. Sus singulares propiedades físico-químicas hacen que sea el principal componente de los recursos naturales.

Cortés Estrada, Sergio Emmanuel y Rodríguez Sánchez Aurelio Miguel. *Un sistema agroecológico con desarrollo óptimo económico*, Tesis de licenciatura en economía, Escuela Superior de Economía (ESE), IPN, pp. 52-54, 1982.



Figura 1.10
El suelo es el sostén de la vida y animal, y de éste depende la alimentación del ser humano.

Se estima que 80% de la superficie del territorio nacional sufre erosión que pudiera ser laminar o eólica. Dicha situación debe considerarse de inmediato, pues el suelo es el sostén de la vida vegetal y animal de la cual depende la alimentación del pueblo mexicano, ya de por sí insuficiente para satisfacer la demanda de aproximadamente 107 millones de habitantes que había el año 2008. De no tomarse las medidas correctivas para su conservación y uso económico racional, el problema tendrá magnitudes tan grandes en el futuro que el suelo laborable, potencialmente estimado en unos 30 millones de hectáreas, no podrá producir los alimentos para una población en constante crecimiento y que en este momento tiene que importar 40% de éstos.

Actividad de aprendizaje

Explica por qué es importante el manejo racional de los Recursos y señala cómo impacta su uso en tu comunidad, localidad o estado.

Menciona si alguna vez has participado en acciones que se llevan a cabo para el buen uso de los recursos naturales de tu entorno, comenta tu experiencia y la importancia que tuvo para su conservación.

Aunado al problema de los suelos, se presenta también en el país la escasa y mala precipitación pluvial, ya que 70% del territorio nacional apenas si recibe en promedio anual 300 mm, en tanto que el resto se encuentra con el problema de precipitaciones torrenciales difíciles de controlar. Lo anterior exige también un mejor manejo del agua a nivel nacional, con el fin de optimizar su uso en las zonas de escasa precipitación y evitar pérdidas y daños en las áreas con altas precipitaciones, como es el caso del sureste mexicano y principalmente en los estados de Tabasco, Veracruz y Chiapas.

Relación con otras ciencias

Ciencias sociales. En primer lugar, la economía ha sido ubicada obviamente en el campo de las ciencias sociales, pero sería un terrible fracaso estudiarla en forma aislada, por lo que debemos auxiliarnos de las demás ciencias para darle mayor consistencia y fortaleza.

Economía y psicología. Estas dos disciplinas están íntimamente unidas, ya que la economía estudia el comportamiento de los consumidores en el mercado en el que intervienen variables que estudia la psicología, como son los gustos, temores, miedos, esperanzas, etc., es decir, aspectos subjetivos difíciles de medir, pero que son determinantes en el estudio de la economía, ya que el individuo durante su vida está tomando decisiones constantemente.

Otro ejemplo importante lo podemos constatar en la ley de la oferta y la demanda, la cual establece que: la relación entre la oferta de bienes y servicios y la demanda de éstos determina los precios, es decir, cuanto más altos sean éstos, menor será la cantidad demandada; disminuyen los precios y aumenta la cantidad demandada. Por el contrario, la oferta tiene un comportamiento totalmente diferente, ya que el precio es el principal aliciente del vendedor, por lo que a mayor precio mayor oferta, disminuye el precio y disminuye esta.



Figura 1.11
Los antecedentes del derecho económico se encuentran en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

En síntesis: si la cantidad demandada excede la cantidad ofrecida, el precio tiende a subir y la cantidad ofrecida a aumentar. Si la cantidad ofrecida excede la cantidad demandada, el precio tiende a bajar y la cantidad demandada a incrementar. El precio tiende a igualar la oferta y la demanda y, por tanto, a estabilizarse.

Actividad de aprendizaje

¿Por qué crees que los medios de comunicación influyen en nuestras decisiones para consumir determinados productos? ¿Crees que esto realmente te ayuda a satisfacer tus necesidades como consumidor? ¿Qué propondrías para que no fuera de esta forma?

En el momento actual dicha ley, con algunas excepciones, es inoperante, pues los compradores y vendedores ya no se enfrentan para determinar los precios, ya que éstos son establecidos por las grandes empresas monopolíticas y oligopólicas, mucho antes que los bienes y servicios lleguen al mercado.

Derecho. Toda organización económica, para que funcione en forma eficiente, debe estar respaldada por las instituciones jurídicas, ya que de esta manera se contará con relaciones más equitativas entre los diferentes agentes económicos de una sociedad. Debido a todo lo anterior nace el estudio del derecho económico, que se define como:

Conjunto de principios y de normas jurídicas que regulan la cooperación humana en las actividades de creación, distribución, cambio y consumo de la riqueza generada por un sistema económico⁹.

Los antecedentes del derecho económico los encontramos en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos en los siguientes artículos:

Artículo 3º. La educación tiene como objetivo el constante mejoramiento económico, social y cultural del pueblo.

Artículo 4º. Los niños y las niñas tienen derecho a la satisfacción de sus necesidades de alimentación, salud, educación y sano esparcimiento para su desarrollo integral.

Actividad de aprendizaje

¿Por qué es tan importante la intervención del estado en la economía del país? Señala qué medidas se aplican actualmente para garantizar la estabilidad económica del estado donde vives.

Artículo 25. Corresponde al Estado la rectoría del desarrollo nacional para garantizar que éste sea integral y sustentable, que fortalezca la soberanía de la nación y su régimen democrático y que, mediante el fomento del crecimiento económico y el empleo y una más justa distribución del ingreso y la riqueza, permita el pleno ejercicio de la libertad y la dignidad de los individuos, grupos y clases sociales, cuya seguridad protege esta Constitución.

Artículo 26. El Estado organizará un sistema de planeación democrática del desarrollo nacional que imprima solidez, dinamismo, permanencia y equidad al crecimiento de la economía para la independencia y la democratización política, social y cultural de la nación.



Figura 1.12
La Cámara de Diputados está conformada por 500 representantes de la Nación.

Artículo 27. La propiedad de las tierras y aguas comprendidas dentro de los límites del territorio nacional corresponde originariamente a la nación, la cual ha tenido y tiene el derecho de transmitir el dominio de éstas a los particulares, constituyendo la propiedad privada.

La nación ejerce en una zona económica exclusiva situada fuera del mar territorial y adyacente a éste, los derechos de soberanía que determinen las leyes del Congreso. La zona económica exclusiva se extenderá a 200 millas náuticas medidas a partir de la línea de base desde la cual se mide el mar patrimonial.

Artículo 28. En los Estados Unidos Mexicanos quedan prohibidos los monopolios.

No constituyen monopolios las funciones que el Estado ejerza de manera exclusiva en las siguientes áreas estratégicas: correos, telégrafos y radiotelegrafía; petróleo y los demás hidrocarburos; petroquímica básica, minerales radiactivos y generación de energía nuclear, electricidad y desde luego la emisión de billetes y monedas por el Banco de México.

⁹ Witker V. Jorge. *Derecho económico*, México, Harla, p. 9, 1985.

Artículo 31. Es obligación de los mexicanos contribuir para los gastos públicos, así de la Federación como del Distrito Federal o del estado y municipio en que residan, de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes.

Artículo 73. El Congreso tiene la facultad según la fracción VIII que a la letra dice: el Ejecutivo puede celebrar empréstitos sobre el crédito de la nación, para aprobar esos mismos empréstitos y para reconocer y mandar pagar la deuda nacional, ningún empréstito podrá celebrarse sino para la ejecución de obras que directamente produzcan un incremento en los ingresos públicos, salvo los que se realicen con propósitos de regulación monetaria.

Artículo 74. En su fracción IV indica que son facultades de la Cámara de Diputados: examinar, discutir y aprobar el presupuesto de egresos de la Federación, discutiendo primero las contribuciones que, a su juicio deben decretarse para cubrirlo, así como revisar la cuenta pública del año anterior.

Administración. La administración tiene como fin “lograr la máxima eficiencia”, esto es, obtener el máximo de resultados con el mínimo de esfuerzos o recursos. Esta ley (principio económico fundamental), llamada *ley de oro*, tiene su más clara aplicación en la economía.

Si somos cuidadosos al analizar la definición de administración, veremos que está implícitamente ligada a la economía, ya que nos señala que la administración es el proceso de planeación, dirección y control del trabajo de los miembros de la organización y de usar los recursos disponibles para alcanzar las metas establecidas.



Figura 1.13
La primera estructura económica de la cual se tiene memoria es el comunismo primitivo.

Toda organización económica debe cumplir con una serie de metas o propósitos, que se resumen en la idea de buscar el bienestar de su población, es decir, el tan anhelado desarrollo económico.

La economía de un país, para que sea eficiente y eficaz, debe contar con los recursos humanos idóneos, los cuales deberán cumplir en forma honesta y ética con sus funciones.

Actividad de aprendizaje

¿Por qué es importante que se realice una planificación económica nacional? ¿Cómo se relacionan las empresas con dicha planeación? Analiza su relación y explica la importancia que tienen para el crecimiento de la economía del país.

Historia. Para la comprensión de la realidad económica presente tenemos que estudiar el pasado de los hechos y fenómenos económicos. Al fusionar la economía y la historia, obtenemos como resultado la historia económica, la cual estudia a la humanidad y sus procesos económicos a través del materialismo histórico y su principal impulsor, Karl Marx, quien nos indica que la condición necesaria para la existencia de cualquier sociedad es que los hombres se asocien para producir sus medios materiales de subsistencia, para ello examinaremos en forma breve las principales características de los modos de producción.

La primera relación social de producción o estructura económica de la cual tiene memoria el hombre es el **comunismo primitivo**, el cual abarca alrededor de 40 000 años, y cuyas principales características son las siguientes:

- Los seres humanos vivían en su primera etapa en comunidades salvajes.
- Se comunicaban por medio de signos combinados con gritos, a partir de los cuales se desarrolló el lenguaje.
- Sus herramientas, la lanza y la trampa de caza, estaban hechas de palos y piedras.
- Cazaban en bandas y compartían su botín (relaciones de cooperación viviendo y trabajando en comunidad).
- La única división del trabajo estaba dada por la diferencia de sexos.
- No existía explotación del hombre por el hombre.
- Se inventaron el arco y la flecha, la red de pesca y la canoa de remos.
- En una segunda etapa se da la división social del trabajo.
- En lugar de matar a las bestias que cazaban, las capturaban y las conservaban vivas, así tenían sus reservas de alimentos.
- Se descubrió de manera accidental la agricultura primitiva.
- Aparecen las religiones totémicas (rituales de la tribu o clan, asociados con animales y plantas).
- Aparecieron los pueblos pastoriles y agricultores, y dejaron de trasladarse.
- Se produce un excedente económico que conduce al intercambio o trueque.

- Se descubrieron más metales y se aprendió la técnica de aleación y la forma de trabajarlos.
- Aparecieron nuevas artesanías como la alfarería, la construcción de vehículos rodantes y embarcaciones de vela, y el arado con rejas de metal.
- Con la agricultura y la artesanía surgió una nueva división del trabajo y, como consecuencia, una mayor producción para el intercambio, apareciendo de esta manera la producción de mercancías y la aparición de la propiedad privada.

Al desarrollarse las fuerzas productivas, aparece una nueva relación social de producción conocida como **sociedad esclavista**, la cual se desarrolló principalmente durante la época del Imperio romano y en países como Grecia y Egipto, y cuyas principales funciones fueron:



Figura 1.14
El modo de producción esclavista se desarrolló principalmente durante la época del Imperio romano.

- Las relaciones de producción se dan entre el amo y el esclavo.
- Aparecieron nuevas religiones y nuevos dioses.
- El desarrollo de este modo de producción se basó en la conquista de más territorios a fin de aumentar el abastecimiento de esclavos.
- La desintegración de Roma por las invasiones de los bárbaros que procedían del norte provocó el ocaso de este modo de producción.

El desarrollo del forjado de hierro, la aparición del arado de hierro, el telar y nuevos métodos de labranza, dieron como origen el modo de producción conocido como **feudalismo**, cuyos principales objetivos eran:

- Las relaciones sociales de producción se dan entre el señor feudal y el siervo.



Figura 1.15
La aparición del arado de hierro y los nuevos métodos de labranza dieron origen al modo de producción feudalista.

- Este modo de producción abarca del siglo V al XV.
- En esta sociedad, el trabajo de los esclavos fue reemplazado por los siervos, que venían a ocupar un lugar intermedio entre el esclavo y el hombre libre.
- Su principal actividad económica fue la agricultura.
- De la tierra que cultivaban, una parte era para el provecho del señor feudal, y otra para satisfacer las necesidades de él y de su familia.
- El siervo no poseía la tierra, ya que el señor feudal podía disponer de ésta y del siervo.
- La Iglesia enseñaba las virtudes de la subordinación y describía una jerarquía celestial muy parecida a la forma en que el señor feudal manipulaba la vida de los hombres sobre la Tierra.

Con la aparición del comercio surgieron nuevos oficios, y con ello nuevos conocimientos de cómo trabajar los metales, así como nuevas fuerzas productivas que provocaron la desintegración de este sistema económico dando paso al **capitalismo**.

El capitalismo es un sistema económico de producción que difiere de todos los modos de producción anteriores, pues en éste se emplea al obrero, quien produce bienes y a cambio recibe un salario. Para que se desarrollara esta nueva clase social, se necesitaron hombres y mujeres libres que vendieran su fuerza de trabajo, impulsados por su incapacidad de procurarse a sí mismos los satisfactores de sus necesidades. A esta nueva clase desposeída, carente de propiedades, cuyo surgimiento es una condición básica para la evolución del capitalismo, el filósofo, sociólogo y economista Karl Marx (1818-1883) la denominó **proletariado**.

Por lo general, el término capital se utiliza para señalar cualquier forma de propiedad. Sin embargo, a nosotros no nos interesa por sí mismo, sino como elemento y sustento del sistema económico



Figura 1.16
El capitalismo dio origen a una nueva clase económica: el proletariado.

capitalista, ya que los medios de producción no se convierten en capital a menos que los posea un pequeño grupo de la sociedad (clase capitalista) y sean utilizados para obtener plusvalía (ésta la generan directamente los trabajadores mediante el trabajo no pagado, que después se materializa en mercancías). Evidentemente, el capital es una relación y sólo puede ser una relación social de producción.

Debemos recordar que el capital, para convertirse en tal, debe tomar primero la forma material de los medios de producción. Pero este capital no lo es por sus cualidades materiales, sino por la relación social existente entre los propietarios de los medios de producción (clase capitalista) y quienes los trabajan (obreros o proletariado).

La meta de cualquier capitalista es obtener beneficios cada vez mayores y acumular más riqueza. No es la satisfacción de sus necesidades personales lo que lo impulsa a alcanzar este propósito, sino una condición necesaria del sistema económico en sí.

El inicio de todo proceso capitalista de producción es la acumulación de valores bajo la forma de dinero. El capitalista comienza con una reserva de dinero mediante la cual adquiere mercancías con el fin de venderlas a terceros y recibir un beneficio por ello. Lo anterior se resume con la siguiente fórmula: dinero-mercancías-más dinero (D-M-D).

Actividad de aprendizaje

Investiguen en equipo a qué se debió el fracaso del sistema económico socialista, señalen cómo impactó en su comunidad, localidad o Estado.

Por último, el desarrollo de las fuerzas productivas, junto con la concentración, la producción a gran escala, y los cambios ideoló-

gicos y políticos de la estructura económica capitalista dan paso al **modo de producción socialista**, cuyas principales características son:

- Incluye la planificación total del proceso económico.
- Busca la satisfacción de las necesidades sociales.
- Establece la propiedad social de los medios de producción.
- Su preocupación radica en lograr plena ocupación mediante el uso total de la capacidad de trabajo de sus integrantes.
- Las relaciones sociales de producción son de cooperación y de ayuda mutua.
- Disminuye en forma importante la explotación del hombre por el hombre.
- Existe la ganancia, pero ésta, a diferencia del sistema capitalista, es social.
- Disminuyen las crisis económicas.
- Las clases sociales ya no son tan antagónicas.

Ciencias naturales. Las ciencias naturales siempre han influido en el pensamiento y los problemas económicos, sólo que con un enfoque simplista y determinista. Tal es el caso de los fisiócratas, la corriente marxista y la concepción mecanicista de la teoría económica convencional, en la que el hombre es mero espectador, ya que no puede modificar el fenómeno socioeconómico predeterminado y únicamente creará situaciones acordes con sus intereses personales o de grupo, de cualquiera de las dos tendencias o postulados básicos. Al tener como premisas estos enfoques, no es de extrañar que la economía se haya vuelto más compleja y más sofisticada, pero también más inoperante.

Toda la historia económica de la humanidad prueba que la naturaleza desempeña también un papel importante en el proceso económico; sin embargo, debemos aclarar que no estamos adoptando la tradicional falacia de aplicar los métodos de pensamiento y conclusiones derivadas del estudio de las ciencias naturales para aplicarlas en la elaboración de la ciencia económica. Lo que estamos tratando de hacer es reconocer y aceptar a la naturaleza con sus leyes y principios, los cuales debemos respetar y retroalimentar con la ciencia económica producto del ser humano, quien la ha orientado hacia la ganancia, el poder, los intereses de grupos y no hacia intereses humanos integrales.

Debemos señalar que hay un modelo que engloba a las ciencias naturales. A su vez, debería existir un mejor modelo de ciencia económica.

A continuación estudiaremos de manera breve la relación de la economía con las principales ciencias naturales.

Actividad de aprendizaje

Analiza cuál ha sido la evaluación de las fuerzas productivas en los diferentes modos de producción, señala cómo se manifiestan en su entorno e identifica algunas en las que se refleje su crecimiento productivo.

Ecología. La ecología es, quizá, la más importante de las ciencias en relación con la subsistencia a largo plazo, pero se encuentra entre las menos comprendidas.



Figura 1.17
La ecología estudia la economía de los animales y las plantas.

El término ecología fue acuñado hace más de un siglo por el biólogo alemán Ernest Haeckel. La partícula *eco*, procedente del griego *oikos* “casa”, es la misma que en *eco* de economía y, según una vieja definición, **lo que la ecología estudia es la economía de los animales y las plantas.** De acuerdo con su definición moderna, es la ciencia de las relaciones entre los organismos y su medio ambiente. La definición etimológica difícilmente nos ayuda a comprender la diferencia que hay entre economía y ecología según las formas en que se usan los dos términos en la actualidad.

El ámbito de la ecología es el mundo vivo, es decir, la biosfera, mientras que en la economía sólo es el de la especie humana. La ecología estudia redes nutricionales, interacción de organismos, ciclos vitales de la biosfera, etc. Por su parte, la economía es la ciencia que estudia la satisfacción de necesidades, generación de riqueza, ciclos económicos, etc. Con vocabularios muy diferentes, ambas ciencias están relacionadas con la misma casa: el planeta Tierra. Comencemos, pues, a estudiar la ecología como la economía de la naturaleza.

Durante mucho tiempo, el hombre había respetado el orden establecido por la naturaleza, pero desde hace unas décadas la situación ha cambiado, ya que debido al desenfrenado aumento de las necesidades y de los apetitos que acarrea un constante incremento de la población, se provocó un gran deterioro y desequilibrio en la naturaleza, lo que amenazaba con acabar con los recursos.

Defender a la naturaleza en todos los frentes es difícil, porque hay que enfrentarse a la indiferencia, la ignorancia y el escepticismo. Sobre todo, se tiene en contra, de manera más o menos confesa, a todos aquellos quienes anteponen sus ambiciones personales al interés común, a quienes están dispuestos a comprometer el futuro para lograr una ventaja inmediata, aplicando ciertas técnicas y la búsqueda obsesiva de las ganancias, lo que contribuye a la destrucción del capital natural.

Actividad de aprendizaje

¿Por qué es importante el estudio de la ecología económica o desarrollo sustentable? Bajo este estudio, ¿qué beneficios se muestran en tu Estado? ¿Cuáles han sido los logros?

De la integridad del complejo conjunto que representan los procesos biológicos del ecosistema terrestre depende la supervivencia de todas las especies (incluyendo al hombre), la calidad de la vida y el éxito de todas las actividades humanas (incluso las actividades tecnológicas, industriales y agrícolas). Lo que el hombre hace actualmente en la Tierra se contradice formalmente con esta condición esencial.

Para tu reflexión

Ciclos vitales de la biósfera



Figura 1.18
Sin el capital biológico, hasta la tecnología más avanzada sería inútil.

La biosfera se define como la parte de la Tierra donde existe vida. En primer lugar, es una región en la cual puede haber agua líquida en cantidades sustanciales. Segundo, recibe gran cantidad de energía de una fuente externa al Sol, y tercero, hay en ella interfaces entre los estados líquido, sólido y gaseoso. Cada una de estas condiciones son esenciales para la existencia de la biosfera.

La biosfera está integrada por una delgada capa dinámica en la superficie de la Tierra, y cada actividad humana depende de la integridad y del correcto funcionamiento de este sistema. Sin la actividad fotosintética de las plantas verdes, no habría oxígeno para nuestras maquinarias, fundidores y hornos, y menos para sostener la vida animal y humana.

Sin la acción de las plantas y animales y de los microorganismos que habitan en ellas, no tendríamos agua pura en los ríos y lagos. Sin los procesos biológicos que se han estado realizando en el suelo por miles de años, no tendríamos ni cosechas, ni petróleo, ni carbón. Este sistema a que hacemos referencia es nuestro capital biológico, el aparato fundamental sobre el cual depende toda nuestra productividad. Si lo destruimos, la tecnología más avanzada sería inútil, y cualquier sistema económico o político que depende de ésta fracasaría. La crisis ambiental es una señal de la catástrofe verdadera.

Los ladrillos básicos de la vida y la materia son lo que conocemos como ciclos vitales de la biosfera, entre éstos se encuentran: el ciclo de la energía, del nitrógeno, del oxígeno, del carbono y, en menor proporción, los del azufre, del fósforo, del calcio y varios metales.

Cortés Estrada, Sergio Emmanuel y Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel. *Un sistema agroecológico con óptimo desarrollo económico*, Tesis de licenciatura en economía, Escuela Superior de Economía (ESE), IPN, pp. 47-48, 1982.

Física. La relación de estas dos ciencias la haremos por medio de un ejemplo físico incontrovertible, el cual es la segunda ley de la termodinámica.

La *Biblioteca Santillana de consulta* indica que:

si se aísla un ser vivo, privándolo de materia y energía del exterior, el segundo principio se cumple en toda su amplitud: el ser vivo evoluciona hacia el desorden total, muriendo.

Para comprender la aplicación del segundo principio respecto de los seres vivos, basta con pensar que si un aumento en la organización (el orden) de un animal o planta lleva consigo un descenso de entropía, el sistema vivo compensa este ordenamiento desorganizando su ambiente externo. Es decir, que un ser vivo se organiza (disminuye su entropía) porque desordena (aumenta la entropía) el exterior. Este intercambio de entropía del animal o planta con el exterior se puede realizar porque el ser vivo es un sistema no aislado¹⁰.

Actividad de aprendizaje

Explica un fenómeno económico de la actualidad, ya sea local o nacional, en el que se pueda observar la aplicación de la segunda ley de la termodinámica. Menciona cómo impacta a los habitantes de tu comunidad.

En conclusión, la segunda ley nos dice que la cantidad de energía ligada de un sistema cerrado se incrementa de manera continua, o

¹⁰ *Fuentes de energía y tecnología*, vol. XII de Biblioteca Santillana de Consulta, Madrid, p. 40, 1994.

que el orden de tal sistema se convierte constantemente en desorden. Está por demás señalar la predilección de los métodos productivos actuales o sistemas cerrados aplicados en la agricultura y la actividad económica moderna.

En términos de la entropía, el costo de cualquier producción biológica siempre será menor que el de cualquier sistema artificial. El uso continuo e indiscriminado por el hombre de los recursos naturales no es una actividad que transcurra sin hacer historia, y es precisamente en esta época cuando podemos constatarlo en una forma dramática ante el deterioro ecológico y de calidad de vida.

La lucha entrópica del hombre en el transcurso de los últimos años es una historia reveladora. Por un lado, gracias al progreso espectacular de la ciencia, el hombre ha alcanzado un grado casi milagroso de conocimientos y crecimiento; por otro, este último ha llevado al hombre a forzar la utilización de los recursos (por ejemplo, la perforación de pozos petroleros en la plataforma continental y en aguas profundas, la sustitución de la agricultura ecológica por la agricultura química, etc.) también ha mantenido un alto crecimiento de la población, acentuando así la lucha por la alimentación, lo que en algunas zonas ha sido llevado a niveles críticos.

Química. Esta relación aparentemente disímbola no lo es, por lo cual analizaremos en forma breve los ciclos del carbono, del oxígeno y del nitrógeno para observar la simbiosis de estas dos ciencias.

Estudiar el **ciclo del carbono** en la biosfera es esencial para conocer las interacciones de los organismos vivos, y su medio físico y químico.

El crecimiento vegetal implica una serie de procesos químicos y transformaciones que requieren energía, la cual se obtiene por reacciones en las que se emplea el oxígeno del agua y del aire para liberar la energía almacenada por la fotosíntesis. El proceso que desprende anhídrido carbónico se llama respiración, y es un proceso continuo que predomina en la noche, durante la fase oscura de la fotosíntesis.

El carbono fijado por la fotosíntesis en la Tierra regresa a la atmósfera por la descomposición de la materia orgánica muerta. Las hojas y los residuos caen al suelo y se oxidan por una serie de procesos químicos. Las perturbaciones más importantes de este ciclo son aquellas que el hombre ha introducido; por ejemplo automotores e industrias. La historia de la circulación del carbono en la naturaleza enseña que no se pueden controlar los equilibrios globales. Por tanto, hubiera sido preferible dejarlos próximos al estado natural que poseían hasta antes de la Revolución Industrial.

Ciclo del oxígeno. Su comprensión dependerá de la capacidad de entretejer las líneas del complejo biosférico, atmosférico, hidrosférico y litosférico.

El hombre es quien afecta el ciclo del oxígeno en la biosfera y el equilibrio del oxígeno en la Tierra. Además de inhalar oxígeno y exhalar anhídrido carbónico, como lo hace todo animal, el hombre disminuye el nivel de oxígeno y aumenta el anhídrido carbónico al quemar los combustibles fósiles, y pavimentar lo que antes era verde.

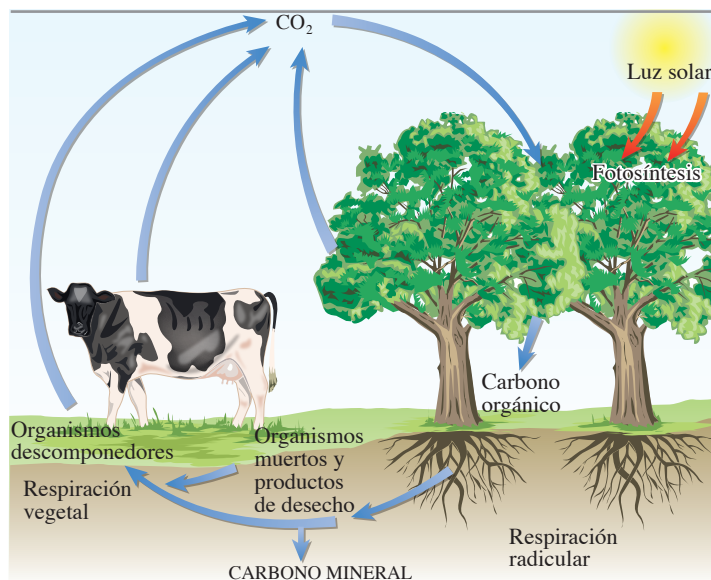


Figura 1.19
Ciclo del carbono.

El oxígeno libre no sólo mantiene la vida, sino que además es vida. Casi todo el oxígeno que existe ahora en la atmósfera es biológico. El oxígeno también se combina con una amplia gama de otros elementos de la corteza terrestre, por ejemplo, carbono, azufre y zinc.

Ciclo del nitrógeno. El ciclo del nitrógeno constituye 79% de la atmósfera, pero no puede ser utilizado directamente por la mayoría de los organismos vivos.

De todas las intervenciones humanas en los ciclos de la naturaleza, la fijación industrial del nitrógeno supera en magnitud a todos los demás. Desde 1950, la cantidad de nitrógeno anualmente fijado para la producción de fertilizantes ha aumentado aproximadamente cinco veces, y en la actualidad iguala la cantidad que fue fijada por todos los ecosistemas terrestres antes de la aparición de la agricultura moderna.

Actividad de aprendizaje

Describe en qué consisten los ciclos económicos y los de la biosfera, identifica en qué contextos o bajo qué circunstancias se aplica cada uno y menciona cómo impactan en la vida cotidiana del ser humano.

Para tu reflexión

Disturbios en serie y contaminación



Figura 1.20
La eutrofización del agua consiste en la presencia excesiva de material orgánico en el agua lo que es un grave problema para el ecosistema.

Cualquier desequilibrio natural o artificial en la producción y consumo de desechos es, además de costoso, una carga para el ecosistema.

Cuando las descargas de desperdicios por la interfase economía-ecología ocurren demasiado rápido, o cuando el acoplamiento entre ecosistemas es inadecuado e insuficiente para dispersar la carga, los ecosistemas pueden malgastarse, pues al recibir muchos desperdicios el medio se autoconsume, envejeciéndose prematuramente en un intento infructuoso de autolimpieza o restauración.

El envejecimiento de un ecosistema es un fenómeno que no ha sido considerado en el mercado económico, pero que es vital para la dinámica ecológica y económica.

Un ecosistema típico se promueve mediante una serie de estados sucesivos. Los sistemas jóvenes, como los lagos, no producen ni consumen mucha materia energética durante un año, pero con el tiempo adquieren eutrofización o buena alimentación. Por ejemplo, el ecosistema produce más plancton para alimentar a más peces y éstos, a su vez, más aves y animales para comer más pescado. En conclusión, el sistema acuático crece en edad cronológica y ecológica, en complejidad y en cantidad de materia para el consumo, a fin de preservar un balance ecológico.

Actualmente se ha extendido el uso de la palabra eutrofización, porque la descarga de desperdicios a aguas corrientes aumenta constantemente día a día. Un ejemplo es el drenado de detergentes y fertilizantes hacia los ríos. En nuestro país, la inevitable muerte del río Tula, sobresaturado con desechos de la Ciudad de México e industrias circunvecinas, ha llegado a ser una funesta profecía de la agresión al medio; su envejecimiento natural de miles de años ha ocurrido en unas décadas.

Hasta ahora, el hombre no ha podido controlar la entrada de energía (desechos) a los ecosistemas, razón suficiente para que la naturaleza se desequilibre y presente serios disturbios.

La creciente economía requiere mayores cantidades de energía para sus máquinas de calor, por tanto, sus desechos aumentan a través de los sumideros que rodean al medio.

El envejecimiento del ecosistema se acelera a causa de una alteración en la tasa natural de sucesión ecológica, llamada disturbio en serie, fenómeno que agrega los desperdicios como un costo no monetario por el uso indiscriminado de energía.

Aunque los ecosistemas receptores de residuos se incrementan, las continuas descargas exceden la capacidad de asimilación de éstos, provocando que los niveles tóxicos destruyan las formas de vida. Esto ocurre, por ejemplo, cuando una importante cantidad de petróleo se derrama y causa la muerte del sistema acuático, como lamentablemente sucede con Petróleos Mexicanos; o también cuando la inadecuada aplicación de abono inorgánico inhabilita la mayor parte de la actividad biológica del suelo.

Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel. *Estructura socioeconómica de México 1*, 2a. ed., México, Publicaciones Cultural, pp. 164-165, 2004.

El ciclo del nitrógeno, como los ciclos del agua, del oxígeno y del carbono, abarca toda la biosfera; para apreciar la intrincada trama de la circulación, sigamos el curso de los átomos de nitrógeno en la atmósfera, primero en las células de los microorganismos y después en el suelo como nitrógeno fijado donde se encuentra disponible para las plantas superiores y, por último, para los animales. Las plantas y los animales mueren y devuelven el nitrógeno fijado al suelo.

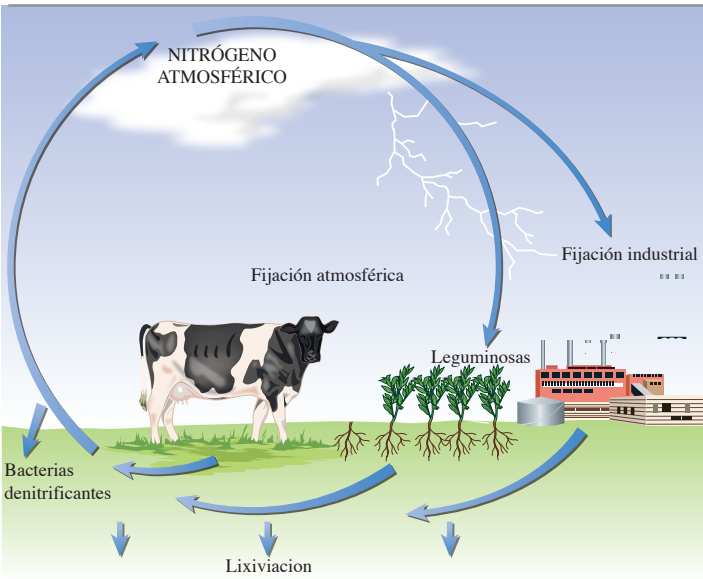


Figura 1.21
Ciclo del nitrógeno.

Para tu reflexión

Energía y ecología económica

Toda organización económica debe resolver tres problemas esenciales: qué artículos se producirán, cómo serán producidos y para quién se producirán. Preguntas que hoy como nunca tienen gran validez ante una sociedad que demanda gran cantidad de recursos y requiere un acelerado proceso de industrialización.

Uno de los impactos más graves de la crisis energética se observa en el aumento constante de la demanda de petróleo y, por ende, el incremento del precio de este combustible, lo cual afecta en mayor medida a los países con escasos recursos financieros, los cuales son importadores netos, no sólo de petróleo, sino que deben pagar por volúmenes cada vez mayores de alimentos y fertilizantes que proceden de los países ricos.

Europa Occidental, Estados Unidos, Japón y China consumen alrededor de 85% de la energía disponible mundial y 80% de la producción mundial diaria de petróleo.

En síntesis, es de vital importancia hacer un buen uso de la energía, transformando fuerzas naturales en fuerzas productivas, respetando y teniendo como premisa fundamental el conocimiento de lo que es una ley de la naturaleza.

Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel. *Estructura socioeconómica de México 1*, Publicaciones Cultural, p. 161, 2004.

1.2 Principales problemas económicos

Lo principal en cualquier economía es saber “qué”, “cómo” y “para quién” se produce.

¿Qué producir?

No solamente hay que establecer qué bienes y servicios se producirán, sino también en qué cantidades; por ejemplo, en una economía capitalista es el mercado el que nos orientará en la decisión de producir automóviles grandes o pequeños que ahorren energía; en el sector de producción de alimentos también debemos analizar el cultivo según el clima y el suelo para obtener resultados satisfactorios.

Sabemos que nuestro país no es autosuficiente y que prevalece una gran escasez, sobre todo en la producción de alimentos, ya que, como comentamos en temas anteriores, 40% de nuestros alimentos son importados.

La dependencia del exterior es cada día mayor, por ejemplo: arroz 61%, cebada 23%, maíz 30%, sorgo 39%, soya 95% y trigo 43%. Todo lo anterior provoca una fuerte salida de dólares por la importación de estos alimentos.

Para tener una idea más clara de lo que se produce en las diferentes zonas y regiones económicas del país daremos un breve repaso a éstas:

I. **Noroeste.** Comprende: Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y norte de Nayarit.

Entre sus principales actividades económicas tenemos:



Figura 1.22
México es uno de los principales productores de caña en el mundo.

Agricultura altamente tecnificada. Destaca el cultivo del maíz, caña de azúcar, sorgo, trigo y hortalizas.

Pesca. Es otra de las actividades prioritarias, pues debemos tener presente que esta zona se encuentra ubicada en una de las regiones marítimas más ricas del mundo: el mar de Cortés.

Turismo. Destacan: La Paz, San José del Cabo, Loreto y Cabo San Lucas en Baja California Sur, Ensenada en Baja California, Mazatlán y Topolobampo en Sinaloa, Puerto Peñasco en Sonora y Nuevo Vallarta en Nayarit.

Industria. Sobresale Baja California Norte, que cuenta con un excelente nivel de infraestructura, como son: carreteras, puertos, ferrocarriles, energía eléctrica; además cuenta con el mayor número de

parques industriales: 49 en Tijuana, 21 en Mexicali, tres en Ensenada, dos en Tecate y dos en Rosarito. También se concentra 35% del total de la industria maquiladora, destacando la industria de partes electrónicas, como las empresas Mitsubishi, Canon Business, Casio, Sony, Panasonic, Sanyo, Samsung, Orion/Daewo, etc. En Baja California Sur contamos con un alto potencial en recursos metálicos y no metálicos, así como con la industrialización de productos del mar. Sonora cuenta con excelentes corredores industriales, donde se asientan importantes empresas maquiladoras, destacando la industria automotriz, como Motorola y Otis. Por su parte, Sinaloa cuenta con cuatro corredores industriales, y, por último, el norte de Nayarit se distingue por su alto potencial minero, destacando la producción de oro y plata.

II. **Norte.** Comprende los estados de Chihuahua, Coahuila, Durango, Zacatecas, norte y centro de San Luis Potosí y la zona industrial de Monterrey, Nuevo León.

Sus principales actividades económicas son:

Agricultura. Prevalece la de alto rendimiento en la Comarca Lagunera (Torreón, Gómez Palacio y Lerdo). En Zacatecas están floreciendo agroindustrias frutícolas, empacadoras y congeladoras de brócoli, zanahoria, coliflor y deshidratadoras de chile.

En Chihuahua prevalece la industria maquiladora. Se destacan las empresas Ford Motor Company, John Deere, Acer, Motorola, etc. En Coahuila se cuenta con cinco **corredores**

industriales: Saltillo-Ramos Arizpe, Torreón-Matamoros, Monclova-Frontera, Ciudad Acuña-Piedras Negras y Sabinas-Nueva Rosita. En Coahuila de Zaragoza se instalan importantes empresas, como: Altos Hornos de México, Cementos Mexicanos, Kimberly Clark, General Motors, Daimler Chrysler, Apasco, General Electric, etc. En el estado de Durango, la zona industrial la localizamos en Gómez Palacio y Lerdo, donde se ubican empresas como Grupo Lala, Grupo Durango, Peñoles, Grupo Industrial San Luis, Grupo Acerero del Norte, entre otras. En San Luis Potosí empieza a fomentarse el sector maquilador. La ciudad de Monterrey y su zona industrial siempre ha liderado el sector industrial, además es una de las ciudades más importantes para hacer negocios, y algunos empresarios la consideran la mejor de América Latina en esta actividad; es el único estado de la República que tiene empresas en Estados Unidos, Canadá, Inglaterra, Francia, Alemania, Egipto, Turquía, Corea y parte de Sudamérica.

Es una zona que cuenta con excelentes vías de comunicación.

III. **Noreste.** Comprende los estados de Tamaulipas y Nuevo León, sin incluir la zona industrial de Monterrey:

Agricultura. Se distinguen los cultivos de sorgo forrajero, papa y naranja en el estado de Nuevo León. Tamaulipas cuenta con una excelente agricultura de riego en la que prevalecen los cultivos de sorgo, maíz y caña de azúcar, entre otros.

Industria. En Tamaulipas hay un importante asentamiento de la industria maquiladora. Sobresalen las ramas automotriz y de accesorios electrónicos-eléctricos; además, el sector petroquímico de esta región es uno de los más importantes del país. Por lo que toca al estado de Nuevo León, cuenta con importantes corredores industriales.



Figura 1.23
En el norte del país prevalece la industria maquiladora de distintas empresas.

IV. **Centro-Occidente.** Comprende los estados de Aguascalientes, Jalisco, Guanajuato, Michoacán, Colima, sur de Nayarit y sur de San Luis Potosí.

Sus actividades económicas más importantes son:

Agricultura. El estado de Jalisco es el primer productor nacional de maíz y ocupa también el primer lugar en la contribu-

ción al producto nacional agropecuario. Michoacán cuenta también con una excelente agricultura y ocupa el primer lugar en la producción de aguacate.

Industria. Jalisco cuenta con 22 parques industriales ubicados en los municipios de Arandas, Atotonilco, Amatitlán y Arenal; además es el principal productor de tequila a nivel mundial.

Michoacán cuenta con cinco parques industriales ubicados en Morelia, Zacapu, Zamora, Lázaro Cárdenas y Contepec. Además, el puerto de Lázaro Cárdenas moviliza 24% de la carga nacional.

Aguascalientes cuenta con siete corredores industriales que se ubican en Calvillo, San Francisco, Rincón de Romo y Jesús María.

Guanajuato tiene dos grandes corredores industriales, uno que cubre los municipios de León, Silao, San Francisco del Rincón, Irapuato, Salamanca, Celaya y Aparco el Alto; el segundo corredor cubre los municipios de Celaya y San José Iturbide para conectar con San Luis Potosí.

- V. **Centro-Sur.** Comprende los estados de Querétaro, Hidalgo, México, Morelos, Tlaxcala, Puebla y el Distrito Federal.

Agricultura. Es básicamente de temporal, prevalecen los cultivos tradicionales como son el maíz, frijol, trigo, etcétera.

Industria. En la Ciudad de México y su zona metropolitana se localiza el mayor conglomerado industrial del país. El estado de Morelos cuenta con tres corredores industriales: Cuautla, Ciudad de la Confección y Civac (ciudad industrial del valle de Cuernavaca).

En el estado de **Puebla**, los sectores más importantes son: el automotriz, de las autopartes y de los textiles.

En **Hidalgo** sobresale la producción minera en Real del Monte y Cementos Cruz Azul, en Ciudad Jaso.



Figura 1.24
En la industria, Tabasco va en aumento pues produce hilados y tejidos de fibras, entre otras cosas.



Figura 1.25
En el centro de México se encuentra la mayor industria del país, debido a que se compone de industrias y talleres.

Tlaxcala cuenta con 418 empresas y mil 200 pequeñas industrias y talleres. Se destacan los parques industriales de Calpulalpan, Ixtacuixtla y Xiloxotla.

- VI. **Pacífico Sur.** Comprende los estados de Colima, Chiapas, Guerrero y Oaxaca, sus principales actividades son:

Agricultura. Cuenta con una agricultura de temporal de subsistencia, pero existe gran potencial ganadero y silvícola.

Industria. Es muy raquítica en el estado de Colima y no cuenta con corredores industriales.

Chiapas es un estado rico con población pobre; sus empresas más importantes son: Nestlé, Cemex, Grupo Pulsar, Maseca y Minsa.

Turismo. Se destaca Manzanillo en el estado de Colima; Acapulco, Ixtapa Zihuatanejo y Taxco en el estado de Guerrero; la ciudad de Oaxaca, Puerto Ángel, Puerto Escondido y Huatulco en el estado de Oaxaca.

- VII. **Golfo.** Comprende los estados de Veracruz y Tabasco.

Sus principales actividades económicas son:

Agricultura. Es de temporal, prevalecen los cultivos de café, piña, plátano, cacao, tabaco, etcétera.

Industria. En Tabasco va en aumento, pues produce, entre otros bienes: hilados y tejidos de fibras duras, equipos y aparatos eléctricos y electrónicos, productos farmacéuticos, etc. En Veracruz tiene gran importancia la industria petrolera, la petroquímica secundaria, ensamble, software, etc. Existen empresas como Mitsubishi, Unión FENOSA y Elecpor-Abengoa, para producir 2 700 megawatts; no hay que olvidar que Veracruz es la puerta principal de entrada y salida de México hacia Europa.

- VIII. **Península de Yucatán.** Comprende los estados de Campeche, Yucatán y Quintana Roo, entre sus principales actividades económicas tenemos:

Agricultura. Es una agricultura de temporal, en la cual destaca Yucatán en el cultivo del henequén.

Industria. Yucatán cuenta con los siguientes parques industriales: Progreso, El Polígono y Yacaltepen; Motul; el parque Valladolid, y en Mérida: Felipe Carrillo Puerto-Ampliación, Ciudad Industrial.

En **Campeche** tenemos empresas maquiladoras sobresalientes como Matex de Campeche, y Textiles Blazer, entre otros.

En **Quintana Roo** existen tres corredores industriales: Puerto Morelos, Felipe Carrillo Puerto y otro en Chetumal.

Turismo. Se destacan las actividades turísticas en Mérida, Cancún, Cozumel, Playa del Carmen e Isla Mujeres.

¿Cómo producir?

Esta pregunta está íntimamente ligada con el desarrollo de la técnica; por ejemplo, antes del siglo XIX la producción de un par de zapatos era realizada por un solo artesano. Actualmente, la producción de zapatos incluye la aplicación de la ciencia y tecnología, en la cual intervienen las industrias de herramientas mecánicas y de productos químicos, etc. En la producción de granos también ocurre algo similar, ya que el agricultor moderno utiliza tractores, trilladoras, fertilizantes, crédito, educación, etcétera.



Figura 1.26
El proceso de producción incluye la aplicación de la ciencia y de la tecnología.

¿Para quién producir?

Esto está en función del poder adquisitivo, es decir, los ingresos, preferencias y gustos de los consumidores. Los bienes y servicios para el intercambio se denominan mercancías y éstas, dentro del sistema económico capitalista, son para la venta y deben satisfacer necesidades que resultan de utilidad para alguien.

Actividad de aprendizaje

¿A qué se debe la escasez de alimentos en nuestro país?

Para tu reflexión

Las 2000 millas de mar patrimonial



Figura 1.27
El golfo de California, también conocido mar de Cortés, o mar Bermejo, es una extensión del océano Pacífico.

Ante un fuerte déficit en la producción de alimentos debemos señalar que México cuenta con 80% de suelos no aptos para la agricultura; debemos cultivar nuestros mares, ya que no aprovechamos este fuerte potencial que son las 200 millas de mar patrimonial, conocida como zona económica exclusiva, la cual representa 3 149 920 km², distribuidos de la siguiente manera: **océano Pacífico** 2 320 380 km² y **Golfo de México y mar Caribe** 829 540 km².

Uno de los logros más importantes del sexenio del presidente Luis Echeverría fue la integración al patrimonio del país de dichas 200 millas.

Fue el secretario de Relaciones Exteriores, Emilio O. Rabasa, quien el 5 de agosto de 1975, en la ciudad de Alejandría, Egipto, anunció la decisión del gobierno mexicano de incorporar el mar de Cortés al territorio nacional, y como consecuencia de dicha anexión la extensión del mar territorial aumentó a 200 millas náuticas. A este respecto, entre los antecedentes históricos más importantes sobre el patrimonio marítimo tenemos los siguientes:

1. El presidente Lázaro Cárdenas extendió las aguas territoriales de México de tres a nueve millas, que era el límite universalmente aceptado. Cabe mencionar que el criterio de las tres millas se adoptó cuando en 1785, George Friedrich von Martens hizo notar que el máximo alcance de una bala de cañón era de tres millas; desde entonces se concluyó que esa distancia era la máxima defensa desde tierra.

2. Por la que concierne a las 200 millas de mar patrimonial, dicha disposición nació el 5 de septiembre de 1929, por decreto del entonces presidente estadounidense Franklin D. Roosevelt, quien al emitir dicho decreto garantizaba el patrullaje de las extensas costas de Estados Unidos.

3. En 1956, en la Ciudad de México se celebró la tercera conferencia del Consejo Interamericano de Juristas, patrocinada por la Organización de los Estados Americanos (OEA), la cual tenía como objetivo defender la extensión del mar patrimonial, mediante el documento "Principios de la Ciudad de México", en el cual se establece rechazar el límite de tres millas establecidas para el mar patrimonial, así como defender el derecho exclusivo de explotación de las especies que se encontraran dentro del litoral. La declaración también sostenía que el derecho de pescar no podía ser reclamado por otros Estados; esto no significaba que los extranjeros no pudieran pescar, sino que podían hacerlo siempre y cuando cumplieran con las regulaciones establecidas por el país en que se encontraran.

4. Es obligación tanto de los extranjeros como de los nacionales reparar los daños y riesgos que resulten de las prácticas abusivas e indiscriminadas de la extracción de los recursos oceánicos, así como de los peligros derivados de la contaminación de las aguas.

Se calcula que el mar de Cortés podría abastecer 65% del consumo mundial del atún; también contiene vastas reservas de petróleo, al igual que otros minerales, como carbón, gas y cobre, entre otros.

Lamentablemente, a pesar de que contamos con este inmenso potencial de proteínas que servirían para satisfacer las necesidades alimentarias de nuestra población, la mala administración y la aparición de intereses egoístas, hacen que esta riqueza no llegue a las mesas de los más necesitados.

Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel.
Estructura socioeconómica de México 2, 2a ed.,
México, Publicaciones Cultural,
pp. 46-48, 2004.

En el sistema económico socialista estos problemas económicos, qué, cómo y para quién producir, se relacionan con las necesidades centrales de la sociedad, pues en este sistema se deberán producir satisfactores y no mercancías, como en el caso del capitalismo. Para responder a la pregunta ¿para quién? se tomarán en cuenta las preferencias de la sociedad mediante una junta de planificación.

1.3 Divisiones de la economía

Analizaremos las principales divisiones que ha tenido la ciencia económica y la forma en que una sociedad resuelve sus problemas económicos.

Positiva y normativa

Debemos tener cuidado al estudiar economía y así poder distinguir entre las concepciones o afirmaciones sobre lo que es y aquellas sobre lo que debería ser, es decir, entre la economía positiva y la normativa.

Para tu reflexión

El recalentamiento de la Tierra perturba el clima



Figura 1.28
El recalentamiento de la Tierra provoca deshielo en los glaciares.

En 2002, ¿hizo más calor de lo normal? Las mediciones dicen que sí, como también nos dicen que el clima es cada vez más inestable y extremo. Más calor, más frío, más temporales devastadores, más inundaciones. En Italia, agosto del 2002 fue salvaje; y antes, junio tórrido y julio especialmente lluvioso. No ocurría eso desde hace 200 años, lo cual quiere decir que no ocurría desde que se miden el calor y la lluvia, ¿tenemos que alarmarnos? Seguramente sí, no estamos ante caprichos climáticos, que siempre los ha habido. Estamos en cambio ante una tendencia constante hacia el recalentamiento de la Tierra. Los mejores espías de esta tendencia son los glaciares, los cuales muestran el mayor deshielo desde el final de las glaciaciones. El espesor y la superficie del casquete polar ártico (Polo Norte) se están reduciendo pavorosamente. En el siglo pasado los glaciares del monte Kenia perdieron 92% de su volumen; los del Kilimanjaro, 73%; y nuestros glaciares alpinos 50%. Y la pregunta crucial es si este recalentamiento es imputable a causas humanas (el efecto invernadero de la contaminación atmosférica) o bien a causas naturales.

Los que mantienen la tesis de las causas naturales recuerdan que la Tierra ha pasado ya muchas veces de periodos de sobrecalentamiento a periodos de enfriamiento. Sin necesidad de remontarnos a centenares de millones de años, hace unos 10 000 Tasmania estaba unida a Australia e Inglaterra, al continente europeo. Después, el deshielo de los glaciares elevó el nivel de los mares, creó el Canal de la Mancha y convirtió a Tasmania en una isla. En tiempos más cercanos, nuestra Edad Media fue especialmente calurosa (los vikingos cultivaban la tierra en Groenlandia) mientras que el periodo 1450-1850 fue de enfriamiento. Por tanto, el clima puede cambiar por sí solo, pero no sabemos por qué. Y si no lo sabemos, ¿cómo se puede establecer que el recalentamiento de nuestro tiempo se debe a razones cósmicas? De hecho, la mayoría de la comunidad científica mantiene que el mundo se está calentando por nuestra culpa. Quien lo duda –repito– lo hace con el argumento de que ya había sucedido en el pasado, lo cual no demuestra nada.

Sartori, Giovanni y Gianni Mazzoleni,
La tierra explota
México, Editorial Taurus, pp. 63-64, 2003. Estados Unidos.

Las afirmaciones positivas están apegadas a la realidad, al objetivo, en pocas palabras, al método científico; a diferencia de las proposiciones normativas que están más apegadas a los aspectos subjetivos o de opinión y dependen de nuestros juicios, de lo que es bueno y lo que es malo.

Actividad de aprendizaje

Elabora un cuadro comparativo de las afirmaciones positivas y normativas de la lectura: “El recalentamiento de la Tierra perturba el clima”, y coméntalo en clase con tu profesor y compañeros.

Para aclarar estos conceptos, al analizar el estudio y objetivo de la economía utilizaremos la metodología empleada para explicar dichos fenómenos mediante la observación, la experimentación, la hipótesis y la comprobación de lo que es una afirmación positiva.

Por otro lado, cuando señalamos que el hombre no es una cosa inanimada, ni está sujeto a un instinto que predetermine y dirija todas sus acciones como en los animales, pues él mismo puede modificar y debe dirigir su economía y no ser un ente pasivo sujeto al destino, ya que piensa, razona, escoge y decide, estaremos señalando una afirmación normativa.

Economía descriptiva, teoría económica y economía aplicada

En economía descriptiva se especifican los factores relacionados con una rama de la economía, como es la agrícola, monetaria, laboral, industrial, de transportes, etc. Además, estudia el desarrollo concreto de los procesos económicos contemporáneos (por ejemplo, la situación económica de Irak). La estadística económica, la geografía económica y la historia económica forman parte de la economía descriptiva.

En lo que se refiere a la teoría económica, ésta es el conjunto de proposiciones verdaderas y ciertas, sin excluir las meramente probables, ni aun las hipótesis enlazadas sistemáticamente y diferentes a la actividad dirigida a la satisfacción de las necesidades humanas.

El profesor de economía, Richard G. Lipsey, acerca de la teoría económica, indica:

[...] todo lo que observamos en el mundo es una secuencia de acontecimientos. Cualquier explicación que trate de ver la forma en que están relacionados estos acontecimientos es una construcción teórica. Teoría es lo que utilizamos para poner en orden nuestras observaciones con el objetivo de explicar de qué manera están relacionadas. Sin teorías tendríamos únicamente una serie de observaciones sin ningún sentido. Si deseamos saber, pues, cuál es el sentido de todo lo que vemos, la elección no se lleva a cabo

entre teoría y observaciones, sino entre teorías mejores o peores para explicarlas¹¹.

La economía aplicada es lo que conocemos como política económica, la cual trata de proporcionarle al político los medios necesarios para alcanzar los fines establecidos del modo más racional posible. Así, podemos hablar de política financiera, la deuda pública, la deuda monetaria, política energética, laboral, etcétera.

Micro y macroeconomía

La economía se divide para su estudio en dos grandes procedimientos de análisis que a su vez se complementan: la micro y la macroeconomía.

La microeconomía estudia cómo los consumidores y empresarios toman decisiones y cómo funcionan los mercados.

Actividad de aprendizaje

Participa en equipos de trabajo y debatan sobre la política energética, analizando sus ventajas y desventajas.

Los aspectos más importantes del estudio de la microeconomía son:

- El sistema de mercado.
- Mercado de bienes y servicios.
- Mercado de factores.
- La empresa.
- Competencia perfecta.
- Competencia imperfecta.
- Sistema de precios.
- Elaboración de gráficas.
- Otros.

Actividad de aprendizaje

Adquieran la sección financiera de cualquier periódico de su comunidad y analicen en equipos mixtos en qué consisten las diferencias entre microeconomía y macroeconomía, realicen un ejemplo que represente cada uno de los modelos y expliquen de qué forma inciden en su vida cotidiana.

Por otra parte, el análisis macroeconómico tiene como objetivo el estudio de la economía como una totalidad que estudia, entre otras variables:

¹¹ Lipsey, Richard, G. *Introducción a la economía positiva*, Barcelona, Editorial Vincens Universidad, p. 12. 1977.

- Inflación.
- Devaluación.
- Empleo y desempleo.
- Ciclos económicos.
- Desarrollo y crecimiento económico.
- Finanzas públicas.
- Oferta y demanda agregadas.
- Moneda y Banca.
- Otros.



Figura 1.29
El dinero permite el intercambio de bienes y servicios en una economía de una manera más sencilla que el trueque.

1.4 Formas de aproximación al objetivo de estudio de la economía

En primer lugar, debemos tener presentes las características de la ciencia, y es precisamente Mario Bunge quien las indica con mayor claridad:

1. El conocimiento científico es fáctico: parte de los hechos, los respeta hasta cierto punto y siempre vuelve a éstos.
2. El conocimiento científico trasciende los hechos: descarta hechos, produce nuevos hechos y los explica.
3. La ciencia es analítica.
4. La investigación científica es especializada.
5. El conocimiento científico es claro y preciso.
6. El conocimiento científico es comunicable.
7. El conocimiento científico es verificable.
8. La investigación científica es metódica.
9. El conocimiento científico es sistemático.
10. El conocimiento científico es general.
11. El conocimiento científico es legal: busca leyes (de la naturaleza y la cultura) y las aplica.
12. La ciencia es explicativa.
13. El conocimiento científico es predictivo.
14. La ciencia es abierta.
15. La ciencia es útil: porque busca la verdad¹².

¹² Bunge, Mario. *La ciencia, su método y su filosofía*, Buenos Aires, Siglo XXI, pp. 16-34, 1979.

Por lo general, se critica la falta de objetividad de la economía, pero esta ciencia aplica tanto el método deductivo como el inductivo. Es tan amplia la herramienta metodológica con que cuenta actualmente el economista que le permite examinar en forma sistemática problemas económicos reales.

La teoría como la práctica son dos factores de igual importancia; además, la ciencia económica no es contemplativa, sino que debe explicar los hechos o fenómenos económicos tal como son.

Analítico o inductivo

Es el método de investigación que consiste en la desintegración de un todo y el análisis de cada uno de sus componentes.

Por lo que se refiere al método inductivo, éste se lleva a cabo mediante la observación y la experimentación y va de lo particular a lo general.

Deductivo o sintético

El método deductivo parte de verdades establecidas para inferir a partir de estas conclusiones, casos particulares.

Por su parte, la síntesis significa lo inverso al análisis, es decir: reunir las partes o elementos de un todo previamente separado por el análisis. Este método va de lo general a lo particular.

Actividad de aprendizaje

Analiza el problema de la pobreza en tu colonia, utiliza el método inductivo y el deductivo, luego haz propuestas para resolver ese problema por escrito.

Para tu reflexión

Las leyes económicas

Muchos economistas sostienen que si existe un parecido entre ciertos conceptos de las ciencias económicas y otros de las ciencias físicas, es accidental y no tiene gran importancia. Sin embargo, hay algo más que un simple parecido. Volvamos brevemente nuestra atención hacia algunos de los principios básicos de las ciencias naturales, ya que el examen del desarrollo de estos principios a través de los siglos es instructivo para comprender las crisis de las ciencias económicas.

Las ciencias naturales se desarrollaron partiendo de la suposición básica de la existencia de leyes naturales universales y de una armonía universal. Esto significaba que existía un sistema equilibrado, estable e inmutable como un todo, este estado —de equilibrio gobernado por leyes naturales— se convirtió en el marco de referencia básico para las ciencias naturales.

La aceptación de las leyes de la naturaleza se basaba en una muy evidente repetición de los hechos.

Toda la concepción newtoniana se refería solamente a aquello que podían percibir nuestros sentidos y a lo que podía constituir un sistema científico de pensamiento.

En lo que se refiere a las leyes económicas, debe subrayarse una característica importante, y es que no existe repetición alguna sobre la cual pueda basarse el concepto de leyes económicas. Sin embargo, las leyes económicas se aceptan a priori, porque a los fundadores del pensamiento económico les pareció que era una "total insensatez, un lógico absurdo", suponer que un científico aceptara el concepto de la existencia de hechos que no estuviesen predeterminados.

Loebl, Eugen. *Humanomics*, Buenos Aires, EMECE Editores, pp. 87-91, 1978.

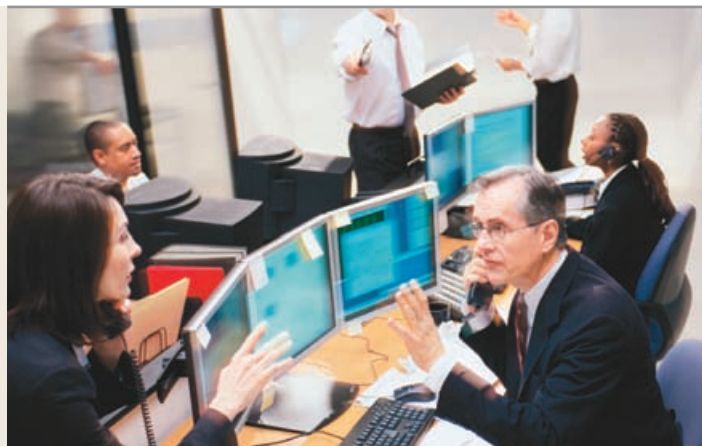


Figura 1.30
El costo de la oportunidad designa los recursos disponibles, a la mejor inversión alternativa disponible.

1.5 Toma de decisiones

Ya con lo expuesto al inicio de la primera unidad, estamos en posibilidad de tomar una buena decisión en nuestro entorno personal, familiar, y en nuestra comunidad; para ello, señalaremos algunas directrices y ejemplos.

¿Qué es una decisión?

La palabra decisión proviene del latín *decisio -sionis* y que tiene los siguientes significados:

- Resolución que se toma o se da a una cosa dudosa.
- Acción de decidir.
- Disposición con carácter de ley.

El maestro Manuel Ochoa* nos comenta las siguientes características de la decisión.

- Toda decisión es única, irrepetible y está sujeta a riesgos.
- Una decisión presupone al menos una orientación hacia la acción. De lo contrario, se le podría llamar reflexión, análisis, pero no decisión.
- La decisión es un acto de la voluntad que se ejecuta porque se quiere, que es la razón más profunda por la que el hombre se compromete.
- Nadie puede pretender haber concluido su aprendizaje en cuanto a toma de decisiones. Siempre podrá seguir creciendo.

En economía, a la toma de decisiones se le conoce con el nombre de **costo de oportunidad**, pues es el sacrificio que un sujeto

ha de soportar en términos reales cuando procede a una elección entre varias acciones posibles. Cuando dicho sujeto emprende una determinada actividad, por ejemplo, el dedicar todos sus ingresos a la adquisición de bienes para el consumo estará sacrificando otras alternativas. En la producción, el costo de oportunidad equivale al valor de los bienes y servicios que no pueden ser creados porque los recursos utilizados no pueden destinarse ya a otras aplicaciones.

En una economía planificada como lo fue la de la URSS y países socialistas de la Europa del Este, la planificación implicaba una centralización de funciones en una unidad económica particular, en la cual el Estado tomaba las grandes decisiones; por lo que el costo de oportunidad de los consumidores es muy limitada.

Abraham Maslow nos comenta que existen seis pasos para tomar decisiones.

1. Tomador de decisiones

Es la persona que elige una opción entre varias alternativas futuras de acción.

2. Objetivos

Son los objetivos que el tomador de decisión pretende alcanzar con sus acciones.

3. Preferencias

Son los criterios que el tomador de decisión utiliza para hacer su elección.

4. Estrategia

Es el curso de acción que el tomador de decisión escoge para alcanzar sus objetivos. El curso de acción es el camino seleccionado y depende de los recursos de que se puede disponer.

5. Situación

Son los aspectos del ambiente que involucra al que toma la decisión, algunos de ellos fuera de su control, conocimiento o comprensión y que afectan su elección.

* Ochoa, Manuel. IPADE, México. *Futuro ¿adivinarlo?... o ¿forjárnoslo?* México, Thompson Editores, 1995.

6. Resultado

Es la consecuencia o resultado de una cierta estrategia.

Tipos de decisión*

Características

Irreversible

Una vez tomada la decisión no puede anularse, como la firma de un acuerdo para vender o comprar una empresa.

Reversible

La decisión puede modificarse por completo, ya sea antes, durante o después de iniciada la medida acordada.

Experimental

La decisión no es definitiva hasta que aparezcan los primeros resultados y demuestran que es satisfactoria.

Supuestos

- Comprometerse de manera irrevocable cuando no exista otra alternativa satisfactoria.
- Nunca debe usarse para solventar la incertidumbre.
- Permite reconocer un error al principio del proceso.
- Puede ser útil cuando se considera que las circunstancias pueden cambiar y podría ser necesaria una modificación.
- Requiere una reacción positiva antes de poder decidir tomar una medida.
- Útil cuando la medida correcta no está clara, pero se sabe el sentido general que debe tener.

Características

Ensayo y error

Tomada sabiendo que los cambios serán el resultado de lo que ocurra durante la aplicación de la medida.

En etapas

A la decisión inicial le siguen otras decisiones a medida que cada etapa de la decisión acordada se completa.

Cautelosas

Las decisiones permiten considerar contingencias y problemas. Los ejecutivos se cubren las espaldas.

Condicionales

La decisión se modifica si surgen circunstancias imprevistas.

Supuestos

- Permite adaptar los planes de manera continua antes del compromiso final.
- Requiere reacciones positivas y negativas antes de seguir con las medidas.

- Permite un control estrecho de los riesgos a medida que se acumulan indicios de los resultados y obstáculos.
- Permite obtener reacciones y seguir discutiendo antes de aplicar la siguiente fase de toma de decisiones.
- Limita los riesgos, pero también puede limitar los logros finales.
- Permite reducir un proyecto que parece demasiado arriesgado en un principio.
- Permite reaccionar si la competencia da otro paso o si la estrategia cambia de manera radical.
- Permite reaccionar con velocidad ante las circunstancias cambiantes del mercado.

Características

Retrasada

Puesta en espera hasta el momento adecuado. Se autoriza cuando se cumplen los factores necesarios.

Supuestos

- Evita que se tome una decisión en el momento inadecuado o antes de conocer todos los datos.
- Puede significar que se pierden oportunidades en el mercado que requerían una medida rápida.

Un ejemplo de la toma de decisiones es el referente al incremento de la población: en el periodo del comunismo primitivo, la población necesitaba 37 000 años para llegar a duplicarse, con lo que le sobraba tiempo a la gente para ir adaptándose a los cambios consiguientes. En la actualidad, hay lugares que se duplican en 37 años. En 1500 éramos sólo 500 millones en total; a principios de 1900 éramos 1 600 millones, hoy somos más de 6 mil millones, es decir, al momento actual, la población se ha cuadruplicado y para 2050 se calcula en nueve o diez mil millones.



Figura 1.31

Durante el gobierno de Luis Echeverría se estableció el control de natalidad, por ello la frase "la familia pequeña vive mejor".

* Heller, Robert, *La toma de decisiones*, Barcelona, Editorial Grijalbo, 1998, p. 17.

A continuación analizaremos el crecimiento de la población de 1895 a 1970 y posteriormente al 2013, cuando un cambio de política demográfica en el sexenio del presidente Luis Echeverría Álvarez estableció el control de la natalidad, además de acuñar la frase “la familia pequeña vive mejor”.

| Población de 1895 a 1970 | |
|--------------------------|------------|
| Año | Población |
| 1895 | 12 632 427 |
| 1900 | 13 607 272 |
| 1907 | 14 676 688 |
| 1922 | 14 444 434 |
| 1930 | 16 552 722 |
| 1940 | 19 653 552 |
| 1950 | 25 791 017 |
| 1960 | 34 923 129 |
| 1970 | 48 225 238 |

Fuente: INEGI.

Del cuadro anterior podemos obtener las siguientes conclusiones:

- Existe una disminución de la población del periodo 1907-1922 debido al periodo bélico de 1910-1917.
- Se duplicó la población de 1895 a 1950, es decir, en 55 años.
- Debido al incremento de la tasa de natalidad, en 20 años se duplicó, de 1950 a 1970.
- El reto a la economía es que en un periodo de 20 años se tiene que duplicar en este tiempo el número de bienes y servicios, por lo que se tuvo que tomar la decisión de disminuir la tasa de crecimiento de natalidad, como podemos ver en el siguiente cuadro.

| Población de 1980 a 2013 | | |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Año | Población (Control natal) | Población (Sin control natal) |
| 1980 | 69 392 835 | 69 393 835 |
| 1990 | 81 140 922 | 97 886 613 |
| 2000 | 97 300 000 | 138 807 886 |
| 2013 | 115 000 000 | 224 877 772 |

Fuente: Elaborado con datos del INEGI.

Del cuadro anterior podemos obtener las siguientes observaciones:

- Si no hubiese habido control de la natalidad, la población se habría duplicado en 20 años, al pasar de 69 392 835 en 1980 a 138 807 886 habitantes en 1990, a una tasa de crecimiento de 3.5% anual.
- De 1980 al 2013 hubiese aumentado en 3.2 veces más, al pasar de 69 392 835 a 224 877 772 habitantes.
- Con el control de la natalidad hubo un incremento de 65.7%, al pasar de 69 392 835 a 115 000 000 para 2013.

Podemos concluir que la decisión tomada para el control de la natalidad fue acertada. No se nos debe olvidar que en la actualidad ante el abandono del sector agropecuario tenemos que importar 40% de nuestros satisfactores básicos.

Para tu reflexión

Diseña un plan de acción

Una caricatura publicada en *The New Yorker* muestra a dos pecillos hablando en una pequeña pecera. El pez más grande le dice al pequeño: “puedes ser lo que quieras –no hay límites”, muchos de nosotros limitamos a los demás –especialmente a nuestros hijos – al compartir nuestras expectativas acerca de lo que pueden hacer o deberían hacer. Un padre puso a su hijo en una pecera pequeña con la expectativa de que se convirtiera en un doctor. A los 19 años, su hijo vendía cada mes 50 000 dólares en mejoras y partes de computadoras desde su habitación en la universidad. Cuando el padre autoritariamente le dijo: “organiza tus prioridades. ¿Qué quieres hacer de tu vida?” El hijo respondió –para el disgusto del padre– ¡quiero competir con IBM!

Dos años más tarde, la empresa del joven emprendedor había alcanzado los 60 millones de dólares en ventas. Alentado por su éxito, a los 21 años estableció como objetivo para su compañía mil millones de dólares en ventas anuales dentro de los siguientes años. ¿Te parece demasiado audaz? **Michael Dell** logró más del doble.

Los objetivos de tu plan de acción deben ajustarse a las siglas “EMARL”:

- Específicos
- Mensurables
- Alineado (con la declaración de tu visión)
- Realistas
- Limitados en el tiempo

Si tus objetivos no son realistas (al tomar en cuenta tus fortalezas, preferencias y ritmo de vida) no te motivarán, porque en poco tiempo te darás cuenta de que se encuentran fuera de tu alcance. Peor aún, tu autoestima se verá afectada cuando no logres alcanzarlos. Por último, si no se encuentran limitados en el tiempo con una fecha de vencimiento concreta, siempre los dejarás para otro momento.

Silar, Anthony. *Guía práctica para transformar tu visión de vida en acción*. Buenos Aires, Argentina, Valeta Ediciones, 2010.

Instrumentos de evaluación

Ha llegado la hora de que demuestres realmente cuánto has aprendido, hemos terminado este bloque y ahora ya conoces muchas cosas nuevas. En esta sección encontrarás una evaluación que abarca todo el conocimiento adquirido en este bloque, contéstala lo mejor que puedas.

Coloca el número en el recuadro correspondiente.

| | |
|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Es la ciencia que estudia las leyes que rigen la producción, distribución, circulación y consumo de bienes materiales que satisfacen necesidades humanas. | 1. Actividad económica |
| <input type="checkbox"/> Es la manera como una sociedad resuelve en la práctica los problemas que se le presentan. | 2. Mecanismo de precios |
| <input type="checkbox"/> Es una hipótesis comprobada. | 3. Economía positiva |
| <input type="checkbox"/> Es la ciencia que se encarga del estudio de la satisfacción de las necesidades humanas mediante bienes que son escasos y tienen usos alternativos entre los cuales hay que elegir. | 4. Economía objetiva a marxista |
| <input type="checkbox"/> Es la manera en la que una sociedad debe resolver los problemas económicos que se le presentan. | 5. Microeconomía |
| <input type="checkbox"/> En una economía de libre mercado, el problema de qué, cómo y para quién producir, se resuelve a través de: | 6. Economía subjetiva o marginalista |
| <input type="checkbox"/> Estudia el comportamiento de las unidades, como son los consumidores, las empresas y las industrias. | 7. Teoría |
| <input type="checkbox"/> Trata de regular los hechos y fenómenos económicos a través del Estado. | 8. Política económica |
| <input type="checkbox"/> Estudia el nivel colectivo de la actividad económica. | 9. Economía normativa |
| <input type="checkbox"/> Lo que la gente hace para manejar la escasez. | 10. Macroeconomía |

Responde brevemente las preguntas:

1. ¿Cuál es el origen etimológico de la palabra economía ?

2. ¿Por qué es un problema económico el “qué producir”?

3. ¿Cómo se resuelve en una economía de libre empresa el “qué producir”?

4. ¿En una economía socialista, ¿cómo se determina “qué se debe producir”?

5. ¿Qué significa “cómo producir”?

6. ¿De qué manera se resuelve en el sistema capitalista el “cómo producir”?

7. ¿Cuál es el significado de “para quién producir”?

.....

8. ¿Cuál es la diferencia entre microeconomía y macroeconomía?

.....

9. ¿Qué es un modo de producción?

.....

10. ¿Qué son las fuerzas productivas?

.....

Completa los siguientes enunciados:

1. Es una carencia, una insuficiencia provocada en el individuo por un desequilibrio psicofisiológico.

.....

2. Rasgos característicos de cada necesidad, los cuales la hacen diferente de las demás.

.....

3. Fuerza con que se siente la necesidad, de manera independiente de la calidad o cantidad.

.....

4. Tienen como principal objetivo la superación constante y el derecho de alcanzar el progreso.

.....

5. La tranquilidad y la buena salud son necesidades de:

.....

6. Son aquellas actividades resultantes del trabajo que no se manifiestan bajo la forma de bienes materiales.

.....

7. Son objetos materiales que por sus características tienen la capacidad de satisfacer necesidades humanas.

.....

8. Son los bienes que se encuentran en abundancia, difíciles de obtener por su escasez.

.....

9. No satisfacen necesidades vitales, sino que sirven para producir otros bienes.

10. Son aquellos bienes que satisfacen necesidades vitales.

Anota en el paréntesis la respuesta correcta.

1. Es la aptitud que tienen los bienes de poder satisfacer una necesidad. ()
 - a) Consumo.
 - b) Utilidad.
 - c) Demanda.
 - d) Oferta.
2. Economista que ofrece una teoría de la satisfacción de las necesidades y de los bienes, sobre la que se establece la teoría del cambio y del precio. ()
 - a) Francisco Zamora.
 - b) Paul Samuelson.
 - c) Kart Menger.
 - d) Milton Friedman.
3. Es la satisfacción que obtiene un individuo por la posesión o consumo de un bien. ()
 - a) Escasez.
 - b) Utilidad total.
 - c) Utilidad marginal.
 - d) Equimarginalidad.
4. Es un aumento de la utilidad total provocado por un incremento de una unidad consumida. ()
 - a) Utilidad.
 - b) Utilidad media.
 - c) Utilidad marginal.
 - d) Utilidad creciente.
5. Es el proceso que consiste en convertir la plusvalía en nuevo capital. ()
 - a) Capital constante.
 - b) Capital contable.
 - c) Capital variable.
 - d) Acumulación de capital.
6. Son aquellos bienes que se consumen a largo plazo. ()
 - a) Bienes presatisfacientes.
 - b) Bienes de consumo duradero.
 - c) Bienes intangibles.
 - d) Bienes no duraderos.
7. Están integrados por el trabajo del hombre y los medios de producción. ()
 - a) Estructura jurídica.
 - b) Estructura ideológica.
 - c) Superestructura económica.
 - d) Fuerzas productivas.

8. Modo de producción en el que hace su aparición la moneda. ()
- Comunismo primitivo.
 - Feudalismo.
 - Esclavismo.
 - Capitalismo.
9. Utiliza el materialismo dialéctico e histórico para analizar la sociedad. ()
- Teoría keynesiana.
 - Teoría schumpeteriana.
 - Teoría monetarista.
 - Teoría marxista.
10. Considera al sistema económico sin cambios. ()
- Materialismo dialéctico.
 - Método objetivo.
 - Método subjetivo.
 - Materialismo histórico.



Portafolio de evidencias

El portafolio de evidencias es un método de evaluación que consiste en:

- Recopilar los diversos productos que realizaste durante cada bloque (investigaciones, resúmenes, ensayos, síntesis, cuadros comparativos, cuadros sinópticos, el reporte de prácticas de laboratorio, talleres, líneas de tiempo, entre otros) de tu proceso de aprendizaje en este curso.
- No vas a integrar todos los instrumentos o trabajos que realizaste; más bien, se van a integrar aquellos que tu profesor(a), considere son los más significativos en el proceso de aprendizaje.
- Te permiten reflexionar y darte cuenta de cómo fue tu desempeño durante el desarrollo de las actividades de aprendizaje realizadas.

Etapas para realizar tu portafolio de evidencias

- Comentar con tu profesor(a) el propósito de tu portafolio y su relación con los objetos de aprendizaje, competencias a desarrollar, desempeños esperados, entre otros elementos; se acordará el periodo de compilación de los productos (por bloque, bimestre, semestre).
- Hacer un registro de los criterios que debes considerar al momento de seleccionar tus evidencias de aprendizaje.
- Comentar con tu profesor(a) todas las dudas que tengas.

Instrucciones para seleccionar las evidencias

- Tú realizarás todas las evidencias y podrás incluir las que elaboraste de manera escrita, audiovisual, artística, entre otras.
- Seleccionarás aquellas que den evidencia de tu aprendizaje, competencias y desempeños desarrollados, y que te posibilitan reflexionar sobre ello.
- Todas las evidencias seleccionadas deben cumplir con el propósito del portafolio en cantidad, calidad y ordenación de presentación.

Propósito del portafolio de evidencias

Periodo

| | | | |
|---|--------|--------------------------|----------|
| Observar los resultados del proceso de formación del semestre, así como el cambio de los procesos de pensamiento sobre sí mismo y lo que te rodea, a partir del conocimiento de los distintos temas de estudio, en un ambiente que te permita el uso óptimo de la información recopilada. | | | Bloque I |
| Asignatura | | Nombre del alumno: | |
| Criterios de reflexión sobre las evidencias | | Comentarios del alumnado | |
| ¿Cuáles fueron los motivos para seleccionar las evidencias presentadas? | | | |
| ¿Qué desempeños demuestran las evidencias integradas en este portafolio? | | | |
| ¿Qué competencias se desarrollan con las evidencias seleccionadas? | | | |
| ¿Las evidencias seleccionadas cumplieron las metas establecidas en el curso? | | | |
| ¿Qué mejoras existen entre las primeras evidencias y las últimas? | | | |
| Monitoreo de evidencias | | Comentarios del docente | |
| # | Título | Fecha de elaboración | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |

Lista de cotejo

Con base en el documento de Lineamientos de Evaluación del Aprendizaje (DGB, 2011), el objetivo de las listas de cotejo es determinar la presencia de un desempeño, por lo tanto, es necesario identificar las categorías a evaluar y los desempeños que conforman cada una de ellas.

Instrucciones: Marcar con una X en el espacio de acuerdo al desempeño obtenido:

Excelente = 5 Bueno = 4 Regular = 3 Deficiente = 2

| Estructura | cumple | | Observaciones |
|--|--------|----|----------------------|
| | sí | no | |
| 1. Cuenta con una carátula con datos generales del estudiante. | | | |
| 2. Cuenta con un apartado de introducción. | | | |
| 3. Cuenta con una sección de conclusión. | | | |
| 4. Cuenta con un apartado que señala las fuentes de referencia utilizadas. | | | |
| Estructura interna | | | Observaciones |
| 5. Parte de un ejemplo concreto y se desarrolla hasta generalizarlo. | | | |
| 6. Parte de una situación general y la desarrolla hasta concretizarla en una situación específica. | | | |
| 7. Los argumentos a lo largo del documento se presentan de forma lógica y son coherentes. | | | |

| Contenido | cumple | | Observaciones |
|--|--------|----|---------------|
| | sí | no | |
| 8. La información presentada se desarrolla alrededor de la temática, sin incluir información irrelevante. | | | |
| 9. La información se fundamenta con varias fuentes de consulta citadas en el documento. | | | |
| 10. Las fuentes de consulta se contrastan para apoyar los argumentos expresados en el documento. | | | |
| 11. Jerarquiza la información obtenida, destacando aquella que considera más importante. | | | |
| 12. Hace uso de imágenes/gráficos de apoyo, sin abusar del tamaño de los mismos. | | | |
| Aportaciones propias | cumple | | Observaciones |
| | sí | no | |
| 13. Señala en las conclusiones lo aprendido en su investigación y su aplicación a su vida cotidiana. | | | |
| 14. Las conclusiones desarrolladas son de autoría propia. | | | |
| 15. Elabora organizadores gráficos para representar de manera sintética grandes cantidades de información. | | | |
| Interculturalidad | cumple | | Observaciones |
| | sí | no | |
| 16. Las opiniones emitidas en el documento promueven el respeto a la diversidad. | | | |
| Total | | | |

Escala de calificación

La escala de clasificación sirve para identificar la presencia de determinado atributo y la frecuencia que esta presenta. (Lineamientos de evaluación del Aprendizaje. DGB, 2011).

Este instrumento puede evaluar actividades de aprendizaje, ejercicios, talleres, prácticas de laboratorio, cualquier tipo de exposición, y podrá ser adaptado a las necesidades específicas de cada tema.

Instrucciones: Indica con qué frecuencia se presentan los siguientes atributos durante la dinámica a realizar. Encierra en un círculo el número que corresponda si: **0 no se presenta** el atributo; **1 se presenta poco** el atributo; **2 generalmente se presenta** el atributo; **3 siempre presenta** el atributo.

| Contenido | 0 | 1 | 2 | 3 |
|--|---|---|---|---|
| 1. Desarrolla los puntos más importantes del tema. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 2. Utiliza los conceptos y argumentos más importantes con precisión. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 3. La información es concisa. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| Coherencia y organización | | | | |
| 4. Relaciona los conceptos o argumentos. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 5. Presenta transiciones claras entre ideas. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 6. Presenta una introducción y conclusión. | 0 | 1 | 2 | 3 |

| Aportaciones propias | | | | |
|--|---|---|---|---|
| 7. Utiliza ejemplos que enriquecen y clarifican el tema. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 8. Incluye material de elaboración propia (cuadros, gráficas, ejemplos) y se apoya en ellos. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| Material didáctico | | | | |
| 9. El material didáctico incluye apoyos para presentar la información más importante del tema. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 10. La información la presenta sin saturación, con fondo y tamaño de letra idóneas para ser consultada por la audiencia. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 11. Se apoya en diversos materiales. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| Habilidad expositivas | | | | |
| 12. Articulación clara y el volumen de voz permite ser escuchado por todo el grupo. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 13. Muestra constante contacto visual. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| 14. Respeto el tiempo asignado con un margen de variación de +/- dos minutos. | 0 | 1 | 2 | 3 |
| Total puntaje total | | | | |

Rúbrica de texto

| Criterios | Admirable | Aceptable | Deficiente | Valoración |
|---------------|--|---|--|------------|
| Redacción | Coherencia entre los párrafos. | Hay relación solamente en algunos párrafos. | No hay relación entre las ideas, y los párrafos. | |
| | Redacción sin faltas de ortografía. | Presenta algunas faltas de ortografía. | Todo el texto tiene faltas de ortografía. | |
| Contenido | Hace referencia al tópico. | Poca relación con el tópico. | Ninguna relación con el tópico. | |
| | El texto cuenta con una introducción desarrollo y cierre. Proporciona sus puntos de vista. | Carece de algunos de los siguientes: Introducción, desarrollo o cierre. En algunos casos comparte su opinión sobre el tópico. | Solamente contiene el desarrollo del tópico. No proporciona su opinión sobre éste. | |
| Argumentación | Explica sus puntos de vista. | Expresa vagamente sus opiniones personales. | Sin proporcionar su punto de vista sobre el tópico. | |
| | Analiza, compara y ejemplifica las ideas del tópico. | Retoma algunas ideas para analizarlas, compararlas y ejemplificarlas. | Carece de análisis, comparación y ejemplificación de ideas. | |

Rúbrica para evaluar la discusión grupal

Esta rúbrica es para valorar la participación de los estudiantes sobre los aspectos positivos y negativos de los integrantes del grupo bajo aspectos que se considera son los más adecuados: 4 Excelente, 3 Bueno, 2 Satisfactorio y 1 Deficiente. En cada aspecto aparecen los niveles de desempeño, según el tipo de evidencia generada.

Nombre del estudiante:

| Niveles | | Excelente (4) | Bueno (3) | Satisfactorio (2) | Deficiente (1) |
|-------------------|----------------------------------|---|---|--|--|
| Aspecto a evaluar | Comprensión del tema | Demostró total comprensión del contenido. | Demostró buen entendimiento. | Muestra parcialmente comprensión a lo que se desarrolla en la clase. | No comprende los aspectos centrales del objeto de aprendizaje. |
| | Relevancia en sus intervenciones | Sus aportaciones enriquecen las ideas de sus compañeras/os. | Aporta ideas que aclaran algunas dudas de sus compañeras/os. | Sus intervenciones no son claras, ni ayudan a esclarecer el tema. | No participa durante la actividad. |
| | Número de participaciones | Siempre participa con una actitud propositiva y entusiasta. | Casi siempre colabora en la actividad. | Ocasionalmente ayuda, muestra poco interés. | Casi nunca interviene, es indiferente durante las tareas encomendadas. |
| | Conducta | Siempre se muestra tolerante ante la crítica de los demás y respeta las opiniones de sus compañeras/os. | Casi siempre tolera críticas y trata de respetar la diversidad de opinión que se genera en el salón de clase. | Casi no acepta las críticas que se realizan, no respeta del todo las ideas de los demás. | Es intransigente en críticas y comentarios. |
| | Su escritura | Es comprensible, no requiere de aclaraciones. | No es tan comprensible, se requiere puntualizar en algunos aspectos. | Es confusa, se requiere de explicación. | No es comprensible, tiene que realizarlo nuevamente. |
| | Conclusiones | Son claras y congruentes a la actividad. | Se entiende fácilmente, en su mayoría son relacionadas a la temática. | Son poco claras, no están relacionadas con el tema. | No son claras, ni acorde a lo planteado. |

Argumentas el desarrollo económico de tu comunidad

BLOQUE

2

Objetos de aprendizaje

- 2.1 Economía de mercado
- 2.2 El proceso de desarrollo económico
- 2.3 Principales teorías del desarrollo
- 2.4 Los elementos del desarrollo
- 2.5 Proyecto de inversión

Competencias por desarrollar

- Argumenta sus ideas respecto a los recursos económicos escasos que influyen en su toma de decisiones, mediante procesos teóricos metodológicos.
- Aplica los principios generales que subyacen a los agentes económicos, de acuerdo con los objetivos y metas del proyecto de inversión.
- Valora y promueve los recursos económicos disponibles en su comunidad, para determinar un proyecto de inversión.
- Propone soluciones a problemas de su entorno con una actitud crítica y reflexiva y sugiere nuevas actividades económicas a desarrollar en la comunidad.
- Propone alternativas de solución ante las dificultades que se le presentan y es consciente de sus valores, fortalezas y debilidades para determinar los factores de la producción en el proyecto de inversión.

Relación de columnas.

- | | | |
|--|---------------------------|-----------------------|
| 1. Conjunto de mercancías que se ponen a la venta a todos los precios posibles. | Inversión | <input type="radio"/> |
| 2. Producto nacional generado dentro de las fronteras geográficas de un país durante un año a precios de mercado. | Factores de la producción | <input type="radio"/> |
| 3. Valor de la mejor alternativa a que se renuncia para obtener algo. | Costo marginal | <input type="radio"/> |
| 4. Es una asignación de recursos que hacemos en el presente con el fin de obtener un beneficio en el futuro. | Demanda | <input type="radio"/> |
| 5. Son los recursos productivos de la economía y están integrados por la tierra, el trabajo, el capital y la organización. | Costo variable | <input type="radio"/> |
| 6. Es el rendimiento que el capital tiene en su empleo más productivo. | Oferta | <input type="radio"/> |
| 7. Son las fluctuaciones que se presentan en el proceso económico de una economía de mercado. | Producto Interno Bruto | <input type="radio"/> |
| 8. Relación inversa entre los posibles precios de una mercancía y las cantidades de ésta que un individuo o grupo quiere y puede comprar a dichos precios. | Rentabilidad | <input type="radio"/> |
| 9. Costo que varía de acuerdo con el nivel de producción. | Costo de oportunidad | <input type="radio"/> |
| 10. Incremento del costo total que resulta de un aumento de una unidad en la producción. | Ciclo económico | <input type="radio"/> |

Desempeños por alcanzar

- Identificas y analizas cómo el consumidor y la empresa administran los bienes y servicios escasos en la comunidad.
- Reconoces actividades económicas que hacen falta desarrollar en tu comunidad o región.
- Formulas un proyecto de inversión, para proponer soluciones a problemas económicos de la comunidad.

Situación didáctica

¿Cómo lo resolverías?

Estudio exploratorio, responde a la pregunta: ¿Cómo afecta el PIB per cápita a tu entorno?

Secuencia didáctica

¿Qué tienes que hacer?

Investiga lo siguiente:

- ¿Cómo es el entorno económico de tu comunidad?
- Investiga las principales actividades económicas que se llevan a cabo en el perímetro de tu hogar.
- Elabora un cuestionario de los problemas económicos y sociales que más afectan a tu comunidad.
- ¿Cómo son las finanzas familiares en tu hogar?
- Calcula el PIB per cápita de tu familia, toma en consideración el número de integrantes de tu hogar y posteriormente analicen en equipos de trabajo y obtengan sus conclusiones, tomen en cuenta que para 2012 fue de 10,247 dólares anuales.

Actividad 1. Comenta con tus compañeros de grupo la situación económica de tu entorno y cómo puedes mejorarla.

Actividad 2. Elabora una tabla que contenga las principales actividades de las familias de tus compañeros de grupo.

Actividad 3. Analiza en equipos de trabajo los principales obstáculos que impiden mejorar la situación socioeconómica de tu comunidad.

Actividad 4. Comenta en equipo cómo mejorar el poder adquisitivo de tu familia.

Actividad 5. Comenten en equipos de trabajo el PIB per cápita y compárenlos tanto con países desarrollados como subdesarrollados

Rúbrica

¿Cómo sabes que lo hiciste bien?

- ¿Qué dificultad tuviste en la elaboración de los equipos de trabajo?
- En el análisis de los problemas que afectan a tu entorno, ¿fue suficiente la información recopilada?

- ¿Tuviste problemas para interpretar la información estadística?
- ¿Consideras importante que en tu escuela se de un curso de finanzas básicas para mejorar tu cultura económica?

2.1 Economía de Mercado

El mundo moderno se vincula en su totalidad por lazos comerciales y económicos, y por la dependencia de los mercados, ya no sólo locales sino mundiales; como ejemplo de estos últimos está la Comunidad Económica Europea (CEE), los países de la Cuenca del Pacífico y el Acuerdo Trilateral de Libre Comercio: México-Estados Unidos de América-Canadá.



Figura 2.1
El Tratado de Libre Comercio (TLC) consiste en un acuerdo comercial regional o bilateral para ampliar el mercado de bienes y servicios entre los países participantes.

Una de las características que podrían definir el capitalismo es el mercado libre. De ninguna manera queremos afirmar que el mercado nació con el surgimiento del modo de producción capitalista, pero sí que en éste se ha desarrollado de una forma impredecible.

El capitalismo es una economía de mercado. Las decisiones tomadas por los compradores y vendedores de productos y recursos se hacen efectivas por medio de un sistema de mercados.

Entre las principales definiciones de mercado, vamos a tomar la del profesor Francisco Zamora y la de la *Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales*:

Un mercado es al área dentro de la cual los vendedores y compradores de una mercancía mantienen estrechas relaciones y llevan a cabo abundantes transacciones, de tal manera que los distintos precios a que éstas se realizan tienden a unificarse.

No es necesario que los oferentes y demandantes se confronten físicamente, como lo hacen en una subasta, por teléfono o por correo se suelen efectuar muchas clases de operaciones.

El mercado es la etapa en la que se reúnen ciertos sujetos económicos –empresas, economías familiares y sindicatos– y adoptan decisiones económicas clave para la sociedad.

Del proceso de intercambio del mercado, salen los precios, salarios y beneficios que sirven para determinar la asignación de los recursos de la economía y la distribución de la renta nacional.

Por lo anterior, podemos comentar que el mercado es un conjunto de actos de compra y venta que tienden a unificar los precios de los bienes y servicios. No sólo es un lugar físico en que se reúnen compradores y vendedores: tenemos el caso de los grandes mercados nacionales e internacionales, en los que las órdenes de compra y venta provienen de lugares alejados, y no se llevan a cabo en un lugar exacto.

Mercado de competencia perfecta

El mercado de competencia perfecta representa la organización ideal, en la que se realizan operaciones de compra y venta de mercancías homogéneas, y se tiene pleno conocimiento de las condiciones en que se opera, como son: el precio, la calidad del producto y otras.

La *Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales* dice:

En la vida económica, la competencia no es una meta, es una forma de organización de la actividad económica destinada a alcanzar una meta. El papel económico de la competencia es el de disciplinar a los diferentes participantes en la vida económica para que suministren artículos y servicios de calidad a bajo precio.

Los requisitos que debe cumplir un mercado de competencia perfecta o pura son los siguientes:

Muchos vendedores. De esta manera, cada uno de ellos produce tan sólo una pequeña fracción de la producción total; por ello ninguno puede manipular los precios del mercado.

Muchos demandantes. El número de compradores es tan grande, que ninguno de ellos por sí solo puede intervenir para modificar el precio.

Libertad de ingreso y salida. No existen obstáculos a los productores u oferentes para entrar y salir en este tipo de mercado.



Figura 2.2
Un mercado de competencia perfecta es aquel en el que existen muchos compradores y vendedores, de forma individual y ninguno ejerce influencia sobre el precio.

Las mercancías deben ser homogéneas. Los compradores saben que los productos de todas las empresas ofrecen las mismas características, por ello venden los mismos productos.

Información perfecta. Es importante que los participantes en el mercado cuenten con un completo conocimiento de las propuestas de compra y venta.

Por ello, es importante tomar en consideración a la reina de las leyes económicas: *la ley de la oferta y la demanda*. La relación entre la oferta de bienes y servicios y la demanda de éstos determina los precios, es decir, los precios determinan la oferta y la demanda; cuantos más altos sean los precios, menor será la cantidad demandada. La razón por la cual esta ley se acepta de manera general es quizá porque se observa fácilmente en la vida diaria.

Actividad de aprendizaje

Realiza un cuadro comparativo de las actividades económicas que predominan en la comunidad o región en la que vives, comparadas con las más importantes en el país.

Podemos enunciar la ley de la oferta y la demanda de la siguiente manera: si la cantidad demandada excede a la cantidad ofrecida, el precio tiende a subir y la cantidad ofrecida tiende a aumentar. Si la cantidad ofrecida excede a la cantidad demandada, el precio tiende a bajar y la cantidad demandada tiende a aumentar,

El precio tiende a igualar la oferta y la demanda, y por tanto, a estabilizarse.

En lo que se refiere al mercado, éste genera una situación conflictiva, ya que tanto el oferente como el demandante piensan únicamente en su conveniencia, por tanto, los precios no suben o bajan



Figura 2.3
Los precios de las cosas se establecen antes de llegar al mercado.

por sí mismos. Sin embargo, en el mercado de libre competencia los precios se fijan conforme al libre juego de la *ley de la oferta y la demanda*.

Actualmente no encontramos sólo consumidores y productores, sino consumidores y distribuidores, permaneciendo las grandes empresas productoras detrás de la escena.

En conclusión, los compradores y vendedores ya no se enfrentan para determinar los precios, pues éstos se establecen mucho antes de que los bienes y servicios lleguen al mercado.

Alfred Marshal

Es uno de los grandes pensadores de la escuela neoclásica y su libro más importante es *Principios de economía*, en el cual analiza esencialmente estos aspectos:

- Análisis parcial o análisis de equilibrio parcial, al cual normalmente se le conoce con el nombre de *ceteris-paribus*
- Teoría de la demanda
- Teoría de la producción
- Teoría de la distribución
- Condiciones de equilibrio
- Economía del bienestar
- Teoría monetaria
- Teoría de la utilidad

La definición de equilibrio y de funcionamiento “normal o natural” constituye el punto central de la teoría neoclásica, la cual se establece de la siguiente manera:

1. El producto se obtiene mediante la concurrencia de trabajo y medios de capital, si éste se distribuyera entre salario real (participación del consumo de los asalariados en el producto) y ganancias, o mejor aún, acumulación de capital, en las mismas proporciones en que trabajo y capital se combinan en el proceso productivo, las economías estarían en equilibrio.
2. Si la proporción o propensión al consumo de las ganancias fuera también proporcional al crecimiento del producto y de la productividad del trabajo en ambos sectores de la producción (bienes de consumo y bienes de capital) la economía estará en equilibrio.

Si los postulados de los neoclásicos fueran realistas, las economías estarían en equilibrio y no habrían surgido los problemas de inflación y desempleo, fenómenos que acompañan el funcionamiento de casi todas las economías.

El prestigio de la teoría neoclásica es que está apoyada en la suposición de que los sujetos económicos se han de comportar racionalmente.

La suposición clásica de que la economía tiende naturalmente al equilibrio hace suponer a los economistas, y con razón, que son los efectos del dinero el determinante del proceso inflacional de los precios.

Alfred Marshal señala que los mercados se clasifican de acuerdo con el tiempo dentro del cual se estudia la formación del precio y además:

“Se concede a las fuerzas de la demanda y de la oferta para que se equilibren. La naturaleza del equilibrio al que llegan y las causas que concurren a su determinación, dependen de la amplitud del periodo a lo largo del cual se supone que se desarrollan los fenómenos del mercado que se estudia. Si el periodo es mínimo, la oferta se considera limitada a la existencia de mercancías que se hallan listas para su venta, que están como si dijéramos, a la mano; si es corto, hay que admitir que la oferta será influida en mayor o menor grado por el costo de producir la mercancía; y si es largo, que este costo (el de producción de la mercancía de que se trate) recibirá a su vez la influencia del costo de producir los cosas materiales (edificios, máquinas, herramientas, etc.) y la fuerza de trabajo requeridas en la producción de la misma mercancía.”¹

Actividad de aprendizaje

¿Se pueden aplicar las aportaciones del equilibrio de Marshal a la sociedad actual?

Para tu reflexión

Funcionamiento del proceso de equilibrio

Porque el equilibrio —señala Marshal— cambiaba su sentido básico según el proceso de ajuste de la economía tuviera lugar a corto o a largo plazo. A corto plazo, los compradores y vendedores se reunían para sus regateos en el lugar del mercado, pero básicamente el proceso de negociación gira en torno a una cantidad bastante fija de mercancías: los diamantes que los comerciantes de diamantes llevaban consigo en sus maletines. Pero a largo plazo, la cantidad de diamantes no era fija. Si la demanda lo justificaba, podían abrirse nuevas minas; si la oferta era superabundante, podrían abandonarse minas viejas. Por esa razón, a plazo muy corto, lo que ejercía la influencia más inmediata sobre su precio de mercado era la utilidad psíquica, es decir, su demanda; pero a largo plazo, a medida que la oferta se ajustaba a los deseos de los consumidores, el costo de producción afirmaba de nuevo su superioridad. Por supuesto que ni el costo ni la utilidad podrían estar nunca totalmente separadas de la determinación del precio.

Robert L. Heilbroner, *Vida y doctrina de los grandes economistas*, Aguilar, Madrid 1982, p. 265.

¹ Zamora, Francisco, *op. cit.* p. 266.

Aportaciones

Ceteris-paribus y el equilibrio parcial

Antes que nada, el vocablo *ceteris-paribus* es una expresión latina que significa “**lo demás permanece constante**” y su método de análisis es el **equilibrio parcial**.

Normalmente la demanda o plan de compras está en función de los precios, los gustos, el número de consumidores, el ingreso, los precios de los bienes sustitutos y complementarios, las expectativas de alzas futuras etcétera.

La oferta está determinada no sólo por los precios, sino también está determinada por la tecnología y los costos de producción, entre otros.

Siempre y cuando no varíen estos factores tendremos un equilibrio normal, pero si varían algunos, como el ingreso por parte de los compradores, los gustos de los consumidores y los costos de producción, varía el comportamiento de las curvas de oferta y demanda.

En la figura 2.4 tenemos una gráfica normal, la cual presenta el punto de equilibrio en la intersección de la oferta y la demanda, y en la figura 2.5 una en la cual existen modificaciones en la demanda y se da el equilibrio parcial.

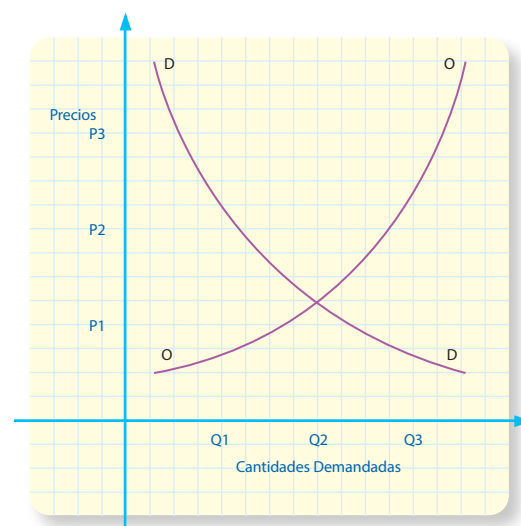


Figura 2.4
Gráfica de la oferta y la demanda.

Un aumento de la demanda D_1 a D_2 genera un aumento del precio de P_1 a P_2 , pero únicamente un pequeño aumento de la cantidad de Q_1 a Q_2 , tal como lo muestra la figura 2.5.

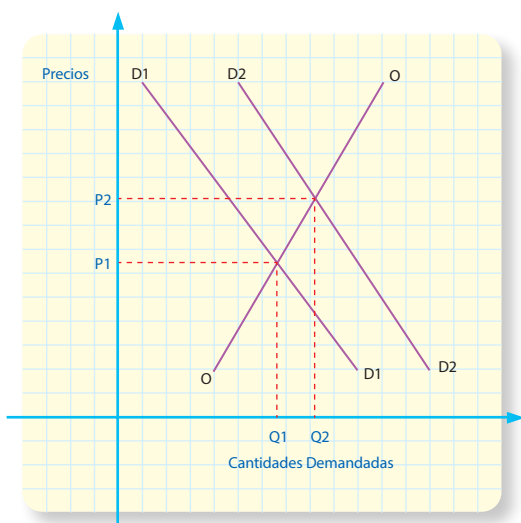


Figura 2.5
Disminución de la demanda.

En síntesis podemos señalar:

En un mercado libre, si existe equilibrio, éste corresponde a la igualdad entre la oferta y la demanda.

Si se abandona una de las condiciones *ceteris-paribus*, se desplaza la curva de demanda y se llega a una nueva solución de equilibrio parcial.

Actividad de aprendizaje

¿Explica por qué se dice que el desequilibrio es el estado normal de la economía y el equilibrio es la anomalía?

Para tu reflexión

La falacia del equilibrio

Nuestra economía se desenvuelve con un gran número de mercados y tipos de bienes producidos. Cada clase de producción tiene su propio dinamismo de productividad. Si comprendemos la compleja naturaleza de nuestro sistema de mercado y cómo son realmente establecidos los precios, no podemos menos que llegar a la conclusión de que, actualmente, el estado de cosas típico no es otro que el desequilibrio. En cualquier economía desarrollada, no hay ni siquiera una tendencia hacia el equilibrio. **El desequilibrio es el estado normal; el equilibrio es la anomalía.**

En la teoría económica el equilibrio se logra modificando **la curva de la oferta o de la demanda**. Con las conclusiones a las que hemos arribado hasta aquí, es obvio que a las actuales ciencias económicas les preocupan más los movimientos de las curvas que los movimientos

de la economía. Si queremos lograr el equilibrio, no podemos depender de una “mano invisible” o de cualquier otro mecanismo de mercado. Debemos intervenir en la “mano visible” en el sistema económico, que creará un equilibrio en el cual la economía se desenvuelva con plena capacidad y satisfaga las necesidades y exigencias de los consumidores.

Loebl, Eugen, *Humanomics*, EMECE Editores, Buenos Aires, 1978, p. 104.

Gráficas de oferta y demanda

La concepción de que los precios están en función de la demanda y la oferta es muy antigua, y es precisamente Adam Smith quien nos comenta sobre estos dos conceptos básicos:

“La demanda efectiva es la cantidad de un bien que se adquiere a determinado precio. Tuvo una clara idea de lo que hoy llamaríamos precio de equilibrio o “normal”, al cual él denominó precio natural, es decir, el precio al que acudiría al mercado exactamente la oferta necesaria para igualar la demanda efectiva a dicho precio. Si el precio de mercado de algún bien fuera superior al natural, existiría un incentivo extraordinario para producir ese bien y llevarlo al mercado, lo cual aumentaría la cantidad ofrecida en venta. Si la cantidad que llega al mercado fuera mayor que la demanda efectiva, es decir, mayor que la retirada del mercado, el precio bajaría. Análogamente, si el precio del mercado fuera inferior al natural, decrecería el incentivo al producir el bien y llevarlo al mercado, por lo que disminuiría la cantidad aportada al mercado, y si ésta fuera menor que la demanda efectiva, el precio aumentaría.”²

Respecto a la elaboración de funciones y gráficas, estas fueron desarrolladas por el economista escocés Fleming Jenkin y por Alfred Marshal y se utilizan cuando se trata de comparar una posición de equilibrio del sistema de precios con otra posición análoga.

Ahora pasaremos a analizar los conceptos de demanda y oferta y los factores que los afectan.

El pequeño Larousse nos define la demanda como:

“Cantidad de una mercancía o de un servicio que los consumidores están dispuestos a comprar a un precio y en un periodo determinado.”³

También se puede definir la demanda como una tabla que muestra las diversas cantidades de un producto que los consumidores quieren y pueden comprar a cada precio específico, dentro de una serie de precios posibles, durante algún periodo de tiempo.

² Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales, *op. cit.* Vol. III, p. 476.

³ *El Pequeño Larousse Ilustrado*, Larousse, México 2004, p. 322.

Los elementos de la demanda se representan en una tabla y una curva de demanda en la que observamos dos variables que son las diferentes alternativas de precios y las diferentes cantidades demandadas; posteriormente elaboramos nuestra curva de demanda en un sencillo gráfico de dos dimensiones, el cual mide la cantidad demandada en el eje horizontal o de las abscisas y el precio en el eje vertical o de las ordenadas.

A continuación elaboraremos una tabla y una gráfica sobre la demanda de tortillas en la Ciudad de México, por supuesto es un caso hipotético, pero muy cercano a la realidad.

Cuadro 2.1

Demanda de tortillas de un consumidor individual

| Precio | Consumidor |
|--------|------------|
| 4 | 5 |
| 8 | 4 |
| 12 | 3 |
| 16 | 2 |
| 20 | 1 |

Como podemos observar, conforme aumenta el precio de la tortilla los consumidores adquieren una menor cantidad, a pesar de que sabemos que es un artículo de primera necesidad en la dieta del mexicano.

Otro aspecto que podemos analizar en nuestro gráfico es la ley de la demanda, es decir, a mayor precio del kilogramo de tortilla menor cantidad demandada y a menor precio mayor cantidad demandada. Es decir, con el resto de las cosas constantes (*ceteris-paribus*), cuanto mayor sea el precio de un bien, menor será la cantidad demandada.

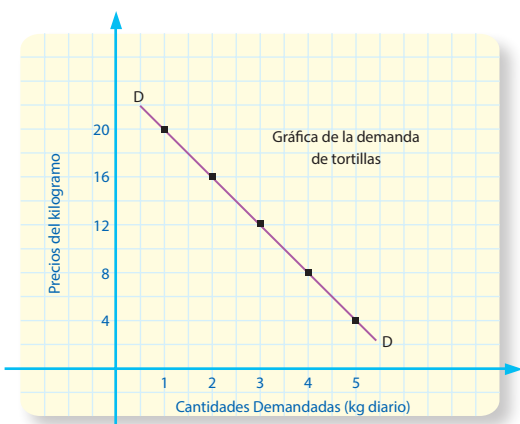


Figura 2.6
Demanda de tortillas

Un aumento o disminución de la cantidad demandada se sitúa en la curva de la demanda; si es aumento, a la derecha y si es disminución, a la izquierda, tal como aparece en la figura 2.7.

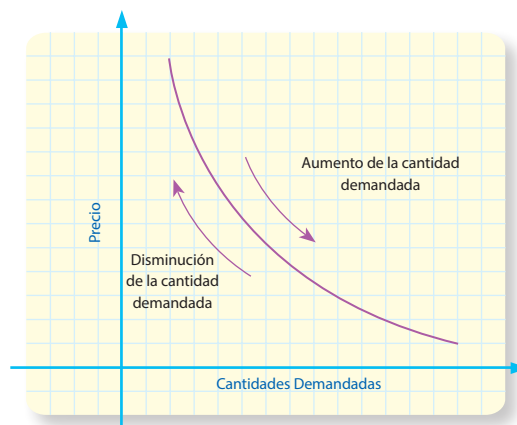


Figura 2.7
Cantidades demandadas.

En cambio, un aumento en la demanda es la aparición en el gráfico de una nueva curva de la demanda hacia la derecha, debido o motivado por alguno de estos factores:

1. Un incremento del ingreso de los consumidores.
2. Un cambio de gustos o preferencias de ese bien.
3. Los precios futuros esperados.
4. Una disminución del precio del bien complementario.
5. Un aumento del bien sustituto.

En la figura 2.8 ejemplificamos el aumento de la demanda.

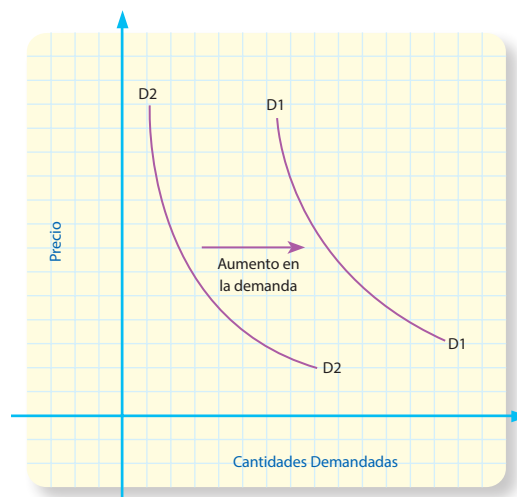


Figura 2.8
Aumento en la demanda.

Un desplazamiento de la curva de demanda se efectúa con la aparición de una nueva curva hacia la izquierda y que se puede deber a:

1. Disminución del ingreso de los consumidores.
2. Disminución del precio de los bienes sustitutos.
3. Cambios en los gustos o preferencias de los consumidores.
4. Un aumento del precio de los bienes complementarios.

Dicha disminución de la demanda la podemos observar en la figura 2.9.

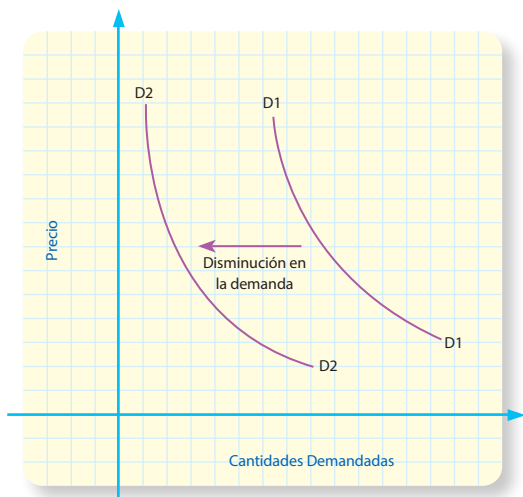


Figura 2.9
Disminución en la demanda.

Oferta

Wolfgang Heller en su *Diccionario de economía política* nos define la oferta:

“Se llaman, en el mercado, al conjunto de sujetos económicos que ofrecen mercancías en venta y, el sentido más amplio, la cantidad de mercancías llevadas al mercado.”⁴

La ley de la oferta nos dice que los oferentes están dispuestos a producir para su venta mayores cantidades de su producto con un precio alto que con un precio bajo; es decir, a mayor precio, mayor oferta, y a menor precio, menor oferta, siempre y cuando todo permanezca constante, es decir *ceteris-paribus*.

Los factores que determinan o afectan a la oferta son:

1. Costos de producción.
2. Precio de los bienes sustitutos.

3. Precios futuros esperados.
4. Número de oferentes.
5. Desarrollo de la tecnología.

La representación gráfica de la oferta, y especialmente el aumento de la cantidad ofrecida, se representa a la derecha de la curva, mientras que la disminución a la izquierda, tal como aparece en la figura 2.10.

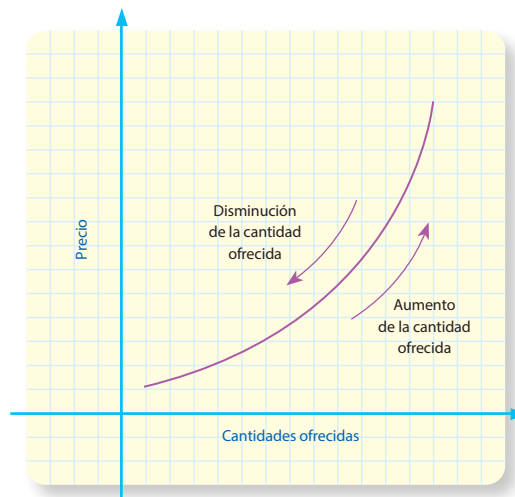


Figura 2.10
Cantidades ofrecidas.

En cambio, el aumento o disminución de la oferta es la aparición de nuevas curvas de oferta, tal como aparecen en las figuras 2.11 y 2.12.

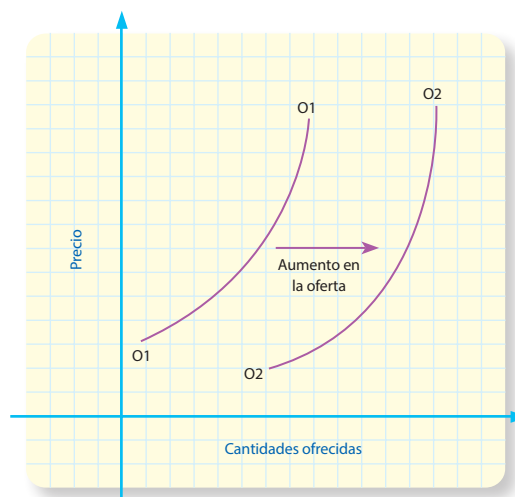


Figura 2.11
Aumento de la oferta.

⁴ Heller, Wolfgang. *Diccionario de economía política*. op. cit., p. 329

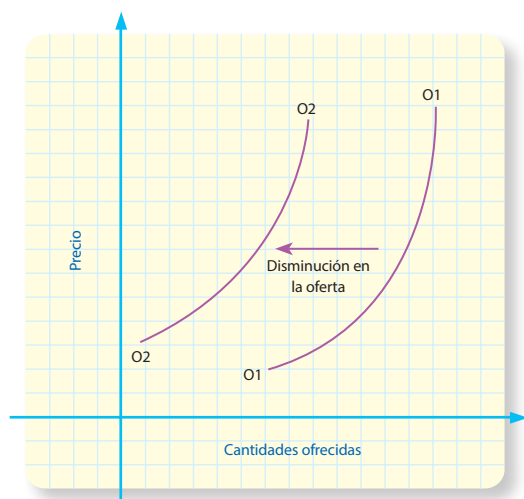


Figura 2.12
Disminución de la oferta.

En la figura 2.11, la curva de oferta se desplaza a la derecha de O_1 a O_2 debido a que los productores desean fabricar y vender más debido al estímulo de precios mayores; han desarrollado sus innovaciones tecnológicas; disminución de los precios de otros factores, etcétera.

En la figura 2.12, la curva de oferta se desplaza a la izquierda de O_1 a O_2 y nos indica que ante una disminución de precios los oferentes desean vender menos; existe además un incremento de los insumos, etcétera.

Regresemos a nuestro ejemplo de los precios de la tortilla, en el cual, ante un aumento de los precios, los tortilleros están dispuestos a vender más como lo podemos detectar en el cuadro 2.2 y en la figura 2.13.

Cuadro 2.2

| Oferta de tortillas | |
|---------------------|--------------------------|
| Precio por kg | Cantidad ofrecida diaria |
| 4 | 1 |
| 8 | 2 |
| 12 | 3 |
| 16 | 4 |
| 20 | 5 |

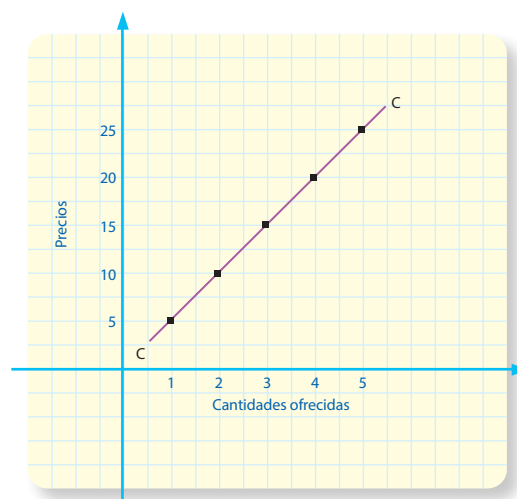


Figura 2.13
Oferta de tortillas.

En economía, aunque sean rectas se les denomina curvas de oferta y demanda.

A diferencia de la curva de demanda que tiene una pendiente negativa, ya que existe una relación inversa entre precio y cantidad demandada, en la oferta, la curva tiene una pendiente positiva ya que existe una relación directa entre precio y cantidad ofrecida.

A continuación unificaremos la oferta y la demanda para analizar el precio de equilibrio o de mercado, que es cuando se ponen de acuerdo los vendedores y los compradores, y seguiremos analizando el precio de las tortillas tal como aparece en el cuadro 2.3 y figura 2.14.

Cuadro 2.3

| Oferta y demanda de tortillas | | |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Precio por kg | Cantidad demandada diaria | Cantidad ofrecida diaria |
| 4 | 5 | 1 |
| 8 | 4 | 2 |
| 12 | 3 | 3 |
| 16 | 2 | 4 |
| 20 | 1 | 5 |

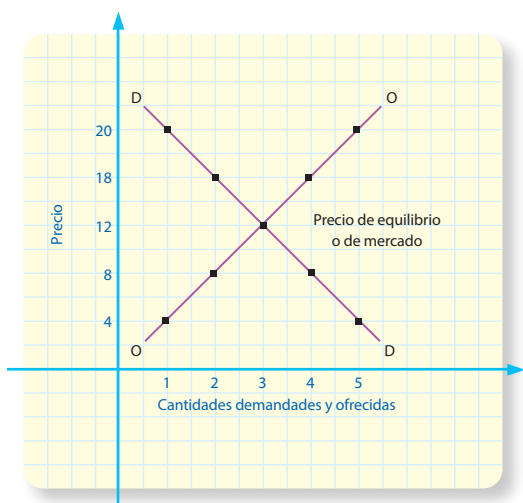


Figura 2.14
Equilibrio de mercado.

La intersección de la curva de demanda de pendiente negativa y la curva de oferta de pendiente positiva nos determinan que al precio de \$12.00 se ponen de acuerdo consumidores y vendedores para fijar su precio de mercado y el excedente de tortillas se da al precio de \$16.00 y \$20.00, mientras que la disminución o escasez al precio de \$4.00 y \$8.00.

Queremos hacer la observación de que hay toda una serie de gráficas de oferta y demanda y sus variaciones, las cuales se verán en cursos superiores.

Actividad de aprendizaje

Elabora una presentación donde expliques la escasez y los objetivos de la economía con respecto a la misma.

Haremos hincapié en uno de los elementos más importantes de la oferta: los costos de producción.

Los costos de producción son aquellos gastos que se hacen para la producción de bienes y servicios. Dentro de una empresa tenemos toda una serie de costos, los cuales podemos clasificar en: costos totales, fijos, variables, marginales, medios, etcétera.

Costos totales (CT). Suma de los costos fijos y los costos variables.

Costos fijos (CF). Costos que permanecen constantes, se produzcan o no bienes y servicios.

Costo marginal (CMg). Costo adicional por producir una unidad más de producción.

Costo variable medio (CVMe). Costo variable por unidad de producción.

Costo fijo medio (CFMe). Costo fijo por unidad de producción.

Costo total medio (CTMe). Costo total por unidad de producción.

A continuación, con datos hipotéticos, analizaremos los costos de una empresa, los cuales representamos en la tabla 2.4 y en la figura 2.15 y 2.16

Cuadro 2.4

**Costos totales y medios a corto plazo de la empresa:
La Negrita, S. A.**

| Unidades producidas | Costos fijos (CF) | Costos variables (CV) | Costos totales (CT) (=2+3) | Costo marginal (CMg) | Costo fijo medio (CFMe) (=2÷1) | Costo variable medio (CVMe) (=3÷1) | Costo total medio (CTMe) (=4÷1) |
|---------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | 60 | 30 | 90 | - | 60.0 | 30.0 | 90.0 |
| 2 | 60 | 40 | 100 | 10 | 30.0 | 20.0 | 50.0 |
| 3 | 60 | 45 | 105 | 5 | 20.0 | 15.0 | 35.0 |
| 4 | 60 | 55 | 115 | 10 | 15.0 | 13.8 | 28.8 |
| 5 | 60 | 75 | 135 | 20 | 12.0 | 15.0 | 27.0 |
| 6 | 60 | 120 | 180 | 45 | 10.0 | 20.0 | 30.0 |
| 7 | 60 | 160 | 220 | 40 | 8.6 | 26.6 | 31.4 |
| 8 | 60 | 200 | 260 | 40 | 7.5 | 25.0 | 32.5 |
| 9 | 60 | 240 | 300 | 60 | 6.7 | 26.6 | 33.3 |
| 10 | 60 | 340 | 400 | 100 | 6.0 | 34.0 | 40.0 |

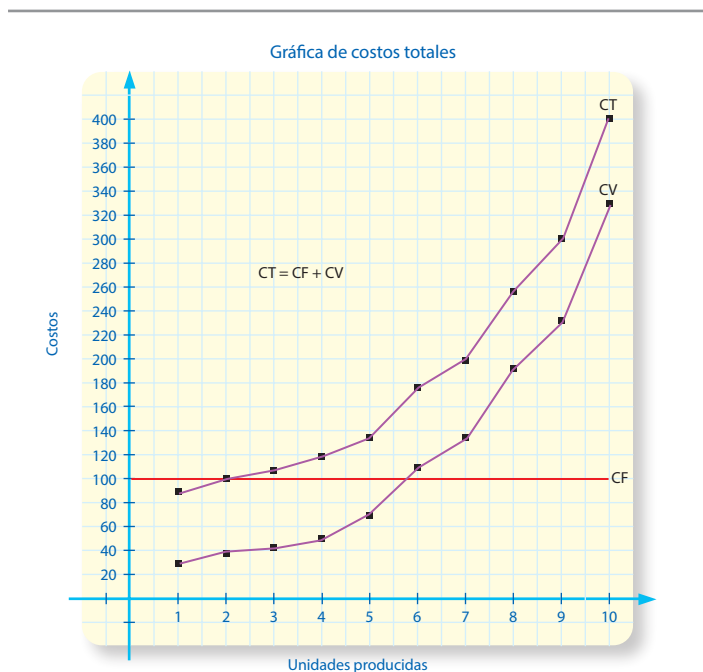


Figura 2.15
Costos totales.

Los costos variables incluyen el pago de salarios, de materias primas, transporte, etc., y son aquellos que aumentan con el incremento de la producción.

Los costos totales, como lo señalamos, son la suma de los costos fijos más los costos variables.

Actividad de aprendizaje

Investiga entre tus compañeros del último semestre de bachillerato cuáles son las carreras que tienen mayor demanda y confronta estos datos con la oferta real, entrevistando a dos o tres jefes del área de recursos humanos de una empresa, quienes te indicarán cuáles son las competencias laborales que demandan en la actualidad. A través de una plenaria, obtengan conclusiones y recomendaciones.

Utilidad marginal

En este tema reforzaremos la teoría de la utilidad marginal que estudiamos en el capítulo 1.

La utilidad, en principio, es la cualidad que tienen los bienes de poder satisfacer una necesidad.

Como podemos darnos cuenta en esta definición, se trata de un concepto muy subjetivo y difícil de medir.

Nos comenta Willis L. Petterson respecto a la utilidad:

“Aunque los gustos y la satisfacción son ideas bien conocidas, es difícil expresarlas en términos concretos. Supongamos que usted termina de comerse una manzana y un caramelo. ¿Podría usted decir a alguien cuánta satisfacción le produjo cada uno de esos dos bienes? Probablemente podría decir qué le gustó más, pero no cuánto más que el otro. Podría decir “mucho”, “sólo un poco” o alguna otra frase descriptiva vaga, porque, ¿cuánto es mucho? o solo un poco.”⁵

También se dice que marginal es la última unidad consumida o producida, es lo extra o adicional.

Además, llamamos utilidad a la cantidad subjetiva que supuestamente ha de maximizar un consumidor.

La utilidad total es la satisfacción total que el consumo de esta cantidad representa para el consumidor.

La utilidad marginal se expresa a través de la utilidad marginal decreciente, la cual nos indica que a medida que un individuo consume más unidades de un bien dado, va disminuyendo el incremento de satisfacción de cada unidad adicional y que lo podemos analizar en el cuadro 2.5 y la gráfica 2.17 y 2.18.

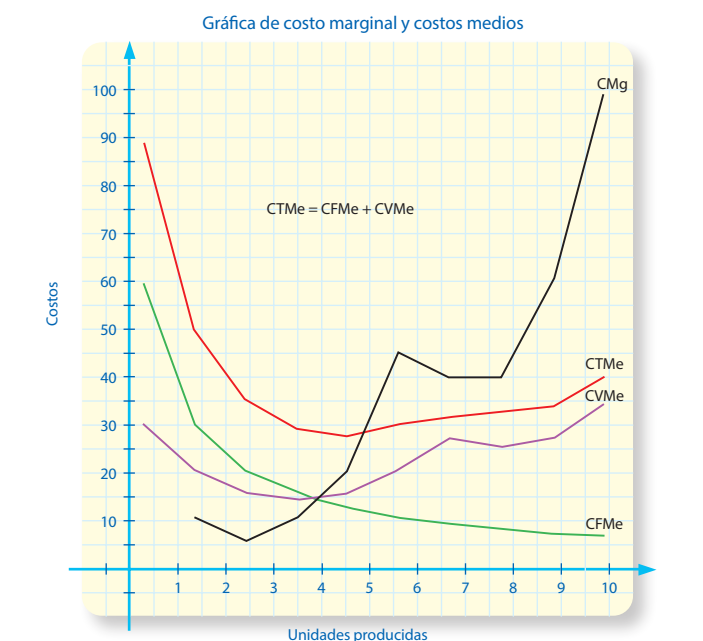


Figura 2.16
Gráfica de costo marginal.

Los costos fijos son aquellos que no varían con los cambios en la producción y representan los pagos de alquiler, agua, luz, teléfono, prima de seguros, es decir, se produzca o no, dichos costos permanecen constantes.

⁵ Petterson, Willis, L. *Principios de economía*, CECSA, México 1978, p. 27.

Cuadro 2.5

Cuadro de utilidad total y marginal

| Unidades producidas | Utilidad Total (UT) | Utilidad Marginal (UMg) |
|---------------------|---------------------|-------------------------|
| 1 | 100 | - |
| 2 | 200 | 100 |
| 3 | 280 | 80 |
| 4 | 350 | 70 |
| 5 | 410 | 60 |
| 6 | 460 | 50 |
| 7 | 500 | 40 |
| 8 | 530 | 30 |
| 9 | 540 | 20 |
| 10 | 540 | 0 |

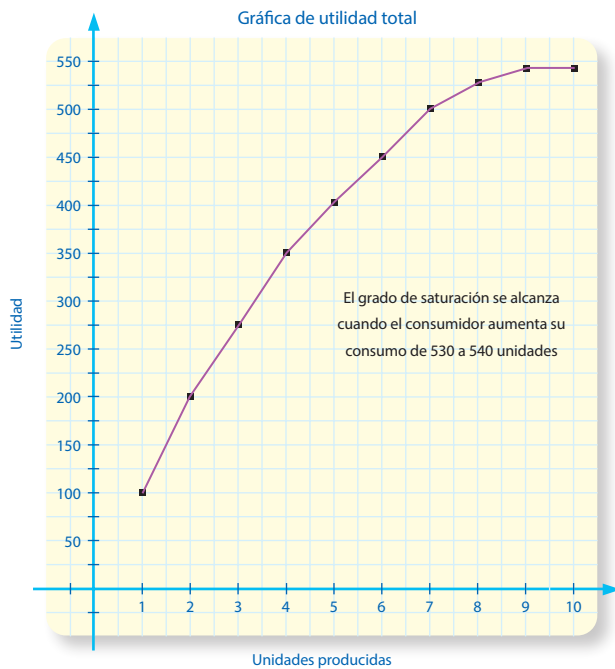


Figura 2.17
Utilidad total.

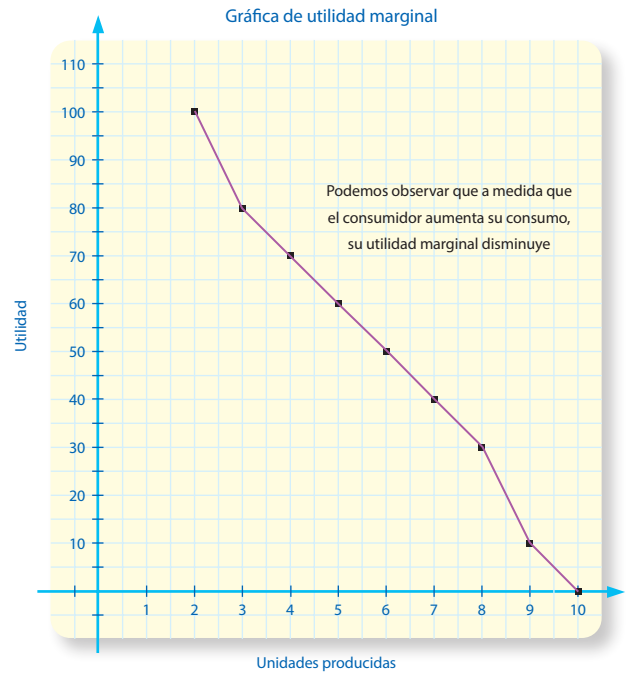


Figura 2.18
Utilidad marginal.

Elasticidad del precio

Alfred Marshal fue el primero en utilizar el término elasticidad, el cual define como:

“El cociente de la variación de la cantidad demandada CD ($\Delta Q/Q$) por la del precio (P/P)”⁶.

La elasticidad de la demanda también se define como el cociente entre el porcentaje de la cantidad demandada y el porcentaje de variación del precio. Como la tasa de demanda aumenta cuando baja el precio y viceversa, la elasticidad de la demanda es negativa, pero de ordinario se prescinde del signo algebraico y se utilizan valores absolutos.

La fórmula de la elasticidad es:

$$\epsilon_D = \frac{\text{variación porcentual de la cantidad demandada}}{\text{variación porcentual del precio}}$$

$$\epsilon_D = \frac{\Delta\% \text{ cantidad demandada (Q)}}{\Delta\% \text{ precio (P)}}$$

Contamos con cinco diferentes tipos de elasticidad:

⁶ Enciclopedia de las Ciencias Sociales. *op. cit.* Vol. I, p.157.

Demanda inelástica. Son elasticidades menores que la unidad, es decir, que la cantidad varía menos de 1% cuando el precio cambia en ese porcentaje, tal como aparece en la gráfica 2.19

Elasticidad unitaria. Es cuando la variación porcentual del precio y la variación porcentual de la cantidad demandada son iguales (figura 2.21).

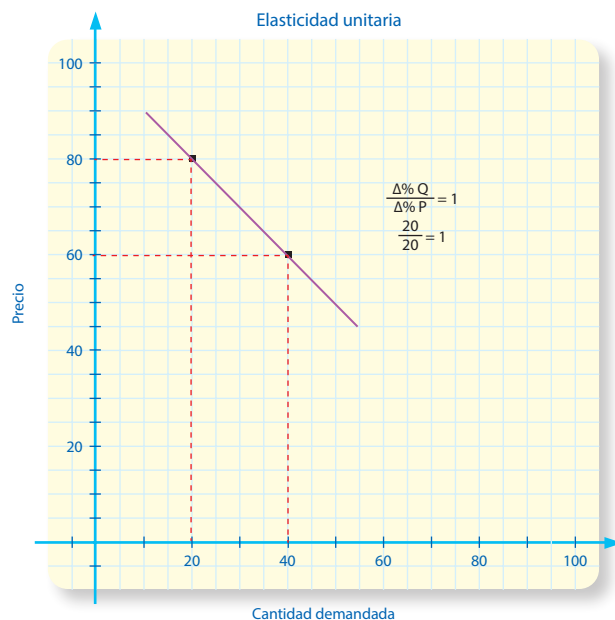
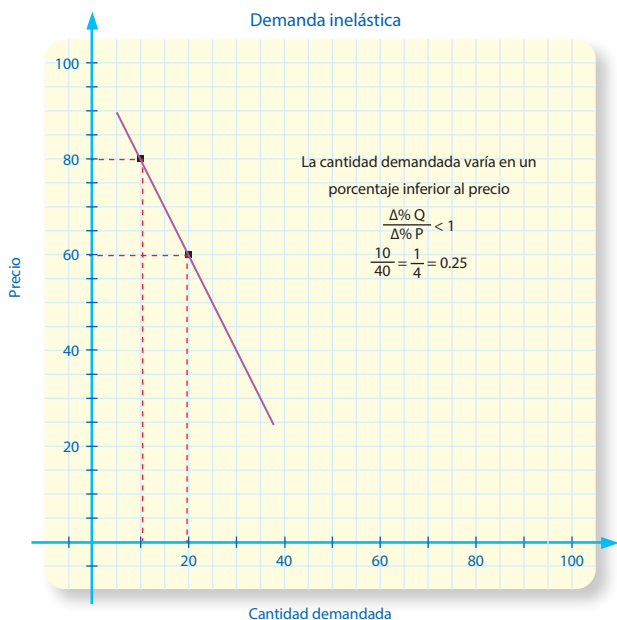


Figura 2.19
Demanda inelástica.

Figura 2.21
Elasticidad unitaria.

Demanda elástica. Es mayor que la unidad y no refleja que la cantidad varía en más de 1% y el precio cambia en dicho porcentaje, y que se ilustra en la figura 2.20

Perfectamente elástica. Es una línea paralela al eje de las abscisas.

Perfectamente inelástica. Es una línea también paralela al eje de las ordenadas y señala que los demandantes o consumidores no reaccionan ante el aumento de los precios; este es el caso de la demanda de medicinas para enfermos graves.

La demanda perfectamente elástica e inelástica se representan en la figura 2.22

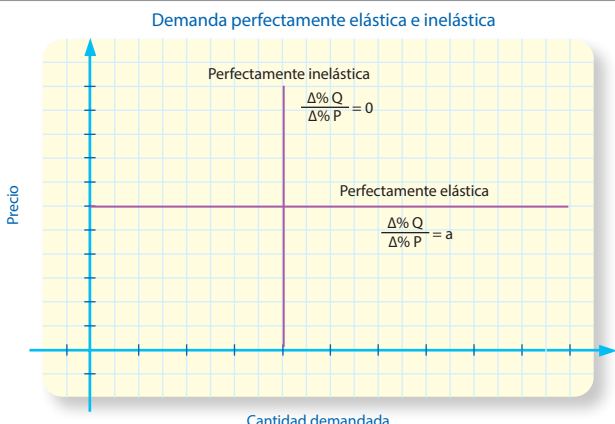
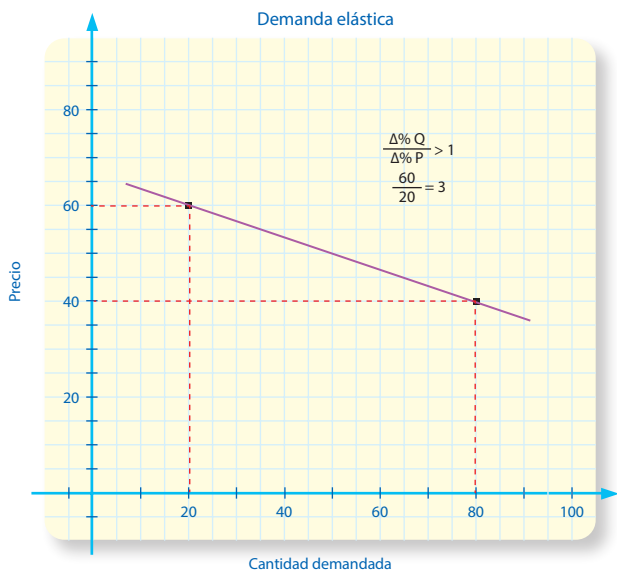


Figura 2.20
Demanda elástica.

Figura 2.22
Demanda perfectamente elástica e inelástica.

La elasticidad de la demanda se aplica en idéntica forma al caso de la oferta, por lo que no es necesario reproducirla.

Podemos enunciar la ley de la oferta y la demanda de la siguiente manera: si la cantidad demandada excede a la cantidad ofrecida, el precio tiende a subir y la cantidad ofrecida tiende a aumentar. Si la cantidad ofrecida excede a la cantidad demandada, el precio tiende a bajar y la cantidad demandada tiende a aumentar.

El precio tiende a igualar la oferta y la demanda, y por tanto, a estabilizarse.

En lo que se refiere al mercado, éste genera una situación conflictiva, ya que tanto el oferente como el demandante piensan únicamente en su conveniencia, por tanto, los precios no suben o bajan por sí mismos. Sin embargo, en el mercado de libre competencia los precios se fijan conforme al libre juego de la *ley de la oferta y la demanda*.

Actualmente no encontramos sólo consumidores y productores, sino consumidores y distribuidores, permaneciendo las grandes empresas productoras detrás de la escena. En conclusión, los compradores y vendedores ya no se enfrentan para determinar los precios, pues éstos se establecen mucho antes de que los bienes y servicios lleguen al mercado.

Mercado de competencia imperfecta

En el mundo económico actual predomina el mercado de competencia imperfecta. Los consumidores son manejados para beneficio de las grandes empresas; los productores, por su parte, ponen en marcha todo el proceso económico hacia sus propios intereses.



Figura 2.23
Torre Ejecutiva PEMEX, sede de Petróleos Mexicanos.

La expresión “competencia imperfecta” se utiliza para señalar las estructuras de mercado que se desvían del mercado de competencia perfecta, como son: monopolio puro, oligopolio y competencia monopolística.

Monopolio puro

La palabra monopolio proviene del griego *monopolion* (de *monós*, “único” y *polein*, “vender”). De acuerdo con este sentido etimológico, monopolio significa que un vendedor es la única fuente de oferta de un bien económico insustituible; por esta razón, el monopolista es quien decide el precio de mercado, y no realiza concesiones a las políticas de precios de otros vendedores.

Como ejemplos de monopolio puro tenemos a Petróleos Mexicanos, Teléfonos de México, al Servicio Postal Mexicano y a Telégrafos Nacionales.



Figura 2.24
Correos de México, conocido anteriormente como Servicio Postal Mexicano, es el servicio postal nacional de México.

Oligopolio

Oligopolio proviene del griego *oligos* y *poletín*, que significa “pocos vendedores”.

Entre las características más importantes de esta estructura de mercado tenemos:

- Compuesto por un reducido número de empresas, las cuales controlan 70 u 80% del mercado.
- Producen dos tipos de bienes: homogéneos (acero, cobre, plomo, aluminio, cemento y otros materiales para la construcción), y diferenciados (cigarrillos, automóviles, aparatos eléctricos, etcétera).
- Las empresas, como grupo, ejercen control sobre el precio, de manera parecida al monopolio puro.
- El ingreso a este tipo de mercado es sumamente difícil, mas no imposible.
- Se canaliza gran cantidad de dinero en campañas publicitarias.

La forma más sencilla del oligopolio es el duopolio, cuando únicamente dos empresas dominan el mercado.



Figura 2.25
Un oligopolio, es un mercado dominado por un pequeño número de vendedores, como es el caso de las refresqueras.



Figura 2.26
Debido al oligopolio los participantes en este tipo de mercado están al tanto de las acciones de los otros, como es el caso de las cigarreras.

Como ejemplos de oligopolio tenemos: Altos Hornos de México, Siderúrgica Lázaro Cárdenas-Las Truchas y Hojalata y Lámina (HYLSA); además de la producción de automóviles, cigarrillos, refrescos, cerveza, etcétera.

Competencia monopolística

El mercado de competencia monopolística es una combinación del mercado de competencia perfecta y el monopolio puro, ya que se reúnen características de ambos, entre las que destacan:

- a) La presencia de gran número de vendedores.
- b) La diferencia con el producto.
- c) Los productos son sustitutivos cercanos uno del otro.
- d) Los productores ejercen limitado control sobre el precio del producto.
- e) El acceso a este mercado es fácil.
- f) Existe una fuerte competencia en términos de publicidad.

Como ejemplos de la competencia monopolística están: almacenes de comestibles, tiendas de calzado y ropa, restaurantes, joyerías, mueblerías, etcétera (véase cuadro 1.3).

Cuadro 2.6

Características de los cuatro modelos básicos de mercado

| Características | Número de empresas | Tipos de producto | Control sobre el precio | Condiciones de acceso | Competencia ajena al precio | Ejemplos |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------|---|--|
| Competencia pura o perfecta | Gran número de empresas | Homogéneo | Ninguno | Muy fáciles, sin obstáculos | Ninguna | Agricultura |
| Competencia monopolística | Muchas | Diferenciado | Alguno, pero dentro de límites muy estrechos | Relativamente fáciles | Considerable hincapié en la publicidad, nombres comerciales, marcas, etcétera | Comercio al por menor, vestido, calzado, etcétera |
| Oligopolio | Pocas | Homogéneo o diferenciado | Limitado por la interdependencia mutua | Importantes obstáculos | Normalmente mucha, en especial con diferenciación del producto | Acero, automóviles, maquinaria agrícola, aparatos domésticos, etcétera |
| Monopolio | Una | Único y sin sustitutivos próximos | Considerable | Bloqueado | Principalmente publicidad basada en las relaciones públicas | Servicios públicos |

Fuente: Campbell R. McConnell. *Curso básico de economía*, Aguilar, Madrid, 1975.

2.2 El proceso de desarrollo económico

Desarrollo y subdesarrollo

El desarrollo no sólo comprende lo económico, sino también las partes que integran la superestructura de la sociedad, es decir, lo político, lo social, lo jurídico, lo cultural, lo educativo, etc. Su objetivo es producir riqueza, distribuirla lo más equitativamente posible, generar empleos y el mayor número de oportunidades para la sociedad.

La economía de los países desarrollados está obligada a un constante avance, por ello crean necesidades nuevas que aumentan la demanda y, en consecuencia, la producción y el consumo.

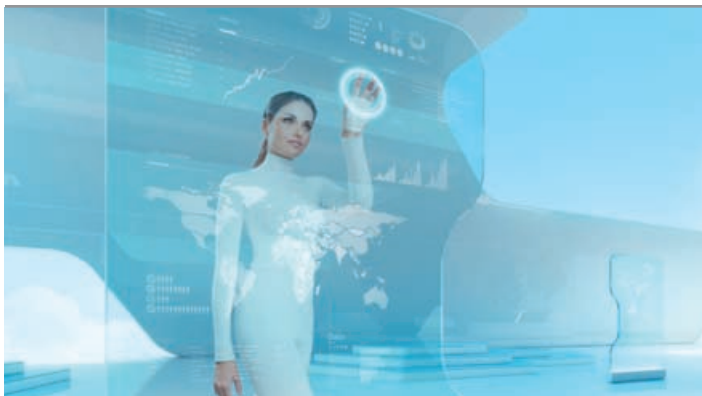


Figura 2.27
El mundo interactivo ha tenido un gran impacto debido a que millones de personas tienen un acceso fácil e inmediato a una cantidad extensa y diversa de información en línea.

En la figura se muestra cómo el hombre ha sido apresado en los engranajes del mundo tecnificado.

José Luis Sampedro comenta al respecto:

Encontramos muchos defectos a la misma organización de creadores de tantos adelantos de los países más ricos, que se nos aparecen más pobres en algo tan decisivo para disfrutar de la existencia como es el tiempo. Se ganan la vida esas gentes a un nivel material más alto que nunca, pero no tienen tiempo para vivirla. Han logrado reducir cada vez más la jornada legal del trabajo; pero acaban enganchados a las horas extraordinarias.⁷

El subdesarrollo representa dependencia, atraso y pobreza para un país; tiene injerencia en la organización política de una sociedad, en sus características económicas y en sus instituciones sociales.

⁷ Sampedro, José Luis. *Las fuerzas económicas de nuestro tiempo*. Editorial Guadarrama, Madrid, 1967.

Desarrollo económico

El término desarrollo económico ha sido definido de diversas formas. Para algunos autores, el desarrollo es reemplazar un sistema económico tradicional por otro moderno.

En tanto que otros escritores lo definen como un incremento de los recursos disponibles al mayor aumento de la población.

La primera definición es errónea, ya que desarrollo económico no significa sustituir lo viejo por lo nuevo; y la segunda, es una expresión simplista del desarrollo, ya que no siempre cantidad es sinónimo de calidad.

A pesar del alto grado de bienestar que han alcanzado ciertos países llamados desarrollados, según datos de la Unesco, en 1969 el mundo gastó en armas tres veces más de lo que invirtió en salud. El sector educativo recibe 40% menos que el presupuesto armamentista. Lo más lamentable es que muchos países pobres de Asia, África y América Latina canalizan fuertes sumas de dinero a la industria bélica, mientras que el grueso de su población carece de lo más indispensable.

Actividad de aprendizaje

En equipos discutan si están bien administrados y orientados los recursos en su comunidad o región.

Muchos de los avances tecnológicos que estaban destinados a mejorar el nivel material de vida han ocasionado efectos adversos en la ecología del planeta. Otros, como el desarrollo y producción de armamento, con una inversión de miles de millones de dólares, se han creado como sistemas para prevenir la guerra; sin embargo, la amenaza bélica sigue prevaleciendo.

Dwight D. Eisenhower (1890-1969), presidente de Estados Unidos de América, durante el periodo 1953-1961, se refirió a ello de manera elocuente en un discurso de hace más de 30 años sobre el costo de la guerra:

Cada arma que se construye, cada buque de guerra que se lanza al mar, cada cohete que se dispara, significa –en última instancia– un robo cometido contra quienes tienen hambre y no son alimentados, contra quienes padecen de frío y no son abrigados.

Este mundo armado no está sólo gastando dinero. Está malgastando asimismo el sudor de los trabajadores, el genio de los hombres de ciencia, las esperanzas de los niños.

El costo de un moderno bombardero pesado es este: una nueva escuela, la mampostería en más de 30 ciudades. Equi-

vale también a dos plantas de energía eléctrica. Equivale a dos hospitales bien equipados. Equivale a 80 kilómetros de carreteras de concreto.⁸

En síntesis, el desarrollo ha traído como consecuencia que la humanidad padezca hambre, mientras posee la máxima técnica productiva de la historia.

Subdesarrollo económico

Etimológicamente, la palabra subdesarrollo significa abajo del desarrollo. André Gunder dice al respecto:

La palabra subdesarrollo, cuya procedencia etimológica y función actual no es sino la más descarada negación ideológica, política, social, cultural y psicológica de la realidad.⁹

Hablar de subdesarrollo es aceptar la incapacidad que tiene un país de alcanzar sus metas y realizarse de acuerdo con las necesidades de la vida moderna.

La diferencia entre países desarrollados y subdesarrollados no puede explicarse solamente a partir de estadísticas, ambos tipos de países difieren cuantitativa y cualitativamente, por ejemplo, en ingresos, consumo *per cápita*, y nivel de vida en general.

Para hablar de subdesarrollo es necesario referirnos a la historia.

En la época del colonialismo europeo, los países antes de ser colonizados eran sociedades cultas, refinadas y ricas; no tenían ninguna característica del subdesarrollo, la población podía satisfacer sus necesidades económicas, pero con la llegada de los europeos, esta estructura fue desintegrada.

En el caso de México, los españoles obtuvieron el control de los nativos mediante la ruptura de su estructura política. Los jefes fueron



Figura 2.28
España tuvo el control de México durante muchos años, debido a que los jefes fueron liquidados y se tuvo una ruptura en la estructura política.

liquidados y, con el resto de la comunidad, asignados a individuos denunciados. Estas asignaciones, en su origen, se denominaron repartimientos y, posteriormente, formaron la base del sistema de encomiendas. Estas instituciones coloniales, a su vez, dieron lugar al sistema de latifundios.

Este nuevo sistema creado por los españoles se caracterizó por el trabajo forzado y jornadas largas, mala alimentación, enfermedades, elevados tributos, esclavitud, destrucción del marco social, entre otros. Todo esto condujo a la extinción de la población indígena.

Aquellos que sobrevivieron a la Conquista se convirtieron en una masa humana enferma, hambrienta y desorganizada; en resumen, en un pueblo subdesarrollado.

En conclusión, los sistemas sociales y políticos impuestos por los colonizadores, junto con los cambios demográficos que le sucedieron a la Conquista, engendraron el subdesarrollo.

Dependencia y atraso

Las economías subdesarrolladas se distinguen por la dependencia y el atraso que en ellas impera. La dependencia es una relación de subordinación de los intereses de una nación a otra u otras. El atraso es un concepto comparativo que permite evaluar los distintos rasgos del desarrollo de un país para saber en qué nivel se encuentra. En general, las naciones subdesarrolladas tienen un atraso en todos los órdenes de la vida económica y social.

Un país es dependiente cuando:

- Incrementa las inversiones extranjeras directas o indirectas.
- Aumenta su endeudamiento externo e interno.
- Su balanza de pagos es deficitaria.
- Compra tecnología extranjera obsoleta.
- Su comercio exterior es principalmente de materias primas.
- El proceso de aculturación se da por medio de la televisión, radio, películas, modas, costumbres, etcétera.
- Hay fuga de capitales.
- Existe carencia de divisas.

Círculo vicioso del subdesarrollo

Bajo el producto real *per cápita*

Baja productividad Bajo poder adquisitivo e insuficiente capacidad de ahorro

Insuficiencia de capital Baja tasa de formación del capital

La dependencia hacia los países acreedores limita a los países deudores su libertad de decidir de manera soberana el destino de sus

⁸ *The plain Truth*, Pasadena California, enero, 1973.

⁹ Gunder Frank André. Lumpenbureguésia, lumpendesarrollo. Editorial Era, México, 1971, p. 19.



Figura 2.29
El narcotráfico es una actividad ilegal y globalizada, la cual consiste en el cultivo, fabricación, distribución, venta, control de mercados y consumo.

cursos propios; asimismo, los somete a reformas fiscales impuestas por el Fondo Monetario Internacional (FMI), que empujeñen su poder de invertir y de adquirir bienes satisfactorios.

Un país tiene atraso cuando:

- Su grado de industrialización es bajo.
- Tiene poca diversificación en la producción.
- Su nivel de vida es bajo, en general.
- Son altas las tasas de interés.
- Existe concentración del ingreso en pequeñas capas de la población.
- Predomina la economía subterránea.
- Se dan manifestaciones de epidemias que supuestamente ya habían sido erradicadas.
- Impera el abuso de poder y la corrupción, es decir, el cohecho.
- Hay poca participación en las elecciones federales, estatales y municipales.
- Se dan constantes devaluaciones (pérdida del valor de la moneda)

Las naciones que están dentro de este círculo vicioso –México es una de ellas–, cada día presentan un porcentaje más alto de personas que se dedican a las actividades informales o comúnmente conocidas como economía subterránea. Lo que caracteriza a este tipo de economía es lo siguiente:

- Trabajos o empleos remunerados en efectivo, y que evaden el pago de impuestos y/o las contribuciones a la seguridad social.
- Contrabando de mercancías.
- Trabajos de inmigrantes ilegales.
- Tráfico de drogas, tabaco y alcohol.

- Prostitución.
- Préstamos realizados fuera del mercado financiero formal.
- Transacciones de bienes y servicios no reportados (compra-venta de automóviles usados, terrenos, casas, trabajos domésticos).
- Sub o sobrefacturación de exportaciones e importaciones.

Actividad de aprendizaje

Emitir su opinión sobre las problemáticas que se presentan en su región, comunidad o localidad, a partir de la escasez y mencionar cómo esto impacta en la economía de su círculo familiar.

Crecimiento y desarrollo

El crecimiento económico puede definirse como un aumento rápido y sostenido del ingreso real por habitante, con los consiguientes cambios en las características tecnológicas, económicas y demográficas de la sociedad, es decir, es claro el aumento de la riqueza y la acumulación de capital de una sociedad.

En términos económicos se dice que un país crece cuando se incrementa el Producto Nacional Bruto durante un periodo más o menos largo.

El término desarrollo es más amplio, incluye al crecimiento, pero también cómo se distribuye la riqueza entre los distintos factores que la originan. Puede haber crecimiento sin desarrollo, mas no puede darse el desarrollo sin crecimiento. Lo primero es lo más común.

El desarrollo económico comprende un progreso no sólo cuantitativo, sino cualitativo de toda la estructura económica de la sociedad.

Del subdesarrollo al desarrollo

Ya que se han explicado los conceptos desarrollo y subdesarrollo, conviene plantear cómo un país subdesarrollado puede alcanzar el nivel de desarrollo económico.

Es importante considerar en primer lugar la economía como un sistema de seres humanos que tienen ante todo, un nivel de pensamiento como variable esencial, y ello conlleva la capacidad de modificar una situación o problema económico como es el subdesarrollo.

La gran solución para superar la crisis de la sociedad y de las ciencias económicas deberá proceder de una auténtica educación integral del hombre.

El primer paso es enseñar en la escuela cómo se debe aprender y educar a la gente desde el primer año escolar: en el pensamiento crítico, la síntesis, el análisis, la identificación de analogías y de



Figura 2.30
La solución para superar la crisis de una sociedad es una auténtica educación integral.

correlaciones en material científico ofrecido. Esto supone también educar al alumno no como campeón competitivo, sino para un trabajo en equipo.

Para elevar el nivel educativo de nuestro país es necesario contar con profesores universitarios que estén bien remunerados, y que se comprometan en el proceso educativo del país; sólo así los alumnos se sentirán estimulados y con deseo de aprender realmente. Todo esto traerá como consecuencia calidad y excelencia educativa.

Actividad de aprendizaje

Redacta un texto con tu opinión sobre los bienes y servicios que hay en tu casa, región, país y en el mundo. ¿Los consideras buenos, suficientes, bien distribuidos, bien administrados?

La calidad de vida de un pueblo depende de las inversiones –no tanto financieras como de ideas– en materia educativa.

Actualmente, los sistemas educacionales y sociales no han impartido los conocimientos necesarios para una organización eficiente que lleve al país al crecimiento económico que el desarrollo exige.

El caso de Japón ha sido una de los ejemplos más representativos para alcanzar el desarrollo. Como es sabido, los japoneses carecen de recursos naturales debido a su pequeño territorio, su población es excesiva y han sufrido fuerte aislamiento de otros países. Sin embargo, ahora se encuentra entre los países más desarrollados e industrializados del mundo. Para lograrlo, los japoneses importaron el capital exterior solamente para la infraestructura, y luego desarrollaron sus propios sistemas de organización. Esto muestra cómo una nación puede alcanzar el desarrollo si posee el deseo de superación, la organización y la actitud apropiada para lograrlo.



Figura 2.31
Japón es la tercera economía más grande del mundo.

Las naciones avanzadas deben contribuir al desarrollo de las naciones que lo requieren, cambiando su actitud hacia ellas; deben permitir la entrada a sus mercados de productos de dichos países, y así darles la oportunidad para incrementar su producción y distribución; deben abstenerse de intervenir en los asuntos internos de esos países y respetar sus decisiones.

2.3 Principales teorías del desarrollo

En este tema se menciona una serie de teorías que intentan explicar las diferentes etapas económicas por las que atraviesan los países para alcanzar un determinado grado de desarrollo. Los teóricos nos comentan el porqué del bajo nivel del ingreso, escasez de capital, la libre empresa, la no intervención del Estado en la economía, etc. Todos estos conceptos nos ayudarán a comprender las dificultades y retos que deben superar ciertas sociedades para alcanzar mejores niveles de bienestar en lo económico, político y cultural.

Teoría clásica

Adam Smith es el fundador de esta teoría, en su obra cumbre, *La riqueza de las naciones*, plantea y expone sus argumentos sobre el problema del desarrollo económico.

Según Smith, la división del trabajo es la clave de la productividad. Cuando los trabajadores se especializan, aumenta su rendimiento, sin lugar a dudas.

La división del trabajo es la base de la industrialización y de la riqueza de las naciones.

Para Smith, tanto la economía como la sociedad son las consecuencias de una cierta propensión en la naturaleza humana. Existe

un agente o una mano invisible que convierte todos los actos contradictorios en una armonía agradable para toda la sociedad. Este orden natural lo transformó en una ley económica: *la ley de la oferta y la demanda*.

Adam Smith sentó las bases de la teoría económica liberal y estableció los principios fundamentales del equilibrio de los sistemas, basados en la libre empresa capitalista.

Los clásicos no admiten la interferencia gubernamental en los mecanismos del mercado, pues debe existir el libre juego del sistema de precios, conducido preferentemente por el interés individual y por la libre y perfecta competencia empresarial capitalista. A Smith le interesaba hacia dónde se encamina la sociedad, y comentaba que los efectos benéficos de la acumulación debían ser reinvertidos y utilizados para comprar maquinaria nueva. Tal acción permitiría mayores posibilidades de división del trabajo y de aumento de la productividad y, por tanto, conduciría hacia la riqueza.

En su famosa descripción de una fábrica de alfileres, observó que al concentrarse el obrero en una tarea, produciría más que si hubiera manejado por sí solo cada una de las fases del trabajo.

También se dio cuenta de que los hombres que acumulaban grandes fortunas no las derrochaban, sino que las ahorraban y las reinvertían, mediante la introducción de nuevas máquinas que incrementaban la productividad y los beneficios para la sociedad.

Esquema de Walt Whitman Rostow

El economista estadounidense Walt Whitman Rostow publicó en 1968 una teoría sobre las etapas del crecimiento económico, en la que señalaba que todos los países atraviesan por cinco etapas:



Figura 2.32
Walt Whitman Rostow, economista estadounidense y político conocido por su oposición al consumismo, creía en la eficiencia del capitalismo y la libre empresa.

sociedad tradicional, pre- acondicionamiento, desague, ascenso a la madurez y elevado consumo en masas.

No está claro cómo pasa una nación de una etapa a la otra; lo que Rostow presenta es una serie de instantáneas que conllevan el proceso de desarrollo en cinco diferentes momentos del tiempo.

En la primera etapa, conocida como sociedad tradicional, prevalece una economía de autoconsumo, como la que predomina en nuestro país en ciertas comunidades indígenas en la que sus integrantes realizan sus procesos de producción de instrumentos sumamente rudimentarios. En la segunda etapa de pre- acondicionamiento existe la idea de la posibilidad de progreso, se organiza un eficaz Estado nacional, se amplía la educación, aparecen nuevos tipos de empresarios, se consolida el comercio, etc. Respecto a la tercera etapa del despegue, el maestro Samuelson comenta:

Se da el nombre de despegue por una manifiesta analogía con el aeroplano que no puede despegarse del suelo, más que cuando ya ha alcanzado determinada velocidad crítica. No tendría objeto ponernos a investigar aquí en que momentos cada país tuvo su despegue: Inglaterra en el siglo XIII, Japón a fines del siglo XIX, etcétera.¹⁰

Además de que la inversión aumenta con rapidez, se transforma la estructura económica, política y social de la sociedad.

En la cuarta etapa conocida como ascenso a la madurez, la nación adquiere el dominio de la tecnología contemporánea más avanzada. Por último, la etapa del elevado consumo en masa, en la cual los sectores de la economía se desplazan hacia los bienes de consumo duradero y sobre todo gran parte de la población adquiere un elevado nivel de vida. Por ejemplo Japón, Alemania, Estados Unidos, etcétera.

Teoría dualista

Quizá la teoría más difundida es la que concibe la economía como dual. Existen varios modelos de dualismo económico, pero todos dividen a la economía en dos amplios sectores independientes y radicalmente diferentes: sector capitalista y sector no capitalista, sector social moderno y sector tradicional, o sector industrial y sector agrícola.

El sector capitalista o industrial se muestra dispuesto al cambio, produce para el mercado y se comporta de acuerdo con el principio de obtener el beneficio máximo; su producto es una relación del capital y el trabajo. El otro, el tradicional agrícola, está estancado

¹⁰Jaguaribe Helio, Ferrer Aldo, S. Wionzcek Miguel, Dos Santos Theotonio. *La dependencia política económica de América Latina*. Editorial siglo XXI, México, 1983, pp. 180-181

pues sólo produce para subsistir; su producto es una relación de la tierra y el trabajo, no existe acumulación de capital.

Teoría cepalista

Esta teoría se desarrolló en 1948, después de la Segunda Guerra Mundial, en el seno de la Organización de las Naciones Unidas dentro de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL). A partir de su fundación ha tenido gran influencia en la formulación de las políticas de desarrollo en la región.

El economista Raúl Prebisch, uno de los fundadores de la CEPAL, hace énfasis en los conceptos centro y periferia. En el centro se ubican los países industriales o desarrollados, y en la periferia las regiones subdesarrolladas, productores de materias primas.

Los economistas que integra la CEPAL son conocidos como los estructuralistas, pues piensan que los problemas de América Latina son estructurales, por lo cual sugieren los siguientes cambios en su estructura:

- a) Una mejor distribución del suelo agrícola, evitar los latifundios y minifundios, y crear explotaciones que permitan un buen funcionamiento del sector agrícola.
- b) Evitar los monocultivos que empobrecen el suelo y las monoexportaciones, como lo fue el petróleo en nuestro país, el “curalotodo” de los males.
- c) Diversificar todas las actividades productivas y del comercio internacional.



NACIONES UNIDAS



Figura 2.33

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) es el organismo responsable de promover el desarrollo económico y social de la región.

- e) Distribuir equitativamente el ingreso para que beneficie a la mayor parte de la población.

Teoría de la economía social del mercado

En esta teoría prevalece la idea de ordenamiento económico, cuyo objetivo es el de combinar sobre la base de una economía competitiva, la libre iniciativa con el avance social asegurado por el rendimiento de la economía del mercado.

La estructura social de mercado parte de dos principios básicos de la doctrina social cristiana:

- a) La subsidiaria.
- b) La solidaridad.

En cuanto al concepto de solidaridad, Carl Joseph Ratzinger comenta que el hombre debe contribuir con sus semejantes al bien común de la sociedad.

En lo que se refiere al principio de subsidiaridad, ni el Estado ni la sociedad deberán jamás sustituir la iniciativa y la responsabilidad de las personas y de los grupos sociales intermedios en los niveles en que estos pueden actuar, ni destruir el espacio necesario para su libertad. Además, el Estado no tiene la función de controlar precios, ni volúmenes de producción.

En síntesis, la estructura social de mercado parte del dicho: *Tan poco Estado como sea posible y tanto como sea necesario.*

Conclusiones

- El desarrollo económico comprende un progreso no solamente cuantitativo sino cualitativo, de toda la estructura económica de la sociedad.
- Las economías subdesarrolladas se distinguen por su dependencia y atraso.
- La dependencia con los países acreedores limita a los países deudores a decidir su propio futuro.
- El crecimiento económico es al aumento rápido y sostenido del ingreso real por habitante, con los consiguientes cambios en las características tecnológicas, económicas y demográficas de la sociedad: en síntesis, es el aumento de la riqueza y la acumulación de capital de una sociedad.
- La gran solución para superar la crisis de la sociedad debe proceder de una auténtica educación integral del hombre.
- Adam Smith dio las bases de la teoría económica liberal, además de hacer hincapié en que la división del trabajo es la clave de la productividad.

2.4 Los elementos del desarrollo

Recursos humanos

Es el principal bien económico con el que cuenta una sociedad ya que es determinante para la generación de riqueza, siempre y cuando un país dedique un porcentaje satisfactorio de su presupuesto en educación, no solamente en cantidad, sino en calidad y específicamente en ciencia y tecnología para hacerle frente a los retos de una economía globalizada más competitiva, para no convertirnos en un país maquilador como sucede actualmente, donde un porcentaje de su capital humano emigra a otros países por la falta de oportunidades y la ausencia de seguridad.

No debemos desaprovechar ese gran potencial de recursos humanos con los que cuenta nuestro país que son aproximadamente, según datos del INEGI para el 2009, 108 millones de habitantes. Por lo que corresponde a la generación de empleos contamos actualmente con 3 millones buscando desesperadamente un empleo.

Los recursos humanos y específicamente el trabajo es el segundo factor de la producción y para la mayoría de los economistas es la principal fuente de riqueza.

El trabajo es una actividad económica que tiene como principal objetivo transformar fuerzas naturales en fuerzas útiles para satisfacer necesidades humanas.

Al trabajo también se le considera como el esfuerzo físico y mental empleado en la producción.



Figura 2.34
Los trabajadores son primordiales para la producción de algún producto o servicio.

Para tu reflexión

Enfoque humano de la productividad

Entre las múltiples definiciones de la productividad, quisiera encontrar una que pudiese ser aplicada al caso particular de la hierba.

En el transcurso de una conversación, pregunté a quemarropa a un alto funcionario: ¿podría usted darme una definición universal de la noción de productividad?

Este me contestó:

La definición más generalizada y la mejor:

La productividad es un estado espiritual.

Le hice notar que realmente se trataba de una definición muy notable pero que, desgraciadamente como se trataba de Hierba, no podía ver claramente cómo podría inculcarle este estado espiritual.

Sin embargo, después de reflexionar, comprendí que esta definición universal podía explicarse perfectamente en el caso de la hierba.

Es precisamente gracias al trabajo que podemos comprender las primeras muestras del progreso en el proceso económico.

Los recursos humanos son esenciales para el buen desarrollo de una economía ya que el ser humano es el único hacedor del que-hacer económico y no fuerzas desconocidas, ni leyes económicas inoperantes.

La producción deberá estar basada en la ciencia aplicada, en un sistema orgánico, en el cual no pueden comprenderse ni siquiera existir aislados los factores de la producción. Actualmente no deben existir como una unidad aislada del sistema general, sin que se retroalimente con este; aun cuando no exista conciencia del hecho de que el hombre puede y debe modificar sus hechos económicos para lograr un óptimo no solo individual, sino social; esto implica necesariamente un cambio de mentalidad, ya que no se tratará de estar maximizando ganancias, sino eficiencia, utilidad y servicio; para lo cual se necesita urgentemente la existencia de valores y un sistema ético, y no meramente una racionalización para obtener, para dominar y sojuzgar, haciendo del hombre un títere sin capacidad y sin voluntad para tomar una verdadera decisión.

Es indispensable que nuestros recursos humanos cuenten con el mayor grado de preparación y que sean altamente productivos, es decir, que cuenten con un aceptable grado de eficiencia y eficacia, lo que en la economía se conoce como productividad.

Todo lo anterior me hizo reflexionar y recordar el excelente libro de André Voisin (*La Productividad de la Hierba*) y a continuación transcribimos dicha cita.

Como resumen podemos concluir que, para un uso inteligente y de máxima productividad del suelo, dependerá de la preparación

adecuada de los recursos humanos y de la motivación, cambio de actitud y conducta del hombre, así como el respeto de lo que es una ley de la naturaleza.

Recursos naturales

Los recursos naturales son de dos clases: Renovables y No renovables. Los primeros son los que tienen la aptitud inherente de reponerse y mantenerse por sí mismos si se aprovechan con cuidado; ejemplos de estos son los animales y las plantas silvestres o domesticadas, que suelen mantener sus cualidades de generación en generación a pesar de las pérdidas que les produce el hombre. El agua también es un recurso renovable cuando proviene del ciclo hidrológico normal; en algunos lugares, el hombre perfora el terreno para extraer “agua fósil” que se ha acumulado en el subsuelo desde los pasados tiempos geológicos, y cuando esta se termina, no puede ser renovada.

Los Recursos no Renovables son los que, para fines prácticos o de previsión, no pueden ser repuestos; es decir, no pueden mantenerse a sí mismos. Ningún material del planeta se pierde, pero muchas cosas que se encuentran en una forma útil son convertidas por el hombre en otra forma que no lo es. El suelo es un recurso que puede ser mantenido si se maneja con cuidado; pero su fertilidad puede destruirse en corto tiempo si se descuida, por lo que se necesitarán miles de años para que pueda ser restaurado naturalmente, por ello se considera no renovable a corto plazo.

Actividad de aprendizaje

Explique por escrito lo que piensan sobre cómo se están aprovechando los recursos que ofrece el gobierno en su comunidad o región, y cómo influyen en las situaciones que esté viviendo en su entorno familiar.

Los pesimistas y los optimistas piensan cosas diferentes. El hombre ha demostrado ser ingenioso, pero también ser despilfarrador y destructivo.

Se estima que el 80% de la superficie del territorio nacional sufre erosión que pudiera ser laminar o eólica. Dicha debe considerarse de inmediato por que el suelo es el sostén de la vida vegetal y animal, de la cual depende la alimentación del pueblo mexicano, ya de por sí insuficiente para satisfacer las demandas actuales de 115 millones de habitantes; y que de no tomarse las medidas convenientes para su conservación, el problema tendrá magnitudes tan graves en el futuro que impedirá que el suelo laborable estimado en unos 30 millones de hectáreas. Aunado al problema de los suelos, se presenta también en el país la escasa y mala distribución pluvial, ya que el 70% del territorio nacional apenas si recibe en promedio

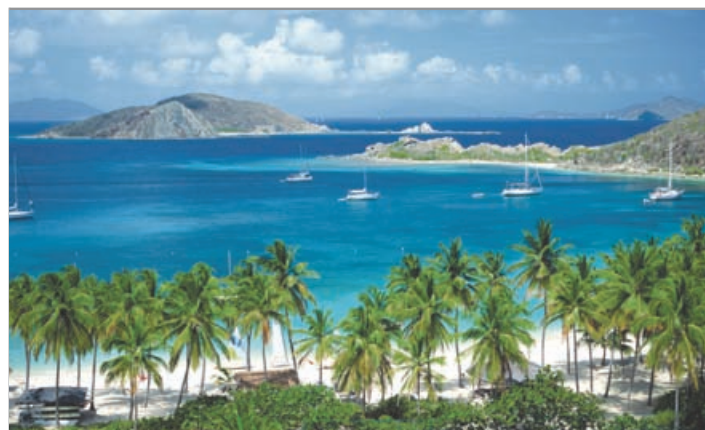


Figura 2.35

Se denomina océano a los grandes volúmenes de agua de la Tierra, los cuales poseen la parte líquida del planeta.

300 mm. En tanto que en el resto se cuenta con el problema de precipitaciones torrenciales difíciles de controlar. Lo anterior exige también un mejor manejo del agua a nivel nacional.

Leonardo De Vinci escribió: “**El agua es el conductor de la naturaleza**”, sin el ciclo del agua los ecosistemas no funcionarían y la vida no podría mantenerse, el agua es fundamental para la vida. Cuando se carece de ella el suelo no pasa de ser un desierto incapaz de producir plantas vegetales, ya que la flora purifica la atmósfera mediante el procedimiento de absorber anhídrido carbónico y elaboración de oxígeno.

Los océanos cubren el 71% de la superficie de la tierra, conteniendo del 93% al 97% de toda el agua de la Tierra, por lo que sólo el 3% del agua del planeta puede ser usada por el hombre como agua dulce. De este 3%, el 75% se encuentra en glaciares y en las capas de hielo de la Tierra. Si los océanos contienen el 97% del total de agua y cerca del 27% se mantiene como hielo, significa que solo el 1% del agua total es disponible para el hombre, animales y plantas para su consumo.

El ciclo hidrológico de la biosfera se considera como un proceso de aprovisionamiento del ciclo del movimiento del agua. Esto incluye tanto su movimiento de la atmósfera sin flujos y el almacenamiento temporal en la tierra, así como su llegada a los océanos. **El ciclo consiste de tres principales fases: precipitación, evaporación y desplazamiento superficial y subterráneo.** Cada fase involucra transporte, almacenamiento temporal y cambio físico del agua.

A diferencia de lo que sucede con otras fuentes de vida, el total de agua de nuestro planeta se conserva invariable. La humedad que el viento arrebató al océano, a los lagos, ríos y témpanos de hielo, a las plantas que expelen vapor acuoso a través de sus hojas, se condensa luego en el aire, se remonta y al llegar a los estratos superiores se convierte en gotas de agua que cuando alcanzan el

tamaño adecuado descienden nuevamente en forma de lluvia. Si las corrientes de aire frío elevan esas gotas a mayor altura, unas se transforman en granizo y otras, las más pequeñas, constituyen diminutos cristales de hielo que, desde las nubes, caen después convertidas en nieve, **este desplazamiento constante del agua de la tierra a la atmósfera para regresar otra vez al suelo se llama “CICLO HIDROLÓGICO”**.

El equilibrio del ciclo hidrológico nos advierte contra el intento de acelerar el proceso circulatorio evaporación-lluvia-flujo fluvial. El agua que sustraemos al subsuelo y devolvemos a los ríos después de aprovechada, y la que hacemos evaporarse mediante la irrigación de las plantas no aumenta, como en otros casos el volumen de movimiento. En cambio reducimos el nivel de agua subterránea e influimos drásticamente en muchos procesos cíclicos menores existentes entre el suelo, la flora, la fauna y el clima, afectando con ello a nuestro propio bienestar.

Hay una íntima relación entre el agua del suelo y el agua subterránea, pero mientras que el agua del suelo siempre es importante biológicamente, la subterránea puede variar de trivial a ser la más importante. El suelo es una especie de amortiguador de la lluvia, por lo que cualquier déficit en la humedad del suelo producida durante una temporada de sequía, debe ser completamente restablecida por las lluvias antes de que haya algún exceso disponible para descender como agua subterránea.

Actividad de aprendizaje

Analiza en equipo cómo podemos aprovechar el agua de la lluvia en tu comunidad, sus sugerencias preséntelas de manera escrita.

Para tu reflexión

Uno de los logros más importantes del sexenio del licenciado Luis Echeverría Álvarez fue la integración al patrimonio del país de 200 millas de mar patrimonial, que equivalen a 3,149,920 kilómetros cuadrados tanto en el Océano Pacífico como en el Golfo de México y Mar de Cortés. Fue el secretario de relaciones exteriores, Emilio O. Rabasa, quien el 5 de agosto de 1975 en la ciudad de Alejandría, Egipto, anunció la decisión del gobierno mexicano de incorporar el Mar de Cortés al territorio nacional, con lo que nuestro mar territorial alcanzó el límite.



Figura 2.36

En México, casi el 40% de la población no ahorra. Pese a que la cifra de quienes sí lo hacen utilizan mecanismos informales como: tandas, debajo del colchón, préstamos familiares, entre otros.

Se calcula que el Mar de Cortés contiene vastas reservas de petróleo, al igual que otros minerales tales como carbón, gas y cobre, entre otros, además de poder abastecer el 65% del consumo mundial de atún.

Las causas por las que se determinan las 200 millas de mar patrimonial son las siguientes:

El área de influencia de la corriente de Humboldt que fluye a lo largo de las costas de Chile y Ecuador constituye una zona ecológica muy especial, la cual en su fase otoño-invierno cubre una distancia de 200 millas náuticas, a contar desde la costa. En esta zona hay un desarrollo de recursos interdependientes de peces, de una riqueza quizá inigualada en el mundo, debido al hecho de que las sustancias nutritivas son elevadas hasta la superficie del mar localizadas relativamente a poca profundidad. Los recursos pesqueros de esta región constituyen una cadena biológica perfectamente equilibrada, es decir, un ecosistema, cuya ruptura, que puede ser provocada por la indiscriminada extracción de cualesquiera de las especies, implicaría un riesgo de extinción para las otras, incluyendo a las aves productoras de guano y a las focas. Por tanto, se requiere el control del estado para supervisar la totalidad del agua del área costera sujeta a la influencia de este fenómeno.

Por otra parte, los ricos bancos pesqueros de las aguas del sur del Pacífico son directa o indirectamente alimentados de sustancias nutritivas que la lluvia o los ríos arrastran de los territorios hasta verterlas en el mar. Esto ha provocado un paulatino empobrecimiento de la tierra y correlativamente un enriquecimiento del mar. De tal manera que quien está perdiendo la riqueza de la tierra tiene el derecho, por un principio de retribución, de recuperarla del mar. Por tanto, no les corresponden a pueblos de tierras lejanas aprovecharse de esa riqueza que por razón de su ubicación geográfica y de su origen pertenece exclusivamente al estado costero.

Fuente: Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel.
Estructura Socioeconómica de México 2,
Publicaciones Cultural, México 1996.

2.5 Proyecto de inversión

La palabra proyecto proviene del griego *protectus* y tiene las siguientes acepciones:

- Plan y disposición detallados que se forma para la ejecución de una casa.
- Representado en perspectiva.
- Intención o pensamiento de ejecutar algo.
- Conjunto de escritos, cálculos y dibujos que se hacen para dar idea de cómo ha de ser y lo que ha de costar una obra de arquitectura o de ingeniería.

Por otra parte, la inversión implica un sacrificio presente con el fin de obtener beneficios futuros.

Desde el punto de vista económico, se entiende por inversión el incremento de los bienes de capital del sistema económico. La inversión puede ser inmediata o mediata. Se dice que es inmediata cuando el que detenta el capital/dinero lo utiliza para la adquisición de cualquier instrumento o capital en general. La inversión es mediata cuando el poseedor de capital lo presta a otra unidad económica.

La rentabilidad es uno de los elementos más importantes de la inversión y cuyo objetivo es que el capital tenga su empleo más productivo, que es el que puede ofrecer una mayor retribución.

También podemos decir que la rentabilidad es la capacidad de obtener utilidades cuantitativas y cualitativas adecuadas a una inversión.

El proyecto se define, según el manual de las Naciones Unidas, como el conjunto de antecedentes que permite estimar las ventajas y desventajas que se derivan de asignar ciertos recursos de un país para la producción de bienes y servicios.

La elaboración de un proyecto se efectúa con la finalidad de generar bienes y servicios que pueden satisfacer necesidades.

Un proyecto tiene su origen en cualquiera de las siguientes situaciones:

1. Existencia de una demanda insatisfecha de un producto.
2. Elaborar un mejor producto a menor precio que los ya existentes.
3. Utilizar más ampliamente los canales de distribución.
4. La necesidad de fomentar el desarrollo de una región

El Instituto Latinoamericano de Planificación Social define un proyecto como: el plan prospectivo de una unidad de acción capaz de materializar algún aspecto del desarrollo económico o social. Esto implica desde el punto de vista económico, proponer la producción de algún bien o la prestación de algún servicio, con el empleo

de una cierta técnica con miras a obtener un determinado resultado o ventaja económica o social; el programa supone también la indicación de los medios necesarios para su realización y la adecuación de esos medios a los resultados que se persiguen. El análisis de estas cuestiones se hace en los proyectos no solo del punto de vista económico sino también técnico y financiero, administrativo e institucional.

Cuadro 2.7

| | Agrícola-pecuaria-pesquera-forestal |
|------------------------------------|---|
| 1. Tipología de proyecto de bienes | 1.1 Primaria. agrícola-pecuaria-pesquera-forestal. 1.2 Secundaria. Bienes de consumo final. Bienes intermedios. Bienes de capital. |
| 2. Producción de servicios | 2.1 Infraestructura física-transportes, comunicaciones, riesgo y recuperación de tierras, energía eléctrica, saneamiento, urbanización. 2.2 Infraestructura social, salud-educación-vivienda-organización social. 2.3 Otros servicios. Distribución, financiamiento, información, esparcimiento, profesionales. |
| 3. Investigación | 3.1 Investigación en ciencias: exactas, naturales, sociales. 3.2 Investigación aplicada: recursos naturales, procesos de transformación, tecnología de decisión. |

Fuente: Calderón Hernán y Rotman Benito, *Formulación de proyectos agropecuarios, extractivos, de transporte y energéticos CEPAL/ Instituto Latinoamericano de Planificación Social*. Santiago de Chile. 1974, p. 4.

La estimación del mercado en la formulación de un proyecto

Los principales conceptos que son necesarios para la elaboración de un proyecto de investigación son los que ya estudiamos en el capítulo:

- Mercado
- Demanda
- Consumo
- Demanda potencial
- Oferta
- Precio
- Elasticidad

Respecto a la información para la elaboración del estudio de mercado requerimos de:

Series históricas o estadísticas

- Producción interna
- Importaciones y exportaciones
- Población por edades, por sectores geográficos, grados de educación etcétera.
- Precios del producto y posibles sustitutos

Datos no estadísticos

- Especificaciones precisas del producto
- Normas técnicas de calidad nacional e internacional
- Estructura de los costos de producción de la competencia
- Hábitos de consumo de los consumidores potenciales
- Oferta y abastecimiento de productos similares, competitivos o complementarios
- Comercialización: canales, control estatal, grado de competencia, etcétera
- Condiciones especiales para entrar en el mercado
- Posibilidades de innovaciones tecnológicas
- Forma de presentación del producto
- Aspectos de política económica

Para tu reflexión

Guía para la elaboración de proyectos de investigación

Un proyecto de investigación constituye una estructura sistemática en la que los investigadores plasman sus decisiones respecto a qué investigar, cómo hacerlo y con cuáles técnicas de recolección y análisis de información lo harán.

Elaborar el proyecto de investigación implica anticipar un conjunto de decisiones Técnico-metodológicas que permitan resolver el problema de investigación planteado. El proyecto opera como los planos de una casa, por una parte refleja la idea que el propietario tiene de ella. Además, los diferentes cortes y planos van mostrando los detalles particulares que, en su conjunto, harán a la unidad de la vivienda. Esos mismos planos también nos permiten hacer cálculos y previsiones acerca de las necesidades económicas, los materiales que debemos utilizar, el tiempo que se requiere para la construcción de cada parte de la casa y la cantidad de personal (así como su calificación) necesario para cada parte de la obra.

Las decisiones plasmadas en el proyecto también nos remiten a lo que necesitamos para traducir la idea en resultados. Ello implica pensar en

los recursos humanos, el tiempo disponible, los recursos materiales y de infraestructura, etc. Este aspecto es importante porque permite evaluar la factibilidad y viabilidad del proyecto.

Es útil recordar el aforismo hindú que reza: “El único modo de comerse un elefante es a pequeños bocados”. El trabajo de investigación supone caminar paso a paso, sabiendo que cada paso sólo adquiere valor en relación con la totalidad.

Yuni José, Urbano Claudio, *Técnicas para investigar 3*, Argentina, Editorial Brujas, 2006, p. 152 -154.

No hay que olvidar que los objetivos de un proyecto de inversión son:

- Asignación de recursos (qué)
- Asignación de actividades (cómo)
- Asignación de responsables (quién)
- Asignación de tiempos (cuándo)

Los objetivos también deben tener las siguientes características:

- Ser alcanzables en el plazo fijado
- Proporcionar líneas de acción específicas (actividades)
- Ser medibles (cuantificables)
- Ser claras y entendibles

Consejos para ahorrar o invertir

Ahorro

- Verificar que la institución en la que inviertes esté debidamente registrada ante la Condusef o Profeco.
- Establece tu meta de ahorro (cuánto deseas juntar, para qué y en cuánto tiempo y cuánto puedes aportar).
- Haz tus depósitos buscando obtener al menos un rendimiento igual a la inflación.
- Utiliza instrumentos en los que esté definido el interés o recuperación de capital en un tiempo determinado.

Actividad de aprendizaje

Realicen un proyecto de inversión en una nueva actividad económica, u otra actividad que ustedes creen que puedan realizar mejor de como se hace actualmente. Propongan en qué sería, cuánto dinero necesitarían, cómo le harían para que sus procesos fueran eficientes, qué producir, para quién producir, cuánto producir y cómo producir, etc. Preséntenlo por escrito a su docente y luego ante su grupo.



Figura 2.37
El concepto de valor del dinero en el tiempo indica que una unidad de dinero hoy vale más que una unidad de dinero en el futuro.

Inversión:

- Verifica que la institución esté debidamente registrada ante la Condusef o la Profeco.
- Define tus posibilidades de inversión considerando la disponibilidad de recursos, el tiempo que puedes comprometerlos y tu necesidad de recuperación.
- Estratifica tu patrimonio con base en la liquidez y riesgo anteriores, para evitar que las necesidades de dinero te obliguen a retirarte de una inversión con el costo que esto implica.
- Para disminuir el riesgo de una inversión, es importante conocer muy bien los productos que ofrece tu institución, así como los riesgos de los instrumentos.
- Recuerda la frase: "A mayor riesgo, mayor rendimiento".

El valor del dinero en el transcurso del tiempo

Para ambientarnos en el ámbito de las finanzas, analizaremos el costo de oportunidad e inflación por medio de un ejemplo del Centro Educativo del Mercado de Valores.

Inflación

Imagínese que al inicio del año 1990 usted tiene 50 000 pesos, los cuales cubren exaltadamente el precio de un automóvil. Usted

guarda dicha cantidad de dinero en su caja fuerte. Al final del año el mencionado automóvil tiene un precio de 55 000 pesos. Los 50 000 que guardó en su caja fuerte ya no son suficientes para comprar el automóvil, sino que el poder adquisitivo de sus 50 000 pesos se habrá deteriorado en 10 por ciento.

Resulta evidente en el ejemplo anterior que los 50 000 pesos al principio del año 19x0 tienen un poder adquisitivo, un valor, más alto que esos mismos 50 000 pesos al final de 19x0. El fenómeno de la inflación deteriora el valor del dinero en el tiempo.

Costo de oportunidad

Considere ahora el caso en el que su tío, el señor Ricco Plata, decide regalarle 100 000 pesos. Ricco Plata le pregunta si desea recibir dicha cantidad el día de hoy o dentro de un año. Considerando el efecto negativo que tiene la inflación en el dinero, usted obviamente preferiría recibir los 100 000 el día de hoy, básicamente por las siguientes dos razones.

Usted puede invertir el dinero durante el transcurso del año y obtener un rendimiento. De esta forma, al final del año usted tendría una cantidad mayor que los 100 000 pesos iniciales. El rendimiento que usted puede obtener utilizando la mejor de sus opciones de inversión es lo que se define como el costo de oportunidad.

Conclusión

Del análisis anterior se puede concluir que, en definitiva, el valor del dinero se ve afectado con el transcurso del tiempo, básicamente por las siguientes variables.

- La inflación
- El costo de oportunidad
- El riesgo de cierre de operaciones

Una mala decisión que toma una sociedad cuando encubre la corrupción tiene el siguiente impacto económico:

- Dificultades que impiden usar el capital humano y material de manera efectiva.
- Desaliento de políticas industriales, propiciando el fomento de impuestos.
- Se fomenta la inversión pública improductiva.
- Actores con pocos escrúpulos, como mafias o grupos con negocios ilegales, adquieren ventajas en relación con negocios legales.
- Son los pobres quienes más resienten la corrupción en sus bolsillos.

Marco Iván Escoto, maestro de la Universidad Panamericana, nos comenta que en todo acto corrupto existen cuatro elementos que deben tomarse en cuenta:

1. La parte que ofrece el acto corrupto.
2. La parte demandante del acto.
3. El bien que se ofrece.

El entorno que favorece o inhibe el acto.

Para tu reflexión

El crecimiento del mercado y sus efectos

Abiertas las vías comerciales con Oriente, la demanda de artículos suntuarios con los cuales traficaban los mercaderes, especias, seda, alfombras, etc., creció a ritmo acelerado en las Cortes y castillos feudales. Esta fue una de las formas en que la expansión del comercio destruyó el autoabastecimiento de los Estados feudales. Los señores feudales se mostraban deseosos de comprar lo que traían los mercaderes; el excedente producido por el trabajo de los siervos debía, por tanto, dedicarse a proporcionarles los medios para adquirir los bienes que ofrecía el comercio. No solo les interesaba convertir su riqueza en dinero, sino también incrementar el monto de dinero de que disponían. En el pasado, la tierra y los hombres que les debían obediencia habían significado poder; ahora, con la expansión del comercio, el dinero se estaba convirtiendo en poder. La base del comercio era la explotación; lo que se comerciaba era básicamente el producto excedente, el fruto de la explotación. Por tanto, una consecuencia común de la expansión del movimiento mercantil y del comercio fue que el trabajo de los siervos se explotara más

intensamente aún, a fin de que, partiendo del mayor excedente así apropiado, se pudieran vender más productos que devengaran un ingreso mayor en dinero.

En los siglos xv y xvi, el descubrimiento de América y la apertura de la vía marítima hacia la India confirieron un ímpetu adicional al desarrollo del comercio (acompañado, una vez más, de la piratería y el pillaje). Su expansión y penetración cada vez mayores dentro de la sociedad feudal originaron cambios llamados a producir consecuencias de vasto alcance.

El desarrollo del comercio y del capital mercantil —escribe Marx— hace surgir por doquier la tendencia hacia la producción de valores de cambio, aumenta su volumen, lo multiplica y monopoliza, y torna el dinero en dinero universal. Por tanto, el comercio tuvo en todas partes una influencia más o menos disolvente sobre las organizaciones productivas anteriores, las cuales se orientaban primordialmente en sus diversas formas hacia el valor de uso. Hasta qué punto acaba con el antiguo modo de producción depende de su solidez y estructura interna. Y a qué conducirá este proceso de desintegración o, dicho de otra manera, qué nuevo modo de producción reemplazará al antiguo, es algo que no está determinado por el comercio sino por el carácter del antiguo modo de producción en sí. En el mundo antiguo, el efecto del comercio y el desarrollo del capital mercantil siempre conducen a la economía esclavista; o, según cual sea el nuevo punto de partida, el resultado puede ser simplemente la transformación de un sistema esclavista patriarcal, destinado a la producción de los medios directos de subsistencia, en un sistema similar dedicado a la producción de plusvalía. Sin embargo, en el mundo moderno, da como resultado el modo capitalista de producción.

L.W, *El capital*, vol. III, pp. 326 -7, 390-391 fce.

Instrumentos de evaluación

Ha llegado la hora de que demuestres realmente cuánto has aprendido, hemos terminado este bloque y ahora ya conoces muchas cosas nuevas. En esta sección encontrarás una evaluación que abarca todo el conocimiento adquirido en este bloque, contéstala lo mejor que puedas.

Coloca el número en el recuadro correspondiente.

| | | |
|---------------------------------------|--|--------------------------|
| 1. Francisco Quesnay | Nos indica que la división del trabajo en la industria es la fuente de la riqueza. | <input type="checkbox"/> |
| 2. Socialismo utópico | Los precios de los bienes se forman en un: | <input type="checkbox"/> |
| 3. El capital | Fluctuación de la actividad económica. | <input type="checkbox"/> |
| 4. Mercado | Está orientado hacia la realización de un sistema social ideal. | <input type="checkbox"/> |
| 5. Ciclo económico | Fundador de la escuela fisiocrática. | <input type="checkbox"/> |
| 6. Utilidad marginal | Principal obra de Adam Smith: | <input type="checkbox"/> |
| 7. Mano invisible | Es el último grado de utilidad. | <input type="checkbox"/> |
| 8. Adam Smith | Es la acción del mercado que guía a los hombres y las mercancías a través del funcionamiento de un sistema de precios. | <input type="checkbox"/> |
| 9. Mercancía | Obra cumbre de Carlos Marx: | <input type="checkbox"/> |
| 10. <i>La Riqueza de las naciones</i> | Son los bienes que se producen para la venta o el intercambio. | <input type="checkbox"/> |

Completa los siguientes enunciados:

- Lugar donde los compradores y vendedores intercambian bienes y servicios.

.....

.....

- Sistema económico en el cual la riqueza se concentra en manos de unos pocos individuos.

.....

.....

- Está integrado por el trabajo del hombre y los medios de producción.

.....

.....

- Filosofía que señala que la materia está en constante cambio.

.....

.....

- Es la relación social que existe entre los propietarios de los medios de producción y la clase trabajadora.

.....

.....

- Son los recursos de que dispone la colectividad para la producción de bienes y servicios.

.....

.....

- Tiempo de trabajo no remunerado al obrero.

.....

.....

8. Es un plan de ventas.

9. Marx aceptaba las ideas de Smith y Ricardo sobre la Teoría del valor basada en el:

10. Es el conjunto de relaciones sociales de producción.

Anota en el paréntesis de la derecha la respuesta correcta para cada enunciado.

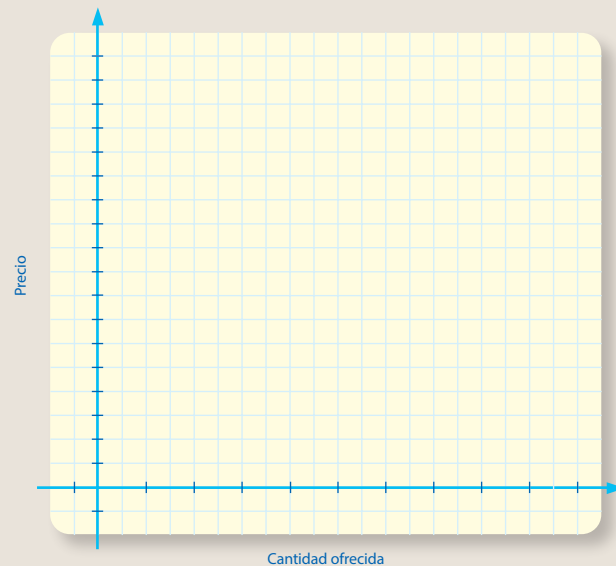
1. Principal exponente de la renta de la tierra. ()
 - a) Adam Smith
 - b) Carlos Marx
 - c) David Ricardo
 - d) Federico Engels
2. Fundador de la escuela neoclásica ()
 - a) Keynes
 - b) Milton Friedman
 - c) Lenin
 - d) Alfred Marshal
3. Autor de la Teoría general del empleo, la ocupación, el interés y el dinero. ()
 - a) Milton Friedman
 - b) John Stuart Mill
 - c) John Maynard Keynes
 - d) Saint Simon
4. Según Keynes la prosperidad depende de: ()
 - a) El aumento de la tasa de interés
 - b) Las expropiaciones
 - c) La inversión
 - d) El aumento del consumo
5. Cuando disminuye el gasto para inversión, la economía experimenta. ()
 - a) Bonanza
 - b) Recesión
 - c) Recuperación
 - d) Depresión
6. Fase depresiva en el crecimiento de la producción de bienes y servicios. ()
 - a) Crisis estructural
 - b) Recesión
 - c) Depresión
 - d) Reaminación

2. Elabora una tabla y una curva de oferta con estos datos:

Precios (P): 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10.

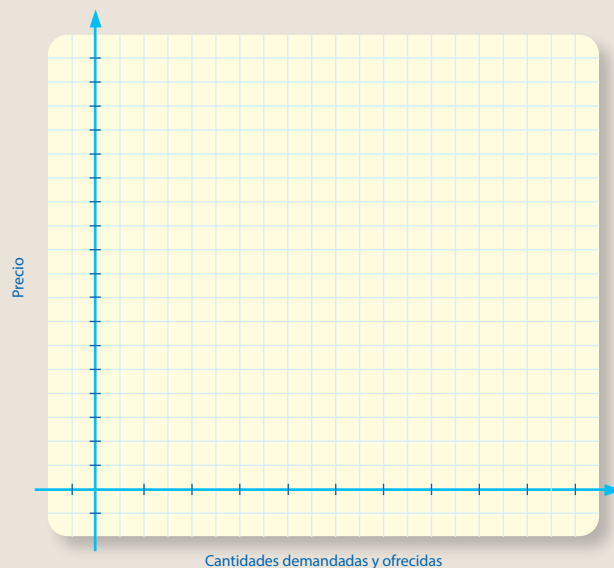
Cantidad Ofrecida (CO): 100, 90, 80, 70, 60, 50, 40, 30, 20, 10.

| Tabla de demanda | |
|------------------|------------------------|
| Precio (P) | Cantidad Ofrecida (CO) |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |



3. Con los datos anteriores de la demanda y la oferta elabora la tabla y gráfica respectivas, además, calcula el precio de equilibrio o de mercado.

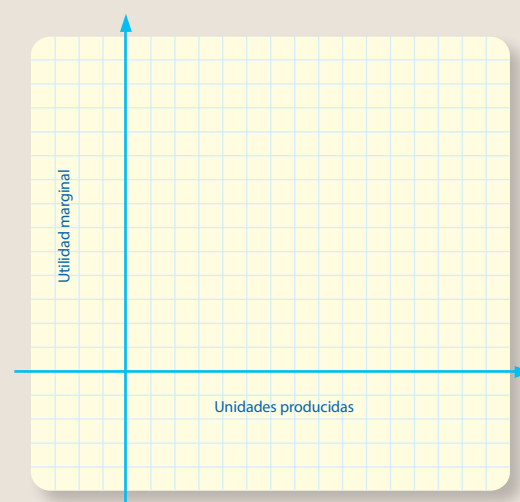
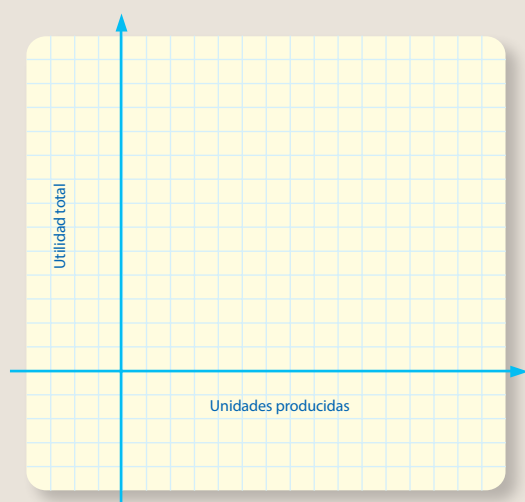
| Tabla de Oferta | | |
|-----------------|-------------------------|------------------------|
| Precio (P) | Cantidad Demandada (CD) | Cantidad Ofrecida (CO) |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |



4. Elabora una tabla de utilidad total y utilidad marginal con estos datos, así como las gráficas respectivas y detalla una explicación de estas últimas.

Tabla de utilidad total y marginal

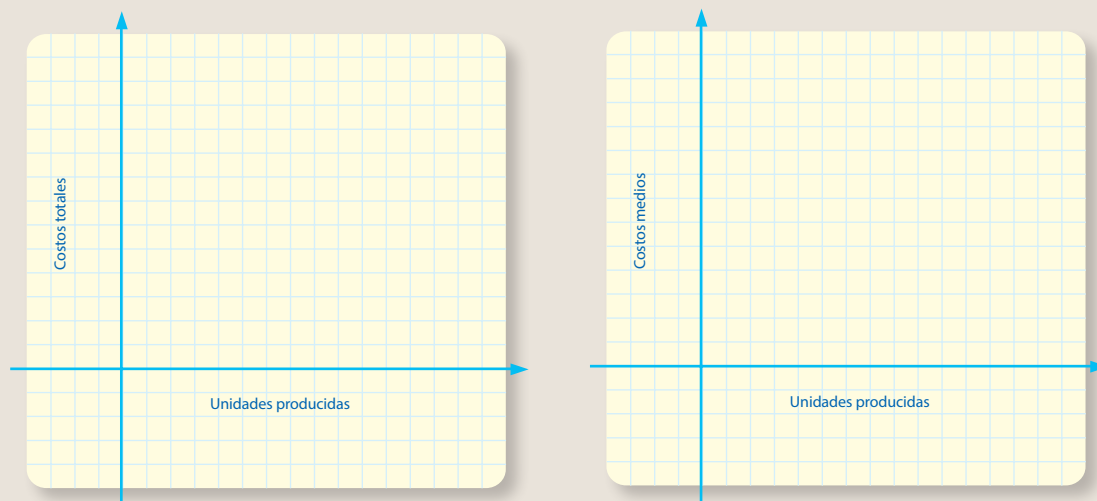
| Unidades producidas | Unidad total (UT) | Utilidad Marginal (UMG) |
|---------------------|-------------------|-------------------------|
| 1 | 16 | --- |
| 2 | 30 | 14 |
| 3 | 48 | 18 |
| 4 | 54 | 6 |
| 5 | 58 | 4 |
| 6 | 60 | 2 |
| 7 | 60 | 0 |
| 8 | 58 | -2 |



5. Calcula los costos totales, costo marginal y costos medios. Elabora la gráfica de costos totales y costos medios y marginales.

Tabla de costos totales y costos medios

| Unidades producidas | Costo fijo (CF) | Costo variable (CV) | Costo total (CT) | Costo marginal (CMg) | Costo fijo medio (CFMe) | Costo variable medio (CVMe) | Costo total medio (CTMe) |
|---------------------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 0 | 120 | 0 | | | | | |
| 2 | 120 | 60 | | | | | |
| 4 | 120 | 80 | | | | | |
| 6 | 120 | 100 | | | | | |
| 8 | 120 | 110 | | | | | |
| 10 | 120 | 150 | | | | | |
| 12 | 120 | 200 | | | | | |



Rúbrica para evaluar cuadro comparativo

Desempeño: Identificar el nivel en el que realizó la actividad, a fin de valorar la calidad de la tarea encomendada.

| Niveles | | Excelente (4) | Bueno (3) | Satisfactorio (2) | Deficiente (1) |
|---------------------|------------------------------------|---|---|--|--|
| Criterios a evaluar | Conceptos principales | Son adecuados y relacionados con el tema. | Son relevantes al tema, pero no tienen una relación principal. | Pertencen al tema, pero no son fundamentales. | No tiene relación con la temática. |
| | Organización | Presenta una estructura completa y equilibrada, es clara y de fácil interpretación. | Está organizada de forma general, aunque se observan algunas inconsistencias, es entendible. | No estructura la información, es confusa su interpretación. | No está organizada, es difícil de interpretar. |
| | Clasificación | Todos los conceptos están distribuidos adecuadamente y los integra en varias ramificaciones. | La mayoría de los conceptos están distribuidos, hace algunas divisiones. | Se observa un mínimo de conceptos, no están distribuidos correctamente. | No separa los conceptos, es lineal. |
| | Uso adecuado de llaves o corchetes | Muestra correctamente la información mediante llaves y corchetes, lo cual facilita su explicación. | Es pertinente la integración de llaves y algunos corchetes, se puede explicar la mayor parte de la información. | Hace uso de llaves o de corchetes, pero un poco difícil de explicar. | No utiliza ningún tipo de llaves y no se puede explicar. |
| | Proposiciones | Todas las proposiciones son válidas, están relacionadas correctamente y de acuerdo con cada concepto. | La mayor parte de las oraciones están bien y están relacionadas con las ideas. | No todas están bien relacionadas, unas son confusas y otras no tienen mucho que ver con los conceptos. | No se relacionan, ni están acordes con las ideas que plasma. |

| Niveles | | Excelente (4) | Bueno (3) | Satisfactorio (2) | Deficiente (1) |
|---------------------|--------------------------------------|--|--|--|--|
| Criterios a evaluar | Presentación | Es fácil comprender, lograr su propósito. | Es comprensible, se requiere dar algunas explicaciones. | Es necesario hacer varias explicaciones. | No es muy comprensible, se tiene que explicar. |
| | Ortografía, acentuación y puntuación | No se observa ningún error de tipo ortográfico, de acentuación ni de puntuación, está escrito correctamente. | Se observan pocos errores, ya sea de ortografía, acentuación o puntuación, el escrito es pertinente. | Se notan varios errores ortográficos, de acentuación y puntuación, el escrito no es muy bueno. | Se notan muchos errores de ortografía, acentuación y puntuación, en su mayor parte está mal escrito. |
| | Puntuación por nivel | (28) | (21) | (14) | (7) |
| | Puntuación obtenida por nivel | | | | |

Aplicas las corrientes del pensamiento económico

BLOQUE

3

Objetos de aprendizaje

- 3.1 El pensamiento económico hasta el siglo XVI
- 3.2 El pensamiento económico en los siglos XIX y XX
- 3.3 Escuelas de las economías en los siglos XIX y XX

Competencias por desarrollar

- Argumenta las repercusiones de los procesos y cambios políticos, económicos y sociales actuales que se han dado en su entorno, a partir del análisis de las corrientes del pensamiento económico, desde sus orígenes.
- Manifiesta sus ideas y argumentos de forma clara, coherente y sintética, de la corriente de pensamiento mercantilista y fisiócrata.
- Aporta su punto de vista sobre la teoría del valor de los clásicos, con apertura y considera los de otras personas de manera reflexiva, especificando qué situaciones de la vida cotidiana y del país se relacionan directamente con las teorías del pensamiento económico.
- Propone soluciones a problemas de su entorno de manera propositiva frente a fenómenos de la sociedad y se mantiene informado, sobre la vigencia del materialismo histórico y socialismo.
- Aplica principios y estrategias de Economía en su entorno socio-económico, a partir del análisis del pensamiento económico Keynesiano y neoclásico (Alfred Marshall y Milton Friedman).
- Realiza proyecto de vida, considerando ventajas y desventajas de las diferentes corrientes de pensamiento económico.

¿Qué sabes hacer ahora?

Relación de columnas.

- | | | | |
|-----|--|-----------------------|-----------------------|
| 1. | Filósofo de la antigüedad que nos habla de la participación del Estado en la economía. | Carlos Marx | <input type="radio"/> |
| 2. | Pensador que nos indica que debe gobernar el más sabio y el valiente ayudarle a cuidar el orden y defender el Estado. | Leon Nalras | <input type="radio"/> |
| 3. | Es una economía cerrada, de autoconsumo y la aldea producía y consumía todo lo que necesitaba. | John Maynar Keynes | <input type="radio"/> |
| 4. | Doctrina económica que nos indica que el Estado debe procurarse al máximo de metales preciosos. | Feudalismo | <input type="radio"/> |
| 5. | Economista que escribió: <i>La riqueza de las naciones</i> . | Milton Friedman | <input type="radio"/> |
| 6. | Filósofo que nos señala que la fuerza básica en la historia es la estructura económica de la sociedad. | Mercantilismo | <input type="radio"/> |
| 7. | Teoría económica que tiene como principal objetivo el estudio del comportamiento del dinero. | Adam Smith | <input type="radio"/> |
| 8. | Economista que le dio oxígeno al sistema económico en las crisis de 1929. | Aristóteles | <input type="radio"/> |
| 9. | Fundador de la escuela monetarista y del neoliberalismo. | Teoría monetarista | <input type="radio"/> |
| 10. | Demostó que mediante de las matemáticas era posible deducir los precios exactos conforme los lineamientos del mercado. | Platón | <input type="radio"/> |

Desempeños por alcanzar

- Identificas y comparas las corrientes del pensamiento económico para relacionar situaciones o fenómenos sociales que ocurren en tu comunidad.
- Aplicas y valoras las corrientes económicas, a partir de los fenómenos económicos que actualmente se viven en el país.
- Argumentas tu postura sobre la situación económica actual, a partir del análisis de las corrientes económicas y que te permita elaborar un proyecto de vida.

Situación didáctica

¿Cómo lo resolverías?

La fuente de la riqueza¹

En lo esencial de todas las escuelas del pensamiento económico yace el interrogante fundamental: ¿Cuál es la fuente de riqueza? Esta pregunta es básica para los economistas porque es el medio a través del cual han tratado de comprender su economía y, por cierto, la totalidad de su sistema socioeconómico: En vista de nuestra actual situación es tan importante comprender hoy cuál es la fuente de riqueza como lo fue cuando se hizo el primer intento, hace ya más de doscientos años.

Se considera al francés François Quesnay como el padre de las ciencias económicas: fue el primero que visualizó una economía en términos de “fuentes de riqueza.” Como fundador de la escuela fisiocrática (“imperio de la naturaleza”), consideró que el trabajo agrícola era esa fuente; según los fisiócratas, “El hombre no crea”, sólo transforma lo que la naturaleza, único creador, ofrece. De acuerdo con su teoría, y dado que Francia era en esa época un país fundamentalmente agrícola, los fisiócratas cambiaron el pensamiento económico introduciendo el trabajo como concepto fundamental. *Sin trabajo, decían, no hay riqueza y, por lo tanto, tampoco hay economía.*

La escuela clásica del capitalismo, y en particular su fundador, Adam Smith, se opuso energéticamente al punto de vista de que sólo el trabajo en el campo era productivo. Smith, vivía en un país que había llegado a ser el más industrializado y rico del mundo, comprendió, la realidad económica de Inglaterra y no podía aceptar que el trabajo agrícola fuera el factor decisivo en la creación de la riqueza. Smith veía el tremendo impacto que estaban produciendo en la economía el crecimiento de la industria y el trabajo. *Llegó a la conclusión de que la división del trabajo era la base de la industrialización y de la riqueza de las naciones.*

Marx siguió esa filosofía, pero desde una perspectiva diferente. En la división del trabajo, él vio un medio deshumanizante y enajenante de crear la riqueza que, debido al carácter capitalista del sistema socioeconómico, servía sólo para beneficiar a los dueños de los medios de producción. *Enfatizando el punto de vista de que sólo el trabajo crea riqueza, razonaba expresando que únicamente quien crea la riqueza, la clase trabajadora, debería beneficiarse por ello y, en consecuencia, debía expropiar a los patronos los medios de producción.*

Lo que ha sido pasado por alto desde la última vez que se planteó el interrogante de la fuente de riqueza es que el contenido de ese concepto ha cambiado. La ciencia aplicada ha reemplazado a

la labor manual para transformar las fuerzas naturales en fuerzas productivas.

El nivel de pensamiento aplicado al proceso productivo ha llegado a ser no solamente el factor económico más dinámico, sino también la decisiva fuente de riqueza.

Responde las siguientes preguntas.

1. ¿Cuál es el tema que abordó el artículo?

2. ¿Por qué François Quesnay considera que la agricultura es la fuente de riqueza?

3. ¿Cuáles son los argumentos de Adam Smith al señalar que la industria es la fuente de riqueza?

4. Explica por qué Marx vio en la división del trabajo la explotación de la clase trabajadora.

5. Explica el argumento de los fisiócratas “sin trabajo no hay riqueza y, por lo tanto, tampoco hay economía.”

6. ¿Cuál es la fuente de riqueza actualmente?

¹ Fuente: *Humanomics*, Eugen Loeb, Edit EMECE, Buenos Aires, 1978. p. 27-30.

3.1 El pensamiento económico hasta el siglo XVI

El trabajo y el dinero en Hesíodo, Aristófanes, Aristóteles, Platón y Jenofonte



Figura 3.1
Hesíodo, poeta griego, se refiere al mundo del trabajo como una virtud.

Trataremos de analizar en forma sencilla la evolución que han tenido estos dos instrumentos económicos –el trabajo y el dinero– por medio de los grandes pensadores de la antigua Grecia.

El poeta **Hesíodo** es contemporáneo y colaborador de Homero y trata el mundo del trabajo como una virtud, por eso es llamado *el poeta de los campesinos* y por él sabemos que durante mucho tiempo el trabajo de los campos y la administración de los cultivos fueron la principal ocupación de los ciudadanos, y que en este periodo ya disponían de un arado de madera.

Entre las principales actividades económicas de este periodo tenemos:

- Producción de cebada, legumbres, guisantes, habas, cebollas, trigo, vino, aceite y miel.
- Producción de frutos, como higos, aceitunas, peras, manzanas y granadas.
- El grano era molido a mano por las mujeres entre dos grandes piedras.
- El alimento cotidiano consistía en dulces de cebada, legumbres y pescados frescos o salados.
- El pan de trigo y la carne fresca sólo se comían en los días de fiesta y en los sacrificios.
- Sabían esquila a las ovejas y tejer la lana.
- Trabajaban el oro, la plata, el cobre y más raramente el hierro.
- Respecto al dinero, desconocían la moneda, y la medida de intercambio era un toro, que, como podemos observar, no es una especie muy práctica.

Otro muy importante pensador de la Grecia clásica fue **Aristófanes**, cuyas principales ideas económicas fueron:

- En su obra, *Pluto*, (dios de la riqueza) plantea el problema de la mala distribución de la riqueza.
- En su época había que ganarse el sustento diario dedicándose a la agricultura, la industria y el comercio.
- La ley prohibía la ociosidad y obligaba a los individuos a declarar todos los años el trabajo del cual vivían.

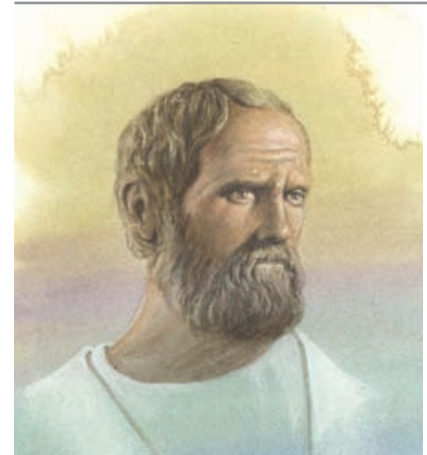


Figura 3.2
Aristófanes plantea el problema de la mala distribución de la riqueza.

Actividad de aprendizaje

¿A qué se debe que desde la época de la Grecia antigua hasta la actualidad exista una mala distribución de la riqueza? Has una relación de las causas.

El notable guerrero **Jenofonte** explica la situación económica de aquel tiempo:

- Los **espartanos** tenían costumbres austeras, nada de lujos y, para evitarlos, se puso en circulación una pesada moneda de hierro cuya más pequeña suma sólo podía transportarse en un carro y que además no circulaba fuera del Estado.
- De la misma manera que el lujo, el comercio, que suele ser la causa de éste, también estaba prohibido.
- Atenas tenía una excelente moneda, estimada en muchos lugares. En la mayoría de las ciudades, la moneda sólo tenía un valor local y los mercaderes, en consecuencia, se veían obligados a cambiar sus géneros por otros, sus dracmas tuvieron curso por doquier.
- Con el fin de aumentar su crédito, la ciudad de Atenas condenaba a muerte a los falsificadores de monedas, existían so-

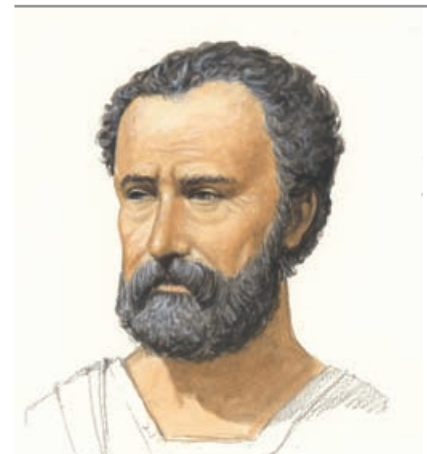


Figura 3.3
Jenofonte, notable guerrero, cuenta que Atenas poseía una moneda (la dracma) reconocida en muchos lugares.

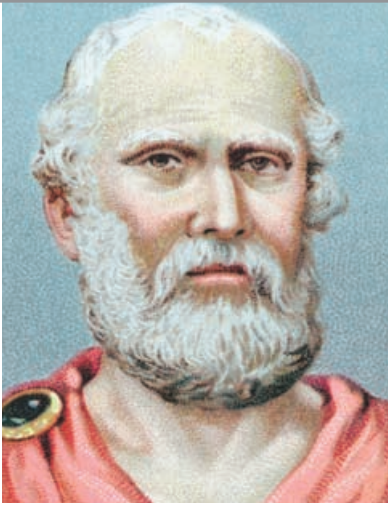


Figura 3.4
Platón, filósofo griego también aportó a la economía acerca de la importancia de la división del trabajo.

ciudades en participación y prestamistas de fondos que cobraban beneficios.

- Prestaban a las ciudades y suscribían hasta cierto punto empréstitos al Estado.

Otro filósofo de grandes ligas fue **Aristóteles** (384-322 a.C.), en sus obras clásicas *Política* y *Ética a Nicómaco* nos habla de la participación del Estado en la economía, específicamente en las finanzas públicas, además desarrolló el concepto del dinero como medida y signo de valor.

Aristóteles nos comenta que la economía de cambio está basada en la división del trabajo. El dinero, en especial el metálico, como la plata, es necesario para superar los inconvenientes del trueque.

Por su parte, **Platón** (427-347 a.C.) es sin lugar a dudas el pensador más grande del mundo antiguo.

Sus principales aportaciones a la economía son:

- Respecto a la división del trabajo, debe gobernar el más sabio, el valiente le ayuda a guardar el orden y defender el Estado y el pueblo trabaja en una gran variedad de ocupaciones.
- El gasto público debe destinarse a satisfacer necesidades sociales, entre las cuales destacan la educación.
- En sus Diálogos indica que ningún individuo es autosuficiente y que la cooperación y la ayuda mutua son la base del Estado; la economía y la división del trabajo son causa de eficiencia.



Figura 3.5
Para Platón, entre las necesidades sociales debe destacar la educación.

Para tu reflexión

Recursos económicos de Atenas

La visión de la sociedad ateniense no puede ser completa sin considerar sus recursos económicos. Tenemos que distinguir entre la explotación de las fuentes de riqueza, propiedad del Estado, y los diferentes impuestos u obligaciones con que eran grabados los ciudadanos y los extranjeros.

Las explotaciones fundamentales del Estado eran las salinas, las minas y la acuñación de moneda. A ello se añadían las confiscaciones de bienes, las donaciones hechas por los ciudadanos y los botines de guerra.

Respecto de los impuestos, los había de diferentes tipos y debían ingresar a las arcas estatales.

Los metecos (extranjeros) y libertos tenían que pagar un impuesto fijo por cabeza de familia, consistente en seis dracmas para la mujer y 12 para el hombre. Había una serie de impuestos indirectos sobre los derechos de aduanas, por las mercancías importadas o exportadas.

Cuando el Estado ateniense necesita urgentemente recursos extraordinarios, se implementan impuestos, siendo los principales el *cisphora* y el *eikosté*. El *cisphora* consistía en un impuesto directo sobre la propiedad mobiliaria e inmobiliaria, correspondiendo a los ciudadanos contribuir con los cinco sextos y la restante fracción los metecos. Las primeras noticias de su establecimiento corresponden al año 428 a.C. El otro impuesto era el llamado *eikosté*, un impuesto de 5% sobre todas las mercancías que entraban o salían de los puertos del imperio marítimo ateniense.

Pijoan, José. *Historia Universal*, México, Salvat Mexicana de Ediciones, núm. 3, p. 104, 1980.

El sistema tributario, una aportación de los hebreos

En el Antiguo Testamento, en el libro *del Génesis* 14-20 y 28-22, se indica la aportación del pueblo hebreo llamada diezmo; el *Levítico* 27-30 indica el pago del diezmo de la tierra, así como de simiente de ésta, y del fruto de los árboles; en *Números* 18-21 se vuelve a hablar de los diezmos que tendrán como destino el tabernáculo de reunión.

En el libro *Deuteronomio* 12-17, se establece de igual manera la obligación del pueblo judío de entregar al sacerdocio el pago de diezmos y primicias.



Figura 3.6
Los orígenes del sistema tributario son una aportación de los hebreos.

Más aportaciones al sistema tributario las encontramos en los demás libros del Antiguo Testamento.

Respecto del sistema tributario de Ur, la ciudad de los caldeos, antecedente del linaje de Abraham, se sabe que:

- La moneda acuñada aún no era conocida.
- Los impuestos eran pagados en especie.
- Cada habitante de Ur pagaba con lo que podía.
- El aceite, el trigo, los frutos, la lana y el ganado eran guardados en grandes locales y pasaban a las tiendas que existían en el templo.

Para tu reflexión

Un cobrador de impuestos saquea Jerusalén

El rey Antíoco IV, llamado Epifanes, saquea y profana el templo de Jerusalén en el año 168 a.C. Saquear los templos era su especialidad según informan sus contemporáneos. Polibio, historiador griego, en su Historia Universal en 20 volúmenes, afirma que Antíoco IV despojó la mayor parte de los templos. Pero los tesoros del templo ya no pasaban al seléucida, por esto mandó a Jerusalén a su primer recaudador de impuestos, Apolonio, con fuerza armada, quien saqueó la ciudad, la entregó a las llamas y derribó las casas y muros que la cercaban. Llevaron cautivos a las mujeres y a los niños, y se apoderaron del ganado.

Nada de cuantas cosas horribles y humillantes puede llegar a sufrir un pueblo en su mudable historia dejó de experimentarlo Israel en el pasado. Pero jamás, ni bajo los asirios ni bajo los babilonios, había recibido un golpe como el que le asestó la orden que Antíoco Epifanes, y con la cual quería acabar con la fe de los judíos.

Keller, Wernes. *Y la Biblia tenía razón*, Barcelona, Ediciones Omega, pp. 331-332, 1977.

Formas de propiedad y distribución de la riqueza del Medioevo al Renacimiento

Durante este periodo se desarrolló el modo de producción feudalista, el cual va del siglo V al XV, y cuyas principales características son:

1. Es un modo de producción en el que prevalece la actividad agrícola y en el que ni el trabajo ni los productos del trabajo eran mercancías.
2. Los siervos tenían movilidad limitada.
3. Los siervos que ocupaban y cultivaban la tierra no eran propietarios de ésta.
4. La propiedad agrícola estaba controlada por los señores feudales.

5. Junto a la propiedad del señor feudal existía la propiedad basada en el trabajo personal de los campesinos y de los artesanos.
6. La nobleza feudal trata de extraer de la economía de los siervos el máximo beneficio a expensas, obviamente, de sus explotados.

Henri Pirenne, en relación con la propiedad en la Edad Media, nos comenta:

A los **latifundios** se les considera desde el punto de vista de su superficie y se caracterizan todos por una extensión que justifica ampliamente el nombre que se les da. Es más que probable que el promedio de su extensión haya sido aproximadamente 4000 hectáreas y muchas de éstas tenían de seguro una superficie muy superior. Las villas de un mismo propietario están separadas unas de otras por espacios cada vez más amplios a medida que se aleja uno del centro dominial. A menudo, sucedía que una misma aldea pertenecía a dos o tres terratenientes. La situación se complicaba aún más cuando un dominio abarcaba, como sucedía con frecuencia, reuniones sometidas a distintos príncipes y territorios en los que se hablaban distintos idiomas.

- Las **cortes señoriales**. El centro de dominio era la residencia habitual del dueño, ya sea iglesia, catedral, abadía o fortaleza y de él dependían las distintas circunscripciones, cada una de las cuales abarcaba una o varias villas.
- Los **colonos y los siervos**. Con excepción de los propietarios, todos los hombres que vivían en el territorio de una Corte o de una villa eran siervos, o por decirlo así, semisiervos².



Figura 3.7

En el modo de producción feudalista prevaleció la actividad agrícola, y ni el trabajo ni los productos eran mercancías.

² Pirenne, Henri. *Historia económica y social de la Edad Media*, México, FCE, pp. 49-51, 1969.



Figura 3.8
La Edad Media dio paso a las cortes señoriales como centro de dominio.

Por lo que se refiere a la riqueza, indiscutiblemente es la Iglesia quien posee oro y plata, es decir, un capital ocioso que se destina para los ornamentos de los altares; de manera semejante ocurría con los nobles que acumulaban dinero producto de impuestos y multas, pero también eran improductivos.

El feudalismo era una economía cerrada, de autoconsumo, y la aldea feudal producía y consumía todo lo que necesitaba.

Durante los siglos XI y XII, ocurrió un gran impulso económico gracias al desarrollo del transporte marítimo y fluvial, lo cual a su vez permitió el desarrollo del comercio y la aparición de ferias en numerosas ciudades.

En el Renacimiento encontramos los fundamentos del avance tecnológico moderno, además de los grandes cam-

bios económicos que se suscitaron a partir del siglo XII, en el que el feudalismo había entrado en decadencia. Las fortalezas hasta entonces inexpugnables se veían vulneradas por los efectos de la pólvora.

El surgimiento de las ciudades a raíz de los intercambios comerciales facilitó el nacimiento de la burguesía, cuyo poder radicaba en la riqueza más que en la nobleza de la sangre. Los reyes se vieron obligados a acudir a ellos. El capitalismo como sistema económico empezó a echar raíces.

Para tu reflexión

Estamos acostumbrados a pensar en la Edad Media como en una época de estancamiento y de falta de progreso. Sin embargo, en el espacio de 500 años, los hombres del medievo dieron vida a un millar de ciudades (lo que constituye una realización inmensa), y las unieron por medio de carreteras rudimentarias, pero utilizables, manteniendo a sus habitantes con alimentos llevados a ellos desde el campo. Todo esto fue familiarizando a la gente con el dinero y con los mercados, acostumbrándola a una vida de compras y ventas.

El nacimiento de la ciencia económica coincide con el del sistema de mercado que necesita de la movilidad de la tierra, el trabajo y el capital, en respuesta a las oportunidades de beneficio, y estas no existían en la Europa medieval, donde su utilización estaba prescrita por la costumbre y la tradición.

Heilbroner, Robert L. *Vida y doctrina de los grandes economistas*, Editorial Aguilar, pp. 36-37.

3.2. El pensamiento económico en los siglos XVII y XVIII

Mercantilistas

Karataev define de una manera espléndida al mercantilismo:

[...] la doctrina económica que refleja los intereses del capitalismo comercial y que constituye la base de la política mercantilista que mantuvieron los Estados durante el final del feudalismo, que facilitaba la acumulación de metales y la preparación del régimen de producción capitalista³.

Participación del Estado en la economía

Jean Bodin, Gerard Malynes, Antonio Serra, Eduardo Malnes, Thomas Mun, John Locke y William Petty son los principales re-

³ Karataev, Ryndina y otros, *Historia de las Doctrinas Económicas*, Grijalbo, México, p. 68, 1964.



Figura 3.9
Durante los siglos XI y XII el transporte marítimo se desarrolló de manera significativa.

Actividad de aprendizaje

Investiga en Internet en que, consistieron las extensiones de los latifundios de Gonzalo N. Santos, del general Terrazas y de la familia Sánchez Navarro y compáralos con los latifundios de la Edad Media. Has un ensayo con tus conclusiones y relata que, impacto tienen los latifundios en la actualidad.

presentantes de la corriente mercantilista, la cual abarca el periodo de 1450 hasta 1750 y que tiene como antecedentes la desintegración del modo de producción feudalista; sus antecedentes más sobresalientes son:

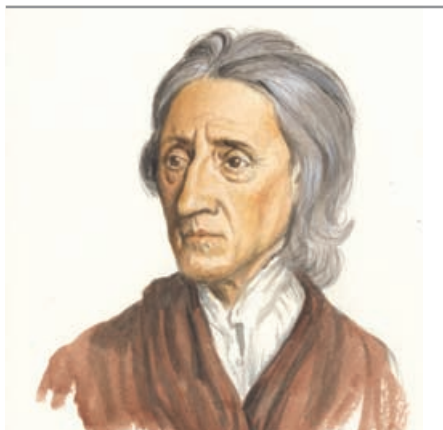


Figura 3.10
John Locke, uno de los principales representantes de la corriente mercantilista.

- Conflicto entre el sirvo y el señor.
- Los señores que guerreaban entre sí.
- El poder feudal opuesto a los mercaderes y a los capitalistas.
- En las ciudades se había librado una lucha incesante contra la dominación de los señores feudales, el rey y la Iglesia.
- El progreso de aprendiz a nivel de oficial y de oficial a maestro era un camino real que la mayoría esperaba transitar.
- Los gremios constituidos por mercaderes se separaron de los que integraban los artesanos productivos y utilizaron su riqueza con el fin de erigirse en una posición de dominio.

Las principales ideas de la doctrina mercantilista son:

1. La única fuente de riqueza es el dinero.
2. El Estado debe procurarse el máximo de metales preciosos.
3. Deben explotarse al máximo las minas de metales preciosos.
4. Se debe obtener una balanza comercial favorable.
5. La industria y el comercio son las actividades más importantes.
6. El comercio exterior es más importante que el comercio interior.

Actividad de aprendizaje

Analicen en equipo las semejanzas de la participación del Estado en la economía en el periodo mercantilista y la política proteccionista seguida en México en el siglo xx. Elaboren sus conclusiones en un texto.

Por lo que respecta a la participación del Estado en la economía, recordemos que Platón, en su obra *La república* y *Las leyes*, se declaraba partidario de la intervención del Estado en la economía, ya que este es producto de las voluntades individuales para resolver necesidades colectivas de orden material.

Durante la Edad Media los impuestos se establecieron sin ninguna especificación concreta, ya que supuestamente se utilizaban para la defensa de la sociedad, cuando lo cierto era que se utilizaban para defender los intereses del señor feudal.

Para tu reflexión

El mercantilismo fue una doctrina que defendía una amplia regulación estatal de la actividad económica en interés de la economía nacional. Dio por supuesto que el hombre era por naturaleza egoísta y que perseguía su propio interés, sin preocuparse por las consecuencias de tal comportamiento respecto de los intereses de la comunidad. Acepta como axiomático que si se deja a los individuos en su actividad económica libres de una estricta regulación, las consecuencias para la comunidad serían desastrosas.

Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales, Madrid, Editorial Aguilar, vol. 7 p. 736, 1975.

El comercio entre países

El desarrollo comercial en la Edad Media se dio principalmente en Inglaterra, Francia, Holanda y Alemania; sus fundamentos se basan en la estructura mercantil, la cual a su vez establece:

1. El comercio es el medio principal de acumular metales preciosos en forma de numerario.
2. Hay que favorecer las exportaciones y disminuir las importaciones.
3. Se debe crear una balanza comercial favorable para la metrópoli.
4. Las colonias se convierten en mercados de productos acabados y en fuentes de materias primas.



Figura 3.11
Inglaterra, Francia, Holanda y Alemania fueron las potencias con mayor desarrollo económico durante la Edad Media.



Figura 3.12
La supremacía de Inglaterra se consolidó durante el mandato de la reina Isabel.

El desarrollo del transporte marítimo desempeñó un papel muy importante para el desarrollo del comercio en esta época, ya que durante los siglos XVI y XVII se descubrieron y exploraron nuevas rutas. Al declinar España y Portugal, los holandeses se convirtieron en los principales mercaderes del mundo, supremacía que más tarde obtuvo Inglaterra.

Los grandes adelantos se cuentan durante el mandato de la reina Isabel; en primer

lugar se encuentra la decisión de combatir el alto precio de la pimienta, que en aquella época se obtenía de las Indias Orientales. El comercio era casi monopolio de los holandeses, quienes valiéndose de su posición elevaron en 1599 el precio de la pimienta en Inglaterra de tres a seis y ocho chelines la libra, lo cual causó gran indignación en Londres. Los comerciantes de la ciudad formaron una compañía denominada **compañía de las Indias Orientales**, creada como gremio para comerciar directamente con la India.

La intervención del Estado en el transporte marítimo data de hace muchos años, y podemos decir que siempre estuvo ligado con la prosperidad de las naciones que disponían de éste.

Los historiadores recogían las experiencias valiosas de Enrique el Navegante, aquel rey de Portugal que llevó el fomento del transporte marítimo hasta el grado de fundar valiosas escuelas náuticas en el territorio que gobernaba. En su época, se llevaron a cabo valiosos descubrimientos de nuevas tierras, y para recordar otro gran ejemplo mencionaremos el gran esfuerzo del Estado español en la búsqueda de nuevas tierras, que trajo como consecuencia el descubrimiento de América.

Actividad de aprendizaje

¿Por qué es importante el transporte marítimo para impulsar el comercio? Con base en ello reflexiona sobre la situación actual de México. Realiza un texto y preséntalo en clase.

Balance monetario y balance comercial

Al igual que cada empresa cuenta con un balance en el cual se refleja la situación comercial y financiera de ésta, los países cuentan

Para tu reflexión

Desde el año 1550 hasta el presente, el desenvolvimiento del comercio internacional ha sido una de las causas más notables del movimiento expansivo. Esto fue todavía más cierto después de que este movimiento se vio reforzado por la creciente productividad determinada por la Revolución Industrial. Actualmente, y en conjunción con la búsqueda de materias primas, el comercio internacional ha acabado casi con todos los estímulos de la expansión ultramarina.

Un poderoso motivo político para dicha expansión ha sido visto en el moderno nacionalismo, una fuerza que se había ido desarrollando cada vez con mayor intensidad desde la aparición de los Estados nacionales en los siglos XVI y XVII. Fue el nacionalismo el que determinó la política estrecha y exclusivista llamada mercantilismo, que dominó a la Europa comercial y los métodos coloniales desde fines del siglo XVI, hasta su destrucción por el liberalismo económico de la primera mitad del siglo XVIII. Fue el nacionalismo el que, combinado con la rivalidad comercial, provocó una serie de guerras europeas basadas en los intereses coloniales que tuvieron lugar en la última parte del siglo XVII y en el XVIII.

Helmer Barrer, Hari. *Historia de la economía del mundo occidental, México*, UTEHA, pp. 240-241, 1967.

de la misma manera con él, pero a nivel macroeconómico, el cual señala la situación del país con otros países.

A continuación veremos cuál fue el comportamiento del balance monetario y balance comercial durante el periodo mercantilista.

Es precisamente Karataev quien indica que el mercantilismo atraviesa por dos etapas históricas:

1. Mercantilismo inicial al que corresponde la teoría del balance monetario.
2. Mercantilismo en su última etapa, al cual le corresponde la teoría del balance comercial⁴.

En el primer caso, es decir, el del balance monetario, se proclama el dinero como principal fuente de riqueza, porque entre otros aspectos se caracteriza por:

- La mercancía y el dinero, ideales para servir como medida de valor y medio de circulación, deben ser de fácil transporte, impreciosos y perfectamente divisibles.
- La acumulación durante largos periodos de tiempo puede lograrse sólo o predominantemente por la acumulación de existencias de bienes duraderos y de gran valor por unidad, en particular metales preciosos.

⁴ Karataev, Ryndina, et al., *op. cit.*, pp. 70-71.

- Algunos escritores del mercantilismo pensaban que el aflujo de metales preciosos elevaba la tasa de empleo de los recursos humanos y materiales; probablemente creían que esto daba lugar a un aumento del consumo por parte de los propietarios de los recursos.
- Sabemos que los metales preciosos llegaron del Nuevo Mundo, principalmente de Brasil, México y Perú a España en gran abundancia y que permitieron su empleo como dinero.

John Eaton indica:

[...] que no es según se piensa a veces, la imagen de un rey o algún elemento mágico lo que otorga al oro un valor definido. Es el tiempo de trabajo necesario para producirlo lo que le permite el valor de otras mercancías y sirve como medio de cambio⁵.

En lo que se refiere a la **balanza comercial**, tiene su origen en Inglaterra y es el principio más importante del mercantilismo, pues representa el bienestar de una nación, ya que considera el exceso de exportación, o sea, la balanza comercial favorable, como signo de florecimiento de la economía de un país, mientras que se considera negativa una balanza cuando existe un exceso de importación.



Figura 3.13 Enrique "el Navegante", rey de Portugal, auspició el descubrimiento de nuevas tierras.

Los mercantilistas opinaban en relación con la balanza comercial lo siguiente:

Para tu reflexión

El atesoramiento

El dinero no puede quitar el hambre ni la sed, y los hombres no desean dinero para disfrutar del valor de uso del metal. Una vez que el comercio ha florecido en escala considerable, la utilidad del oro para fabricar utensilios u ornamentos cobra importancia puramente secundaria. No se codicia el atesoramiento de oro por la belleza o utilidad del metal, sino porque el oro encarna el trabajo abstracto, porque es dinero. Puede convertirse a voluntad en cualquier mercancía.

⁵ Eaton, John. *Economía Política y análisis marxista*, Buenos Aires, Amorrortu, p. 39. 1966.

Un humilde artesano o campesino debe utilizar el dinero que obtiene por la venta de su producto para adquirir todo lo necesario para mantener su existencia. En el mejor de los casos puede ahorrar poquísimos para hacer frente a los reveses de la fortuna. Pero no sucede lo mismo con el dueño de los esclavos o con su señor feudal. Merced a la riqueza excedente que les producía el trabajo de los esclavos o de los siervos, estaban en condiciones de vivir con todo lujo. Sin embargo, el desenvolvimiento del comercio trajo una clase de hombres que atesoraba el dinero con mayor determinación. Se trataba de los mercaderes, quienes tenían la posibilidad de retener y acumular valor de cambio bajo la forma de una mercancía, en particular, surge también la afección de oro.

Eaton, John. *Economía política un análisis marxista*, Buenos Aires, Amorrortu, pp.39, 1966.

Actividad de aprendizaje

Analicen en equipo los principales productos de exportación de México en la actualidad y den su opinión escrita respecto de lo que señalaban los mercantilistas en relación con la balanza comercial. Entreguen su texto al profesor.

1. Consideraban prioritarias las exportaciones de bienes con un elevado contenido de trabajo.
2. La exportación de manufacturas recibió mayor impulso que la de los productos agrícolas.



Figura 3.14 Los metales preciosos llegaron a Europa procedentes del Nuevo Mundo.

3. Se consideraba negativa la exportación de materias primas como la lana en rama, o los minerales, y la exportación de mano de obra calificada.

3.3 Escuela de la economía en los siglos XIX y XX

Fisiócratas

El término *fisiocracia* significa *gobierno de la naturaleza*. Es el médico francés François Quesnay a quien se considera el padre de las ciencias económicas y el primero que visualizó una economía en términos de fuente de riqueza. Sus principales argumentos son:

1. “El hombre no crea”, sólo transforma lo que la naturaleza –único creador– ofrece.
2. El trabajo en la agricultura era el principal creador de riqueza.
3. Sin trabajo, no hay riqueza y, por tanto, tampoco hay economía.
4. La sociedad y la economía forman parte del orden natural. Declaraba que el orden hecho por el hombre debía respetar y no interferir en el orden natural.

Laissez-faire, laissez-passar

Esta frase tiene sus orígenes a fines del siglo XVII en Francia, dentro del seno de la escuela fisiócrata y significa **dejar hacer, dejar pasar**. Quien más popularizó esta teoría fue el economista inglés Adam Smith, fundador de la escuela clásica. Los principales postulados de ésta son:

- La no intervención del Estado en la economía.
- La creencia de la no interferencia de Quesnay fue desarrollada por Smith hasta llegar a la filosofía de la libre empresa.



Figura 3.15
François Quesnay, padre de las ciencias económicas.

- Como vimos en incisos anteriores, el óptimo funcionamiento de la economía puede obtenerse al permitir que la mano invisible, “ley de la oferta y la demanda”, actúe sin ninguna interferencia.

Factores de la producción y proceso económico

Para llevar a cabo el proceso productivo de una sociedad y atender de manera satisfactoria las necesidades de la población, es importante armonizar y generar riqueza por medio de los factores de la producción, los cuales son: la tierra, el trabajo, el capital y la organización y su desempeño en la economía.

Tierra. El término tierra o suelo sugiere diferentes ideas de acuerdo con cada persona, su visión, sus intereses; para nuestros fines, el concepto económico debe identificarse y relacionarse intrínsecamente con los aspectos naturales, con el medio ambiente, con la vida que sustenta y con el objeto para el cual fue creado y sujeto a leyes y principios.

Podríamos considerar el suelo y específicamente el agrícola como el recurso natural más valioso, ya que permite la sustentación, permanencia y aun la supervivencia del hombre.

Etimológicamente, la palabra suelo, del latín *solum*, que significa piso o superficie de tierra, no revela toda la importancia de este recurso, ya que no hay una relación tan trascendental para el hombre como la que existe entre él y la tierra, la cual es la única fuente de recursos que le proporciona espacio para vivir y, lo que es más importante, es la fuente de transformación de materiales inorgánicos en alimentos.

Económicamente se puede definir la relación del hombre con la tierra como la forma como el hombre utiliza los recursos superficiales de ésta con fines productivos, por lo que debe tomar en cuenta no sólo los aspectos estrictamente económicos, sino también los factores físicos, biológicos e institucionales que afectan, condicionan y controlan el empleo de dichos recursos.

La tierra, o primer factor de la producción como es considerado tradicionalmente, a despecho de lo dicho por **David Ricardo** respecto de los “poderes originales e indestructibles del suelo”, puede mostrar dramáticamente la incompreensión de las leyes a que está sujeto, y el resultado de la aplicación de supuestos principios económicos.

Actividad de aprendizaje

¿Qué relación tiene el *laissez-faire, laissez-passar* con el neoliberalismo actual? Expresa tu opinión de manera escrita y preséntala en clase.

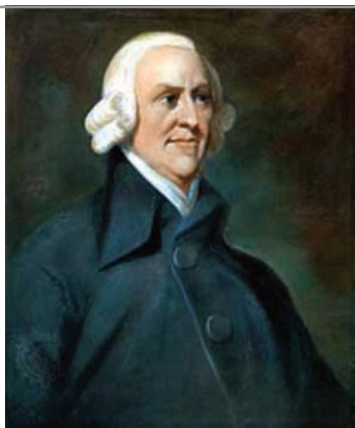


Figura 3.16
John Locke, uno de los principales representantes de la corriente mercantilista.

Una gran parte de la teoría económica capitalista respecto del uso de la tierra se fundamenta en el concepto de proporcionalidad, concepto central que enmarca el análisis marginal, las relaciones insumo-producto y los factores que afectan a los administradores en sus decisiones sobre la proporción y combinación de los recursos del medio ambiente en la producción; además de algunos otros conceptos económicos de la tierra, como renta, valor, uso máximo y mejor asignación de recursos.

Estos criterios podrían ser válidos si no fueran manipulados para procurar únicamente maximizar beneficios a corto plazo.

Uno de los conceptos económicos más relacionados con nuestro tema es el de la renta, el cual se origina en las diferencias de fertilidad. La manipulación y mala interpretación de este último concepto es causa del uso antieconómico del suelo, el cual es motivo de nuestro análisis, por lo que pasaremos a hacer algunas consideraciones.

El hombre económico, en su afán por modificar su medio ambiente, al tratar de acelerar el desarrollo de los recursos, buscando aumentar los rendimientos con el afán no de satisfacer necesidades, sino de incrementar sus ingresos con fines egoístas, mal emplea sus conocimientos y su inventiva, con buenos resultados para su bolsillo, pero malos para la salud del suelo y de los individuos.

Trabajo. El trabajo es el segundo factor de la producción, y para la mayoría de los economistas es considerado como la principal fuente de riqueza.

El trabajo es una actividad económica que tiene como principal objetivo transformar fuerzas naturales en fuerzas útiles para satisfacer necesidades humanas.

Al trabajo también se le considera como el esfuerzo físico y mental empleado en la producción.

Es precisamente gracias al trabajo que podemos comprender las primeras muestras del progreso en el proceso productivo.

Capital. Es otro de los elementos necesarios para llevar a cabo el proceso de producción, y al cual se le atribuyen estas acepciones:

- Conjunto de recursos heterogéneos y reproducibles que permiten, por medio de la circulación de la producción, aumentar la productividad del trabajo humano.

- Disposición de dinero que puede utilizarse para adquirir los medios de producción, pagar salarios y comprar materias primas, entre otros aspectos.
- Valor monetario de una empresa, al restar lo que debe (pasivos) a una fecha determinada y de acuerdo con sus registros contables.
- Disposición sobre determinados valores emitidos por el Estado (petrobonos, cetes, tesobonos, etcétera).
- Conjunto de medios de producción, es el resultado del trabajo aplicado a las fuerzas o bienes naturales y es la proporción de riqueza que un individuo dedicado a la producción posee.
- Adam Smith dice que el capital es aquella parte que un individuo posee y de la cual espera obtener una renta.
- John Stuart Mill señala que el capital es riqueza dedicada a la producción de futura riqueza.
- Karl Marx nos dice que el capital, para convertirse en tal, debe tomar primero la forma material de los medios de producción, pero esto no es capital por sus cualidades materiales, sino por la relación social existente entre los propietarios de los medios de producción (clase capitalista) y quienes trabajan esos medios de producción (obreros o proletariado).

Actividad de aprendizaje

¿Qué pasa cuando no se combinan de manera adecuada los factores de la producción? Responde de manera escrita tu opinión.

El inicio de todo proceso de producción capitalista es la acumulación de valores bajo la forma de dinero. El capital comienza con una suma de dinero mediante la cual se adquieren mercancías con el fin de venderlas a terceros y recibir un beneficio por ello. Lo anterior se resume con la siguiente fórmula: dinero-mercancía-más dinero (D-M-D').

Organización. Es el cuarto factor de la producción y se le conoce como habilidad empresarial. La podemos definir como el proceso que tiene como objetivo ordenar y distribuir el trabajo, la autoridad y los recursos entre los miembros de una organización, de tal manera que éstos puedan alcanzar las metas de la organización.

La remuneración o pago de los factores de la producción son la renta, el salario, el interés y la ganancia o beneficio.

La **renta** es el rendimiento que se obtiene de la propiedad de la tierra o de otros dones de la naturaleza.

También es el pago de servicios, o el uso que se hace de un factor de producción en razón con la escasez.

La **tierra** es limitada en cantidad y variable en fertilidad. Si la tierra fuera ilimitada y la fertilidad de un predio igual a la de cada una de

las demás, la renta no existiría, porque nadie pagaría nada por el uso de algo que pudiera conseguir libremente.

El pago por la utilización del factor trabajo es el **salario**. Pero este término incluye sueldos, comisiones, emolumentos y todas las modalidades o especies de salario.

El **interés** es la remuneración que obtiene el propietario de un capital por la utilización del mismo, es parte del costo necesario en la administración de un negocio.

El empresario, al organizar la tierra, el trabajo y el capital, obtiene un **beneficio** que es la recompensa por utilizar en forma adecuada los factores de la producción.

En síntesis, nada podría estar más lejos de la verdad que el hecho de que el proceso económico es un asunto circular aislado, tal como lo muestran los análisis marxistas y los convencionales.

El proceso económico está anclado sólidamente en una base material, que a su vez está sujeta a leyes y principios. A causa de estas limitaciones, el proceso económico tiene una evolución unidireccional irrevocable. Así pues, cuando en los países con una gran producción industrial se toparon con la contaminación, tanto los científicos como los economistas, fueron tomados por sorpresa. La producción deberá estar basada en la ciencia aplicada, en un sistema en el cual no pueden existir aislados los factores de la producción.

Tabla económica

La tabla o cuadro económico fue publicada por el doctor François Quesnay en 1758, y es el primer intento de analizar la circulación de la riqueza y repartición entre las diversas clases sociales. Se integra de la siguiente manera:

1. La **clase productiva**, que comprendía la mitad de la población que se dedicaba a la agricultura, la pesca y la minería.
2. La **clase propietaria**, compuesta por terratenientes y otras personas que vivían de las rentas de la agricultura.
3. La **clase estéril o artesanal** que incluía al resto de la población.

Sólo la clase productiva que cultiva la tierra obtiene un producto neto, la clase estéril únicamente recuperaba su gasto, mientras que la propietaria no participaba en el flujo circular.

Actividad de aprendizaje

Analicen en equipo la matriz de insumo-producto que publica el Banco de México y que es la versión moderna de la tabla económica. En plenaria obtengan conclusiones de la situación de la generación de riqueza por los diferentes sectores.

La clase productiva es la que crea la plusvalía, es decir, los trabajadores agrícolas y no los propietarios.

Quesnay afirmaba que la riqueza nacía de la producción, y que fluía por toda la nación, pasando de mano en mano, llenando sucesivamente el cuerpo social, lo mismo que la circulación de la sangre.

Para tu reflexión

Tabla económica

El flujo agregado de producto y renta entre las clases se resumía en la Tableau. La clase productiva producía cinco millones de libras de producto; lo lograba con la ayuda de tierra tomada en renta de los propietarios, una inversión de 2 000 millones de libras de anticipos anuales en semillas, cultivo, etc., y una inversión pasada de periodo más largo de 10 000 millones de libras de anticipos en instrumentos duraderos, animales, etc., tal cual se reponía anualmente la décima parte. Por comodidad de exposición, se suponían rendimientos constantes; un incremento de dos unidades de anticipos anuales daba siempre lugar a un incremento de cinco unidades de producto, se aceptaba que la respuesta del producto al aumento de los anticipos anuales se hallaba condicionada tanto por la situación de los anticipos primitivos como de los anticipos inmobiliarios (es decir, inversiones relativamente permanentes en edificios, drenaje, etc.), efectuados por los propietarios en el pasado.

Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales, vol. 7, Madrid, Editorial Aguilar, pp. 739-740, 1975.

Escuela clásica

En pleno desarrollo de la Revolución Industrial y del modo de producción capitalista, surgen dos economistas ingleses, fundadores de la escuela clásica: Adam Smith y David Ricardo, quienes cambiaron la visualización de la economía por medio de sus obras *La riqueza de las naciones* del primero y *Principios de economía política y tributación* del segundo. Además, aparecen dos economistas quienes son también de una gran trascendencia en el pensamiento económico de este periodo: Thomas Robert Malthus y Jean Baptiste Say.

La economía como ciencia

En nuestro primer capítulo hemos analizado las diferentes acepciones de economía, y en este apartado haremos énfasis en las definiciones del maestro Samuelson y de Joan Robinson.

Paul Samuelson nos indica que las ciencias económicas son aquellas que estudian cómo el hombre y la sociedad terminan por elegir, con o sin el uso de dinero, el empleo de escasos recursos productivos que podrían tener sus alternativas para producir



Figura 3.17
Paul Samuelson se refiere a las ciencias económicas como aquellas que estudian la forma en que el hombre y la sociedad terminan por elegir el empleo de los recursos productivos.

varios artículos y distribuirlos para el consumo, inmediato o futuro, entre diversas personas y grupos de la sociedad.

Definición muy similar es la que nos da la profesora de la universidad de Cambridge, Joan Robinson, para quien la economía es la ciencia que explica cómo utiliza la gente los recursos para satisfacer sus necesidades. Ambos economistas concentran su enfoque en el intercambio más que en la producción y eliminan el estudio de las relaciones económicas entre las clases sociales.

Algunos economistas han definido la economía como la ciencia de la toma de decisiones; por lo que es primordial tener presente qué es una decisión y cómo tomar buenas decisiones.

Una decisión es un acto de voluntad, el cual se ejecuta porque se quiere; es la razón más profunda por la que un hombre se compromete. Lamentablemente, la gran mayoría de consumidores no tenemos una educación adecuada y tomamos con frecuencia elecciones



Figura 3.18
Gran parte de los consumidores no tenemos la educación adecuada, por lo cual tomamos decisiones irracionales.

irracionales que tienen un alto costo para nuestros bolsillos y nuestra salud; por ejemplo, compramos un refresco o un litro de leche, una cajetilla de cigarrillos o un cuarto de jamón; adquirimos dólares o euros, etc. Durante de toda nuestra vida estaremos tomando decisiones, esto en economía se conoce como costo de oportunidad, el cual representa la mejor alternativa posible.

Principios

Independientemente de lo que se ha comentado en las dos unidades anteriores, reforzaremos nuestros conocimientos con estas reflexiones:

En su obra cumbre *La riqueza de las naciones*, Adam Smith apoya la política económica del Reino Británico en las 13 colonias, y por otra parte está en desacuerdo con la filosofía mercantilista.

La riqueza no consiste en dinero, ni en oro, sino en lo que se adquiere con el dinero.

La principal fuente de riqueza es la división del trabajo en la industria, y para sostener este principio nos comenta sobre la producción de alfileres en 1770: una persona podría quizás elaborar 20 alfileres al día, pero utilizando las mismas herramientas y mediante la división del trabajo, 10 trabajadores podían obtener 48 000 alfileres al día, ya que uno sacaba el alambre, otro lo estiraba, un tercero lo cortaba, un cuarto lo afilaba y un quinto lo esmerilaba; dos especialistas hacían la cabeza y otro la unía. Finalmente el alfiler se pulía y se envolvía en papel.

Adam Smith también nos habla sobre la famosa “mano invisible”, la cual, como sabemos, es la acción del mercado que guía a los hombres y a las mercancías a través de un sistema de precios. El valor de un objeto depende del esfuerzo empleado en su producción y es determinado en gran medida por su costo de producción, que es el precio necesario o valor de los objetos elaborados por el trabajo y el capital, eliminados los beneficios normales.

Otro de los exponentes de la escuela clásica es David Ricardo, quien adoptó la filosofía de Malthus y la convirtió en su teoría económica, en la cual expone estas reflexiones:

1. El terrateniente que tiene tierras más fértiles puede producir más barato que el terrateniente con tierras menos fértiles.
2. La tierra es de calidad desigual; a medida



Figura 3.19
La principal fuente de la riqueza es la división del trabajo.

que crece la población y se ponen en cultivos unas tierras menos fértiles.

3. El aumento de la población implica una mayor demanda de productos de la tierra y el precio de éstos se eleva.
4. El mejoramiento económico se inicia con la acumulación de capital, lo cual permite un mejoramiento de los salarios y el crecimiento de la población.

David Ricardo sólo puede ver una continua lucha de clases entre los salarios, los beneficios y las rentas, de modo que los trabajadores, los capitalistas y los terratenientes peleaban eternamente por sus participaciones, ya que si los salarios aumentaban, esto sólo podía ocurrir a expensas de la disminución de los beneficios y las rentas, o viceversa.

Representantes

Adam Smith

Profesor en la universidad de Glasgow de las asignaturas de Lógica, Filosofía Moral (Teología Natural, Ética, Jurisprudencia y Economía Política).

Durante la época de Adam Smith, en las minas de Durban o de Northumberland la situación laboral era:

- Hombres y mujeres trabajaban juntos, desnudos hasta la cintura.
- Se hacía trabajar hasta el abuso a niños de 7 a 10 años, pagándoles un mísero jornal.
- Cuadrillas de pobres peones agrícolas merodeaban por todo el país en búsqueda de trabajo.

Su libro *La Riqueza de las naciones* nos da una idea de la vida cotidiana de Inglaterra del año 1770, de sus aprendices, jornaleros y nacientes capitalistas, de los terratenientes, clérigos y reyes, de las fábricas, granjas y comercio exterior.

A Smith le preocupa fomentar la riqueza de toda la nación, al respecto hace estas reflexiones:

- La riqueza son los bienes que todos los integrantes de la sociedad consumen.
- Se acabaron las ideas del oro, de los tesoros, de los caudales del rey, de las prerrogativas, de los mercaderes, de los granjeros o de los gremios de los trabajadores.
- La corriente de los bienes y de los servicios consumidos por todos constituye el objetivo de la vida económica.
- Formula las leyes del mercado (ley de la oferta y la demanda).
- Las leyes del mercado no se limitan a imponer a las mercancías un precio de competencia, también hacen que los productores tengan en cuenta las cantidades que la sociedad pide de los productos que ésta precisa.

En su teoría moral de los sentimientos nos comenta que los móviles egoístas de los hombres, transformados por la acción mutua entre ellos mismos, producen el resultado más inesperado: la armonía social.

En la época de Smith los factores de la producción, tierra, trabajo y capital, que habían sido liberados empezaron a combinarse en un lugar muy especial: la fábrica.

El objetivo de los nacientes capitalistas era, ante todo, acumular ganancias; además si el capital era empleado en maquinaria, proporcionaba aquella división del trabajo que multiplica la energía productiva del hombre.

En su obra *La riqueza de las naciones* Smith habla en forma amplia sobre los impuestos, y en su capítulo V enuncia sus cuatro principios fundamentales:

1. **Principio de justicia.** Los subsidios de cada Estado deben contribuir al sostenimiento del gobierno en una proporción lo más cercana posible a sus respectivas capacidades: es decir, en proporción a los ingresos de que gocen bajo la protección del Estado. De la observancia o el menosprecio de esta máxima depende lo que se llama la equidad de los impuestos.
2. **Principio de certidumbre.** El impuesto que cada individuo está obligado a pagar debe ser fijo y no arbitrario. La fecha de pago, la forma de realizarse y la cantidad a pagar, deben ser claras para el contribuyente y para todas las demás personas. Cuando no sucede así, toda persona sujeta a un impuesto se halla más o menos a merced del recaudador de la empresa, quien puede asegurar el importe del impuesto para cualquier contribuyente que le desagrade o arrancarle, por amenaza de esa gravación, algún presente o propina. La inseguridad de los impuestos estimula la insolvencia y favorece la corrupción de una clase de hombres, que ya por la función que desempeñan, son impopulares, incluso cuando no son ni insolentes ni corrompidos.
La certidumbre de lo que cada individuo deberá pagar es, en lo que respecta a los impuestos, una cuestión de extrema importancia que parece deducirse de la experiencia de todas las naciones, que un grado muy considerable de desigualdad produce efectos menos dañinos que un grado muy pequeño de inseguridad.
3. **Principio de comodidad.** Todo impuesto debe recaudarse en la época y en la forma que es más probable que convenga su pago al contribuyente. Un impuesto sobre la renta de la tierra o de las casas, pagadero en el tiempo en el que, por lo general, se pagan dichas rentas, se recauda precisamente cuando es más conveniente el pago para el contribuyente o cuando sea más probable que disponga de los medios para pagarlo. Los impuestos sobre géneros perecederos, como son los artículos de lujo, los paga todos en

Actividad de aprendizaje

Explica mediante un texto por qué el mercado es el elemento más importante de la libertad económica.

último termino el consumidor y, por lo general, en una forma que es muy conveniente para él. Los paga poco a poco y a medida que compra los géneros. Como está en libertad de comprarlos o no a su voluntad, si esos impuestos, le ocasionan inconvenientes, es por su propia falta.

4. **Principio de economía.** Todo impuesto debe planearse de modo que la diferencia entre lo que se recauda y lo que ingresa en el tesoro público del Estado sea lo más pequeño posible. El que esta diferencia sea grande, puede deberse a una de estas cuatro causas:

Primera. La recaudación del impuesto puede necesitar un gran número de funcionarios cuyos sueldos pueden devorar la mayor parte del producto del mismo, y como los gajes pueden aun imponer una especie de impuesto adicional al público.

Segunda. Puede ser causa de que una parte del capital de la comunidad se separe de un empleo más productivo, para dedicarlo a otro menos productivo.

Tercera. Las multas y otras penas en que incurren los infortunados individuos que tratan sin éxito de evitar el impuesto, pueden, con frecuencia, arruinarlos, terminando con el beneficio que la comunidad pueda derivar del empleo de sus capitales. Un impuesto imprudente ofrece grandes tentaciones de evitarlo.

Cuarta. Someter a la gente a las frecuentes visitas y al examen odioso de los recaudadores de impuestos, puede exponerla a muchas molestias, vejaciones y opresiones innecesarias.

David Ricardo

Como lo hemos comentado, David Ricardo fue uno de los fundadores de la escuela clásica, cuya esencia la encontramos en la teoría de la renta de la tierra, en la cual indica que:

“El producto de la tierra, todo lo que se obtiene de su superficie mediante la aplicación conjunta del trabajo, la maquinaria y el capital se reporta entre las tres clases que inte-

Para tu reflexión

Laissez faire

Para Adam Smith, cuanto menos intervenga el gobierno tanto mejor: los gobiernos son derrochadores, irresponsables e improductivos. Sin embargo, Smith no es necesariamente opuesto —como sus admiradores póstumos se empeñaron en que fuese— a toda acción del gobierno que tenga como finalidad promover el bienestar general. Previene, por ejemplo, contra los efectos embrutecedores de la producción en masa, la cual le arrebató a los hombres sus facultades creadoras naturales, así como también profetiza una decadencia en las fuertes virtudes del trabajador, a menos que el gobierno tome algunas medidas para impedirlo. Lo que Smith combate es el entrometimiento del gobierno en el mecanismo del mercado. Se opone a las restricciones a la importación; a las leyes del gobierno destinadas a proteger a la industria contra la competencia y a que el gobierno realice gastos improductivos.

Robert I. Heilbroner. *Vida y doctrina de los grandes economistas*, Madrid, Aguilar, 1982, p. 73.

gran la comunidad, a saber: el propietario de la tierra, el dueño del capital necesario para su cultivo y los trabajadores gracias a cuya actividad se cultiva. Pero en las diferentes etapas de la sociedad, las proporciones del producto total de la tierra que recibirá cada una de estas tres clases con los nombres de renta, beneficio y salarios serán esencialmente diferentes.

La determinación de las leyes que regulan esta distribución es el problema fundamental de la economía política.”⁶

También estableció la teoría del valor basado en el trabajo, en la que establecía que: “el valor de un artículo era igual al monto del trabajo necesario para producirlo”.

Tomas Robert Malthus

Economista inglés conocido básicamente por su obra *Ensayo sobre el principio de la población*, la cual apareció en 1798 y que entre otros aspectos señala:

- En la naturaleza existe la tendencia a que la población deje atrás todos los medios de subsistencia.
- Los problemas de la población y de la pobreza se hallaban relacionados entre sí.



Figura 3.21
Según Malthus, las epidemias son uno de los medios para frenar el crecimiento poblacional.



Figura 3.20
David Ricardo es uno de los fundadores de la escuela clásica, además formuló la teoría de la renta de la tierra.

⁶ Ricardo, David. *Principios de economía política*, México, FCE, 1967, vol. I, p. 5.

- Malthus escribía en su ensayo:

si tomamos el conjunto de la tierra, y suponiendo que la población actual sea de 1 000 millones, la especie humana iría creciendo con los números 1, 2, 4, 8, 16, 32, 64, 128, 256, y los alimentos crecerían como 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9. En el transcurso de dos siglos se encontrarían respecto de los medios de subsistencia en la proporción de 259 a 9; en tres siglos, la proporción sería de 4 096 a 13, y en 2 000 años la diferencia sería incalculable.

En síntesis, los alimentos crecen en forma aritmética y la población en forma geométrica.

- Uno de los medios para frenar el incremento de la población son las enfermedades periódicas, las epidemias, la peste, las plagas y actualmente el calentamiento de la Tierra y el síndrome de inmunodeficiencia adquirida (sida).

Actividad de aprendizaje

Analiza en equipo los argumentos de Malthus para frenar el aumento de la población.

Para tu reflexión

Somos más de 6 000 millones y Malthus se ríe allá arriba

¿Tenía razón Malthus? A finales del siglo xx y del milenio, la población mundial superó los 6 000 millones de almas. Al principio de ese siglo en la Tierra vivían casi 1 600 millones de personas. En julio de 1987 se alcanzaron los 5 000 millones. Así pues, en los escasos últimos 12 años y medio del siglo la humanidad ha aumentado en 1 000 millones (20%). En 100 años la población mundial ha crecido 375%.

Cada día la población del mundo crece en más de 230 000 personas, lo cual significa casi 7 millones al mes, 84 millones al año. Así, cada año nace más de dos veces la población de España. A este paso en 2015 habremos crecido 1 000 millones más; y en 2050 se calcula que seremos 9 o 10 000 millones.

El aumento incontrolado de los nacimientos es a la vez causa y efecto de pobreza y de subdesarrollo. Y además, atención, cuando seamos en hipótesis, el doble que hoy (12 000 millones) la tierra habitable será, en hipótesis la mitad de lo que es hoy.

Giovanni Sartori. *La tierra explota*, México, Taurus, 2003, p. 21, 91-95.

Jean Baptiste Say (1767-1832)

Economista francés, admirador entusiasta de Adam Smith y cuyas principales obras son:

Actividad de aprendizaje

Explica por escrito con tus compañeros de equipo si están de acuerdo en que la utilidad es el factor más importante en la determinación de los precios. Citen ejemplos.

1. *Ensayo sobre los medios de reformar las costumbres de una nación*
2. *Ley de los mercados*
3. *Tratado de economía política*
4. *Curso completo de economía política práctica*

Una de sus aportaciones más importantes la ubicamos en su obra *Ley de los mercados*, en la cual comenta:

“Los productos se intercambian por productos”, esto puede significar que el papel del dinero en la economía es, a pesar de todo, secundario. Pero también puede inferirse que todo el que toma parte en un intercambio está interesado en la prosperidad de su socio, sea este individual o sea una nación, además de que contradice la concepción mercantilista, según la cual “uno gana solo lo que otro pierde”. El remedio, por tanto, no consiste en limitar la producción sino en ampliarla. **¡Producir, producir, eso es todo!**, que existe excedente en ciertos productos, pero existe escasez en otros⁷.

Say es un verdadero precursor de la escuela marginalista, lo cual se refleja en sus valoraciones económicas:

- Las necesidades del hombre pueden clasificarse según su urgencia.
- Son las necesidades las que dan lugar a la utilidad y esta a su vez determina la demanda.
- La utilidad es el factor más importante en la determinación de los precios.
- La explicación del valor y del precio no debe buscarse en una relación casual, sino en el concepto de interdependencia.

Escuela marxista

Principios

La escuela marxista es una doctrina económica que se desarrolló a partir del siglo XIX y que tiene como antecedentes la filosofía clásica alemana; sus principales representantes son: Friedrich Hegel y Ludwig Feuerbach; a partir de dichos principios se desarrolla el materialismo dialéctico.

Otra de las fuentes del marxismo es la economía política inglesa cuyos principios económicos fueron establecidos por Adam Smith

⁷ Jean Baptiste Say, *op. cit.*, vol. IX, p. 489.

y David Ricardo, a partir de lo cual Marx desarrolló su economía política.

El tercer fundamento emana del socialismo utópico francés, que fue desarrollado por Charles Fourier, Robert Owen y Claude Henri Saint-Simon, quienes sentaron los antecedentes del socialismo científico.

El idealismo dialéctico de Hegel (1770-1831)

Los principios básicos de Hegel son:

- El sistema no es de orden estático y formal; se trata más bien de un sistema evolutivo.
- La dialéctica es la ley lógica, ley de la razón.
- La contradicción es la esencia de la dialéctica.
- La tesis implica la antítesis, o negación y ambas son asumidas en la síntesis.
- Cada síntesis es tesis para una nueva antítesis, y así sucesivamente.

Ludwig Feuerbach (1804-1872)

Filósofo materialista alemán que comenta que el materialismo es una concepción general del mundo basada en una interpretación determinada de las relaciones entre el espíritu y la materia.

Konstantinov señala que la esencia de la filosofía de Feuerbach se distingue de la de Hegel por estos postulados:

Feuerbach critica la filosofía hegeliana por su desdén hacia el hombre viviente, por su ignorancia de los sentidos como fuente cognoscitiva y hace del hombre que vive y siente el punto de partida de su doctrina materialista. Mientras que la filosofía idealista partía de la tesis de que el sujeto es un ser abstracto, un ente pensante exclusivamente, de que el cuerpo no guarda relación con la esencia del hombre⁸.

La teoría clásica de la teoría del valor del trabajo desarrollada en el siglo XIX le permitió a Karl Marx analizar la explotación capitalista.

⁸ Konstantinov, F. V. *Fundamentos de la filosofía marxista*, México, Grijalbo, 1965, p. 77.



Figura 3.22
Hegel y Feuerbach sentaron las bases del materialismo dialéctico.

Actividad de aprendizaje

Aplica la tesis, la antítesis y la síntesis para explicar un fenómeno económico de actualidad. Hazlo de manera escrita; preséntalo en clase.

Es importante resaltar que Smith no estaba totalmente en desacuerdo con la intervención del Estado en la vida económica, ya que éste debía proteger, estimular, construir vías de comunicación y puertos, mantener la paz, etcétera.

Por lo que se refiere al **socialismo utópico**, Wolfgang Heller lo define como:

El socialismo naciente que está orientado hacia la realización de un sistema social ideal. Sus precursores son las utopías o novelas políticas, y que su nombre se debe a la novela política que escribió **Tomás Moro** a la que dio el título *Utopía* (1516), con el cual se quiere significar cuánto distan de la realidad⁹.

Uno de los representantes del socialismo utópico fue el acaudalado industrial inglés **Robert Owen**, cuyas sugerencias para una sociedad más justa son:

1. A los pobres podía hacérselos productivos si se les colocaba en el medio ambiente adecuado; totalmente diferente a los clásicos que argumentaban que la pobreza es signo de desidia, falta de iniciativa y de incapacidad de cooperar a la prosperidad general, de modo que los pobres quedarían relegados no solo económica, sino políticamente a la condición de ciudadanos pasivos.
2. Impulsa la formación de cooperativas para trabajar tanto en la granja como en la fábrica, algo muy parecido al kibbutz de Israel.

Actividad de aprendizaje

Analiza en equipo y haz un cuadro comparativo de las diferencias de la filosofía hegeliana y la de Feuerbach.

Claude-Henri Saint-Simon es otro de los exponentes del socialismo utópico francés, descendiente de una familia aristócrata, quien establece como sus principales ideas que:

1. Rechaza como todos los utópicos el principio del *Laissez-Faire*.
2. La cooperación es una virtud.
3. En una sociedad de trabajadores, las clases ociosas se llevan la parte del león al ser repartida la riqueza.

⁹ *op. cit.*, p. 426.

Actividad de aprendizaje

Investiga en las TICS si subsiste algún sistema político con la ideología de Marx y señala sus ventajas y desventajas.

Las ideas más importantes de **Fournier** son:

1. Cada cual haría el trabajo que más le gustase.
2. Los trabajos inferiores serían llevados a cabo por aquellos quienes más les gustasen, es decir, a los niños.

Para tu reflexión

¿Resultan ridículos estos creadores de utopías?

Cierto que todos ellos eran unos soñadores; pero como dijo Anatole France:

“Sin los soñadores, la humanidad viviría aún en las cavernas”. Ni uno solo de ellos dejó de tener una vena de locura: hasta el mismo *Saint-Simon* especuló con la posibilidad de que los castores llegasen un día a ocupar el puesto de la humanidad nuestra, porque son los animales más inteligentes. Sin embargo, si merecen nuestra atención no es por sus excentricidades, ni por la riqueza y atractivo de sus fantasías. Lo merecen por haber sido hombres animosos; y para calibrar esa valentía suya es preciso que tomemos el pulso y comprendamos el clima intelectual en el que vivieron.

Robert L. Heilbroner. *Vida y doctrina de los grandes economistas*, Madrid, Aguilar, 1982, p. 156.

Representantes

Karl Marx

Marx nació el 5 de mayo de 1818 en Tréveris, ciudad situada al sur de Renania (actual Alemania) cerca ya de la frontera con Francia. La familia de Marx era acomodada y culta, pertenecía a la burguesía y por línea paterna era judía.

Entre las principales obras de Marx tenemos:

- *Prólogo de la contribución a la crítica de la economía política*
- *Trabajo asalariado y capital*
- *El capital (crítica de la economía política)*
- *Tesis sobre Feuerbach*
- *Manifiesto del Partido Comunista* (coautor Friedrich Engels)
- *Salario, precio y ganancia*

Actividad de aprendizaje

¿Por qué es importante el análisis del materialismo dialéctico para el estudio de los fenómenos económicos actuales? Explica y ejemplifica tu opinión de manera escrita.

- *La sagrada familia* (colaboración de Friedrich Engels)
- *La guerra civil en Francia*
- *Miseria de la filosofía*

A continuación, analizaremos algunas de las principales aportaciones de Marx al pensamiento económico de su época y que hoy en día siguen impactando a los estudiosos de la ciencia económica:

Materialismo dialéctico. Es un elemento esencial de la doctrina marxista y un método de análisis que se aplica a la investigación de la vida social y cuyos principios son:

- La materia no permanece estática, sino que se halla en eterno desenvolvimiento, por tanto, la economía no es pasiva, sino cambiante, y así nos lo demuestra la historia con el desenvolvimiento y desarrollo de los diferentes modos de producción que ha tenido la humanidad.
- Las leyes de la dialéctica siguen la dialéctica hegeliana de tesis, antítesis y síntesis, cuya expresión social es la lucha de clases.
- Karl Marx indica que la historia de toda la sociedad hasta nuestros días es la historia de la lucha de clases, y las revoluciones provocadas por esta son la locomotora de la historia.

El capital. Es su obra maestra, la cual es una crítica demoledora al sistema capitalista; su redacción le llevó 18 años y cuenta con 2 500 páginas de lectura. Nos permitiremos hacer un pequeño análisis de sus principales contribuciones a la economía política.

Marx inicia el análisis del capital indicándonos en su primer párrafo:

“La riqueza de las sociedades en que impera el régimen capitalista de producción se nos aparece como un inmenso arsenal de mercancías.”¹⁰

Las mercancías son bienes producidos para el intercambio. Entre las características más importantes de las mercancías podemos mencionar:



Figura 3.23
A decir de Marx, la riqueza en el régimen capitalista se manifiesta como un “inmenso arsenal de mercancías”.

¹⁰ Marx, Carlos. *El Capital*, México, FCE, 1978, p. 3.

1. Deben satisfacer necesidades humanas, es decir, ser útiles para alguien, tener valor de uso.
2. Pero la característica más importante es que las mercancías son bienes producidos para el intercambio.
3. Todos los bienes que se compran y venden en el mercado son producto del trabajo.

De todo lo anterior, podemos concluir que las mercancías tienen valor de uso y han sido producidas por el trabajo humano para el intercambio.

El valor de la mercancía está determinado por el tiempo de trabajo socialmente necesario para su producción, y ésta es la base objetiva del valor de cambio. Marx describe este tiempo de trabajo promedio como:

“El tiempo de trabajo socialmente necesario que requiere la producción de un artículo bajo condiciones normales y con el grado medio de habilidad e intensidad prevaleciente en ese momento.”¹¹

Teoría del valor trabajo. Los antecedentes de esta teoría los ubicamos al finalizar el siglo VXIII y principios del siglo XIX con los dos grandes economistas de la escuela clásica: Adam Smith y David Ricardo, quienes afirman que dicha teoría es el pilar de la ciencia económica y que a Karl Marx le permitió explicar la naturaleza de la explotación capitalista.

La doctrina social de Marx está basada en la lucha de clases: el socialismo es para él la doctrina del proletariado y su triunfo será el triunfo de éste sobre la burguesía.

La clase capitalista es aquella que concentra la riqueza en calidad de propiedad privada (los medios de producción) y emplea a obreros que, a cambio de un salario, trabajan en la producción de bienes para el intercambio.

Por otra parte, Marx denomina proletariado a esta nueva clase desposeída, carente de propiedades, libre pero obligada por la necesidad a vender su fuerza de trabajo a los capitalistas.

Los valores que producen los obreros superan el valor de sus medios de subsistencia, es decir, el valor de su fuerza de trabajo, la cual el capitalista adquiere a cambio del pago de salarios.

El valor que el obrero produce por encima del valor de su fuerza de trabajo se denomina plusvalía, que es la forma de explotación y que funciona de la siguiente manera:

1. Prolongando la jornada de trabajo sin aumentar los salarios.
2. Reduciendo los salarios sin disminuir la jornada de trabajo o el rendimiento.
3. Incrementando el rendimiento por hora, ya sea obligando al obrero a trabajar más intensamente por hora a cambio del mismo salario, o mejorando los métodos de producción.

¹¹ *op. cit.*, pp. 6-7.

Materialismo histórico. Así como Darwin descubrió la ley del desarrollo de la naturaleza orgánica, Marx descubrió la ley del desarrollo de la historia humana:

Antes que nada el hombre necesita en primer lugar, comer, beber, tener un techo y vestirse antes que poder hacer política, ciencia, arte, religión, etc.; que, por tanto, la producción de los medios de vida inmediatos, materiales, y por consiguiente, la correspondiente fase económica de un pueblo o de una época es la base a partir de la cual se han desarrollado las instituciones políticas, las concepciones jurídicas, las ideas artísticas e incluso las ideas religiosas de los hombres y con arreglo a la cual deben por tanto explicarse y no al revés, como hasta entonces se había venido haciendo ¹².

Las principales ideas de Marx respecto del materialismo histórico se sintetizan de esta forma:

1. La fuerza básica en la historia es la estructura económica de la sociedad.
2. La producción del intercambio de productos constituye la base de todo orden social.
3. La división de la sociedad en clases está determinada por lo que se produce y cómo se produce, y por la forma en que se intercambia la producción.

Las formas sociales se distinguen por utilizar diferentes métodos de producción y por las diferentes relaciones sociales que se establecen entre los hombres. Karl Marx escribe al respecto:

Estas relaciones sociales en que entran los productores, las condiciones en las que intercambian sus actividades y participan entre sí, así como la forma como participan en el acto total de la producción, variarán naturalmente de acuerdo con los medios de producción. De este modo, las relaciones sociales se modifican, se transforman con el cambio y desarrollo de los medios materiales de producción en las fuerzas productivas. El conjunto de las relaciones de producción constituye lo que se denomina relaciones sociales; así tenemos la sociedad antigua, la sociedad feudal, la sociedad burguesa que son totalidades de relaciones de producción ¹³.

El hombre, por su esencia, es un ser social, satisface sus necesidades como integrante de la sociedad por medio de la misma. **A las distintas formas en que los hombres se relacionan para actuar sobre la naturaleza y repartirse el producto del trabajo social se denomina relaciones de producción o estructura económica.**

En un folleto titulado *Anti-Dühring* (por estar dirigido contra cierto profesor llamado Eugen Dühring), Friedrich Engels escribió:

¹² Engels, F. *Discurso ante la tumba de Marx, Obras escogidas*, Moscú, Progreso, 1965, p. 461.

¹³ Eaton, John. *op. cit.*, p. 21.

El concepto materialista de la historia arranca del principio de que la producción, y con esto el intercambio de productos, constituye la base de todo orden social; que toda la sociedad, entre cuantas han aparecido en la historia, la distribución de los productos, y con esto la división de la sociedad en clases o estamentos, se encuentra determinada por aquello que se produce y el cómo se produce, y por la forma en que se intercambia la producción¹⁴.

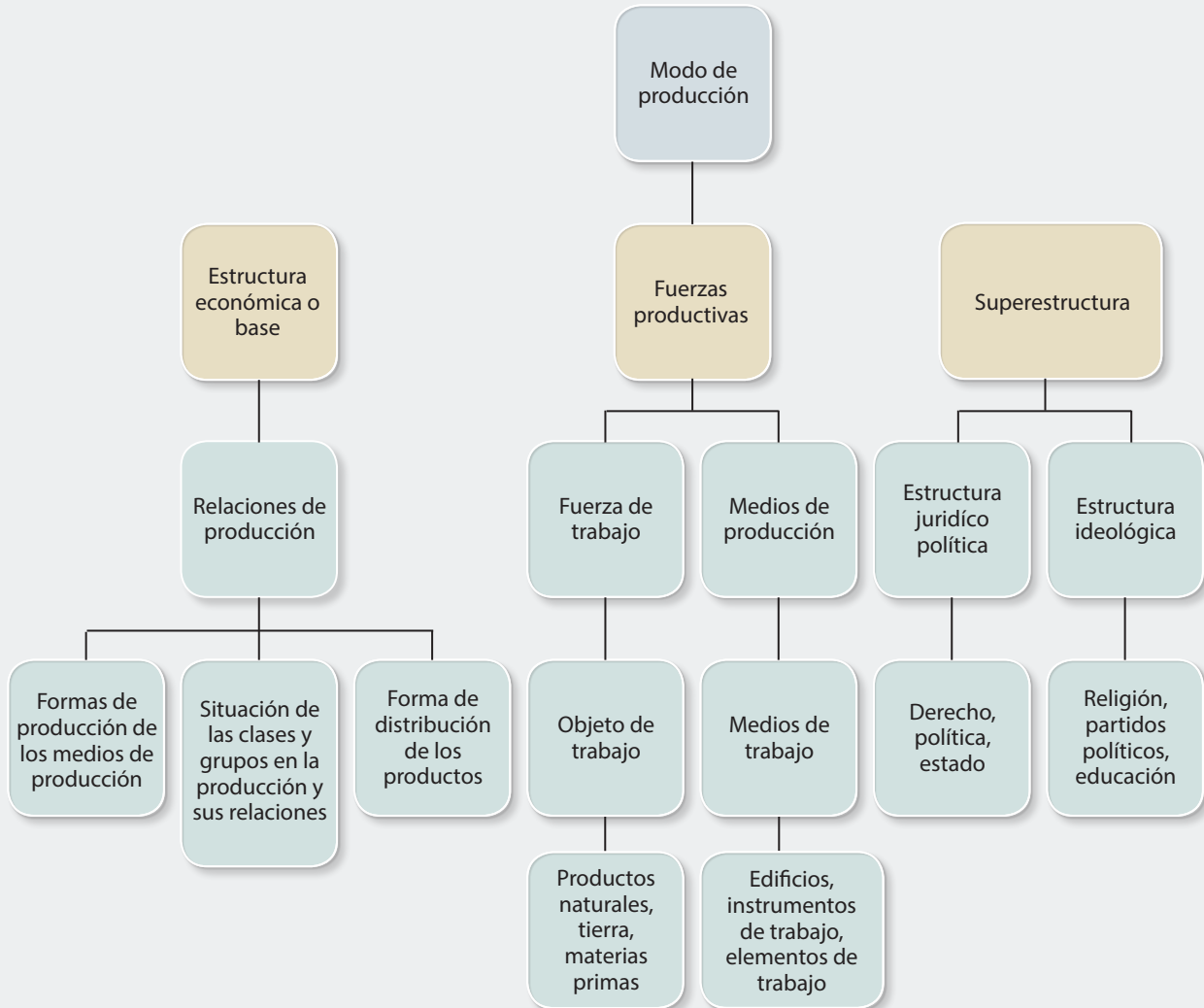
Otro elemento de la estructura de un modo de producción es el conjunto de relaciones que establecen los hombres fuera del proceso productivo, y que corresponden a conciencias sociales determinadas, es decir, a ideologías, formas jurídicas, religiosas, sociales, políticas, etc., y que es lo que conocemos como **superestructura**.

Dentro de la superestructura se ubican la estructura jurídica política, es decir, todo lo referente a la vida sociopolítica de la nación, como la constitución y los sistemas de leyes y reglamentos; herramientas intelectuales sin las cuales la sociedad estaría convertida en un auténtico caos. Por tanto, no podríamos tener una sociedad civilizada sin una adecuada estructura jurídico-política.

La ideología es parte importante de la superestructura y Karl Marx analizó este término para referirse a ideas falseadas o simplificadas en defensa del *status quo* de un sistema social; por ejemplo, socialismo, capitalismo, totalismo, fascismo, imperialismo, etcétera.

En la figura 3.24 se presenta mediante un organigrama cómo está estructurado un modo de producción:

Figura 3.24 Modo de producción



¹⁴ Heilbroner, Robert L., *op. cit.*, pp. 184-185.

Actividad de aprendizaje

Realicen en equipo una investigación documental y posteriormente en plenaria expongan las ventajas y desventajas de la reforma energética, y en especial la participación de capital extranjero en PEMEX, conforme lo estipulado en los artículos 27 y 28 de nuestra Constitución. Identifiquen cómo es que impacta esta situación en su vida cotidiana y las consecuencias que conllevan en su localidad.

En toda formación social debe existir armonía entre la estructura y la superestructura. A continuación se da un ejemplo sobre la interrelación de la estructura económica en nuestra realidad cotidiana, el cual tomamos del artículo 27 de nuestra Constitución, y que dice: “La propiedad de las tierras y aguas comprendidas dentro de los límites del territorio nacional, corresponde originariamente a la Nación, la cual ha tenido y tiene el derecho de transmitir el dominio de ellas a los particulares constituyendo la propiedad privada.”

Para tu reflexión

Materialismo histórico

El proceso de la historia no presta atención ni a simpatías ni a antipatías. Las condiciones cambian gradualmente y también gradualmente se reorganizan las clases sociales, si bien lo hacen con seguridad absoluta. La división de la riqueza cambia entre torbellinos y agonías. La historia es, pues, un gran cortejo de luchas incesantes entre las clases sociales para dividirse la riqueza social; porque mientras cambian las técnicas de la sociedad, ningún género de distribución de la riqueza se encontrará a salvo de un ataque.

Robert L. Heilbroner. *Vida y doctrina de los grandes economistas*, Madrid, Aguilar, 1982, p. 187.

Friedrich Engels

Nació en Barmen, Alemania, en 1829, y murió en Londres en 1895. Fue el más íntimo amigo y protector de Karl Marx, así como cofundador del socialismo científico.

Entre sus principales obras tenemos:

- *El papel del trabajo en la transformación del mono en hombre*
- *Dialéctica de la naturaleza*
- *Manifiesto del Partido Comunista* (coautor, Karl Marx)
- *El origen de la familia, la propiedad privada y el Estado*
- *Del socialismo utópico al socialismo científico*
- *La guerra de los campesinos en Alemania*
- Después de la muerte de Marx, editó el volumen II de *El capital* y preparó el volumen III, para lo cual empleó las anotaciones de Marx y realizó algunos estudios por su cuenta.

Actividad de aprendizaje

Analicen en equipo el papel de la transformación del mono en hombre y comenten entre ustedes qué importancia tiene este proceso a través de la historia

Analizaremos brevemente una de sus principales obras, *El papel del trabajo en la transformación del mono en hombre*:

El trabajo es la fuente de toda riqueza, afirman los especialistas en economía política. Lo es en efecto, a la par que la naturaleza proveedora de los materiales que él convierte en riqueza. Pero el trabajo es muchísimo más que eso. Es la condición básica y fundamental de toda vida humana. Y lo es en tal grado que, hasta cierto punto, debemos decir que el trabajo ha creado al propio hombre¹⁵.

Existe un hecho que sin lugar a dudas transformó el pensamiento de Friedrich Engels cuando visitó los muelles, pero no se fijó únicamente en los camarotes de primera clase de los barcos de pasajeros, sino que observó la parte destinada a los pasajeros de tercera apretujados como los adoquines en las calles.

Lenin

Vladimir Ilitch Uliánov (llamado Lenin) fue un revolucionario y teórico marxista. Nació el 10 de abril de 1870 en Simbirsk (hoy Uliánovsk) sus principales obras son:

- *¿Qué hacer?*
- *El Estado y la revolución*
- *El desarrollo del capitalismo en Rusia*
- *El imperialismo, fase superior del capitalismo*

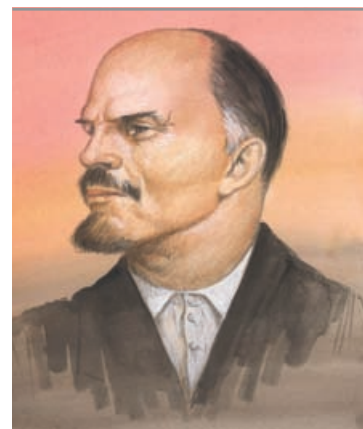


Figura 3.25
Lenin establece el concepto de imperialismo para definir la etapa monopólica del capitalismo.

Lenin nos comenta que el Estado, según Marx y Engels, no es más que una máquina de opresión de una clase sobre otra; al acabar con él se establecerá la dictadura del proletariado, que desaparecerá en la sociedad comunista sin clases.

El término imperialismo es utilizado en economía política para describir una etapa en particular en el desarrollo del capitalismo. Lenin también lo definió como la etapa del monopolio del capital y señaló sus características principales:

¹⁵ Marx y Engels, *Obras selectas*, op. cit.

Actividad de aprendizaje

Cómo se manifiestan actualmente en la economía mexicana las etapas del imperialismo, fase superior del capitalismo. Descríbelas e identifica los rasgos principales que caracterizan a cada una.

1. **Concentración de la producción y capital** toman un vuelo tan alto que crean monopolios, los cuales desempeñan un papel decisivo en la vida económica.
2. **Fusión del capital bancario y el capital industrial**, y la creación de una oligarquía financiera sobre la base de este capital financiero.
3. **Exportación de capital**, lo cual se ha vuelto extremadamente importante, a diferencia de la exportación de mercancías.
4. **Formación de monopolios capitalistas internacionales** que se reparten el mundo entre sí.
5. **Terminación del reparto territorial del mundo** entre las potencias capitalistas más importantes.

Respecto del primer punto, la concentración de la producción produce impactos en la economía de un país:

- Permite la división del trabajo y la especialización en las grandes unidades económicas.
- Existe una disminución en los costos de producción.
- Existe una concentración cada vez mayor de la producción en los países altamente desarrollados.
- Las empresas más débiles son absorbidas por las más fuertes o más avanzadas tecnológicamente.
- La concentración de la producción va a generar la aparición de las grandes empresas monopólicas, las cuales manipularán la oferta y por consiguiente los precios, e irá desapareciendo obviamente la libre competencia.

En la segunda fase del imperialismo referente a la fusión del capital bancario y del industrial destacan estos puntos:

- La función básica y principal de los bancos, escribe Lenin, es actuar de intermediarios en los pagos. Al hacerlo transforman el capital monetario inactivo en capital activo, es decir, capital que produce un beneficio; recaudan todo tipo de ingreso en dinero y lo ponen a disposición de la clase capitalista.
- Los grandes bancos crecen más aún y eliminan a los más pequeños.
- Lenin nos indica que el capital financiero concentrado en unas pocas manos obtiene beneficios enormes mediante de la constitución de sociedades, emisión de acciones, empréstitos estatales, etcétera.



Figura 3.26
Las cadenas transnacionales son reflejo de la economía globalizada.

Por lo que toca a la exportación de capitales, es a partir del desarrollo de la industria manufacturera que Inglaterra inundó con sus productos los mercados de ultramar, además, cuando se invertía capital inglés era posible que éste se consumiera y convirtiera en mercancías; incluso al principio del siglo XIX las tres cuartas partes del capital extranjero invertido en Asia y África eran de origen británico.

En la cuarta etapa se establecen ciertas relaciones entre alianzas de capitalistas basadas en la división económica del mundo entre asociaciones de capitalistas, todo esto es muy fácil de observar, ya que la economía está totalmente globalizada por grandes empresas como: DuPont, Microsoft, General Motors, Toyota, Sony, McDonald's, etcétera.

Para tu reflexión

Realismo político

La principal cualidad de Lenin era su extraordinaria capacidad compartida por hombres como Bismarck, para alcanzar una situación concreta e impulsar los acontecimientos en la dirección deseada. Desconfiaba de las ideas abstractas como directrices políticas, atacó a Trotsky por usar palabras abstractas (y, por tanto, vacías), aunque como muchos otros jóvenes rusos de clase media de su generación, estaba impresionado por los aspectos grandiosos del marxismo. Inmediatamente después de su vuelta a Rusia en 1917, denunció a los antiguos prerrevolucionarios bolcheviques, acusándolos de no haber comprendido la incontestable verdad de que un marxista debe conocer la vida real y no afiliarse a una teoría de ayer, que, como todas las teorías, sólo es una aproximación a la vida en toda su complejidad. La teoría es gris, pero la eterna verdad de la vida es verde.

Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales,
Aguilar, Madrid, 1975, vol. VI, p. 559.

Escuela neoclásica

Antecedentes

La escuela clásica

Continuando con los postulados de Adam Smith y David Ricardo, los nuevos clásicos hacen su aparición a partir de la segunda mitad del siglo XIX y basan su teoría en la utilidad marginal, la cual no es otra cosa que la teoría subjetiva del valor.

Wolfgang Heller hace referencia a que dicha utilidad, entre otros aspectos:

Busca la fuente de la valoración de los bienes en el interior del hombre, en estrecha relación con la satisfacción de las necesidades. Esta valoración ha de determinar el grado de dependencia en relación con la satisfacción de nuestras necesidades. Los bienes son, en su mayor parte divisibles y las distintas cantidades parciales se pueden sustituir también unas por otras, la pérdida de unas de estas cantidades parciales significa siempre sólo la desaparición del grado mínimo de necesidad que se podría haber satisfecho con las exigencias disponibles.¹⁶

Entre los principales representantes de esta teoría tenemos a: Carl Menger, Friedrich Wieser y Eugen Böhm-bawerk de la escuela austriaca o psicológica; a Alfred Marshall y W. Stanley Jevons de la escuela de Cambridge, y a León Walras y Vilfredo Pareto de la escuela matemática.

Carl Menger nos explica sobre el principio marginal que:

1. La misma necesidad puede ser satisfecha alternativamente con varios bienes.
2. La necesidad satisfecha por una dosis adicional de un bien puede tener el mismo rango de importancia que la necesidad satisfecha por la dosis procedente en la asignación inicial.

Menger nos hace referencia a las necesidades de un agricultor aislado con una cosecha miserable, ese agricultor satisfaría solo la necesidad más urgente, la de mantener su vida y la de su familia; si la cosecha superara su mínimo de subsistencia, asignaría el excedente a satisfacer sus demás necesidades por orden de importancia descendiente: semilla para la próxima temporada, forraje para sus animales, alimento para su loro y así sucesivamente.

Tanto Menger como Böhm-Bawerk nos indican que el individuo realiza elecciones de acuerdo con sus preferencias y valores, además de que cada consumidor opera a partir de su propia escala de preferencias y valores; y son dichos valores los que interactúan y se cocinan para formar las demandas de los consumidores que constituyen la base y la dirección de toda actividad productiva.

La actividad productiva se basa en las expectativas de satisfacción de las demandas de los consumidores.

Böhm-Bawerk nos advirtió que existe una ley básica de la acción humana en que cada persona trata de satisfacer sus deseos, sus metas, con la mayor rapidez posible. Por tanto, cada persona preferiría los bienes y servicios en el presente, en lugar de recibirlos en el futuro.

La escuela matemática

La fecha de nacimiento de la escuela económica matemática es 1838, con la aparición del libro *Principios matemáticos de la teoría de la riqueza* de Cournot.

Entre los principales representantes tenemos a Stanley Jevons y su libre teoría de la economía política y Leon Walras, de la escuela de Lausana, quien dio una exposición sintética de toda la ciencia económica bajo la forma matemática en sus elementos de economía política.

El método matemático está representado por Marshal y Edgeworth en Inglaterra; Launhard, Auspitz y Lieben en Alemania; Vilfredo Pareto y Barone en Italia, e Irving Fisher en Estados Unidos.

Francis Ysidro Edgeworth

A este economista inglés le fascinaba la economía por ser una ciencia que trata de cantidades y porque todo aquello que trata de cantidades puede traducirse en fórmulas matemáticas.

León Walras

Destacado economista francés, quien demostró que con ayuda de las matemáticas era posible deducir los precios exactos conforme los lineamientos del mercado.

Fundamenta que todo el proceso de producción, distribución y consumo se tiene que cuantificar, y es en este momento que entra el apoyo de las matemáticas y su aplicación económica por medio de la estadística, la econometría, los modelos económicos, etc.; explica que en economía es muy usual la representación gráfica de curvas de demanda, de oferta, elasticidad, etcétera.

También es uno de los iniciadores de la utilidad marginal, y es el primero en formular un modelo multiecuacional de equilibrio general de las relaciones económicas.

Walras afirma que el problema económico básico que los productores y consumidores tienen que resolver dentro de una economía de mercado es el de la utilidad y beneficio. También presenta su modelo de equilibrio general, en el cual expresa que la cantidad demandada de un bien está en función no solamente del precio de éste, sino de toda la constelación de precios.

León Walras además tiene una serie de escritos sobre la reforma monetaria, y en su libro *Teoría matemática del bimetallismo* nos indica:

¹⁶ Marx y Engels, *Obras selectas*, op. cit.

1. El patrón bimetálico tiene una relación fija de cambio.
2. Este patrón monetario está regido por oro con circulación regulada de moneda de plata.
3. El Estado regulará la cantidad de moneda de plata.
4. Respecto de la emisión de billetes de banco, es peligroso cualquier sistema que no contara con una cobertura metálica de 100 por ciento.

Antoine Augustin Cournot

Fue el primero en utilizar el lenguaje matemático para expresar problemas económicos. Sus principales aportaciones son:

- La teoría de probabilidades, que permite observar regularidades y constituye el punto de intersección de series causales múltiples e independientes.
- Descubrió la ley de la demanda y trazó la primera curva de demanda.
- Sostuvo que a pesar de las apariencias, el azar no implica desorden.



Figura 3.27
Antoine Cournot fue el primero en utilizar el lenguaje matemático para expresar problemas económicos.

Alfred Marshall

Publicó en 1810 sus famosos principios de economía. La preocupación básica de las enseñanzas de Marshall puede resumirse en una palabra: **el equilibrio**, y que este cambiaba su sentido básico según el proceso de ajuste y que la economía tuviera lugar a corto o largo plazo.

William Stanley Jevons

Economista inglés y representante de la orientación matemática de la economía. En su doctrina hace referencia a la utilidad marginal como función matemática de la cantidad de bienes, y sobre esta base pretende explicar las leyes del cambio como resultado de la influencia mutua de los sentimientos de placer, en su libro *La teoría de la economía política* nos comenta que:

“ Toda la teoría del cambio y de los principales problemas de la economía viene dada por la siguiente proposición: la relación de cambio entre dos bienes cualesquiera es el recíproco de la relación entre los grados finales de utilidad de las cantidades de un bien disponible para el consumo después de convertirse al cambio.”

- El sistema capitalista generaba suficiente poder adquisitivo, es decir, suficiente demanda efectiva (lo cual significaba poder

adquisitivo utilizado efectivamente), como para mantener empleados todos los factores de la producción.

- Keynes se oponía al cambio en las relaciones económicas.
- La prosperidad depende de la inversión; porque si no se hace uso del ahorro, entonces se inicia la recesión económica.
- Una economía en estado de depresión puede muy bien no salir de ésta; no hay nada inherente a tal situación.
- Cuando vacila el gasto en inversión, se precisa de una intervención estatal con el fin de mantener en la economía el nivel de gasto.



Figura 3.28
John Keynes, economista inglés, se enfrentó a la depresión de 1929.

Aportaciones

La teoría general

Keynes desarrolló su teoría general del empleo como una explicación de la gran crisis de 1929; atacó el principio de *laissez-faire* (el cual decía que debía dejarse al sistema económico actuar libremente) sin atacar el capitalismo.

La teoría keynesiana sigue los siguientes lineamientos:

1. El nivel del empleo es determinado por la demanda efectiva total, lo cual significa las adquisiciones totales de bienes de consumo más los gastos de inversión.
2. En la medida en que el ingreso no gastado en el consumo no esté equiparado por los gastos de inversión, hay un decrecimiento de la demanda total y, por ende, de la producción y el empleo como totalidad, lo cual desde luego acarrea una reducción en los ingresos.
3. La decisión de invertir o no invertir depende de si existe un beneficio, lo cual a su vez depende de la relación entre la tasa de interés y los ingresos que el capitalista espera obtener de su inversión de capital.
4. El ahorro va a depender de la política financiera del gobierno y de los bancos centrales, cuyas acciones pueden hacer que la tasa de interés aumente o decrezca, y en alguna medida determinan el monto de dinero que los bancos están en condiciones de otorgar en préstamos. Por otra parte, la **preferencia de liquidez** significa el deseo de mantener la riqueza bajo la forma de dinero, más que comprometiéndola en inversiones.

5. El ahorro desalienta la inversión y, por consiguiente, disminuye la demanda efectiva, bajan los precios y disminuye la actividad económica.
6. A fin de mantener el pleno empleo y una producción elevada, es indispensable conservar los gastos de inversión en el nivel adecuado. Si ello no sucede, decrece la actividad económica y merman los ingresos pagados en forma de beneficios y salarios.

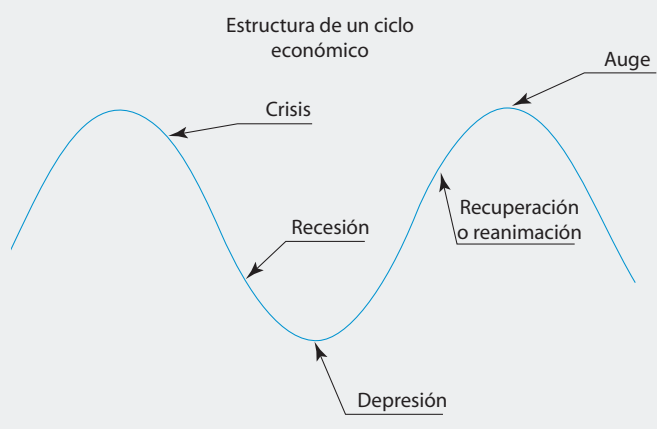
Keynes nos habla de la propensión a ahorrar, a consumir y a acumular.

El objetivo de Keynes fue eliminar una depresión que se manifestaba en el desempleo masivo. Para que quede más claro este concepto hablaremos brevemente sobre los ciclos económicos.

Hablar de los cambios en la economía es hablar de ciclos, y un ciclo es un cambio, una ley inexorable en toda actividad humana.

Definición del ciclo económico. La palabra ciclo proviene del latín *cyclus*, y éste del griego *kyklos*, que significa círculo, periodo o fases por las que atraviesa un determinado fenómeno físico, económico, etc. Por tanto, podemos definir el ciclo económico como las fluctuaciones que se presentan en el proceso económico de una economía de mercado (figura 3.29).

Figura 3.29



Etapas del ciclo económico

Crisis. Las características de la primera etapa del ciclo económico son las siguientes:

- a) Es un elemento esencial del modo de producción capitalista.
- b) Es el punto de transición que va de la prosperidad o auge a la depresión.
- c) Siempre va acompañado de la pobreza y del consumo restringido de las masas en comparación con el consumo de quienes detentan los medios de producción capitalista.

- d) Crea incertidumbre, tanto al valorar la situación crítica como al formular soluciones alternativas.

Recesión. Es la segunda fase del ciclo económico, el cual se caracteriza por la disminución de la actividad económica de un país y se manifiesta de la siguiente manera:

- a) Falta de liquidez por parte del gobierno.
- b) Escasez de mano de obra calificada.
- c) Disminución en el crecimiento de la inversión, tanto nacional como extranjera.
- d) Disminución de las reservas monetarias.
- e) Déficit comercial.

Depresión. Esta etapa del ciclo económico se caracteriza por un estancamiento de la actividad económica, cuyo principal efecto se manifiesta en altas tasas de desempleo.

Recuperación. En esta fase del ciclo económico se manifiestan señales de mejoramiento y recuperación de las principales actividades productivas, como son:

- a) Aumento en las inversiones.
- b) Incremento en las tasas de empleo.
- c) Confianza en las instituciones.

Auge. Esta etapa del ciclo económico se destaca porque el aparato productivo del país se encuentra trabajando a toda su capacidad, lo que da confianza y seguridad en los sectores productivos, lo cual se refleja en el crecimiento del producto interno.

Papel del empleo en la relación: consumo-ahorro-inversión

Algunas personas ahorran, y otras invierten, y como las motivaciones de unas y otras difieren, es altamente improbable que los ahorros y las inversiones lleguen a igualarse automáticamente.

Las fuerzas económicas no igualan ahorros e inversiones, y ésta es la causa del desempleo; es precisamente en este momento que el gobierno debe intervenir.

Pero el gasto del gobierno para fines no económicos debe tener su proyección en la forma de impuestos, elevando así los precios, con lo que queda consecuentemente abierta la puerta de la inflación.

El pleno empleo se mantiene si el Estado mantiene estas tres medidas:

- a) Controlar la tasa de interés.
- b) Tomar a su cargo los gastos de inversión en sus obras públicas.
- c) Ejercer cierto control general.

Keynes comenta en relación con la teoría del empleo lo siguiente:

El nivel de empleo depende del nivel de demanda, que tiene dos componentes principales: la propensión a la inversión y la propensión al consumo. Los perceptores de renta suelen destinar al consumo cierta propensión de la misma; el resto, lo ahorran. Si hallándose la economía en situación de pleno empleo el volumen de dinero que los perceptores de renta suelen ahorrar supera el demandado por los inversionistas, la demanda total será insuficiente para mantener el pleno empleo. Se producirá una recesión que llevará a un equilibrio con bajo nivel, en el que el ahorro resultante de la menor renta ya no supera el volumen requerido por la inversión. En cambio, si con un nivel razonable de pleno empleo los perceptores de renta ahorran menos de lo requerido por la inversión, aparecerán presiones inflacionarias¹⁷.



Figura 3.30
Según Keynes, el empleo se mantiene si el Estado ejerce cierto control general sobre la economía.

Actividad de aprendizaje

Analiza diversos documentales financieros y explica ¿por qué la inversión pública es el factor determinante de la generación y estabilidad del nivel de ingreso, de la acusación y de la demanda efectiva? Menciona al menos tres cosas a nivel nacional que determinen esta situación.

Para tu reflexión

La gran depresión

En octubre de 1929 se produjo el colapso de la bolsa de valores que provocó la depresión económica más severa de la época moderna. Como consecuencia, el producto nacional bruto se hundió y las tasas de desempleo se elevaron de 1.6 a 12.8 millones de desempleados sólo durante el periodo comprendido entre 1929-1933. Entre los factores que propiciaron esta contracción económica se pueden mencionar:

- a) **Exceso de capacidad industrial.** Las nuevas industrias, cuyo crecimiento influyó en la prosperidad económica de 1929, al final de la década alcanzaron su madurez, lo que ocasionó que sus niveles de producción bajaran sensiblemente. En similar situación se vieron industrias como la frigorífica y la eléctrica, cuyo crecimiento también se vio seriamente afectado.

- b) **Disminución de la industria de la construcción.**

- c) **El enorme peso de la deuda.** Durante la segunda década del siglo xx el endeudamiento se volvió una práctica común entre los inversionistas, sobre todo el crédito al consumo, el crédito hipotecario y las deudas por la compra de acciones.

- d) **El colapso de la bolsa.** La faceta más dramática de la Gran Depresión de 1929 fue, sin duda alguna, la caída de la bolsa de valores. El optimismo de la década de los años veinte había empujado los precios de las acciones hasta el punto en que definitivamente perdieron todo contacto con la realidad, es decir, los precios de las acciones fueron mucho más allá de las posibilidades de obtener un beneficio por parte de las empresas emisoras.

Mc. Connell, Campbell R. *Curso básico de economía*. Aguilar. Madrid, pp. 242-245, 1972.

Teoría monetarista

La teoría monetarista es una parte de la teoría económica que tiene como principal objetivo el estudio del comportamiento del dinero y sus efectos en la economía.

Entre los principales representantes tenemos a Karl Marx, John Maynard Keynes y Milton Friedman.

Aportaciones

Karl Marx. En el volumen 1 de *El capital* inicia su análisis de la mercancía y el dinero, en el que señala entre otras cosas que:

1. La mercancía universalmente intercambiable que en la venta y en la compra actúa a manera de intermediario y de medida de valor se denomina mercancía dinero o, simplemente, dinero.
2. La mercancía dinero refleja una realidad económica esencial que sustenta una economía de intercambio de mercancías, o sea, el proceso social de trabajo que constituye la actividad productiva del hombre.
3. El valor de una mercancía expresado en dinero es su precio; en su origen fue la cantidad de oro que encerraba una suma igual de trabajo socialmente necesario.
4. Debemos tener presente que el sistema económico se caracteriza por la acumulación de valores bajo la forma de dinero. El capitalista comienza con una reserva de dinero mediante la cual adquiere mercancías con el fin de venderlas a terceros y recibir un beneficio por ello. Lo anterior se resume en la fórmula Dinero-Mercancía-Más Dinero (D-M-D').

John Maynard Keynes

Keynes, en su libro *La teoría general del empleo, el interés y el dinero*, nos comenta:

¹⁷ *op. cit.*, vol. VI, p. 418.

El dinero desempeña tres funciones:

1. Medio de cambio.
2. Unidad de cuenta.
3. Acumulador de valor.

De estas tres funciones, la de acumular valor es la más importante para la economía monetaria, ya que quienes tienen más renta y riqueza de la que consumen de ordinario pueden acumular de varias formas, entre las que se cuentan atesorar dinero, prestar dinero e invertirlo en algún tipo de bien de capital. Si optan por acumular su riqueza en forma de dinero, no obtienen renta; si prestan su dinero, perciben interés, y si adquieren un capital de inversión, esperan percibir beneficios. Como el dinero en cuanto acumulador de riqueza es estéril y las otras formas de riqueza producen rendimientos en forma de interés o beneficio, tiene que haber una explicación especial de por qué la gente prefiere a veces acumular riqueza en la forma estéril de dinero¹⁸.

En lo que se refiere a la **teoría cuantitativa del dinero**, la propensión al consumo y a la inversión son propensiones reales e independientes de la oferta del dinero; el incremento de la oferta monetaria (oferta de liquidez), en el que las autoridades monetarias, en nuestro caso el Banco de México, pueden rebajar los tipos de interés o en su caso aumentarlos. Si disminuyen los tipos de interés, permitirá estimular las inversiones y, por tanto, la demanda agregada, con lo que el incremento de la oferta monetaria permitirá aumentar la actividad económica.



Figura 3.31

La teoría cuantitativa del dinero es una teoría económica de determinación del nivel de precios que establece la existencia de cantidad de dinero y el nivel de precios de una supuesta.

¹⁸ Dillan, Dudley. *La teoría económica de John Maynard Keynes*, México, Aguilar, pp. 6-7, 1968.

Tasa natural de desempleo

Keynes, en su principio de la demanda efectiva argumenta:

El empleo total depende de la demanda total, y el paro es el resultado de una falta de demanda total. La demanda efectiva se manifiesta en el caso de la renta. Cuando el empleo aumenta, aumenta la renta. En otras palabras, el empleo no puede incrementar a no ser que aumente la inversión.

Sabemos que las aportaciones de Keynes a la teoría monetarista quedan plasmadas durante la crisis económica de 1929.

1. La construcción de casas residenciales se redujo 95%.
2. Pérdida de nueve millones de cuentas individuales en las cajas de ahorro.
3. Quebraron 85% de las empresas.
4. Los salarios se redujeron 60%.
5. Catorce millones de desempleados, resultado de una falta de correspondencia entre los ahorros y las inversiones.

El objetivo de Keynes fue eliminar la depresión económica que se manifestaba en el desempleo masivo y justificar la intervención del Estado mediante el gasto público para reactivar la economía.

Actividad de aprendizaje

Analiza con tu equipo de trabajo si en la actualidad se están dando las condiciones para que ocurra una crisis como la de 1929.

Relación: Gasto-Inflación-Desempleo

Fundamentalmente la política keynesiana, más que un instrumento de política económica, es una medida de tipo político que tiene como principal objetivo la reactivación de la economía; en el largo plazo genera inflación y desempleo.

El principal objetivo es eliminar la depresión económica que se manifiesta en el desempleo masivo.

Respecto de la explicación keynesiana de la depresión, Robert L. Heilbroner nos indica que:

1. “Todas las rentas dependen del gasto.
2. Entre los gastos que fluyen a la economía, en el que menos se puede confiar es el gasto que realizan las empresas en inversiones. Esto es así porque el gasto para inversión resultaba fácilmente desalentado cuando las expectativas tomaban un giro desfavorable.
3. Cuando decaía el gasto de inversión, la economía experimentaba una recesión.
4. Como consecuencia de la recesión, la gente tiene menos rentas y, por consiguiente, ahorra menos.

5. Por esta razón no se producía ningún aumento de ahorros ni ninguna presión para hacer bajar los tipos de interés.
6. No había, pues, ningún mecanismo automático que hiciera elevarse de nuevo a la inversión.
7. La consecuencia era que se hacía necesario el gasto público en la recesión, con el fin de originar la necesaria expansión de las rentas totales.¹⁹

Milton Friedman

Profesor emérito de la Universidad de Chicago, premio Nobel de economía y fundador de la escuela monetarista de la teoría económica, además de ser uno de los principales representantes del neoliberalismo y la globalización económica.

Las aportaciones de Friedman a la teoría monetarista las podemos sintetizar como sigue:

1. **Hay una relación constante, aunque no es apta entre el índice de crecimiento de la cantidad de dinero y el índice de crecimiento de los ingresos nominales.** El profesor Friedman nos indica que hay cambios en la cantidad de dinero en el lado de la oferta, pero también en la demanda de dinero, y que la demanda real de dinero es estable. El banco central no puede determinar la cantidad real de dinero, sino que sólo establece la cantidad nominal.
2. **La cantidad de dinero afecta las tasas de interés.** Desde luego que lo que sucede con el dinero hoy, determina lo que sucederá con la moneda pasado mañana.



Figura 3.32
Milton Friedman, estadounidense estadista y economista destacado por ser defensor de su doctrina sobre el libre mercado. En 1976 ganó el Premio Nobel de Economía.

¹⁹ *op. cit.*, p. 371.

3. **La inflación es un fenómeno monetario.** Se produce mediante de un aumento más acelerado de la cantidad de dinero que de producción.
4. **Los gastos gubernamentales pueden ser inflacionarios o no.** Serán inflacionarios si se financian mediante la creación de moneda, o sea, imprimiendo billetes. Si se financian con impuestos o empréstitos públicos, el principal efecto es que el gobierno gasta los fondos en lugar del contribuyente o en lugar de la persona que de otro modo los habría conseguido en préstamo.
5. **El cambio en el crecimiento económico afecta la tasa de interés.** Al principio el crecimiento más rápido tiende a hacer bajar las tasas de interés; por el contrario, el crecimiento más lento de la cantidad de moneda hace subir las tasas de interés.²⁰

Inflación

El diccionario Larousse define la inflación como:

“Desequilibrio económico caracterizado por un alza general de precios debido a un aumento de la circulación monetaria.”²¹

La inflación afecta a cada uno de modo distinto, los más perjudicados son los pobres y los ancianos, pues tienen menos oportunidad de ganar y gastar dinero.

Las bajas tasas de interés desalientan el ahorro de la población en general; por otra parte, las altas tasas de interés que se cobran a los empresarios desalientan la inversión privada y obligan a la inversión pública a pedir préstamos en el extranjero, con lo cual se acelera la inflación, el desempleo, el endeudamiento, etcétera.

Los más pobres gastan un alto porcentaje de sus ingresos en artículos básicos, lo cual les deja poco o ningún margen para ahorrar, tienen que privarse de cosas necesarias.

La inflación desanima a quienes piensan invertir capital a largo plazo en cosas constructivas, las cuales sirven a otros o a la economía



Figura 3.33
Quienes resultan más perjudicados con la inflación son los pobres y los ancianos.

²⁰ Friedman, Milton. *Moneda y desarrollo económico*, Buenos Aires, El Ateneo, pp. 30-34, 1976.

²¹ *El Pequeño Larousse Ilustrado*, México, Ediciones Larousse, 2004.

Actividad de aprendizaje

Analiza con tu familia cuáles son los estragos de la inflación en el seno familiar y coméntalo con los demás equipos de trabajo de tu salón de clase.

en general, y premia a quienes destinan dinero para cosas improductivas. El oro, la plata y las antigüedades tienen mucha demanda en épocas de inflación, pero crean pocas oportunidades de empleo.

El economista austriaco Hans Sennholz afirma que la inflación es un fraude cruel contra los ahorradores, pues destruye la esperanza de trabajar por la seguridad económica y la independencia.

Thomas Mann, novelista que vivió la inflación de la segunda década del siglo XX en Alemania, describe el impacto de este fenómeno sobre el carácter del ser humano:

No hay sistema ni justicia en la expropiación y redistribución de la propiedad resultante de la inflación. Una cínica actitud de “sálvese quien pueda” se convierte en la norma de vida. La gran masa de los que confían en el orden tradicional, todos los que cumplen labores útiles y productivas, pero que no saben manipular el dinero, los ancianos que abriga la esperanza de vivir con lo que ganaron en su juventud, todos ellos están condenados a sufrir. **Una experiencia como ésta envenena el ánimo de una nación. La inflación es una tragedia que convierte en cínico, duro e indiferente a un pueblo entero**²².

John Maynard Keynes afirmaba que si un gobierno corrompe su moneda, también corromperá a la sociedad.



Figura 3.34
La inflación es el incremento generalizado de precios de bienes y servicios en relación con una moneda.

²² Cakins, Dudley. “Los estragos de la inflación”, en *The Plain Truth*, Pasadena, California. 1968. p. 62.

Lenin señaló que la mejor manera de destruir el sistema capitalista era corromper la moneda.

Joseph Schumpeter, uno de los economistas más destacados del siglo XX, advirtió que la inflación conduciría a un mundo asfixiante de políticas económicas totalitarias.

Para tu reflexión

La inflación: cáncer de la economía

La inflación es un quebranto diario para cada ciudadano y la enfermedad mortal de las economías. Nos hemos acostumbrado tanto a que las economías vivan con inflación, que no sólo se le ha llegado a considerar como un mal necesario, sino que se pasa por alto que la inflación implica el fallo fundamental de todo sistema económico, y es la causa de los desequilibrios sociales y de los trastornos políticos.

La inflación es utilizada por el Estado para mitigar o anular las conquistas de alzas de salarios que son, en medida justa, indispensables para el desarrollo económico y la subsistencia de las economías.

La inflación, como una fiebre pertinaz que sufre todo el cuerpo social, hace crisis de vez en cuando, en forma de devaluaciones o de alteración del valor nominal de las monedas.

La inflación resulta porque unos quieren aumentar su consumo, acumular riqueza en forma de dinero, en desproporción con el crecimiento del producto, a expensas de los demás. Y, así, unos pueden consumir más o enriquecerse rápidamente sin más que subir los precios.

Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel. *Estructura socioeconómica de México*. México, Publicaciones Cultural, 2008, p. 131.

Milton Friedman y el neoliberalismo

El neoliberalismo es una corriente del pensamiento económico que forma parte de lo que se conoce como economía social de mercado, la cual está integrada por estos lineamientos:

1. **El bienestar social se logrará por medio de la libertad individual.** El valor más importante dentro de todo proyecto que se precie de ser liberal es el respeto y la promoción de la libertad individual. De ahí que la teoría neoliberal promueva los derechos individuales que, a su vez, son los agentes que dinamizan y generan los mercados.
2. **Libertad de igualdad de oportunidades.** El esquema neoliberal promueve la libertad que le permite a los individuos ser principales agentes de la actividad económica. De ahí la importancia de tener igualdad de oportunidades en relación con otros individuos y en circunstancias similares para, de esta manera, competir dentro de los mercados laborales.

El neoliberalismo, como liberalismo clásico, se opone a la discrecionalidad del gobierno. Puesto que la libertad individual es el valor supremo dentro de esta corriente del pensamiento, es necesario que se limiten las funciones del gobierno y que no se permita la violación de este derecho o de cualquier acto que vaya en contra de la misma. Esta idea contrarresta abusos y arbitrariedades que pudiera realizar el gobierno al cumplir con sus funciones.

3. **La libertad individual sólo se da con libertad política.** Esto es, todo proyecto neoliberal conlleva un proyecto democrático. Para la doctrina neoliberal, en toda sociedad los individuos participan en la toma de decisiones, con lo cual se garantiza el respeto a la libertad política.
4. **La economía de mercado es la base del liberalismo.** Esto significa que en los mercados los individuos pueden intercambiar con completa libertad y mediante el libre juego de la oferta y la demanda los bienes y servicios que producen.

Entre los neoliberales más destacados y los más férreos defensores de las tesis anteriores podemos mencionar a Milton Friedman, Ludwig von Mises y Michael Novak, que en esencia siguieron la escuela liberal de Adam Smith, David Ricardo, Jean Baptiste Say y Stuart Mill, quienes argumentaban que el individuo es al mismo tiempo el motor y el fin de la actividad económica.

El profesor Friedman, Premio Nobel de Economía, es considerado el padre del monetarismo e impulsor del neoliberalismo, y sostiene entre otras cosas que:

- La oferta monetaria es determinante para la actividad económica de un país.
- Las variaciones de la oferta monetaria han tenido efectos desestabilizadores en la economía como lo vimos con anterioridad.
- Tendremos una mayor estabilidad económica si se normaliza la oferta monetaria a un ritmo de 3 a 5% anual.

La economía social de mercado parte de dos principios básicos de la doctrina social cristiana que son: la **subsidiaridad** y la **solidaridad**.

En cuanto al concepto de solidaridad, Carl Joseph Ratzinger comenta que el hombre debe contribuir con sus semejantes al bien común de la sociedad.

En lo que se refiere al principio de **subsidiaridad**, el mismo Ratzinger dice que ni el Estado ni la sociedad deberán bloquear la actividad ni la iniciativa, y mucho menos la responsabilidad de las personas ni de los grupos sociales, así como tampoco pueden destruir el espacio necesario para su libertad. **Al Estado no le compete la función de controlar precios, ni volúmenes de producción.**

En México es propiamente a partir del gobierno de Miguel de la Madrid Hurtado cuando empezó a aplicarse el modelo económico neoliberal, establecido en la carta de intención firmada con el Fondo Monetario Internacional al finalizar el sexenio de José López Portillo.

Los elementos esenciales del neoliberalismo son:

- Precios libres
- Estabilidad monetaria
- Propiedad privada de los medios de producción
- Libre acceso a los mercados
- Seguridad jurídica

Su santidad Juan Pablo II acerca del neoliberalismo opinaba:

En la perspectiva materialista, las relaciones interpersonales se empobrecen gravemente. Los primeros en ser lastimados son las mujeres, los niños, los enfermos o los que sufren, y los ancianos. El criterio de la dignidad personal –que exige respeto, generosidad y servicio– es sustituido por el criterio de eficiencia, funcionalidad y utilidad: **los demás son considerados no por lo que son, sino por lo que tienen, hacen y producen. Ésta es la supremacía de los fuertes sobre los débiles.**

Los grandes problemas que afectan hoy a la cultura se originan en el deseo de separar la vida pública y privada de una verdadera escala de valores. Ningún modelo económico o político servirá completamente al bien común si no está basado en los valores fundamentales que corresponden con la verdad de la persona humana. Los sistemas que elevan la preocupación económica al nivel de ser el único factor determinante de la sociedad están destinados, por su propia dinámica interna, a voltearse contra la persona humana.

No es malo querer vivir mejor, lo que es malo es un estilo de vida que se cree mejor cuando está orientado hacia el ‘tener’ en lugar del ‘ser’, y que quiere tener más no para ser más, sino para pasar la vida en un disfrute que es el fin en sí mismo.

La distribución desproporcionada de riqueza y miseria, la existencia de países y continentes desarrollados y no desarrollados, exige una justa distribución y la búsqueda de vías para un justo desarrollo de todos.

El trabajo humano es una clave, quizás la clave esencial de toda la cuestión social, si tratamos de verla verdaderamente desde el punto de vista del hombre y si la situación, o mejor, la solución gradual de la cuestión social, que se presenta de nuevo constantemente y se hace cada vez más compleja, debe buscarse en la dirección de **hacer la vida humana más humana**²³.

²³ Ruiz Healy, Juan. *El Universal*, 24 de enero de 1999.

Uno de los fundamentos del neoliberalismo lo representa el proceso de privatización que abarca sectores estratégicos como los recursos petroleros, la salud, la educación y el sistema de pensiones, entre otros.

Aunque el proceso de privatización del sector paraestatal se inició durante el sexenio de Miguel de la Madrid Hurtado, que en ese tiempo contaba con un total de 1155 empresas y organismos paraestatales, fue evidente durante el sexenio de Salinas de Gortari, cuando se impulsó dicha privatización y lo han continuado Ernesto Zedillo Ponce de León, Vicente Fox Quesada y Felipe Calderón Hinojosa.

Como sabemos, la privatización de la economía es una condición impuesta por el Fondo Monetario Internacional. Desde 1982 su aplicación se ha cumplido al pie de la letra mediante la privatización de sectores estratégicos para el desarrollo económico del país como la Banca Comercial, Altos Hornos de México, Siderúrgica Lázaro Cárdenas, Teléfonos de México, Ferrocarriles, Puertos y Aeropuertos, etcétera.

Globalización económica

Una de las caretas del neoliberalismo es la globalización económica, la cual se ha vuelto el asunto más importante de nuestro tiempo y se discute en las salas de juntas y en páginas editoriales y, desde luego, en las universidades y en centros de enseñanza de todo el planeta.

Uno de los principales retos de la globalización es tratar de reducir la pobreza. En México lamentablemente no conocemos el concepto de calidad de vida, el cual significa satisfacer nuestras necesidades básicas, contar con un empleo estable y bien remunerado, tener acceso a la seguridad, la salud y la educación, y la certeza de un futuro mejor.

Éstos son algunos conceptos de globalización:

- Globalización significa “des-localización” y “re-localización”, es decir, lo local y lo global no se excluyen.
- Es un término simple, el cual implica que el ser humano borra fronteras económicas, comerciales, políticas y culturales.
- Es la expansión de los mercados y, por tanto, de la potencialidad económica de las sociedades.

Globalidad significa vivir en una sociedad mundial.

Thomas L. Friedman, en su libro *Tradiciones versus innovación*, nos señala que: si el símbolo de la Guerra Fría fue un muro que dividía a todos, **el símbolo de la globalización es una red que une a todos.**

Existen ocho categorías para considerar si un país está globalizado:

1. **¿Qué tan conectado está?** El grado de conectividad se mide por la extensión y profundidad con que un país ha conectado sus computadoras personales en redes dentro de compa-

ñas, instituciones de enseñanza y fuentes de entretenimiento, vinculándolas a la red mundial.

2. **¿Cuán rápido es?** Los países se quedarían atrás si, por razones sociales, culturales y políticas, no permitieran el fenómeno de “destrucción creativa”. Es decir, el ciclo perpetuo de destruir el producto o servicio viejo o menos eficiente, y reemplazarlo por otros nuevos y más eficientes.
3. **¿Cosecha los conocimientos de sus profesionistas?** Si un país es capaz de educar de manera más efectiva a su gente y captar a los profesionistas más brillantes, estará en mejores posibilidades de competir en la nueva aldea global.
4. **¿Cuánto pesan sus productos?** Cuanto mayor conocimiento tecnológico e información se diseñen en un producto, como microchips, menor será su peso y resultará más productivo, se venderá más y hará más rico al país. Generalmente los países que exportan materias primas se encuentran más atrasados.
5. **¿Se atreve a ser abierto?** La apertura es decisiva para el rápido crecimiento. Los conocimientos son la única clave del crecimiento económico; si un país se cierra en cualquier sentido, se queda atrás. A las sociedades más receptivas, tolerantes, creativas y diversas les resultará más fácil globalizarse.
6. **¿Es bueno para relacionarse?** La cantidad de conocimientos científicos y técnicos requeridos para formar productos complejos hace necesario que varias firmas aúnen sus recursos, y la única manera para recuperar sus inversiones será vender a los mercados del mundo entero lo que también requiere: aliados. Los países necesitan aliarse para enfrentar problemas que involucran a los demás países, como narcotráfico, mafias, terrorismo, pobreza y hambre.
7. **¿Su administración es comprensiva?** ¿Qué tanto favorecen las leyes de un país a las personas que quieren hacer negocios dentro de éste?
8. **¿Qué tan buena es su marca de fábrica?** Los países solían ofrecerse como marca de fábrica sólo para el turismo, pero eso ya no es suficiente. Ahora enfrentan el desafío de ofrecer una buena marca a sus clientes en el mercado global.

Una de las organizaciones primordiales que tienen como meta alcanzar los objetivos de la



Figura 3.35

La Organización Mundial del Comercio (OMC) se encarga de las normas mundiales por las que se rige el comercio entre las naciones, fue creada en 1995, su sede se localiza en Ginebra Suiza.

globalización económica es la **Organización Mundial de Comercio**. La cual tiene entre sus principales funciones:

1. Supervisar los acuerdos comerciales.
2. Crear un foro para negociaciones comerciales multilaterales.
3. Resolver disputas entre naciones e imponer sanciones comerciales.
4. Promover la cooperación con el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial.

Entre los principales políticos que impulsaron la globalización económica durante la década de los ochenta se encuentran Margaret Thatcher, de la Gran Bretaña, y Ronald Reagan, de Estados Unidos de América.

En nuestro país lo han llevado a cabo Miguel de la Madrid Hurtado, Carlos Salinas de Gortari, Ernesto Zedillo Ponce de León, Vicente Fox Quesada y Felipe Calderón Hinojosa.

Joseph E. Stiglitz, Premio Nobel de Economía en 2001, y asesor económico del gobierno de Bill Clinton, opina sobre la globalización económica:

“Con la globalización, la gripe estadounidense pone en riesgo de pulmonía a buena parte del mundo, y ahora Estados Unidos padece una influenza grave. Con la globalización, la errónea política macroeconómica estadounidense, el fracaso en diseñar un paquete efectivo de estímulos, tiene consecuencias en todo el planeta. Y en todas partes crece la indignación hacia las políticas tradicionales del Fondo Monetario Internacional (FMI). Los países en desarrollo están diciendo a los industrializados: cuando ustedes experimentan un retroceso, siguen los preceptos que nos enseñan en los cursos de economía; adoptan políticas monetarias y fiscales que promueven el crecimiento. Pero cuando nosotros experimentamos un retroceso, insisten en que adoptemos medidas que frenan el crecimiento. Para ustedes está bien tener déficit; para nosotros



Figura 3.36
Margaret Hilda Thatcher, fue una política británica que ejerció como primera ministra desde 1979 a 1990.



Figura 3.37
Ronald Reagan fue presidente de Estados Unidos (1981-1989).

están prohibidos, aun si obtenemos fondos mediante la venta anticipada de recursos naturales.”²⁴

Es en el dominio de las grandes transnacionales de Estados Unidos, Alemania y Japón entre otras, en las que se localiza el financiamiento y la alta tecnología de empresas, como General Motors, Daimler-Chrysler, Ford Motors, Wal Mart Stores, Mitsubishi, Mc Donald's, Exxon, General Electric, Toyota, etc., que son las compañías que dominan los mercados globales.

No es justo dar a conocer únicamente el aspecto negativo del proceso de globalización, sino también hay que señalar el punto de vista de uno de sus principales defensores: Owen Lippert, quien responde a sus principales detractores ante un cuestionario de las denuncias más frecuentes:

- **La globalización transfiere el poder de las naciones al capital internacional.** Los inversionistas sólo pueden invertir en aquellos países que lo permiten. La inversión es sencillamente un pacto entre dos partes. Si no hay consentimiento de ambos lados, no hay inversión.
- **El capital transnacional se mueve velozmente, destruyendo así economías nacionales, como es el caso de Indonesia.** La libertad de ingresar y retirar capitales hace más atractivo a un país. Indonesia tomó voluntariamente el riesgo de permitir un rápido retiro de los capitales. Por esa misma razón, los inversionistas regresarán.
- **El crecimiento del comercio internacional minará las industrias de Estados Unidos, convirtiéndolos en una economía vulnerable de servicios.** La riqueza creada diseñando una fábrica es exactamente la misma riqueza creada produciendo en esa fábrica. Es más, la industria de servicios opera con mayores márgenes de utilidad que la manufacturera y goza de mayor estabilidad.
- **Las transnacionales mudarán sus fábricas donde la mano de obra es barata.** Los salarios son sólo una pequeña parte de las decisiones sobre dónde invertir. Si fuera la consideración más importante, todas las fábricas del mundo se hubieran mudado a Haití. El grueso de las inversiones se hace en países desarrollados porque se busca trabajadores productivos.
- **Mujeres y niños son explotados por las transnacionales.** Si trabajar para esas empresas fuera menos atractivo, no conseguirían empleados. Las transnacionales y las maquiladoras ofrecen mejores salarios y oportunidades de aprender un oficio.
- **La globalización arrebató la soberanía nacional, con lo que da más poder a las transnacionales.** Para traer capital extranjero, los gobiernos se ven obligados a no discriminar a las empresas extranjeras. Las transnacionales no suelen exigir derechos especiales, sino tratamiento parejo y protección contra expropiaciones arbitrarias.

²⁴ Stiglitz, Joseph E., *El malestar de la globalización*, México, Taurus, 2002, p. 30.

Actividad de aprendizaje

Elabora un cuadro con las ventajas y desventajas de la globalización económica y describe cómo impactan en tu entorno y en tu vida cotidiana.

La globalización causa inestabilidad social. La inestabilidad social generalmente proviene de factores raciales y diferencias étnicas. El crecimiento económico proporciona al individuo un interés en mantener la estabilidad social para así beneficiarse del crecimiento económico.

La globalización aumenta la brecha entre ricos y pobres. La brecha crece, pero no porque los pobres se están empobreciendo, sino porque los ricos se están enriqueciendo más rápidamente que ellos. Lo realmente importante es que los pobres tengan acceso a las mismas oportunidades para hacer dinero.”²⁵

Un fuerte descalabro sufrió el modelo neoliberal con la crisis económica de México de 1994-1995 y que reseñamos a continuación:

El doctor Ernesto Zedillo Ponce de León tomó posesión como presidente constitucional, en medio de una de las crisis más alarmantes del siglo XX, provocada esencialmente por una economía neoliberal en la que los principales indicadores económicos mostraban signos preocupantes como: déficit en cuenta corriente, peso sobrevaluado, fuerte endeudamiento en tesobonos, fuga de capitales y disminución de las reservas del Banco de México.

En el aspecto político y social, se encuentran el levantamiento del Ejército Zapatista de Liberación Nacional (EZLN), los asesinatos de Luis Donald Colosio Murrieta, candidato a la Presidencia de la República, y de Francisco Ruiz Massieu, secretario general del Partido Revolucionario Institucional (PRI).

Dentro de las medidas más importantes para tratar de frenar la fuerte devaluación que ocasionó el famoso “Error de Diciembre”, cuando el secretario de Hacienda y Crédito Público, doctor Jaime Serra Pucho, anunció el desplazamiento de la banda superior de flotación cambiaría en 53 centavos. Dicha medida resultó insuficiente para estabilizar el mercado de divisas, razón por la cual se desató una fuerte fuga de capitales. Por ello, al día siguiente se decidió retirar al Banco de México del mercado cambiario, con lo cual el dólar, a partir del 21 de diciembre se rige por el libre juego de la oferta y la demanda.

Entre las medidas más importantes del **Acuerdo de Unidad para Superar la Emergencia Económica**, se encuentran:

- El tipo de cambio se mantiene en flotación.
- Aumento paulatino de precios.
- Permanecen los actuales salarios.

- Aumento de 5% a los productos del campo en el presente ciclo y de 10% en el siguiente.
- Disminución del gasto público en 16 555 millones de nuevos pesos.
- Ajustes a precios y tarifas proporcionados por el sector público.
- Se construye un fondo de estabilización de 18 000 millones de dólares.
- Se reestructura la cartera vencida de manera individual cuando se justifique.
- Combate a las prácticas desleales de comercio.
- Privatización de servicios públicos, como ferrocarriles y puertos, y la apertura a la telefonía local y larga distancia.
- Aumento de la competencia del exterior en el sistema financiero.
- Creación del Consejo Nacional para Apoyar a la Pequeña y Mediana Industria, la cual fue la más afectada por la devaluación de diciembre de 1994.

Respecto de los precios y salarios se recomendó que se mantuvieran los fijados el 20 de diciembre, es decir, un aumento de 4% a los salarios mínimos e incentivos a la productividad y bonificación fiscal para los trabajadores de bajos ingresos. El gobierno creó la Comisión Nacional de Productividad e incrementó las becas de capacitación para los trabajadores, así como el fomento del sector agropecuario a través de Procampo.

Por lo que se refiere al ahorro del sector público y la política monetaria, se redujeron en 1.3% las finanzas del sector público, procurando no desalentar los programas sociales y de combate a la pobreza.

Se acordó que el gobierno federal eliminara las regulaciones innecesarias que aumentaban los costos de producción de las empresas. Dichas medidas fueron acatadas por los gobiernos estatales y del Distrito Federal, con el objetivo de fomentar la capacidad competitiva de las empresas exportadoras, modernizar la operación aduanera y asesorar a la pequeña y mediana empresas.

Para rescatar la maltrecha economía fue necesaria la intervención del presidente de Estados Unidos, Bill Clinton, quien entregó un paquete de ayuda financiera para rehabilitar el proyecto neoliberal.

El gobierno de Estados Unidos, junto con el Fondo Monetario Internacional (FMI), proporciona un paquete de ayuda de hasta 50 000 millones de dólares integrado de la siguiente manera:

- Créditos de tres a 10 años por 20 000 millones de dólares, provenientes de Estados Unidos.
- 17.8 mil millones de dólares del Fondo Monetario Internacional.
- Créditos de 10 000 millones de dólares del Bank International Settlements.

²⁵ Stiglitz, Joseph E., *El malestar de la globalización*, México, Taurus, 2002, p. 30.

- Mil millones de dólares de Canadá y el resto de diversos países latinoamericanos.

Naturalmente hay una serie de condiciones para el otorgamiento del rescate financiero, que consiste en:

- Apertura del sector financiero.
- Estabilizar el mercado cambiario.
- Mantener finanzas sanas.
- Condiciones estrictas a la inmigración a Estados Unidos.
- Control del narcotráfico.
- Limitar la ayuda a Cuba.

Para apoyar este plan de choque, el 9 de marzo de 1995 las secretarías de Hacienda y Crédito Público, de Comercio y Fomento Industrial, del Trabajo, y el Banco de México, ante las condiciones adversas de la economía anunciaron un paquete de medidas económicas conocido como **Programa de Acción para Reforzar el Acuerdo de Unidad para Superar la Emergencia Económica:**

Política fiscal

- Aumento de la tasa general del Impuesto al Valor Agregado (IVA) de 10 a 15%, con excepción de las zonas fronterizas, aplicación de la tasa cero del IVA únicamente a los alimentos procesados y medicinas.
- Disminución del gasto público adicional al anunciado en enero y que representa 1.6% del Producto Interno Bruto (PIB) para el ejercicio 1995 respecto del presupuesto original.
- Aumento de las gasolinas de inmediato en 35%, las tarifas eléctricas se incrementaron en 20%. Además estos precios aumentaron en 0.8% al mes durante el resto del año.

Política monetaria y bancaria

- Límite a la expansión de crédito doméstico en 1995 a 10 000 millones de nuevos pesos, sin incluir la amortización de tesobonos.
- Con fecha de 17 de marzo, el Banco de México establecerá un sistema de **encaje legal** que permitirá regular la liquidez de manera más eficaz.
- Continuará la flotación del tipo de cambio.



Figura 3.38
El Banco Mundial es uno de los organismos especializados de las Naciones Unidas, el cual se define como una fuente de asistencia financiera y técnica para los países en desarrollo

- Tres mil millones de dólares provenientes del Banco Mundial y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para fortalecer el sector bancario mexicano.
- El Fondo Nacional de Protección al Ahorro Bancario (FOBAPROA) proveerá capital de manera temporal a bancos con necesidades de capital a corto plazo.
- Un programa de reestructuración de créditos para empresas viables, principalmente pequeñas y medianas.
- Aumento de la participación extranjera en el sistema bancario.

Política salarial y social

- Aumento de 10% al salario mínimo a partir del 1 de abril. El resto de los salarios serán negociados libremente entre patrones y empleados.
- Extensión durante 1995 de la cobertura del seguro de enfermedades y maternidad que ofrece el IMSS, de 2 a 6 meses para trabajadores que hayan perdido su empleo.
- Un programa rural de empleo con el fin de proveer un ingreso mínimo a los trabajadores rurales.
- Fortalecimiento de los programas de subsidio al consumo de pan, tortilla y leche.

Alianza para la recuperación económica

Para fortalecer aún más los dos pactos, entra en funcionamiento dicha alianza, cuyos principales postulados son:

- La alianza permitirá la recuperación económica. Se tendrá una tasa de crecimiento del PIB por lo menos de 8%.
- La reactivación será impulsada por el consumo y la inversión privada.
- La inflación se reducirá sustancialmente.
- Se recuperarán los salarios mínimos.
- Incremento gradual a precios y tarifas del sector público. Para diciembre aumentarán un promedio de 7%.
- No habrá incrementos impositivos.
- Incentivos fiscales muy generosos para la inversión productiva y la creación de empleos.
- Exención del impuesto al activo a las pequeñas y medianas empresas.
- Deducción de 100% de las nuevas inversiones por arriba de las realizadas en 1995.
- Propuestas de reforma al sistema de pensiones justas y que promuevan el ahorro.
- Las finanzas públicas estarán equilibradas.
- Se mantendrá el régimen de libre flotación.

- Se ampliarán los programas de capacitación para trabajadores.
- Se incrementarán los programas emergentes de empleo.
- Se tendrá un programa sectorial de apoyo al campo.
- Se ampliará la cobertura de los programas sociales.

A pesar de todos los esfuerzos y planes de choque, los resultados de este primer año fueron desastrosos y lejos, muy lejos, de alcanzar el anhelado “bienestar para la familia”, se obtuvo:

1. Capacidad de compra reducida hasta 50% en los primeros meses.
2. Disminuye la venta de automotores en 62% entre enero y febrero.
3. Cierre de 10 000 establecimientos de la industria restaurantera y de alimentos, y pérdida inmediata de 70 000 empleos.
4. Disminución en 75% de los vuelos aéreos.
5. Disminución en 80% del uso de la tarjeta de crédito; además, 50% de los usuarios tiene problemas de liquidez.
6. El fuerte incremento de las tasas de interés provoca la quiebra de miles de familias y, sobre todo, de pequeñas y medianas industrias, que tuvieron que cerrar, lo cual generó un terrible desempleo.
7. El nivel de productividad del sector agropecuario disminuye 13.3% y se dejaron de cultivar 700 000 hectáreas de granos básicos, por lo que se recurrió a la importación de aproximadamente 6 millones de toneladas.
8. El desempleo abierto alcanzó más de 2 millones de personas de la población económicamente activa.
9. La deuda externa al finalizar 1995 alcanzó los 164 000 millones de dólares.
10. Durante 1995 la planta industrial del país trabajó entre 30 y 50% de su capacidad instalada.
11. El Producto Interno Bruto (PIB) registra una caída de 6.2% en este primer año de gobierno. Los sectores más afectados fueron el de la construcción con 22%, seguido por el de comercio y servicios con 14.4%.
12. Se dispara el proceso inflacionario alcanzando 52%.
13. El tipo de cambio alcanza 7.71 pesos por dólar.
14. Las necesidades básicas no se lograron cubrir con un salario de 16.42 pesos diarios.
15. La cartera vencida del sistema bancario asciende a 96 236 millones de pesos.
16. Aumentan las tasas de interés en más de 10% mensual.
17. El PIB a precios de mercado ascendió a un billón 230 mil 800 millones de pesos, valor equivalente al alcanzado en 1992.

Actividad de aprendizaje

Elabora una tabla con las ventajas y desventajas del modelo económico neoliberal en nuestro país, detecta los grupos más vulnerables en tu localidad. Coméntalo en clase.

Para tu reflexión

Fin de fiesta

Había una atmósfera jubilosa en las oficinas de Solomon Brothers, en el piso 36 del World Trade Center de Nueva York, en la mañana del martes 20 de diciembre de 1994, cuando los agentes de la casa de bolsa comenzaron a llegar a sus despachos con sus clásicos trajes oscuros. El clima de fin de año ya se había apoderado de la ciudad: voluntarios del Ejército de Salvación vestidos de Santa Claus hacían sonar sus campanas rítmicamente en las banquetas, el sonido de villancicos parecía llegar de todas partes y la gente en los elevadores y en los pasillos se saludaba con esa cordialidad que sólo aflora una vez al año. En sus escritorios, los agentes de bolsa esperaban el más dulce de los regalos: una cuantiosa gratificación navideña.

Pero alrededor de las 9:30 de esa mañana el mundo se derrumbó sobre Wall Street. Purcel acababa de finalizar su discurso y había regresado a su escritorio cuando escuchó una repentina conmoción fuera de su despacho; un boletín de prensa que destellaba en las pantallas de las computadoras decía que el gobierno mexicano acababa de anunciar una devaluación de la moneda. En Wall Street pocos esperaban este bombazo, al menos no tan pronto.

En unas horas los inversionistas de Estados Unidos, cuyas acciones mexicanas estaban denominadas en pesos habían perdido 10 000 millones de dólares, cifra que iba a subir a más de 32 000 millones en las próximas semanas. Los grandes perdedores no eran unos cuantos gigantescos bancos neoyorkinos, sino cientos de miles de pequeños inversionistas norteamericanos –jubilados, enfermeras y oficinistas en todo el país– cuyos planes de retiro y de pensión habían colocado en el mercado de valores mexicano. En México el impacto fue incluso peor: una pérdida calculada en 70 000 millones de dólares en los valores bursátiles de las corporaciones mexicanas, una avalancha de quiebras y casi un millón de despidos en los 12 meses siguientes.

Oppenheimer, Andrés. *México en la frontera del caos*, Javier Vergara Editor, pp. 17-19. 1996.



Figura 3.39
Nueva York.

Instrumentos de evaluación

Ha llegado la hora de que demuestres realmente cuánto has aprendido, hemos terminado este bloque y ahora ya conoces muchas cosas nuevas. En esta sección encontrarás una evaluación que abarca todo el conocimiento adquirido en este bloque, contéstala lo mejor que puedas.

Realiza la lectura del artículo siguiente y luego contesta las preguntas que se enuncian enseguida.

China ¿Capitalista o socialista?

La República Popular de China (RPCH) es el país comunista más importante del planeta desde el colapso de la URSS en 1989. Su extensión de 9.5 millones de kms. Es sólo superada por Rusia y Canadá. Lo pueblan aproximadamente 1,400 millones de personas: uno de cada cinco habitantes de la tierra. La RPCH tiene apenas 64 años: fue proclamada en octubre de 1949, pero la historia del país comienza hace más de cuatro mil años.

Mao Tse-Tung proclama la República Popular de China, el comunismo científico y el materialismo dialéctico se definen como el parámetro de pensamiento a partir del cual el mundo debe ser asumido. Al empleo de estas fórmulas, se le conoce como de revolución cultural.

El comunismo chino, a diferencia del soviético, se apoyó en los campesinos; no en un proletariado industrial, que apenas existía.

El comunismo chino no es internacionalista, sino nacionalista. Su lema no es “*proletarios de todos los países, unidos contra los burgueses explotadores*”, sino “*chinos de toda condición, unidos contra los extranjeros que son nuestros enemigos*”.

Las bases del sistema económico fueron sustancialmente reformadas para construcción del socialismo con características chinas.

En 1993 que exigía, entre otras cosas.

1. La existencia de propiedad privada de medios de producción.
2. Menos rigidez planificadora y más economía de mercado.
3. Contratos con la producción.
4. Poner a las empresas públicas a competir en el mercado interno.

La propiedad privada fue calificada en 1999 como “importante componente” (en vez de simple complemento) de la economía socialista de características chinas. Ello significaba el reconocimiento implícito de la importancia, eficacia y dinamismo del sector privado.

Los chinos llaman a su “economía de mercado a la China”, porque resuelve contradicciones del modelo occidental, combina mercado con proteccionismo, libertad con seguridad, defensa agrícola con desarrollo industrial, construcción de la infraestructura pública con estabilidad monetaria, respeto a las tradiciones con modernidad y fortaleza internacional sin sacrificar sus posiciones, en especial sus demandas territoriales.

En los últimos 500 años, el centro de gravedad de la economía del mundo se instaló en occidente. En los siglos XVI y XVII se movió del Mediterráneo al norte de Europa, luego cruzó el Atlántico de América del norte, el siglo XX ha sido bautizado, y con razón, como el de Estados Unidos. Se puede asegurar que el XXI será de China.

Fuente: ISTMO, Universidad Panamericana N. 275, Nov-Dic 2004. Gómez, Anlon, Feo Arriaga Moreno, Eduardo, Hernández Franco, Juan Alberto p. 10-18.

1. ¿Qué importancia tuvo Mao Tse-Tung en la formación de la China moderna?

2. ¿Cuál es la diferencia del comunismo chino con el soviético?

3. ¿Por qué los chinos llaman a su economía “economía de mercado”?

4. Analiza en equipo de trabajo la reflexión de que el siglo XXI será de China

Anota en el paréntesis el número correspondiente.

| | | |
|----------------------------------|--|-----|
| 1. Aristófanes | Es considerado el poeta de los campesinos. | () |
| 2. Feudalismo | En su obra analiza el problema de la mala distribución de la riqueza en la antigua Grecia. | () |
| 3. Mercantilismo | Filósofo que indica que el gasto público debe satisfacer necesidades sociales. | () |
| 4. Platón | Es un modo de producción en que prevalece la actividad agrícola. | () |
| 5. Fisiocracia | Refleja los intereses del capital comercial al finalizar la Edad Media. | () |
| 6. Hesíodo | Pensador griego que se declara partidario de la participación del Estado en la economía. | () |
| 7. François Quesnay | Es el medio principal de acumular metales preciosos en forma de numerario. | () |
| 8. Aristóteles | Significa gobierno de la naturaleza. | () |
| 9. Laissez-faire, laissez-passar | Pensador que sostiene que la fuente de la riqueza es la agricultura. | () |
| 10. Comercio | Significa no interferir. | () |

Completa los siguientes enunciados:

- Filósofo que nos comenta que la ley prohíbe la ociosidad.

.....

.....

- Ciudad griega que contaba con una excelente moneda, la cual era aceptada en muchos lugares.

.....

.....

- Desarrolló el concepto de dinero como medida de valor.

.....

.....

- Doctrina económica que señala al dinero como única fuente de riqueza.

.....

.....

- Se convirtieron en mercados de productos acabados y en fuente de materias primas.

.....

.....

- Son aquellos elementos básicos para que la producción se lleve a cabo.

.....

.....

7. Proceso a través del cual se combina la tierra, el trabajo, el capital y la organización.

8. Es el pago por la utilización del factor tierra.

9. Autor de la tabla económica.

10. Factor de la producción conocido como habilidad empresarial.

Rúbrica de presentación

| Criterios | Excelente | Aceptable | En proceso | Observaciones |
|------------|--|--|--|---------------|
| Contenido | La información proporcionada es suficiente para que el público comprenda el tópico. | Contiene una gran cantidad de información y en ocasiones ello desvía la atención del tópico central. | Información insuficiente, no da cuenta del tópico en su totalidad. | |
| | Domina el contenido de la presentación y, por lo tanto, del tópico. Consulta notas en pocas ocasiones. | En ocasiones vacila sobre el contenido y consulta las notas o la presentación para exponer. | Continuamente lee las notas o la presentación del tópico para hablar. Vacila. | |
| Coherencia | Hay una congruencia entre todos los párrafos de la presentación. | Algunos fragmentos son claros; sin embargo, la presentación, en su totalidad, no tiene una congruencia y no se entiende con facilidad. | La presentación carece de una ilación lógica. | |
| | La exposición del tópico cuenta con introducción, desarrollo y cierre; asimismo, aporta su opinión. | Menciona la introducción y el desarrollo del tópico; sin embargo, carece de cierre la presentación. | Solamente se desarrolla el tópico, sin una introducción y conclusiones. | |
| Exposición | Buena postura, contacto cara a cara con el público. | Solamente hace contacto con el o la docente o una persona del público. | Permanece en un solo lugar. No hay contacto cara a cara con el público. | |
| | Voz fuerte y clara. Buen ritmo. | La voz puede ser muy fuerte o baja; y puede tener un ritmo acelerado en ocasiones. | Se oye solamente si uno está cerca y el ritmo es inapropiado para que se entienda lo que dice. | |

Instrumento:

Escala de rango para evaluar dramatización o la representación teatral (en equipo)

| Criterios | Indicaciones | Excelente | Muy bien | Deficiente |
|--|--|-----------|----------|------------|
| Conocimiento del contenido | El contenido está relacionado con los hechos principales asignados. Los parlamentos demuestran conocimientos del contenido de hechos y situaciones | 3% | 2% | 1% |
| Parlamentos del contenido | Han aprendido su parlamento. Sin leer durante la representación. Demuestran preparación al dar seguimiento al diálogo. | 3% | 2% | 1% |
| Uso de recursos audiovisuales: (música y escenografía) | Presentación relacionada con el contexto. La escenografía evidencia preparación en tiempo y con esfuerzo en uso de recursos para desarrollar creativamente. Efectos de audio adecuados para ambientar. | 3% | 2% | 1% |
| Uso del lenguaje | Expresión oral clara en uso de la voz (volumen, tonos dicción), pronunciación clara. Correcto uso de la expresión con vocabulario apegado a los personajes. | 3% | 2% | 1% |
| Organización | Demuestran orden, visible preparación de todos los integrantes, compromiso y responsabilidad. Puntualidad al iniciar. El trabajo se presenta dentro del tiempo requerido (10-12 minutos). | 3% | 2% | 1% |
| Estructura y Presentación | Tiene orden en la representación introducción, representación y conclusión. | 3% | 2% | 1% |
| Tríptico | Contiene breve sinopsis, integrantes y su rol. Diseño creativo relacionado con el contenido. Cuidado en la escritura (redacción y ortografía). Se entrega al inicio al público. Contiene alguna actividad de análisis. | 2% | 1% | 0.5% |
| Calificación: 20% | TOTAL: | | | |

Rúbrica de presentación

| Criterios | | Valor | Calificación |
|------------------------|--|-------|--------------|
| Presentación | Trabajo bien estructurado, contiene los elementos solicitados e información adicional que sirve como apoyo. | 3 | |
| | Faltan algunos de los elementos requeridos. | 2 | |
| | Faltan dos o más de los elementos solicitados y carece de información adicional que apoye el contenido. | 0 | |
| Creatividad | Utiliza diversos materiales, imágenes y colores. Visualmente es atractivo. Resalta las ideas principales para que el público pueda notarlas. | 3 | |
| | Utiliza pocos materiales e imágenes. Solamente resaltan algunas de las ideas principales. | 2 | |
| | Visualmente no es atractivo y los materiales e imágenes utilizados son pocos. No pueden percibirse las ideas principales del cartel. | 0 | |
| Relación con el tópico | Relaciona notoriamente las imágenes con los contenidos. | 3 | |
| | Relaciona vagamente las imágenes con los contenidos. | 2 | |
| | No relaciona ni imágenes ni contenidos. | 0 | |
| Gramática | Sin errores de redacción y ortografía. | 3 | |
| | Presenta algunos errores de ortografía y redacción. | 2 | |
| | Contiene por lo menos 5 errores de redacción y de ortografía. | 0 | |

Rúbrica para evaluar la discusión grupal

Desempeño: identificar el nivel en el que realizó la actividad, a fin de valorar la calidad de la tarea encomendada.

Nombre del estudiante:

| Nivel / Criterios | Excelente (4) | Bueno (3) | Satisfactorio (2) | Satisfactorio (2) |
|--------------------------------------|---|---|--|--|
| Conceptos principales | Son adecuados y relacionados con el tema. | Son relevantes al tema, pero no tienen una relación principal. | Pertenecen al tema, pero no son fundamentales. | No tiene relación con la temática. |
| Organización | Presenta una estructura completa y equilibrada, es clara y de fácil interpretación. | Está organizada de forma general, aunque se observan algunas inconsistencias, es entendible. | No estructura la información, es confusa su interpretación. | No está organizada, es difícil de interpretar. |
| Clasificación | Todos los conceptos están distribuidos adecuadamente y los integra en varias ramificaciones. | La mayoría de los conceptos están distribuidos, hace algunas divisiones. | Se observa un mínimo de conceptos, no están distribuidos correctamente. | No separa los conceptos, es lineal. |
| Uso adecuado de llaves o corchetes | Muestra correctamente la información mediante llaves y corchetes, lo cual facilita su explicación. | Es pertinente la integración de llaves y algunos corchetes, se puede explicar la mayor parte de la información. | Hace uso de llaves o de corchetes, pero un poco difícil de explicar. | No utiliza ningún tipo de llaves y no se puede explicar. |
| Proposiciones | Todas las proposiciones son válidas, están relacionadas correctamente y de acuerdo con cada concepto. | La mayor parte de las oraciones están bien y están relacionadas con las ideas. | No todas están bien relacionadas, unas son confusas y otras no tienen mucho que ver con los conceptos. | No se relacionan, ni están acordes con las ideas que plasma. |
| Presentación | Es fácil de comprender, logra su propósito. | Es comprensible, se requiere dar algunas explicaciones. | Es necesario hacer varias explicaciones. | No es muy comprensible, se tiene que explicar. |
| Ortografía, acentuación y puntuación | No se observa ningún error de tipo ortográfico, de acentuación, ni de puntuación, está escrito correctamente. | Se observan pocos errores, ya sea de ortografía, acentuación o de puntuación, el escrito es pertinente. | Se notan varios errores ortográficos, de acentuación y puntuación, el escrito no es muy bueno. | Se notan muchos errores de ortografía, acentuación y puntuación, en su mayor parte está mal escrito. |
| Puntuación por nivel | (28) | (21) | (14) | (7) |
| Puntuación obtenida por nivel | | | | |

Glosario

Ahorro. Exceso de renta o ingreso sobre el gasto de consumo.

Amortización. Sinónimo de vencimiento y de redención. Fecha en la cual las condiciones de un título con valor expiran o se transforman. Por lo regular, una amortización equivale al pago de una deuda contraída previamente.

Antidumping. Derechos aduanales con los cuales se intenta impedir el dumping, o sea, la internación de mercancías que los importadores pretenden vender a un precio inferior al que tienen en el país de origen.

Arancel. Impuesto señalado por el estado para permitir la entrada y salida de mercancías en el país que representan.

Autoridad monetaria. Organismo u organismos estatales encargados de dirigir la política monetaria de un país.

Balanza de servicios. Balanza integrada por el turismo, los transportes, los seguros, servicios diversos y gastos de los gobiernos y entidades públicas extranjeras.

Barreras no arancelarias. Medidas del gobierno que restringen la entrada o salida de mercancías de un país por seguridad, salud, defensa, normas, etcétera.

Capital. Relación social que existe entre los propietarios de los medios de producción y la clase trabajadora.

Cambio en la cantidad demandada. Movimiento a lo largo de la curva de demanda como resultado de un cambio del precio de un bien.

Cambio en la cantidad ofrecida. Movimiento a lo largo de una curva de demanda como resultado de un cambio del precio del bien.

Cambio en la demanda. Desplazamiento de la curva completa de la demanda ocasionada por el cambio de alguno de los factores que afectan a la demanda.

Cambio en la oferta. Desplazamiento total de la curva de oferta por el cambio de alguno de los factores que afecta a la oferta.

Cantidad de equilibrio. Cantidad comprada y vendida al precio de equilibrio.

Cantidad demandada. Cantidad de un bien o servicio que los consumidores están dispuestos a comprar en un periodo dado a un precio en particular.

Cantidad ofrecida. Cantidad de un bien o servicio que los oferentes están dispuestos a vender en un tiempo determinado y a un precio en particular.

Ceteris-paribus. Expresión que significa “todo lo demás es constante”.

Control de cambios. Cuando el gobierno de un país es el único vendedor de divisas.

Costo de oportunidad. Costo incurrido por la imposibilidad de efectuar dos cosas a la vez.

Costo fijo. Costo constante e independiente del nivel de producción.

Costo fijo medio. El costo fijo total dividido entre la producción.

Costo marginal. Incremento del costo total que resulta de un aumento de una unidad en la producción.

Costo total. Todos los costos que intervienen en el proceso de producción.

Costo variable. Costo que varía de acuerdo con el nivel de producción.

Crisis. En el lenguaje económico la palabra crisis tiene dos acepciones, una en sentido técnico en el que señala el paso de la prosperidad a la depresión y otra que la define como un momento de intenso pánico, particularmente financiero, acompañado de quiebras, retirada en masa de fondos de los bancos, exportación de divisas, etcétera.

Curva de demanda. Gráfica que señala la relación entre la cantidad demandada de un bien y su precio, con todo lo demás constante.

Curva de oferta. Gráfica que indica la relación entre la cantidad ofrecida y el precio de un bien, con todo lo demás constante.

Déficit. Reducción al importe de capital que se deriva de la acumulación de pérdidas de operación.

Deflación. Disminución general del nivel de precios.

Demanda. Relación inversa entre los posibles precios de una mercancía y las cantidades de esta que un individuo o grupo quieren y pueden comprar a dichos precios.

Demanda de elasticidad unitaria. Cuando la cantidad demandada de un bien y su precio cambian en proporciones iguales.

Demanda elástica. Cuando la elasticidad es mayor a 1, es decir, la cantidad demandada de un bien disminuye en un porcentaje mayor que el aumento porcentual del precio.

Demanda inelástica. Cuando la elasticidad de la demanda está entre 0 y 1, es decir, la cantidad demandada de un bien disminuye en un porcentaje más pequeño que el porcentaje de aumento del precio.

Demanda perfectamente elástica. Cuando la elasticidad de la demanda es infinita; la cantidad demandada llega a 0 si el precio sube en la mínima cantidad y la cantidad demandada se vuelve infinita si el precio baja en la misma cantidad.

Demanda perfectamente inelástica. Cuando la elasticidad de la demanda es igual a 0; la cantidad demandada no cambia cuando el precio sube.

Depresión económica. Periodo de severa contracción económica caracterizado por bajos niveles de consumo, inversión, ingreso y empleo.

Devaluación. Pérdida del poder de compra de una moneda en relación con otra.

Dinero. Mercancía universalmente intercambiable que en la venta y la compra actúa a modo de intermediario y de medida de valor.

Ecosistema. Zona natural llamada también sistema ecológico, en la cual organismos vivos y sustancias inertes intercambian materiales de manera recíproca.

Empresa. Organismo cuya finalidad es producir bienes y servicios para lo cual es necesario contar con los factores de la producción y buscar una ganancia.

Empresa transnacional. Empresa que cuenta con centros de producción y ventas en varios países, cuyo control y dirección provienen de una casa matriz.

Economía política. Ciencia del desarrollo de las relaciones sociales de producción entre los hombres, busca esclarecer las leyes que gobiernan la producción y distribución de los bienes materiales en la sociedad humana a lo largo de las diversas fases de su desarrollo.

Finanzas públicas. Rama de la economía que tiene como objetivo el estudio del ingreso y el gasto público.

Fluctuaciones económicas. La actividad económica presenta en su variada estructura una serie de cambios. Si se analiza un conjunto de datos estadísticos referente a una actividad o a un conglomerado de actividades, enseguida se verá cómo estos datos presentan unos cambios continuos y cómo su estabilidad no es precisamente una característica común.

Flujo monetario. Toda corriente de pagos en dinero dirigida en un mismo sentido.

Ganancia. Redistribución al factor de la producción conocido como organización.

Gasto público. Cantidad de dinero que el Estado utiliza para cumplir sus funciones.

Gran depresión. Declinación de la actividad económica mundial que causó desempleo masivo y que duró desde 1929 hasta los inicios de la segunda guerra mundial.

Gasto de consumo. Pago total que hacen las familias en bienes y servicios.

Hiperinflación. Aumento generalizado de precios que incide en un desorbitado incremento de compras, el cual a su vez afecta directamente una escalada de precios.

Impuesto. Principal fuente de ingresos del Estado que representa la relación entre los particulares y el poder público. Según el Código Fiscal de la Federación, los impuestos son las prestaciones en dinero o en especie que el Estado fija unilateralmente y con carácter obligatorio a todos aquellos individuos cuya situación fiscal coincide con lo que la ley señala como hecho generador del crédito fiscal.

Indicador económico. Unidad de medida de determinados aspectos de la actividad económica.

Índice de precios. Procedimiento estadístico utilizado para facilitar el análisis de la evolución de los precios de algún sistema en particular.

Índice de precios al consumidor. Uno de los índices más utilizados para evaluar el comportamiento del nivel de precios de la economía.

Infraestructura social. Conjunto de servicios que mejoran la calidad de la mano de obra y el nivel de vida de la sociedad, que incluye: educación, salud y servicios sociales en general.

Ingreso público. Todas aquellas percepciones que recibe el Estado tanto en efectivo como en especie o servicios.

Insumo. Recurso requerido para producir bienes y servicios.

Inversión. Aportación de tiempo, dinero o energía destinada a obtener algún beneficio a futuro.

Libre cambio. Libertad para comprar o vender monedas diferentes a las del país del que se trate.

Liquidez. Capacidad de obtener dinero en efectivo para los usos requeridos.

Macroeconomía. Rama de la ciencia económica que estudia la economía como un todo.

Mercado. Lugar donde los compradores y vendedores intercambian bienes y servicios.

Microeconomía. Es el estudio de las acciones y reacciones individuales de las magnitudes ligadas a los comportamientos individuales.

Modelo económico. Es la representación simplificada, pero completa, de la evolución económica de una sociedad.

Monopolio. Mercado en el que prevalecen los productos de una sola empresa.

Monopsonio. Mercado donde hay un solo comprador, esto es, un solo demandante.

Oferta. Conjunto de mercancías que se ponen a la venta a todos los precios posibles durante un tiempo determinado.

Oferta agregada. Valor de la producción nacional.

Oferta monetaria. Cantidad de dinero existente en un país en un momento determinado, es decir, las monedas, billetes y depósitos bancarios a la vista.

Plusvalía. Tiempo de trabajo no remunerado al obrero.

Política económica. Conjunto de acciones planificadas por el gobierno para alcanzar ciertos objetivos en el ámbito económico.

Política fiscal. Conjunto de acciones propias de las finanzas o políticas del gobierno relacionadas con los gastos y los ingresos públicos.

Precio de equilibrio. Es el precio en el que la cantidad demandada es igual a la cantidad ofrecida.

Producto Interno Bruto (PIB). Producto nacional generado dentro de las fronteras geográfico-políticas de un país durante un año a precios de mercado.

Recesión. Fase del ciclo económico caracterizado por la disminución de la actividad económica.

Servicio de la deuda. La integración de la amortización más el pago de intereses.

Superávit. Situación en la cual el valor de las exportaciones de un país es mayor al de las importaciones. En la contabilidad nacional es una condición en la cual los ingresos gubernamentales exceden a sus gastos.

Tasa de plusvalía. Relación entre la plusvalía y los salarios.

Tipo de cambio. Precio de una divisa o moneda extranjera en relación con la moneda nacional.

Utilidad. En economía es la cualidad que tienen los bienes de poder satisfacer una necesidad.

Bibliografía

- Bricali, Joseph Ma. *Introducción a la Economía*, Ariel, Barcelona, 1979.
- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos*, SISTA. México, 2008.
- Dillar, Dudley. *La Teoría Económica de John Maynard Keynes*, Aguilar, Madrid, 1968.
- Enciclopedia Internacional de las Ciencias Sociales*, Aguilar, Madrid, 1975.
- Friedman, Milton. *Teoría de los Precios*, Alianza Universidad, Madrid, 1976.
- Friedman, Milton. *Moneda y Desarrollo Económico*, El Ateneo, Buenos Aires, 1976.
- Gray, John. *Falso Amanecer*, Paidós, Barcelona, 2000.
- Harrod, Roy. *El Dinero*, Ariel, Barcelona, 1972.
- Heilbroner, Robert L. *Introducción a la Microeconomía*, Prentice Hall Internacional, Madrid, 1976.
- Heilbroner, Robert L. *Vida y Doctrina de los Grandes Economistas*, Aguilar, Madrid, 1982.
- Heller, Wolfgang. *Diccionario de Economía Política*, Labor, Barcelona, 1969.
- Laidler, David. *Introducción a la Microeconomía*, Limusa, México, 1978.
- Levenson y Solon, *Manual de Teoría de los Precios*, Amorrortu Editores, Buenos Aires, 1972.
- Lipser, Richard G. *Introducción a la Economía Positiva*, Vicens-vives, Barcelona, 1977.
- Loebl, Eugen. *Humanomics*, EMECE, Buenos Aires, 1978.
- Marx, Carlos. *El Capital*, FCE, México, 1978.
- Marx C.-Engels F. *Obras Escogidas*, Progreso, Moscú, 1969.
- Mc. Conell, Campbell R. *Curso Básico de Economía*, Aguilar, Madrid, 1974.
- Méndez Morales, José Silvestre. *Fundamentos de Economía*, McGraw-Hill, México, 2005.
- Menger, Carl. *Principios de Economía Política*, Ediciones Orbis, Barcelona, 1985.
- Naylor, Thomas A. y Vernon, John. *Economía de la Empresa*, Amorrortu Editores, Buenos Aires, 1976.
- Oppenheimer, Andrés. *México en la Frontera del Caos*, Vergara Editor, México, 1996.
- Rodríguez Sánchez, Aurelio Miguel. "Del Milagro Mexicano a la Globalización", en *Estructura Socioeconómica de México*, Grupo Editorial Patria, México, 2008.
- Rosas Figueroa, Aniceto y Santillán López, Roberto. *Teoría General de las Finanzas Públicas y el Caso de México*, Escuela Nacional de Economía, UNAM, México, 1962.
- Sartori, Giovanni. *La Tierra Explota*, Taurus. México, 2003.
- Stiglitz, Joseph E. *Los Felices 90*, Taurus, México, 2004.
- Stoner, Alfred W. y Douglas C Hague. *Manual de Teoría Económica*, Aguilar, Madrid, 1970.
- Soros, George. *La Crisis del Capitalismo Global*, Plaza&Janés, México, 1999.
- Watson, Donald S. *Teoría de los Precios*, Trillas, México, 1981.

