



INSTITUTO TECNOLÓGICO  
SUPERIOR JAPÓN

---

**GUÍA**  
**METODOLÓGICA**  
**DE**  
ENTORNO SOCIO  
ECONÓMICO

---

**COMPILADO POR:**

ING. IVONNE SALCEDO

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AMOR AL CONOCIMIENTO

---



### 1. IDENTIFICACIÓN DE

<b>Nombre de la Asignatura:</b> ENTORNO SOCIO ECONOMICO		<b>Componentes del Aprendizaje</b>		
<b>Resultado del Aprendizaje:</b> Diagnosticar los factores internos y externos del entorno para ejecutar propuestas de investigación, desarrollo e identificar y administrar los riesgos de negocios de las organizaciones, el impacto interno y externo en la economía global, como alternativa de crecimiento organizacional				
<b>Docente de Implementación: Ing. Ivonne Salcedo</b>				
			<b>Duración:</b> 45 horas	
Unidades	Competencia	Resultados de Aprendizaje	Actividades	Tiempo de Ejecución
Adquirir conocimientos sobre la marcha general de la economía puede ser una útil herramienta para conocer las oportunidades y amenazas potenciales que se pueden presentar en una empresa	Identificar los conceptos básicos de la economía.  Determinar la importancia de la toma de decisiones.	Conocer el entorno económico mundial y nacional desde la estructura económica	Lectura comprensiva de los contenidos  Identificación de los conceptos básicos.  Revisión del resumen, conceptos clave y solución de las preguntas de repaso	8



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN  
 GUIA DE APRENDIZAJE

<p>Identificar y administrar los riesgos de negocios de las organizaciones, el impacto interno y externo en la economía global, como alternativa de crecimiento organizacional</p>	<p>Conocer la metodología económica para entender la realidad del entorno.  Mejorar su capacidad de pensamiento económico.</p>	<p>Precisar la necesidad de administrar eficientemente los recursos escasos de la sociedad</p>	<p>Lectura comprensiva de los contenidos  Identificación de los conceptos básicos.  Revisión del resumen, conceptos clave y solución de las preguntas de repaso</p>	<p>9</p>
<p>Comprender las diferentes aplicaciones de la oferta y la demanda para la toma de decisiones de los agentes económicos</p>	<p>Entender la influencia del mercado en la economía.  Comprender las leyes de la demanda y oferta de mercado.</p>	<p>Identificar y administrar los riesgos de negocios de las organizaciones, el impacto interno y externo en la economía global</p>	<p>Lectura comprensiva de los contenidos  Identificación de los conceptos básicos.  Revisión del resumen, conceptos clave y solución de las preguntas de repaso</p>	<p>9</p>



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN  
GUIA DE APRENDIZAJE

Analizar el proceso independentista ecuatoriano de 1.809 e identificar hechos significativos de la Historia Republicana del Ecuador, en los ámbitos políticos y económicos	Reconocer hechos representativos de los grandes períodos de gobierno que han marcado la vida republicana del Ecuador.  Utilizar los conocimientos adquiridos para determinar lo positivo y lo negativo de los gobierno que ha tenido el Ecuador desde 1.979 hasta la fecha	Formular juicio críticos sobre los gobiernos que corresponden al último período democrático del Ecuador	Lectura comprensiva de los contenidos  Identificación de los conceptos básicos.  Revisión del resumen, conceptos clave y solución de las preguntas de repaso	9
--	--	---	--	---





INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN  
GUIA DE APRENDIZAJE

Analizar la actual situación social que vive el Ecuador.	Diferenciar los modelos de desarrollo económico del Ecuador.  Analizar Datos estadísticos sobre indicadores socio – económicos	Determinar los aspectos positivos y negativos de los modelos de desarrollo económico	Lectura comprensiva de los contenidos  Identificación de los conceptos básicos.  Revisión del resumen, conceptos clave y solución de las preguntas de repaso	10
--	--	--	--	----

**2. CONOCIMIENTOS PREVIOS Y RELACIONAD**

**Co-requisitos**

**3. UNIDADES TEÓRICAS**

**• Desarrollo de las Unidades de Aprendizaje (contenidos)**

**A. Base Teórica**

**Introducción.**

El predominio actual de la economía de mercado a nivel mundial, el desarrollo de las tecnologías de información y comunicación, el reforzamiento de las relaciones comerciales entre países y la consolidación de los grandes bloques económicos, vuelve imprescindible el estudio de la economía como ciencia, partiendo de sus conceptos básicos y las diferentes aplicaciones que ésta tiene a nivel de individuos, familias, empresas y Estado.

La economía centra su estudio en la toma de decisiones, así por ejemplo: cuando usted decide comprar un vehículo nuevo, analiza las diferentes opciones que le presentan las casas de automotores, en lo referente a modelos y precios, así como el financiamiento, las formas de pago, seguro, costo de matrícula, etc., todo esto ¿por qué?, la respuesta es fácil, porque los recursos financieros de su familia son escasos y puede que mejor le convenga adquirir otro bien. Lo mismo sucede en la economía de un país, el Estado se preocupa de asignar los recursos escasos de manera



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

eficiente entre la población, sobre la base de tomar decisiones lo más acertadas posibles, ya que los recursos son limitados y debe tratar de favorecer a toda la población por igual, con el objetivo de mejorar el nivel de vida de toda la sociedad.

Para una mejor comprensión de lo señalado anteriormente, le sugiero que revise los siguientes conceptos de economía:

Para el profesor Lionnel Robbins “economía es la ciencia que estudia la conducta humana como una relación entre fines y medios limitados que tienen diversa aplicación”.

En cambio para Monchón (2006:1) “La economía estudia cómo las sociedades administran unos recursos escasos para producir bienes y servicios y distribuirlos entre distintos individuos”.

Bernanke y Frank (2007:4) señala que “la economía es el estudio de la forma en que los individuos eligen en condiciones de escasez y de las consecuencias de esas elecciones para la sociedad”.

Para Samuelson (2010:4) “Economía es el estudio de la manera en que las sociedades utilizan recursos escasos para producir mercancías valiosas y distribuirlos entre los distintos individuos”.

El autor del texto básico, Mankiw (2009:4) afirma que “economía es el estudio de la manera en la que la sociedad administra sus recursos que son escasos”

### **Los diez principios de la economía**

La palabra economía proviene del griego oikonomos, que significa “el que administra una casa”. Al principio este origen podría parecer peculiar, pero de hecho, las casas y la economía tienen mucho en común.

En una casa se deben tomar muchas decisiones: debe decidirse cuáles tareas serán realizadas por cada uno de sus miembros y qué recibirán a cambio. ¿Quién cocina? ¿Quién lava la ropa? ¿A quién le toca un postre extra en la cena? ¿Quién decide qué se verá en la televisión? En suma, en una casa se deben distribuir los recursos, que son escasos, entre los diferentes miembros según sus habilidades, esfuerzos y deseos.

Al igual que una casa, la sociedad enfrenta numerosas decisiones. Una sociedad debe encontrar la manera de decidir qué trabajos deben realizarse y quién llevará a cabo estas tareas. Se necesitan personas que trabajen la tierra, otras que confeccionen ropa, otras que diseñen programas para computadora. En fin, una vez que se han asignado las diversas tareas a los individuos que las llevarán a cabo (así como la tierra, los edificios y las máquinas), deben designarse, de igual manera, los diferentes bienes y servicios que serán producidos. Debe decidirse quién come caviar y quién papas, quién maneja un Ferrari y quién toma el autobús.



### Escasez

Carácter limitado de los recursos de la sociedad.

### Economía

Estudio de cómo la sociedad administra sus recursos escasos.

La administración de los recursos de la sociedad es importante porque los recursos son escasos. Escasez, significa que la sociedad tiene recursos limitados y, por tanto, no puede producir todos los bienes y servicios que las personas desearían tener. De la misma manera que un miembro de la casa no puede tener todo lo que quiere, la sociedad no puede proporcionar a todos sus miembros el máximo nivel de vida al que cada uno aspira.

La economía es el estudio de cómo la sociedad administra sus recursos que son escasos. En la mayoría de las sociedades los recursos no son asignados por un dictador omnipotente, sino que se distribuyen por medio de las acciones conjuntas de millones de hogares y empresas. Es por esto que los economistas estudian la manera en que las personas toman sus decisiones, cuánto trabajan, qué compran, cuánto ahorran y en qué invierten sus ahorros. Los economistas también estudian la manera en que las personas se interrelacionan. Examinan, por ejemplo, cómo una multitud de compradores y vendedores de un bien determinado, deciden a qué precio se vende y en qué cantidad. Finalmente, los economistas también analizan las fuerzas y las tendencias que afectan a la economía en su conjunto, incluyendo el crecimiento del ingreso promedio, la porción de la población que no encuentra trabajo y la tasa a la que se incrementan los precios.

El estudio de la economía tiene múltiples facetas, pero se encuentra unificado por varias ideas fundamentales. En este capítulo estudiaremos los *Diez principios de la economía* y le pedimos a usted que no se preocupe si no entiende todos los principios de un solo golpe, o si éstos no le parecen totalmente convincentes. En los capítulos subsiguientes se analizarán estas ideas de un modo más profundo. Aquí se introducen los diez principios de la economía para ofrecer una visión panorámica del objeto de estudio. Este capítulo debe ser considerado como un avance de los fascinantes conocimientos que estudiaremos.

## Cómo las personas toman decisiones

Una economía no tiene nada de misterio. Independientemente de que nos refiramos a la economía de Los Ángeles, a la de Estados Unidos o a la del mundo, la economía es solamente un grupo de personas interactuando en su vida diaria. El comportamiento de una economía refleja el comportamiento de sus individuos, y es por esto que iniciamos el estudio de la economía con cuatro principios que regulan a los individuos al tomar decisiones.

### Principio 1: Las personas enfrentan disyuntivas

Quizá haya escuchado el dicho que asegura: “No se puede hablar y silbar al mismo tiempo”. Este dicho es muy cierto y resume la primera lección sobre toma de decisiones, ya que para obtener lo que queremos, en general tenemos que renunciar a algo que también nos gusta. Tomar decisiones significa elegir entre dos objetivos.

Pensemos en un estudiante que debe decidir cómo distribuir su recurso más valioso, es decir, su tiempo. El estudiante puede pasar todo su tiempo estudiando economía, psicología o dividiéndolo entre estas dos materias. Por cada hora que el estudiante destine a estudiar una materia, automáticamente dejará de estudiar la otra materia durante ese tiempo. Por cada hora que pase estudiando, automáticamente dejará de dedicar dicha hora a tomar una siesta, pasear en bicicleta, ver la televisión o trabajar medio tiempo para así tener algo de dinero extra.

Ahora piense en los padres que deciden cómo gastar el ingreso familiar. Pueden comprar ropa, comida o salir de vacaciones; pueden también ahorrar una parte de su ingreso para cuando se jubilen; o bien, para pagar la educación de sus hijos. Cuando los padres deciden gastar un dólar en uno de estos bienes, automáticamente tienen un dólar menos para gastar en otra cosa.

Cuando las personas se agrupan en sociedades enfrentan diferentes disyuntivas. La disyuntiva más común es entre “pan y armas”. Entre más gaste la sociedad en defensa nacional (armas), menos dinero tendrá para gastar en bienes de consumo



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

(pan) y así mejorar el nivel de vida de la sociedad en su conjunto. Asimismo, en las sociedades modernas también es importante la disyuntiva entre un ambiente limpio y un alto nivel de ingreso. Las leyes necesarias para hacer que las empresas contaminen menos provocan que los costos de producción de los bienes y servicios aumenten y, debido a estos costos más altos, las empresas ganan menos, o pagan salarios más bajos o venden los bienes a precios más altos, o crean una combinación de estas variables. Así, y aunque las leyes para contaminar menos tienen como resultado un ambiente más limpio y mejoran la salud, su costo es la reducción del ingreso de los propietarios de las empresas, los trabajadores y los consumidores.

Otra disyuntiva que la sociedad enfrenta es entre la eficiencia y la equidad. La **eficiencia** significa que la sociedad extrae el máximo beneficio de sus recursos escasos. La **equidad** significa que la sociedad distribuye igualitariamente esos beneficios entre sus miembros. En otras palabras, piense en los recursos de la economía como un pastel que debe repartirse. La eficiencia sería el tamaño del pastel y la equidad la manera en cómo se reparte entre los diferentes individuos.

En el momento en que las políticas públicas se diseñan, estos dos objetivos entran en conflicto. Piense, por ejemplo, en las medidas destinadas a conseguir una distribución más equitativa del bienestar económico. Algunas de ellas, como la asistencia social o el seguro de desempleo, tratan de ayudar a los más necesitados. Otras, como el impuesto sobre la renta que pagan las personas, están destinadas a hacer que los individuos que tienen mayor éxito económico contribuyan en mayor medida al financiamiento del gobierno. Aun cuando estas medidas aumentan la equidad entre la sociedad, también reducen su eficiencia. Cuando el gobierno redistribuye el ingreso de los ricos hacia los pobres, reduce también la recompensa al trabajo duro y, como resultado, las personas tienden a trabajar menos y a producir menos bienes y servicios; en otras palabras, cuando el gobierno trata de repartir el pastel en porciones iguales, éste se hace más pequeño.

#### **Eficiencia**

Característica de la sociedad que busca extraer lo más posible de sus recursos escasos.

#### **Equidad**

Característica que distribuye la riqueza económica de modo igualitario entre los miembros de la sociedad.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

El hecho de reconocer que las personas enfrentan disyuntivas no indica por sí solo qué decisiones tomarán o deberían tomar. Un estudiante no deja de estudiar psicología sólo porque eso le permitirá tener más tiempo para estudiar economía. Del mismo modo, la sociedad no deja de proteger el ambiente sólo porque las regulaciones ambientales reducen nuestro nivel de vida material. Asimismo, la sociedad no debe dejar de ayudar a los pobres sólo porque esto distorsiona los incentivos del trabajo. No obstante, es importante reconocer las disyuntivas que se enfrentan en la vida, porque muy probablemente los individuos sólo tomarán decisiones adecuadas si comprenden cuáles son las opciones que tienen.

### **Principio 2: El costo de una cosa es aquello a lo que se renuncia para obtenerla**

Debido a que al tomar decisiones los individuos enfrentan disyuntivas, es necesario comparar los costos y los beneficios de los diferentes cursos de acción que pueden tomar. Sin embargo, en muchos casos el costo de una acción no es tan evidente como podría parecer al principio.

Considere, por ejemplo, la decisión de asistir a la universidad. El beneficio será el enriquecimiento intelectual y tener mejores oportunidades de trabajo, pero ¿cuáles serán los costos? Para responder a esta pregunta quizá estemos tentados a incluir cuestiones como el dinero que se gastará, los libros, el alojamiento y la manutención. Sin embargo, este total no representa realmente aquello a lo que renunciamos cuando decidimos estudiar un año de universidad.

Hay dos problemas con este cálculo: el primero es que incluye cosas que no son realmente los costos de estudiar en la universidad, ya que aun cuando usted abandonara los estudios, de cualquier manera necesitaría gastar en alojamiento y comida, los cuales son costos de ir a la universidad sólo en la medida en que son más caros en la universidad que en otros lugares. Segundo, este cálculo ignora el costo más alto de asistir a la universidad: el tiempo. Cuando uno decide pasar un año asistiendo a clases, leyendo libros de texto y escribiendo trabajos, ese año no puede dedicarse





# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

### Costo de oportunidad

Es lo que se sacrifica con objeto de obtener algo.

### Personas racionales

Individuos que deliberada y sistemáticamente tratan de hacer lo posible para lograr sus objetivos.

### Cambios marginales

Pequeños ajustes adicionales que se le hacen a un plan de acción.

a trabajar. Para la mayoría de los estudiantes el costo más alto de asistir a la universidad es dejar de ganar el dinero que generarían si trabajaran.

El costo de oportunidad de una cosa es aquello a lo que renunciamos para conseguirla. Cuando tomamos una decisión, como la de estudiar en la universidad, debemos estar conscientes de los costos de oportunidad que acompañan cada una de nuestras posibles opciones. Por ejemplo, los deportistas colegiales que tienen la posibilidad de ganar millones si abandonan los estudios y se dedican profesionalmente al deporte, por lo general están muy conscientes de que para ellos el costo de oportunidad de estudiar en la universidad es muy alto. No es de extrañar que a menudo lleguen a la conclusión de que el beneficio de asistir a la universidad no vale la pena el costo.

### Principio 3: Las personas racionales piensan en términos marginales

Los economistas generalmente suponen que los individuos son racionales. Una persona racional, dadas las oportunidades, sistemática y deliberadamente hace todo lo posible por lograr sus objetivos. Al estudiar economía, usted encontrará empresas que deciden cuántos trabajadores contratarán y cuánto producirán y venderán con objeto de maximizar sus beneficios. También encontrará personas que deciden cuánto tiempo deben trabajar y qué bienes y servicios deben adquirir con su ingreso, con el fin de lograr la mayor satisfacción posible.

Las personas racionales saben que las decisiones en la vida raras veces se traducen en elegir entre lo blanco y lo negro y, generalmente, existen muchos matices de grises. A la hora de la cena, por ejemplo, no tenemos que elegir entre ayunar o comer en exceso, más bien la decisión consiste en si debemos o no comer más puré de papa. Asimismo, cuando estamos en época de exámenes, no necesitamos elegir entre no estudiar o estudiar las 24 horas del día, sino entre dedicar una hora más al estudio o a ver televisión. Los economistas utilizan el término *cambio marginal* para describir los pequeños ajustes que realizamos a un plan que ya existía. Es importante resaltar que aquí *margen* significa "borde", y por eso los cambios marginales son aquellos que realizamos en el borde de lo que hacemos. Las personas racionales a menudo toman decisiones comparando los *beneficios marginales* y los *costos marginales*.

Piense ahora en el caso de una línea aérea que tiene que decidir cuánto le cobrará a los pasajeros para que vuelen sin hacer reservación. Suponga que volar por todo el país un avión de 200 plazas le cuesta a la empresa \$100 000. En este caso, el costo promedio por asiento sería \$100 000/200, es decir \$500. Esto quizá nos lleve a concluir que la línea aérea no debe vender ningún boleto en menos de \$500. Sin embargo, en la realidad, la línea aérea puede obtener más beneficios pensando en términos marginales. Imagine por un momento que un avión está a punto de despegar con 10 asientos vacíos y que un pasajero sin reservación está esperando en la puerta de embarque dispuesto a pagar \$300 por su boleto. ¿Debería venderle el boleto la línea aérea? Por supuesto que sí. El avión tiene asientos vacíos y el costo de llevar a un pasajero más es casi nulo. De este modo, y aunque el costo *promedio* de llevar a un pasajero sea \$500, en realidad el costo *marginal* de llevar a un pasajero más será la bebida y las botanas que este pasajero consuma. En la medida en que el pasajero que quiere volar en el último minuto pague más que el costo marginal, será rentable venderle el boleto.

La toma de decisiones marginales ayuda a explicar algunos fenómenos económicos que, de lo contrario, sería difícil entender. Formulemos una pregunta clásica: ¿por qué el agua es barata y los diamantes son caros? Los seres humanos necesitan el agua para sobrevivir, mientras que los diamantes son innecesarios; pero por alguna razón las personas están dispuestas a pagar mucho más por un diamante que por un vaso de agua. La razón de esta conducta se encuentra en el hecho de que la disposición de una persona a pagar por un bien se basa en el beneficio marginal que generaría con una unidad más de ese bien. Así, el beneficio marginal depende del número de unidades que posea esa persona. Aun cuando el agua es esencial, el beneficio marginal de tener un vaso más es casi nulo debido a que el agua es abundante. En cambio, aun cuando nadie necesita diamantes para sobrevivir, el hecho de que sean tan escasos provoca que las personas piensen que el beneficio marginal de tener un diamante extra es más grande.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

Un tomador de decisiones racional emprende una acción si y sólo si el beneficio marginal de esta acción es mayor al costo marginal. Este principio explica por qué las líneas aéreas están dispuestas a vender un boleto a un precio inferior al costo promedio y por qué las personas lo están a pagar más por los diamantes que por el agua. Puede tomar algún tiempo acostumbrarse a la lógica del razonamiento marginal, pero el estudio de la economía provee múltiples oportunidades para poner este razonamiento en práctica.

#### **Principio 4: Las personas responden a los incentivos**

Un incentivo es algo que induce a las personas a actuar y puede ser una recompensa o un castigo. Las personas racionales responden a los incentivos debido a que toman sus decisiones comparando los costos y los beneficios. Usted verá cómo los incentivos desempeñan un rol primordial en el estudio de la economía. Un economista llegó incluso a decir que la economía puede resumirse en la siguiente frase: “Las personas responden a los incentivos, lo demás es irrelevante”.

Los incentivos son fundamentales cuando se analiza cómo funcionan los mercados. Por ejemplo, cuando el precio de las manzanas aumenta, las personas deciden consumir menos manzanas; a su vez, el productor decide contratar a más personas, con la finalidad de cultivar más manzanas. En suma, un precio de mercado más alto incentiva a los compradores a consumir menos y a los productores a producir más. Como después se verá, la influencia de los precios en el comportamiento de los consumidores y los productores es de vital importancia para determinar cómo distribuye una economía de mercado los recursos escasos.

Las autoridades no deben olvidar los incentivos, pues muchas de las medidas que toman alteran los costos o los beneficios que enfrentan los individuos y, por tanto, su conducta. Piense, por ejemplo, en un impuesto a la gasolina, esto motivará a las personas a usar automóviles compactos y eficientes. De hecho, ésta es una de las razones por las que en Europa se utilizan automóviles compactos, ya que en ese continente los impuestos a la gasolina son más altos que en Estados Unidos, donde las personas usan vehículos más grandes. El impuesto a la gasolina también incentiva los viajes en automóvil compartido, el transporte público y el tratar de vivir más cerca del

#### **Incentivo**

Aquello que induce a las personas a actuar.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUÍA DE APRENDIZAJE

lugar de trabajo. Si este impuesto fuera más alto, las personas tenderían a usar más automóviles híbridos, y si fuera más alto aún, se utilizarían automóviles eléctricos.

Cuando las autoridades no consideran cómo sus medidas repercuten en los incentivos, pueden provocar resultados que no deseaban. Piense en la legislación sobre seguridad vial en Estados Unidos. Hoy día todos los automóviles tienen cinturones de seguridad, pero en la década de 1950 esto no era así. En la década de 1960 el libro de Ralph Nader *No estás seguro a ninguna velocidad (Unsafe at any speed)* despertó en la opinión pública una gran preocupación respecto a la seguridad en los automóviles. El Congreso de Estados Unidos respondió emitiendo leyes que obligaban a las empresas a incluir los cinturones de seguridad en todos los automóviles.

¿Cómo afecta a la seguridad de los automóviles una ley sobre los cinturones de seguridad? El efecto directo es evidente, ya que cuando una persona usa dicho cinturón aumenta la probabilidad de supervivencia ante un accidente grave. Pero la historia no termina aquí, debido a que la ley también afecta el comportamiento al alterar los incentivos. El comportamiento relevante es la velocidad y el cuidado con que los automovilistas conducen. Conducir lento y con cuidado es costoso porque requiere de mayor tiempo y energía. Así, al decidir qué tan cuidadosamente conducen, los individuos racionales comparan, quizá de modo inconsciente, el beneficio marginal que existe entre conducir con mayor seguridad y el costo marginal. De este modo, las personas conducen más lento y con más cuidado cuando el beneficio del aumento de la seguridad es alto. No sorprende, por tanto, que se conduzca más lento y con más cuidado cuando las carreteras están mojadas que cuando están secas.

Considere ahora cómo la ley sobre los cinturones de seguridad altera el cálculo costo-beneficio de los conductores. El cinturón de seguridad reduce el costo de los accidentes, ya que disminuye tanto la probabilidad de sufrir una lesión, como la de





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

perecer. En otras palabras, reduce los beneficios de conducir lento y con cuidado. La respuesta de las personas ante los cinturones de seguridad es la misma que ante una mejora en las condiciones de las carreteras: conducir más rápido y con menos cuidado. Así, el resultado de dicha ley es un incremento en el número de accidentes. El hecho de que se conduzca con menor cuidado repercute negativamente en los peatones, quienes enfrentan la posibilidad de más accidentes pero, al contrario de lo que sucede con los conductores, no se benefician de la protección adicional que implica usar el cinturón de seguridad.

En un principio, la discusión entre los incentivos y los cinturones de seguridad quizá parezca pura especulación, pero lo cierto es que un estudio clásico del economista Sam Peltzman, publicado en 1975, muestra que las leyes sobre la seguridad en los automóviles produjeron muchos de los efectos señalados antes. Según la evidencia recabada por Peltzman, las leyes dieron como resultado menos muertes por accidente, pero también provocaron más accidentes. El estudio concluyó que el resultado neto es una pequeña variación en el número de muertes entre los automovilistas y un aumento en el número de muertes entre los peatones.

El análisis de Peltzman es un ejemplo poco convencional que muestra cómo es que los individuos responden a los incentivos. Así, al analizar cualquier medida debemos considerar no sólo los efectos directos, sino también los indirectos que en ocasiones son menos obvios y repercuten sobre los incentivos, ya que si la medida altera los incentivos, modificará también la conducta de los individuos.



### Efectos de los incentivos en los precios de la gasolina

De 2005 a 2008 el precio del petróleo en los mercados mundiales se disparó, como consecuencia de la oferta limitada y el aumento súbito en la demanda generada por el sólido crecimiento mundial, en especial el de China. El precio de la gasolina en Estados Unidos aumentó de casi 2 a cerca de 4 dólares por galón. En ese momento abundaban historias en las noticias sobre cómo respondían los consumidores al incentivo creciente para ahorrar, a veces de maneras lógicas y otras de formas menos obvias.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

A continuación se presenta una muestra de diversos artículos:

- “Conforme aumentan los precios de la gasolina, los compradores recurren en tropel a los automóviles compactos”.
- “Los precios de la gasolina aumentan a la par que las ventas de las motonetas”.
- “Los precios de la gasolina golpean las ventas de motocicletas, las reparaciones están a toda marcha”.
- “Los precios de la gasolina provocan que una oleada de automovilistas recurra al transporte público”.
- “La demanda de camellos crece por el exorbitante incremento del precio del petróleo”: los agricultores del estado indio de Rajastán redescubren al humilde camello. A medida que se dispara el costo de los tractores devoradores de gasolina, estos mamíferos unguados vuelven por sus fueros.
- “Las líneas de aviación sufren, pero las carteras de pedidos de Boeing y Airbus son cada vez más voluminosos”: la demanda de aviones nuevos que consumen menos combustible nunca ha sido mayor. Las nuevas versiones del Airbus A320 y el Boeing 737, los aviones de fuselaje estrecho más demandados, son hasta 40% más baratos de operar que los aviones clásicos que las aerolíneas estadounidenses aún usan.
- “Las prácticas de compra de vivienda se adaptan a los altos precios de la gasolina”: en su búsqueda de una nueva casa, Demetrius Stroud hizo cuentas y descubrió que, con el aumento continuo en los precios de la gasolina, lo mejor para su bolsillo era que él se mudara cerca de una estación de trenes Amtrak.
- “Los precios de la gasolina obligan a estudiantes a tomar cursos por Internet”: para Christy LaBadie, estudiante de segundo año del Northampton

Community College, el trayecto de 30 minutos en automóvil de su casa al campus de Bethlehem, Pennsylvania, se ha vuelto un problema financiero al aumentar los precios de la gasolina a más de 4 dólares por galón. Por ello este semestre decidió tomar un curso en línea para ahorrarse el viaje y el dinero.

- “Diddy suspende vuelos en jet privado por los precios del combustible”: dichos precios han obligado a un viajero frecuente inesperado a quedarse en tierra: Sean “Diddy” Combs. [...] El magnate del hip-hop anunció que ahora viaja en aerolíneas comerciales en lugar de en jets privados, lo que antes le costaba, según el propio informe de Combs, 200 000 dólares o más por un viaje redondo entre Nueva York y Los Ángeles. “Es increíble, pero estoy viajando

## ..... en las noticias

### Los incentivos retribuyen

Como ilustra este artículo, la manera en que las personas reciben su sueldo afecta sus incentivos y las decisiones que toman. (Por cierto, el autor del artículo posteriormente llegó a ser uno de los principales asesores económicos del presidente Barack Obama.)



## Los autobuses pasan a tiempo

AUSTAN GOOLSBEE

Durante el verano, el camino de la casa a la Universidad de Chicago, en el norte de la ciudad, es uno de los más hermosos del mundo. Del lado izquierdo está el camino del lago, se pasa por el parque Grant y pueden admirarse grandes rascacielos como la Torre Sears, mientras que del lado derecho resplandece el intenso color azul del lago Michigan. Sin embargo, toda esta belleza puede convertirse en un infierno cuando el tráfico es muy pesado. Lo que sucede es que cuando se maneja esta ruta diariamente, con el fin de evitar el tráfico, las personas aprenden a cortar camino tomando calles aledañas.

Sin embargo, los choferes de los autobuses no toman los atajos y se quedan atorados en el tráfico. Esto siempre me ha llamado la atención y me pregunto por qué es que los autobuses no cortan camino. Lo más seguro es que los choferes conozcan estos atajos, ya que manejan por esta misma ruta todos los días y, seguramente, cortan camino cuando conducen sus propios automóviles. Además, los autobuses no tienen ninguna parada en el camino del lago, lo que

implica que no afectarían a nadie si tomaran una ruta alterna. No sólo eso, sino que cuando los autobuses se retrasan en el tráfico, todo el itinerario es afectado porque en vez de que un autobús pase cada diez minutos, tres autobuses llegan al mismo tiempo después de media hora. Este agrupamiento de los autobuses es la manera menos eficiente de operar un sistema de transporte colectivo. Entonces ¿por qué no tomar caminos alternos si esto provocaría que los autobuses pasaran a tiempo?

En una primera instancia se puede pensar que los choferes no reciben un sueldo que les compense estar planeando nuevas estrategias en lo que a las rutas respecta, pero los conductores en Chicago son de los que reciben un mayor sueldo. Según una investigación hecha en noviembre de 2004, los conductores que trabajaban de tiempo completo recibían 23 dólares por hora. El problema, entonces, quizá no tenga que ver con los salarios, o al menos eso es lo que refleja un estudio que realizaron Ryan Johnson y David Reiley de la Universidad de Arizona, junto con Juan Carlos Muñoz de la Pontificia Universidad Católica de Chile acerca de los conductores en Chile.

En Chile, las compañías de autobuses pagan a sus choferes de dos maneras: por hora o por pasajero. Cuando se paga por pasajero hay menos retrasos, esto significa que al recibir

los conductores un incentivo reaccionan como lo harían todas las personas, es decir, toman atajos cuando están atorados en el tráfico y destinan menos tiempo a comer o a ir al baño. Los conductores quieren estar en la calle y recoger al mayor número posible de pasajeros en el menor tiempo, en suma, su productividad se incrementa.

Sin embargo, no todos los incentivos retribuyen de manera perfecta. Cuando los conductores se desplazan de un lugar a otro más rápido, tienen más accidentes (igual que el resto de nosotros); algunos pasajeros se quejan de la manera en cómo manejan porque aceleran mucho y muy rápido cada vez que arrancan. Pese a esto las personas eligen los autobuses que los llevan a su destino de modo más rápido. En Santiago de Chile, más de 95% de las compañías de autobuses usa este sistema de pago.

Quizá las empresas en Chicago ya deberían haberse dado cuenta de que los incentivos pueden mejorar la productividad de los choferes. Después de todo, los taxistas de esa ciudad toman los atajos para evitar el tráfico, mientras que los autobuses se quedan atorados. Quizás esto se deba a que los taxistas reciben dinero por cada viaje que realizan, lo cual implica que tratan de llevar al usuario a su destino lo más rápido posible.





# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

en vuelos comerciales”, afirmó Diddy, quien mostró su pase de abordar a las cámaras antes de subir al avión en el que ocuparía un asiento en primera clase. “Así de altos están los precios de la gasolina.”

Muchos de estos acontecimientos a la postre resultaron ser transitorios. La recesión económica que empezó en 2008 y continuó durante 2009 redujo la demanda mundial de petróleo, y el precio de la gasolina disminuyó considerablemente. No sabemos todavía si Combs volvió a usar su jet privado. ■

**EXAMEN RÁPIDO** *Describe una disyuntiva que haya enfrentado recientemente.* • *Cite un ejemplo de alguna acción que tenga costos de oportunidad monetarios y no monetarios.* • *Describe algún incentivo que sus padres le hayan ofrecido con objeto de modificar su conducta.*

## Cómo interactúan las personas

Los primeros cuatro principios analizan la manera en que las personas toman sus decisiones. Muchas de las decisiones que tomamos durante nuestra vida nos afectan, pero también a quienes nos rodean. Los siguientes tres principios se refieren a la manera en que los individuos interactúan.

### Principio 5: El comercio puede mejorar el bienestar de todos

Probablemente usted haya escuchado en las noticias que en la economía mundial Japón es el competidor de Estados Unidos. Esto de alguna manera es cierto porque las empresas estadounidenses y las japonesas producen bienes parecidos; Ford y Toyota compiten por los mismos clientes en el mercado automotriz, y Apple y Sony lo hacen en el mercado de reproductores de música digital.

Sin embargo, es fácil dejarse engañar cuando se piensa en la competencia entre países. El comercio entre dos naciones no es como una competencia deportiva en la que uno gana y otro pierde. Por el contrario, el comercio entre dos países puede mejorar el bienestar de las naciones participantes.

Para entender por qué sucede esto, piense en cómo es que el comercio afecta a las familias. Cuando un miembro de nuestra familia busca trabajo está compitiendo con miembros de otras familias que también lo buscan; del mismo modo las familias compiten entre sí cuando van de compras, ya que cada una quiere comprar las mejores mercancías a los mejores precios. Por tanto, podemos decir que en la economía cada familia compete con las demás.

Sin embargo, y a pesar de esta competencia, el bienestar de una familia no mejoraría si se aislara del resto, porque si lo hiciera tendría que cultivar sus propios alimentos, elaborar ropa y construir su casa. Así, resulta evidente que las familias ganan mucho al comerciar unas con otras, ya que este intercambio promueve la especialización. El comercio permite a cada persona especializarse en las actividades que mejor realiza, ya sea cultivar el campo, coser o construir casas. El comerciar permite a las personas comprar una mayor variedad de bienes y servicios a un menor precio.

Los países, como las familias, se benefician del comercio entre sí, ya que les permite especializarse en lo que hacen mejor, y disfrutar así de una mayor variedad de bienes y servicios. Los japoneses, franceses, egipcios y brasileños son tanto nuestros socios como nuestros competidores en la economía mundial.



*“Por cinco dólares a la semana podrá ver el béisbol sin que lo fastidien con que tiene que cortar el césped.”*

### Principio 6: Los mercados normalmente son un buen mecanismo para organizar la actividad económica

La caída del comunismo en la Unión Soviética y en la Europa del Este durante la década de 1980 es, probablemente, el cambio más importante que ha ocurrido en el mundo en los últimos 50 años. Los países comunistas se basaron en la premisa de que el gobierno era el más indicado para asignar los recursos escasos de la economía. Por



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

medio de una planificación central, se decidía qué bienes y servicios debían producirse, en qué cantidad, quién los produciría y debería consumirlos. La planificación central se basaba en la teoría que el gobierno era el único capaz de organizar la actividad económica, de tal manera que se promoviera el bienestar económico del país.

La mayoría de los países que alguna vez tuvo una economía de manera centralizada ha abandonado ese sistema y está tratando de desarrollar una economía de mercado. En una economía de mercado, las decisiones que antes se tomaban de manera centralizada son sustituidas por las decisiones de millones de empresas y familias. Las empresas son las responsables de decidir a quién contratar y qué fabricar. Las familias, por su parte, deciden dónde trabajar y qué desean comprar con su ingreso. Las empresas y las familias interactúan en el mercado, en donde los precios y el interés personal orientan sus decisiones.

A primera vista, el éxito de las economías de mercado es desconcertante. En una economía de mercado, o libre mercado, nadie está pendiente del bienestar económico de la sociedad en su conjunto. En el libre mercado coexisten muchos compradores y vendedores de diversos bienes y servicios, y todos ellos buscan, principalmente, su bienestar propio. Sin embargo, y a pesar de que la toma de decisiones se encuentra descentralizada, y de que los tomadores de decisiones buscan su bienestar propio, las economías de mercado han demostrado que son capaces de organizar exitosamente la actividad económica para promover el bienestar general.

En 1776, Adam Smith, en su libro titulado *Una investigación sobre la naturaleza y las causas de la riqueza de las naciones*, hizo la observación más famosa de toda la economía; es decir, afirmó que las familias y las empresas interactúan en los mercados como si fueran guiados por una "mano invisible" que los lleva a obtener los resultados deseables del mercado. Uno de los objetivos de este libro es entender cómo es que funciona la magia de la mano invisible.

A medida que usted estudie economía aprenderá que los precios son un instrumento del que se sirve la mano invisible para dirigir la actividad económica. En cualquier mercado, los compradores consideran el precio cuando determinan cuánto comprarán o demandarán de ese bien; del mismo modo, los vendedores examinan el precio cuando deciden lo que van a vender u ofrecer. Como resultado de estas deci-

#### **Economía de mercado**

Una economía que asigna sus recursos mediante las decisiones descentralizadas de numerosos hogares y empresas que interactúan en el mercado para conseguir bienes y servicios.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

siones de compradores y vendedores, los precios de mercado reflejan tanto el valor del bien en la sociedad como el costo que para la sociedad representa producirlo. La gran aportación de Smith fue que los precios se ajustan para guiar a cada uno de los compradores y vendedores a obtener resultados que, en muchos casos, maximizan el bienestar de la sociedad.

Las ideas de Smith tienen un importante corolario: cuando el gobierno impide que los precios se ajusten naturalmente a la oferta y la demanda, impide también que la habilidad de la mano invisible funcione para coordinar las decisiones de millones de hogares y empresas. Este corolario también explica por qué los impuestos afectan negativamente la asignación de los recursos y distorsionan los precios y, por ende, las decisiones de los hogares y las empresas. Por medio del corolario también se explica el gran daño que causan medidas como el control de los precios del alquiler, ya que controlan directamente los precios. También se explica el fracaso del comunismo. No hay que olvidar que en los países comunistas los precios no los determinaba el mercado, sino que eran fijados gracias a una planificación central. Los planificadores carecían de la información necesaria acerca de los consumidores, sus gustos y los costos de los productores, variables que en un libre mercado son reflejadas a través de los precios. Las economías centralizadas fallaron porque trataron de manejar la economía con una mano atada a la espalda: la mano invisible del mercado.

### **Principio 7: El gobierno puede mejorar algunas veces los resultados del mercado**

Si la mano invisible del mercado es tan valiosa, ¿para qué necesitamos del gobierno? Uno de los propósitos del estudio de la economía es redefinir la visión de usted con respecto al adecuado papel y al ámbito correcto de la política gubernamental.



# Para su información . . .

## Adam Smith y la mano invisible



Quizá sea solamente una coincidencia que el gran libro de Adam Smith, *La riqueza de las naciones*, haya sido publicado en 1776, exactamente el mismo año en que se firmó la declaración de Independencia de Estados Unidos. Las dos obras comparten un punto de vista que prevalecía en ese entonces y era la creencia que los individuos estaban mejor si eran dejados a su libre albedrío, sin que la pesada mano del gobierno gulara sus acciones. Esta filosofía política constituye la base del libre mercado y es también, de modo más general, el sustento de una sociedad libre.

¿Por qué las economías descentralizadas funcionan bien? ¿Será porque podemos confiar en que las personas interactúan entre sí basadas en el amor y la bondad? De ninguna manera. A continuación se presenta la descripción que Adam Smith hizo de cómo las personas interactúan en una economía de mercado:

*El hombre reclama en la mayor parte de las circunstancias la ayuda de sus semejantes y en vano puede esperarla sólo de su benevolencia. La conseguirá con mayor seguridad interesando en su favor el egoísmo de los otros y haciéndoles ver que es ventajoso para ellos hacer lo que les pide. [ . . . ] Dame lo que necesito y tendrás lo que deseas, es el sentido de cualquier clase de oferta, y así obtendremos de los demás la mayor parte de los servicios que necesitamos.*



Adam Smith

*No es la benevolencia del carnicero, del cervecero o del panadero lo que nos procura el alimento, sino la consideración de su propio interés. No invocamos sus sentimientos humanitarios sino su egoísmo; ni les hablamos de nuestras necesidades, sino de sus ventajas. Sólo el mendigo depende principalmente de la benevolencia de sus conciudadanos. [ . . . ]*

*Ningún individuo se propone, por lo general, promover el interés público, ni sabe hasta qué punto lo promueve. [ . . . ] Sólo piensa en su propia ganancia; pero en éste como en muchos otros casos, es conducido por una mano invisible a promover un fin que no entraba en sus intenciones. Mas no implica mal alguno para la sociedad que tal fin no entre a formar parte de sus propósitos, pues al perseguir su propio interés, promueve el de la sociedad de una manera más efectiva que si esto entrara en sus designios.*

Lo que afirma Smith es que los actores de la economía están motivados por su propio interés y que la "mano invisible" del mercado es la que guía al interés personal a promover el bienestar económico de la sociedad.

Muchas de las aportaciones de Smith constituyen las ideas centrales del pensamiento económico contemporáneo. Los análisis que efectuaremos en los capítulos posteriores permitirán expresar las conclusiones de este pensador con mayor precisión, y también podremos analizar las debilidades y las fortalezas de la mano invisible del mercado.

FOTOGRAFÍA: © BETT MANN/CORBIS

### Derechos de propiedad

Habilidad que tienen las personas para tener y controlar los recursos escasos.

Una de las razones por las cuales necesitamos al gobierno es porque la magia de la mano invisible de la economía sólo funciona cuando aquél hace valer las reglas y mantiene las instituciones que son clave para el libre mercado pero, más importante aún es el hecho de que las economías de mercado necesitan instituciones que hagan valer los **derechos de propiedad** de las personas para que éstas puedan ejercer propiedad y control sobre los recursos escasos. Un campesino no cultivará alimentos si cree que le robarán su cosecha; de igual manera, un restaurante no ofrecerá comidas a menos que haya algo que le asegure que los clientes pagarán antes de irse; una empresa de entretenimiento no producirá dvd si un número importante de clientes potenciales dejan de pagar su producto porque prefieren las copias pirata de los discos. En suma, todos dependemos de la policía y el sistema de justicia que el gobierno proporciona, ya que estas instituciones hacen que los derechos sobre las cosas que producimos se respeten, y la mano invisible confía en nuestra capacidad de hacer respetar nuestros derechos.

Pero existe otra razón por la que necesitamos al gobierno. La mano invisible es muy poderosa, pero no omnipotente. Promover la eficiencia y la equidad son las dos grandes razones por las cuales el gobierno debe intervenir en la economía para cambiar la manera en que las personas asignarían los recursos. Es decir, la mayoría



# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

de las medidas económicas aspira a agrandar el pastel económico o a cambiar la manera en que se reparte.

Considere como primer objetivo la eficiencia. Aun cuando en general la mano invisible dirige a los mercados a asignar los recursos para maximizar el pastel económico, esto no siempre se logra. Los economistas utilizan el término **falla del mercado** para referirse a una situación en la cual el mercado, por sí solo, no asigna eficientemente los recursos. Una de las causas posibles de esta falla del mercado puede ser una **externalidad**, que es el impacto que las acciones de una persona tienen sobre el bienestar de otra. Un ejemplo clásico de externalidad lo constituye la contaminación. Otra posible causa de una falla del mercado es el **poder de mercado**, que se refiere a la habilidad que tiene una persona, o un pequeño grupo de personas, para influir indebidamente en los precios del mercado. Por ejemplo, si todos los habitantes de un pueblo necesitan agua, pero hay un solo pozo, entonces el propietario del pozo no está sujeto a la competencia rigurosa, con la cual la mano invisible frena el interés personal. En presencia de las externalidades o del poder de mercado, una política bien diseñada puede mejorar la eficiencia económica.

Ahora considere el objetivo de la equidad. Aun cuando la mano invisible busca la eficiencia económica, no siempre puede garantizar la distribución equitativa de la prosperidad económica. Una economía de mercado recompensa a las personas según su habilidad para producir bienes por los que otros están dispuestos a pagar. El mejor jugador de basquetbol del mundo gana más que el mejor jugador de ajedrez, simple y sencillamente porque las personas están dispuestas a pagar más por asistir a un partido de basquetbol que a uno de ajedrez. La mano invisible no garantiza que todos tengan comida suficiente, ropa digna o atención médica adecuada. Estas inequidades, dependiendo de la filosofía política de cada cual, exigen la intervención gubernamental. En la práctica, muchas de las políticas públicas, como el impuesto sobre la renta y la seguridad social, están encaminadas a lograr una distribución más equitativa del bienestar económico.

Afirmar que el gobierno *algunas veces* puede mejorar los resultados del mercado no significa que *siempre* lo haga. Las políticas públicas no están hechas por ángeles, sino por un proceso político que dista mucho de ser perfecto. Algunas veces las políticas están diseñadas simplemente para recompensar a quien tiene más poder político. Otras veces están hechas por líderes bien intencionados pero que carecen de información. Al estudiar economía, usted se convertirá en un mejor juez de las políticas económicas, y sabrá discernir entre aquellas que promueven la eficiencia y la equidad y las que no.

**EXAMEN RÁPIDO** ¿Por qué un país está mejor cuando no se encuentra aislado de otros? • De acuerdo con los economistas, ¿por qué tenemos mercados y cuál es el papel que desempeña el gobierno en ellos?

### Falla del mercado

Situación en la cual el mercado, por sí solo, no asigna los recursos eficientemente.

### Externalidad

Impacto de las acciones de una persona sobre el bienestar de otras.

### Poder de mercado

Capacidad que tiene un solo actor económico (o un grupo pequeño de actores económicos) de ejercer influencia considerable en los precios del mercado.

## Cómo funciona la economía

Empezamos por analizar cómo es que los individuos toman sus decisiones y después examinamos cómo interactúan entre ellos. La economía está conformada por todas estas decisiones e interacciones de los individuos. Los últimos tres principios se refieren a cómo funciona la economía en su conjunto.

### Principio 8: El nivel de vida de un país depende de la capacidad que tenga para producir bienes y servicios

La diferencia en el nivel de vida que existe entre los distintos países del mundo es de llamar la atención. En 2008, por ejemplo, el estadounidense promedio tenía un ingreso anual de aproximadamente 47 000 dólares, mientras que el mexicano promedio recibía cerca de 10 000 y el nigeriano promedio ganaba sólo 1400. Como es de esperar, esta variación tan grande en el ingreso promedio se refleja en diferentes





**Productividad**

Cantidad de bienes y servicios producidos por cada unidad de trabajo.

indicadores del nivel de vida. Los ciudadanos de los países con mayor ingreso tienen más televisores, más automóviles, mejor alimentación, mejor sistema de salud y esperanza de vida mayor que los ciudadanos de los países con un menor ingreso.

A lo largo del tiempo, los cambios en el nivel de vida son también muy importantes. En Estados Unidos el ingreso ha crecido históricamente a un ritmo de 2% anual (después de hacer los ajustes por los cambios en el costo de vida). A esta tasa, el ingreso promedio se duplica cada 35 años y a lo largo del siglo pasado se multiplicó aproximadamente ocho veces.

¿Cómo se explican estas grandes diferencias entre los niveles de vida de los diferentes países y las distintas épocas? La respuesta es sorprendentemente simple. Casi todas las variaciones de los niveles de vida pueden atribuirse a las diferencias existentes entre los niveles de **productividad** de los países; esto es, la cantidad de bienes y servicios producidos por cada unidad de trabajo. En los países donde los trabajadores son capaces de producir una gran cantidad de bienes y servicios por unidad de tiempo, la mayoría de las personas disfruta de un alto nivel de vida. Al mismo tiempo, en los países donde los trabajadores son menos productivos la mayoría de la población lleva una existencia más precaria. Asimismo, la tasa de crecimiento de la productividad de un país determina la tasa de crecimiento del ingreso promedio.

La relación fundamental entre productividad y nivel de vida es simple, pero sus consecuencias son de gran trascendencia. Si la productividad es el principal determinante del nivel de vida, otras explicaciones deben tener importancia secundaria. Por ejemplo, resulta tentador atribuir a los sindicatos o a las leyes sobre el salario mínimo el aumento que ha experimentado el nivel de vida del trabajador estadounidense en los últimos 100 años. Sin embargo, el verdadero héroe para los trabajadores estadounidenses es el aumento de su productividad. Pongamos otro ejemplo: algunos observadores han afirmado que el aumento de la competencia por parte de Japón y otros países explica el lento crecimiento del ingreso en Estados Unidos durante las

..... en las noticias

» **¿Por qué debe estudiar economía?**

*Este es un extracto de un discurso que el presidente de la Reserva Federal de Dallas dirigió con motivo de una graduación. En él se analiza por qué es importante estudiar economía.*



**¿Una ciencia a medias?  
 ¡De ninguna manera!**

ROBERT D. McTEER, JR.

Según mi parecer, una formación en economía tiene más importancia conforme más avanzamos en la escalera profesional. No puedo pensar en una especialización más adecuada para un presidente ejecutivo (CEO), un congresista o un presidente. En general, aprendemos una forma sistemática y disciplinada de pensar que será muy favorable para

nosotros. En contraste, para quienes no entienden de economía debe resultar desconcertante el hecho de que la economía funciona mejor entre menos personas se hagan cargo de ella. ¿Quién hace la planeación? ¿Quién toma las decisiones? ¿Quién decide qué producir?

En lo que toca a nuestro dinero, la mano invisible de Adam Smith es lo más importante que hemos aprendido del estudio de la economía. Entender cómo podemos trabajar cada uno de nosotros buscando nuestro propio interés y, aun así, producir un resultado social deseable. Las actividades que no están coordinadas entre sí son coordinadas por el mercado

para así incrementar la riqueza de las naciones. La economía permite entender la magia de los mercados y los peligros de intervenir demasiado en ellos y entender más claramente por qué se dice que no se debe matar a la gallina de los huevos de oro.

Saber economía permite comprender las falacias y anticipar las consecuencias. Es más, me atrevo a pensar que es gracias a la economía que podemos anticipar consecuencias que no necesariamente esperamos.

Quizá la falacia económica de la ventana rota, la cual tiene mucha relevancia en los diferentes debates, es la que nos dice que los

décadas de 1970 y 1980. Sin embargo, el verdadero culpable no es la competencia externa, sino el crecimiento cada vez menor de la productividad en Estados Unidos.

La relación entre la productividad y el nivel de vida tiene también profundas implicaciones en la política pública. Cuando pensamos en cómo una medida afectará los niveles de vida, la pregunta clave es cómo afectará esta medida nuestra capacidad para producir bienes y servicios. Con objeto de incrementar los niveles de vida, los diseñadores de políticas deben incrementar la productividad, asegurando que los trabajadores tengan un buen nivel de estudios, dispongan de las herramientas necesarias para producir los bienes y servicios, y puedan tener acceso a la mejor tecnología existente.

### Principio 9: Cuando el gobierno imprime demasiado dinero los precios se incrementan

En enero de 1921, un periódico en Alemania costaba 30 centavos de marco. Menos de dos años después, en noviembre de 1922, el mismo periódico tenía un precio de 70 000 000 de marcos y todos los precios de la economía alemana aumentaron al mismo ritmo. Este fenómeno es uno de los ejemplos históricos más relevantes de **inflación**, que es un incremento en el nivel general de los precios en la economía.

Aun cuando en Estados Unidos nunca se ha experimentado una inflación tan grande como la que se vivió en Alemania en la década de 1920, la inflación ha sido un problema en algunas épocas. En la década de 1970, por ejemplo, cuando el nivel generalizado de los precios aumentó a más del doble, el entonces presidente de Estados Unidos, Gerald Ford, denominó a la inflación “el enemigo público número uno”. Por el contrario, la inflación en la primera década del siglo XXI ha sido cercana a 2.5% por año, lo que significa que a este ritmo los precios necesitarían 30 años para duplicarse. Debido en que una alta tasa de inflación impone varios costos a la sociedad, mantener la inflación a un nivel bajo es uno de los objetivos de los diseñadores de las políticas económicas de los diferentes países del mundo.

¿Qué provoca la inflación? En la mayoría de los casos en que la inflación es alta y se mantiene alta por un tiempo, el culpable es un aumento en la cantidad de dinero en circulación. Cuando un gobierno emite grandes cantidades de dinero, el valor de

#### Inflación

Un incremento en el nivel general de los precios en la economía.



“Tal vez costaba 68 centavos cuando usted se formó, pero ahora cuesta 74 centavos.”

TRIBUNE MEDIA SERVICES, INC. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS. SE REPRODUCE CON AUTORIZACIÓN.

programas gubernamentales se justifican no por sus méritos, sino por la cantidad de empleos que generan. Suponga que unos adolescentes, traviesos como son, están jugando en la calle con una pelota y rompen la ventana de una panadería. Alrededor de la ventana rota se junta un grupo de curiosos que inmediatamente empieza a lamentar la mala suerte del panadero. En ese momento un individuo le dice a todos que el hecho de que la ventana se haya roto no es malo, ya que el dinero extra que gaste el panadero en reparar la ventana irá a parar a manos del vidriero, quien a su vez gastará más dinero y así se desencadenará una cadena de gasto que beneficiará a la economía. La multiplicación del gasto generará mayor ingreso y empleo, y si la ventana es suficientemente grande podríamos tener un crecimiento económico.

La mayoría de las personas cae en esta falacia de la ventana rota, pero quienes tienen

una formación económica, inmediatamente reaccionarán ante el comentario y puntualizarán que si el panadero no hubiera tenido que gastar dinero en reparar la ventana, lo habría gastado en el traje nuevo que estaba ahorrando para comprar. Entonces, el sastre habría recibido un nuevo ingreso para gastar y así sucesivamente. En suma, la ventana rota no creó un nuevo gasto, sólo creó un gasto diferente. La ventana rota no creó una nueva actividad, sólo promovió una actividad económica diferente. Las personas toman en cuenta la actividad que se lleva a cabo, pero no la actividad que *habría* tenido lugar.

Esta falacia de la ventana rota adopta diferentes formas. Por ejemplo, cuando hablamos de creación de empleos o del mantenimiento de éstos, la falacia se convierte en la falacia del empleo. Los economistas entienden el hecho real y poco intuitivo de que el verdadero pro-

greso proviene de la destrucción de empleos. En algún momento 90% de la población de Estados Unidos era necesaria para producir los alimentos que el país requería. Hoy sólo se requiere 3% de la población. ¿Esto significa que esa economía está en mal estado debido a la cantidad de empleos agrícolas que se han perdido? La respuesta es negativa, ya que los que habrían sido campesinos ahora son profesores universitarios y especialistas en informática.

Así, en lugar de contar empleos, lo que debe hacerse es que cada empleo cuente. Ocasionalmente habrá un desequilibrio entre la oferta y la demanda laboral, pero será temporal. No hay que tratar de arreglar la maquinaria económica o ser proteccionista y pensar que se pueden cultivar plátanos en Nueva York.

Fuente: *The Wall Street Journal*, 4 de junio de 2003.





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

éste disminuye. Por ejemplo, a principios de 1920, en Alemania, cuando los precios se triplicaban en promedio cada mes, la cantidad de dinero que el gobierno emitía también se triplicaba mensualmente. En Estados Unidos, aun cuando la historia económica de ese país es menos dramática, la conclusión es la misma: la alta tasa de inflación experimentada en la década de 1970 se relacionó con un rápido aumento en la cantidad de dinero en circulación y, del mismo modo, la baja inflación en años recientes está asociada con un lento crecimiento de la cantidad de dinero.

#### **Principio 10: La sociedad enfrenta a corto plazo una disyuntiva entre inflación y desempleo**

Aun cuando a largo plazo el principal efecto de un incremento en la cantidad de dinero es el incremento de los precios, a corto plazo su efecto es más complejo y controversial. La mayoría de los economistas describe los efectos a corto plazo de un incremento de dinero de la siguiente manera:

- En la economía, un incremento en la cantidad de dinero estimula el nivel total de gasto y, por ende, estimula también la demanda de bienes y servicios.
- Con el tiempo, un incremento en la demanda puede ocasionar que las empresas incrementen sus precios, pero antes de que esto suceda, este incremento en la demanda estimula a las empresas para que produzcan más bienes y contraten más trabajadores.
- Un incremento en el número de trabajadores contratados reduce el desempleo.

Este tipo de razonamiento lleva a la economía, a corto plazo, a enfrentar una disyuntiva entre inflación y desempleo.

Aunque algunos economistas todavía cuestionan estas ideas, la mayoría acepta que, a corto plazo, la sociedad enfrenta una disyuntiva entre inflación y desempleo. Esto significa que, en un periodo de uno o dos años, varias de las políticas económicas influyen en la inflación y el desempleo en sentidos contrarios. Independientemente de que los niveles de inflación y desempleo sean altos, como en Estados Unidos a principios de la década de 1980, bajos, como a finales de la década de 1990, o algo intermedio, las autoridades económicas enfrentan esta disyuntiva. A corto plazo, la disyuntiva entre desempleo e inflación desempeña un papel clave en el análisis del **ciclo económico**, el cual consiste en fluctuaciones irregulares y en gran medida impredecibles de la actividad económica, medida ésta por la producción de bienes y servicios, o por el número de personas empleadas.

A corto plazo, los diseñadores de políticas económicas pueden explotar esta disyuntiva utilizando diversos instrumentos. Pueden cambiar, por ejemplo, la cantidad que gasta el gobierno, el monto de los impuestos, la cantidad de dinero que se imprime; en fin, que dichas autoridades pueden influir en la demanda global de bienes y servicios. Los cambios en la demanda, a su vez, influyen en la combinación de inflación y desempleo que la economía experimenta a corto plazo. Debido a que estos instrumentos de política económica son muy poderosos en potencia, la manera en que los diseñadores de las políticas económicas deben usarlos para controlar la economía, si acaso deben usarlos, es tema de incontables debates.

El debate se hizo aún más intenso en los primeros años de la presidencia de Barack Obama. En 2008 y 2009, la economía de Estados Unidos, al igual que muchas otras economías del mundo, experimentaron una grave recesión económica. Los problemas del sistema financiero, ocasionados por malas inversiones en el mercado de vivienda, se propagaron al resto de la economía y provocaron que el ingreso cayera y el desempleo aumentara de manera exorbitante. Las autoridades gubernamentales respondieron de diversas formas para incrementar la demanda general de bienes y servicios. La primera iniciativa importante del presidente Obama fue un paquete de estímulos económicos para reducir los impuestos y aumentar el gasto gubernamental. Al mismo tiempo, el banco central del país, la Reserva Federal, incrementó la oferta de dinero. El objetivo de estas políticas fue

#### **Ciclo económico**

Fluctuaciones de la actividad económica como el empleo y la producción.

# Para su información...

## ¿Cómo leer este libro?



La economía es divertida, pero puede ser difícil de estudiar. Al escribir este libro, mi objetivo fue hacer el estudio de la economía fácil y divertido. El estudiante, sin embargo, desempeña un papel importante, ya que debe tomar parte activa al estudiar el libro. Esto se traducirá en mejores calificaciones en los exámenes y un mejor desempeño en el futuro. A continuación se presentan algunas estrategias que buscan mejorar la utilización del texto.

1. *Leer antes de clase.* En general, los estudiantes comprenden mejor la clase si previamente leyeron el libro. Esto también les permite enfocar sus preguntas en dudas específicas.
2. *Resumir es mejor que subrayar.* Subrayar el libro es una actividad pasiva que difícilmente logra que nos concentremos. En cambio, cuando se hace un resumen al final de cada sección, los conocimientos se transfieren a palabras propias y esto hace que los conceptos se comprendan mejor. Use los márgenes del libro para anotar su resumen. Al final compare su resumen con el del libro y verifique que todos los puntos clave estén incluidos.
3. *Haga autoexámenes.* Los *exámenes rápidos* le proporcionan retroalimentación inmediata y así podrá verificar si ha aprendido lo deseado. Escriba sus respuestas y verifíquelas en el sitio web del libro. Los *exámenes rápidos* están diseñados para probar su comprensión básica y, si sus respuestas son incorrectas, probablemente necesite revisar la sección correspondiente.
4. *Practique regularmente.* Al final de los capítulos hay preguntas de repaso que le permiten verificar su aprendizaje. Los problemas

y aplicaciones le permiten aplicar sus conocimientos. Quizá su profesor le deje algunos de estos problemas como tarea, si es así, resuélvalos, y si no, resuélvalos de todas maneras. Su conocimiento será más sólido entre más lo aplique.

5. *Consulte Internet.* Este libro tiene un sitio web diseñado para ayudarlo en su estudio de la economía. El sitio web incluye otros ejemplos, aplicaciones, problemas y exámenes. Consúltelo. El sitio web es <http://latinoamerica.cengage.com/mankiw>.
6. *Estudie en equipo.* Después de leer el libro y resolver los problemas de modo individual, trate de reunirse en equipo para estudiar. Discutan los temas y las dudas, así aprenderán unos de otros.
7. *Enséñele a alguien.* Todos sabemos que la mejor manera de aprender algo es enseñándolo. Busque oportunidades para enseñar los conceptos económicos que está aprendiendo un compañero de estudios, un amigo, a sus padres o incluso a su perro.
8. *No omita los ejemplos de la vida real.* Todos los números, gráficas y nuevos conceptos a veces hacen que perdamos contacto con la realidad. Los casos de estudio y la sección *En las noticias* son aplicaciones reales que muestran la aplicación de la teoría a la realidad.
9. *Aplique la economía a su vida cotidiana.* Una vez que haya leído cómo otras personas aplican la economía, trate de hacerlo usted en su vida cotidiana. Puede utilizar el análisis económico para comprender mejor sus decisiones, la economía que le rodea y las noticias. Usted verá al mundo de modo diferente.

reducir el desempleo. Sin embargo, algunos expresaron su temor de que estas políticas pudieran provocar, con el tiempo, un nivel de inflación excesivo.

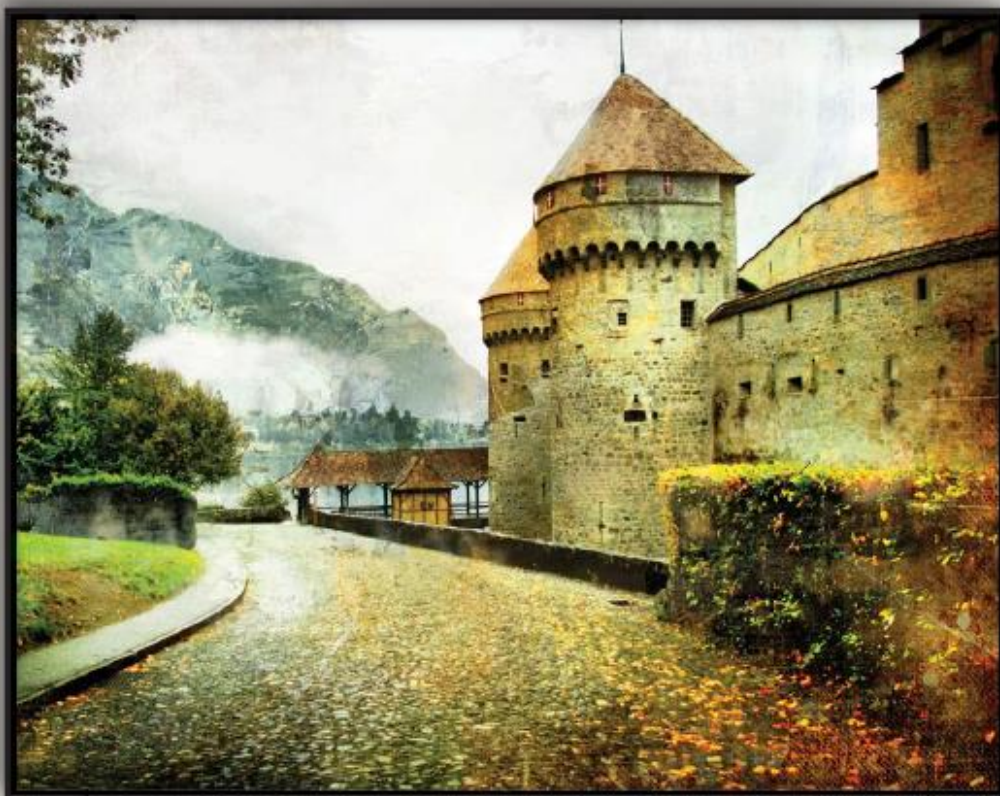
**EXAMEN RÁPIDO** Mencione y explique brevemente tres principios que describan cómo funciona la economía.

## Conclusión

Ahora usted tiene una idea más clara de lo que es la economía. En los capítulos siguientes se exponen conocimientos específicos sobre los individuos, los mercados y las economías. Dominar estos conocimientos requerirá esforzarse, pero no será una tarea especialmente difícil. El campo de la economía se basa en algunas ideas que pueden aplicarse en diferentes situaciones.

A lo largo del libro nos referiremos a los *Diez principios de la economía* destacados en este capítulo y que se encuentran resumidos en el cuadro 1. Usted deberá tener siempre presente estos principios, ya que aun los más complejos análisis económicos encuentran su base en ellos.





## Pensando como economista

2

**T**odos los campos de estudio tienen su propio lenguaje y forma de pensar. Los matemáticos, por ejemplo, hablan de axiomas, integrales y espacios vectoriales; los psicólogos, a su vez, hablan del yo, el ello y las disonancias cognitivas; los abogados emplean términos como jurisdicción, daños o incumplimiento de promesas.

La economía no difiere de esto, ya que emplea términos como oferta, demanda, elasticidad, ventaja comparativa, excedente del consumidor y pérdida de peso muerto. En los capítulos siguientes encontrará muchos términos nuevos y algunas palabras que, aunque familiares, son utilizadas por los economistas de forma especial. Al principio quizá le parezca que el lenguaje es un poco enigmático, pero pronto se dará cuenta de que el valor de este vocabulario reside en proveerle de una nueva y útil manera de pensar acerca del mundo que nos rodea.

El propósito de este libro es ayudarlo a entender cómo piensan los economistas. De la misma manera en la que usted no puede ser matemático, psicólogo o abogado de la



# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

noche a la mañana, aprender a pensar como economista le tomará tiempo. Con la adecuada combinación de teoría, casos de estudio, ejemplos y noticias de índole económica, este libro le proporcionará una amplia oportunidad para desarrollar y ejercitar su capacidad de pensamiento económico.

Antes de entrar de lleno a la esencia y las especificaciones de la economía, es necesario puntualizar la manera en la que los economistas entienden el mundo. Este capítulo explica lo referente a la metodología económica: ¿qué caracteriza la manera en que los economistas abordan las preguntas? ¿Qué significa pensar como economista?

## Los economistas como científicos

Los economistas tratan de abordar su materia de estudio con objetividad científica. Esta manera de afrontar el conocimiento es la misma que utilizan los físicos cuando abordan el estudio de la materia o los biólogos cuando abordan el estudio de la vida. Lo que hacen es agrupar diferentes teorías, recabar datos y analizarlos tratando de comprobar o refutar sus teorías.

En una primera instancia puede resultar extraño considerar a la economía como una ciencia. Después de todo, los economistas no trabajan en laboratorios ni con telescopios. Sin embargo, la esencia de la ciencia radica en el *método científico*, el cual consiste en el desarrollo objetivo y la comprobación de teorías acerca de cómo funciona el mundo. Este método de investigación puede aplicarse tanto al estudio de la economía como a estudiar la fuerza de gravedad de la Tierra o la evolución de las especies. Como lo dijo Albert Einstein: "La ciencia no es más que un refinamiento del pensamiento cotidiano".

Aun cuando el razonamiento de Einstein es cierto para las ciencias sociales, la economía y las ciencias naturales como la física, la mayoría de las personas no están acostumbradas a mirar a la sociedad con los ojos de un científico. Analicemos algunas de las formas en las que los economistas aplican la lógica de la ciencia para examinar cómo funciona la economía.

### El método científico: observación, teoría y más observación

Isaac Newton, el famoso científico y matemático del siglo XVII, se quedó intrigado al ver caer una manzana de un árbol. Esta observación le motivó a desarrollar la teoría de la gravedad, la cual se aplica no sólo a la manzana que cae del árbol, sino a cualquier par de objetos en el universo. Pruebas subsiguientes de la teoría de Newton han demostrado que su teoría es válida en la mayoría de las circunstancias, aunque tiempo después Einstein puso de manifiesto que dicha teoría no se cumple en todos los casos. Debido a que la teoría de Newton permite explicar muy exitosamente la observación, todavía se enseña en la mayoría de los cursos universitarios del mundo.

La relación entre observación y teoría también ocurre en el campo de la economía. Un economista puede vivir, por ejemplo, en un país que está experimentando un rápido incremento de precios y, motivado por esto, se decide a escribir una teoría sobre la inflación. La teoría afirma que una alta tasa inflacionaria ocurre cuando el gobierno imprime mucho dinero. Con el objeto de probar esta teoría, el economista puede recolectar y analizar diferentes datos sobre los precios y el dinero en distintos países. Si encuentra que el incremento en la cantidad de dinero no está relacionado con un incremento en los precios, entonces empezará a dudar de su teoría sobre la inflación. Si, por el contrario, encuentra una correlación muy importante en los datos, entonces el economista se sentirá más confiado con su teoría.

Aun cuando los economistas, al igual que otros científicos, usan la teoría y la observación, los primeros encuentran un obstáculo que dificulta su tarea, ya que en





la economía es casi imposible conducir experimentos. Los físicos que estudian la gravedad pueden dejar caer numerosos objetos con el fin de generar información para probar sus teorías. Los economistas, por el contrario, cuando estudian la inflación, no pueden manipular la política monetaria de ningún país con la simple finalidad de generar información para sus teorías. Los economistas, al igual que los astrónomos y los biólogos evolucionistas, tienen que conformarse con los datos que la realidad les proporciona.

Con el fin de encontrar algún sustituto de los estudios de laboratorio, los economistas prestan especial atención a los experimentos que la historia misma proporciona. Así, por ejemplo, los economistas están muy atentos a las consecuencias que la guerra en el Medio Oriente provoca al obstruir el flujo de petróleo. Los precios del hidrocarburo se disparan por las nubes y esto trae como consecuencia, para los consumidores, una baja en su nivel de vida. Para los diseñadores de la política económica esto plantea una situación muy difícil y con múltiples aristas. Sin embargo, para los científicos economistas, el acontecimiento brinda una oportunidad para estudiar los efectos que un recurso natural clave produce en la economía mundial. Por tanto, a lo largo de este libro consideraremos muchos episodios históricos. Su estudio es importante porque nos ayudan a comprender la economía del pasado y, sobre todo, permiten ilustrar y evaluar las teorías económicas del presente.

### El papel de los supuestos

Si usted le pregunta a un físico cuánto tardará en caer una canica de un edificio de diez pisos, lo más probable es que responda a la pregunta suponiendo que la canica cae en el vacío. Este supuesto es falso, desde luego, debido a que el edificio está rodeado de aire y la fricción que ejerce sobre la canica al caer disminuye la velocidad de su caída. Los físicos responderán a esto afirmando que la fricción es casi nula y que, por tanto, su efecto no es importante; es decir, suponer que la canica cae en el vacío simplifica el problema sin afectar significativamente la respuesta.

Por la misma razón, los economistas también hacen supuestos, debido a que éstos simplifican el mundo complejo y lo hacen más fácil de comprender. Para estudiar los efectos del comercio internacional, por ejemplo, podemos suponer que el mundo está formado únicamente por dos países, los cuales a su vez sólo producen dos bienes. En la realidad hay muchos países que producen innumerables bienes, pero al suponer que existen sólo dos países y dos bienes podemos concentrarnos en la esencia del problema. Una vez que se logra entender la esencia del comercio internacional en este mundo simplificado, se tienen mayores posibilidades de comprender el comercio internacional del complejo mundo en el que vivimos.

El arte del pensamiento científico, referido a la física, la biología o la economía, es decidir qué supuestos deben hacerse. Piense, por ejemplo, que se decide dejar caer, de lo alto del edificio, un balón de basquetbol en vez de una canica; en este caso el supuesto que la fricción no afecta el resultado no será tan exacto, ya que la fricción del balón de basquetbol es mucho más grande. El supuesto de que el objeto cae en un vacío es válido cuando se analiza la caída de la canica, pero deja de serlo al arrojar un balón de basquetbol.

De la misma manera, los economistas usan diferentes supuestos para analizar cuestiones distintas. Suponga que debemos estudiar lo que sucede en la economía cuando el gobierno altera la cantidad de dinero en circulación. Una variable importante de este análisis será la manera en la que responden los precios. En la economía de Estados Unidos, muchos de los precios cambian con poca frecuencia, tal es el caso del precio de venta de las revistas, el cual sólo cambia cada determinado tiempo. Conocer este hecho puede llevar a elaborar supuestos diferentes cuando se analizan los efectos de la política económica en diferentes periodos. Así, para estudiar los efectos a corto plazo de la política económica, podríamos suponer que los precios no cambian demasiado. Incluso podríamos plantear el supuesto artificial y extremo de que todos los precios son totalmente fijos. Sin embargo, para estudiar los efectos a largo plazo de la política, supondríamos que todos los precios son completamente



# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

flexibles. Al igual que los físicos usan diferentes supuestos, dependiendo de si lo que se usa en el experimento son balones de basquetbol o canicas, los economistas usan supuestos distintos, dependiendo de si lo que se estudia son los efectos a corto o a largo plazo de alterar la cantidad de dinero circulante en la economía.

### Los modelos económicos

Los profesores de biología enseñan anatomía utilizando réplicas del cuerpo humano. Estos modelos tienen los órganos más importantes: el corazón, el hígado, los riñones, etc. Esto le permite a los profesores enseñar a los alumnos, de forma sencilla, dónde están ubicadas las diferentes partes del cuerpo. En general, estos modelos omiten detalles y es evidente que no son cuerpos humanos de verdad. Sin embargo, y a pesar de esta falta de realismo, o quizá gracias a ella, su estudio es muy útil para aprender el funcionamiento del cuerpo humano.

Los economistas también utilizan modelos para facilitar la enseñanza-aprendizaje del funcionamiento del mundo. Estos modelos no son de plástico, sino que se componen de diagramas y ecuaciones. Al igual que los modelos del cuerpo humano, los modelos económicos omiten detalles, lo cual permite visualizar aquello que es realmente importante. Los modelos de biología no incluyen todos los músculos y vasos capilares del cuerpo y los de economía no incluyen todas las variables que intervienen en la realidad.

A lo largo del libro, con objeto de estudiar diferentes cuestiones económicas, se utilizan modelos basados en supuestos. Así como los físicos al dejar caer la canica suponen que no existe fricción, los economistas suponen que hay muchos detalles en la economía que son irrelevantes al estudiar ciertas cuestiones y los omiten. Todos los modelos, sean de física, biología o economía, simplifican la realidad para ayudarnos a comprenderla mejor.

### Primer modelo: el diagrama de flujo circular

La economía está formada por millones de personas que realizan diferentes actividades, como comprar, vender, trabajar, contratar y producir, etc. A fin de entender cómo funciona la economía, debemos encontrar algún modo de simplificar nuestro pensamiento acerca de estas actividades. En otras palabras, necesitamos un modelo que, en términos generales, explique cómo se organiza la economía y la manera en que los diferentes actores interactúan.

La figura 1 representa un modelo visual de la economía denominado **diagrama de flujo circular**. En este modelo la economía se simplifica e incluye únicamente dos tipos de tomadores de decisiones: las empresas y las familias. Las empresas producen bienes y servicios utilizando insumos como trabajo, tierra y capital (máquinas o edificios). A estos insumos se les denomina *factores de la producción*. Las familias son las propietarias de estos factores y consumen todos los bienes y servicios que las empresas producen.

Las familias y las empresas interactúan en dos tipos de mercados, *el mercado de bienes y servicios*, en donde las familias son los compradores y las empresas los vendedores, y donde las familias compran lo que las empresas producen. El otro mercado es el de los *factores de la producción*, y en éste las familias son las vendedoras y las empresas las compradoras. Las familias proveen los insumos que las empresas necesitan para producir bienes y servicios. El diagrama de flujo circular representa una forma simple de organizar las transacciones económicas que ocurren en la economía entre las empresas y las familias.

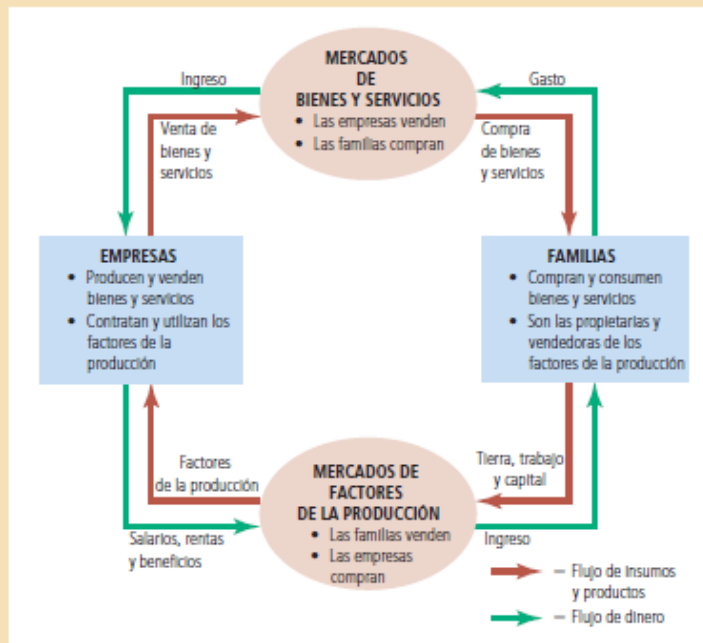
El diagrama de flujo circular tiene dos circuitos diferentes, pero relacionados entre sí. El circuito interior representa el flujo entre los insumos o factores y los productos. En estos mercados de factores de la producción las familias venden el uso de su trabajo, tierra y capital a las empresas, las cuales utilizan estos factores para producir

#### Diagrama de flujo circular

Un modelo visual de la economía que muestra cuánto dinero circula entre las empresas y las familias a través de los mercados.



Figura 1



**El flujo circular**

Este diagrama es un esquema que representa cómo está organizada la economía. Las decisiones las toman las familias y las empresas, las cuales interactúan en los mercados de bienes y servicios, en donde las familias son las compradoras y las empresas las vendedoras. Familias y empresas también interactúan en los mercados de los factores de la producción; en éstos las empresas son las compradoras y las familias las vendedoras. En el conjunto exterior las flechas señalan el flujo de circulación del dinero, y en el interior señalan el flujo de insumos y productos.

bienes y servicios que son vendidos a las familias en el mercado de bienes y servicios. El conjunto exterior del diagrama representa el flujo de dinero en la economía. Las familias gastan dinero con el fin de comprar bienes y servicios a las empresas, las cuales destinan parte de este ingreso para pagar por factores de producción, como los sueldos de sus trabajadores. El dinero restante es lo que queda como ganancia para los propietarios de las empresas, quienes forman parte de las familias.

Ahora hagamos un recorrido del diagrama de flujo circular usando un billete que circula en la economía entre las diferentes personas. Imagine que el billete inicia su recorrido en una familia, que ahora está en su bolsa y que usted quiere comprar un café, entonces saca el billete, dentro de la economía de bienes y servicios, y se lo da a la empresa que vende el café. Usted gastó el billete para comprar su café favorito y ahora éste se encuentra en la caja registradora de una empresa, donde se convierte en ingreso para ésta. Sin embargo, el billete no se quedará allí por mucho tiempo, ya que la empresa lo utiliza para comprar insumos en los mercados de factores de la producción. La cafetería quizás use el billete para pagar la renta del local comercial que ocupa o tal vez lo destine a pagar el salario de sus empleados. En este último caso, el dinero regresará al bolsillo de una familia y en ese momento el flujo circular comenzará de nuevo.

La figura 1 muestra el diagrama del flujo circular, el cual es un modelo simple de la economía porque no toma en cuenta detalles que para este propósito no son importantes. Un modelo más complejo y realista incluirá variables como el comercio internacional y el gobierno, ya que el billete que usted destinó a comprar café quizá sea usado para pagar impuestos, o para comprar café brasileño. Sin embargo, estos detalles no son de vital importancia para entender cómo está organizada la

economía. Debido a su simplicidad, el diagrama de flujo circular es muy útil y debe tenerse presente cuando se estudia cómo encajan entre sí las diferentes piezas de la economía.

### Segundo modelo: la frontera de posibilidades de producción

A diferencia del diagrama del flujo circular, la mayoría de los modelos en economía se construye utilizando herramientas matemáticas. Ahora vamos a estudiar el más simple de ellos: el modelo de la frontera de posibilidades de producción, el cual ilustra algunas ideas económicas básicas.

En la realidad, la economía produce una cantidad importante de bienes y servicios, pero suponga que una economía produce sólo dos bienes, automóviles y computadoras. Juntas, la industria automotriz y la industria de la computación utilizan todos los factores de la producción que la economía tiene. La **frontera de posibilidades de producción** es la gráfica que muestra las diferentes combinaciones de producción (en este caso automóviles y computadoras) que la economía está en posibilidades de producir, dados los factores de la producción de que dispone y utilizando la tecnología que existe para así convertirlos en productos.

La figura 2 representa la frontera de posibilidades de producción. Si la economía destina todos sus recursos a fabricar automóviles y produce 1000 unidades, producirá cero computadoras. Si, por el contrario, se usan todos los recursos de la economía para producir 3000 computadoras, se producirán cero automóviles. Estos dos extremos de la frontera de posibilidades de producción representan las posibilidades extremas.

Es mucho más probable que la economía divida sus recursos entre las dos industrias y produzca algunos automóviles y algunas computadoras. Si, por ejemplo, se producen 600 automóviles y 2200 computadoras, estaremos en el punto A de la gráfica. Ahora suponga que quitamos algunos factores de la producción de la industria de la computación y los movemos a la industria automotriz, con este cambio podrán producirse 700 automóviles y 2000 computadoras, lo que se representa en la gráfica como punto B.

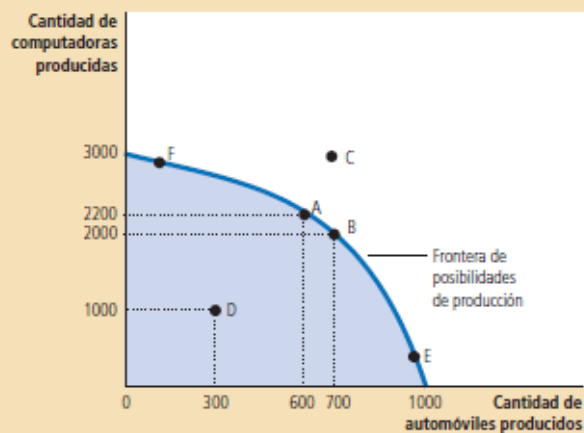
#### Frontera de posibilidades de producción

Una gráfica que muestra las combinaciones de producción que una economía puede tener, dados los factores de la producción y la tecnología de que dispone.

Figura 2

#### La frontera de posibilidades de producción

La frontera de posibilidades de producción muestra las combinaciones de productos, en este caso, automóviles y computadoras, que pueden existir en una economía. La economía puede producir cualquier combinación sobre o dentro de la frontera. Los puntos que están fuera de la frontera es imposible alcanzarlos, dados los recursos con los que cuenta la economía.





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Debido a que los recursos son escasos, no todas las combinaciones son viables. Por ejemplo, sin importar cómo se distribuyan los recursos entre las industrias, la economía no puede producir la cantidad de automóviles y computadoras que el punto C representa. Dada la tecnología disponible para fabricar automóviles y computadoras, la economía no tiene suficientes factores de la producción para sostener ese nivel de producción. Con los recursos que tiene la economía, sólo puede producirse cualquier punto que esté dentro o sobre la línea de la frontera de posibilidades, pero no puede producirse ningún punto que esté fuera de ella.

Se dice que un resultado es *eficiente* si la economía obtiene el mayor provecho posible de los recursos de que dispone. Los puntos que están sobre la línea de la frontera de posibilidades son los que representan niveles eficientes de producción y no aquellos que se encuentran dentro de la frontera. Si la economía está produciendo lo correspondiente al punto A, no hay posibilidades de producir más de un bien sin que se produzca menos de otro. El punto D, por ejemplo, representa un resultado *ineficiente*, ya que por alguna razón, quizá por el desempleo generalizado, la economía está produciendo menos de lo que podría producir si utilizara todos los recursos de que dispone. Se están produciendo solamente 300 automóviles y 1000 computadoras; pero si la economía elimina la causa de la ineficiencia, se puede aumentar la producción de ambos bienes. Suponga, por ejemplo, que la economía logra moverse del punto D al punto A y que la producción de automóviles aumenta de 300 a 600 y la de computadoras de 1000 a 2200.

Uno de los *Diez principios de la economía* estudiados en el capítulo 1 dice que las personas enfrentan disyuntivas. La frontera de posibilidades de producción muestra una de las disyuntivas que la sociedad enfrenta. Una vez que se han alcanzado los puntos de eficiencia en la frontera, la única manera de aumentar la cantidad de un bien es si se reduce la cantidad del otro. Cuando la economía se mueve del punto A al punto B, por ejemplo, la sociedad produce 100 automóviles más, pero para hacerlo deja de producir 200 computadoras.

Esta disyuntiva ayuda a entender otro de los *Diez principios de la economía*: *el costo de oportunidad*, es decir, el costo de aquello a lo que se renuncia para conseguirlo. La frontera de posibilidades de producción muestra el costo de oportunidad de un bien, medido en términos de otro bien. Cuando la economía se traslada del punto A al punto B, se sacrifican 200 computadoras con objeto de producir 100 automóviles adicionales. Esto es, el punto A indica que el costo de oportunidad de 100 automóviles son 200 computadoras. Dicho de otra manera, el costo de oportunidad de cada automóvil son dos computadoras. Observe que el costo de oportunidad de un automóvil corresponde a la pendiente de la curva de la frontera de posibilidades de producción. (Si usted no recuerda qué es una pendiente, consulte el apéndice de este capítulo.)

En esta economía el costo de oportunidad de los automóviles, en términos de computadoras, no es constante y depende de cuántos automóviles y computadoras esté produciendo la economía. Esto se refleja en la forma cóncava que tiene la frontera de posibilidades de producción de la figura 2. El costo de oportunidad de un automóvil llega a su máximo cuando la economía está produciendo muchos automóviles y pocas computadoras. Esto se representa con el punto E, en donde la curva es más pronunciada. Por otro lado, cuando la economía está produciendo menos automóviles y muchas computadoras, como sucede en el punto F, la curva se hace más plana y el costo de oportunidad de producir un automóvil es menor.

Los economistas consideran que la frontera de posibilidades de producción tiene siempre una forma cóncava. Cuando la economía está usando la mayoría de sus recursos para producir computadoras, como en el punto F, los recursos que por sus capacidades y características deberían destinarse a producir automóviles, como los trabajadores capacitados de la industria automotriz, se destinan a la producción de computadoras. Debido al hecho de que, en general, este tipo de trabajadores no es muy eficiente para fabricar computadoras, la economía no perderá gran cantidad de producción de computadoras si incrementa la producción de automóviles una



unidad. Aquí, el costo de oportunidad del automóvil, en términos de computadoras, es pequeño, y la curva de la frontera de posibilidades de producción es casi plana. Por el contrario, cuando la economía está usando la mayor parte de sus recursos para fabricar automóviles, como sucede en el punto E, los recursos que son mejores para producir automóviles se destinan a esa tarea. En este punto, producir un automóvil adicional significa destinar a algunos de los mejores técnicos en computación a fabricar automóviles. Como resultado, producir un automóvil adicional implica una pérdida considerable en la producción de computadoras. El costo de oportunidad de producir un automóvil es alto y, por tanto, la curva de frontera de posibilidades de producción es muy pronunciada.

La frontera de posibilidades de producción muestra la disyuntiva que existe entre la producción de diferentes bienes en un momento determinado; sin embargo, esta disyuntiva puede variar en el tiempo. Por ejemplo, suponga que un avance tecnológico en la industria de la computación aumenta el número de computadoras que un trabajador puede producir por semana. Esto incrementa el conjunto de oportunidades de la sociedad. Por cada número dado de automóviles, la economía puede producir más computadoras. De este modo, si la economía no produce ninguna computadora, puede seguir produciendo 1000 automóviles, lo que significa que uno de los extremos de la frontera se queda igual, pero el resto de la curva de frontera de posibilidades se desplaza hacia arriba, como se muestra en la figura 3.

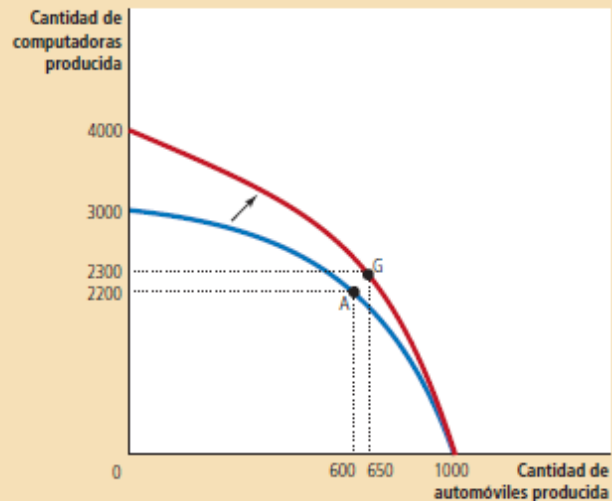
Esta figura ilustra un crecimiento económico. La sociedad desplaza la producción de un punto de la vieja frontera a un punto en la nueva frontera, y el punto al que se desplaza depende de las preferencias que se tengan. Por ejemplo, si la sociedad se desplaza del punto A al punto G, disfrutará de más computadoras (2300 en vez de 2200) y más automóviles (650 en lugar de 600).

La frontera de posibilidades de producción simplifica una economía compleja para evidenciar algunas ideas básicas, pero con mucho significado: escasez, eficiencia, disyuntivas, costo de oportunidad y crecimiento económico. Conforme se avance en el estudio de la economía, estas ideas asumirán diferentes variaciones. La frontera de posibilidades de producción muestra una manera simple de pensar en estos conceptos.

### Figura 3

#### Un desplazamiento de la frontera de posibilidades de producción

Un avance tecnológico en la industria de la computación permite a la economía producir más computadoras por un número dado de automóviles. Como resultado, la frontera de posibilidades de producción se desplaza hacia arriba. Si la economía se desplaza del punto A al punto G, entonces la producción de automóviles y de computadoras se incrementa.





## Microeconomía y macroeconomía

Muchas de las materias que se estudian tienen diferentes niveles. Considere, por ejemplo, la biología. Los biólogos moleculares estudian los componentes químicos de la estructura y las funciones de los seres vivos; los biólogos celulares, a su vez, estudian las células que están formadas por muchos compuestos químicos y que, al mismo tiempo, son las unidades fundamentales de los organismos vivos. Finalmente, los biólogos evolucionistas estudian las diferentes variedades de animales y plantas y cómo han cambiado a través de los siglos.

La economía también se estudia en varios niveles. Se pueden estudiar las decisiones de las familias y de las empresas, o bien estudiar cómo interactúan las familias y las empresas en los mercados cuando se trata de productos y servicios determinados; o bien estudiar cómo opera la economía como un todo; es decir, estudiar la suma de las actividades de los tomadores de decisiones en los diferentes mercados.

Tradicionalmente, el campo de la economía se divide en dos grandes ramas: la **microeconomía** y la **macroeconomía**. La primera es el estudio de cómo las familias y las empresas toman decisiones y cómo interactúan en mercados específicos. La segunda se encarga del estudio de los fenómenos de toda la economía. Un microeconomista puede estudiar los efectos del control en el precio del alquiler en el mercado de la vivienda de Nueva York o bien enfocar su estudio en el impacto de la competencia extranjera dentro de la industria automotriz en Estados Unidos. Su análisis también puede centrarse en los efectos que la enseñanza obligatoria tiene en los ingresos de los trabajadores. Los macroeconomistas, por su parte, pueden dedicarse a estudiar los efectos que para el gobierno federal tiene pedir prestado o bien pueden analizar cuál ha sido la tasa de desempleo de la economía a través del tiempo. Otro campo de análisis de la macroeconomía es buscar políticas económicas alternas que promuevan el mejoramiento nacional de los estándares de vida de la población.

La macroeconomía y la microeconomía están estrechamente relacionadas entre sí. Debido a que los cambios de la economía son el resultado de las decisiones de millones de personas, resulta imposible entender los fenómenos macroeconómicos sin tomar en cuenta las decisiones microeconómicas que están relacionadas con estos cambios. Por ejemplo, un estudioso de la macroeconomía podría analizar el efecto que un recorte en los impuestos provocaría sobre el ingreso y la producción total de bienes y servicios. Pero con objeto de analizar este tema, nuestro economista debe considerar cómo es que la disminución en los impuestos afecta las decisiones de los hogares acerca de cuánto deciden gastar en bienes y servicios.

A pesar del estrecho lazo que existe entre la macro y la microeconomía, las dos son ramas de estudio distintas porque intentan responder diferentes preguntas y cada campo tiene sus propios modelos que a menudo se enseñan en cursos distintos.

### Microeconomía

Estudio de cómo las familias y las empresas toman decisiones e interactúan en el mercado.

### Macroeconomía

Estudio de los fenómenos de toda la economía, como el desempleo, la inflación y el crecimiento económico.

**EXAMEN RÁPIDO** *¿En qué sentido es la economía una ciencia? • Dibuje la frontera de posibilidades de producción de una sociedad que produce comida y ropa. Muestre un punto eficiente, un punto ineficiente y un punto que no sea viable. Muestre los efectos de una sequía. • Defina microeconomía y macroeconomía.*

## Los economistas como asesores políticos

Muy a menudo se le pide a los economistas que expliquen las causas de los acontecimientos económicos. Por ejemplo, ¿por qué el desempleo es más alto entre los jóvenes que entre las personas adultas? En otras ocasiones, los economistas están encargados de recomendar alguna política que mejore los resultados económicos. Por ejemplo, ¿qué debería hacer el gobierno para mejorar el bienestar de los adolescentes? Cuando los economistas tratan de explicar el mundo actúan como científicos y cuando tratan de mejorarlo actúan como asesores políticos.

# Para su información...

## ¿Quién estudia economía?



Como estudiante universitario quizás usted se pregunte cuántas clases de economía debe tomar y si éstas le serán útiles en un futuro. En un principio, la economía puede parecer abstracta, pero en realidad es una materia muy práctica y su estudio es útil para diferentes carreras. A continuación se presenta una pequeña lista de diferentes personas que durante su época universitaria estudiaron economía.

George H. W. Bush Ex presidente de Estados Unidos  
 Donald Trump Empresario y magnate de la televisión  
 Meg Whitman Ex presidenta ejecutiva (CEO) de eBay  
 Danny Glover Actor  
 Barbara Boxer Senadora de Estados Unidos

John Elway Ex mariscal de campo de la NFL  
 Kofi Annan Ex secretario general de la Organización de las Naciones Unidas.

Ted Turner Fundador de la cadena estadounidense de noticias CNN

Lionel Richie Cantante  
 Diane von Furstenberg Diseñadora de modas

Michael Kinsley Ben Stein

Cate Blanchett Anthony Zinni

Steve Ballmer Arnold Schwarzenegger  
 Sandra Day-O'Connor Scott Adams

Periodista Redactor de discursos políticos, periodista y actor  
 Actriz General (retrado) del Cuerpo de Marines de Estados Unidos  
 CEO de Microsoft Ex gobernador del estado de California  
 Juez de la Corte Suprema de Estados Unidos Caricaturista de Dilbert  
 Mick Jagger Cantante del grupo de rock Rolling Stones



*Cuando en 2005 le preguntaron al ex estudiante de economía Mick Jagger por qué los Rolling Stones iban a salir de gira otra vez, contestó: "Oferta y demanda". Keith Richards agregó: "Si la demanda está ahí, nosotros ponemos la oferta".*

El hecho de que Mick Jagger estudiara en la Escuela de Economía de Londres (London School of Economics) quizá no le ayudó a cantar mejor, pero probablemente sí le sirvió al momento de invertir la gran cantidad de dinero que ha ganado durante su carrera como cantante de rock.





### El análisis normativo frente al análisis positivo

Con objeto de aclarar los dos roles que desempeñan los economistas, examinaremos el uso del lenguaje. Debido a que los científicos y los asesores políticos tienen diferentes objetivos, ambos utilizan el lenguaje de manera distinta.

Piense, por ejemplo, que dos personas hablan sobre las leyes del salario mínimo. He aquí dos afirmaciones que podríamos oír:

POLLY: las leyes del salario mínimo causan desempleo.

NORM: el gobierno debe incrementar el salario mínimo.

Por el momento, pasemos por alto si estamos de acuerdo o no con estas afirmaciones. Observe que Polly y Norm no coinciden en lo que quisieran hacer; Polly está hablando como científico, es decir, está haciendo una afirmación de cómo es la realidad. Norm, por su parte, está hablando como asesora política y está haciendo una afirmación de la forma en la que le gustaría que la realidad cambiara.

En términos generales, las afirmaciones acerca de la realidad pueden dividirse en dos: las afirmaciones como las que hace Polly son positivas. Una afirmación positiva es descriptiva y se refiere a cómo es el mundo. Por otra parte, tenemos las afirma-

#### Afirmaciones positivas

Enunciados que buscan describir la realidad como es.

ciones como la que hace Norm, la cual es normativa. Una afirmación normativa es prescriptiva y se refiere a cómo *debería ser* el mundo.

Una diferencia clave entre una afirmación normativa y una positiva es la forma en que se juzga su validez. Las afirmaciones positivas, en principio, pueden refutarse o confirmarse analizando las pruebas. Así, un economista puede evaluar la afirmación que hace Polly analizando a través del tiempo los datos de los cambios en el salario mínimo y en el desempleo. Por otra parte, evaluar las afirmaciones normativas implica tomar en cuenta tanto valores como datos. La afirmación que Norm hace no puede ser juzgada únicamente a la luz de los datos. Decidir qué es una buena o mala política no es sólo cuestión de ciencia, también se relaciona con nuestros puntos de vista sobre la ética, la religión y la filosofía política.

Las afirmaciones positivas y normativas son fundamentalmente diferentes, pero por lo general están entrelazadas dentro del marco de las creencias de las personas. En particular, el punto de vista positivo de cómo es el mundo repercute sobre el punto de vista positivo de qué políticas son deseables. Polly asevera que el salario mínimo causa desempleo y si esto es cierto, la puede llevar a rechazar la conclusión de Norma de que el gobierno debe aumentarlo. Sin embargo, las conclusiones normativas no provienen únicamente del análisis positivo, sino que también se basan en juicios de valor.

Conforme se estudia la economía resulta importante tener en cuenta la distinción que existe entre las afirmaciones positivas y normativas porque nos ayudará a centrar la atención en la tarea que nos ocupa. Gran parte del análisis económico es positivo; es decir, trata de explicar cómo funciona la economía. Sin embargo, hay quienes se valen de la economía para lograr objetivos normativos. Buscan saber, por ejemplo, cómo mejorarla. Cuando oímos que los economistas hacen afirmaciones normativas, sabemos que están hablando no como científicos, sino como asesores políticos.

#### Afirmaciones normativas

Enunciados que buscan describir la realidad como debería ser.

## Mercados y competencia

Los términos *oferta* y *demanda* se refieren al comportamiento de las personas al momento de interactuar unas con otras en un mercado competitivo. Antes de analizar la manera en que los compradores y los vendedores se comportan, consideremos primero, de forma detallada, lo que significan los términos *mercado* y *competencia*.

### ¿Qué es un mercado?

Un **mercado** es un grupo de compradores y vendedores de un bien o servicio en particular. Los compradores son el grupo que determina la demanda del producto y los vendedores son el grupo que determina la oferta de dicho producto.

Los mercados adoptan formas diversas; algunas veces están muy organizados, tal es el caso de los productos agrícolas, ya que en estos mercados los compradores y los vendedores se encuentran a una hora determinada, en un lugar específico y allí un subastador ayuda a fijar los precios y a organizar las ventas.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

En general, es frecuente que los mercados estén menos organizados. Considere, por ejemplo, el mercado del helado en una ciudad determinada. Los compradores de helado no se reúnen a una hora específica y los vendedores de helado se encuentran en diferentes lugares y ofrecen productos un tanto diferentes. No hay un subastador que fije los precios y cada vendedor anuncia el precio al que vende un vaso de helado. Por su parte, los compradores deciden cuanto helado comprar y donde comprarlo. Sin embargo, estos productores y consumidores de helado están estrechamente vinculados. Los compradores eligen entre varios tipos de vendedores de helado para satisfacer su antojo; en cambio, los vendedores tratan de atraer a los compradores para así tener éxito en su negocio. Aun cuando no está organizado, los compradores y vendedores de helado forman un mercado.

### ¿Qué es la competencia?

La mayoría de los mercados en la economía, como el del helado, son altamente competitivos.

Cada uno de los compradores sabe que hay varios vendedores a los que se les puede comprar y cada uno de los vendedores está consciente de que su producto es similar al ofrecido por otros vendedores. El resultado de esto es que tanto el precio como la cantidad de helado que se vende no se determinan por un solo vendedor o por un solo comprador, sino que el precio y la cantidad se fijan por todos los compradores y vendedores que interactúan en el mercado.

Los economistas utilizan el término **mercado competitivo** para describir un mercado en el que hay múltiples compradores y vendedores y, por tanto, individualmente ninguno de ellos tiene un impacto significativo en el precio de mercado. Cada vendedor de helado tiene control limitado sobre el precio porque los otros vendedores ofrecen productos similares. Así, el vendedor tiene muy pocas razones para reducir el precio, pero si decide incrementarlo, los compradores acudirán a comprar el helado a otro lugar. De la misma manera, un comprador no puede modificar el precio al que se vende el helado porque solamente compra una pequeña cantidad de este bien.

En este capítulo se supone que el mercado es *perfectamente competitivo*. Para llegar a esta forma de competencia, que es la más avanzada, el mercado debe tener dos características: 1) los bienes que se venden deben de ser exactamente los mismos y 2) los compradores y vendedores son tan numerosos que ninguno puede, por sí solo, influir en el precio del bien en el mercado. Debido a que en los mercados perfectamente competitivos los compradores y vendedores deben aceptar el precio que el mercado determina, se dice que ambos son *tomadores de precios*. Al precio de mercado, los compradores pueden comprar tanto como quieran y los vendedores vender tanto como deseen.

Existen algunos mercados en los cuales el supuesto de una competencia perfecta se aplica de manera exacta. Un ejemplo lo constituye el mercado del trigo, donde hay miles de productores que venden trigo y millones de consumidores que compran trigo y productos de trigo. Debido a que ningún comprador o vendedor puede, por sí solo, influir en el precio del trigo, cada uno de ellos acepta el precio como determinado. Sin embargo, no todos los bienes y servicios se venden en mercados perfectamente competitivos. Algunos mercados tienen un solo vendedor y es este vendedor, denominado *monopolio*, el que fija el precio. Un ejemplo de monopolio puede ser la compañía de televisión por cable de su ciudad. En algunas poblaciones, los habitantes solo tienen acceso a una empresa que ofrece el servicio de televisión por cable.

Sin embargo, la mayoría de los mercados se encuentra en un punto entre monopolio y mercado perfectamente competitivo. A pesar de la diversidad en los tipos de mercados que existen en la realidad, suponer que el mercado es perfectamente competitivo es una simplificación sumamente útil y, por tanto, un buen principio para iniciar el estudio de los mercados. Los mercados perfectamente competitivos son más fáciles de analizar porque todos los actores toman el precio que es dado por las condiciones del mercado. Además, y debido a que siempre hay un grado de competencia presente en todos los tipos de mercado, muchas de las lecciones que se aprenderán al estudiar la oferta y la demanda en mercados perfectamente competitivos se aplicarán a otros mercados más complicados.

## La demanda

Empecemos nuestro estudio de los mercados analizando el comportamiento de los compradores. Con la finalidad de centrar nuestro razonamiento, imagine un bien en particular: el helado.

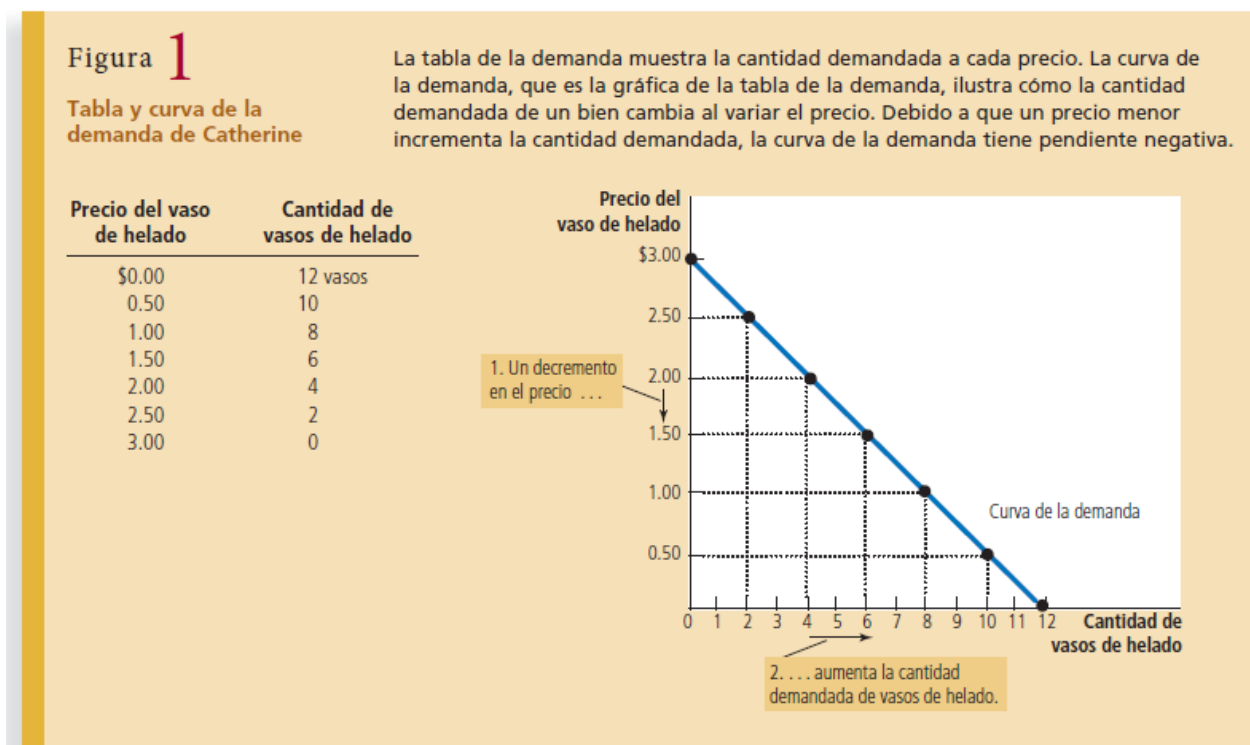




## La curva de la demanda: una relación entre el precio y la cantidad demandada

La **cantidad demandada** de un bien determinado es la cantidad que de ese bien están dispuestos a adquirir los compradores. Como veremos, existen muchos factores que determinan la cantidad demandada de un bien; sin embargo, cuando se analiza cómo funcionan los mercados, un determinante fundamental es el precio del bien. Si el precio del helado aumentara a \$20 el vaso, las personas comprarían menos helado y quizás empezarían a tomar yogur congelado. En cambio, si el precio del helado disminuyera a \$0.20 por vaso, las personas comprarían más helado. Esta relación entre el precio y la cantidad demandada es verdadera para casi todos los bienes de la economía y, de hecho, es una relación tan generalizada que los economistas la denominan la **ley de la demanda**. Es decir, si todo lo demás permanece constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad demandada de dicho bien disminuye, y cuando el precio disminuye, la cantidad demandada aumenta.

La tabla de la figura 1 representa cuantos vasos de helado compra Catherine cada mes a diferentes precios. Si el helado es gratis, Catherine consume 12 vasos cada mes, pero si cuesta \$0.50, consume 10 vasos. Conforme el precio aumenta, ella compra cada vez menos vasos de helado. Finalmente, cuando el precio alcanza \$3 Catherine ya no compra helado. La tabla representa una **tabla de la demanda**, la cual muestra la relación que existe entre el precio de un bien y la cantidad demandada, cuando todo lo demás permanece constante; es decir, todo lo que influye en la cantidad de ese bien que desean adquirir los consumidores.



La gráfica de la figura 1 utiliza los números de la tabla para ilustrar la ley de la demanda. Por convención, el precio del helado se coloca en el eje vertical y la cantidad demandada de helado en el eje horizontal. La **curva de la demanda** es la recta con pendiente negativa que muestra la relación entre el precio y la cantidad demandada de un bien.

## La demanda del mercado frente a la demanda individual

La curva de la demanda de la figura 1 muestra la demanda individual de un producto.

Con el fin de analizar cómo funcionan los mercados, es necesario determinar la *demanda del mercado* en su conjunto; es decir, la suma de las demandas individuales que existen de un bien o servicio en particular.

La tabla de la figura 2 muestra la demanda de helado para dos personas de este mercado: Catherine y Nicholas. A cualquier precio dado, la tabla de la demanda de Catherine indica cuánto helado comprara ella; del mismo modo, la



# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

tabla de la demanda de Nicholas indica cuanto helado comprara. La demanda del mercado, a cada precio, es la suma de las dos demandas individuales.

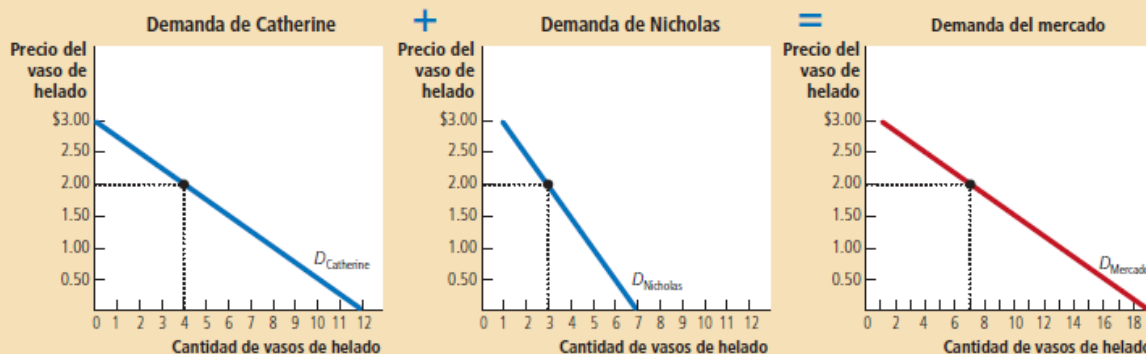
La grafica de la figura 2 muestra las curvas de la demanda que corresponden a cada una de las tablas de la demanda. Es importante resaltar que las curvas de la demanda individuales se suman horizontalmente para obtener así la curva de la demanda del mercado. Es decir, a fin de encontrar la cantidad total demandada a cualquier precio, se suman las cantidades individuales, las cuales se encuentran en el eje horizontal de las curvas de la demanda individuales. Debido a que aquí nos interesa analizar cómo funciona el mercado, generalmente se trabajara con la curva de la demanda del mercado, la cual representa la manera en que la cantidad total demandada de un bien varia al cambiar el precio de dicho bien, siempre y cuando los otros factores que afectan al consumo se mantengan constantes.

En un mercado determinado, la cantidad demandada es la suma de las cantidades demandadas por todos los compradores a los diferentes niveles de precio. De este modo, la curva de la demanda del mercado se calcula al sumar horizontalmente las diferentes curvas de la demanda individuales. A un precio de \$2, Catherine demanda 4 vasos de helado y Nicholas demanda 3. Así, a este precio, la cantidad demandada de helado en el mercado es de 7 vasos.

Figura 2

Demanda del mercado como la suma de las demandas individuales

Precio del vaso de helado	Catherine		Nicholas		Mercado
\$0.00	12	+	7	=	19 vasos
0.50	10		6		16
1.00	8		5		13
1.50	6		4		10
2.00	4		3		7
2.50	2		2		4
3.00	0		1		1

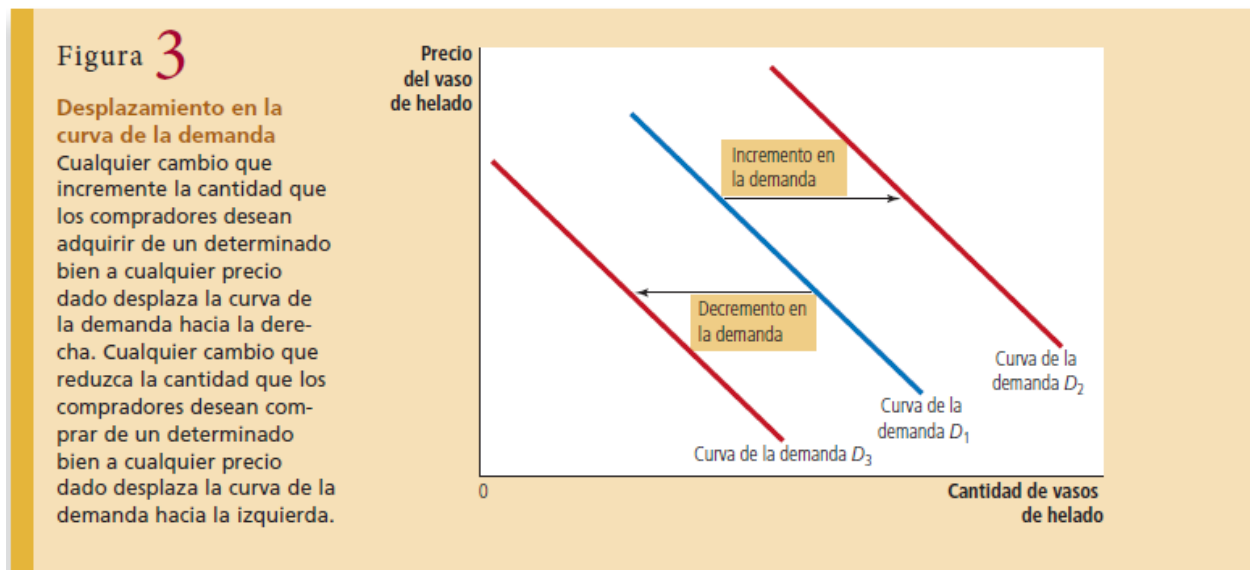


### Desplazamientos en la curva de la demanda

Debido a que en la curva de la demanda del mercado todo lo demás permanece constante, no necesita permanecer estable en el tiempo. Si ocurre algo que altere la cantidad demandada a un precio dado, automáticamente la curva de la demanda se desplazara. Suponga, por ejemplo, que una asociación medica descubre que las personas que cotidianamente consumen helado viven más tiempo y tienen una vida más saludable. Es de esperar que dicho descubrimiento incremente la demanda de helado y que a un precio dado los compradores quieran adquirir una mayor cantidad de helado y que, por tanto, la curva de la demanda se desplace.

La figura 3 muestra desplazamientos en la curva de la demanda. A un precio dado, cualquier cambio que incremente la cantidad demandada, como el descubrimiento imaginario de la asociación médica, desplazara la curva de la demanda a la derecha y esto reflejara un *incremento en la demanda*. Por el contrario, cualquier cambio que reduzca la cantidad demandada a todo precio desplazara a la curva de la demanda a la izquierda. A esto se le conoce como *decremento en la demanda*.

Existen muchas variables que pueden desplazar la curva de la demanda. A continuación se presentan las de mayor importancia.



**Ingreso. ¿Qué le sucedería a su demanda de helado si usted perdiera su trabajo?** Lo más seguro es que disminuyera, ya que un menor ingreso significa tener menos dinero para gastar y, por tanto, gastara menos en algunos bienes. Si la demanda de un bien disminuye, cuando se reduce el ingreso, se dice que es un **bien normal**.

No todos los bienes son normales. Si la demanda de un bien aumenta cuando el ingreso disminuye, se dice que es un **bien inferior**. Un ejemplo de un bien inferior pueden ser los boletos del autobús, ya que cuando el ingreso disminuye, lo más probable es que en vez de usar el automóvil o un taxi se use el autobús.

**Precios de bienes relacionados** Suponga ahora que el precio del yogur congelado disminuye; según la ley de la demanda, aumentaría la cantidad que se compraría. Del mismo modo se compraría menos helado, ya que ambos, el helado y el yogur congelado, son postres dulces, cremosos y fríos y, por tanto, satisfacen deseos similares. Cuando la reducción en el precio de un bien reduce la demanda de otro, se dice que los bienes son **sustitutos**. Por lo general, los bienes sustitutos son pares de bienes que pueden usarse uno en lugar del otro, como el pollo y la carne, las bebidas refrescantes y el agua, o el cine y la renta de películas.

Ahora suponga que el precio del jarabe de chocolate disminuye. Según la ley de la demanda se compraría más jarabe de chocolate. Sin embargo, y en este caso, también se compraría más helado, ya que generalmente el jarabe de chocolate y el helado se consumen juntos. Cuando la reducción en el precio de un bien incrementa la demanda de otro, se dice que los bienes son **complementarios**. Por lo general, los complementarios son pares de bienes que se utilizan juntos, como la gasolina y los automóviles, las computadoras y los programas de cómputo, y el cereal y la leche.

**Gustos** Uno de los determinantes más obvios de la demanda son los gustos. Si a una persona le gusta mucho el helado, comprara más de ese bien. Por lo general, los economistas no tratan de explicar los gustos de las personas, ya que estos son determinados por fuerzas históricas y psicológicas que se encuentran más allá del campo de estudio de la economía. Sin embargo, los economistas si se dedican a estudiar lo que sucede cuando los gustos cambian.

**Expectativas** Las expectativas que sobre el futuro tengan las personas pueden afectar, en el presente, la demanda de bienes y servicios. Por ejemplo, si una persona espera ganar mucho dinero el siguiente mes, entonces es probable que esta persona decida ahorrar menos y gastar una mayor cantidad de su ingreso para comprar helado en el presente. Otro caso sería que el consumidor supiera que el precio del helado disminuirá al día siguiente y, como resultado, el consumidor estaría menos dispuesto a comprar helado en el presente.

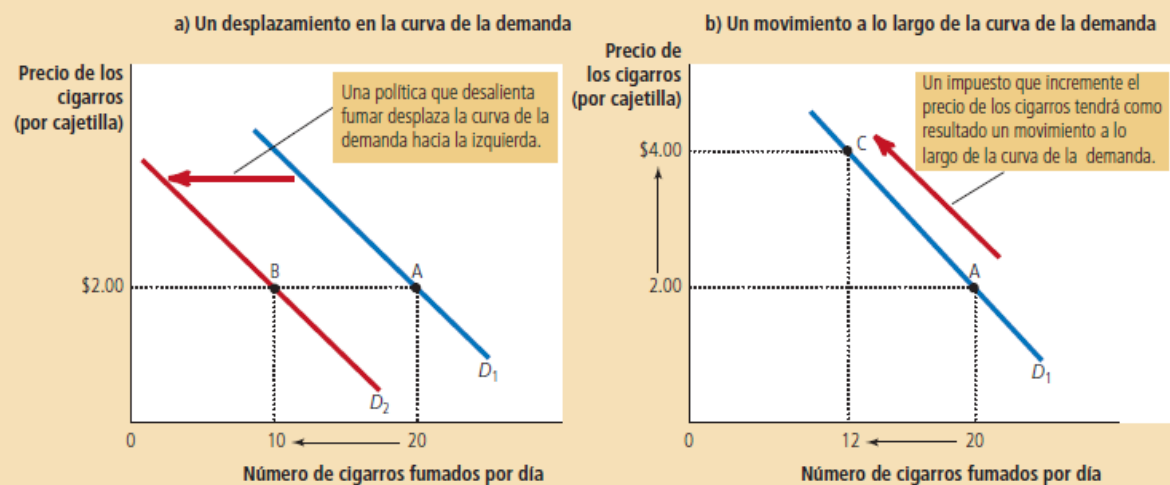
**Número de compradores** Además de los factores mencionados anteriormente, que influyen en el comportamiento individual de los consumidores, la demanda del mercado depende también del número existente de compradores. Si además de Catherine y Nicholas, Peter se les uniera como consumidor de helado, la cantidad demandada en el mercado, a un precio dado, sería mayor y la demanda del mercado de ese bien aumentaría.

**Resumen** La curva de la demanda muestra lo que le sucede a la cantidad demandada de un bien cuando el precio de este cambia, siempre y cuando todas las demás variables que afectan a los consumidores se mantengan constantes. Cuando una de estas variables cambia, la curva de la demanda se desplaza. La tabla 1 ofrece una lista de las variables que pueden influir en la cantidad de un bien que los consumidores deciden comprar. Si tiene problemas para recordar si lo que ocurre es un movimiento a lo largo de la curva de la demanda o un desplazamiento de esta, se le recomienda revisar lo expuesto en el apéndice del capítulo 2. Recuerde: una curva se desplaza cuando hay un cambio en una variable relevante que no esta medida en ninguno de los ejes de la grafica. Debido a que el precio se representa en el eje vertical, un cambio en el precio representa un movimiento a lo largo de la curva. Por el contrario, el ingreso, los precios de bienes relacionados, los gustos, las expectativas y el número de compradores son variables que no son medidas en ninguno de los ejes y, por tanto, un cambio en cualquiera de ellas significara un desplazamiento de la curva de la demanda.

**Figura 4**

**Desplazamientos de la curva de la demanda frente a movimientos a lo largo de la curva de la demanda**

Si las advertencias que aparecen en las cajetillas de cigarrros convencen a los fumadores de fumar menos, la curva de la demanda de los cigarrros se desplaza a la izquierda. En el panel a) la curva de la demanda se desplaza de  $D_1$  al punto  $D_2$ . A un precio de \$2 por cajetilla, la cantidad demandada disminuye de 20 a 10 cigarrros por día, como se refleja en el desplazamiento del punto A al punto B. Por el contrario, si un impuesto aumenta el precio de los cigarrros, la curva de la demanda no se desplaza. En su lugar, lo que se observa es un movimiento a lo largo de la curva de la demanda. En el panel b) cuando el precio aumenta de \$2 a \$4, la cantidad demandada se reduce de 20 a 12 cigarrros por día, como se refleja en el movimiento del punto A al punto C.



Asimismo, los diseñadores de políticas pueden intentar incrementar el precio de los cigarrros mediante un incremento del impuesto que se cobra por producirlos, ya que esto provocara que las compañías cigarreras cobren este impuesto a los consumidores aumentando el precio de los cigarrros. Un precio mas alto traera como consecuencia que los fumadores reduzcan el numero de cigarrros que consumen diariamente. En este caso la reduccion de la cantidad que se fuma no representa un desplazamiento de la curva, sino que representa un movimiento a lo largo de la misma curva a un punto donde hay un precio mayor y una menor cantidad, como se muestra en el panel b) de la figura 4.

Por que la cantidad que se fuma responde a cambios en el precio de los cigarrros? Los economistas han tratado de responder a esta pregunta analizando lo que sucede cuando el impuesto a los cigarrros cambia. Se ha encontrado que un cambio de 10% en el precio de los cigarrros ocasiona una reduccion de 4% en la cantidad demandada.

En general, los adolescentes son especialmente sensibles a cambios en el precio de los cigarrros y 10% de incremento en el precio provoca una reduccion de 12% en la cantidad que fuman los adolescentes.

Otra pregunta que surge es como el precio de los cigarrros afecta la demanda de drogas ilicitas como la marihuana. En general, quienes se oponen a los impuestos al cigarro argumentan que el tabaco y la marihuana son bienes sustitutos y que un incremento en el precio del cigarro incentiva el consumo de marihuana. Por otro lado, muchos





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

expertos en el consumo de sustancias ven al tabaco como una “puerta de entrada a la droga” que provoca que la población joven experimente con el uso de sustancias más dañinas. Los datos recabados en distintos estudios coinciden con esta perspectiva y han concluido que un menor precio de los cigarrillos está asociado con un mayor uso de la marihuana. En otras palabras, el tabaco y la marihuana parece que son bienes complementarios y no sustitutos.

## La oferta

Ahora estudiaremos el otro lado del mercado y examinaremos el comportamiento de los vendedores. Una vez más nos enfocaremos en el mercado del helado.

### La curva de la oferta: la relación que existe entre el precio y la cantidad ofrecida

La **cantidad ofrecida** de cualquier bien o servicio es la cantidad que los vendedores quieren y pueden vender. Existen muchos factores que determinan la cantidad que se ofrece, pero, una vez más, el precio desempeña un papel muy importante en nuestro análisis. Cuando el precio del helado aumenta, vender helado es muy rentable y, por tanto, la cantidad que se ofrece es grande. Los vendedores de helado trabajan muchas horas, compran más máquinas para elaborar helado y contratan más personal. Por el contrario, cuando el precio del helado es bajo, el negocio es menos rentable y los vendedores producen menos. Incluso, a un precio bajo, algunos vendedores pueden optar por cerrar y provocar con esto que la cantidad que ofrecen caiga a cero. Esta relación entre el precio y la cantidad ofrecida se llama **ley de la oferta** y establece que, con todo lo demás constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad ofrecida de dicho bien también aumenta y cuando el precio de un bien disminuye, la cantidad que se ofrece de dicho bien también disminuye.

La tabla de la figura 5 muestra la cantidad de vasos de helado que Ben, un vendedor, ofrece cada mes a diferentes precios. A un precio inferior a \$1, Ben no ofrece nada de helado; conforme el precio aumenta, él empieza a ofrecer cantidades cada vez más grandes. Esta es la **tabla de la oferta**, que muestra la relación que existe entre el precio de un bien y la cantidad ofrecida, manteniendo constante todo lo que pueda influir en la cantidad que los productores quieren vender.

La gráfica de la figura 5 utiliza los números de la tabla para ilustrar la ley de la oferta. La curva que relaciona el precio y la cantidad ofrecida se denomina **curva de la oferta**. La curva de la oferta tiene pendiente positiva porque, con todo lo demás constante, a mayor precio, mayor será la cantidad ofrecida.

### La oferta del mercado frente a la oferta individual

Así como la demanda del mercado es la suma de la demanda de todos los compradores, la oferta del mercado es la suma de todo lo ofrecido por los vendedores. La tabla de la figura 6 muestra las tablas de la oferta de dos productores de helado en el mercado, Ben y Jerry. A un precio dado, la tabla de la oferta de Ben indica la cantidad de helado que ofrecerá. Al mismo tiempo, la tabla de la oferta de Jerry indica la cantidad de helado que ofrecerá. La oferta del mercado es la suma de las dos ofertas individuales.

La gráfica de la figura 6 muestra las curvas de la oferta que corresponden a las tablas de la oferta. Al igual que en el caso de las curvas de la demanda, las curvas de la oferta se suman *horizontalmente* para obtener la curva de la oferta del mercado.

Es decir, para encontrar la cantidad total ofrecida a cualquier precio, se suman las cantidades individuales, las cuales se encuentran en el eje horizontal de cada una de las curvas de la oferta. La curva de la oferta del mercado muestra las variaciones de la cantidad total ofrecida conforme varía el precio del bien, manteniendo constantes todos los demás factores que, además del precio, influyen en las decisiones de los productores respecto a la cantidad que venderán.

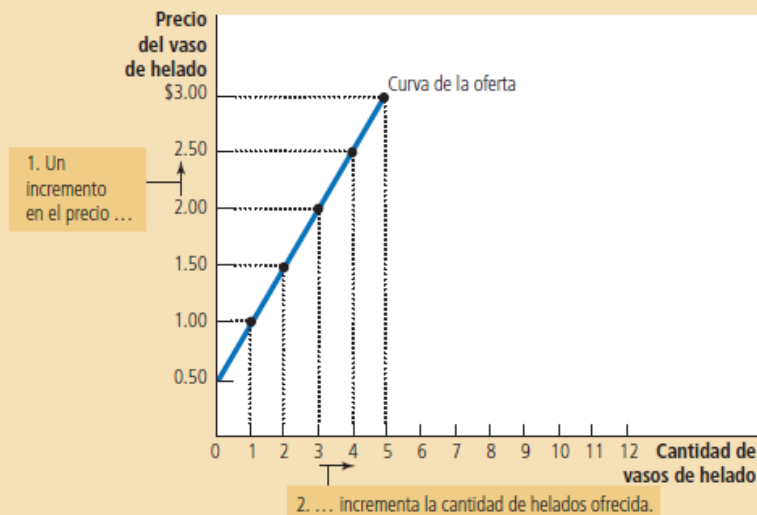


### Figura 5

La tabla de la oferta y la curva de la oferta de Ben

La tabla de la oferta muestra la cantidad ofrecida a cada precio. Esta curva de la oferta, que es la gráfica de la tabla de la oferta, ilustra cómo la cantidad ofrecida del bien cambia cuando varía el precio. Debido a que un mayor precio incrementa la cantidad ofrecida, la curva de la oferta tiene pendiente positiva.

Precio del vaso de helado	Cantidad de vasos ofrecida
\$0.00	0 vasos
0.50	0
1.00	1
1.50	2
2.00	3
2.50	4
3.00	5



### Desplazamientos en la curva de la oferta

Debido a que la curva de la oferta mantiene todo lo demás constante, la curva se desplaza cuando uno de los factores cambia. Por ejemplo, suponga que el precio del azúcar disminuye. El azúcar es un insumo para producir helado, por lo que la caída en el precio del azúcar hace que vender helado sea más rentable. Esto incrementa la oferta de helado: a cualquier precio dado, los vendedores ahora están dispuestos a producir una cantidad mayor. La curva de la oferta de helado se desplaza hacia la derecha. La figura 7 ilustra los desplazamientos de la oferta. Cualquier cambio que aumente la cantidad ofrecida a cada precio, como la caída en el precio del azúcar, desplaza la curva de la oferta a la derecha y se llama *incremento de la oferta*. De la misma manera, cualquier cambio que reduzca la cantidad ofrecida a cada precio desplaza la curva de la oferta hacia la izquierda y se llama *decremento de la oferta*. Existen muchas variables que desplazan la curva de la oferta. He aquí algunas de las más importantes.

**Precios de los insumos** Para producir helado, los vendedores utilizan varios insumos: crema, azúcar, saborizantes, máquinas para hacer helado, la infraestructura que se requiere para producirlo y la mano de obra de los trabajadores para mezclar los ingredientes y operar las máquinas. Cuando el precio de uno o más de estos insumos se incrementa, producir helado es menos rentable y las empresas

En un mercado determinado, la cantidad ofrecida es la suma de las cantidades ofrecidas por todos los vendedores a cada precio. De este modo, la curva de la oferta del mercado se calcula sumando horizontalmente las curvas de la oferta individuales. A un precio de \$2 Ben ofrece 3 vasos de helado y Jerry ofrece 4. Así, a este precio, la cantidad ofrecida de helado en el mercado es de 7 vasos.

Figura 6

Oferta de mercado como la suma de las demandas individuales

Precio del vaso de helado	Ben		Jerry	=	Mercados
\$0.00	0	+	0	=	0 vasos
0.50	0		0		0
1.00	1		0		1
1.50	2		2		4
2.00	3		4		7
2.50	4		6		10
3.00	5		8		13

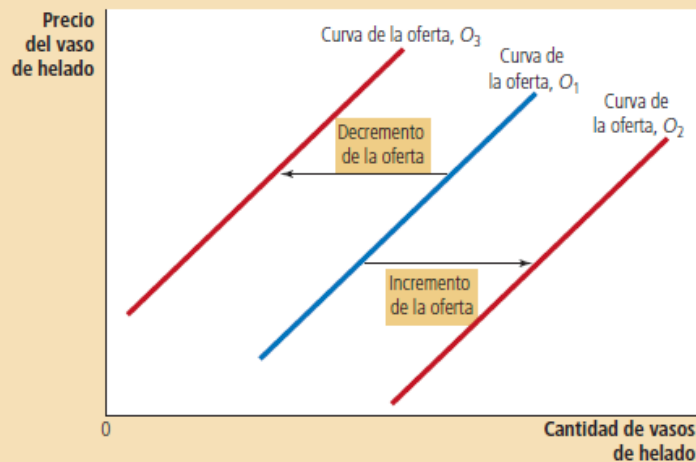
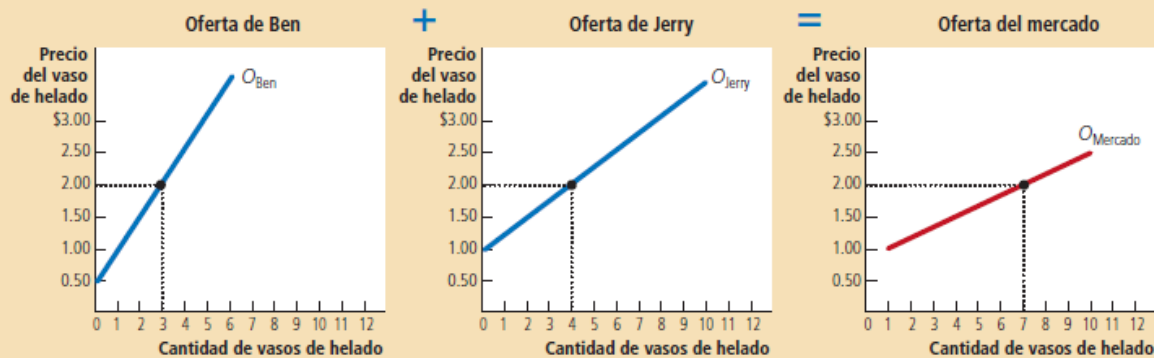


Figura 7

**Desplazamientos de la curva de la oferta**  
 Cualquier cambio que incremente la cantidad que los vendedores desean producir a cada precio desplaza la curva de la oferta a la derecha. Cualquier cambio que reduzca la cantidad que los vendedores desean producir a cualquier precio dado desplaza la curva de la oferta a la izquierda.

ofrecen menos helado. Si los precios de los insumos aumentan sustancialmente, una empresa podrá cerrar y no ofrecer helado en absoluto. Entonces, la oferta de un bien se relaciona negativamente con el precio de los insumos utilizados para producir dicho bien.

**Tecnología** La tecnología para convertir los insumos en helado es otra determinante de la oferta. Por ejemplo, la invención de la máquina para hacer helado de forma mecanizada redujo la cantidad de mano de obra necesaria para fabricarlo. Al reducir los costos de las empresas, los avances tecnológicos aumentaron la oferta de helado.





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

**Expectativas** La cantidad de helado que una empresa ofrece hoy puede depender de sus expectativas sobre el futuro. Por ejemplo, si espera que el precio del helado aumente en el futuro, almacenará una parte de su producción actual y ofrecerá menos en el mercado hoy.

**Número de vendedores** Además de los factores señalados que influyen individualmente en el comportamiento de los vendedores, la oferta del mercado depende del número de estos vendedores. Si Ben o Jerry se retiraran del negocio de helados, la oferta del mercado disminuiría.

**Resumen** La curva de la oferta muestra que sucede con la cantidad ofrecida de un bien cuando su precio varía, manteniendo constantes todas las demás variables que influyen en los vendedores. Cuando una de estas otras variables cambia, la curva de la oferta se desplaza. La tabla 2 presenta las variables que afectan la cantidad que los productores de un bien deciden vender. Una vez más, para recordar si debe desplazar la curva de la oferta o si debe moverse a lo largo de la curva de la oferta, tenga en mente que la curva se desplaza solamente cuando hay un cambio en una variable relevante que no se menciona en ninguno de los ejes. El precio está en el eje vertical, por lo que un cambio en el precio representa un movimiento a lo largo de la curva de la oferta. En contraste, debido a que los precios de los insumos, la tecnología, las expectativas y el número de vendedores no se miden en ninguno de los ejes, un cambio en alguna de estas variables desplaza la curva de la oferta.

## Oferta y demanda juntas

Después de analizar la oferta y la demanda por separado, ahora las combinaremos para ver como se determinan el precio y la cantidad de un bien vendido en un mercado.

### Equilibrio

La figura 8 muestra conjuntamente la curva de la oferta del mercado y la curva de la demanda del mercado. Observe que hay un punto en el cual dichas curvas se intersecan. Este punto se llama **equilibrio** del mercado. El precio en esta intersección se conoce como el **precio de equilibrio** y la cantidad se llama **cantidad de equilibrio**. Aquí, el precio de equilibrio es \$2 por vaso y la cantidad de equilibrio es de 7 vasos de helado.

El diccionario define la palabra *equilibrio* como una situación en la cual varias fuerzas están balanceadas (y esto también describe el equilibrio de un mercado). *En el precio de equilibrio, la cantidad del bien que los compradores están dispuestos y son capaces de comprar equivale exactamente a la cantidad que los vendedores están dispuestos y son capaces de vender.* El precio de equilibrio se conoce a veces como *precio de liquidación de mercado*, porque a este precio todos en el mercado están satisfechos: los compradores han comprado todo lo que querían y los vendedores han vendido todo lo que querían.

Las acciones de compradores y vendedores mueven naturalmente los mercados hacia el equilibrio de la oferta y la demanda. Para entender por qué, considere lo que sucede cuando el precio de mercado no es igual al precio de equilibrio.

Suponga primero que el precio de mercado está por encima del precio de equilibrio, como en el panel a) de la figura 9. A un precio de \$2.50 por vaso, la cantidad ofrecida del bien (10 vasos) es superior a la cantidad demandada (4 vasos). Hay un **excedente** del bien: los oferentes no pueden vender todo lo que quieren al precio actual. En ocasiones se dice que un excedente es una situación de *exceso de oferta*.

Cuando hay un excedente en el mercado de helado, los vendedores de helado tienen sus refrigeradores cada vez más llenos de helado que les gustaría vender, pero no pueden. Para responder al excedente, reducen sus precios. La caída en los precios, a su vez, aumenta la cantidad demandada y reduce la cantidad ofrecida. Estos cambios representan movimientos *a lo largo* de las curvas de oferta y demanda, y no desplazamientos de las curvas. Los precios continúan cayendo hasta que el mercado alcanza el equilibrio.

Suponga ahora que el precio de mercado está por debajo del precio de equilibrio, como en el panel b) de la figura 9. En este caso, el precio es \$1.50 por vaso y la cantidad demandada del bien es superior a la cantidad ofrecida. Hay **escasez** del bien: los demandantes no pueden comprar, todo lo que quieren al precio actual. En ocasiones se dice que la escasez es una situación de *exceso de demanda*. Cuando ocurre una escasez en el mercado de helado, los compradores deben esperar en largas filas para tener la oportunidad de comprar uno de los pocos vasos disponibles. Como hay demasiados compradores que quieren adquirir los bienes escasos, los vendedores pueden responder a la escasez incrementando sus precios, sin que con esto pierdan ventas.

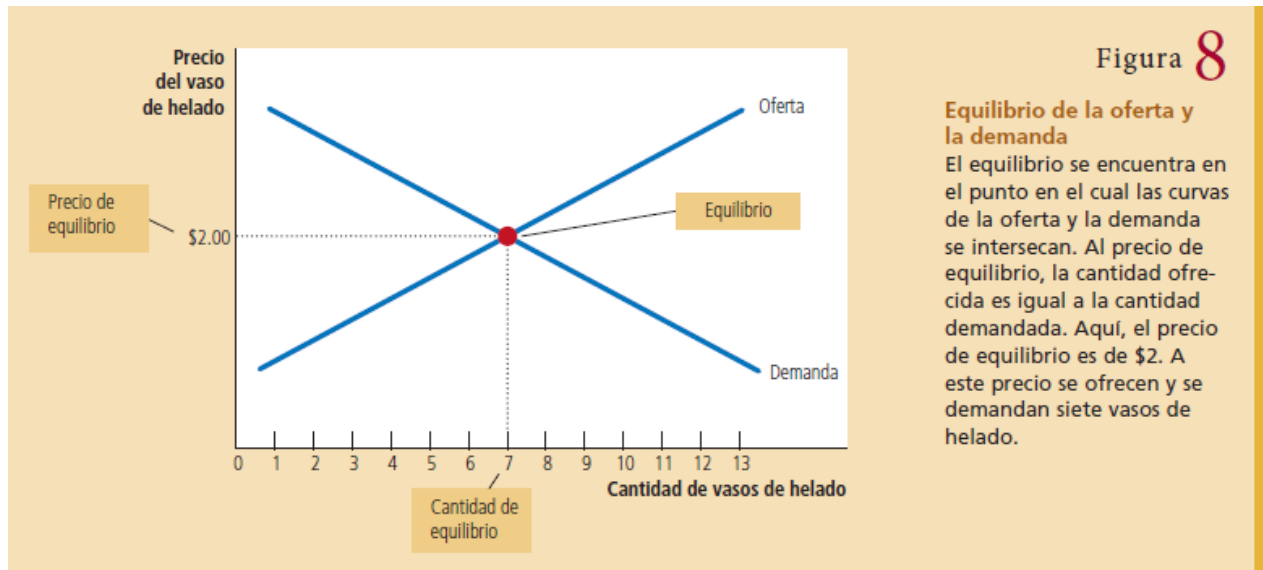
Conforme aumenta el precio, la cantidad demandada se reduce, al igual que la cantidad ofrecida. Una vez más, estos cambios representan movimientos *a lo largo* de las curvas de la oferta y la demanda y llevan al mercado hacia el



# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

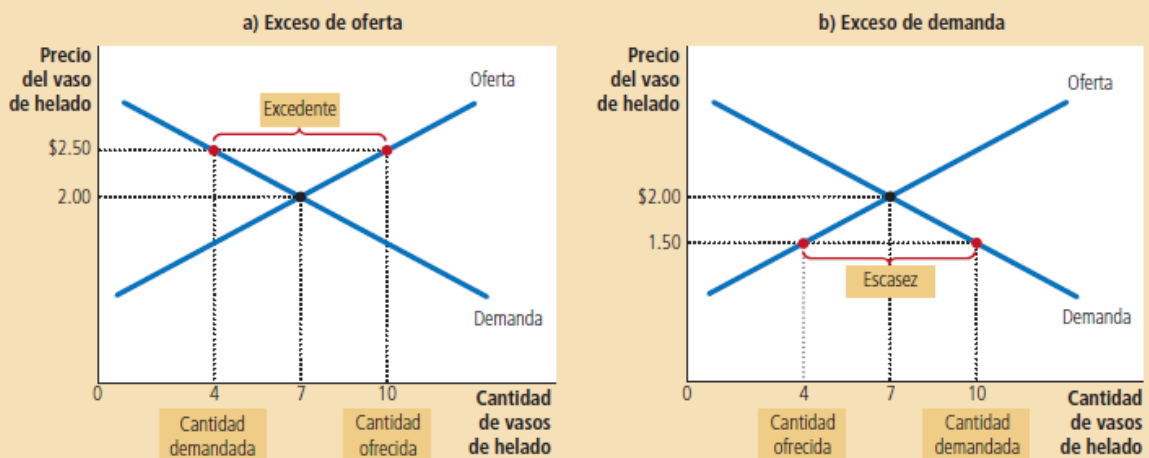
equilibrio. Entonces, independientemente de que el precio empiece en un nivel demasiado alto o demasiado bajo, las actividades de muchos compradores y vendedores empujan automáticamente el precio de mercado hacia el precio de equilibrio. Una vez que el mercado alcanza el equilibrio, todos los compradores y vendedores están satisfechos y no hay presiones sobre el precio para que este aumente o disminuya. La rapidez con la que se llega al equilibrio varía de un mercado a otro, dependiendo de la rapidez con la que se ajusten los precios. En la mayoría de los mercados libres, los excedentes y la escasez son solamente temporales porque, a la larga, los precios se mueven hacia sus niveles de equilibrio. De hecho, este fenómeno es tan general que se conoce como



### Figura 9

#### Mercados que no están en equilibrio

En el panel a) hay un excedente. Debido a que el precio de mercado de \$2.50 está por encima del precio de equilibrio, la cantidad ofrecida (10 vasos) es superior a la cantidad demandada (4 vasos). Para incrementar las ventas, los vendedores reducen el precio del vaso de helado y este movimiento aproxima el precio al nivel de equilibrio. En el panel b) hay escasez. Debido a que el precio de mercado de \$1.50 está por debajo del precio de equilibrio, la cantidad demandada (10 vasos) es superior a la cantidad ofrecida (4 vasos). Como hay muchos compradores tratando de conseguir los bienes escasos, los vendedores pueden aprovechar la escasez e incrementar el precio. De esta manera, en los dos casos, el ajuste de precios mueve al mercado hacia el equilibrio de la oferta y la demanda.



..... en las noticias

➤ **Incremento de precios después de los desastres**

*En 2010, durante varios días no hubo agua potable en muchas poblaciones aledañas a Boston. Este hecho incrementó la demanda de agua embotellada y presionó el precio a la alza. Aunque varios diseñadores de políticas protestaron, este artículo de opinión refrenda la respuesta natural del mercado.*



## ¿Qué tiene de malo la especulación de precios?

JEFF JACOBY

No había mucho que [la procuradora general] Martha Coakley pudiera hacer sobre la enorme ruptura de la tubería que dejó sin agua potable a docenas de poblaciones conurbadas a Boston el pasado fin de semana. Por consiguiente, se dedicó a sermonear a los vendedores para que no incrementaran el precio del agua embotellada que, de pronto, decenas de miles de consumidores querían comprar con desesperación.

"Hemos empezado a recibir informes anecdóticos sobre posible especulación con los

precios del agua que se vende en las tiendas", anunció Coakley el domingo. "Las empresas y particulares no pueden ni deben aprovecharse de esta emergencia pública para cobrar injustamente más a los consumidores [...] por el agua." Se despacharon inspectores, se realizaron "verificaciones rápidas" y "si descubrimos que hay empresas que están especulando con los precios" advirtió Coakley, "tomaremos las medidas legales que correspondan".

El gobernador Deval Patrick también intervino. Ordenó a la División Estatal de Normas que "vigilara muy atentamente los precios del agua embotellada" en la zona afectada por la emergencia. "Nunca hay excusa para aprovecharse de los consumidores y menos aun en tiempos como éste", advirtió.

Nunca falla. Más tarde una calamidad en provocar la necesidad urgente de recursos

básicos que las voces farisaicas en levantarse para denunciar el sistema sorprendentemente eficiente que estimula a los proveedores a hacer llegar de inmediato los recursos a las personas que los necesitan. Ese sistema es el mecanismo de precios del libre mercado, es decir, la fluctuación de los precios provocada por los cambios en la oferta y la demanda.

Cuando la demanda de agua embotellada se dispara por las nubes, que es otra forma de decir que el agua embotellada se vuelve (relativamente) escasa, el precio del agua aumenta de inmediato como respuesta. El incremento del precio puede ser molesto, pero ni por asomo es tan molesto como no poder encontrar agua a la venta a ningún precio. El incremento del precio contribuye a evitar que las cantidades limitadas desaparezcan hoy y, al mismo tiempo, incrementa las probabili-





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

des de que un nuevo abastecimiento de agua llegue mañana.

Es fácil satanizar a los vendedores que cobran lo que el mercado soporta después de una catástrofe. "Después de la tormenta vienen los buitres" es el título memorable de un artículo publicado por *USA Today* sobre las alzas de los precios después del huracán Charley en Florida en 2004. Coakley no ha llamado buitre a nadie, al menos no todavía, pero su oficina tiene una línea telefónica directa a la que ha invitado al público a llamar para denunciar a los "especuladores de precios".

Sin embargo, antes de hacer denuncias, el consumidor debe considerar quién atiende verdaderamente el interés público: ¿el comerciante que aumenta los precios durante una crisis o el que se niega a hacerlo?

Propongo un experimento mental: una tubería enorme se rompe, el agua del grifo no se puede beber y los consumidores corren en tropel a comprar agua embotellada a sólo dos proveedores que la venden. El vendedor A, que no quiere molestar al gobernador y a la procuradora general, deja sin cambio el precio del agua en 69 centavos la botella. El vendedor B, que está más interesado en hacer negocio que en adular a los políticos, aumenta más de cuatro veces el precio a \$2.99.

© GYRO PHOTOGRAPHY/AMANA IMAGES/GETTY IMAGES

No se necesita un libro de economía para saber qué sucederá después.

Los clientes acuden en bandadas al vendedor A y compran muchas botellas de agua a 69 centavos. En unas horas las existencias completas se agotan y los clientes que llegan después tienen que marcharse con las manos vacías. Por otra parte, en la tienda del vendedor B, las ventas de agua son más lentas y muchos protestan por el precio alto. Sin embargo, incluso los clientes que llegan tarde pueden comprar el agua que necesitan y casi nadie compra más de lo que realmente necesita.

Cuando la demanda se intensifica, los precios aumentan. Además, cuando los precios



*Un recurso escaso*

aumentan, los proveedores se esfuerzan más por satisfacer la demanda. El mismo reportaje del *Globe* que informó ayer de la declaración de Coakley sobre "la especulación de precios", informó también del esfuerzo extraordinario que los embotelladores y minoristas están realizando para hacer llegar más agua a manos de los consumidores.

"Los proveedores trabajaron horas extra para aumentar al máximo la producción en las plantas embotelladoras regionales y coordinar las entregas", señaló la reportera Erin Ailworth. Por ejemplo, Polar Beverages de Worcester "vació su planta de la ciudad anoche y despachó camiones cargados de agua desde sus instalaciones en Nueva York".

Dejar que los precios aumenten libremente no es la única respuesta posible a una escasez repentina. El gobierno también puede imponer racionamientos y controles de precios, suponiendo que no haya objeciones a la inevitable corrupción, largas filas y mercado negro. Es mucho mejor dejar que los precios aumenten y disminuyan libremente. Eso no es "especulación", sino simple sentido común y el mejor método que se conoce hasta la fecha para distribuir bienes y servicios entre hombres y mujeres libres.

Fuente: *The Boston Globe*, 4 de mayo de 2010.

## Conclusión: cómo los precios distribuyen los recursos

En este capítulo se analizó la oferta y la demanda en un mercado. Aunque la exposición se centró en el mercado del helado, las lecciones aprendidas aquí se aplican en la mayoría de los mercados. Siempre que usted acude a una tienda a comprar algo, contribuye a la demanda de ese artículo. Siempre que usted busca trabajo, contribuye a la oferta de servicios laborales. Como la oferta y la demanda son un fenómeno económico tan generalizado, el modelo de la oferta y la demanda es una herramienta de análisis muy eficaz. En los siguientes capítulos utilizaremos este modelo repetidamente.

Uno de los *Diez principios de la economía* estudiados en el capítulo 1 es que los mercados son usualmente una buena manera de organizar la actividad económica. Aunque todavía es muy prematuro juzgar si los resultados del mercado son buenos o malos, en este capítulo se ha comenzado a ver cómo funcionan los mercados. En todo sistema económico es preciso distribuir los recursos escasos entre usos que compiten por ellos. Las economías de mercado utilizan las fuerzas de la oferta y la demanda para servir a dicho fin. Juntas, la oferta y la demanda, determinan los precios de los distintos bienes y servicios de la economía; los precios, a su vez, son las señales que guían la distribución de los recursos.

Por ejemplo, considere la distribución de la tierra frente al mar. Como la cantidad de esta tierra es limitada, no todos pueden disfrutar del lujo de vivir frente a la playa. ¿Quién obtiene este recurso? La respuesta es quienquiera que pueda y esté dispuesto a pagar el precio. El precio de la tierra frente a la playa se ajusta hasta que la cantidad de tierra demandada equipare exactamente a la cantidad ofrecida. Entonces, en las economías de mercado, los precios son el mecanismo para racionar los recursos escasos.

De manera similar, los precios determinan quien produce cada bien y cuanto se produce. Por ejemplo, considere a la agricultura. Debido a que necesitamos comer para sobrevivir, es crucial que algunas personas trabajen en el campo. ¿Que determina quien es campesino y quien no lo es? En una sociedad libre, no existe un órgano de planeación gubernamental que tome esta decisión y garantice una adecuada oferta de alimentos. Por el contrario, la distribución de los trabajadores en la agricultura se basa en las decisiones de trabajo de millones de trabajadores. Este sistema descentralizado funciona bien porque estas decisiones dependen de los precios. Los



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

precios de la comida y los salarios de los campesinos (el precio de su trabajo) se ajustan para asegurar que suficientes personas decidan ser agricultores. Si una persona nunca ha visto una economía de mercado en acción, la idea puede parecerle absurda. Las economías son grupos enormes de personas que se dedican a un sinnúmero de actividades interdependientes. ¿Que impide que la toma de decisiones descentralizada degeneren en un caos? ¿Que coordina las acciones de millones de personas que tienen diferentes habilidades y deseos? ¿Que asegura que lo que tiene que hacerse se haga en efecto? La respuesta, en una palabra, es los *precios*. Si una mano invisible guía a las economías de mercado, como propuso Adam Smith en su famosa metáfora, entonces el sistema de precios es la batuta que la mano invisible usa para dirigir la orquesta de la economía.

### UNIDAD II : ELEMENTOS CLAVE DEL ORIGEN Y DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

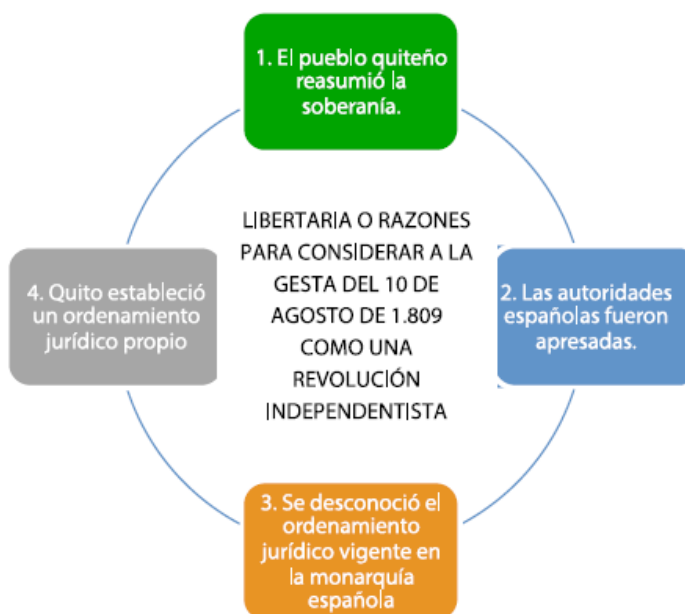
El juicio de la historia y trascendencia nacional, continental y mundial de la Revolución de Quito

Para conocer el Ecuador actual y proyectar su futuro, es fundamental reflexionar sobre los procesos que dieron lugar al Ecuador como país en el contexto geográfico de América Latina. Remontémonos al momento del nacimiento de la República, es decir, a 1.830.

Antes de situarnos en 1830 nos parece lógico y justo mencionar brevemente el hecho histórico de la revolución quiteña para entender los antecedentes de la República y el alcance de dicha revolución.

Se destaca el carácter independentista del movimiento del 10 de Agosto de 1.809 y sus argumentos se esquetizan a continuación:

Esquema N° 1: Razones para considerar a la gesta del 10 de Agosto de 1.809 como una revolución





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Para corroborar su tesis, Salvador Lara destaca los escritos y pronunciamientos de distintas personalidades quiteñas y extranjeras, tanto a favor como en contra de la revolución, que se refieren al 10 de agosto como una verdadera gesta independentista. Estos testimonios constituyen verdaderos documentos históricos, de lectura obligada, cuyo cierre lo ponen las efusivas palabras del entonces Obispo de Ibarra, Mons. González Suárez, el 10 de agosto de 1904 en la Catedral de Ibarra: *"El Diez de Agosto es el Día de la Nación, la fecha memorable de la Patria! Para el Ecuador, el Diez de Agosto es la más memorable entre todas nuestras fechas memorables, y el único día en que sea verdaderamente justo el regocijo común"*.

Luego del movimiento del 10 de Agosto de 1.809, se produjo una persecución implacable contra sus gestores, algunos de los cuales lograron huir, mientras que otros fueron apresados y se produjo su asesinato el 2 de Agosto de 1.810.

José Mejía Lequerica, que fue un gran defensor de los derechos de América y de las libertades como diputado en las Cortes de Cádiz (España), y el general Carlos Montúfar, la figura militar más importante de la independencia quiteña, según Salvador Lara. Igualmente, le sugerimos la lectura, que también es opcional, de los siguientes apartados:

Inicios de la República del Ecuador: Militarismo florealourvinista; civilismo conservador o garciano; civilismo liberal católico o caamañista

Breve antecedente a la constitución del nuevo Estado libre de Ecuador.

La victoria del general Sucre en la Batalla del Pichincha, el 24 de mayo de 1822, sobre las fuerzas españolas, completó la independencia de la antigua Real Audiencia y Presidencia de Quito, y unos días después, el 29 de mayo, supuso la anexión de Quito al nuevo Estado de la Gran Colombia. Aquí está lo paradójico que subraya Salvador Lara:

*la gran hazaña del Pichincha no significó, en la práctica, la independencia y autonomía nacional por la que tanto lucharon los próceres quiteños, sino que el antiguo reino de Quito se convirtió en el Departamento del Sur de Colombia, llamándose popularmente "El Sur" o "El Quito", y empezó a ser gobernado por militares foráneos, nombrados por Bolívar y Sucre.*

*Así lo expresa Salvador Lara: "La dominación española había sido sustituida apenas y los rebeldes quiteños comenzaron a escribir en los muros un dístico que expresaba su inconformidad: 'Último día del despotismo y primero de lo mismo...'"*

Empezando por los alzamientos de Guayaquil y de Cuenca (1820), y la contienda continua entre las fuerzas patrióticas y las realistas españolas, que se resolvió a favor de los patriotas en la batalla del Pichincha (1822), así como el frente que se abrió con Perú y que terminó con la victoria de las fuerzas grancolombianas al mando de Sucre y Flores en la batalla de Tarqui de 1829, en la cual sobre todo pelearon oficiales y soldados del Departamento del Sur. Aquí, Salvador Lara resalta que el conflicto militar con Perú estuvo vinculado con la política interna de oposición a Bolívar en "El Quito", protagonizada por un partido peruano que denunciaba "el despotismo bolivariano y





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

la ocupación militar de venezolanos y neogranadinos, que de libertadores se habían convertido en conquistadores.”

*Esta década (1820-1830) termina con la fragmentación de la Gran Colombia y la constitución del Estado libre del Ecuador. Durante esos años, en Caracas y en Bogotá, se suceden acciones separatistas antibolivarianas, destacando la noche septembrina del 15 de septiembre de 1828, en Bogotá, en que Bolívar escapa de ser asesinado gracias a la quiteña Manuelita Sáenz. Los acontecimientos se precipitan y, ya en 1830, en Quito se conoce la separación definitiva de Venezuela y varias actas similares neogranadinas (Bogotá), así como el próximo exilio de Bolívar (que el 8 de mayo abandona Bogotá rumbo al destierro), por lo que el procurador general del ayuntamiento quiteño, doctor Ramón Miño, comunica al general Flores su pronunciamiento a favor de la separación de Quito de la Gran Colombia, que se produce el 13 de mayo de 1830, cuando la representación de Quito, integrada por el cabildo y los notables, constituyen el Estado libre e independiente del Ecuador. Días después, el 4 de junio, el mariscal Sucre es asesinado en una emboscada trazada por los mismos opositores de Bolívar.*

Los sucesos de esta década (1.820 – 1830) se sintetizan en el siguiente esquema:



Es interesante el análisis que hace de la disolución grancolombiana el historiador Salvador Ceprian: *La descomposición de la Gran Colombia se produce tras el periodo de dictadura de Simón Bolívar, que fracasa en el proyecto unificador, llevándole al exilio forzoso y después a la muerte, lo que provoca la independencia de Venezuela, bajo el poder del general Páez, tras el asesinato de Antonio José de Sucre, última esperanza de mantener vivo el sueño bolivariano evitando la secesión. El triunfo del general Santander y sus partidarios en el resto de Colombia consolida el proyecto disgregador. El Departamento del Sur, por su parte, ajeno a los conflictos civiles de Colombia y tras la pérdida del Mariscal Sucre, fiel a las tesis bolivarianas, decide iniciar un proyecto propio como república independiente.*



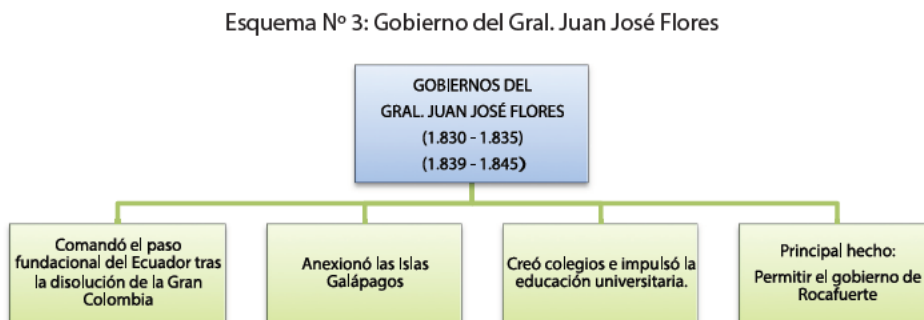
## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

1830-1860: Período de los militarismos floreano y urvinista.

Juan José Flores, joven militar venezolano, nacionalizado ecuatoriano por ley y héroe de la Independencia ecuatoriana, tuvo la labor histórica de dirigir el proceso fundacional del nuevo Estado de Ecuador y logró dominar el país durante quince años, si contamos sus dos períodos presidenciales (1830-1835 y 1839- 1845) y el lapso entre dichos períodos, en que también ejerció una fuerte influencia como jefe político y militar de Guayaquil, bajo la presidencia de Rocafuerte.

Como dice Salvador Lara, salvo comandar el paso fundacional de Ecuador, tras la disolución de la Gran Colombia, realizar el acceso a la aristocracia de sangre o dinero de los generales independentistas, y emitir algunas disposiciones precursoras de la abolición de la esclavitud, esos quince años no supusieron ningún cambio básico en la estructura política, económica y social que existía antes del nacimiento de la república ecuatoriana.

Esquema N° 3: Gobierno del Gral. Juan José Flores



Lo más inteligente de Flores no fue lo que él hizo en esos años, sino:

*"...haber permitido, con sagacidad, el admirable período de Rocafuerte, a quien respaldó, sostuvo y alentó, atrayéndole a su amistad, cuando bien pudo incluso haberle ejecutado". (Jorge Salvador Lara, pp. 131-132)*

*Efectivamente, Vicente Rocafuerte fue un "extraordinario hombre de gobierno", tanto durante su presidencia los años 1835-1839, período en el que mantuvo a Flores como su brazo armado, como en el segundo mandato de Flores (1839-1845) en el que fue gobernador de Guayaquil.*

*Los convulsos años de alzamientos y revueltas del primer período de Flores culminan con la entrada en Quito de Vicente Rocafuerte, en 1835, quien inicia su gobierno primero "de facto" y después constitucionalmente, apoyado por la Carta Constitucional surgida de la Convención de Ambato, que le elige por cuatro años. Éstos son considerados de los más fecundos de la historia del país, según Salvador Lara.*

*Rocafuerte inició con ideas liberales, pero ya en el poder ejerció un autoritarismo casi dictatorial. Como ejemplo de ello, reprimió duramente las numerosas revueltas que sufrió y logró que el*



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

*Congreso aprobara la pena de muerte en 1837, además de ser intolerante con la oposición escrita. Es también cuestionable su visión de la población y su "ley del alfanje", la cual partía de que el país era atrasado e inculto y para gobernarlo había que usar "palo y más palo" y actuar "a latigazos".*

Esquema Nº 4: Hechos destacados del Gobierno del Dr. Vicente Rocafuerte



El 6 de Marzo de 1.845, algunos militares nacionales, apoyados por el pueblo, se sublevaron en Guayaquil, contra el gobierno de Flores. A este hecho se lo denominó "Revolución Marcista", formándose un triunvirato provisional de gobierno, que estaba conformado del siguiente modo:

- José Joaquín de Olmedo, en representación de Quito.
- Vicente Ramón Roca, en representación de Guayaquil.
- Diego Noboa, en representación de Cuenca.

Fue el general José María Urvina quien dominó, directa o indirectamente, todo este período desde 1845 hasta 1860, aunque su gobierno propiamente fue desde 1851 hasta 1856, primero como dictador y luego como presidente constitucional. Él fue, en esos quince años, quien inspiró todos los movimientos y cambios políticos.

### ASPECTOS POSITIVOS

Mejora de la política hacendaria  
Preocupación por el indio  
Respeto a la vida de sus opositores políticos  
Manumisión de esclavos

### ASPECTOS NEGATIVOS

Expulsión de los jesuitas  
Quiebra de la educación secundaria  
Militarismo nacional desatado y abusivo  
Eliminación de la libertad de imprenta  
Destierros  
Desafueros de los tauras (su guardia de ex – esclavos negros)  
Política exterior vacilante

El historiador Salvador Ceprian Subraya también algunos aspectos de este período: Con el exilio de Diego Novoa se da paso al periodo "urvinista", donde se producen profundos cambios en las estructuras económicas y sociales del Ecuador, entre los que se destaca la "expulsión de los jesuitas que obedece a dos factores, el primero, como freno al apoyo que prestan a los sectores floreanos frente a Urvina, y el segundo, por la







## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Este nuevo período de quince años fue protagonizado por Gabriel García Moreno, en sus dos mandatos (1860-1865 y 1869-1875) con un “régimen de civilismo conservador de mano dura”, destaca Salvador Lara. Representa el máximo exponente de la política conservadora y, sin duda, tanto su personalidad como su obra reflejan luces y sombras, positivas y negativas, por las que se granjeó tanto grandes admiradores como enérgicos detractores. Se le considera uno de los grandes constructores del Ecuador pero, a la vez, de un rigorismo y disciplina implacable, que, paradójicamente, imponía en nombre del derecho político-católico. No es de extrañar, por tanto, que tuviera opositores no solo entre los no creyentes sino también entre los católicos sinceros, que no compartían su forma de “imponer la moral y la doctrina cristiana por medios rigurosos”.

### ASPECTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS DE LOS GOBIERNOS DE GARCÍA MORENO

Gráfico 8

ASPECTOS POSITIVOS	ASPECTOS NEGATIVOS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Reunificación del Ecuador, luchando primero con Urvina y Robles, y luego con el Peruanófilo Guillermo Franco, a quien derrotó ayudado por el Gral. Juan José Flores.</li><li>• Logros políticos: Instauro el sufragio universal, popular y directo, pone en marcha el Código Civil, inspirado por el chileno Andrés Bello.</li><li>• Logros viales: Inició el ferrocarril. Dictó la primera Ley de Hacienda, castigando a los defraudadores.</li><li>• Logros culturales: Amplió la enseñanza a todos los niveles, buscó el apoyo de comunidades religiosas, fundó el primer normal indígena.</li><li>• Logros científicos; Creó la Politécnica Nacional con su idea de que no hay progreso ni Estado moderno sin el desarrollo científico y tecnológico.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El sufragio universal estuvo orientado a su conveniencia.</li><li>• Reprimió las revueltas opositoras con fusilamientos y mantuvo la pena de muerte para criminales y delincuentes.</li><li>• Imposición de la militancia católica como base de la ciudadanía.</li><li>• Estilo de gobierno teocrático, es decir que tomaba el nombre de Dios para consolidarse en el poder.</li><li>• Intento de que Ecuador se convirtiese en Protectorado de Francia, a pesar que el colonialismo habían sido erradicado de América.</li></ul>

Gabriel García Moreno. Recuperado de [http://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/thumb/6/6b/Gabriel\\_Garc%C3%ADa\\_Moreno.jpg/220px-Gabriel\\_Garc%C3%ADa\\_Moreno.jpg](http://upload.wikimedia.org/wikipedia/commons/thumb/6/6b/Gabriel_Garc%C3%ADa_Moreno.jpg/220px-Gabriel_Garc%C3%ADa_Moreno.jpg)

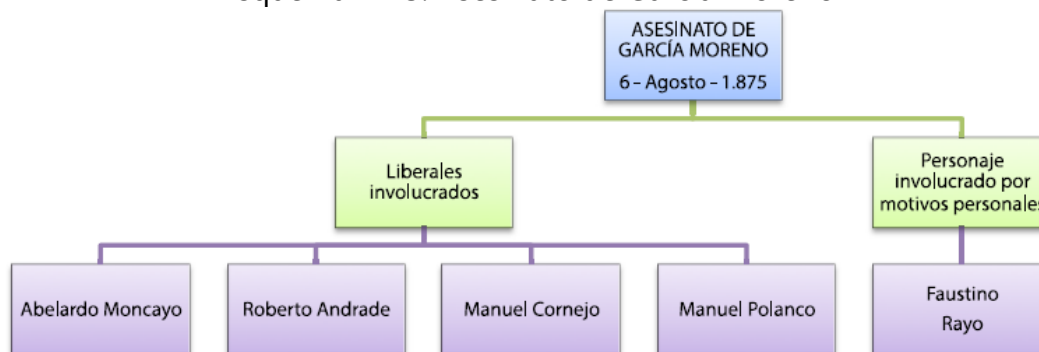
En otro orden de cosas, debemos destacar también la regularización de las relaciones con la Iglesia a través de la firma del Concordato con la Santa Sede, iniciando la reforma del clero, y la consagración oficial del Ecuador al Sagrado Corazón de Jesús, en 1874. García Moreno se adelantaba así a lo que harían posteriormente numerosos países y el mismo Papa León XIII, quien consagró el mundo entero al Corazón de Jesús.

El triunfo abrumador de García Moreno en las elecciones de 1875 para reelegirle por un tercer período, además de consolidar su enorme liderazgo, supuso un verdadero detonante de la ira y el rechazo de sus opositores, que empezaron a insinuar la idea de asesinarlo. Así lo sugirió el liberal Juan Montalvo en su folleto: *La dictadura perpetua, que*



publicaba desde Ipiales con el financiamiento de Eloy Alfaro, y que enardeció a la oposición. La llama prendió en un grupo de jacobinos quiteños que armaron la estratagema y le asesinaron el 6 de agosto de 1875.

Esquema N° 5: Asesinato de García Moreno

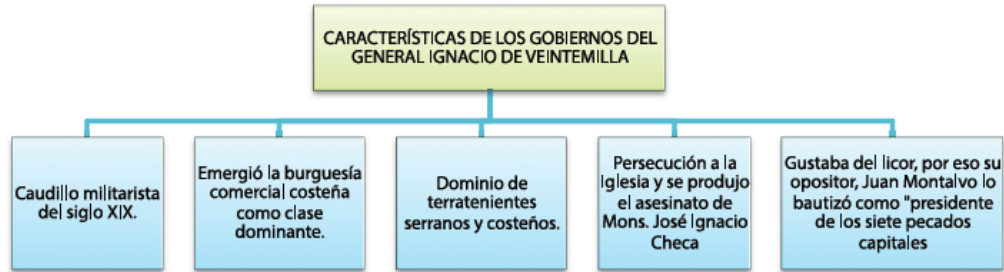


El balance de Moreno que realiza Salvador Lara es muy ilustrativo. No cabe duda de que la muerte de García Moreno fue un duro golpe para Ecuador, pues este hombre era el que había organizado al país, afirmado su personalidad internacional e iniciado la integración de sus regiones; en suma, era quien lo había culturizado y estructurado. Pero no menos verdad es que lo controvertido de la figura de García Moreno se reflejó tras su muerte y se sigue reflejando hasta el día de hoy, con opiniones de lo más antagónicas: desde la visión de "monstruosa caricatura" que realizó Benjamín Carrión, hasta la de aquellos que le presentan como un "rezador beato, canonizable por sus devociones, una especie de santón fundamentalista". Según Salvador, ambas visiones son irreales y deformantes, opuestas a quizás lo que en realidad fue: "un recio luchador que rindió la vida por sus ideas y su fe."

1876-1895: Período del civilismo liberal católico o caamañista.

Nos referiremos ahora a las PÁGINAS de la 165 a la 183 de nuestro texto básico, que es el apartado dedicado al civilismo liberal católico o caamañista. No vamos a tomar en cuenta como estudio obligatorio el apartado "La gesta de Vargas Torres" y "La Iglesia ecuatoriana en el siglo XIX", que lo dejamos para su lectura opcional. Lo que interesa destacar de este largo período de veinte años son aspectos muy puntuales, tomando en cuenta que son de transición entre el régimen conservador garciano y el liberal alfarista. Tras la muerte de García Moreno asumió el poder el Dr. Antonio Borrero, quien tenía cierta inclinación liberal moderada. Fue derrocado por el Gral. Ignacio de Veintemilla, quien sometió al Ecuador a su tiranía.

Esquema N° 6: Características de los Gobiernos del Gral. Ignacio de Veintemilla



El país se hartó de la tiranía de Veintemilla y para derrocarlo se formó un movimiento nacional denominado "La Restauración", que congregaba a personajes de distintas tendencias políticas. El país vivió varios meses de guerra civil entre las tropas gobiernistas de Veintemilla y las tropas restauradoras, entre cuyos integrantes destacaba una gran figura: Eloy Alfaro. Finalmente triunfaron los restauradores y el poder pasó a manos de José María Plácido Caamaño, quien fue el líder de un movimiento llamado Progresismo.

PRESIDENTES DEL PROGRESISMO

Gráfico Nº 10: José María Plácido Caamaño<sup>3</sup>



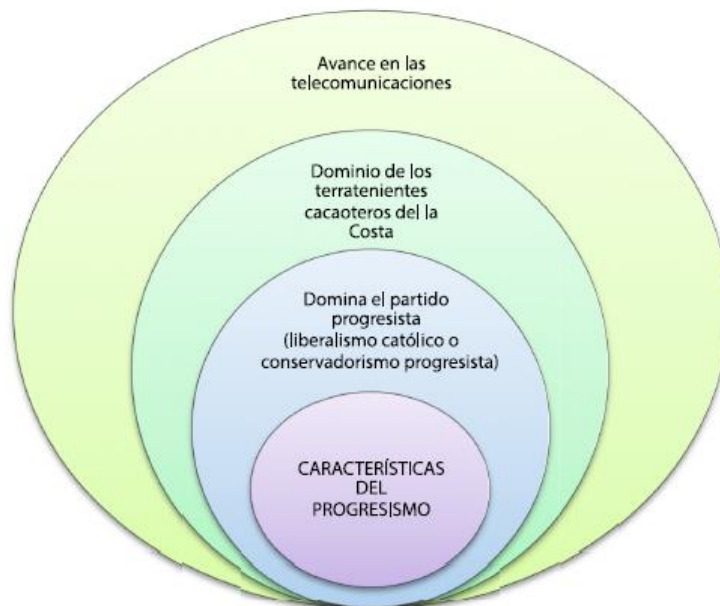
Gráfico Nº 11: Antonio Flores<sup>4</sup>



Gráfico Nº 12: Luis Cordero<sup>5</sup>



Esquema Nº 7: Características del Progresismo



El gobierno de Caamaño (1883-1888) se puede considerar el más importante y el que realmente bautiza esta época como progresista. Lo que más nos interesa de esos años,



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

aparte de los grandes avances en las telecomunicaciones nacionales e internacionales, y de las continuas revueltas de las montoneras liberales de Eloy Alfaro, es que reinicia el civilismo y propugna una transición conciliadora entre el conservadorismo garciano y el radicalismo alfarista. No se puede dejar de mencionar las acusaciones de nepotismo de toda esta etapa así como el escándalo llamado “la venta de la bandera” en que se vio involucrado el último presidente progresista, Luis Cordero, por una oscura negociación entre Chile y Japón, que provocó su renuncia y fue una poderosa arma de agitación por parte de la oposición. Así lo relata Salvador Ceprián:

*La caída del progresismo se produce con uno de los mayores escándalos de la historia del Ecuador conocido como “la Venta de la Bandera”, dando lugar a la dimisión del presidente, que es inmediatamente sustituido, nombrándose presidente interino a Vicente Lucio Salazar, a quien se le encarga el proceso de elección presidencial, que no se lleva a término tanto por la inestabilidad política del momento, como por la división interna de los partidos políticos.*<sup>6</sup>

El progresismo acaba con el alzamiento del 5 de junio de 1895, a pocos días de las elecciones, que supuso la llegada al poder del Partido Liberal Radical y el inicio de una auténtica y sangrienta guerra civil liderada por Alfaro.

Jorge Salvador dedica un apartado al papel de la Iglesia en el Ecuador del s. XIX por la gran labor que hicieron obispos muy destacados, tanto en virtud como en capacidad intelectual, a lo largo de los sucesivos regímenes políticos, superando diversas situaciones, muchas veces gravemente hostiles contra la Iglesia, de los distintos gobiernos. En este sentido, Salvador menciona la actitud de Alfaro, que “pretendió subyugar a la Iglesia e incluso la persiguió, con grave quebranto de la paz social y la justicia”.

De este apartado no queremos hacer un análisis profundo, sino, además de lo dicho, subrayar, por su relevancia social y religiosa, y por su trascendencia más allá del Ecuador, algunos de los hombres y mujeres que enumera Jorge Salvador Lara:

Arzobispo de Quito fray José María Yerovi (Quito), cuya causa de beatificación avanza en la Santa Sede.

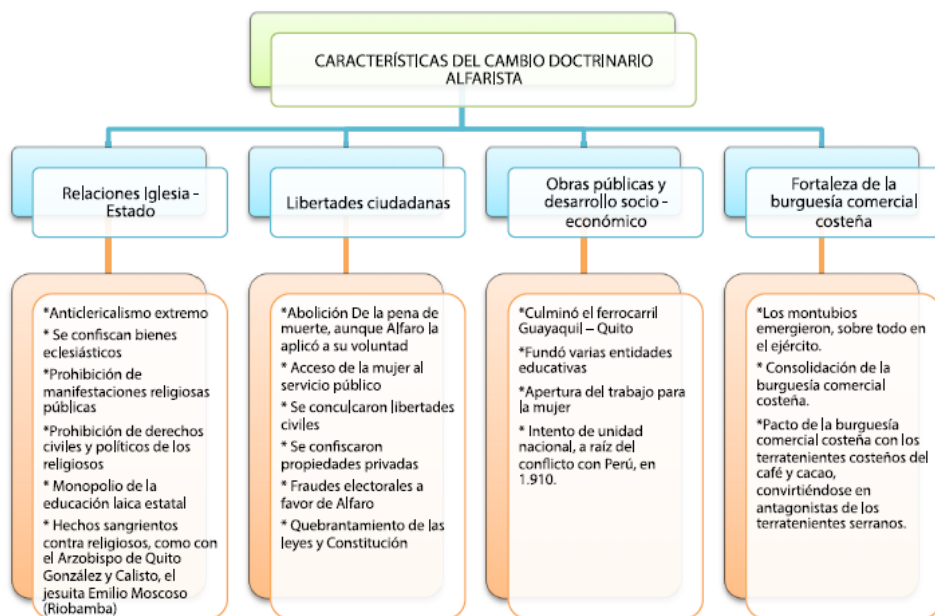
- Sor Mercedes de Jesús Molina (Baba, Los Ríos), fundadora de la Congregación de Marianitas, beatificada por Su Santidad Juan Pablo II en Guayaquil en 1984;
- Arzobispo de Quito José Ignacio Checa y Barba (Quito), cuya causa de beatificación está introducida en la Santa Sede;
- Santa Narcisa de Jesús Martillo Morán (Nobol, Guayas), canonizada por Benedicto XVI en Roma el 12 de octubre de 2010;
- Venerable Julio María Matovelle (Cuenca), fundador de la Congregación de Oblatos;
- Santo Hermano Miguel, Francisco Febres Cordero (Cuenca), Hermano de las Escuelas Cristianas, canonizado por S.S. Juan Pablo II en 1983.

### 1.3. Revolución alfarista. (1895-1912)



Las dos administraciones de Alfaro (1895-1901 y 1906-1911) suponen la segunda revolución, propiamente dicha, que vive el Ecuador después de la Independencia, según Salvador Lara. Revolución entendida como transformación profunda, polémica y sangrienta, que acabó con el partido progresista y casi lo logra con el conservador. Las características de este controvertido cambio doctrinario se esquetizan a continuación.

Esquema Nº 8: Características del Cambio Doctrinario Alfariista



PRESIDENTES DE LA REVOLUCIÓN ALFARISTA

<p>Gráfico Nº 13:          Gral. Eloy Alfaro<sup>7</sup></p>  <p>1.805 – 1.901          1.906 – 1.911</p>	<p>Gráfico Nº 14:          Gral. Leonidas Plaza<sup>8</sup></p>  <p>Le sucedió a Eloy Alfaro luego de su primer mandato.</p>	<p>Gráfico Nº 15:          Lizardo García<sup>9</sup></p>  <p>Subió al poder por influencia de Leonidas Plaza. Fue derrocado por los alfaristas tras cuatro meses de gobierno</p>	<p>Gráfico Nº 16:          Víctor E. Estrada<sup>10</sup></p>  <p>Le sucedió a Alfaro tras su segundo mandato. Murió repentinamente a los pocos meses de gobierno.</p>
--	---	---	---

Tras la muerte de Estrada asumió interinamente el poder Carlos Freile Zaldumbide y en ese período los alfaristas se sublevaron y se enfrentaron con las tropas gobiernistas. Finalmente los líderes alfaristas fueron apresados y se produjo su monstruosa muerte.

Resaltemos dos ideas finales que subraya Jorge Salvador cuando dice que Alfaro “*difícilmente podrá figurar como paladín de las libertades, pues encarnó ‘corregido y aumentad’ el militarismo de Urquina, Robles y Veintemilla, pero más arbitrario, antidemocrático y dictatorial que aquellos*”. La segunda idea es que García Moreno y Alfaro, de posturas en un principio

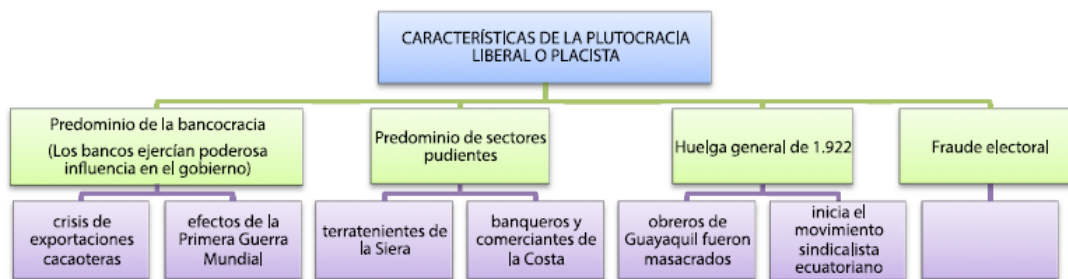
antagónicas, tienen varios puntos de encuentro como el ferrocarril y la educación, pero sobre todo la idea de restauración de la Gran Colombia de Bolívar.

### 1.4 Etapa de la plutocracia placista y de la decadencia liberal. (1912-1944)

#### 1.4.1. 1912-1925: Plutocracia liberal o placista.

La figura principal de esta etapa es Leonidas Plaza Gutiérrez, que pese a ser general instaure un régimen civilista, acompañado de intelectuales y profesionales de la clase media emergente. Pero el eje económico que influye todos esos años lo marca el banquero guayaquileño Francisco Urbina Jado, hijo del general y ex presidente Urbina. Sin entrar en demasiados detalles ni analizar por separado los diversos presidentes de este período, veamos las características fundamentales.

Esquema Nº 9: Características de la Plutocracia Liberal o Placista



Esquema Nº 10: Forma de predominio de la Bancocracia



Salvador Lara hace una rápida síntesis de este período cuando dice que el liberalismo cumplió su labor, pues hubo innegables avances económicos gracias al ferrocarril y al inicio de la explotación petrolera. Pero todo ello se sustentaba en elecciones amañadas y en las emisiones de billetes de la banca, aunque en medio de la “aparente tranquilidad” de las distintas sucesiones presidenciales

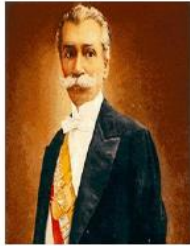
PRESIDENTES DE LA DOMINACIÓN BANCARIA O PLUTOCRACIA LIBERAL

Gráfico N° 18:  
 Gral. Leonidas Plaza<sup>13</sup>



- \* Construyó la línea férrea Sibambe – Cuenca.
- \* Enfrentó las revueltas de los alfaristas comandados por Carlos Concha, en Esmeraldas.

Gráfico N° 19:  
 Alfredo Baquerizo<sup>14</sup>



- \* Firmó con Colombia el Tratado Muñoz Vernaza – Suárez.
- \* Compró los primeros aviones del Ecuador

Gráfico N° 20:  
 José Luis Tamayo<sup>15</sup>



- \* Ordenó la masacre de los obreros, el 15 de noviembre de 1.922, en Guayaquil.
- \* Fundó la Escuela de Aviación de la FAE.

Gráfico N° 21:  
 Gonzalo Córdova<sup>16</sup>



- \* Su principal opositor fue el industrial quiteño Luis Napoleón Dillon.
- \* Fue derrocado el 9 de Julio de 1.925 (Revolución Juliana) por la Liga de Militares Jóvenes

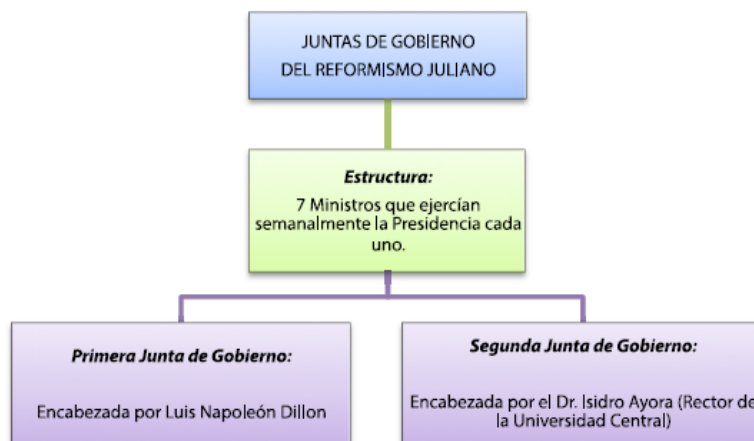
El dominio de Leonidas Plaza acabó con la revolución juliana de 1925, llamada así por el golpe militar del 9 de julio, en el que jóvenes oficiales de rango medio proclamaron una Junta Provisional de Gobierno, compuesta de eminentes ciudadanos, de corte liberal pero no afiliados al viejo partido (Partido Liberal Radical).

La revolución fue un movimiento de rechazo al gobierno de la plutocracia y del fraude electoral, y supuso el fin del predominio oligárquico del Partido Liberal Radical.

1.4.2. 1925-1944: La decadencia liberal o arroyista.

Tras la caída de los presidentes de la plutocracia liberal, vino un período de profundas reformas económicas para el Ecuador, que se conoce como *Reformismo Juliano* (en honor a la revolución juliana), siendo la figura dominante el médico lojano, Dr. Isidro Ayora. Inicialmente se establecieron Juntas de Gobierno, que se detallan a continuación:

Esquema N° 11: Juntas de Gobierno del Reformismo Juliano





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

La etapa de 1.925 a 1.944, recibe el nombre de *Decadencia liberal o arroyista*, por ser Carlos Arroyo del Río el mentor y eje del liberalismo radical de este período, además de presidente entre 1939 y 1944. Veamos en este largo período las notas fundamentales:

- Dramática inestabilidad y descomposición política: en 20 años se suceden 24 gobernantes con un promedio de mandato de nueve meses de duración cada uno, pues ninguno logra terminar el mandato. Es un período de "anarquía, cuartelazos, incertidumbre e imprevisión" en el que late, en el fondo, una pugna entre el pueblo y las oligarquías de todo signo ideológico y económico. Esto produce un debilitamiento general del país y su descomposición cívica.

En lo político, sobre todo se da la lucha del Partido Liberal Radical por volver al poder y mantenerse en él contra la voluntad popular. Mientras tanto, en 1925 el Partido Conservador se renueva y se funda el Partido Socialista Ecuatoriano, integrado por antiguos liberales desengañados e influidos por la revolución soviética.

- Guerra con el Perú y Protocolo de Río de Janeiro: el 29 de enero de 1942, con parte del país invadido por Perú y tras varios meses de guerra, se firma el *Protocolo de Río de Janeiro* que "cerceña gravemente el territorio patrimonial de Ecuador". Este hecho, junto con la cesión a EEUU de bases militares en Santa Elena y en una de las islas Galápagos, "selló la suerte del presidente Arroyo del Río".

### El Protocolo de Río de Janeiro

Mientras Ecuador y Perú libraban su propia guerra, el curso de la Segunda Guerra Mundial no se detenía y dentro de este contexto, el 7 de diciembre de 1.941, los japoneses atacaron la base norteamericana de Pearl Harbor, por lo cual los países americanos resolvieron emergentemente llevar a cabo una Conferencia de Cancilleres en Río de Janeiro, precisamente para condenar la agresión japonesa y ofrecer el apoyo continental a otro país americano, Estados Unidos.

En enero de 1.942 se llevó a cabo la Conferencia de Cancilleres, que fue aprovechada por Perú para obligar al Ecuador a firmar, el 29 de enero, el Protocolo de Paz, Amistad y Límites, más conocido como Protocolo de Río de Janeiro, el mismo que le significó a nuestro país un gran sacrificio territorial, a favor de las ambiciones territoriales de Perú.

Económicamente, la crisis causada sobre todo por la ruina de los cacaotales, azotados por varias plagas, agudiza lo que Salvador Lara denomina el "infradesarrollo".

- Gobierno de Isidro Ayora: durante sus tres años y medio como dictador y sus dos como presidente interino (1926-1931), realiza una de las más fecundas obras gubernamentales, entre las que se destacan: Ley de Hacienda y Moneda, concesión del voto a la mujer, convirtiendo al Ecuador en uno de los países pioneros en ello, sin embargo, su mayor mérito estuvo en el campo económico, pues bajo el asesoramiento de la misión económica de Edwin Kemmerer, creó varias instituciones que perduran hasta la actualidad.





# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Esquema Nº 12: Principales Instituciones creadas por el Dr. Isidro Ayora

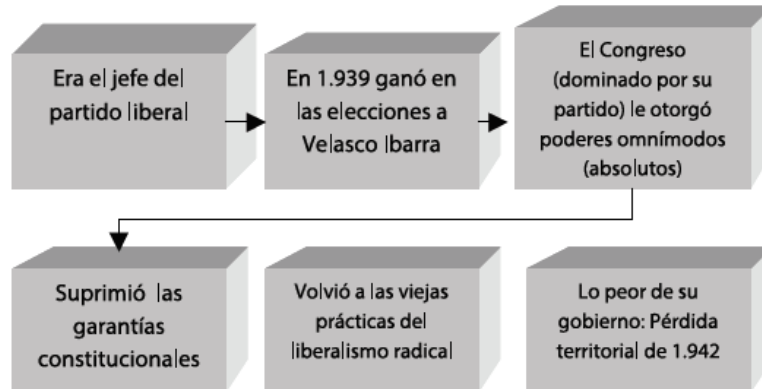


## Gobierno de Arroyo del Río:

Esquema Nº 13: Gobierno de Carlos Arroyo del Río

### GOBIERNO DE CARLOS ARROYO DEL RÍO

Gráfico Nº 22:  
Carlos Arroyo<sup>17</sup>



Arroyo

convoca elecciones, mientras la mayoría de partidos opositores, de las más dispares corrientes, unen fuerzas conformando la Acción Democrática Ecuatoriana (ADE) y proclamando como candidato a Velasco Ibarra, exiliado en Colombia. Pero el clima general de descontento y agitación social, así como la represión, llegan a tal punto que a pocos días de las elecciones estalla una sangrienta revolución, desenlace ya típico en nuestra historia, el 28 de mayo de 1944 en Guayaquil, que se la conoce como "La Gloriosa". El 31 de mayo es recibido Velasco Ibarra en baño de multitudes recibiendo de la ADE poderes supremos.

La revolución guayaquileña de 1944 no solo derroca a Arroyo sino que supone el fin del predominio del Partido Liberal Radical.

## 1.5. El civilismo populista o velasquista. (1944-1962)

Para tener un rápido panorama de los gobiernos y presidentes de esta etapa, veamos el siguiente cuadro:



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

PRESIDENTES	DESDE	HASTA
José María Velasco Ibarra (Primera Jefatura Suprema)	28 – 05 – 1.944	10 – 08 – 1.944
José María Velasco Ibarra (Segunda Presidencia Constitucional)	10 – 08 – 1.944	30 -03 – 1.946
José María Velasco Ibarra (Segunda Jefatura Suprema)	30 – 03 – 1.946	23 – 08 – 1.947
Crnl. Carlos Mancheno (Dictadura)	23 – 08 – 1.947	02 – 09 – 1.947
Mariano Suárez Veintimilla (Presidencia Interina)	02 – 09 – 1.947	16 – 09 – 1.947
Carlos Julio Arosemena Tola (Presidencia Constitucional)	17 – 09 – 1.947	31 – 08 – 1.948
Presidencia de Galo Plaza Lasso (Presidencia Constitucional)	01 – 09 – 1.948	31 -08 – 1.952
José María Velasco Ibarra (Tercera Presidencia Constitucional)	01 – 09 – 1.952	31 – 08 – 1.956
Camilo Ponce Enríquez (Presidencia Constitucional)	01 – 09 – 1.956	31 – 08 – 1.960
José María Velasco Ibarra (Cuarta Presidencia Constitucional)	01 – 09 – 1.960	07 – 11 – 1.961
Carlos Julio Arosemena Monroy (Presidencia Constitucional)	07 – 11 – 1.961	11 – 07 – 1.963

La figura dominante de este período fue, sin lugar a dudas, Velasco Ibarra, revisemos algunos de sus rasgos más destacados:

Esquema 14: Rasgos destacados de Velasco Ibarra

IDEOLOGÍA	DESARROLLO ECONÓMICO, SOCIAL Y CULTURAL	AMBITO LEGISLATIVO	AMBITO INTERNACIONAL
Incoherencia ideológica, ya que en 1.944 se identificó con la extrema izquierda y así forjó la Constitución de 1.945, pero en 1.946 dio un giro al conservadorismo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Construcción de carreteras, sistemas de riego</li> <li>• Aprobación de la Universidad Católica del Ecuador</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Defensa de la libertad de sufragio y de cultos.</li> <li>• Ley de Escalafón y Sueldos del Magisterio</li> <li>• Creación del Tribunal Supremo Electoral</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingreso DEL Ecuador a la ONU</li> </ul>

En esta etapa histórica hubo tres gobiernos democráticos que cumplieron su mandato dentro del período para el que fueron elegidos y están resaltados en el cuadro que antecede. Veamos sus aspectos principales.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

### GUIA DE APRENDIZAJE

PRESIDENCIA DE GALO PLAZA LASSO	TERCERA PRESIDENCIA DE JOSÉ MARÍA VELASCO IBARRA	PRESIDENCIA DE CAMILO PONCE ENRÍQUEZ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Derrotó en las elecciones de 1.948 al conservador Manuel Elicio Flor</li> <li>• Filiación política: Movimiento Cívico Democrático Nacional (alianza de independientes)</li> <li>• Gobierno tecnocrático, de orientación centrista</li> <li>• Contó con la asesoría de organismos internacionales</li> <li>• Sentó las bases de un resurgimiento económico del país</li> <li>• Convirtió al Ecuador en primer exportador mundial de banano</li> <li>• Orientación al laicismo de la educación nacional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Triunfó en las elecciones de 1.952 con el apoyo de diversas tendencias políticas</li> <li>• Reprimió a sus opositores</li> <li>• Clausuró los diarios El Comercio (de Quito) y La Nación (de Guayaquil)</li> <li>• Desarrolló el Primer Plan Vial</li> <li>• Realizó construcciones escolares</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tendencia política: centro – derecha</li> <li>• Construyó el Puerto Nuevo de Guayaquil</li> <li>• Contribuyó al progreso urbanístico de Quito y Guayaquil</li> <li>• Construyó el aeropuerto de Loja</li> <li>• Fundó el Partido Social Cristiano</li> </ul>

Cuarto mandato de Velasco Ibarra (1960-1961): a pesar de ser elegido de nuevo abrumadoramente, su gobierno acaba con un golpe militar. Por un lado, la devaluación monetaria y la caída de precios del banano provocan una crisis económica y el descontento popular; por otro lado, los sectores sociales de izquierda agitan al país, influidos por la situación mundial de la guerra fría y la reciente revolución cubana; y como detonante, el vicepresidente Carlos Julio Arosemena Monroy, viaja a la Unión Soviética tras lo cual se inicia una pugna irreversible con Velasco, con fuertes enfrentamientos de ambos bandos en el congreso y un intento de golpe militar.

Con revueltas y paros en todo el país, finalmente las Fuerzas Armadas deponen a Velasco y encargan el poder al Presidente de la Corte Suprema. Pero la Fuerza Aérea intervino a favor de Arosemena y provocó que el Congreso le proclamara sucesor presidencial.

Como síntesis de la figura de Velasco Ibarra, Salvador destaca el talante de excelente gobernante civilista, a la altura de Rocafuerte y de García Moreno, y el hecho de ser el político que más ha influido en la historia ecuatoriana, pues lo hizo durante 40 años. Lo más positivo fue su restauración de las libertades de sufragio, educación y cultos; la abolición de la discriminación administrativa por ideas o creencias religiosas; la enseñanza secundaria para la mujer; el respeto y protección a la Iglesia Católica, y la fundación de numerosas escuelas, de las universidades católicas de Quito, Cuenca y Loja (UTPL), refundación de la Politécnica Nacional. Como negativo, su temperamento agresivo y su incontenible beligerancia, su desacato de las distintas constituciones, elementos que,



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

junto con otros, produjeron muchas turbulencias en sus gobiernos. Pese a ello, Salvador expresa que Velasco llevó a cabo una verdadera revolución incruenta pues logró consolidar las libertades proclamadas por el liberalismo, pero depurándolas de su radicalidad, de forma que su obra y personalidad hacen de él "el más notable de los ecuatorianos del siglo XX.

Salvador Ceprian hace también su balance:

*Este es el periodo de la historia ecuatoriana de mayor estabilidad política, económica y social hasta ese momento; marca el inicio de la participación de las clases populares en el poder político de la nación -pasando a un segundo plano las fuerzas tradicionales que representan a la aristocracia terrateniente y a las clases plutocráticas-, a través de dos tipos de movimientos político-sociales: el movimiento obrero en sus diferentes formaciones y el movimiento populista en sus diversas manifestaciones. Figura excepcional de este periodo es José María Velasco Ibarra, que canalizará las demandas sociales y dará cauce de expresión al creciente protagonismo de las clases medias en el desarrollo económico y social del Ecuador, con el predominio político de los civiles frente al de los militares, y con la consecución de tres presidencias civiles sin interrupciones, hecho sin precedentes hasta este momento.<sup>19</sup>*

### 1.6. El militarismo institucionalizado o de las Fuerzas Armadas. (1963-1979)

PRESIDENTES	DESDE	HASTA
Junta Militar de Gobierno (cuadrunvirato militar)	11 - 07 - 1.963	29 - 03 - 1.966
Clemente Yerovi Indaburu (Presidencia Interina)	29 - 03 - 1.966	16 - 11 - 1.966
Otto Arosemena Gómez (Presidencia Constitucional)	16 - 11 - 1.966	31 - 08 - 1.968
José María Velasco Ibarra (Quinta Presidencia Constitucional)	01 - 09 - 1.968	22 - 06 - 1.970
José María Velasco Ibarra (Dictadura)	22 - 06 - 1.970	16 - 02 - 1.972
Gral. Guillermo Rodríguez Lara (Dictadura)	16 - 02 - 1.972	11 - 01 - 1.976
Consejo Supremo de Gobierno (Dictadura)	12 - 01 - 1.976	10 - 08 - 1.979

En estos dieciséis años las Fuerzas Armadas son las que colectivamente ostentan el poder, con el lapso de tres gobiernos civiles, los de Yerovi Indaburu, Arosemena Gómez y Velasco Ibarra, aunque éste a los dos años se proclama dictador. Veamos los aspectos más característicos de este período:





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Esquema Nº 15: Junta Militar de Gobierno 1.963 – 1.966

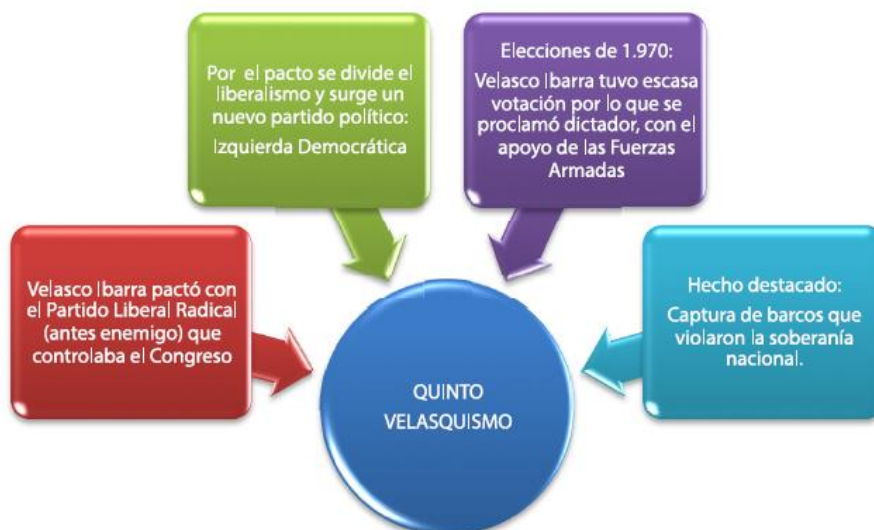


Clemente Yerovi, a pesar de los pocos meses de su gobierno (marzo-noviembre de 1966), se destacó por su honradez y su acertada administración: aparte de pacificar el país, restauró la economía con medidas enérgicas para afrontar la precaria reserva monetaria que dejó el cuadrunvirato; gobernó con independencia de los partidos políticos y, pese a tener de facto todo el poder, lo ejerció con talante democrático, respetando los derechos humanos y las garantías ciudadanas, sin perseguir ni encarcelar a nadie por motivos políticos.

En la Asamblea Constituyente, convocada por Yerovi, resulta elegido, fruto de una operación nada clara y reprobada por el país, Otto Arosemena Gómez, jefe de un pequeño partido. Arosemena se caracterizó por su egolatría y narcisismo. Suscribió contratos con las multinacionales Texaco y Gulf para la explotación petrolera, tras la evidencia de que existían pozos en la amazonía, y otorgó concesiones para la explotación de gas en el golfo de Guayaquil a un grupo de ciudadanos que traspasaron los derechos a la compañía extranjera ADA, lo que llevó a a un gran escándalo que se prolongó en las otras dictaduras.

- Quinto Velasquismo

Esquema Nº 16: Quinto Velasquismo



#### Dictadura de Rodríguez Lara (1.972 – 1.976)

Con la intención de impedir las elecciones presidenciales, en las que aparecía como seguro vencedor Assad Bucaram, jefe del partido populista CFP, el general Guillermo Rodríguez Lara, comandante general de las Fuerzas Armadas, depone a Velasco Ibarra e inicia una dura represión proclamando un estado de sitio que duró casi cuatro años, por el que se suspendían todas las garantías constitucionales y se confinaba al Oriente a varios dirigentes políticos.

Rodríguez Lara aplicó un plan de gobierno nacionalista y revolucionario, con ciertas influencias de la izquierda militar peruana, pero tuvo el logro de permanecer casi cuatro años en el poder sin convocar una asamblea constituyente y sin imponer la fuerza de las armas, como ocurrió en casi todos los gobiernos anteriores, pese a sufrir un alzamiento en 1974 que logró sofocar.

Con Rodríguez Lara comienza la explotación y exportación de petróleo, que se convierte en la nueva y principal fuente de ingresos y el motivo de la estabilidad del gobierno; además, el Ecuador ingresa en la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) y se implanta una política nacionalista de salvaguardia de la soberanía nacional pues se limitan las prerrogativas de Texaco y Gulf. El "oro negro" se convirtió en el eje de la economía y generador de múltiples empresas y puestos de trabajo, así como también supuso la generalización de la corrupción y del derroche de recursos. Las Fuerzas Armadas consolidaron sus privilegios así como su poder económico gracias a la creación de importantes empresas castrenses o a la participación económica en otras.

En enero de 1976, los mismos altos mandos militares que lo apoyaron relevan del mando a Rodríguez Lara, asumiendo el poder un Consejo Supremo de Gobierno (1976-1979)

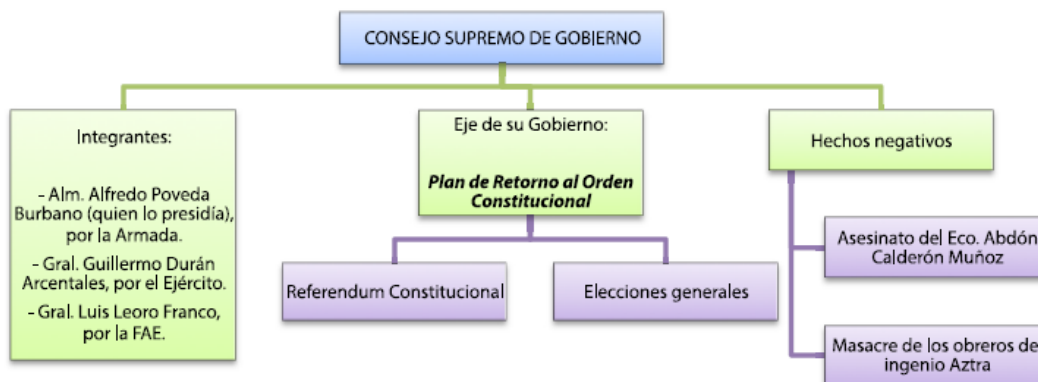


# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

Consejo Supremo de Gobierno

Esquema Nº 17: Consejo Supremo de Gobierno



Veamos la lectura que hace de este período Salvador Ceprian:

*El gobierno militar endeuda al Estado para el desarrollo de los planes sociales como la construcción de viviendas populares así como en la realización de grandes obras públicas, entre las que cabe destacar el puerto nuevo de Guayaquil. La oposición política comienza a movilizarse contra el gobierno militar, ante las dudas y la pasividad que produce la situación política, económica y social del país. Entre los opositores destaca Abdón Calderón, dirigente del Frente Radical Alfarista, que será asesinado por un grupo de pistoleros al salir de la Universidad sin que hasta el momento se hayan esclarecido suficientemente ni los hechos ocurridos ni los inductores del mismo. Junto a esta situación de violencia latente en la sociedad, se produjo el hecho más trágico y criminal de la dictadura, como fue la matanza de sindicalistas del complejo AZTRA y la represión del movimiento estudiantil y de maestros de instituto*

### **La Iglesia del Ecuador en el siglo XX**

Además de su talla intelectual, se le reconoció a González Suárez como rector moral de la nación. Despolitizó el clero, que hasta entonces había estado bastante vinculado al Partido Conservador por la defensa que éste hacía de la fe católica e hizo observaciones a la Constitución alfarista de 1906, que prohibía las manifestaciones públicas de culto. Se opuso a las leyes que menoscababan los derechos y principios de la Iglesia, como las del matrimonio civil, registro civil, cultos, divorcios, laicismo estatal y educativo, beneficencia pública, que transfirió al Estado muchos bienes eclesiásticos con los que se sostenían hospitales y casas asistenciales religiosas. Dichos bienes fueron arrendados por precios ínfimos a allegados al régimen y originó numerosas fortunas privadas.

Otra persona destacada fue monseñor Carlos María de la Torre, arzobispo de Quito durante un largo período (1933-1967). También le tocó combatir las arremetidas antirreligiosas del alfarismo, pero vio los inicios de la recuperación de las libertades religiosas y de enseñanza con Velasco Ibarra. Se opuso reciamente al dictador Federico Paéz, quien, gracias a su canciller Carlos Manuel Larrea, ilustre diplomático amigo de González Suárez, finalmente restableció las relaciones diplomáticas con la Santa Sede suscribiendo el Modus Vivendi, tratado por el cual se reconoce la personalidad y libertad de acción de la Iglesia, y se permite un régimen de conciliación y entendimiento en diversos campos. Este



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

fue un logro sobre todo para el mayoritario pueblo católico del país, al que se le restableció su derecho, largamente conculcado, de la libre y pública práctica de su fe.

Durante el episcopado de Carlos María de la Torre se da la fundación de la Universidad Católica de Quito, en 1946, y es canonizada Santa Mariana de Quito por Su Santidad Pío XII.

Otros insignes religiosos que se debe resaltar se presentan en el siguiente cuadro:

RELIGIOSO	OBRAS RELEVANTES
Mons. Pablo Muñoz Vega	Jesuita, Arzobispo de Quito, Rector de la Pontificia Universidad Gregoriana (en Roma), Consultor del Concilio Vaticano II, Presidente del Sínodo Mundial de Obispos. Acompañó al Papa Juan Pablo II en su visita al Ecuador.
Mons. Juan María Riera	Obispo de Guayaquil, fallecido en 1.915 con olor de santidad.
Mons. Leonidas Proaño	Obispo de Riobamba. Desarrolló una fecunda labor a favor de los indígenas de la Provincia de Chimborazo.
Mons. Alejandro Labaca	Capuchino, Vicario Apostólico de Aguarico, murió como mártir de la evangelización en el Oriente Ecuatoriano.

### EL ECUADOR DEMOCRÁTICO

Civilismo multipartidista (1979-1996).

Resumamos en el siguiente cuadro los presidentes y gobiernos que se sucedieron en estos casi veinte años del período de multipartidismo, que caracterizó la vida política del país desde la vuelta a la democracia en 1979:

PRESIDENTE	DESDE	HASTA
Abog. Jaime Roldós Aguilera (Presidente Constitucional)	1.979	1.981
Dr. Osvaldo Hurtado Larrea (Presidente Constitucional)	1.981	1.984
Ing. León Febres Cordero (Presidente Constitucional)	1.984	1.988
Dr. Rodrigo Borja Cevallos (Presidente Constitucional)	1.988	1.992
Arq. Sixto Durán Ballén (Presidente Constitucional)	1.992	1.996

Examinemos los antecedentes de esta etapa histórica, que ocurrieron bajo el mandato del Consejo Supremo de Gobierno, con la siguiente línea de tiempo:

Enero/ 1.978	Julio/ 1.978	Abril/ 1.979
Referéndum para decidir entre dos proyectos de Constitución: • De 1.945 reformada • Nueva Constitución Triunfó la Nueva Constitución	Se decretaron tres nuevas leyes: • Del Referéndum • De Elecciones • De Partidos Políticos (que obligaba a la afiliación política para ser candidato e implantaba el sistema de partidos políticos)	Elecciones generales: Triunfaron los binomios Jaime Roldós (Concentración de Fuerzas Populares – CFP) – Osvaldo Hurtado (Unión Demócrata Cristiana) y Sixto Durán Ballén (Partido Social Cristiano) - José Icaza (Conservador)
		Segunda vuelta electoral: Ganó el binomio Roldós - Hurtado

#### Aspectos más relevantes de las dos décadas de civilismo multipartidista

Es una etapa de afianzamiento y estabilidad de la democracia, pese a las ambigüedades y vacío de la Constitución de 1978, pues no se da la hegemonía de ningún partido ni de ningún líder, y las FFAA respaldaron siempre la sucesión constitucional.

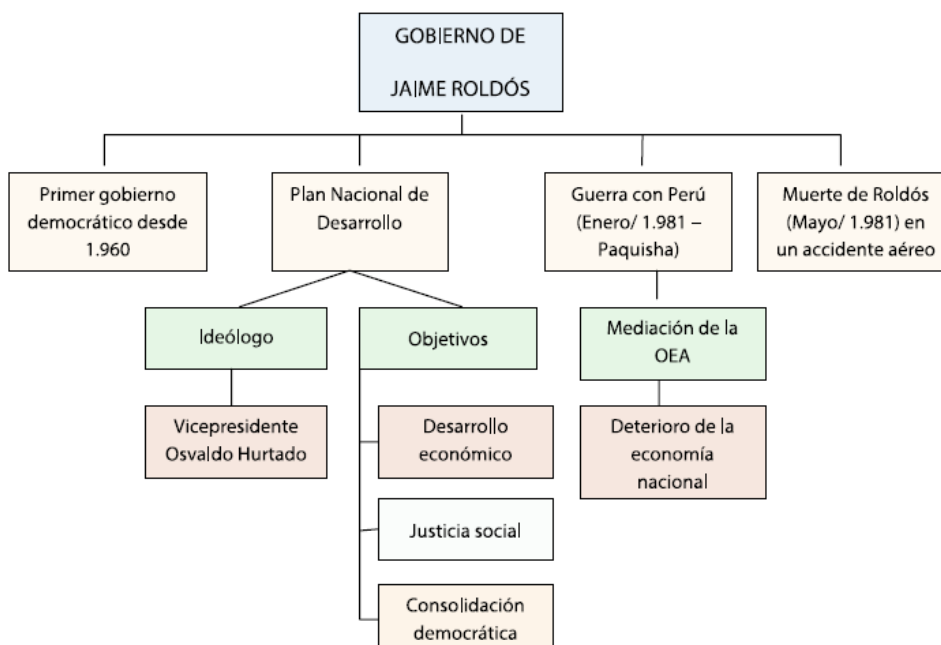




## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

- Los tradicionales partidos liberal y conservador disminuyen seriamente, sobre todo el primero; el socialismo moderado renace; el populista CFP se fracciona pero alza como nuevo líder a Abdalá Bucaram, con éxito creciente; el Movimiento Popular Democrático (MPD), brazo del Partido Comunista Marxista-Leninista del Ecuador, logra algún diputado pero tiende a mermar; surgen con fuerza la Democracia Popular (DP) y la Izquierda Democrática (ID), vinculados respectivamente con los partidos democristianos y sociademócratas, muy fuertes en la Europa del momento; cobra fuerza el Partido Social Cristiano, por los intereses plutocráticos vinculados al capital internacional.
  - El subdesarrollo y la deuda externa crecen.
  - Pese al nuevo conflicto armado con Perú de enero de 1981, se logra mantener la paz.
- El gobierno de Jaime Roldós (1.979 – 1.981)

Esquema Nº 18: Gobierno de Jaime Roldós



El

### **gobierno de Osvaldo Hurtado (1981-1984)**

Se empeñó en liberar el discurso político y la actuación cívica de los tintes irracionales del populismo y consolidar el el joven sistema democrático. De hecho, fue respetuoso de las funciones legislativa y judicial así como de los medios de comunicación y mantuvo la democracia sin alterar las garantías constitucionales, a pesar de la agresiva oposición que tuvo por parte de León Febres Cordero.

- Sobrellevó con éxito varias huelgas de trabajadores, sobre todo la huelga general de 1983, en la que se aliaron las fuerzas más dispares. Para mantener la estabilidad democrática tuvo que negociar alianzas o abstenciones en el congreso.
- Se propuso afrontar la crisis económica, financiera y fiscal, originadas en la crítica economía mundial y en la propia coyuntura nacional, que se agravó por la caída de



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

- los precios del petróleo y la grave sequía seguida del fenómeno del Niño en los inviernos de 1982 y 1983. Pese a ello, nunca suspendió el pago de la deuda externa.
- En una medida muy criticada por sus opositores, sucretizó la deuda privada, lo que salvó de la quiebra a los bancos nacionales intermediarios y a los prestatarios nacionales.
  - Promovió la distensión en las relaciones con Perú y un foro continental de países afectados por la deuda externa. Fue el primer presidente ecuatoriano en participar en la Asamblea General de la ONU y la imagen internacional del país se fortaleció.

### **El gobierno de León Febres Cordero (1.984 – 1.988)**

GOBIERNO DEL ING. LEÓN FEBRES CORDERO	
Apoyo político	Auspicio del Partido Social Cristiano (PSC) y de la oligarquía guayaquileña. Su lema fue "pan, techo y empleo".
Estilo de gobierno	Autoritarismo extremo a tal punto que se lo calificó como "dictadura civil". Represión con la fuerza pública, casos de tortura y desaparición de personas. Hostigamiento a la prensa y graves denuncias de corrupción gubernamental.
Conflictos sociales	Surgimiento de grupos guerrilleros jóvenes, como "Alfaro vive, carajo", que fueron combatidos a "sangre y fuego".
Manejo económico	Medidas económicas fuertes derivadas de la caída de los precios del petróleo.
Relación con Fuerzas Armadas	Dos sublevaciones militares, encabezadas por el Gral. Frank Vargas Pazzos. Secuestro transitorio del Presidente, en la Base Aérea de Taura.
Obra pública	Planes de vivienda popular, vialidad
Hecho memorable	El 29 de enero de 1.985, el Papa Juan Pablo II, visitó el Ecuador, hecho inédito en la Historia Ecuatoriana. En el texto básico de Jorge Salvador Lara, en la página 317, se señala que el Papa habría arribado al Ecuador en enero de 1.984, eso es un error del referido texto.

**El**

### **gobierno de Rodrigo Borja (1.988 – 1.992)**

Borja gana en segunda vuelta a Abdalá Bucaram, líder del populista Partido Roldosista Ecuatoriano (PRE), que aglutinó parte del antiguo partido CFP, de su tío Assad, y a varios partidarios de su cuñado Jaime Roldós.

- Fue un gobierno de respeto constitucional y normalidad democrática, del que Salvador Lara destaca la probidad ética. A ello se añade la presencia y respeto internacional que Borja obtuvo para el Ecuador, y los importantes pasos para la integración andina.
- Borja produjo un positivo cambio en las relaciones entre Ecuador y Perú, pidiendo el arbitraje papal e invitando al presidente peruano a visitar el país.
- Recuperó la reserva monetaria del país y detuvo la escalada inflacionaria, aunque no pudo solucionar el problema de la deuda externa ni la devaluación del sucre. Pese a ello, no se produjeron estallidos sociales, quizás por la importante labor de bienestar social no solo en el corto sino en el medio y largo plazo, y por la prudencia y ponderación con que trató el alzamiento indígena.

### **El gobierno de Sixto Durán Ballén (1.992 – 1.996)**



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

**Apoyo político:**  
Del nuevo partido fundado por él, Partido de Unidad Republicana (PUR) y del Partido Conservador. Su contendor fué Jaime Nebot, del Partido Social Cristiano (partido que Durán Ballén fue cofundador)

**Estilo de gobierno:**  
Respeto a la democracia y derechos humanos

**Manejo económico:**  
A cargo del Vicepresidente, Alberto Dahik, con medidas económicas de corte neoliberal que afectaron a los más pobres.

**Crisis política:**  
El Vicepresidente Dahik fué acusado de mal manejo de gastos reservados y abandonó el país, refugiándose en Costa Rica.

**Fenómenos naturales:**  
Graves destrozos de las lluvias (1.993). En Azuay ayudó a la reconstrucción el Obispo de Cuenca, Mons. Luis Alberto Luna Tobar.

**Guerra del Cenepa - 1.995:**  
Invasión peruana promovida por el Presidente peruano, Alberto Fujimori. Durán Ballén pronunció la frase "ni un paso atrás" y los militares defendieron valientemente nuestra Patria.

### Inestabilidad política, gobierno de la “Revolución Ciudadana”, nueva Constitución Política (2.008)

Presidente Constitucional 10-08-1.996/ 06-02-1.997	Presidente Interino 11-02-1.997/ 10-08-1.998	Presidente Constitucional 10-08-1.998/ 21-01-2.000	Presidente Constitucional 22-02-2.000/ 20-01-2.003	Presidente Constitucional 20-01-2.003/ 20-04-2.005	Presidente Constitucional 20-04-2.005/ 20-01-2.007	Presidente Constitucional 15-01-2.007/ -----

En el apartado “Visión general” (pp. 337-339) Salvador Lara hace un resumen muy claro de las características de este último período de nuestra historia, enfatizando dos ideas que nos ayudan a comprender los acontecimientos y convulsiones de esta etapa:

- El derrocamiento de Abdalá Bucaram tiene unas consecuencias: abre una fatal etapa de inestabilidad política que agravó la situación ya difícil en los otros ámbitos, como el crónico problema de la deuda externa.
- La profunda crisis política: Jorge Salvador la llama crisis de la partidocracia porque hubo nueve gobernantes en un breve período de siete años y tres de ellos fueron derrocados. Esto es reflejo de una crisis política profunda, además de los problemas y pugnas económico-sociales, la pobreza, la creciente migración y la corrupción, entre otras cosas.



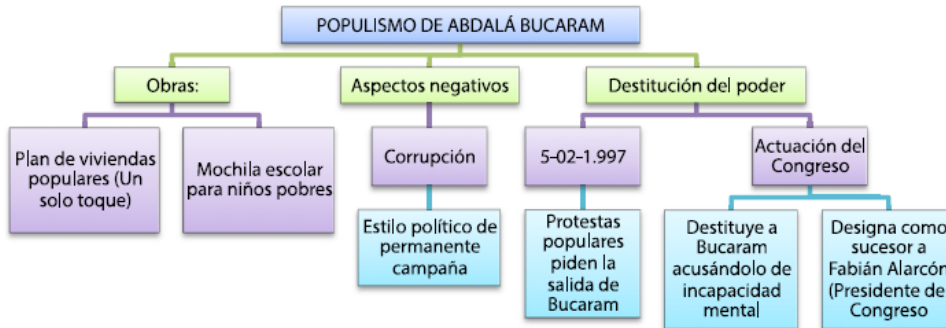
# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

## GUIA DE APRENDIZAJE

### Populismo de Abdalá Bucaram e interinazgo de Fabián Alarcón (1996-1998)

Revisando las páginas 340-344, vamos a mencionar algunos puntos fundamentales para nuestro estudio:

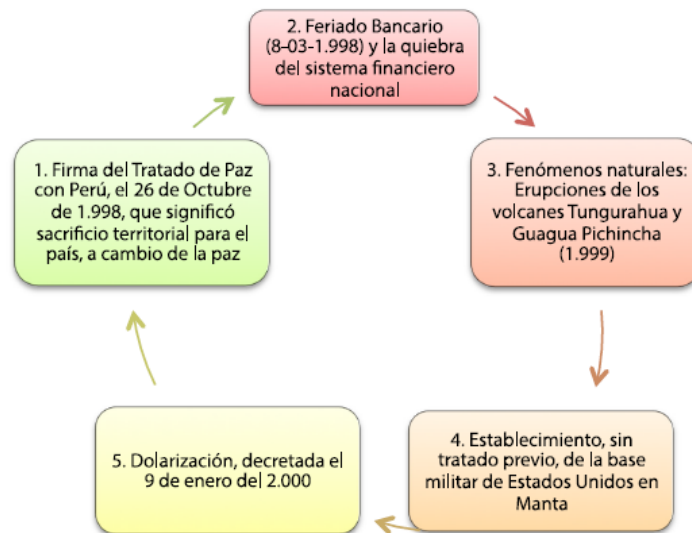
Esquema Nº 20: Populismo de Abdalá Bucaram



- Pese a corresponder la sucesión a la vicepresidenta Rosalía Arteaga, que se posesionó por unos días, le sucedió Fabián Alarcón, que fue elegido por el Congreso, que él mismo presidía, sin suficiente base legal. Fue ratificado por la consulta popular que se hizo para convocar la Asamblea Constituyente, que se instaló en Sangolquí.
- La Constitución de 1998 incorporó algunas novedades en derecho constitucional pero, a decir de Jorge Salvador, mantuvo la 'partidocracia' y las condiciones legales para el neoliberalismo, que benefician sobre todo a reducidos grupos y sectores económicos, e impuso el candado constitucional para impedir cualquier reforma inmediata de la carta.

### Gobiernos de Jamil Mahuad Witt (1.998 – 2.000) y de Gustavo Noboa (2.000 – 2.002)

Esquema Nº 21: Causas del fracaso del gobierno de Jamil Mahuad



La dolarización, decretada el 9 de enero de 2000, que fue el detonante para el derrocamiento de Mahuad por parte de una Junta de Salvación Nacional que intentó un golpe de estado que duró apenas una horas por la falta de respaldo de las Fuerzas





## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Armadas. Finalmente, el vicepresidente Gustavo Noboa asumió la presidencia. En el texto de Jorge Salvador Lara, en la página 355, se señala que los integrantes de la Junta de Salvación Nacional fueron el líder indígena Antonio Vargas, el Dr. Carlos Solórzano y el Crnl. Lucio Gutiérrez, lo cual es un error, ya que de esa Junta no participó Lucio Gutiérrez, sino el Gral. Carlos Mendoza.

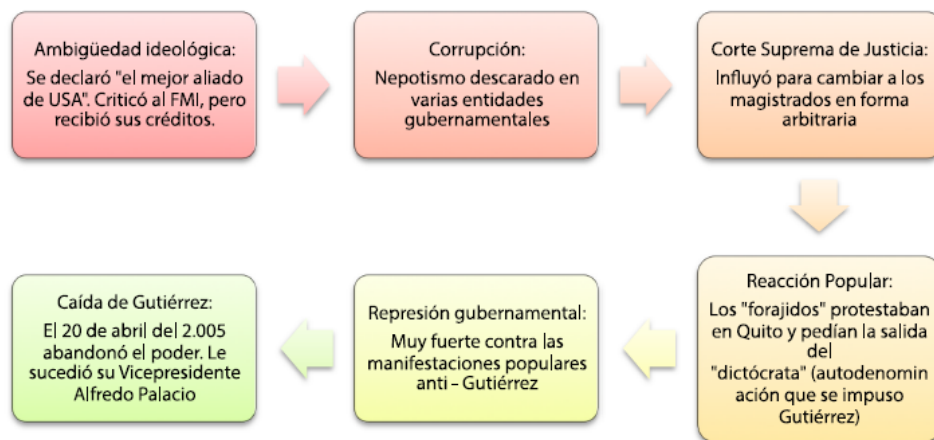
Pocos días después de posesionarse, Noboa envió al Congreso la Ley de Transformación Económica, siendo aprobada por el mismo, con lo cual se declaraba el dólar como nueva moneda a una tasa de cambio de 25.000 sucres. La dolarización fue traumática para los grandes sectores de población pobre, que en estos años continuó la masiva migración al exterior. Paradójicamente, las remesas enviadas por los ciudadanos ecuatorianos en el exterior llegaron a ser el tercer rubro de todos los ingresos del país.

A Noboa se debe la construcción del Oleoducto de Crudos Pesados (OCP) así como la renegociación de Bonos de la Deuda Externa, que le valió una dura oposición, sobre todo de Febres Cordero, y el posterior enjuiciamiento.

### Gobierno de Lucio Gutiérrez (2.003 – 2.005) y de Alfredo Palacio (2.005 – 2.006) **53**

Destaquemos brevemente algunos de los hechos más relevantes para comprender este período:

Esquema N° 22: Gobierno de Lucio Gutiérrez



Alfredo

Palacio, enseguida lanzó la idea de pacificar y refundar la República, además de convocar una Asamblea Nacional Constituyente para reformar la Constitución, así como convocar una consulta popular y rescatar la democracia. Ninguna de estas propuestas tuvo acogida en el Congreso.

Aspectos a destacar del período de Palacio es el impacto del conflicto colombiano en nuestro país, por la creciente llegada de refugiados de dicho país y el fortalecimiento militar de la frontera para impedir la incursión de la guerrilla y del narcotráfico. Otro hecho que afectó gravemente al país fue la nueva erupción del volcán Tungurahua (Agosto – 2.006).

Gobierno de Rafael Correa (2.007 – actualidad) y nueva Constitución (2.008)

Rafael Correa gana las elecciones de 2006 con una coalición amplia, pero con signo de izquierda, que aglutinó a la clase media, a trabajadores, ecologistas y algunos rezagos marxistas. Una de las claves del éxito de Correa es que capitalizó el descontento general



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

e histórico contra los partidos y contra el Congreso, así como contra los grupos de poder, y por su promesa de una asamblea constituyente.

Efectivamente, tras posesionarse el 15 de enero de 2007, su primera medida fue convocar a consulta popular en abril, en la cual un rotundo 82% de ecuatorianos aprobó la instalación de una Asamblea Nacional Constituyente de plenos poderes. Ésta inició en noviembre en Montecristi, presidida por Alberto Acosta, y con una mayoría gobiernista.

Subrayemos algunos puntos importantes del período:

Esquema Nº 23: Éxitos electorales de Rafael Correa

26-11-2.006	15-04-2.007	30-09-2.007	28-09-2.008	26-04-2.009
• Rafael Correa obtuvo el 56,7% en la segunda vuelta electoral	• 81,7% de los votantes dice sí en la consulta popular promovida por el gobierno para instalar la Asamblea Constituyente	• Alianza País (brazo político de Rafael Correa) obtuvo 80 de 130 curules en la Asamblea Constituyente	• Aprobación de la Nueva Constitución por el 63,93% del electorado	• Rafael Corea obtuvo el 51,99% de los votos, ganando la Presidencia en la primera vuelta (primera vez desde 1.979)

Ideológicamente, la postura de Correa suscita las opiniones más encontradas. Sus reiteradas expresiones “socialismo del siglo XXI” y “la larga noche neoliberal” reflejan, para Salvador Lara, el rechazo a la globalización hedonista del mundo actual, que acentúa la brecha entre ricos y pobres, y que, a decir de algunos, aproximan a Correa ideológicamente a Cuba y, a decir de otros, a la doctrina social de la Iglesia.

La actitud y estilo gobiernista de Correa también ha polarizado la opinión pública y a la ciudadanía entre los que le apoyan fervientemente y los que le rechazan enérgicamente. Diario El Comercio ha

hecho un balance de los cuatro años de gobierno que se cumplieron el 15 de enero de 2011<sup>33</sup> que puede aportarnos datos interesantes para nuestra reflexión. Por lo tanto, a continuación se presenta un cuadro comparativo de “Los mayores aciertos del Régimen” y “Los temas pendientes del Régimen”, según lo que detalla el referido artículo de Diario El Comercio



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

“LOS MAYORES ACIERTOS DEL RÉGIMEN”	“LOS TEMAS PENDIENTES DEL RÉGIMEN”
<ul style="list-style-type: none"><li>• Baja inflación</li><li>• Obras públicas numerosas, especialmente en vialidad.</li><li>• Inversiones históricas en salud y educación.</li><li>• Recaudación inédita de impuestos por parte del Servicio de Rentas Internas (SRI)</li><li>• Atención a los discapacitados, campaña encabezada por el Vicepresidente, Lenin Moreno.</li><li>• Estabilidad política (primer gobierno que termina el período para el que fue elegido, desde 1.996).</li><li>• Revalorización del rol del Estado.</li><li>• Defensa de la soberanía nacional, tras el suceso de Angostura (ataque del ejército colombiano al campamento de las FARC<sup>34</sup> en Ecuador, el 1 de marzo del 2.008).</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Incremento de la delincuencia e inseguridad ciudadana.</li><li>• Fracaso de la propuesta Yasuní – ITT ante la comunidad internacional, pidiendo aportes económicos para dejar el petróleo en tierra.</li><li>• Economía dependiente del Estado.</li><li>• Escaso desarrollo del sector privado.</li><li>• Retención de medios de comunicación incautados.</li><li>• Mala relación con la prensa.</li><li>• Inadecuada política exterior.</li><li>• Concentración de poder.</li><li>• Falta de independencia de los otros poderes del Estado.</li><li>• Falta de transparencia y rendición de cuentas.</li><li>• Insultos, agravios y descalificaciones a los enemigos políticos.</li></ul>

### MODELOS DE DESARROLLO EN ECUADOR

Iniciamos indicando que, durante las últimas décadas del siglo XIX, XX y los primeros años del siglo XXI, el Ecuador atravesó un largo y difícil camino para lograr una consolidación política y económica. Desde los procesos

independentistas en la época de la colonia, la inserción en el mercado internacional a partir de 1920, la implementación de una política económica proindustrialización en la segunda mitad del siglo XX, la consolidación del modelo neoliberal a partir de la década de los noventa del siglo pasado, hasta llegar al actual proceso de “reprimarización” y de fortalecimiento de la participación estatal en la economía nacional.

En todo este proceso nuestro país se ha caracterizado por una elevada dependencia hacia las exportaciones de productos primarios; un incipiente y concentrado desarrollo económico e industrial; y desde el punto de vista territorial, una incorporación desigual a la globalización económica, generando disparidades sociales, económicas y productivas a nivel regional.

#### **Inserción del Ecuador en el mercado mundial**

Continuando con la revisión de los modelos de desarrollo, debemos indicar que fue la explotación minera y su correspondiente comercialización -principalmente de oro hacia España- la que marcó el inicio del proceso de inserción del Ecuador al mercado mundial. Por ello es importante que entendamos primero cómo en la época colonial se originó el carácter primario de nuestra estructura productiva que ha marcado la vida económica del país y que se consolidó en la etapa republicana del Ecuador. A continuación, le brindamos algunas características que promovieron y asentaron una estructura fundamentalmente primaria de la economía ecuatoriana:



## Esquema 1.1. Características de estructura económica del Ecuador de la época colonial

### La minería en la época de la Colonia

- Extracción de metales preciosos: principalmente la explotación aurífera.
- 1538 y 1600: las primeras minas explotadas fueron las de Santa Barbara cerca de la ciudad de Cuenca, las del cerro Nambija en Zamora Chinchipe y las de Zaruma en El Oro.
- El 20% de los ingresos por la explotación minera eran destinados para la corona española bajo la denominación "impuesto de los quintos reales".

### Estado y territorio

- El "Estado" toma el papel de conservador del orden y de agente articulador de la actividad económica.
- Dominación española: Apropiación de territorios y el desplazamiento de las poblaciones autóctonas (ocupación de los territorios del centro y sur de la Sierra, así como de la Amazonía y de Guayaquil en la Costa)
- Modelo de producción primaria promovida por la corona española: Actividad minera y cultivos tropicales como la caña de azúcar, el café, el cacao y el tabaco.

### Configuración espacial de la actividad económica

- Concentración productiva a partir del modelo implementado: En los valles centrales de la Sierra se consolidó el sistema de haciendas y obrajes, en la Sierra sur y la Amazonía se desarrolló la explotación minera y Guayaquil se especializó en el cultivo y exportación del cacao.
- El auge de la explotación agrícola: Requería de grandes recursos hídricos, rápida comunicación con los lugares de embarque y abundante mano de obra, capaz de acostumbrarse al nuevo régimen laboral que demandaba las plantaciones.
- En el marco de la división internacional del trabajo, Ecuador siempre ha presentado una elevada dependencia a las exportaciones y las variaciones internacionales de los precios de los commodities.

## Modelo Agroexportador (1920-1960)

Una vez estudiados los hechos que caracterizaron el “modelo” productivo establecido por la corona española y sus principales efectos en la economía de nuestra naciente nación, avanzaremos revisando los hechos más relevantes de las primeras décadas del siglo XIX. En el esquema 1.2 se sintetiza las características de la economía y su configuración productiva en la época colonial





## Esquema 1.2. Características del Modelo Agroexportador

<b>El auge del cacao</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● La comercialización del cacao acentuó la concentración poblacional y económica y las desigualdades regionales.</li><li>● Los elevados ingresos estatales durante el período 1948-1963 financiaron las obras de infraestructura y dinamizaron principalmente la articulación económica entre Quito y Guayaquil y sus áreas de influencia.</li></ul>
<b>Configuración espacial de la actividad económica</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Desarrollo de los territorios dedicados a la exportación agrícola y aquellos vinculados comercialmente mediante el ferrocarril, localizados principalmente en la Costa.</li><li>● En la Sierra, Quito: hegemonía política y económica por la concentración de las actividades políticas desde la época de la colonia y por su articulación con Guayaquil.</li><li>● Sierra Sur, Cuenca y Loja: Loja incrementó significativamente su actividad comercial con el Perú y Cuenca se vinculó al comercio internacional a través de la explotación de la quina.</li></ul>
<b>El boom bananero</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 1920: Debido al inicio de la crisis cacaotera, los problemas limítrofes con los países vecinos y la reducción de la demanda internacional, el Ecuador entró en un período de crisis de casi treinta años.</li><li>● Fomento industrial frente a la crisis: Ley de Fomento y Desarrollo de Industrias en 1921 y la Ley Protectora de la Industria Nacional en 1925 generando un modesto crecimiento de las actividades de exportación de la Costa.</li><li>● En 1948, Presidencia de Galo Plaza Lasso: Plantación a gran escala del banano, debido a la creciente demanda por parte de los Estados Unidos y Europa, al interés gubernamental y a la injerencia de la United Fruit Company.</li></ul>
<b>Gobiernos Desarrollistas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 1948-1952: Modelo de crecimiento basado en la exportación de banano; crecimiento regional a través de la creación de agencias de fomento regional, de leyes como la Ley de Fomento y la creación de las denominadas Juntas Provinciales de Progreso Local; la ejecución de proyectos de vialidad, obras públicas, educación, entre otros.</li><li>● 1952-1956: Políticas "desarrollistas" y estado intervencionista y planificador a través de la creación de la denominada Junta Nacional de Planificación (JUNAPLA).</li><li>● 1956-1960: Austeridad fiscal y la ejecución de importantes obras públicas de comunicación e interconexión, creación de casi 500 escuelas en todo el país.</li></ul>

Fuente: Elaborado a partir de Correa Quezada, R. y Tandazo Arias, T. (coords.) (2018).

## Modelo de Sustitución de Importaciones (60's y 70's)

Señor estudiante, luego de haber esbozado a grandes rasgos la evolución del modelo de desarrollo sustentado en la exportación de productos primarios, de manera específica el cacao y el banano, en la siguiente sección se enuncian algunas ideas sobre el origen y los



efectos de la denominada política de industrialización por sustitución de importaciones, que buscaba generar las condiciones necesarias para el desarrollo del sector manufacturero en nuestro país.

### Esquema 1.3. Lineamientos del periodo desarrollista

Los elevados ingresos estatales durante el período 1948-1963 financiaron las obras de infraestructura y dinamizaron principalmente la articulación económica entre Quito y Guayaquil y sus áreas de influencia.

Plan General de Desarrollo Económico y Social (1964-1973): el estado es el agente promotor de la economía, protegiendo a la empresa privada bajo el modelo de la CEPAL de industrialización sustitutiva de importaciones (ISI).

Modernización del estado sustentado por la explotación petrolera: reconocimiento constitucional de la JUNAPLA y la Superintendencia de Compañías.

En el quinto Velasquismo (1968-1972) se da inicio del "boom petrolero", la Ley de Hidrocarburos (1971) y la creación de La Corporación Estatal Petrolera Ecuatoriana, Transportes Navieros Ecuatorianos.



## INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN GUIA DE APRENDIZAJE

Modernización de la agricultura, fortalecimiento de la industrialización y construcción de grandes obras de infraestructura: auspiciado por los ingresos petrolero y de la deuda externa.

Caída de los precios del petróleo, crisis de la deuda externa, los efectos del Fenómeno de El Niño: implementación de "programas de estabilización" para lograr el equilibrio macroeconómicos en el contexto del modelo neoliberal.

**Fuente:** Elaborado a partir de Correa Quezada, R. y Tandazo Arias, T. (coords.) (2018).

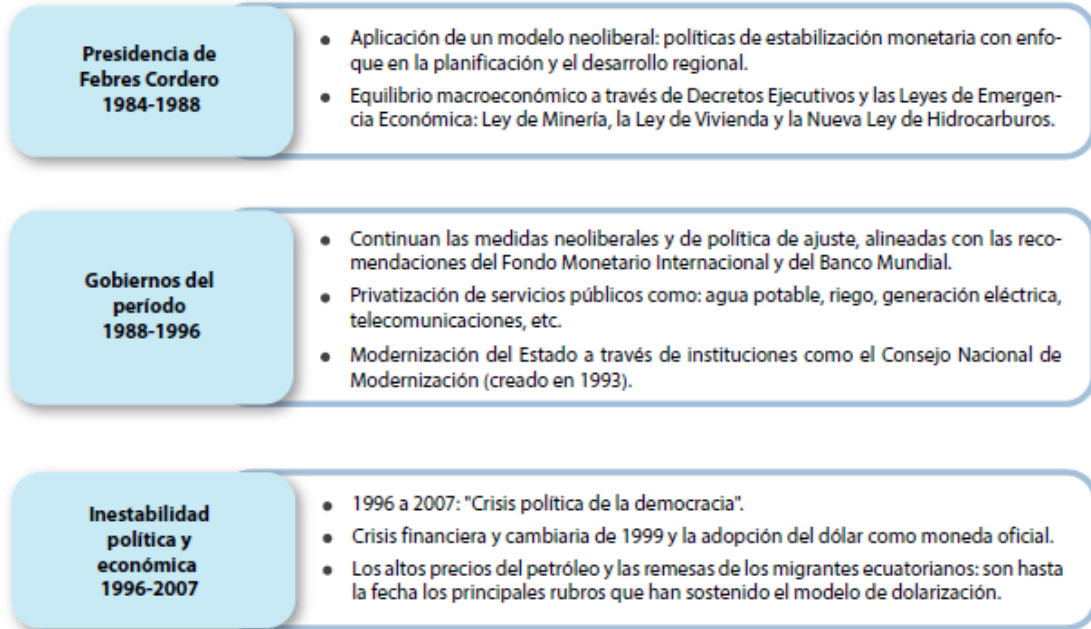
La Ley de Fomento Industrial de 1957 fue un instrumento fundamental para el inicio del modelo de industrialización. Esta ley planteaba la "promoción del proceso de industrialización como medio para acelerar el crecimiento de la producción nacional, aumentando el empleo y el uso de los recursos naturales y, mejorar el saldo de la balanza de pagos elevando el grado de autosuficiencia nacional" (Abril y Urriola, 1990, p. 1).

### **Modelo Neoliberal (1984-2007)**

Continuando con la revisión de los modelos de desarrollo, corresponde ahora el periodo neoliberal, el cual surge en el contexto de la caída del boom petrolero y la ineficacia de la política de industrialización mediante la sustitución de importaciones que, en lugar de desarrollar la industrialización del país, acentuó su carácter de proveedor de insumos primarios en la división internacional del trabajo, derivado del proceso de globalización económica. Todo esto bajo los principios del modelo neoliberal. A continuación, algunas características del período histórico, donde el modelo neoliberal tuvo su mayor auge



### Esquema 1.4. Políticas y medidas del modelo neoliberal



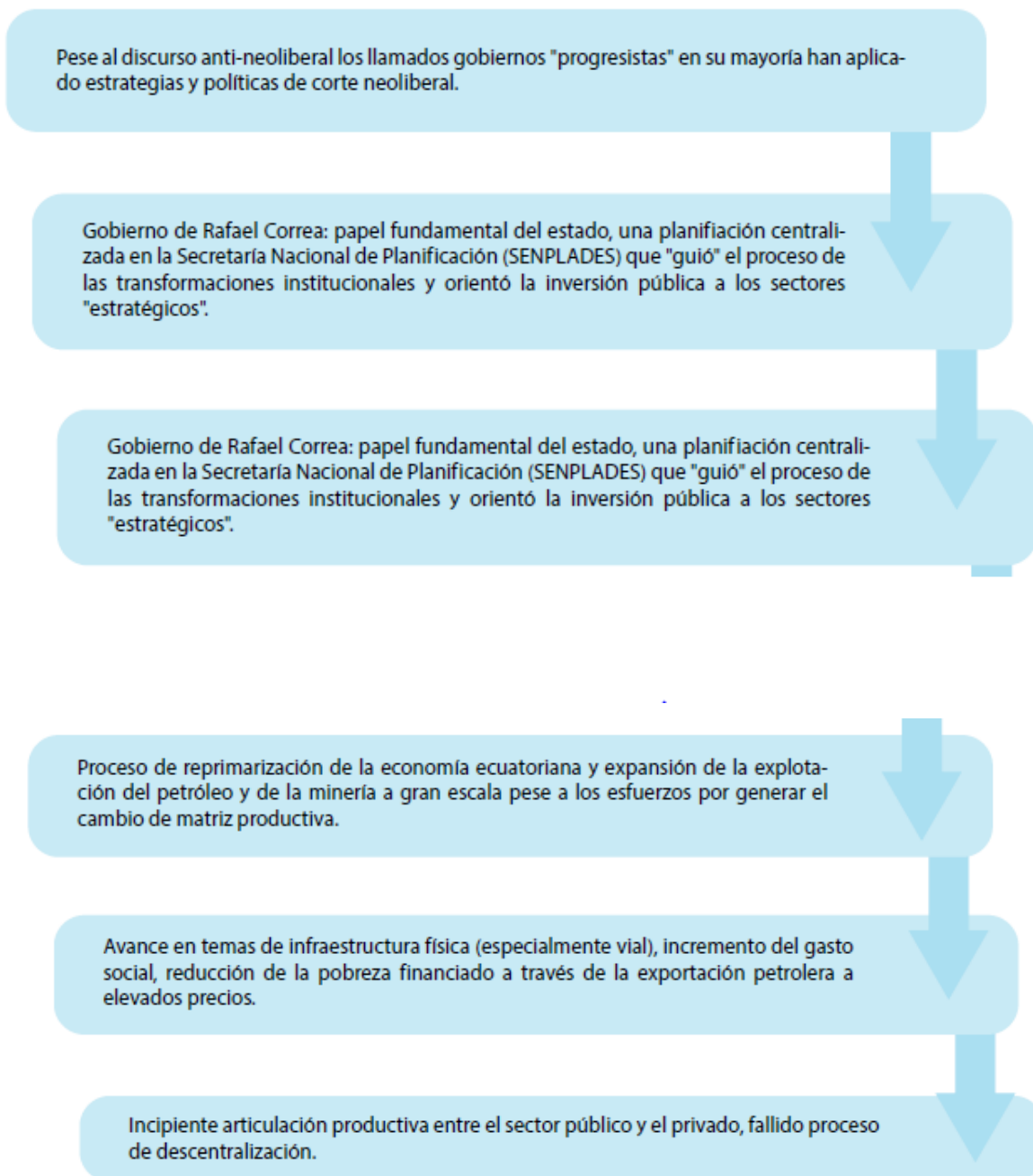
### Modelos Institucionales actuales (2007-Actualidad)

Remontándonos en el periodo contemporáneo, señor estudiantes corresponde ahora revisar los modelos institucionales vigentes, al cual se los denomina gobiernos “**progresistas**” que hicieron su aparición en la primera década del siglo XXI. Ecuador no se quedó fuera de esta “tendencia”, el gobierno de Rafael Correa significó un cambio drástico en el modelo de desarrollo ecuatoriano. El alto nivel de inversión pública, sustentado por los altos precios del petróleo, convirtió al estado en el principal motor de crecimiento de la economía nacional, al menos hasta el año 2015





## Esquema 1.5. Características de los modelos institucionales actuales

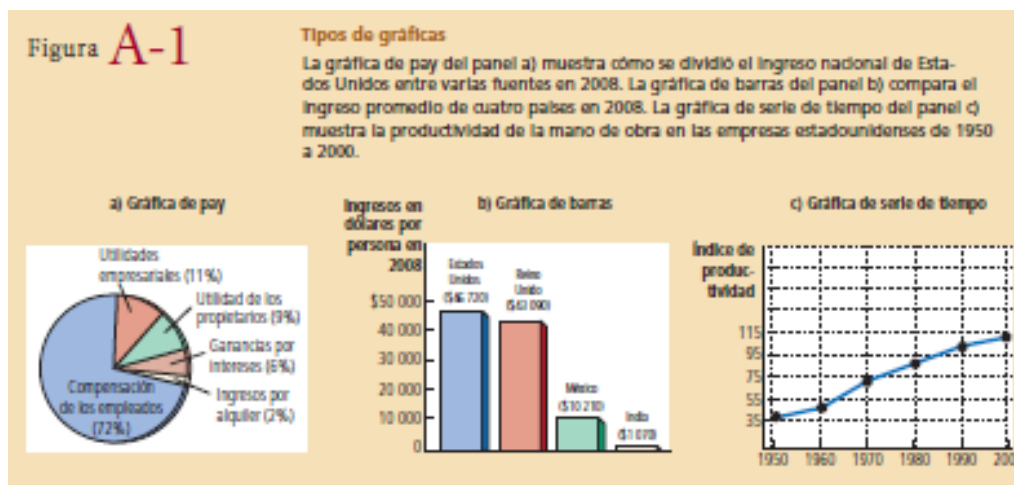




**B. Base de Consulta**

TÍTULO	AUTOR	EDICIÓN	AÑO	IDIOMA	EDITORIAL
PRINCIPIOS DE ECONOMÍA	Mankiw, N.		2012	ESPAÑOL	CENGAGE LEARNING
GUÍA DIDÁCTICA DE INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA	Mora, K.		2013	ESPAÑOL	EDILOJA
BREVE HISTORIA CONTEMPORÁNEA DEL ECUADOR	Salvador Lara, Jorge		2010	ESPAÑOL	FONDO DE CULTURA ECONOMIC A
PROBLEMAS ESTRUCTURALES DE LA DEMOCRACIA ECUATORIANA	Hurtado Larrea, O.		2010	ESPAÑOL	UTPL
REALIDAD NACIONAL	Correa Quezada, R. y Tandazo Arias, T.		2018	ESPAÑOL	UTPL

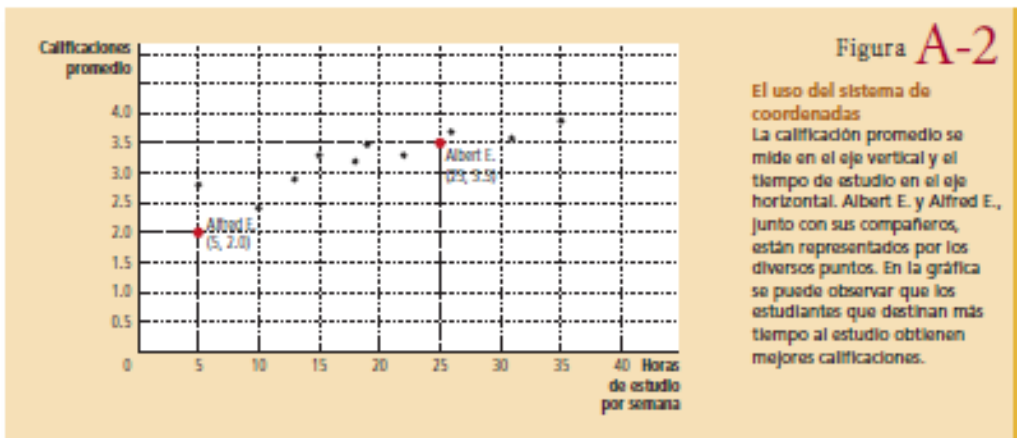
**C. Base práctica con ilustraciones**





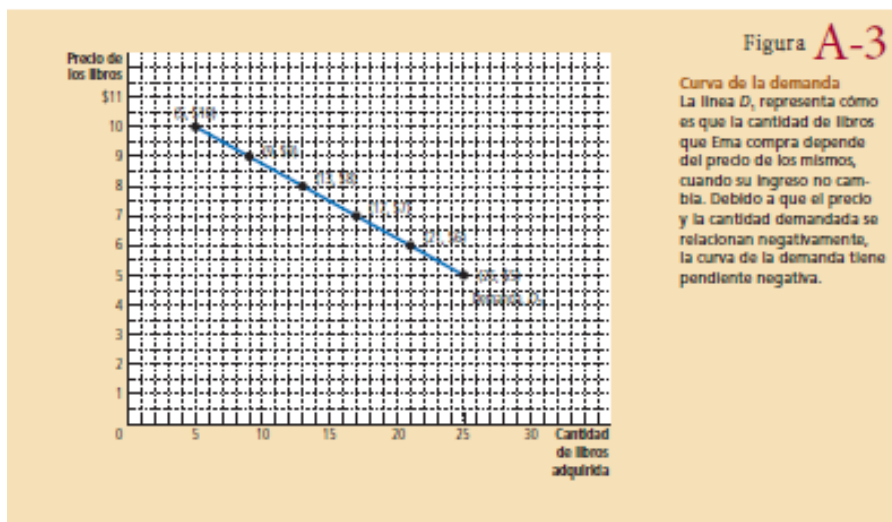
# INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN

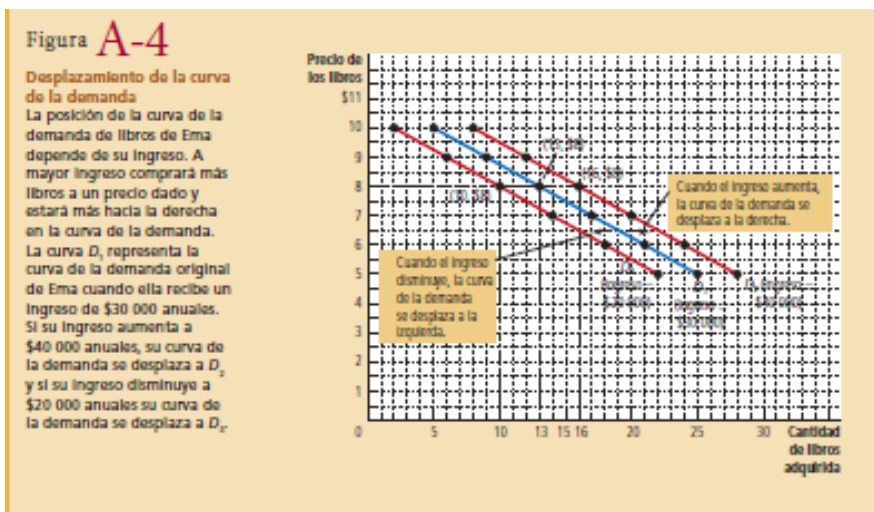
## GUIA DE APRENDIZAJE



**Tabla A-1**  
**Libros adquiridos por Ema**  
 El cuadro muestra la cantidad de libros adquiridos por Ema a diferentes ingresos y precios. Para cualquier nivel de ingreso, los datos de precio y cantidad demandada pueden ser graficados para producir la curva de la demanda de libros de Ema, como se muestra en las figuras A-3 y A-4.

Precio	Con \$20 000 de Ingreso:	Con \$30 000 de Ingreso:	Con \$40 000 de Ingreso:
\$10	2 libros	5 libros	8 libros
9	6	9	12
8	10	13	16
7	14	17	20
6	18	21	24
5	22	25	28
	Curva de la demanda, $D_1$	Curva de la demanda, $D_2$	Curva de la demanda, $D_3$





#### 4. ESTRATEGIAS DE APRENDIZAJE

<b>ESTRATEGIA DE APRENDIZAJE 1: Análisis y Planeación</b>	
<b>Descripción:</b>	Discusión sobre las lecturas, artículos y videos. Ejercicios prácticos permanentes para la comprensión de la materia.
<b>Ambiente(s) requerido:</b>	Aula amplia con buena iluminación.
<b>Material (es) requerido:</b>	Infocus.
<b>Docente:</b>	Con conocimiento de la materia.

#### 5. ACTIVIDADES

- Controles de lectura
- Exposiciones
- Exámenes
- Presentación del Trabajo final





INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR JAPÓN  
GUIA DE APRENDIZAJE

**Se presenta evidencia física y digital con el fin de evidenciar en el portafolio de cada aprendiz su resultado de aprendizaje. Este será evaluable y socializable**

## 6. EVIDENCIAS Y EVALUACIÓN

<b>Tipo de Evidencia</b>	<b>Descripción ( de la evidencia)</b>
De conocimiento:	Ensayo expositivo grupal de lecturas Definición del tema de investigación
Desempeño:	Trabajo grupal presentación del trabajo sobre ejercicios practicos contables
De Producto:	Trabajo de realizado
Criterios de Evaluación (Mínimo 5 Actividades por asignatura)	Unidad 1: LOS DIEZ PRINCIPIOS DE ECONOMIA Y PENSANDO COMO UN ECONOMISTA
	Unidad 2: LAS FUERZAS DEL MERCADO DE LA OFERTA Y LA DEMANDA
	Unidad 3: ELEMENTOS CLAVE DEL ORIGEN Y DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR Y EL ECUADOR DEMOCRATICO
	Unidad 4: ASPECTOS ECONÓMICOS Y SOCIALES DEL ECUADOR
	Unidad 5: MODELOS DE DESARROLLO ECONOMICO EN EL ECUADOR



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPUERIOR JAPÓN  
GUIA DE APRENDIZAJE

Ing. Ivonne Salcedo		
<b>Elaborado por:</b> (Docente)	<b>Revisado Por:</b> (Coordinador)	<b>Reportado Por:</b> (Vicerrector)



INSTITUTO TECNOLÓGICO  
SUPERIOR JAPÓN

---

AMOR AL CONOCIMIENTO

---

POMASQUI-

c/Marieta Veintimilla E5-471 y Sta. Teresa 4ta transversal

**Tlfs: 022356-368 - 0986915506**

---

[www.itsjapon.edu.ec](http://www.itsjapon.edu.ec)