

**LA PROBLEMÁTICA  
ECONÓMICA DEL TURISMO I  
Un abordaje teórico, aplicado y práctico**

**Liliana María Dieckow**

**-2010-**



EDITORIAL UNIVERSITARIA DE MISIONES

**San Luis 1870**

Posadas - Misiones – Tel-Fax: (03752) 428601

Correos electrónicos:

edunam-admini@arnet.com.ar

edunam-direccion@arnet.com.ar

edunam-produccion@arnet.com.ar

edunam-ventas@arnet.com.ar

**Colección:** Cuadernos de Cátedra

**Coordinación de la edición:** Claudio Oscar Zalazar

**Armado de interiores:** Amelia E. Morgenstern

**Corrección:** Amelia E. Morgenstern

ISBN 978-950-579-171-2

Impreso en Argentina

©Editorial Universitaria

Dieckow, Liliana María

La problemática económica del turismo: un abordaje teórico, aplicado y práctico. 1a ed. Posadas: EDUNaM - Editorial Universitaria de la Universidad Nacional de Misiones, 2010.

192 p.; 30x21 cm.

ISBN 978-950-579-171-2

1. Economía. 2. Turismo. 3. Desarrollo Regional. I. Título

CDD 333.479 1

Fecha de catalogación: 04/08/2010

## LA AUTORA

**Liliana María Dieckow**

### TÍTULOS

TÉCNICA EN INVESTIGACIÓN SOCIO ECONÓMICA (TISE). FHyCS. UNaM.  
LICENCIADA EN TURISMO. FHyCS. UNaM.  
PROFESORA UNIVERSITARIA EN TURISMO. Ciclo de Profesorado para Profesionales. UGD.  
ESPECIALISTA EN GESTIÓN DE PRODUCCIÓN Y AMBIENTE. F.I. UNaM.  
MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA DE NEGOCIOS. F.C.E. UNaM.  
DOCTORA EN ADMINISTRACIÓN. F.C.E. UNaM.

### DOCENCIA ACTUAL

#### *Profesor adjunto*

Cátedra PROBLEMÁTICA ECONÓMICA DEL TURISMO. FHyCS. UNaM. Posadas, Misiones. 01/05/03 y continúa.

Cátedra TALLER DE MONOGRAFÍA DE GRADO, PASANTÍAS Y ELABORACIÓN DE LA MONOGRAFÍA FINAL. FHyCS. UNaM. Posadas, Misiones. 01/05/03 y continúa.

Cátedra INVESTIGACIÓN DE MERCADOS. Institución: UGD Posadas, Oberá. Misiones. 2002 y continúa.

Cátedra INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA. Institución: UGD Posadas, Misiones. Desde 2002

### PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN UNIVERSITARIOS

#### a. Dirección de proyectos de investigación

1. Proyecto: *¿Desarrollo local o enclave turístico? El caso paradigmático de Santa Ana, Misiones, Argentina.* Secretaria de Invest. y Postgrado. FHyCS UNaM. Periodo: 2010-2012.

2. Proyecto de Investigación Científica y Tecnológica orientados (PICTO 2006 N° 37038) “*Estudio de Calidad de los Servicios Turísticos e imagen del Destino Iguazú Cataratas*”. UNaM- ANPCyT - FONCYT PICTO 2006. Periodo: 2007-2009

3. Proyecto: *Estudio de las nuevas modalidades y tendencias de turismo en la provincia de Misiones. Estudio de caso: “Destino turístico Iguazú Argentina”* Código: 16H/ 250. Secretaria de Invest. y Postgrado. FHyCS. UNaM. Periodo: 2008-2009

#### b. Participación en proyectos de investigación. Inter universidades.

Fondos ANCYP y FONCYT / PICT 00013 (2003-2007)

Proyecto: “*Las universidades frente a las demandas sociales y productivas: el rol promotor y la capacidad de intervención. Las respuestas de reorientación y cambio curricular*”. Participación: coordinador de trabajo de campo nodo UNaM.

### PUBLICACIONES

#### a) Libro virtual:

*Agroturismo en Misiones.* Publicado por la Universidad de Málaga.

Página: [http://www. Eumed.net/ tesisdoctorales/2006](http://www.Eumed.net/tesisdoctorales/2006).

ISBN 13-978-84-690-8109-9. Número de registro: 07/76454 Cantidad de Páginas: 271.

#### b) Capítulos de libros

Nombre del libro: *Turismo no espacio rural. Enfoques e perspectivas*

320 páginas, 1ª edição ISBN 85-7241-609-9.

Capítulo V: Turismo Rural en Misiones Argentina: trayectoria, factores condicionantes e de sucesso para a nova proposta de diversificação productiva.

Cantidad de páginas Pág 66 a 86 Compiladores: Pereira Portugués, Anderson (e.a.).

Fecha publicación: 25/4/2006 Editorial Roca, San Pablo, Brasil.  
<http://www.editoraroca.com.br/Capas/Conteudo469.pdf> ver conteúdo (pdf página XI y XXIV )

## INDICE

|   |    |
|---|----|
| <b>INTRODUCCIÓN</b>   | 7  |
| <b>Capítulo I: Economía y turismo, revisión teórica.</b>              | 9  |
| I. La economía, tres niveles de interpretación                        | 9  |
| a. La economía como mecanismo de asignación de recursos.              | 9  |
| b. La economía como ciencia   | 15 |
| c. La economía como actividad de un país                              | 17 |
| II. El turismo  | 18 |
| a. El concepto de turismo   | 18 |
| b. El concepto de industria turística                                 | 20 |
| c. El modelo fenomenológico del turismo                               | 21 |
| d. Los impactos del turismo en la economía                            | 21 |
| III. La interrelación entre el turismo y la economía                  | 23 |
| IV. Bibliografía consultada   | 24 |
| V. Ejercicios   | 24 |
| <b>Capítulo II: La demanda, la oferta y el mercado turístico</b>      | 25 |
| I. La demanda   | 25 |
| II. La demanda turística  | 29 |
| III. La oferta  | 31 |
| IV. La oferta en turismo  | 33 |
| V. Equilibrio de mercado  | 34 |
| VI. La elasticidad  | 39 |
| VII. Bibliografía consultada  | 43 |
| VIII. Otras fuentes   | 44 |
| IX. Ejercicios  | 44 |
| <b>Capítulo III: La empresa y los factores de producción</b>          | 45 |
| I. Las empresas   | 45 |
| II. La producción   | 46 |
| III. Costos de producción   | 50 |
| IV. Relación entre costos e ingresos                                  | 52 |
| V. Las Pymes y el turismo   | 53 |
| VI. La responsabilidad social empresaria                              | 57 |
| VII. las externalidades   | 58 |
| VIII. Bibliografía consultada   | 58 |
| IX. Otras fuentes   | 58 |
| X. Ejercicios   | 59 |
| <b>Capítulo IV: El consumidor y el gasto turístico</b>                | 60 |
| I. El consumidor racional y la utilidad marginal                      | 60 |
| II. Las preferencias del consumidor desde el punto de vista económico | 60 |
| III. Las decisiones del consumidor: el gasto, consumo y ahorro        | 62 |
| IV. Ahorro  | 63 |
| V. El consumo   | 64 |
| VI. La inversión  | 65 |
| VI. Datos de la actualidad de Latinoamérica                           | 68 |
| VII. La inversión en turismo  | 68 |
| VIII. Los rendimientos de la actividad turística                      | 69 |
| X. Bibliografía consultada  | 69 |
| XI. Ejercicios  | 69 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Capítulo V: El Estado y la política económica y turística</b>                                | 70  |
| I- El funcionamiento de los mercados  | 70  |
| II. Las funciones del Estado  | 71  |
| III. La teoría de la elección pública   | 73  |
| IV. El gasto público  | 73  |
| V. Los ingresos del Estado  | 74  |
| VI. La equidad horizontal y vertical  | 76  |
| VII. Las soluciones tributarias pragmáticas   | 76  |
| VIII. Aspectos económicos de la tributación   | 77  |
| IX. El sistema tributario nacional  | 77  |
| X. La política económica y turística  | 78  |
| XI. La intervención del Estado en el turismo  | 79  |
| XII. La política turística  | 81  |
| XIII. Las funciones de la política turística  | 81  |
| XIV. Fuentes consultadas  | 82  |
| XV. Ejercicios  | 82  |
| <b>Capítulo VI: La meso economía, el desarrollo económico local y el turismo</b>                | 84  |
| I. El desarrollo local. Definición y particularidades   | 84  |
| II. Redes y clusters turísticos   | 87  |
| III. Etapas del Desarrollo Local  | 90  |
| IV. Indicadores del aporte económico del turismo al desarrollo económico local                  | 90  |
| V. Herramientas para la recolección de datos del desarrollo económico local                     | 94  |
| VI. Bibliografía consultada   | 95  |
| VII. Ejercicios   | 95  |
| <b>Capítulo VII: Macroeconomía y turismo</b>  | 96  |
| I. Las variables macroeconómicas y sus indicadores  | 96  |
| II. El PBI e indicadores relacionados   | 98  |
| III. La medición global   | 102 |
| IV. La medición sectorial   | 106 |
| V. Las particularidades macroeconómicas del turismo   | 116 |
| VI. Los ciclos económicos   | 126 |
| VII. La demanda y oferta agregadas  | 127 |
| VIII. El crecimiento económico  | 129 |
| IX. El debate actual sobre crecimiento económico  | 130 |
| X. Desarrollo económico   | 131 |
| XI. Desarrollo turístico  | 131 |
| XII. Política macro económica   | 132 |
| XIII. Bibliografía consultada   | 132 |
| XIV. Ejercicios   | 132 |
| <b>Capítulo VIII: La globalización, efectos sobre el turismo. Nuevas tendencias en turismo.</b> | 134 |
| I. La globalización   | 134 |
| II. Los factores determinantes y aceleradores de la globalización                               | 135 |
| III. El proceso de globalización  | 136 |
| IV. Los grados de integración económica   | 137 |
| V. El nuevo orden mundial   | 138 |
| VI. La transnacionalización   | 140 |
| VII. El nuevo paradigma neoliberal  | 140 |

|  |     |
|--|-----|
| VIII. Los efectos de la globalización                      | 141 |
| IX. Fuerzas que actúan en el mercado turístico globalizado | 143 |
| X. El negocio turístico frente a la globalización          | 144 |
| XI. Los enclaves turísticos                                | 145 |
| XII. Las tendencias turísticas                             | 147 |
| XIII. Algunas cifras                                       | 150 |
| XIV. Panorama regional                                     | 151 |
| XV. La Argentina   | 152 |
| XVI. Bibliografía consultada                               | 152 |
| XVII. Internet   | 152 |
| XVIII. Ejercicios  | 152 |
| <b>Bibliografía general</b>                                | 154 |
| <b>Anexo I. Las escuelas y los pensadores económicos</b>   | 155 |

## INTRODUCCIÓN

El conocimiento de los fundamentos e implicancias económicas del turismo requieren comprender las principales leyes y modelos, los paradigmas y teorías económicas que lo sustentan, además de identificar los principales factores productivos y sus retribuciones. Por otra parte, el análisis macro, meso y micro económico del fenómeno del turismo demandan la lectura actualizada y específica de documentos y su consiguiente aplicación local y regional.

Si bien existe bibliografía abundante relacionada a lo económico, resultan escasos los documentos editados que relacionan la economía con el turismo. Por experiencia propia, dictando cátedras de economía para no economistas en el nivel universitario, (especialmente estudiantes de licenciatura en turismo), tuve que buscar numerosas fuentes de información para orientar al alumnado; por lo que considero que este material será de gran valor para los docentes que dictan clases en el ámbito de la economía del turismo.

Temas como el mercado de divisas, las políticas en relación al tipo de cambio y la política fiscal son cuestiones que generalmente se abordan solo desde una mirada económica, sin considerar las implicancias en la actividad turística. Por ello, la metodología aplicada en este libro se basa en niveles ascendentes de complejización y de teorización, tendientes a la comprensión de la ciencia económica, y las particularidades de su empleo en el turismo.

Este libro sugiere ejercicios prácticos que permitirán comprender el contexto económico y las implicancias del turismo en la economía desde un abordaje interdisciplinario. Se utiliza bibliografía variada y datos de fuentes diversas. Además, se insiste en la búsqueda de datos actuales, la realización de ejercicios prácticos (estudios de caso y resolución de problemas) y el uso y elaboración de indicadores de las diversas variables micro, meso y macroeconómicas, motivando el interés del alumno- docente e investigador por esta ciencia aplicada al turismo.

Se espera con este documento poder contribuir - de forma amena- a la comprensión de los paradigmas y modelos económicos en relación al turismo y facilitar la interpretación crítica de la realidad económica y su incidencia recíproca con el turismo.

La estrategia a utilizar en este texto se basa en el uso del lenguaje sencillo a fin de que lectores con escasa formación económica puedan comprender los contenidos. Asimismo, se organiza en capítulos de modo que puedan ser utilizados en los programas de cátedra de carreras terciarias y universitarias de turismo. Se presentan numerosos datos actualizados al momento de esta edición, frecuentemente con sus series de tiempo e interpretaciones.

Este libro se organiza en ocho capítulos. El capítulo introductorio realiza una revisión teórico conceptual de los principales conceptos relacionados con la economía y el turismo. Se encara a la economía como sistema, ciencia o actividad de un país y se presentan los conceptos clave de la actividad turística. Finalmente, se abordan los efectos e impactos del turismo en la economía.

En el segundo capítulo, se presenta la situación de la oferta, demanda y mercado del turismo, sus particularidades y las variables que lo condicionan.

El tercer capítulo, realiza un análisis de la empresa como agente económico y su relación con la producción. Allí se destaca el papel de las Pymes y las empresas familiares en la economía nacional y sus principales ventajas y desventajas en el contexto actual. Se destaca el estudio de la inversión y los costos en turismo. Además se presenta la situación de las empresas de turismo en la Argentina. Finalmente, se analizan las externalidades y la problemática de la Responsabilidad Social Empresaria.

El siguiente capítulo profundiza el tema de la familia- consumidor como agente económico, los factores que influyen en el consumo, ahorro e inversión y su relación con el gasto total y turístico.

El capítulo quinto analiza al Estado como agente económico, destacando sus funciones e interacciones y sus roles de fiscalizador- promotor de la actividad turística. Además, se aborda la política fiscal y turística.

El sexto capítulo analiza desde la meso economía, el fenómeno del Desarrollo Local y las contribuciones que el turismo le puede aportar.

El capítulo séptimo estudia desde la macro economía, los grandes agregados económicos, destacando el análisis histórico de indicadores e índices económicos y turísticos, los ciclos económicos, el crecimiento y desarrollo y la construcción de instrumentos de medición de la actividad turística como la Cuenta Satélite de Turismo.

El último capítulo desarrolla desde el punto de vista económico el fenómeno de la internacionalización y globalización y su relación con el turismo. Se estudia la conformación histórica de bloques económicos y regiones económicas. Se introduce la temática del debate de empresas transnacionales en relación al ámbito local y la formación de enclaves. Además, se presentan cifras de evolución turística mundial y se analizan las tendencias del turismo en el siglo XXI.

Para culminar, se presenta un anexo donde se interpretan y contextualizan los capítulos previos con la historia del Pensamiento Económico y revisa su consideración respecto de la actividad turística.

Para culminar, quisiera agradecer infinitamente a las personas que han colaborado, tanto en la lectura y revisión de este documento como en el asesoramiento de bibliografías y aportes metodológicos, y a quienes me han apoyado desde lo afectivo para poder culminar este libro.

A todos ellos, muchas gracias!!

*"La economía es el arte de obtener lo máximo de la vida".*  
George Bernard Shaw

## CAPÍTULO I ECONOMÍA Y TURISMO, REVISIÓN TEÓRICA

**Objetivo:** *revisar los conceptos teóricos claves de la economía y el turismo.*

**Contenidos:** *la Economía (como asignación de recursos, como ciencia y como actividad en un país).*

*El flujo circular de la renta. Los agentes económicos, los factores de producción y los mercados. El turismo y la recreación. Los efectos e impactos del turismo en la economía.*

Recurrir a la economía para comprender el fenómeno turístico es poco frecuente en el ámbito académico y socio económico argentino. Es relativamente escasa la bibliografía, a pesar de que varios investigadores argentinos (entre los que se destacan Liliana Artesi, Rubén Zárate, José Luis Bosch, Cristina Varisco) han investigado y publicado acerca de la temática, enfocándose en diversos componentes como la generación del empleo, la contribución al desarrollo local y el efecto multiplicador del turismo. Recién en los últimos años, autores como Antonia Saenz, Francisco Mochón Morcillo, Josep Valls y Adrián Bull publicaron obras que vinculan el turismo con la economía.

Por otro lado, la generación de datos económicos en turismo adolece de numerosas deficiencias técnicas y metodológicas. Entonces, es menester hacernos dos preguntas: ¿por qué existe la problemática económica del turismo en el programa de las carreras de turismo? y, ¿a qué se debe la falta de uso y valoración de la economía en el turismo?

La respuesta a la primera pregunta surge de la importancia del turismo como componente de la economía, sus condicionantes y sus efectos (tanto positivos como negativos) que la misma puede producir.

La respuesta a la segunda pregunta se relaciona con la incomprensión (desconocimiento) de esta ciencia como herramienta para explicar la realidad turística y local.

Por ello, una parte importante de este documento comprende el análisis de conceptos generales de economía efectuándose, cuando corresponda, la aplicación al turismo.

**I. La economía, tres niveles de interpretación:** Al término **economía** se lo puede entender de tres formas:

- a- **como mecanismo de asignación de recursos o sistema**
- b- **como ciencia**
- c- **como aplicación en un país.**

**a. Veamos - en principio- a la economía como MECANISMO DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS o SISTEMA.**

Para ello, presentamos algunas definiciones de **economía**:

- a- "Estudia la manera en que se fijan los precios del trabajo, del capital y de la tierra y el modo en que se utilizan para asignar recursos.
- b- Examina la distribución de la renta y sugiere algunas fórmulas para ayudar a los pobres sin afectar negativamente los resultados generales.

- c- Examina la influencia del gasto, los impuestos y los déficits presupuestarios públicos en el crecimiento.
- d- Estudia las oscilaciones del desempleo y de la producción que constituyen el ciclo económico y elabora medidas para mejorar el crecimiento económico.
- e- Analiza el crecimiento en los países en vías de desarrollo y propone medidas para fomentar la utilización eficiente de los recursos". (Samuelson, P.; 2004: 5).

Estas definiciones corresponden a aplicaciones específicas de la economía. Sin embargo, al proponer una definición más general se presenta la siguiente:

*"La economía estudia el modo en que los individuos y las sociedades eligen el uso que le darán a los recursos escasos que la naturaleza y las generaciones precedentes les han proporcionado".*  
(Case, K; Fair,R.; 1997: 624)

"Es el mecanismo que asigna recursos escasos entre los usos que compiten. Este mecanismo determina tres cosas:

- a- ¿qué bienes y servicios producir y en qué cantidades?
- b- ¿cómo se producirán los diversos bienes y servicios?
- c- ¿para quién se producirán los diversos bienes y servicios?" (Parkin, M.; 1995: 13).

Esta definición incluye dos ideas claves de la economía: la **escasez** y la **eficiencia**. La escasez implica la cantidad relativamente pequeña de recursos disponibles, que no alcanzan para cubrir las necesidades de todos.

En principio, la humanidad ha sabido apreciar los esfuerzos para obtener su alimento a través de la caza, pesca y recolección de frutos en grupo, aunando esfuerzos a fin de cubrir sus necesidades básicas. Luego surge el *trueque* como intercambio de bienes escasos para pasar, finalmente, al *dinero* como medio de cambio y de acceso a los recursos. Aún existen bienes accesibles a todos. Estos son los llamados **bienes libres** a los cuales todos tenemos acceso sin necesidad de pagar o intercambiar cosas, por ejemplo: el aire, tierra, agua de mar. Pero, por la mayoría de las cosas que necesitamos debemos pagar para obtenerlas. Son los **bienes económicos**: escasos y con valor de cambio. Son las que se conocen como **mercancías**.

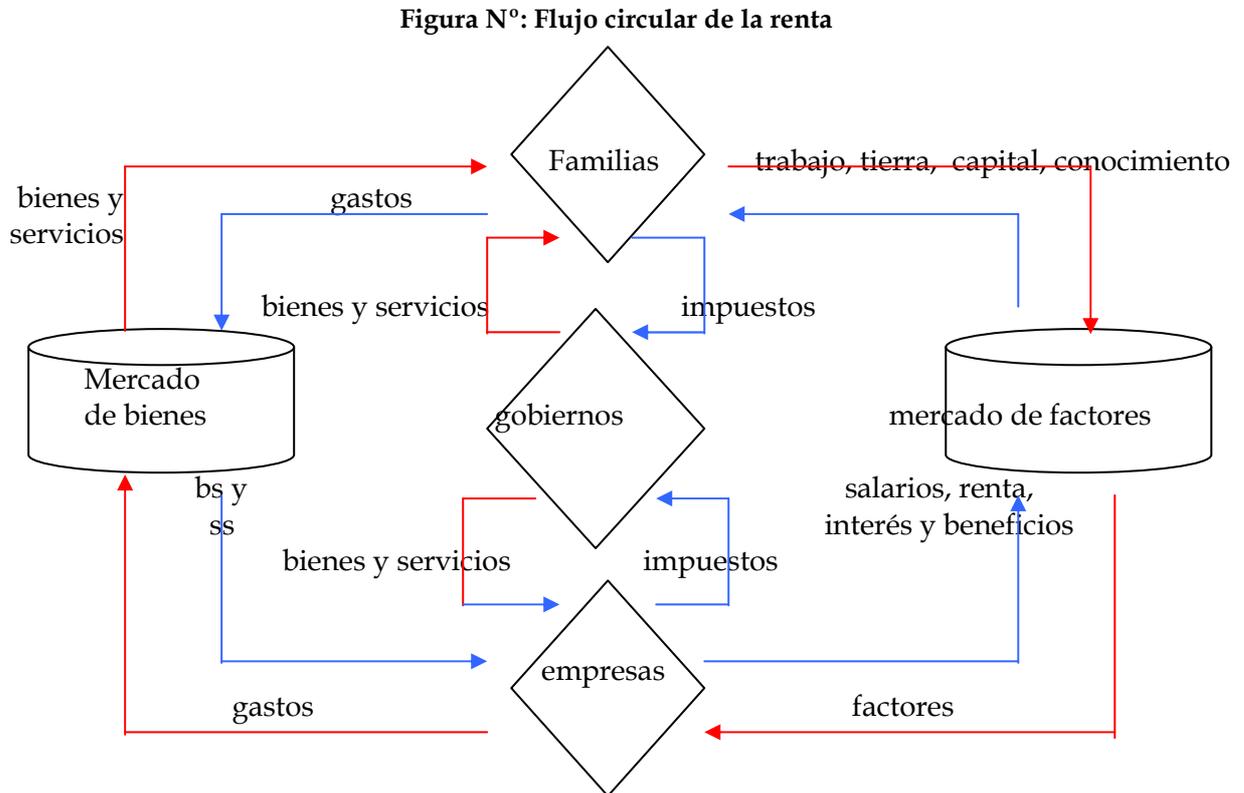
El turismo es una de las actividades económicas capaces de transformar bienes libres en económicos, por ejemplo: las playas marítimas, las aguas termales, los lagos patagónicos, el descanso.

Por otro lado, debido a que las necesidades de los seres humanos son ilimitadas, equilibrar los recursos escasos con estas necesidades ilimitadas implica darles un uso adecuado, es decir, requieren de la **eficiencia**: "*utilización de los recursos de la sociedad de la manera más eficaz posible para satisfacer las necesidades y los deseos de los individuos*". (Samuelson. P.; 2004: 6).

Al afrontar la escasez, las personas tenemos que elegir. Para ello, ponemos en una balanza los *beneficios* de tener más de algo y los *costos* de tener menos de otra cosa. El proceso de sopesar los beneficios con los costos y de hacerlo lo mejor que se pueda dentro de los límites de lo posible se denomina **optimización**. Por

otro lado, **economizar** es hacer el mejor uso de los recursos disponibles. (Parkin, M., 1995: 10).

Las tres preguntas planteadas por Michael Parkin (qué, cómo, para quién) nos llevan a tratar de definir los componentes principales de la economía y cómo interactúan entre sí. Una formulación esquemática y sencilla es el **sistema económico**, más conocido como **flujo circular de la renta**, que se presenta sintéticamente a continuación.



**Fuente:** adaptado de Parkin, M.; 1995:14.

La economía es entendida como un **sistema**, es decir un conjunto de partes y elementos interrelacionados, mutuamente influyentes. Por ello, las decisiones tomadas sobre uno de sus componentes influirán positiva o negativamente sobre los demás.

En este sistema se destacan determinados elementos: los agentes económicos que toman decisiones, los mercados y sus interrelaciones.

Los **agentes económicos** son:

- a. las **familias**: cualquier grupo de personas que viven juntas como una unidad de toma de decisiones. Cada individuo que está en la economía pertenece a una familia.
- b. las **empresas**: son organizaciones que utilizan recursos para producir bienes y servicios. Incluyen todo tipo de productores, independientemente de su tamaño, por ejemplo: fabricantes de automóviles, agricultores, bancos privados, agencias de turismo, agencias de seguros.
- c. el **gobierno**: es la organización que provee bienes y servicios básicos y redistribuye ingreso y riqueza. Los servicios más importantes provistos por el gobierno son el marco de leyes y los mecanismos de aplicación. También proveen servicio de defensa nacional, salud pública y educación.

Las familias, las empresas y el gobierno toman **decisiones económicas**. Las familias deciden cuánto de su trabajo, tierra, capital y conocimiento ofrecerán a cambio de salario, renta, intereses y beneficios. También deciden cuánto de su ingreso gastarán en los tipos de bienes y servicios disponibles. Las empresas deciden cuánto trabajo, tierra, capital y conocimiento contratarán y cuántos de los diversos tipos de bienes y servicios producirán. Los gobiernos deciden cuáles bienes y servicios proporcionarán y los impuestos que las familias y las empresas pagarán.

Estas decisiones de las familias, empresas y gobierno se coordinan en los mercados de bienes y factores. En estos mercados, los precios se ajustan constantemente para mantener congruentes los planes de venta y de compra.

Los **mercados**<sup>1</sup> entendidos en economía como “*cualquier arreglo que facilita la compraventa*” (Parkin, M.; 1995:14) pueden ser de dos tipos:

**a.- Mercado de bienes:** son aquellos en los que se compran y venden bienes y servicios.

**b- Mercado de factores:** son aquellos en los cuales se compran y venden factores de la producción.

Los **factores de producción** son los recursos productivos de la economía. Según Jean B. Say se clasifican en tres grupos:

1. **Tierra (T) o recursos naturales** (Lorente de Casas; 2005: 2) que comprenden todos los recursos naturales: agua, suelos, minerales.
2. **Trabajo (t):** fuerza mental y física de los seres humanos. Incluye mano de obra, calificada o no.
3. **Capital (K):** todo el equipo, edificios, herramientas y otros bienes manufacturados que pueden usarse en la producción. (Parkin, M.; 1995:14).

Posteriormente, Alfred Marshall (de la escuela neoclásica) propone un 4º factor que denomina “**organización**”, entendida como la combinación de diversos factores de producción para obtener un producto que requiere el consumidor, asumiendo riesgos e introduciendo nuevas técnicas. (Gandur, A.; 1999: 16). Sin embargo, esta categoría fue poco aceptada por las escuelas de pensamiento económico.

Actualmente, en el marco de la “nueva economía” y de la “sociedad basada en el conocimiento”, se considera un 4º factor de producción que es el **Conocimiento (C)**. Se entiende por conocimiento a un término mucho más amplio que información. Comprende también el desarrollo de tecnologías y las repuestas a preguntas como: saber qué (*know what*), saber porqué (*know why*), saber cómo (*know how*) y quien sabe hacer mejor algo (*know who*) (Lundavll; 1996 in Perez, S.; 2004: 4).

Este 4º factor es uno de los más importantes en la actividad turística: incluye el conocimiento de programas de GDS (*Global Distribution System*), conocimientos sobre el comportamiento del consumidor y los mercados, administrar una empresa turística, saber idiomas, entre otras.

Sin embargo, “*el conocimiento no puede ser considerado un elemento novedoso en el desarrollo socio económico, pues ya era objeto de estudio y reflexión para los filósofos de*

---

<sup>1</sup> No requieren necesariamente de espacio físico.

la antigua Grecia. Pero la diferencia fundamental con respecto a las concepciones anteriores estriba, seguramente, en el verdadero reconocimiento de la importancia del conocimiento en la gestión empresarial que se produce tan solo hace décadas, fundamentalmente a principios de los años noventa. Es decir, lo realmente diferenciador es el protagonismo, el papel y el significado que el concepto de conocimiento está tomando en la sociedad en su conjunto” (Bueno: 1999 en Pérez, S.; 2004: 3).

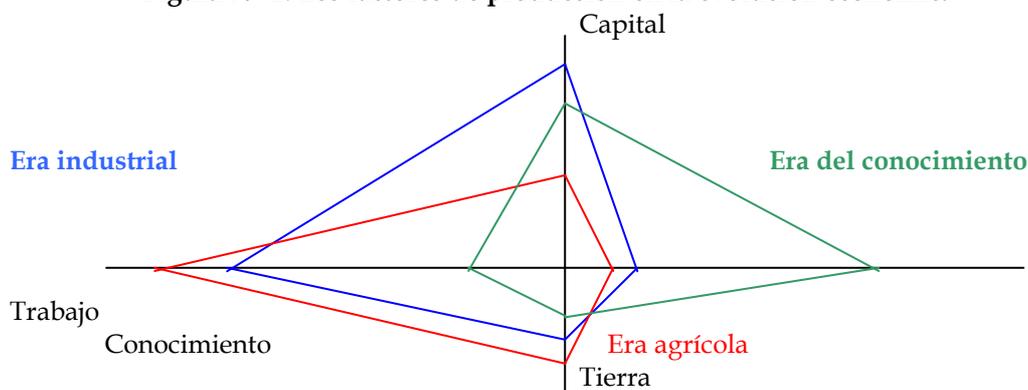
Robert Solow, hacia 1957, se dedicó a analizar el peso relativo de cada uno de los factores de producción en el crecimiento económico de determinado sector de la economía estadounidense. Notó que el producto por trabajador aumentaba mucho más de lo que se acumulaba el capital. De este modo, aparecería lo que en literatura económica se denominaría *residuo* de Solow, que no es más que el componente no explicado de crecimiento. Solow luego lo denominó *progreso o cambio técnico*, explicándolo como una variable exógena (foránea) al sistema económico. Posteriormente, Milton Friedman establece, en 1982, que la actividad científica y tecnológica se produce en el interior de un modelo como variable endógena y explicativa del crecimiento económico (Pérez, S.; 2004: 4-5).

Este cuarto factor de producción cuenta con una ventaja diferenciadora frente a los demás factores: en él no influye la **ley de rendimientos decrecientes**. Esta ley establece que “si se agregan unidades de un insumo variable a los insumos fijos, después de cierto límite el producto marginal del insumo variable disminuye” (por ejemplo en una explotación rural, la práctica agrícola tenderá a menores rendimientos a medida que se explota y, a pesar de agregarle nutrientes, llegará el momento en que caerá la productividad). También se adiciona la ventaja de que el conocimiento es transferible sin necesidad de venta (CASE, K.; FAIR, R.; 1997: 627).

Sin embargo, el conocimiento también adolece de dificultades: por ejemplo se destaca el problema de su medición a nivel nacional. Los indicadores habituales (como Producto Bruto Interno, Cuentas Nacionales) no contemplan mediciones capaces de calcular la participación del conocimiento en la actividad económica. Así, resulta necesario realizar ajustes como se hicieran para otros componentes económicos como bienestar social (Encuesta de Desarrollo Social), la ecológica y conservación (PBI verde) y el aporte del turismo a la economía (Cuenta Satélite de Turismo) (Pérez, S.; 2004: 8).

Se establece además que el peso relativo de cada uno de los factores de producción ha variado con la evolución de la humanidad y su desenvolvimiento económico. El siguiente esquema sintetiza, a grandes rasgos, la evolución de la importancia relativa de cada uno de los factores de producción.

Figura N° 2: Los factores de producción en la evolución económica



Fuente: Gorey y Lobat, 1996 en Lev, 2000, citado por Pérez, S.; 2004: 6.

Las **interrelaciones** o flujos resultantes entre agentes y mercados pueden darse en dos direcciones: de las familias a las empresas y gobiernos y los bienes y servicios que van de las empresas a las familias y los pagos realizados por los rubros anteriores.

Al considerar los diversos componentes del sistema económico y sus interrelaciones, naturalmente surgen interrogantes: ¿cómo es posible que millones de decisiones de familias, empresas y gobiernos se concilien?, ¿qué impulsa a las familias a vender los mismos tipos y cantidades de trabajo que las empresas quieren comprar?, o, ¿qué ocurriría si las empresas deciden producir más cantidad de producto que las familias quieren comprar?

Para responderlo es necesario analizar el mecanismo de **coordinación**<sup>2</sup> en la economía. El mercado es un mecanismo alternativo de coordinación. Los mercados conjugan las decisiones individuales mediante ajuste de precios. De esta forma, al elevarse los precios, se reducirán las compras de las familias, sustituyendo al producto o retrasando la compra. Si se bajan los precios se vende más cantidad, lo cual implica posibilidad de más producción. En otras situaciones, los precios quedan estables o fijos. Entonces, se debe ajustar en función de planes de producción y la elección de los individuos. Este mecanismo se denomina **economía de mercado**.

Otra alternativa es el mecanismo de mando, que determina qué, cómo y para quién producir mediante la utilización de una estructura jerárquica en la cual las personas obedecen las instrucciones que se le dan. Este mecanismo se basa en una oficina de planificación que analiza y decide. Se denomina **economía de mando**. Finalmente, existe una tercera categoría que combina las dos anteriores y que representa la situación más habitual en el mundo: la **economía mixta**.

Por otra parte, deben distinguirse las **economías abiertas** de las **cerradas**. Una economía cerrada es aquella que no tiene vínculos con ninguna otra economía. La mayoría de los países del mundo tienen economía abierta al realizar transacciones internacionales, importaciones y exportaciones.

Otros conceptos complementarios para comprender a la economía lo constituyen el **costo de oportunidad**, la **incertidumbre** y la **información**, la **competencia** y la **cooperación**.

Se entiende por **costo de oportunidad** de cualquier acción, la mejor alternativa desechada. Si no se puede tener todo lo que uno quiere, entonces tiene que elegir entre alternativas. Puede calcularse en términos de dinero (no implica el dinero perdido en sí mismo sino el bien que pudimos comprar con ese dinero), en tiempo perdido (valor de tiempo dedicado a obtenerlo), el coste externo (el costo de oportunidad de terceros afectados por nuestra elección), la condición de escasez (tal vez nunca más se pueda alcanzar lo pretendido) (Parkin, M.; 1995: 11).

La **incertidumbre** y su contracara, la **información** son elementos trascendentales para la adecuada elección y toma de decisiones. La información en sí misma tiene valor económico.

La **competencia** “es una lucha por el control de los recursos escasos. La escasez también significa competencia entre las personas” (Parkin, M.; 1995: 11).

La **cooperación** significa trabajar con otros para alcanzar un fin común. “Por desgracia la cooperación no elimina los problemas económicos. Pero si disminuye en parte el problema de escasez” (por ejemplo, la conducta cooperativa facilita una distribución más justa) (Parkin, M.; 1995: 11-12).

---

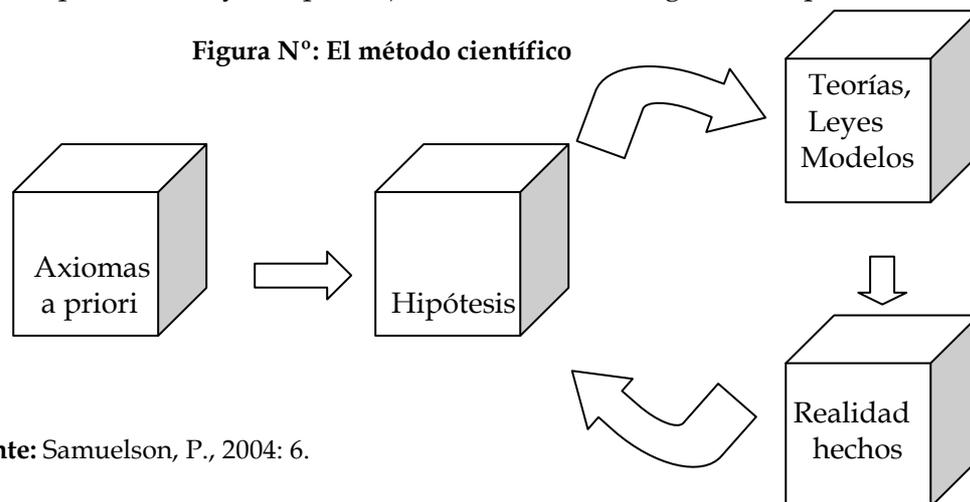
<sup>2</sup> Adam Smith (economista clásico) lo denominó “La mano invisible”.

## b. La segunda interpretación de la economía: como CIENCIA

Todas las ciencias tienen dos componentes principales: observaciones (y mediciones cuidadosas y sistemáticas) y el desarrollo de un cuerpo teórico para dirigir e interpretar las observaciones. Es la denominada **teoría económica**: regla general o principios que nos permite entender y predecir las elecciones económicas que hace la gente. Se desarrolla la teoría económica construyendo y probando **modelos económicos**.

La ciencia económica (como ciencia social) tiene por fin último comprender la compleja realidad, en este caso, económica y utiliza para ello el **método científico**. Distintos pensadores, desde los griegos y romanos, se han esforzado en generar una ciencia económica capaz de sintetizar y comprender la realidad económica.

En economía se puede recurrir a cuatro métodos científicos. El primero en utilizarse fue el **método inductivo** que parte de la observación de los hechos de la realidad para obtener principios generales<sup>3</sup>. También el **método deductivo** que consiste en el empleo de razonamientos lógicos extraídos de axiomas a priori no derivados de la observación empírica. Por lo general, en el proceso de investigación científica, el economista emplea conjuntamente ambos métodos (en forma complementaria y no opuesta) de acuerdo con el siguiente esquema:



**Fuente:** Samuelson, P., 2004: 6.

Los elementos señalados comprenden:

- Los **axiomas**, que son proposiciones basadas en ideas innatas que no se originan en la evidencia empírica.
- Las **hipótesis**, que son supuestos no verificados, porque necesitan ser contrastados con la realidad, referentes a variables o relaciones entre variables.
- Las **teorías**, que intentan conceptualizar o sistematizar la realidad como resultado de la aplicación de un método a un cierto repertorio de problemas. Entre las teorías económicas más conocidas se destacan la teoría de la distribución de la renta, teoría de los ciclos económicos, teoría de los salarios eficientes y las teorías según escuelas clásicas y neoclásicas.
- Las **leyes** son generalizaciones aplicables a todos los conceptos, contextos y realidades. Entre las leyes se pueden citar la ley de Oferta, la ley de

<sup>3</sup> Entre cuyos pensadores más eminentes estuvo Wesley Mitchell, quien basándose en series temporales intentó, crear una ciencia económica capaz de explicar no solo los sucesos sino las recurrencias de las mismas en ciclos.

Demanda y la ley de Okun (que relaciona Producto Bruto Interno con el desempleo).

- Los **modelos** son los marcos formales para representar los rasgos básicos de un sistema complejo de algunas relaciones fundamentales. Representan algo real, pero carecen de algunas de las características principales y con toda intención es así. El modelo se abstrae de los detalles del objeto real. Solo incluye aquellos detalles que se necesitan para el propósito en cuestión (Parkin, M.; 1995: 20). Como ejemplos se pueden citar el modelo de multiplicador y el modelo neoclásico de crecimiento.

Los modelos económicos tienen dos componentes: los **supuestos** que constituyen los cimientos sobre los cuales se construye el modelo (la economía cuenta con cinco supuestos: las preferencias de los consumidores, la dotación de recursos de la gente y la tecnología para transformar los recursos, la elección racional de la gente y, finalmente, la coordinación entre las acciones de la gente) (Parkin, M.; 1995: 20).

El segundo componente del modelo económico lo constituyen las **implicaciones**, que son el resultado del modelo. *“Entre las implicadas se destacan los valores de equilibrio (fuerzas opuestas en contra peso) de los diversos precios y cantidades. La relación entre los supuestos y las implicaciones constituyen un proceso de deducción lógica”* (Parkin, M.; 1995: 21).

Los modelos económicos se determinan en cuatro categorías de inclusión, a saber:

La **microeconomía**: *“es la rama de la economía que estudia las decisiones de las familias y las empresas, las formas en que funcionan los mercados, la manera en que se regulan y cómo influyen los impuestos en la asignación de trabajo y de bienes y servicios. Los temas que aborda son el cambio tecnológico, la producción, el consumo, los salarios e ingresos”* (Parkin, M.; 1995: 24). Se considera a Adam Smith como el iniciador del análisis micro económico.

La **macroeconomía** por su parte, *“es la rama de la ciencia económica que estudia la economía como un todo. Busca entender el cuadro completo en lugar de los detalles de las elecciones individuales. En especial estudia la determinación a nivel global de la actividad económica: el desempleo, el ingreso agregado, los precios medios, la inflación y la distribución de la riqueza”* (Parkin, M.; 1995: 24). John Maynard Keynes fue uno de los iniciadores del análisis macro económico al estudiar los gastos y el ingreso.

La **mesoeconomía**: actualmente se agrega la mesoeconomía, que estudia cómo afecta la situación coyuntural (a nivel local y regional) a las relaciones entre los agentes económicos y el desenvolvimiento económico global, estableciéndose como interfase entre la micro y macro economía pero con particularidades diferenciadoras.

La **metaeconomía** introduce conceptos humanísticos que refuerzan el carácter de ciencia social de la economía. Con ella se hace referencia a aquellos aspectos del sistema económico que tienen que ver la organización social del trabajo, la producción y la economía política que de ella se desprende. Su objeto es ver como las cuestiones culturales afectan a la economía.

Por último, como marco contextual, se señala al **Paradigma<sup>4</sup>**, que es el modelo general de una ciencia o disciplina, relativamente poco cambiante en el tiempo. Actualmente participamos del paradigma de la sustentabilidad y de la información.

A partir de los hechos de la realidad (hechos económicos), mediante el proceso de inducción, se establecen las hipótesis. Luego deben ordenarse, relacionarse con otros hechos y clasificarlos. También es posible llegar a estas generalizaciones partiendo de ideas innatas o axiomas a priori. De estas hipótesis se deducen teorías, leyes y modelos. Por último, las predicciones que surgen de estos modelos se contrastan con la realidad.

Para algunos autores como Karl Popper, *“el conocimiento científico comienza con la formulación de las hipótesis, las cuales pueden inspirarse tanto en el método inductivo como en axiomas a priori. Es decir para estos científicos el único método posible es el método hipotético deductivo”* (Parkin, M.; 1995: 21).

Finalmente, existe un último método que utiliza el análisis estadístico y se denomina **econometría<sup>5</sup>**. Mediante este método, los economistas pueden tamizar grandes cantidades de datos para extraer sencillas relaciones.

En el abordaje de la economía como ciencia se destacan ciertas falacias de análisis e interpretación del razonamiento económico:

- a. **la falacia post hoc:** ocurre cuando se supone que, como un acontecimiento ocurrió antes que otro, el primero fue la causa del segundo. Ejemplo: el síndrome de la crisis del '30 en los Estados Unidos y la idea errónea de la suba de salarios, pues ocurrió antes de la crisis.
- b. **La falacia de no mantener todo lo demás constante y no tener certeza de que variables analizar.**
- c. **La falacia de la composición:** cuando suponemos que lo que es cierto de una parte, también lo es del otro. Por ejemplo: si un agricultor recoge una enorme cosecha, tiene una renta más alta, si todos producen una cosecha sin precedentes, las rentas agrícolas disminuyen (Samuelson, P.; 2004: 7).

### c. Tercer interpretación de la economía: como APLICACIÓN EN UN PAÍS.

La última concepción del término economía hace referencia a la situación económica de un país. En él podremos denotar si es un país desarrollado o en vías de desarrollo, caracterizar sus indicadores principales entre otras cosas. En realidad, consiste en la aplicación de las dos clasificaciones anteriores a un país o Estado en particular.

Para finalizar el análisis de la economía, a continuación se presentan los denominados **“diez principios de la Economía”**. Estos principios no son leyes, por lo tanto tienen excepciones:

1. **Los individuos se enfrentan a una disyuntiva: costo-beneficio:** se debe a las condiciones de escasez económica y necesidades ilimitadas de las personas. Sin embargo, con frecuencia, al tomar decisiones no se toma conciencia de ambos componentes de análisis.

---

<sup>4</sup> Según Thomas Kuhn, el paradigma en una ciencia tiene varias etapas (preciencia, ciencia normal, crisis científica, revolución científica y ciencia extraordinaria) hasta llegar a los saltos paradigmáticos.

<sup>5</sup> Econometría: cuestionado por Robert Lucas en términos de la implicancia de su medición.

2. **El coste de una cosa es aquella a la que se renuncia para conseguirla:** relacionada a la anterior. El coste no es lo que se adquiere sino el coste de oportunidad de obtener otra cosa.
3. **Las personas racionales<sup>6</sup> piensan en términos marginales:** se piensa en términos de agregar una unidad más de producción, costos, entre otros.
4. **Los individuos responden a incentivos:** es necesario motivar a las personas para que adquieran algo, inclusive al producir, necesitan la retribución de los factores de producción.
5. **El comercio puede mejorar el bienestar de todo el mundo:** desde los orígenes de la humanidad, el ser humano se dedicó a producir de todo. Con la aparición de trueque, surgen los intercambios, división de trabajo y finalmente la especialización. Con ello se obtienen productos de buena calidad y sin necesidad de producirlos personalmente.
6. **Los mercados normalmente constituyen un buen mecanismo para organizar la actividad económica:** el mercado con sus dos fuerzas de oferta y demanda, se equilibra y estabiliza generalmente por sí solo, alcanzado la satisfacción de todas las partes. Sin embargo, en algunos casos, el mercado no puede equilibrarse por sí mismo, entonces debe intervenir el Estado con controles, precios mínimos y máximos, regulación, cupos de producción.
7. **El Estado puede mejorar a veces los resultados del mercado:** está relacionado con el principio anterior. Cuando el mercado por su cuenta no logra resolver los desequilibrios, debe intervenir el Estado.
8. **El nivel de vida de un país depende de su capacidad para producir bienes y servicios:** considerando todos los factores de producción y en forma complementaria o sustituta. En la actualidad, el conocimiento es el factor más importante por lo que es discutible este principio.
9. **Los precios suben cuando el gobierno imprime demasiado dinero:** esta es una de las causas -aunque no lo única- de inflación. El gobierno decide imprimir dinero a falta de circulante y capital para pagar sus deudas. Al imprimir más dinero se reduce la relación moneda-reservas, por lo cual el dinero impreso tiene menos respaldo y pierde valor.
10. **La sociedad se enfrenta a una disyuntiva a corto plazo entre la inflación y el desempleo:** generalmente los gobiernos determinan la sustitución de inflación por aumento de desempleo, conocido como la curva de Phillips<sup>7</sup>. Sin embargo, en Argentina se han combinado ambos problemas económicos, inclusive desempleo con estanflación<sup>8</sup> o desflación<sup>9</sup> (Case, K.; Fair, R.; 1997: 12).

## II. El turismo

### a. El concepto de Turismo.

Ya en 1942 los profesores Hunziker y Krapf establecían la relación del turismo con la economía definiéndola como: *“el conjunto de las relaciones y fenómenos –económicos, sociales y culturales- producidos por el desplazamiento de*

---

<sup>6</sup> La consideración del ser económico (*homo economicus*) como un ser racional (con decisiones racionales) ha sido analizado y discutido por numerosos pensadores. Inclusive han surgido Premios Noveles en Economía relacionados con el tema, como por ejemplo: Herbert Simon (1978), Robert Lucas (1995), James Buchanan (1986).

<sup>7</sup>La curva de Phillips asocia desempleo con inflación en un relación inversa: a mayor desempleo, menor inflación.

<sup>8</sup> Estanflación: término acuñado a principios de los años '70 que describe la coexistencia de un elevado desempleo o estancamiento y una persistente inflación. Su explicación se halla principalmente en el carácter tendencial del proceso inflacionario (Samuelson, P.; 2004: 764).

<sup>9</sup> Desflación: descenso del nivel general de precios (Samuelson, P.; 2004: 759).

*personas fuera de su lugar habitual de residencia, en tanto que dichos desplazamientos y permanencia no estén motivados por una actividad lucrativa principal, permanente o temporal” (Montaner Montejano, J., 1998:117).*

A esta primer definición se puede agregar una segunda elaborada por Manuel Figuerola quien relaciona aún más el turismo con la economía diciendo que el turismo es: *“toda actividad que supone desplazamiento que conlleva el gasto de renta cuyo objeto principal es el de conseguir satisfacción y servicios, que se ofrecen a través de una actividad productiva, generalmente mediante una inversión previa y cuyo objetivo final es obtener una rentabilidad” (Figuerola en Montaner Montejano, J., 1998: 117).*

Actualmente, la Organización Mundial del Turismo (OMT) considera que el turismo *“comprende las actividades que realizan las personas durante sus viajes y estancias en lugares distintos al de su entorno habitual, por un periodo de tiempo consecutivo inferior a un año con fines de ocio, por negocios y otros” (OMT; 1998: 44).*

La naturaleza de la actividad turística es un resultado complejo de interrelaciones entre diferentes factores que evolucionan dinámicamente.

Es por ello que el turismo es un sistema abierto relacionado con su ambiente con el cual establece un conjunto de intercambios (importa insumos que al ser procesados salen convertidos en productos). La relación que tiene con su entorno es dinámica, pues las necesidades y expectativas de los demandantes (visitantes, recreacionistas locales y población local) presionarán constantemente al cambio y desarrollo de servicios turístico-recreativos.

Otra variable que afecta a la evolución del sistema turístico son las políticas de desarrollo del país, teniendo que adaptarse el turismo a estas directrices, generando productos que contribuyan al logro de objetivos y metas planteadas en el marco de estas políticas.

Los subsistemas que integran el turístico también son abiertos y dinámicos.

La estructura del sistema turístico está integrado por:

- a) **Superestructura:** que comprende las organizaciones (organismos del sector público) y conceptuales (normativas, planes y programas).
- b) **Demanda:** visitantes y recreacionistas.
- c) **Atractivos:** generalmente son los motivadores y orientadores del flujo turístico.
- d) **Equipamiento e instalaciones:** comprende el conjunto de establecimientos especializados en la prestación de servicios turísticos. El equipamiento está constituido por los servicios de alojamiento, restauración<sup>10</sup>, esparcimiento, y otros servicios como las agencias de viajes y comercios en general. Las instalaciones pueden ser de agua y playa (playas, muelles, paradores), de montaña (miradores, teleféricos) y generales (piscinas, campos de golf, canchas de tenis).
- e) **Infraestructura:** son servicios básicos de apoyo al turista, y generalmente sirve también para otras actividades económicas. Puede ser interna (red telefónica, agua, alcantarillados, calles de la ciudad) y las externas de aproximación (aeropuertos, carreteras, terminal de ómnibus).

---

<sup>10</sup> Restauración o gastronomía.

- f) **Comunidad local:** son los individuos que residen permanentemente en los centros turísticos. Está compuesto por dos grupos: los que se relacionan directamente con el turismo (guías de turismo, empleados de aerolíneas, de agencias de viajes, de hoteles, de restaurantes) y los grupos relacionados indirectamente con la actividad turística (pescadores, obreros, policías, empleados de comercios en general) (Molina, S.; 1991: 36-40).

**b. El concepto de industria turística:** la “industria turística” no es sinónimo de turismo. El turismo es “el todo” y lo que en algunas formas se manifiesta se suele denominar industria. En todo caso, industria turística se relaciona con el negocio turístico, con la parte operativa del turismo. Se suele aplicar esta denominación al recurrir a definiciones que se aplican en otros sectores económicos. En el turismo también hay empresas que producen servicios homogéneos, estandarizados, pero esto no es lo habitual. La actividad turística, donde la atención es personalizada, en la mayoría de los casos obliga a elaborar productos diferentes para cada cliente (Molina, S.; 1991: 52-53).

Por otro lado, Roberto Boullón señala que de acuerdo con la clasificación de actividades económicas, el turismo se encuentra en el sector terciario con el comercio y los servicios y no en el sector secundario donde están las industrias y la construcción. “Al estar en el sector terciario no puede quedar simultáneamente en el secundario” (Molina, S.; 1991: 53).

Desde esta perspectiva, incluso las denominaciones “industria hotelera”, “industria restaurantera”, “industria del transporte” son inadecuadas, ya que dichas ramas de la economía brindan servicios y por lo tanto pertenecen al sector terciario. (Molina, S.; 1991: 53)

Sin embargo, aunque el turismo no es una industria<sup>11</sup>, se la ha convertido en ella, por modernizarlo y estandarizarlo (como las cadenas hoteleras internacionales). Se incluyen componentes industriales al **unificarlos** (diseñar productos similares), **especializarlos** (división de trabajo y mayor productividad), **sincronizarlos** (coordinación necesaria entre trabajadores y unidades económicas), **concentrarlos** (agrupación geográfica de actividades para aumentar la eficiencia y rentabilidad), **maximizarlos** (mayores beneficios, lo grande como idea de lo bueno y mejor), y **centralizarlos** (con la toma de decisiones y con los dueños del capital) (Molina, S.; 1991: 55-63).

A continuación se presenta una tabla que compara las concepciones de industria turística y de un modelo alternativo.

**Tabla N° 1: Principios de la industria turística y de un modelo alternativo**

| Modelo de la industria turística  | Modelo alternativo o modelo fenomenológico   |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Unificación de los productos</li> <li>2. Especialización de las funciones</li> <li>3. Sincronización mecánica</li> <li>4. Concentración de actividades</li> <li>5. Maximización del beneficio financiero</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Desmasificación de los productos</li> <li>2. Diferenciación de funciones</li> <li>3. Sincronización orgánica</li> <li>4. Descentralización de actividades</li> <li>5. Maximización del beneficio financiero y no financiero</li> </ol> |

<sup>11</sup> **La industria sin chimeneas:** de acuerdo a González Alpuche, esta expresión también es completamente desafortunada, pues es censurable la metáfora como figura retórica. Además, al carecer de verbo, se transforma en frase hueca (Molina, S.; 1991: 53).

|  |   |
|--|---|
| 6. Centralización de las decisiones<br>Este modelo lleva al <b>crecimiento turístico</b> | 6. Descentralización de las decisiones<br>Este modelo lleva a un <b>desarrollo integral</b> |
|--|---|

Fuente: Molina, S.; 1991: 63.

**c. El modelo fenomenológico del turismo (modelo alternativo):** un fenómeno es algo que acontece, es un hecho o apariencia que sucede en la realidad. Un fenómeno está compuesto por una esencia, una esencia que se manifiesta, hechos manifestados, en determinadas condiciones objetivas (dimensión espacio temporal), esencia y hechos que se perciben en condiciones particulares.

Esta consideración del turismo como fenómeno hace que el mismo sea objeto de investigación y análisis, por sus manifestaciones heterogéneas y sus particularidades en relación a las demandas-ofertas que se presentan en distintos espacios y tiempos.

#### **d. Los impactos del turismo en la economía**

El turismo es una actividad que repercute fuertemente en las economías de los países y regiones donde se desarrolla. Para analizar estas repercusiones se estudian los **beneficios, costes e impactos macroeconómicos** del turismo.

**1. los beneficios del turismo:** incluye los aspectos positivos generados por la actividad turística:

- a) **Contribución del turismo al equilibrio de la balanza de pagos<sup>12</sup>:** (la relación económica financiera del país con el exterior), aportando ingresos por parte de visitantes extranjeros y gastos realizados por los nacionales al viajar al exterior. En relación a esto, Mathieson y Wall (1982: 55) distinguen los siguientes efectos: a) primarios o directos que son medibles, b) secundarios o generados por la actividad de marketing y las importaciones de bienes para el turismo; y, c) terciarios o flujos monetarios que no han sido iniciados directamente por el gasto turístico pero están relacionados con la actividad como la importación de maletas para los residentes nacionales que quieran viajar.
- b) **Contribución del turismo al PBI (Producto Bruto Interno)<sup>13</sup>:** con los ingresos que produce la actividad.
- c) **Contribución del turismo a la creación de empleo:** el turismo es una actividad que depende en gran medida del factor humano. Mathieson y Wall (1982:77) distinguen tres tipos de empleo generados: a) directos o resultados de los gastos de los visitantes en las instalaciones de turismo, b) indirectos, c) inducidos como resultado del gasto de los residentes debido a los ingresos procedentes del turismo.
- d) **El turismo como motor de la actividad empresarial:** por sus múltiples conexiones con los demás sectores de la economía, como los proveedores, distribuidores, agencias de marketing, infraestructuras y servicios de apoyo.
- e) **Contribución de la actividad turística al aumento y distribución de la renta:** no solo genera más renta sino que ayuda a distribuirla y se

<sup>12</sup> Ver Capítulo VII.

<sup>13</sup> Ver Capítulo VII.

considera que el turismo puede ayudar a mejorar la situación económica de la población residente (OMT, 1998).

*"El sector turístico está cambiando reglas de juego que impidieron, en periodos similares de tipo de cambio bajo, el desarrollo efectivo de su negocio", reveló un estudio preparado para la embajada de España en Buenos Aires. Destacó cambios estructurales como "mejora en la oferta de servicios, comunicaciones, etcétera", pero también una "nueva filosofía" de las empresas dedicadas al turismo.*

*La inversión en el turismo suele seguir a dos años de demanda insatisfecha, dijo en Iguazú el titular de la Cámara Argentina del Turismo, Marco Palacio. Fuentes de la Secretaría destacan que la inversión en ese sector hoy es una de las más dinámicas: en el país hay 160 proyectos hoteleros en construcción, desde cabañas hasta cinco estrellas.*

(<http://www.clarin.com/suplementos/economico/2005/10/16/n-00201.html>)

## 2. Los costes económicos del turismo:

- a) **Coste de oportunidad:** puesto que los recursos de un destino siempre son limitados, el hecho de aplicarlos al turismo en lugar de otras alternativas tiene un costo de oportunidad muy elevado por la circunstancia desperdiciada.
  - b) **Costes derivados de las fluctuaciones de la demanda turística:** las variaciones entre temporada alta y baja pueden traer consecuencias no solo en las actividades directamente relacionadas con el turismo sino también en las de relación indirecta o inducida. La demanda turística es estacional y muy sensible ante variaciones de precios e inestabilidades políticas y macro económicas. Es mayor el efecto en aquellos centros o regiones que tienen alta dependencia del turismo.
  - c) **Posible inflación derivada de la actividad turística:** esto se debe a que, al poseer los visitantes mayor poder adquisitivo, se genera un aumento de precios general pero que sin embargo la población residente (generalmente de menor poder adquisitivo) no puede afrontar. Asimismo, las variaciones del tipo de cambio y la especulación inmobiliaria generan aumentos de precios.
  - d) **Distorsiones en la economía local:** generadas por los costes anteriormente mencionados, a los cuales se pueden sumar la mayor generación de empleo de baja calificación, competencia desigual entre inversores foráneos y locales. Estas distorsiones pueden ser modificadas con una adecuada gestión y planificación.
3. **Impactos macro económicos del turismo a la economía:** se deben distinguir los **impactos económicos originados por el gasto turístico** (sus efectos a medida que se filtra en la economía local, analizados mediante el efecto multiplicador<sup>14</sup>), los **impactos causados por el desarrollo de la actividad turística** (impactos provocados por la construcción y financiación de facilidades turísticas, analizados mediante la Cuenta Satélite de Turismo<sup>15</sup>) y el **análisis de coste beneficio**<sup>16</sup> que se basa en la comparación de los costes y beneficios que un proyecto o actividad turística genera en un centro o región determinada. (OMT, 1998).

---

<sup>14</sup> Ver Capítulo VI.

<sup>15</sup> Ver Capítulo VII.

<sup>16</sup> Ver Capítulo VI.

### III. La interrelación entre el turismo y la economía

Se plantean en reiteradas oportunidades en este capítulo y a lo largo de todo el libro la relación que se establece entre turismo y economía. Esto surge básicamente de la dependencia de la demanda turística a las variables y factores económicos, como los ingresos, la variación de precios, el tipo de cambio. En definitiva, el turismo es función de determinadas variables económicas. Pero también depende de otros factores tales como la evolución de la economía mundial (ver Capítulo VIII), los impactos políticos, sociales (seguridad) y culturales y el marketing.

Se desarrollan algunos indicadores que evidencian la relación entre el turismo y la economía como, por el ejemplo, el aporte del turismo al PBI (Producto Bruto Interno). En América Latina y Caribe en promedio el turismo aporta al 4% del PBI.

En Argentina alcanza el 7%. Sin embargo, debe analizarse el origen de la demanda turística y estudiar su nivel de gasto en el destino. Además, las fluctuaciones de la demanda turística internacional es mayor a las oscilaciones del PBI, lo cual indica que el turismo es muy sensible ante variaciones del PBI (Meyer, D.; 2004; 163- 168). Por otra parte, la generación de empleo, bienes y servicios para el turismo aumenta el PBI nacional, lo cual se trata de medir con la Contabilidad Nacional y en particular con la Cuenta Satélite de Turismo (Ver capítulo VII).

### IV. Bibliografía consultada

- CASE, Karl; FAIR, Ray (1997): *Principios de microeconomía*. Cuarta edición. Prentice Hall. México.
- GANDUR, Antonio (1999): *Microeconomía al alcance de todos*. Macchi, Buenos Aires.
- LORENTE DE CASAS, A.; e. a. (2005): *Economía y turismo. Prácticas*. Mc Graw Hill. España.
- MATHIESON, A.; WALL, G. (1982): *Tourism economic, physical and social impacts*. Longman, Harlow.
- MEYER KRUMHOLZ, Daniel (2004): *Economía turística en América latina y Caribe*. Colombia.
- MOLINA, Sergio (1991): *Conceptualización del turismo*. Lumisa. México.
- MONTANER MONTEJANO, Jordi (1998): *Estructura del mercado turístico*. 2º edición. Editorial Síntesis. España.
- OMT (1998): *Introducción al turismo*. OMT. Madrid. España.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.
- PEREZ, Susana (2004): *Nuevo paradigma socio económico: la sociedad basada en el conocimiento*. Sevilla. España.
- SAMUELSON, Paul; e. a. (2004): *Economía*. Mac Graw Hill. Buenos Aires.

### Otras fuentes

<http://www.clarin.com/suplementos/economico/2005/10/16/n-00201.html>

Para finalizar cada capítulo, se sugieren ejercicios para afianzar los contenidos teóricos trabajados.

### V. Ejercicios

1. Identifica las variables que incluyen cada una de las definiciones de las páginas 5 y 6.
2. Relaciona los conceptos de recursos escasos, necesidades ilimitadas y el uso de bienes libres en la actividad turística. Cita ejemplos.
3. Indica si las afirmaciones siguientes pertenecen a la macroeconomía o microeconomía.
  - a. la tasa de inflación ha bajado a menos del 1% mensual.
  - b. el precio de la leche ha subido en septiembre.
  - c. el cultivo de maíz ha aumentado en relación con el año anterior.
  - d. la reglamentación sobre emanaciones de gases tóxicos de los automóviles influye en la calidad medio ambiental.
  - e. La Argentina, en el período 1998-2001, ha tenido una tasa de crecimiento del PBI negativa.
  - f. El aumento de la inversión y el ahorro es un factor relevante del crecimiento económico.
4. Lee atentamente y analiza el siguiente párrafo:  
*"...Todo se conjuga para introducir en la investigación económica la inevitable vinculación del desenvolvimiento económico con el desenvolvimiento político y social. Recuperar la ciencia económica como ciencia social expresada desde su denominación y olvidada en numerosos ámbitos académicos... Relativizar los recursos escasos y hacer que el objetivo de la economía sea atender las necesidades del hombre y su entorno..." (Goransky, J.: 1994: 91)*
5. ¿Por qué consideras que se utiliza mucho el término industria turística siendo que el mismo no es adecuado?
6. A tu entender: ¿cuáles son los costos más importantes de la actividad turística y por qué motivo lo consideras así?

No es la benevolencia del carnicero,  
del cervecero o del panadero la que nos procura el alimento,  
sino el interés de cada uno de ellos.  
Adam Smith (1776)

## CAPÍTULO II LA DEMANDA, LA OFERTA Y EL MERCADO TURÍSTICO

**Objetivo:** Conocer la lógica de los componentes principales del mercado y la economía: la oferta y demanda general y turística.

**Contenidos:** Curvas de demanda y oferta. Equilibrio de mercado. Movimientos y desplazamiento de las curvas. La demanda turística mundial y Argentina. Equilibrio de mercado. Elasticidad.

Para comenzar este capítulo, vamos a estudiar primero la demanda general y luego la turística.

### I. La demanda: contiene dos componentes.

**a. La cantidad demandada (Qd):** de un bien o servicio es la cantidad que los consumidores están dispuestos a comprar en un periodo de tiempo dado a un precio en particular. La demanda y los deseos son dos términos diferentes. Los **deseos** abarcan el ilimitado número de bienes y servicios que la gente quiere tener. La escasez garantiza que nuestros deseos (quizás la mayoría) nunca quedarán satisfechos. La demanda refleja una decisión sobre cuáles deseos satisfacer. La cantidad demandada no es necesariamente la cantidad que uno realmente compra. Algunas veces la cantidad demandada es mayor que la cantidad disponible de bienes, así que la cantidad comprada es menor que la cantidad demandada (Parkin, M.; 1995: 77).

**b. Los precios:** indica los diversos precios que puede tener un bien o servicio y cuya demanda dependerá de la cantidad demandada.

Estos componentes surgen de la denominada ley de demanda:

La **Ley de demanda** establece que “*con el resto de las cosas constantes (en ceteris paribus<sup>17</sup>) cuanto mayor sea el precio de un bien, menor será la cantidad demandada del mismo*” (Parkin, M.; 1995: 77).

Una particularidad de esta ley es la **Ley de demanda decreciente:** cuando sube el precio de un bien, permaneciendo todo lo demás constante, los compradores tienden a comprar menos. Esto se debe a dos motivos:

- El **efecto sustitución:** cuando sube el precio de un bien, lo sustituimos por otro semejante.
- El **efecto renta:** si suben los precios, somos un poco más pobres que antes (Samuelson, P.; 2004: 49).

### c. Tabla y curva de demanda

La **tabla de demanda** “*enumera las cantidades demandadas a cada precio diferente, cuando se mantienen constantes todos los otros factores que influyen en las compras que los consumidores piensan hacer*” (Parkin, M.; 1995: 78).

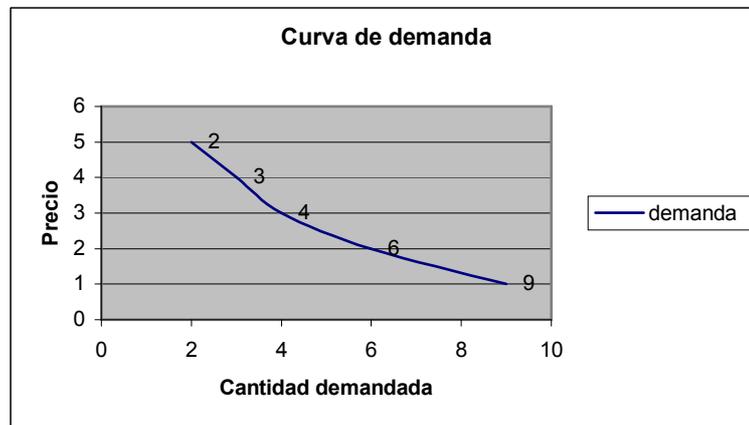
<sup>17</sup> **Ceteris Paribus:** expresión latina acuñada por William Petty que significa “*todo lo demás permanece constante*” (Pérez Enrí, D.; 2000: 346-9). Se emplea para analizar la relación entre dos variables igualdad de circunstancias, mientras los valores de otras variables se mantienen sin cambio alguno (Case, K. ; Fair, R.; 1997: 12).

d. La **curva de demanda** “representa gráficamente la relación entre la cantidad demandada de un bien y su precio. Si se mantienen constantes el resto de los factores que influyen en las compras que los consumidores piensan hacer” (Parkin, M.; 1995: 78). Alfred Marshall fue el pensador que se dedicó al diseño de la representación gráfica de las curvas de oferta, demanda y equilibrio de mercado.

Tabla N°2 : Tabla de demanda

| Precio<br>(\$ por unidad de producto) | Cantidad<br>(miles de unidades de producto) |
|---------------------------------------|---|
| 1                                     | 9   |
| 2                                     | 6   |
| 3                                     | 4   |
| 4                                     | 3   |
| 5                                     | 2   |

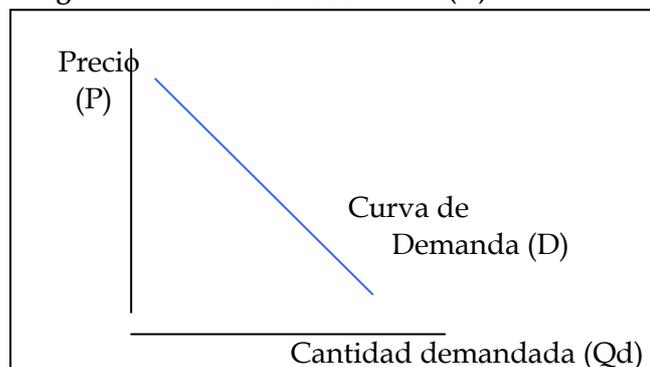
Gráfico N° 1: Curva de demanda



Fuente: elaboración propia.

Sobre una curva se puede calcular la **pendiente** que es la relación entre las dos variables (precio y cantidad demandada). Su cálculo toma el cambio en el valor de la variable  $y$  dividido por el cambio en el valor de la variable  $x$ . Para denotar “cambio en” se utiliza la letra griega  $\Delta$ . Se percibe que la curva de demanda tiene pendiente negativa (a un aumento de la cantidad demandada disminuye el precio y viceversa).

Figura N°4: La curva de demanda (D)

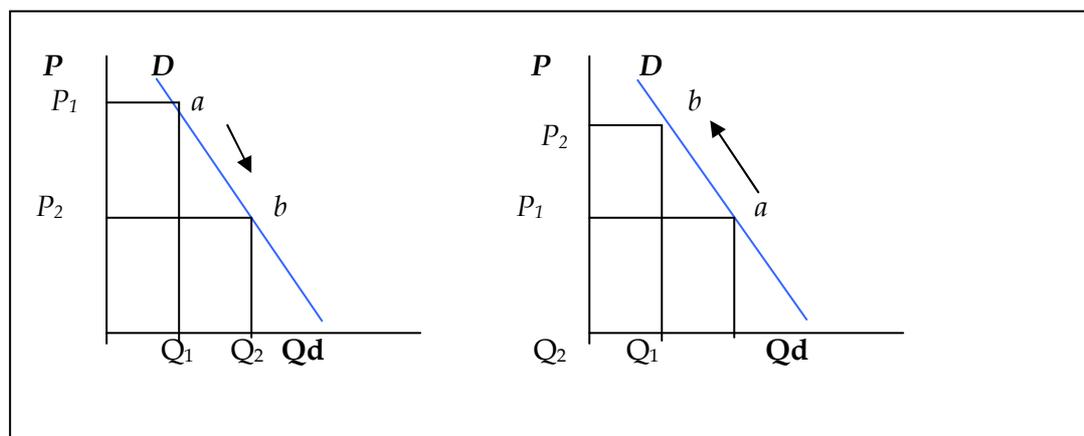


Fuente: elaboración propia.

Entre los factores **determinantes de la demanda** se establecen las **variables endógenas** del modelo de demanda.

e. Las **variables endógenas** son el precio y la cantidad demandada. Ante una modificación del precio, decimos que se produce *un cambio en la cantidad demandada*, que se manifiesta gráficamente *como un movimiento a lo largo de la curva*.

Figura N°5: Movimientos a lo largo de la curva de demanda



Fuente: elaboración propia en base a Parkin, M.; 1995:81.

f. **Variables exógenas:** también existen otros elementos que pueden influir en la curva de demanda, son las denominadas **variables exógenas**. Ellas comprenden:

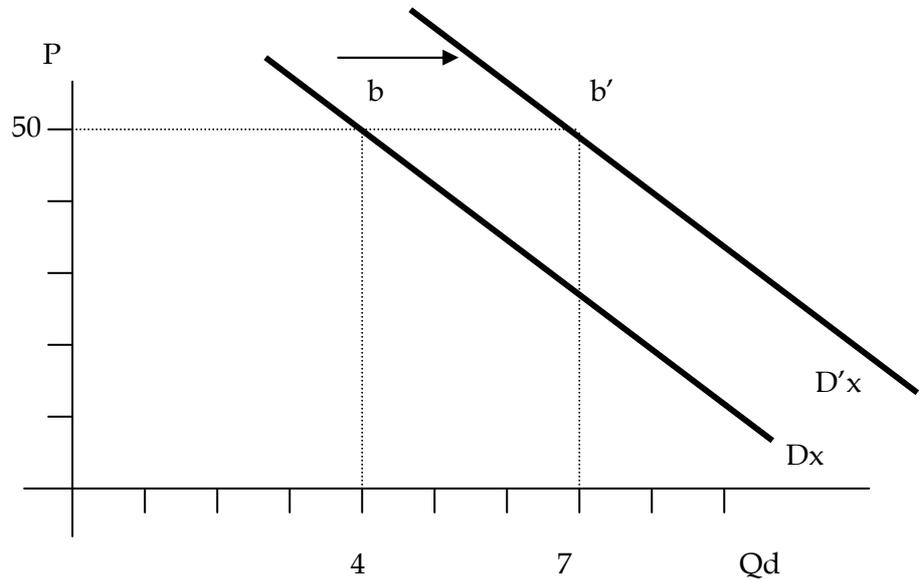
- **La renta o ingreso de los consumidores:** cuando aumenta la renta de un individuo, este tiende a comprar más de casi todo, aún cuando no varíen los precios. A esta altura, es necesario reconocer dos tipos de bienes: los **bienes normales** (que son aquellos cuya demanda aumenta cuando mejora la renta, para los precios vigentes) y los **bienes inferiores** (cuya demanda cae al incrementarse la renta de los consumidores, como ejemplos, el ómnibus urbano y polenta).
- **Las dimensiones del mercado:** influyen los incrementos de población urbana, las características de la pirámide de población, los movimientos migratorios, movimientos de clases sociales (que requieren de más obras de infraestructura básica).
- **Los precios de los bienes relacionados con él y la cantidad que existe de ellos:** aquí deben diferenciarse los bienes sustitutos, los que tienden a desempeñar la misma función y se pueden utilizar en lugar de otros. Por ejemplo: té y café. La demanda de un bien A tiende a ser baja si el precio del producto sustituto B es bajo. (por ejemplo, si sube el precio del pollo, aumentará la demanda del pescado). Lo contrario ocurre con los bienes complementarios (los que se utilizan junto con otros, por ejemplo gasolina con automóvil). La demanda del bien A tiende a ser más alta si el precio del producto B es bajo (si cae el precio de los automóviles, aumenta la demanda de combustible).
- **Gustos y preferencias:** los gustos representan toda una variedad de influencias culturales e históricas. Pueden reflejar necesidades psicológicas o fisiológicas (líquidos, amor), o antojos inventados (cigarrillos,

medicamentos, automóviles deportivos). Pueden tener componentes de tradición o religión (la carne vacuna en Argentina, la Caipiriña en Brasil).

- **Las expectativas:** sobre la futura situación económica, especialmente en tiempos de crisis macroeconómica, valorizándose la evolución futura de los precios.
- **Elementos especiales que influyen en la demanda:** condiciones de contexto: el clima (demanda de paraguas en zonas lluviosas, abrigo en temporadas invernales), urbanismo (tipos de vehículos más adecuados)(Parkin, M; 1995: 79-82).

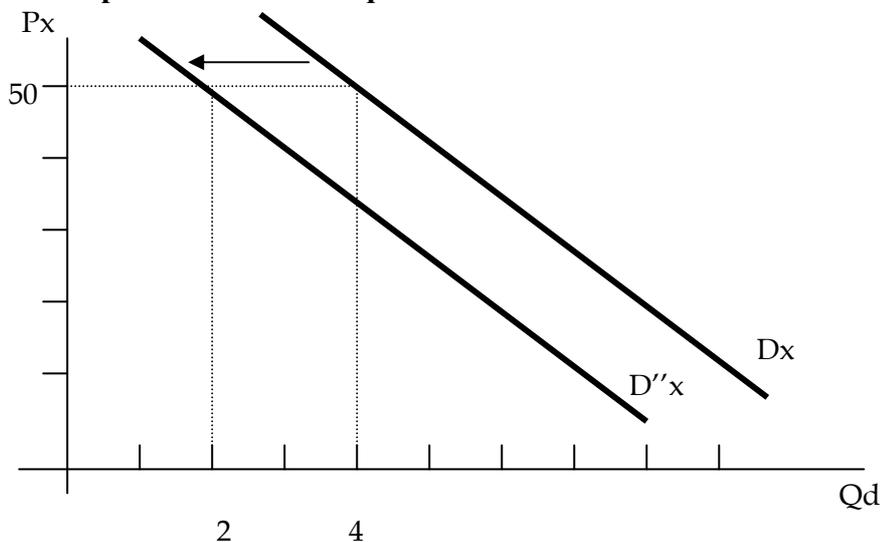
Ante modificaciones de estas variables se produce un *cambio de demanda*, lo que se expresa gráficamente como un *desplazamiento de la curva de demanda*. Estos desplazamientos pueden ser hacia la izquierda o hacia la derecha de la curva. Gráficamente se expresa de la siguiente forma:

**Figura N° 6 : Desplazamiento a la derecha de la curva de demanda**



Fuente: O'Kean, J.; 1998: 31.

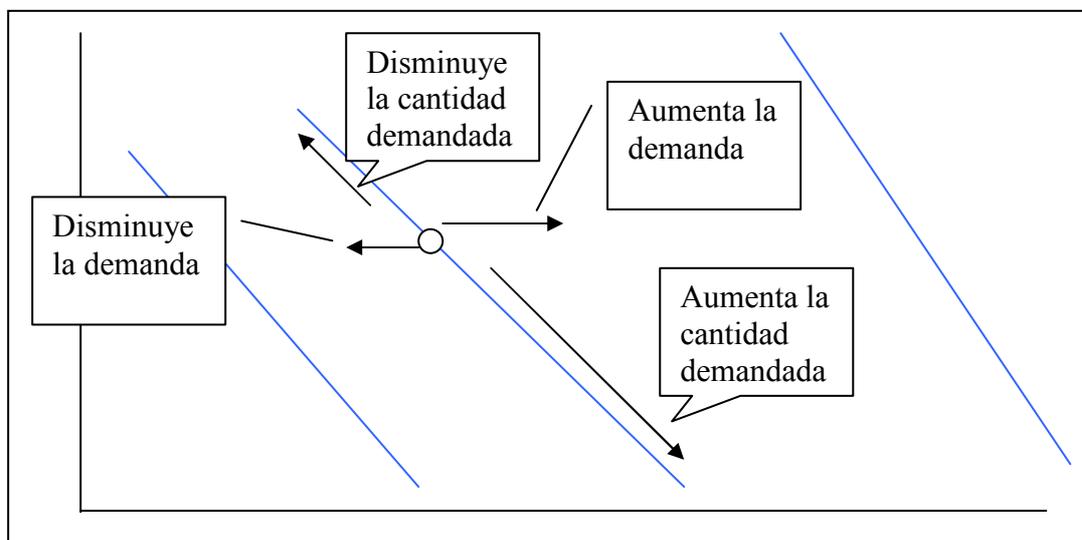
**Figura N°7: Desplazamiento a la izquierda de la curva de demanda**



Fuente: O'Kean, J.; 1998: 31.

En síntesis, se pueden expresar los cambios en la curva de la demanda de la siguiente manera:

Figura N° 8: Cambios en la curva de demanda



Fuente: Parkin, M.; 1995: 81.

## II. La demanda turística

### a. Factores que influyen y limitan la demanda turística.

El turismo es un tipo particular de servicio, ya que los usuarios<sup>18</sup> deben acudir (trasladarse) al producto para consumirlo. En turismo se determinan tres tipos de variables que influyen en la demanda:

- a- **Variables económicas del lugar de origen:** son las que actúan específicamente sobre la demanda de todos los posibles consumidores de turismo de la zona emisora sin tener en cuenta el destino. Entre ellas se destacan el nivel de renta personal disponible, la distribución de los ingresos, el derecho a vacaciones, el valor de la moda, la política fiscal y controles del gasto en turismo.
- b- **Variables económicas de destino:** definen el atractivo económico, *ceteris paribus* de un destino turístico para los consumidores, independientemente de su procedencia. Entre ellos se destacan el nivel general de precios, grado de competencia de la oferta, calidad de los productos turísticos, regulación económica de turistas.
- c- **Variables económicas de conexión:** son las variables que proceden de la conexión específica entre un origen y un destino. Esto determina que actúen solo sobre la demanda para este destino desde un mercado emisor. Cada nexo no puede considerarse de manera aislada, ya que probablemente los consumidores tengan en cuenta las variables de conexión para otros destinos competitivos al realizar su opción de compra. Entre ellas se mencionan los precios comparativos entre el área de origen y el de destino, esfuerzo de promoción del destino en el origen, tipo de cambio, relación entre el tiempo y coste del viaje (Bull, A.; 1994: 46).

<sup>18</sup> Para hacer referencia a la demanda de turismo, el término **usuario** es el más apropiado, pues es el que utiliza el servicio aunque no se constituya en cliente, es decir, que no repita la compra. Sin embargo, para Roberto Boullón (2003) el término más adecuado es el de consumidor.

También es necesario conocer cuáles son los pasos en el proceso de toma de decisiones de compra del turista. Se destacan los siguientes factores:

1. **Tipo global de turismo requerido:** es posiblemente la más sencilla elección. Depende del grado de obligación que presenta: por ejemplo una peregrinación o viajes por salud frente a viajes de placer, crucero, un tour.
2. **Lugar de destino:** hay una elección entre destinos. Depende del grado de sustitución (similitud) y complementariedad de destinos. Sin embargo, la elección está limitada por las imperfecciones del conocimiento y por la percepción del consumidor sobre los destinos. En el turismo internacional, la variable que más influye es el tipo de cambio o precio relativo.
3. **Forma de viaje:** con frecuencia el tipo de viaje y destino determinan la forma de viajar o hacen que haya una única alternativa factible. A veces, la propia forma de viajar es un destino turístico: trenes turísticos, cruceros. Otras veces, el viaje requiere de varios medios de transporte, o varias posibilidades de transporte siendo alguno más atractivo u original que otro. Al poder sustituir el transporte por otro, el precio del billete será la variable principal, según se trate de turismo masivo o más selectivo. Si los precios son semejantes, será el horario la variable relevante.
4. **Alojamiento y atracciones:** el alojamiento puede ser algo fijo una vez tomadas otras decisiones anteriores (hoteles en un spa), si se visitan familiares o amigos se tomará el alojamiento de los familiares. Debe destacarse que el precio del alojamiento muchas veces es el componente de mayor valor dentro de los gastos en destino. Las atracciones y actividades turísticas son las selecciones más sencillas siempre y cuando sean complementadas. Buena parte de los atractivos son bienes libres.
5. **Método de compra o canal de distribución:** los turistas se enfrentan a grandes decisiones: comprar el paquete completo o servicios individuales, si compran el origen o en lugar de destino, a que mayorista, operador o agente de viajes (Bull, A.; 1994: 46-50).

Según la OMT, los factores económicos que afectan a la demanda turística son:

- a) **El nivel de renta disponible:** es decir, la cantidad de dinero disponible por el consumidor, tras haber pagado sus necesidades básicas. El nivel de renta se relaciona directamente con el tipo de empleo del individuo.
- b) **El nivel de precios:** varía según se trate del lugar de origen o de destino. En el lugar de origen los precios altos restringen la demanda turística al deber ocupar el dinero en mayor proporción a las necesidades básicas. El aumento de precios en el destino, disminuye la demanda de ese individuo hacia el destino. El aumento de precios del destino lo puede llevar a optar por ir a otro lugar.
- c) **La política fiscal y controles del gasto en turismo:** ante el aumento de la presión fiscal, el individuo tendrá menos renta disponible para hacer turismo.
- d) **Financiación:** la posibilidad de financiación del viaje permite a la demanda viajar con mayor frecuencia. Se verá con más detalle en el capítulo V.
- d) **Tipo de cambio:** la relación explícita entre las monedas de los países emisores y receptores es un factor importante en la demanda turística internacional. Se verá con más detalle en el capítulo V (OMT, 1998: 62- 69).

Otros factores que determinan la demanda de turismo son:

- Las modas: surgimiento temporario de los spa, playas, resorts.
- Imposición de gastos de bienes turísticos: factores que pueden desanimar compras como la inseguridad de líneas aéreas.
- Disponibilidad y tipo de tiempo libre: días feriados, vacaciones.
- Estacionalidad del destino y los factores que lo determinan: el clima, las fiestas, las vacaciones escolares, precios, reglas del mercado turístico (Bull, A.; 1994: 60-64).

Ahora pasemos a analizar la oferta.

### III. La Oferta

a. **La cantidad ofrecida (Qo)** “de un bien es la cantidad que los productores están dispuestos a vender en un periodo dado a un Precio (P) en particular. La cantidad ofrecida no es la que una empresa le gustaría vender, sino la que en definitiva está dispuesta a vender. Por ejemplo, si los consumidores no quieren comprar la cantidad que la empresa pretende vender, entonces los planes de venta de la empresa se verán frustrados” (Parkin, M.; 1995: 82-83).

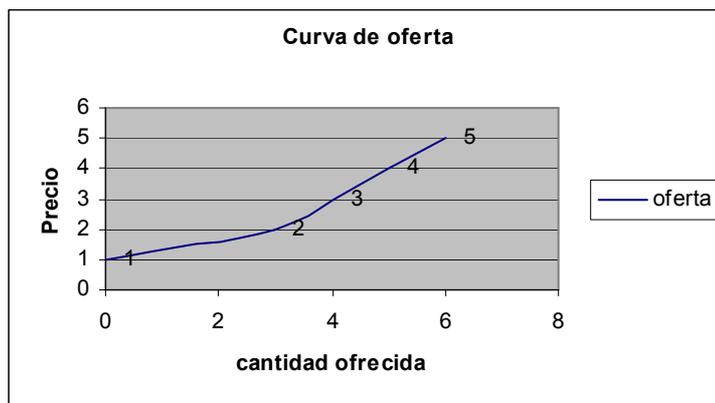
b. Así, la **tabla de oferta** “enumera las cantidades ofrecidas (Qo) a cada Precio (P) distinto cuando se mantienen constantes todos los otros factores que influyen en la cantidad que las empresas están dispuestas a vender” (Parkin, M.; 1995: 83).

c. La **curva de oferta (S)** representa gráficamente la relación entre la cantidad ofrecida y el precio de un bien, si se mantiene todo lo demás constante (Parkin, M.; 1995: 83).

Tabla N°3: Tabla de oferta

| Precio (\$ por unidad de producto) | Cantidad (miles de unidades de producto) |
|------------------------------------|--|
| 1                                  | 0  |
| 2                                  | 3  |
| 3                                  | 4  |
| 4                                  | 5  |
| 5                                  | 6  |

Gráfico N°2: La curva de oferta



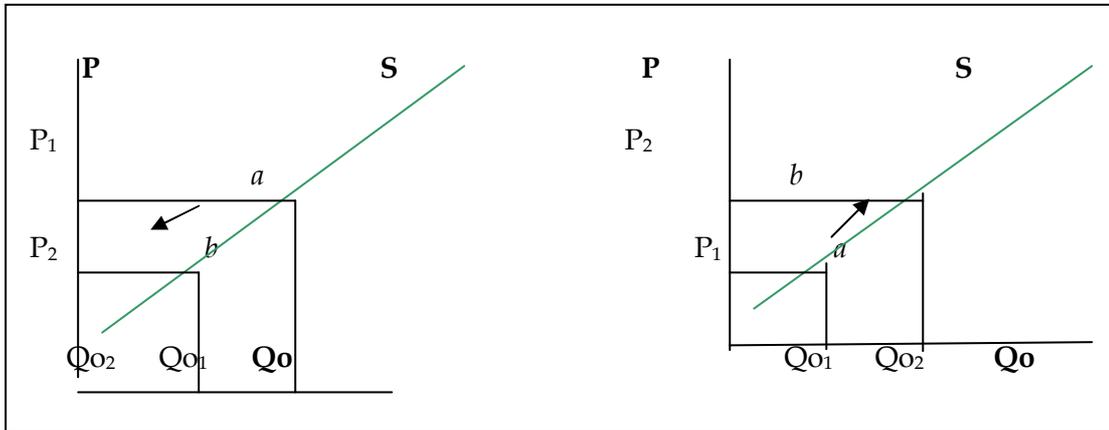
Fuente: elaboración propia.

Se aprecia que la pendiente de la curva de oferta es positiva (a mayor cantidad ofrecida, mayor precio).

### Factores determinantes de la curva de oferta (S)

Al igual que la demanda, la oferta cuenta con dos **variables endógenas**: precio (P) y cantidad ofrecida (Qo). Cambios en estas variables determinan movimientos a lo largo de la curva de oferta. Su resultado es un *cambio en la cantidad ofrecida*.

Figura N° 9: Movimientos a lo largo de la curva de oferta

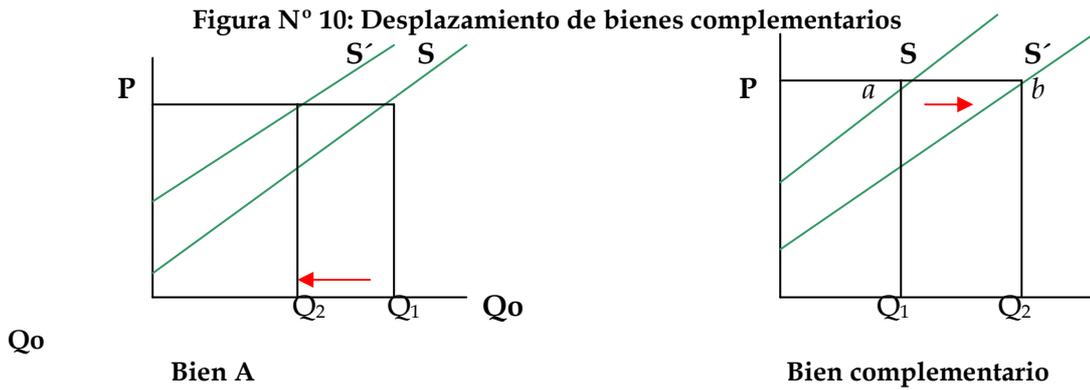


Fuente: Parkin, M.; 1995: 84.

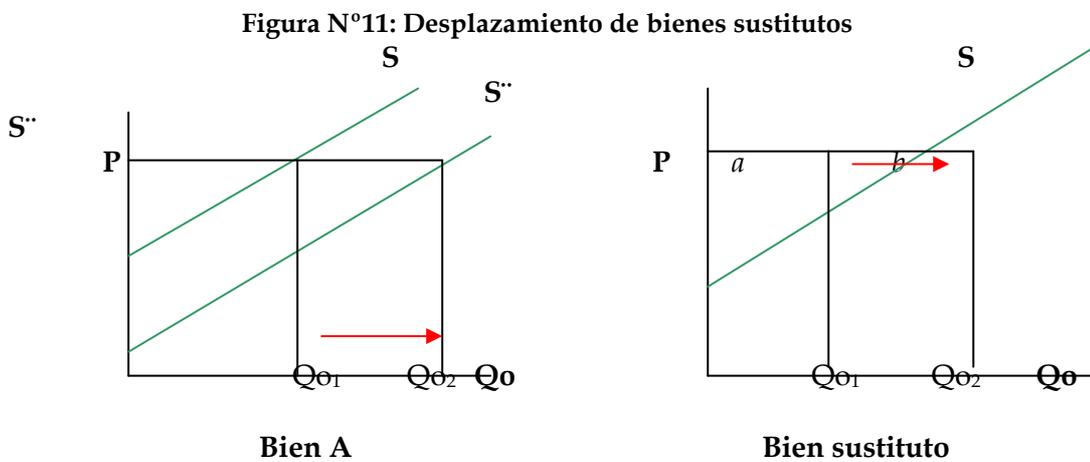
e. Por otro lado, las **variables exógenas** que influyen en la oferta son las siguientes:

- ❖ **El precio de los factores de producción:** pueden influir de manera notable en la existencia y el precio de la oferta.
- ❖ **El precio de los bienes relacionados:** pueden ser sustitutos, un aumento del precio del sustituto en la producción hace bajar la oferta del bien, o pueden ser complementarios en la producción cuando dos cosas necesariamente se producen juntas. Un aumento de cualquiera de los dos bienes, aumenta la oferta de otras combinaciones de bienes.
- ❖ **Los precios futuros esperados (expectativas):** si se espera que suba el precio de un bien, conviene vender menos del bien hoy y más en el futuro, cuando su precio sea más alto. Considerando todo lo demás constante, cuanto más alto sea el precio futuro esperado de un bien, menor será la oferta actual del mismo (Parkin, M.; 1995: 84-85).
- ❖ **La cantidad de oferentes:** como las demás constantes, cuanto mayor sea el número de empresas que ofrezcan un bien, mayor será la oferta del mismo.
- ❖ **La tecnología:** el uso de nuevas tecnologías que permita a los productores utilizar menos factores de producción bajarán los costos de esta y aumentarán su oferta.
- ❖ **La política económica:** las consideraciones sobre medio ambiente, la salud, los impuestos y la legislación en general, pueden influir de forma positiva o negativa a la oferta (Samuelson, P.; 2004: 54).
- ❖ **Los elementos especiales:** el estado del tiempo afecta considerablemente a la agricultura, a las actividades de esquí, a la visita a ciertos atractivos turísticos como los saltos del Moconá (Misiones, Argentina). La estructura del mercado (monopolio, oligopolio, entre otros) influyen en la oferta, la existencia de barreras de entrada a la actividad (Samuelson, P.; 2004: 54).

Estas **variables exógenas** producirán un *desplazamiento de la curva de oferta*. Se denomina *cambio en la oferta*.



Al aumentar el precio del bien complementario, disminuye la oferta del bien en cuestión.



**Fuente:** elaboración propia en base a Case, K.; Fair, R.; 1997: 85.

Ante un aumento ( $\Delta$ ) del precio de los factores de producción de un bien sustituto, aumenta la oferta del bien en cuestión.

#### IV. La oferta en turismo

La oferta turística está compuesta por el conjunto de bienes y servicios consumidos por los viajeros, que en su mayoría también son consumidos por la población local. En la OMT reconocen que a nivel mundial no hay acuerdo acerca de cuales son bienes y servicios específicos de consumo turístico. Entre los bienes y servicios consumidos por los turistas se menciona la gastronomía, indumentaria, servicios culturales, deportivos y de esparcimiento, servicios públicos (recolección de residuos, seguridad, agua, electricidad, etc.), transporte urbano, y de media y larga distancia, servicios de salud y de educación, y organizaciones involucradas en el turismo, como agencias de viaje, operadores turísticos, hotelería. A su vez, las empresas y los organismos cuya función principal es facilitar la interrelación entre la oferta y la demanda constituirán los operadores de mercado, agencias de viajes, compañías de transporte, organismos públicos y privados dedicados a la regulación y/o a la promoción del turismo (Schweitzer, Pablo: Turismo y Desarrollo local. Flacso, 2008: 2-3).

Para ofertar en turismo se requiere que la empresa tenga voluntad y capacidad de adquirir recursos, incluidos los bienes y servicios producidos por

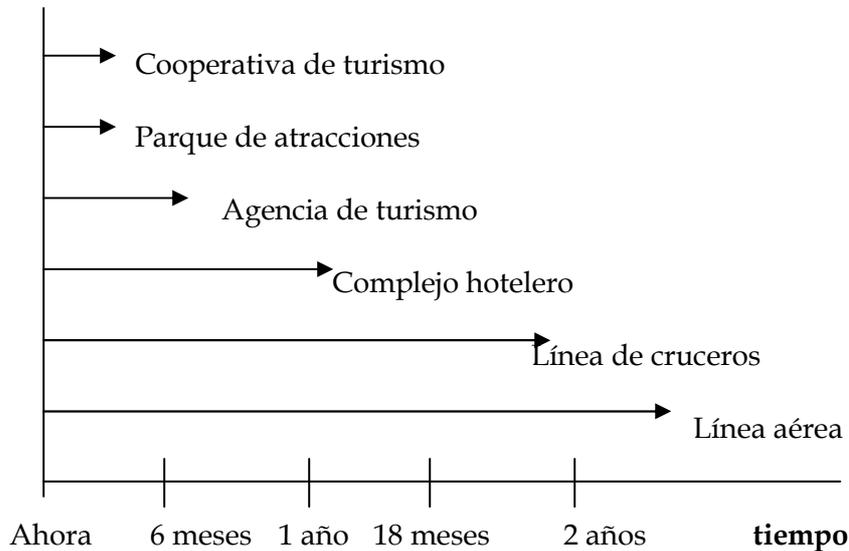
otras empresas, y de transformar estos recursos en un producto para venderlo a los consumidores. Actualmente, la mayoría de las empresas incluyen las funciones de marketing como parte de la oferta.

Para entrar en el mercado turístico existen las llamadas **barreras de entrada**, entre ellas se destacan: capital inicial importante para algunos sectores, especialmente para el transporte de pasajeros, alojamientos, cruceros. En algunos casos existen franquicias (hoteles Howard Johnson, Sheraton, Hyatt) o arrendamiento financiero flexible, las condiciones de gobierno para que las empresas tengan licencias o títulos, la reacción competitiva de las empresas ya existentes, sobre todo en el caso de los monopolios, la planificación u otras restricciones de los gobiernos acerca del uso de los recursos para el turismo. La necesidad de tener conocimientos específicos (aptitudes empresariales o *know how*) también son barreras de entrada.

En todos los casos debe considerarse el horizonte temporal según el tipo de actividades a desarrollar:

Se considera **corto plazo** el periodo de tiempo dentro del cual el nivel o la escala de utilización de la mayoría de los recursos de la empresa o de los factores de producción es fija. También se consideran como elementos de análisis temporal la flexibilidad en la gestión y la capacidad para conseguir financiación. (Bull, A.; 1994:105-107). En función del tipo de actividad turística los plazos son diferentes, aspecto que se reconoce en la figura siguiente:

**Figura N° 12: Corto plazo, según tipo de oferta turística**



Fuente: Bull, A.; 1994: 107.

## V. Equilibrio de Mercado

*“El mercado se encuentra en equilibrio cuando el precio y la cantidad equilibran las fuerzas de oferta y demanda. Al precio de equilibrio, la cantidad que desean adquirir los compradores es exactamente igual a la que desean ofrecer los vendedores. La razón por la que se llama equilibrio es que no hay ningún motivo para que el precio suba o baje, siempre y cuando todo lo demás permanezca constante”* (Samuelson, P.; 2004: 55).

El precio de equilibrio también se denomina **precio que vacía el mercado**, lo cual significa que se satisfacen todos los pedidos de oferta y demanda, se vacían los libros de pedidos y los demandantes y oferentes están satisfechos (Samuelson, P.; 2004: 55).

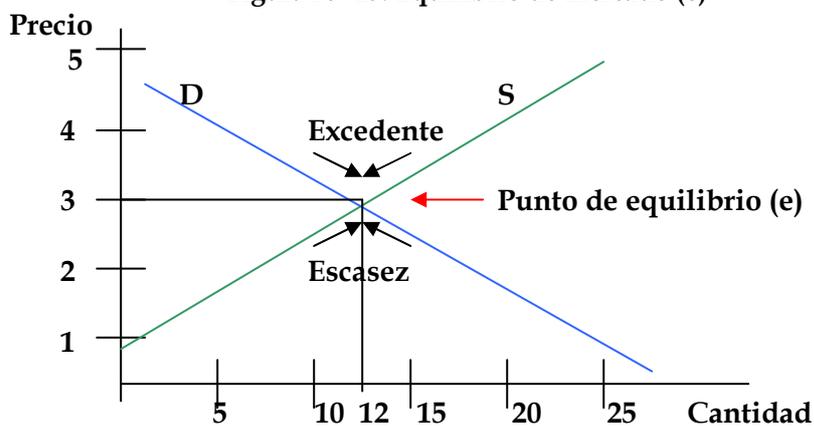
Para comprender el equilibrio de mercado es necesario analizar un ejemplo:

**Tabla N°4: Equilibrio de mercado**

| Situación | Precio posible | Cantidad demandada | Cantidad ofrecida | Situación de mercado | Presión sobre el precio |
|-----------|----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------------|
| A         | 5              | 9                  | 18                | excedente            | A la baja               |
| B         | 4              | 10                 | 16                | excedente            | A la baja               |
| C         | 3              | 12                 | 12                | <b>equilibrio</b>    | <b>neutral</b>          |
| D         | 2              | 15                 | 7                 | escasez              | Al alza                 |
| E         | 1              | 20                 | 0                 | escasez              | Al alza                 |

Fuente: elaboración propia en base a Samuelson, P., 2004: 56.

**Figura N° 13: Equilibrio de mercado (e)**

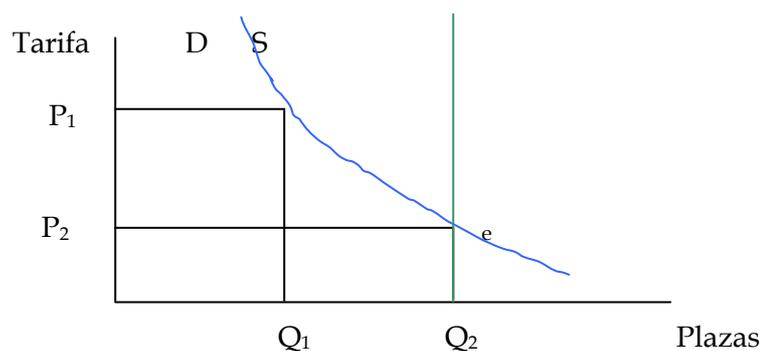


Fuente: Samuelson, P.; 2004: 56.

El precio y cantidad de equilibrio se encuentran en el nivel en el que la cantidad ofrecida voluntariamente es igual a la demandada de la misma manera. En un mercado competitivo este equilibrio se halla en la intersección de las curvas de oferta y demanda. Al precio de equilibrio no hay ni escasez ni excedentes.

En ciertas actividades turísticas la figura del equilibrio de mercado presenta particularidades.

**Figura N°14: El equilibrio de mercado de servicios aéreos de tarifa completa**

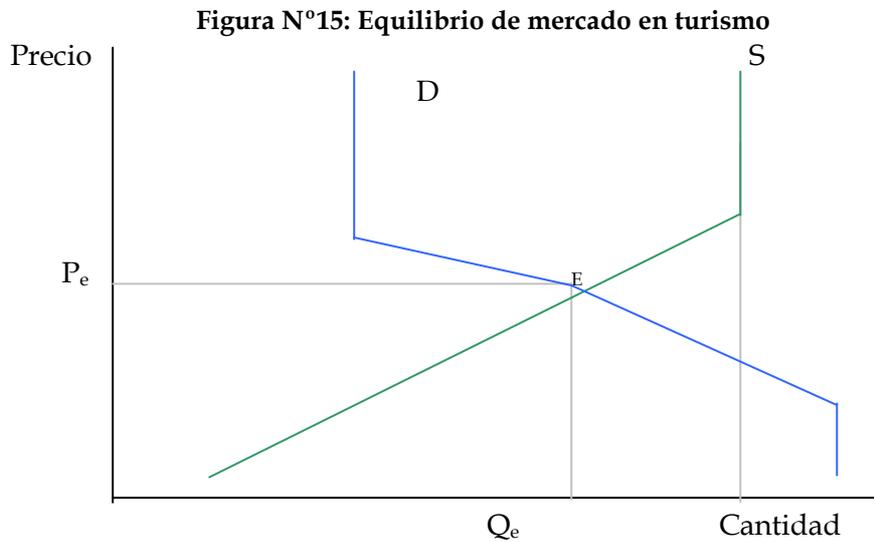


Fuente: Bull, A.; 1994: 118.

Un equilibrio de mercado normal en la tarifa aérea  $P_2$  completará la capacidad liberando la cantidad  $Q_2$  de plazas. Sin embargo, las tarifas hechas públicas de los billetes de avión se mantiene en  $P_1$  vendiéndose solo  $Q_1$  y dando a las compañías aéreas un factor de carga de:

$$\frac{Q_1}{Q_2} * 100$$

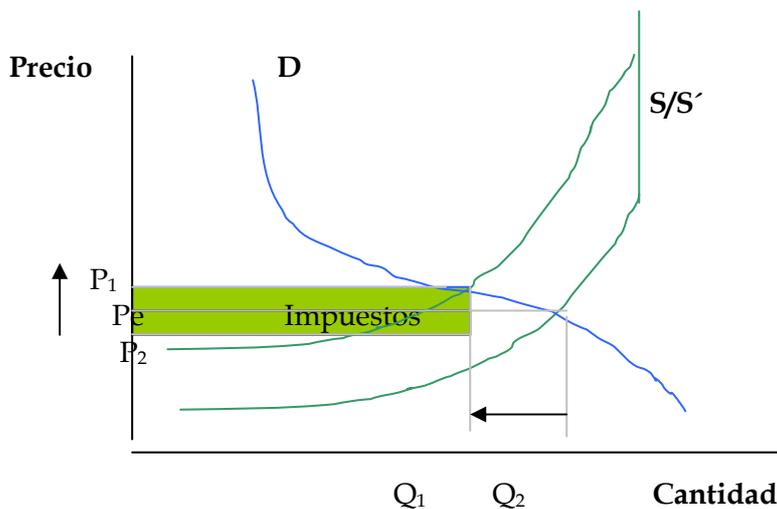
La capacidad restante  $Q_2 - Q_1$  puede liberarse con tarifas reducidas o rebajadas  $P_2$ , entonces surge la pregunta: ¿por qué las compañías aéreas no fijan simplemente las tarifas en  $P_2$ ? Las repuestas son las siguientes: en primer lugar porque probablemente  $P_1 Q_1$  da unos ingresos mayores que  $P_2 Q_2$  así como un pequeño ahorro en los costos variables de la empresa. La segunda razón es que tienen la opción de ampliar los ingresos todavía más con las tarifas rebajadas en los mercados marginales (Bull, A.; 1994: 118).



Fuente: Bull, A.; 1994: 138.

Las principales variables que determinan el equilibrio en turismo son los impuestos, el tipo de cambio y el racionamiento de precios.

**Figura N° 16: Efectos de los impuestos sobre el equilibrio de mercado turístico**



Fuente: Bull, A.; 1994: 140.

Los gobiernos, con frecuencia, establecen (reducen o suprimen) impuestos sobre productos turísticos, tanto para elevar los ingresos como para desanimar el consumo de determinados tipos de turismo. Entre los tipos de impuestos se reconocen los siguientes: tasa aeroportuaria, impuesto por habitación de hotel, permiso para entrada en área de destino, visados de entrada o tránsito, visados de salida, artículos libres de impuestos.

Actualmente, en la Argentina se aplica la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) a los turistas. Estos tipos de impuestos pueden alterar el precio de viaje y el producto para el consumidor.

Tal como lo manifiesta el gráfico anterior, la incidencia de los impuestos tiende a ser compartida entre los oferentes y los consumidores. Por el otro lado, la supresión de impuestos no aumenta el turismo en general, excepto el turismo de compras (Bull, A; 1994:139).

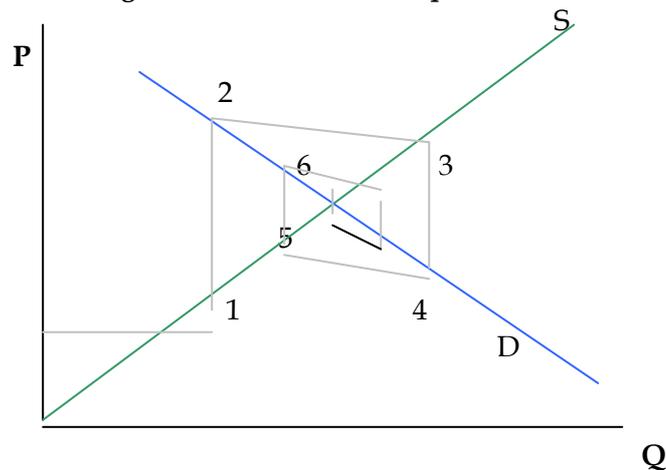
Además, el tipo de cambio influye notablemente en el turismo internacional. Debe observarse que pueden ocurrir exceso de oferta (si la moneda local es muy cara) o exceso de demanda (si la moneda local es muy barata).

En algunos mercados, la determinación o fijación de precios de forma arbitraria intenta regular la afluencia de visitantes. Es el denominado Turismo Selectivo.

Finalmente, existen algunos mercados turísticos en los que el precio desempeña un papel casi insignificante, donde es muy difícil establecer el equilibrio de la actividad. Como ejemplo se señala al Turismo Social, en el cual no hay equilibrio ya que no existe la respuesta de la oferta en condiciones de mercado y la demanda latente solo puede empezar a hacerse efectiva a través de los métodos de presión políticos.

La determinación del equilibrio en turismo generalmente se genera como si fuera una telaraña, por aproximaciones sucesivas.

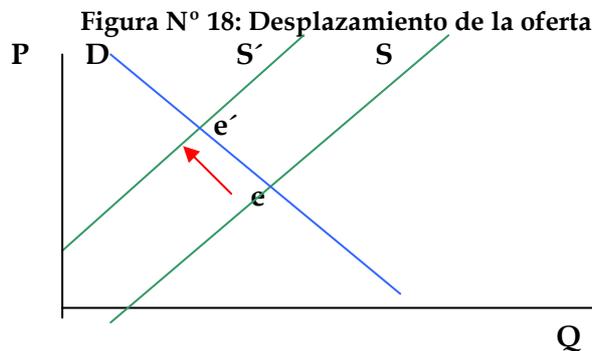
Figura N°17: Telaraña de equilibrio de mercado



Fuente: Bull, A.; 1994: 144.

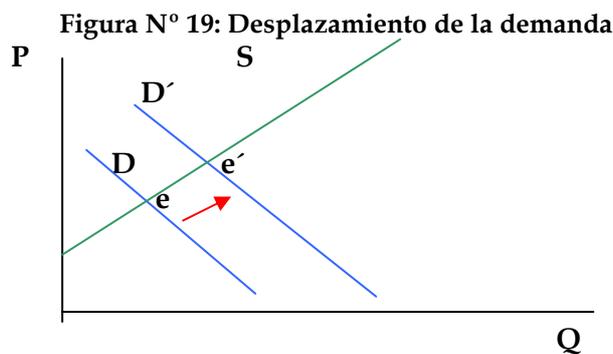
### Equilibrio dinámico

El equilibrio de mercado es dinámico en el tiempo, puesto que le influyen las variables endógenas y exógenas de la oferta y la demanda.



Fuente: elaboración propia en base a Samuelson, P.; 2004: 56.

Por ejemplo: aumentan los costos de los factores de producción. Se logra un nuevo punto de equilibrio de precio un poco más elevado y con menor cantidad del bien.



Fuente: elaboración propia en base a Samuelson, P.; 2004: 56.

Por ejemplo: aumenta la demanda por mejores niveles de ingresos. Se eleva la cantidad y aumentan los precios.

A pesar de que el concepto de equilibrio es muy adecuado para el aprendizaje de la economía, es uno de los más escurridizos. Aunque estamos acostumbrados al término equilibrio en nuestras vidas, en la economía significa que las diferentes fuerzas que actúan en el mercado se encuentran compensadas, por lo que el precio y la cantidad resultantes ponen de acuerdo los deseos de los compradores y de los oferentes. Sin embargo, el concepto de equilibrio es engañoso, como se observa en la afirmación de un experto: *“no me dé clases sobre el equilibrio de la oferta y la demanda... La oferta de petróleo siempre es igual a la demanda”*. En términos contables es cierto. Por ello, en economía realmente interesa saber cual es la cantidad de ventas que vacía el mercado y cual es el precio que los consumidores están dispuestos a pagar por los productos. Sin embargo, sobre este tema también tenemos algunas paradojas: los impuestos sobre el suelo no elevan los alquileres pero una mala cosecha eleva la renta de los agricultores (Samuelson, P.; 2004: 59).

A grandes rasgos, el **mecanismo de mercado** determina los precios y las cantidades de equilibrio de todos los factores y productos, el mercado racionaliza los

bienes escasos de la sociedad o los asigna a los diversos usos posibles. Este racionamiento lo realiza el mercado mediante el juego de oferta y demanda. Se trata del llamado **racionamiento a través del bolsillo** (precios).

El sistema de precios realiza la función de racionamiento o asignación de los bienes, sin necesidad de una planificación centralizada, permitiendo que los individuos cooperen pacíficamente.

Según Milton Friedman (Premio Nobel de Economía, 1976), el **sistema de precios** es un mecanismo de cooperación voluntaria del mercado que cumple básicamente tres funciones: a- transmite la información trascendente a las personas que necesiten conocerla, b- produce incentivos para actuar sobre la base de la información correcta, para emplear los factores de producción e induce a utilizar los recursos en las actividades más productivas, c- sobre la base de las funciones anteriores, se establece cómo se distribuye la renta (quién percibe las diversas cantidades de producto) (Samuelson, P.; 2004: 59).

## VI. La elasticidad

### a. La elasticidad- precio ( $E_p$ )

Se entiende por elasticidad a un término que permite cuantificar las respuestas de una variable frente a los cambios ( $\Delta$ )<sup>19</sup> de otra variable. En especial, se observan sensibilidades ante variaciones de precio (Case,K.; Fair, R.; 1997: 624). Es necesario aclarar que se plantean a grandes rasgos dos tipos de elasticidades de precios: elasticidad precio de la demanda y elasticidad precio de la oferta.

**b. Elasticidad precio de la demanda( $E_d$ ):** según la ley de demanda decreciente, los consumidores responden a un incremento de precios adquiriendo menores cantidades. Las variaciones en las cantidades dependen del tipo y necesidad del bien. Para medirlo se emplea el concepto de elasticidad precio de la demanda.

La elasticidad precio de la demanda mide cuánto varía la cantidad demandada de un bien cuando cambia su precio. Es exactamente la variación porcentual de la cantidad demandada dividido por la variación porcentual del precio.

La elasticidad precio de la demanda varía enormemente de un bien a otro. Cuando la sensibilidad (variación) es muy alta se denomina **elástica**, lo cual significa que la cantidad demandada responde extraordinariamente a las variaciones de su precio. Cuando es baja se denomina **inelástica** y la cantidad demandada apenas responde a variaciones de su precio (Samuelson, P.; 2004: 68)

También en la elasticidad precio de la demanda existen factores que influyen en su sensibilidad:

- **Tipos de bienes o necesidades que se cubren:** la demanda de bienes necesarios como alimento, calzado, medicamentos de receta, tienden a ser inelásticas. Son necesarios para la vida y es muy difícil renunciar a ellos por su variación de precios. Mientras que, por el otro lado, están los bienes

---

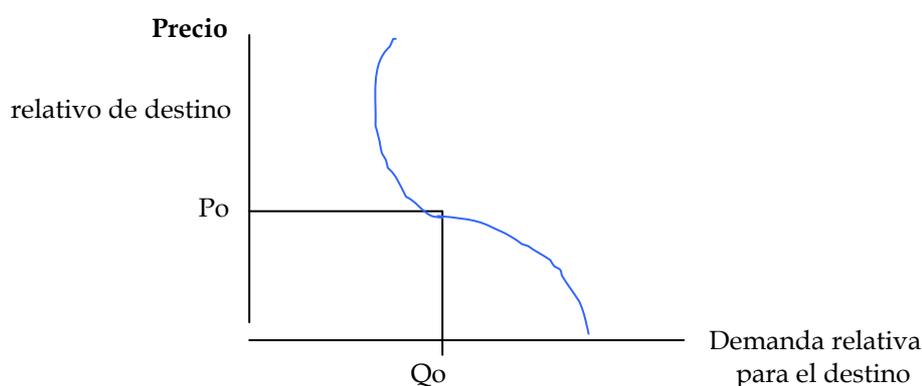
<sup>19</sup> Se acepta que  $\Delta$  significa cambio, aunque generalmente corresponde a incrementos. Cuando se habla de disminución se representa de la siguiente forma  $\nabla$ .

de lujo (por ejemplo vacaciones a Europa, el turismo en general, la ropa de un diseñador italiano o francés) se sustituyen con más facilidad ante aumentos de precios.

- **Existencia de bienes sustitutos:** si tiene fáciles sustitutos será más elástica. Por ello, la variedad de una especie dentro de un género es más elástica que el género en sí mismo. Ejemplo: carne vacuna con pollo o pescado en otros países, excepto Argentina.
- **Porcentaje de la renta que representa este bien.** Cuanto mayor sea la proporción del ingreso gastada en un bien, mayor será la elasticidad de la demanda ante dicho bien. Por ejemplo: el aumento del precio de los caramelos tenderá a ser más inelástica que el aumento del precio de los automóviles.
- **Tiempo al que se ajusta el análisis:** se refiere al tiempo en que tardan en responder los consumidores a las variaciones de precios. En el corto plazo será más inelástica y en el largo plazo, elástica. Ejemplo: aumenta el precio del combustible, en el corto plazo se continúa utilizando el vehículo particular, en el largo plazo puede ser reemplazado por ómnibus o tren (Samuelson, P.; 2004: 68-69).

*En síntesis, "las elasticidades tienden a ser mayores en casos de los bienes de lujo, cuando representan un porcentaje importante del ingreso, cuando existen sustitutos y cuando los consumidores tienen más tiempo para adaptar su conducta" (Samuelson, P.; 2004: 69).*

**Figura N° 20: La elasticidad -precio en un destino de turismo**



Fuente: Bull, A.; 1994: 57.

### Cálculo de elasticidades

El coeficiente de elasticidad precio de la demanda se calcula numéricamente de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$E_d = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$$

(variación porcentual de la cantidad demandada)  
(variación porcentual del precio)

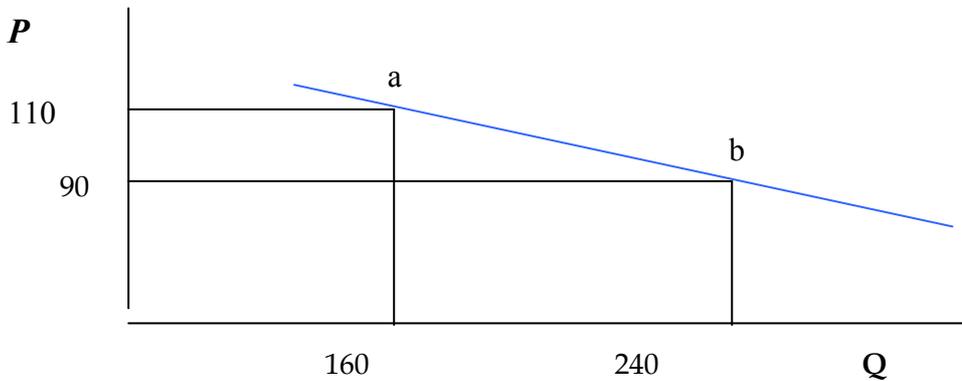
**Ejemplo.:**

Datos: P1: 90, P2: 110, ΔP: 20%

Qd1:240, Qd2: 160, ΔQ: 40%

Cálculos:  $\frac{160-240}{(160+240)/2} = -40\%$  (el signo-indica que la demanda disminuye)  
 $\frac{110-90}{(110+90)/2} = 20\%$   
 ED:  $40/20 = 2$  (es mayor que 1 por lo que es elástica respecto al precio)

**Figura N°21.**

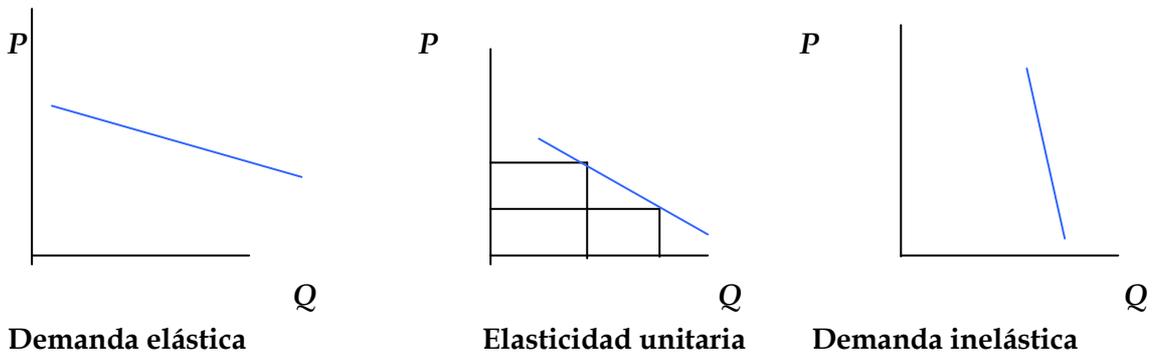


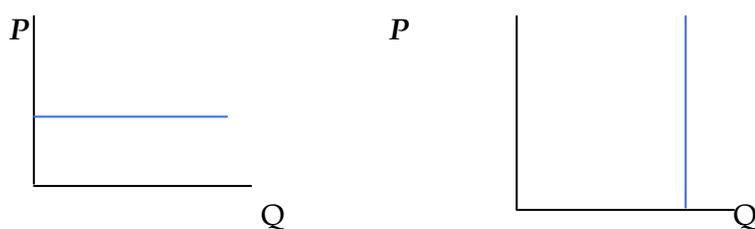
**Fuente:** elaboración propia en base a Samuelson, P.; 2004: 70.

A partir de los resultados que surgen se pueden clasificar en tres situaciones:

- Cuando la variación del precio del 1 % provoca una variación de la cantidad demandada superior a ese porcentaje, tenemos una demanda elástica con respecto al precio.
- Cuando una variación del precio del 1 % provoca una variación de la cantidad demandada inferior a ese porcentaje, el bien tiene una demanda inelástica con respecto al precio.
- También existe un caso especial, denominado elasticidad unitaria, que se produce cuando la variación porcentual de la cantidad demandada es exactamente igual a las variaciones de precios.
- Por último, tenemos las situaciones extremas: demanda perfectamente elástica y demanda perfectamente inelástica.

**Figura N° 22: Tipos de elasticidades - precio de la demanda**





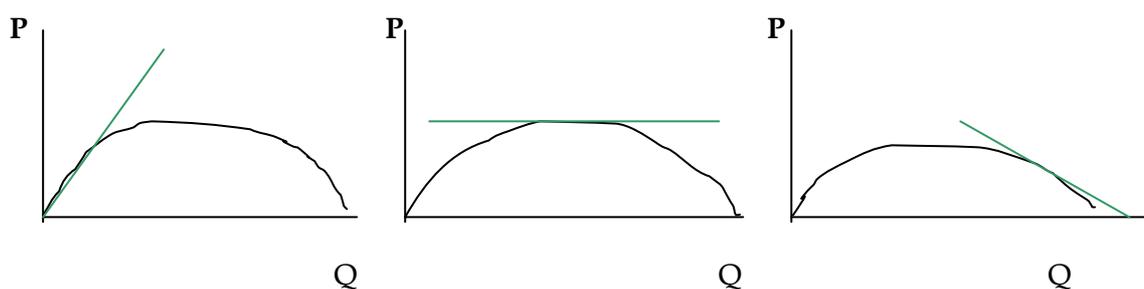
*D. Perfectamente elástica*

*D. Perfectamente inelástica*

Como conclusión, se destaca que existe elasticidad entre los puntos a y b de la curva de demanda.

Aclaración: no debe confundirse elasticidad con pendiente. La elasticidad mide las variaciones porcentuales entre dos puntos mientras que la pendiente es la forma que tiene una curva y relaciona dos variables.

**Figura N° 23: Las pendientes de una curva**



**Pendiente positiva**

**Pendiente neutral o meseta**

**Pendiente negativa**

A continuación, a modo de ejemplo, se exponen algunas cifras de la demanda turística de América Latina y Argentina.

**Tabla N° 5: Llegadas de turistas internacionales a América y el mundo**

(en Millones de personas)

| Región/año              | 1990 | 1995 | 2000 | 2002 |
|-------------------------|------|------|------|------|
| Mundo                   | 455  | 550  | 687  | 702  |
| América                 | 93   | 108  | 128  | 144  |
| Estados Unidos y Canadá | 54   | 60   | 70   | 62   |
| América Latina y Caribe | 38   | 48   | 57   | 52   |

Fuente: OMT.

**Tabla N° 6: Evolución de las llegadas de turistas no residentes a la Argentina**

| Periodo | Llegadas de turistas no residentes | Variación porcentual respecto de igual trimestre del año anterior | Variación porcentual acumulado del año respecto al acumulado de igual periodo del año anterior. |
|---------|------------------------------------|---|---|
| 2006    | 4.172.534                          | 9,2   | ----  |
| I       | 1.230.772                          | 11,9  | 11,9  |
| II      | 829.218                            | 11,8  | 11,8  |
| III     | 962.585                            | 6,8   | 10,2  |
| IV      | 1.149.959                          | 6,5   | 9,2   |
| 2007    | 4.561.742                          | 9,3   | -----   |
| I       | 1.320.305                          | 7,3   | 7,3   |
| II      | 942.576                            | 13,7  | 9,8   |
| III     | 1.063.243                          | 10,5  | 10,0  |
| IV      | 1.235.619                          | 7,5   | 9,3   |
| 2008    | 2.327.194                          | ----  | -----   |
| 2009    | 1.999.535                          | ----  | ---   |

**Fuente:** Dirección de Estudios de Mercado y Estadísticas en base a la dirección Nacional de Cuentas Internacionales (INDEC).Argentina.

Se observa claramente el incremento de la demanda turística internacional hasta 2007 e inclusive los tres trimestres del año 2008, situación que disminuye en 2008 y 2009 por la crisis internacional.

## VII. Bibliografía consultada

- BULL, Adrián (1994): *La economía del sector turístico*. Alianza. Madrid.
- BOULLON, Roberto (2003): *Calidad turística en la pequeña y mediana empresa*. Ediciones turísticas. Buenos Aires.
- BROWNING, Edgar (2003): *Microeconomía. Teoría y aplicaciones*. CECOSA. México.
- CASE, Karl; FAIR, Ray (1997): *Principios de microeconomía*. Cuarta edición. Prentice Hall. México.
- O'KEAN, José María (1998): *Análisis del entorno económico de los Negocios*. Macchi. Buenos Aires.
- OMT (1998): *Introducción al turismo*. OMT. Madrid. España.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.

### VIII. Otras fuentes

SCHWEITZER, Pablo (2008): Turismo y Desarrollo local. Flacso, in [www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf)

### IX. Ejercicios

1. Explica por qué son falsas cada una de las afirmaciones siguientes:
  - a. si se produce una helada en la región cafetera del Brasil, bajará el precio de este bien.
  - b. La protección de los productores brasileños de automóviles de las importaciones de automóviles argentinos reducirá los precios de dichos bienes en Brasil.
  - c. El rápido aumento de los aranceles universitarios reducirá la demanda de estudios universitarios totales.
  - d. La lucha contra la droga, con el aumento de la incautación de la cocaína importada, reducirá el precio de la marihuana en el mismo país.
2. Determina si se produce un movimiento o desplazamiento de las curvas de O y D:
 

Producto trigo: a. aumenta el precio de la mano de obra rural, b. hay éxodo rural a las ciudades, c. aumenta la valoración de la vida sana, d. el precio internacional del trigo se ha elevado y se desea exportar más, e. aumenta el precio del arroz.

Producto: turismo doméstico: a. aumenta del precio del pasaje en ómnibus, b. tipo de cambio favorable para viajar a las playas de Brasil, c. oferta hotelera nacional saturada, d. existencia del turismo virtual, e. aumenta de la cantidad de oferentes de Turismo Rural.
3. Utilizando los datos siguientes, traza las curvas de oferta y demanda y averiguar el precio y cantidad de equilibrio:

| Precio (\$ por pizza) | Cant. demandada | Cant. Ofrecida |
|-----------------------|-----------------|----------------|
| 10                    | 0               | 40             |
| 8                     | 10              | 30             |
| 6                     | 20              | 20             |
| 4                     | 30              | 10             |
| 2                     | 40              | 0              |
| 0                     | 125             | 0              |

- ¿Qué ocurrirá si la demanda de pizzas se triplicara a cada uno de los precios?, ¿y si además se fijara el precio inicial de \$4 por pizza?
4. Observa cada uno de los pares de mercancías e indica cuál crees que es más elástica respecto del precio y porqué: perfume y sal; penicilina y helado; automóviles y neumáticos de automóviles; helado y helado de chocolate, viaje en avión y en ómnibus, compras en supermercado y cena en restaurante, birome y cuaderno de apuntes.
  5. La Argentina y el Uruguay exportan carne y trigo, que son bienes de demanda inelástica respecto de la renta. Analiza porqué perdió importancia relativa el consumo de estos bienes en los países desarrollados con respecto al gasto en bienes de mayor valor agregado como computadoras, teléfono celular o viajes en avión al exterior.
  6. Explica porqué, durante una depresión económica, los agricultores estarían dispuestos a aprobar un programa público que obligara a matar vacunos y quemar trigo.
  7. En base a los datos de las tablas N° 5 y 6, grafica en el programa EXCEL, a) el comportamiento de la demanda en el año 2000 en Cataratas del Iguazú y en San Ignacio, b) grafica comparando la afluencia turística a Cataratas entre los años 2000 y 2006, c) compara la afluencia turística a Cataratas y San Ignacio en el año 2003, d) elabora conclusiones acerca de todos los gráficos resultantes.
  8. ¿Cómo se explica la crisis económica de Estados Unidos de 2008 en base a los contenidos dados en esta unidad?
  9. Busca artículos periodísticos relacionados al tema de los efectos de la crisis internacional en el turismo. ¿Qué estrategias se emplearon para minimizar sus efectos?

*“En los negocios, el tamaño no garantiza la supervivencia.”  
M. Parkin (1997)*

### CAPÍTULO III. LA EMPRESA Y LOS FACTORES DE PRODUCCIÓN

**Objetivo:** comprender las relaciones entre los diversos factores de producción y el agente económico de la empresa.

**Contenidos:** la empresa, factores de producción, función de producción, producto total, medio y marginal, rendimientos de escala, corto y largo plazo; costos totales, fijos y variables, rendimientos decrecientes, ley de producto marginal decreciente, costos e ingresos en turismo, las Pymes, empresas familiares y el turismo. Las externalidades y la Responsabilidad social empresaria

*“El turismo es una actividad económica y como tal el peso fundamental de dicha actividad la llevan las empresas turísticas” (Lorente de Casas; 2005: XI).*

#### I. Las empresas

a. Las **empresas**, agentes económicos por excelencia, tienen como principal objetivo **maximizar el beneficio**, que consiste en aspirar al mayor beneficio posible. Sin embargo, debe recordarse que el mayor problema de la economía es la escasez, por ello, las empresas deben sacar el mayor provecho de la eficiencia de recursos.

De este modo, una empresa que intenta maximizar el beneficio tiene mejor oportunidad de sobrevivir en un entorno competitivo y evitar ser el blanco de una adquisición por buenos resultados de otra empresa. Así surge la definición de **empresas perfectamente competitivas**.

Las empresas como agentes tomadores de decisiones deben decidir sobre tres aspectos: a- cuánta producción van a ofrecer (cantidad de producto), b- cómo fabricarán ese producto (qué técnica o tecnología de producción van a emplear) y c- cuál será su demanda ante cada insumo o recurso de producción.

#### b. Restricciones

Así, las empresas deben buscar constantemente mayores beneficios pero, para ello, también existen límites o restricciones que son las siguientes:

- a- **Restricciones de mercado:** son las condiciones en las cuales la empresa compra sus factores de producción y vende su producto. La empresa tiene como restricción cuánto puede vender en el mercado donde existen muchos otros oferentes y ante los diversos precios. Lo mismo sucede con los factores de producción, por los cuales cada empresa debe competir con otras para adquirirlos.
- b- **Restricción tecnológica:** las empresas utilizan factores de producción para fabricar productos. Cualquier forma factible en la cual factores de producción pueden convertirse en producto se llama **técnica**. Algunas técnicas son **intensivas en capital**, las cuales utilizan una cantidad relativamente mayor de capital y una cantidad menor de trabajo (por

ejemplo las fábricas de automóviles). Por el otro lado, están las **técnicas intensivas en trabajo**, las que emplean más trabajo que capital (ejemplo: fabricación de artesanías, confecciones de ropa, agencias de turismo y hoteles).

Para maximizar el beneficio, una empresa elegirá un método de producción **tecnológicamente eficiente**, es decir, aquella situación en la que no se puede producir más sin utilizar más factores de producción. Esta eficiencia no requiere necesariamente el uso de equipo más complejo o actualizado.

Una empresa debe aplicar la técnica tecnológicamente eficiente, pero debe determinar qué técnica va a emplear, ya que no todo **método tecnológicamente eficiente** es **económicamente eficiente**.

Se destaca que los materiales, insumos y factores de producción utilizados para lograr un producto se denominan **inputs** y los productos obtenidos son los **outputs** (Gandur, A; 1999: 98).

**II. La producción:** la producción es el proceso mediante el cual los insumos se combinan y transforman en producto. La tecnología establece la relación entre los insumos y productos. Se requieren cantidades específicas de insumos para producir un bien o servicio determinando (Case, K., Fair, R.; 1997: 176). En turismo se denomina *servucción*: proceso de producción de servicios.

Por otro lado, las empresas buscan **minimizar los costos**. El *método de producción óptimo* es el que minimiza los costos en base a la tecnología. Entonces, una vez que se determina el costo y se conoce el precio de mercado del producto, la empresa toma la decisión final acerca de la cantidad de producto que elaborará y las cantidades que demandará de cada insumo (Case, K., Fair, R.; 1997: 176).

En otras situaciones y países, la forma de minimizar costos es *utilizar mano de obra barata*, especialmente interesante en los países de LCC (China, India, Tailandia, Corea) donde la hora trabajo vale entre \$ 0.30 y \$ 0.82 a diferencia de países como Canadá, Japón, EEUU, Alemania donde la hora de trabajo significa respectivamente, \$2.95, \$ 1.93, \$ 3.48 y \$ 3.86 (Boston Consulting Group, 2004). Los países de la LCC se utilizan habitualmente para la producción de insumos (partes o piezas) para computadoras y electrónicos en general.

Toda empresa debe **planificar** su tecnología de producción futura. Se distinguen dos horizontes de planificación: el **corto plazo** es el periodo en el cual se fija la cantidad de por lo menos uno de los factores de producción y se pueden variar las cantidades de los demás. El largo plazo es el periodo en el cual las cantidades de todos los factores de producción pueden variarse. De este modo reconocemos los factores de producción variables (los que pueden cambiar sus cantidades en el corto plazo) y los factores de producción fijos (cuya cantidad no pueden variarse en el corto plazo).

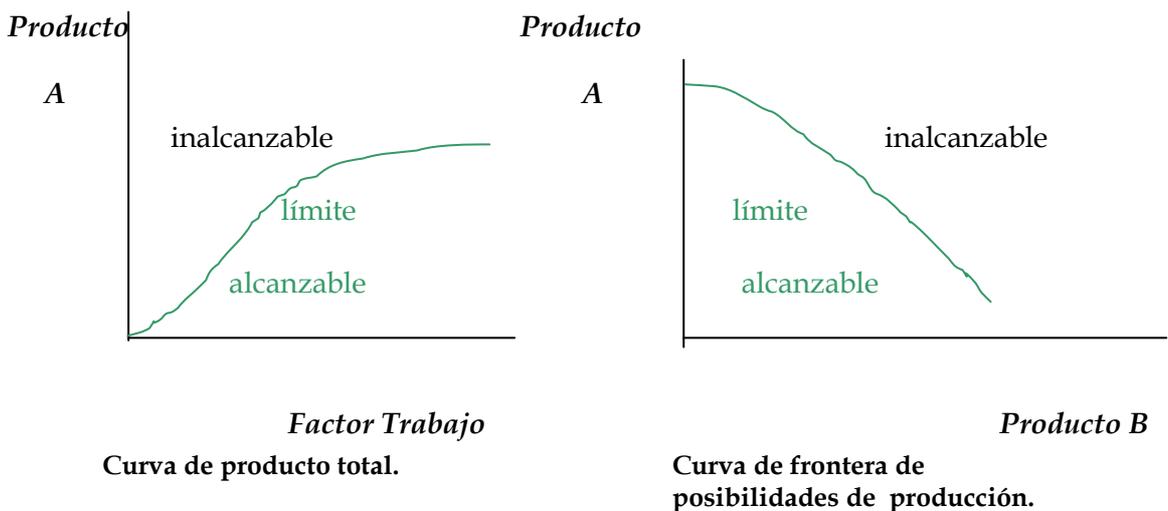
**a. Producción en el corto plazo**

Para aumentar la producción en el corto plazo, la empresa debe aumentar la cantidad del factor de producción variable. Esta restricción tecnológica a corto plazo se describe a través de tres curvas relacionadas que muestran la relación entre la cantidad de un factor de producción variable y el **producto total**, el **producto marginal** y el **producto medio**.

El producto total es la cantidad total producida. La representación gráfica (Figura N° 24) muestra una curva que relaciona el producto máximo alcanzable con la cantidad dada de capital, conforme varía la cantidad de trabajo. Los puntos que están debajo de la curva representan lo alcanzable, pero son tecnológicamente ineficientes, pues usan más trabajo que el necesario. Solo los puntos de la curva del producto total son tecnológicamente eficientes.

Esta curva es semejante a la **curva de Frontera de Posibilidades de Producción** (FPP) que separa los niveles alcanzables de productos de aquellos que son inalcanzables para una empresa o país. Una empresa puede producir varios productos en combinación, en base a los recursos productivos con los que dispone sin embargo, los recursos establecen límites de producción.

**Figura N° 24: Relación entre Producto total y FPP**



Fuente: Parkin, M.; 1995:250, Samuelson, P.; 2004: 21.

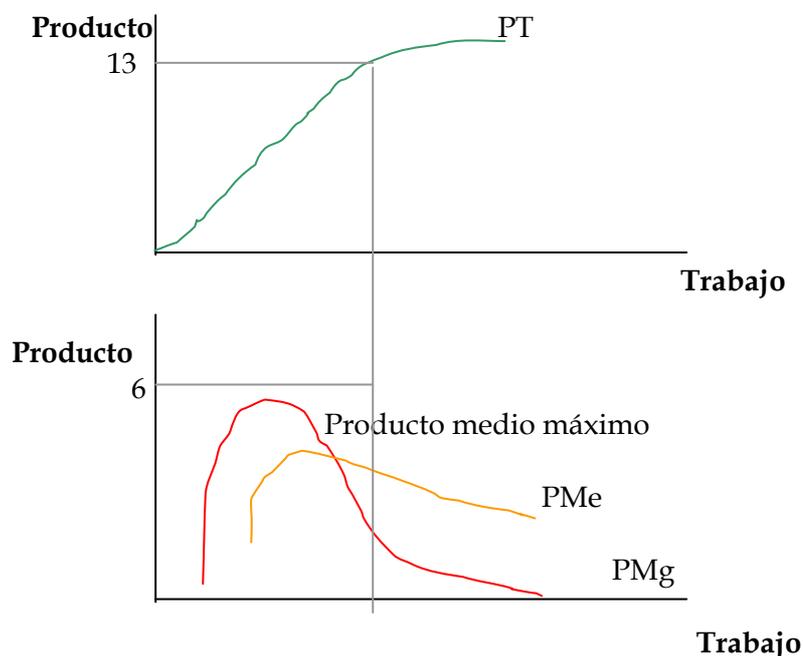
El **Producto Marginal** (PMg) de cualquier factor de producción es el aumento del producto total, que resulta de un aumento de una cantidad de ese factor de producción.

Por último, el **Producto Medio** (PMe) es el producto medio por unidad del factor de producción.

Cuando el PMg es mayor que el PMe, el PMe está aumentando y cuando el PMg es menor que el PMe el PMe está disminuyendo. Cuando el PMe es igual a PMg, el PMe no aumenta ni disminuye, se encuentra en un máximo y se mantiene constante.

Esta relación entre PMe y PMg es una característica habitual entre los valores medios y marginales de cualquier variable (Parkin M.; 1995: 252).

Figura N° 25: Relación entre PT, PMe y PMg



Fuente: Parkin, M., 1995: 252.

Las curvas de PT, PMe y PMg son distintas para diferentes empresas y tipos de bienes. Por ejemplo: la función producción para una empresa que fabrica automóviles es diferente a una fábrica de zapatos o una agencia de turismo. Pero las formas de las curvas de producto son similares, porque casi todo proceso de producción tiene dos particularidades:

- **Los rendimientos marginales crecientes:** que se presentan cuando el producto marginal de un trabajador adicional es mayor que el producto marginal del trabajador anterior.
- **Los rendimientos marginales decrecientes:** no siempre se presentan pero todos los procesos de producción finalmente alcanzan un punto en el cual el producto marginal de un trabajador adicional es menor que el producto marginal del trabajador anterior. Esto se debe a la ley de rendimientos decrecientes. Esta ley establece que conforme una empresa utiliza más del factor de producción variable, manteniendo constante la cantidad de factores de producción fijos, su producto marginal finalmente disminuye. Esa ley fue formulada por primera vez por Thomas Malthus (escuela clásica) aplicándolo a la explotación agrícola.

#### b. Producción a largo plazo

El análisis de **producción en el largo plazo** comprende aspectos como la **escala de producción**, los **métodos de producción** cambiantes en el tiempo y los **cambios de las características de los productos**.

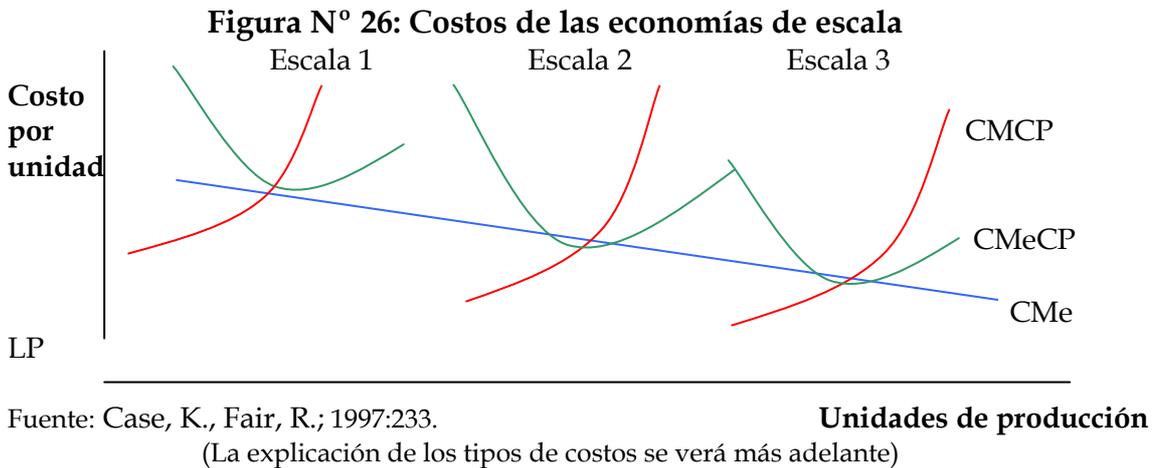
Respecto de la escala, se habla de las **Economías de escala**: existen economías de escala (o de rendimientos crecientes de escala) cuando el costo

medio a largo plazo de la empresa disminuye al aumentar la producción. Existen rendimientos constantes de escala cuando el costo medio a largo plazo no depende del nivel de producción. Por el otro lado, existen **des economías de escala** cuando el costo medio a largo plazo aumenta al incrementarse la producción (Fischer in Gandur, A.; 199: 114). (Véase figuras 26 y 27).

Entre los motivos de la existencia de las **economías de escala** se destacan la especialización, es decir, a medida que aumenta la escala operativa de la firma, aumentan las oportunidades de especialización. Otra razón para el surgimiento de la economía de escala es la tecnología, la acumulación de stocks de materias primas y de mercancías, acceso rápido al mercado financiero, las exenciones impositivas y los descuentos de precios y mejores condiciones de pago en la compra de materia prima en gran cantidad (Gandur, A; 1999: 115-116).

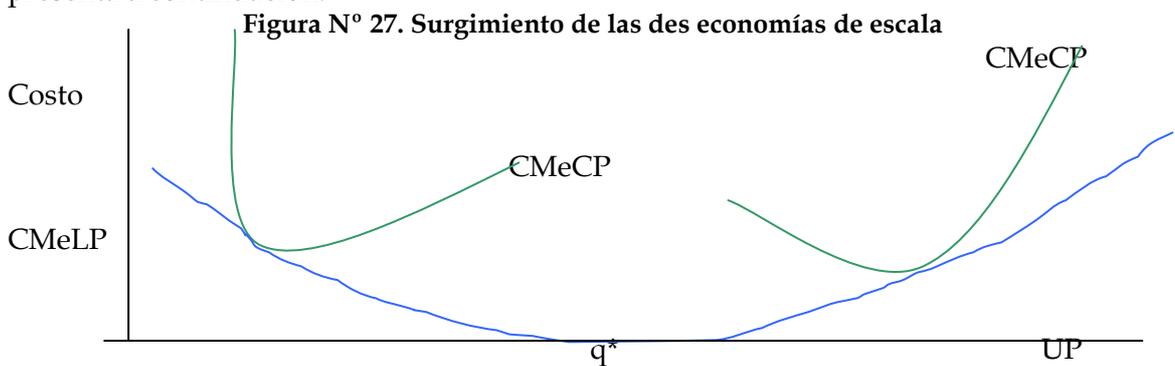
Entre las causas de las **des economías de escala** radica la dificultad de conducir a la empresa a medida que la misma crece. *“Se ha comprobado que las pequeñas empresas son más eficientes que firmas más grandes”* (Gandur, A.; 1999: 116).

Veamos la presentación gráfica de los costos de escala.



Se aprecia que las curvas de costo medio a largo plazo de una empresa presentan diferentes escalas entre las cuales puede elegir dicha empresa, para realizar sus operaciones a largo plazo. Cada escala de operación define un corto plazo diferente. En la figura precedente se presentaban economías de escala al pasar de la escala uno a tres, reduciendo su costo medio.

La diferencia gráfica de los costos en economías y des economías de escala se presenta a continuación.



Las economías de escala abaten costos de la empresa hasta el punto  $q^*$ . Más allá de este punto, la empresa empieza a tener des economías de escala.  $q^*$  es el nivel de producción de costo medio más bajo usando la escala óptima.

De este modo, las empresas se seguirán expandiendo mientras sea posible obtener economías de escalas y continuarán entrando nuevas empresas mientras sea posible obtener beneficios económicos (Case, K., Fair, R.; 1997: 234).

### III. Costos de producción

Relacionado con la producción se encuentran los costos.

Los contadores y los economistas definen los costos de producción de forma distinta. Por ejemplo, el economista incluye en los costos rubros que el contable no incluye, además de clasificarlo en **explícitos** (desembolsos para adquirir recursos) e **implícitos** (costos de los recursos propios que son utilizados por la empresa, el ejemplo más significativo es la del empresario que no fija precio para su propio salario).

*“Asimismo la definición de beneficios difiere entre contadores y economistas. Para los economistas el beneficio es lo que excede de los ingresos cubiertos los costos de oportunidad. Para un contador el beneficio es la diferencia entre los ingresos que obtiene por vender sus productos menos el costo de producirlo”* (Gandur, A.; 1999: 100).

Desde lo económico deben distinguirse los **costos de corto y largo plazo**.

En el corto plazo se destaca el **Costo Total** (CT), que es la suma de los costos de todos los factores de producción que se usan en la producción. Incluye el costo de alquiler, la tierra, edificios, equipos, salarios pagados, entre otros.

Este costo total se divide en costo fijo y variable. El **costo fijo** es el costo que es independiente del nivel de producción. Como ejemplo se señala el alquiler y el pago de impuestos inmobiliarios. *“Las empresas no tienen control alguno sobre los costos fijos a corto plazo. Por esta razón, a los costos fijos se los llama a veces costos irre recuperables”* (Case, K.; Fair, R.; 1997: 197).

El **costo variable** cambia según los niveles de producción. Como ejemplos se destacan el salario, la energía eléctrica, entre otros.

El **costo marginal** de una empresa es el aumento del costo total que resulta de un aumento de producto en una unidad. Su cálculo resulta del cambio de costo total y lo dividimos con el cambio de producción.

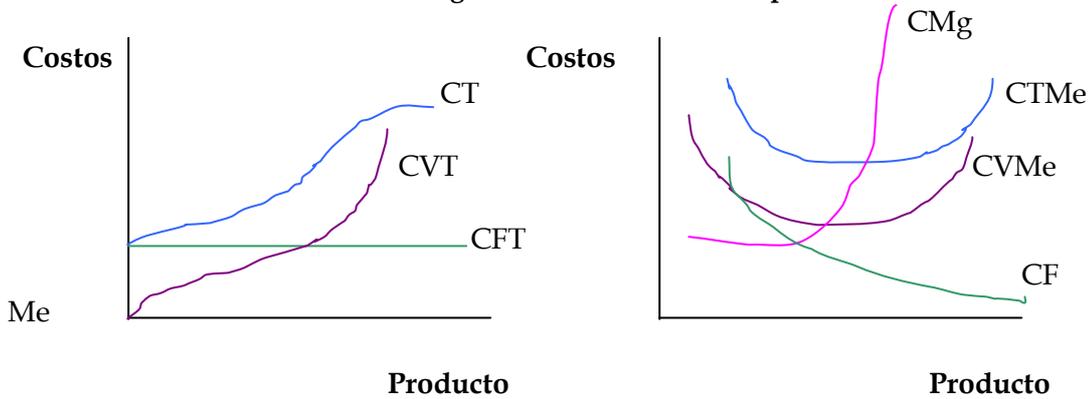
Por último, el costo medio es el costo por unidad de producto. Existen tres tipos de costos medio: el **Costo Fijo Medio** (CFMe) que es el costo fijo total por unidad de producto, el **Costo Variable Medio** (CVMe) que es el costo variable total por unidad de producto (siempre se mueve hacia el costo marginal) y el **Costo Total Medio** (CTMe) que es el costo por unidad de producto.

A manera de resumen se presenta la siguiente tabla: **Tabla N°7.**

| Término              | Símbolo | Ecuación                      |
|----------------------|---------|-------------------------------|
| Costo Fijo           | CF      |                               |
| Costo variable       | CV      |                               |
| Costo fijo total     | CFT     |                               |
| Costo variable total | CVT     |                               |
| Costo total          | CT      | $CT = CFT + CVT$              |
| Costo marginal       | CMg     | $CMg = \Delta CT + \Delta PT$ |
| Costo fijo medio     | CFMe    | $CFMe = CFT / PT$             |
| Costo variable medio | CVMe    | $CVMe = CVT / PT$             |
| Costo total medio    | CTMe    | $CTMe = CFMe / CVMe$          |

Fuente: Parkin, M, 1995: 258.

**Figura N° 28: Costos a corto plazo**



Fuente: Parkin, M.; 1995: 256.

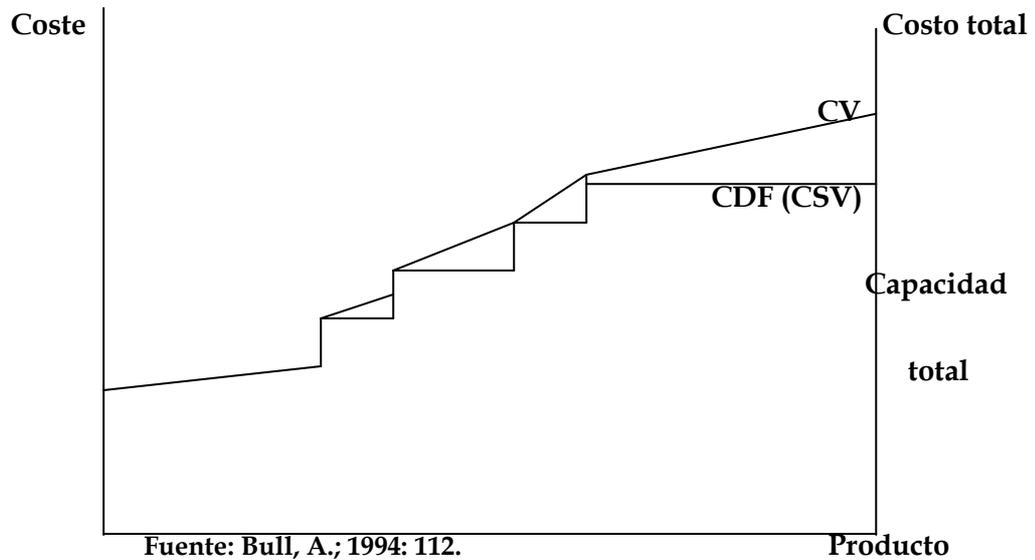
“ La empresa competitiva que desee maximizar beneficios producirá hasta el punto donde el precio de su producción sea aproximadamente igual al costo marginal a corto plazo” (Case, K.; Fair, R.; 1997: 212).

“ El nivel de producción que maximiza los beneficios para todas las empresas es el nivel de producción donde se igualan los ingresos marginales (IM) y los costos marginales (CM)” (Case, K.; Fair, R.; 1997: 212).

La teoría económica básica de los costes y de la oferta supone normalmente que se producen bienes y que existe una equivalencia aproximada entre los costes fijos y variables durante un periodo determinado. Por lo que se refiere al conjunto de la actividad turística, no es válida ninguna de las dos hipótesis anteriores (Bull, A., 1994: 112).

Una función total de costes para empresas turísticas como hoteles, lugares turísticos, compañías aéreas, atracciones turísticas, operadores de ómnibus, tendrá forma semejante a la siguiente:

**Figura N° 29: Los costes de producción en turismo**



Los Costos Semi Fijos (CSF) o Semi Variables (CFV) representan a esos costes en bloques que aumentan con la producción pero no con una base unitaria como son los costes variables.

#### IV. Relación entre costos e ingresos

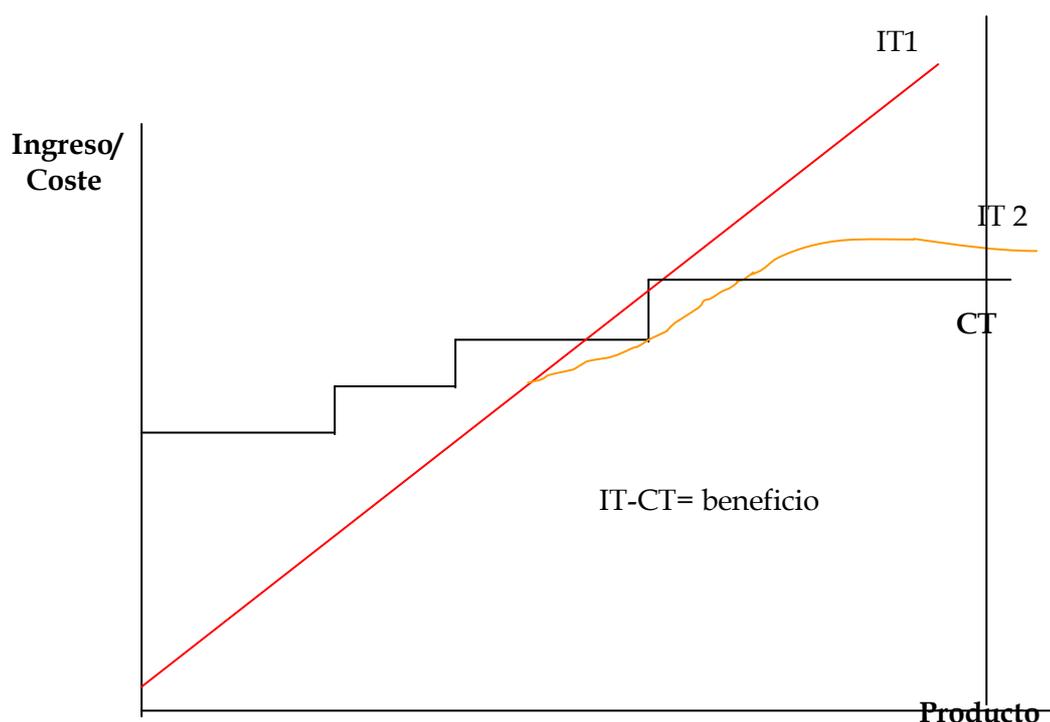
Para calcular sus posibles beneficios, las empresas deben combinar su análisis de costo con información sobre los ingresos potenciales procedentes de las ventas.

Para determinar su producción, una empresa competitiva en el corto plazo se enfrenta a la curva de demanda que es sencillamente una línea horizontal ubicada en el punto que señala el precio de equilibrio de mercado. En pocas palabras, las empresas encaran en el corto plazo una demanda perfectamente elástica (Case, K.; Fair, R.; 1997: 210).

*“Si los ingresos son mayores que los costos variables, el beneficio de operación es positivo y puede usarse para compensar los costos fijos y reducir las pérdidas, en tal caso, a la empresa le conviene continuar con sus operaciones. Si los ingresos son menores que los costos variables, la empresa sufre pérdidas de operación y el total de sus pérdidas será superior a los costos fijos. Por consiguiente, la empresa pueden minimizar sus pérdidas si cierra sus puertas”* (Case, K.; Fair, R.; 1997: 224).

Por otro lado, *“mientras el precio (que es igual al ingreso medio por unidad) sea suficiente para cubrir costos variables medios, la empresa sigue teniendo beneficios si continua operando en lugar de cerrar”* (Case, K.; Fair, R.; 1997: 226).

Figura N° 30: Relación entre costes e ingreso en turismo



Fuente: Bull, A.; 1994: 115.

Si el precio de mercado baja para todos los clientes, la posición de oferta óptima sigue siendo la de plena capacidad, aunque con beneficios reducidos. Esta es la situación de **estacionalidad**, muy frecuente en turismo. En ciertas temporadas las empresas turísticas deben o aceptan una demanda considerablemente reducida o reducen los precios y por lo tanto son menores los ingresos totales para completar su capacidad. En cualquier caso, siempre que los IT superen a los CV y CSV se ha hecho una contribución. La empresa esperará recuperar el resto de sus costes fijos y obtener un beneficio en la temporada alta. Por ello, muchas empresas utilizan toda su capacidad aún en temporada baja por dos razones: la contribución de los costes fijos y la continuidad de las acciones de marketing. Así, a medida que se acercan más turistas, se incrementará el Ingreso Marginal (IM) en temporada baja. Se considera que cada vez que los IM superen los CMg, es ventajoso producir más.

Pero no todas las empresas de turismo tienen que hacer frente a las condiciones de estacionalidad. Las empresas de viajes y las oficinas de turismo no tienen restricciones específicas de capacidad y su voluntad de oferta depende más de costes de incremento de mano de obra necesaria para proporcionar los servicios adicionales.

## V. Las Pymes y el turismo

En el ámbito del turismo se destacan dos tipos de empresas: las PyMEs y las empresas familiares.

*“Las PyMEs son agentes fundamentales para avanzar hacia una economía moderna y una sociedad verdaderamente democrática. La generación de puestos de trabajo y de innovaciones, el desarrollo del tejido regional, la diversificación del aparato productivo*

*y de las exportaciones constituyen desafíos que difícilmente puedan enfrentarse sin el aporte sustantivo de un sector PyMEs en expansión” (Cardozo, A.; 2005:13).*

Existen una serie de criterios capaces de definir a las pequeñas y medianas empresas, tales como: su dinámica histórica, actividad principal que desarrollan, valor de ventas anuales, ocupación de mano de obra, contribución al PBI (Producto Bruto Interno), independencia de grupos financieros, la existencia de una ley que las regula en el país (N° 24.467 en Argentina), a los fines de esta investigación, se comparten los aspectos cualitativos definidos por Irigoyen y Puebla (1997: 12) quienes mencionan que:

- La propiedad y la gestión se concentran en una sola persona y/o en una familia, asumiendo el jefe la responsabilidad del manejo comercial, financiero y técnico del negocio.
- Generalmente utilizan mano de obra no calificada, lo que trae aparejado una escasa capacidad interna para hacer uso y adaptación de las fuentes de información y tecnologías disponibles, restricción que se potencia si la empresa no cuenta con un gerenciamiento debidamente profesionalizado.
- La producción generalmente no es planificada.
- Son altamente dependientes de proveedores locales, lo que en algunas oportunidades se traduce en mayores costos y menor calidad de sus productos.
- Poseen escaso poder de negociación.
- No tienen relaciones comerciales con el exterior.

La delimitación de lo que es una PyMEs en Argentina ha variado con el paso de los años. En principio, la definición de Pequeña y Mediana Empresa en Argentina fue fijada en los años '80 por la Resolución N° 401/89 del Ministerio de Economía y utilizaba la fórmula del número de empleados por unidad empresarial y según los sectores económicos, el volumen de ventas y el patrimonio neto. Esta Resolución fue derogada y reemplazada por la Resolución N° 675/02 de la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional y establece que el criterio a utilizar es el de valores máximos de ventas totales anuales expresados en pesos. El contexto y el rubro comercial al que se dedica también clasifica a las empresas en micro pequeña y mediana. Se destaca la importante generación de empleo en este tipo de empresas, a la vez, sus frecuentes deficiencias tecnológicas, de calidad y posibilidades de exportación.

Según el Lic. Rodrigo C. González, en Argentina, la actividad económica de las PyMEs representa cerca de la mitad del PBI, y contribuyen con alrededor del 90% de la tasa de empleo...

Las PyMEs turísticas no escapan a esta realidad. Se estima que más de un 90% de las empresas turísticas son en realidad micro y pequeñas empresas.

(<http://www.oeapymesturisticas.com/congreso2008/activo/docbase/documento3.pdf>)

Para el MERCOSUR, a los fines de lograr una homogenización y una base común, se elaboraron criterios cualitativos y cuantitativos para definir a las PyMEs, independientemente de la definición propia que adopta cada país.

En cuanto a los criterios cuantitativos se consideran las variables de personal ocupado y nivel de facturación:

Tabla N° 8-a: Delimitación MERCOSUR de las PyMEs

| Industrias |                                |   |
|------------|--------------------------------|---|
| Tamaño     | Personal ocupado<br>De - hasta | Ventas anuales en dólares<br>De - hasta |
| Micro      | 1-10                           | 1- 400.000                              |
| Pequeña    | 11-40                          | 400.001 – 3.500.000                     |
| Mediana    | 41-200                         | 3.500.001- 20.000.000                   |

| Comercio y servicios |                                |   |
|----------------------|--------------------------------|---|
| Tamaño               | Personal ocupado<br>De - hasta | Ventas anuales en dólares<br>De - hasta |
| Micro                | 1-5                            | 1- 200.000                              |
| Pequeña              | 6-30                           | 220.001 – 1.500.000                     |
| Mediana              | 31-80                          | 1.500.001 – 7.000.000                   |

Fuente: Samuelson, P.; 2004: 122.

Respecto a los criterios cualitativos, las PyMEs no pueden ser controladas por otra empresa o pertenecer a un grupo económico que en conjunto supere los parámetros arriba mencionados. Si después de dos años consecutivos superan los niveles establecidos, dejan de pertenecer a la clasificación.

Tabla N° 8-b: Ventajas y desventajas de las PyMEs

| Ventajas   | Desventajas  |
|--|--|
| Reducción de la escala mínima económicamente eficiente             | Dificultad para aprovechar las economías de escala en I+D                |
| Flexibilidad interna y capacidad para adaptarse a los cambios      | Menos posibilidad de comercializar sus innovaciones con éxito            |
| Tendencia a descentralizar la mano de obra                         | Falta de recursos humanos y financieros para realizar inversiones en I+D |
| Relaciones más personales entre empleado y empleador               | Dificultades para insertarse en los mercados internacionales.            |
| Obtención de economías de escala con cooperación Inter empresarial |  |

Fuente: Samuelson, P.; 2004: 122.

Tabla N° 9: Variación de la producción, empleo y productividad de PyMEs en el MERCOSUR

| País                   | Producción | Empleo | Productividad |
|------------------------|------------|--------|---------------|
| Argentina (1984-1994)  | 47,7       | -24,4  | 95,3          |
| Brasil (1986-1997)     | 11,4       | -14,2  | 29,8          |
| Uruguay (1988- 1995)   | 2,5        | -24,9  | 36,5          |
| Chile (1990-1996)      | 55,6       | 34,2   | 16,0          |
| Venezuela (1990- 1995) | -5,2       | -1,8   | -4,1          |

Fuente: CEPAL, 2001 en Samuelson, P.; 2004: 123.

Las empresas PyMEs nacen y se desarrollan gracias a la inspiración y empuje de un **emprendedor**, que pone en marcha recursos de determinada índole con el fin de crear y distribuir bienes y servicios de un modo fructuoso, útil y acumulativo, en un medio turbulento, dinámico, que evoluciona constantemente. Las pequeñas y medianas empresas nacen y evolucionan utilizando recursos de

todo tipo: materiales, humanos y de información; logrando eficiencia por el clásico método de prueba y error; generalmente la propiedad y la gestión se concentran en una sola persona y/o en una familia.

Para Peter Drucker, no toda nueva empresa pequeña representa un ejemplo de cumplimiento de la función empresarial, pueden no ser empresarios a pesar de haber abierto un nuevo negocio (Drucker, P: 1986 in Cardozo, A.; 2005:32).

Por otro lado, para NEUBAUER y ALDEN las **empresas familiares** presentan los siguientes elementos: porcentaje alto de participación de capital poseído por una familia, la familia desempeña funciones ejecutivas, intención de mantener la participación de la familia en la empresa el número de generaciones de la familia que interviene en la empresa y tamaño de la empresa. Por lo cual, estos autores consideran la existencia de una empresa familiar: *“cuando se la ha identificado estrechamente con por lo menos dos generaciones de una familia y cuando esta vinculación ha tenido una influencia en la política de la empresa, en los intereses y los objetivos de la familia.”* Por ello, no se debe confundir PyMEs con empresa familiar, puesto que muchas de las grandes empresas del mundo (por ejemplo Cargill, Ford Motor y Wall Mart) son empresas familiares. Generalmente se las confunde con PyMEs, dado que estas en su mayoría son empresas familiares. (Neubauer, F.; Alden, G. La empresa familiar, Bilbao, Deusto, 1999:34; in Cardozo, A.; 2005: 181-182).

Por su parte, Kets de Vries (Ob. cit.) establece que la mayor dificultad de las empresas familiares lo constituye la compatibilización entre empresa y familia.

Entre los factores que se señalan a tener en cuenta son: la confusión entre funciones realizadas (por ejemplo entre ser padre o jefe), dificultad de descentralizar y funcionalizar la empresa (por ejemplo, tener un gerente profesional), confusión entre trabajo y beneficio (por ejemplo, entre sueldo y beneficio de los familiares empleados: *“no te pago porque serás el heredero de todo esto”*). (Kets de Vries, M.: Lo bueno y lo malo de las empresas de titularidad familiar. 1993, in Cardozo, A.; 2005: 184-186).

Gudmunson, D. (Ob. cit.) establece que en el sistema familiar tienden a ser emocionales mientras que el sistema empresario es objetivo. Las familias protegen a sus miembros mientras que las empresas no tanto. Las familias conceden una aceptación institucional mientras que las empresas la conceden según la contribución de cada uno de los integrantes. Las empresas familiares suelen aducir de planeamiento estratégico y la orientación hacia el interior de las mismas afecta la visión de contexto y cambios exógenos. El autor agrega otras variables que inciden negativamente: crecimiento lento y menor participación en el mercado global, compromiso a largo plazo, menor capital intensivo, importancia de la armonía familiar, cuidado y lealtad a los empleados, menores costos y liderazgo de generación (Gudmunson, D.: Strategic Orientation: Diferencias between Family and non Family Firm, 1999 in Cardozo, A.; 2005: 186-187).

La **expectativa de vida de una empresa** es por lo general mucho menor que el de una persona: en España, según García Ordóñez de la Universidad de Cádiz, el 80% de las empresas quiebran en los primeros cinco años, en Argentina, solo el 7% de los emprendimientos llega al 2º año de vida y solo el 3% de los emprendimientos llega al 5º año de vida (Asociación Argentina para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa) y en Hispanoamérica en general la

experiencia demuestra que el 50% de las empresas quiebran durante el primer año de actividad, y no menos del 90% antes de cinco años.

(<http://jcvalda.wordpress.com/2009/06/09/los-cinco-pecados-capitales-de-las-pymes/>  
28/02/10)

Alan Gibb ve a la empresa naciente como una compleja conjunción de cuatro factores básicos:

- **Motivación:** junto con la determinación, son claves en las empresas familiares.
- **Ideas:** la combinación de lo técnicamente posible con lo socio económicamente deseado es la base del éxito posterior.
- **Recursos:** determinan la “masa crítica” por debajo de la cual no puede iniciarse. Es el nivel mínimo de inversiones tangibles e intangibles.
- **Capacidad:** junto con la motivación conforman el aspecto humano del emprendimiento y está constituido por las aptitudes técnicas, los conocimientos y las cualidades del emprendedor para encarar la dirección.

*“Todas los factores son importantes pero el hincapié lo da la idea. Son pocas las ideas excepcionales o extraordinarias, el origen del éxito de la mayoría de las empresas que lo obtienen se debe principalmente a la buena puesta en práctica de una idea ordinaria”* (Gibb, A. en Cardozo, A.; 2005: 54).

Es preciso destacar que: *“cada emprendedor adopta diferentes posiciones ante la incertidumbre, cada emprendedor llevará su idea a la práctica de acuerdo a su propia demanda de mayor certidumbre”* (Cardozo, A.; 2005: 56).

## **VI. Responsabilidad Social Empresaria (RSE)**

Es la retribución de las ganancias de las empresas a la sociedad. Incluye aportes en obras y servicios públicos (construcción de escuelas, plazas, centros de salud).

Afirma Adolfo Sturzenegger y otros: *“En tanto actores sociales fundamentales de toda sociedad medianamente modernizada, las empresas se encuentran en constante interacción con su medio ambiente externo, intercambiando permanentemente insumos, productos e información. El reconocimiento del carácter dual de esta relación nos permite contemplar la íntima interdependencia existente entre ellas y su ambiente. En este sentido, la supervivencia de una empresa cualquiera depende, en gran medida, de su capacidad de reacción, adaptación y respuesta a las exigencias y demandas generadas en este ámbito. La noción de Responsabilidad Social Empresaria. En efecto, se encuentra íntimamente relacionada al cómo las empresas se relacionan con, e impactan en la sociedad, suponiendo, bajo esta óptica, que para crecer y competir más eficientemente estas deberían contribuir a generar un ambiente posibilitador (“enabling environment”) que les permita llevar adelante con mayor facilidad sus negocios y operaciones... Es conveniente puntualizar que una empresa, cualquiera sea, se encuentra vinculada con una serie de interlocutores o stakeholders específicos que pueden afectar y ser afectados...”*

Destacan además que *“en muchos países, especialmente de Europa y Norteamérica, la opinión pública no solo espera sino que está comenzando a exigir activamente a las empresas que se comporten como ‘buenos ciudadanos corporativos’*’.

Para Sturzenegger (e.a.), bajo esta óptica, una empresa socialmente responsable puede llegar a ser aquella:

- cuyo comportamiento vaya más allá del estricto cumplimiento de la normativa vigente, tanto a nivel provincial, nacional como internacional;
- que instrumente métodos y políticas que impacten positivamente en la vida profesional y personal de sus empleados;
- que se preocupe activamente por las consecuencias medioambientales de su actividad productiva y comercial;
- cuyos directivos y empleados orienten su accionar en base a un código de ética que no contradiga las disposiciones jurídicas vigentes.
- y que contemple la comunidad sobre la cual se asienta.  
([http://www.comunidar.org.ar/indice\\_rse2.htm](http://www.comunidar.org.ar/indice_rse2.htm))

## VII. Las Externalidades

Existen diversos tipos de externalidades. Pueden ser positivas o negativas. Las negativas han pasado de ser pequeñas molestias a grandes amenazas, por los tóxicos y los usos inadecuados de energía la industrialización y la congestión humana.

Una de ellas es el “efecto difusión” que sucede cuando las empresas o individuos imponen costos o beneficios a otros fuera del mercado. Como ejemplo observamos cuando un aeropuerto realiza mucho ruido, generalmente no compensan a las personas que viven en sus alrededores; las plantas celulósicas que pagan algunos impuestos pero nada relacionado con los tóxicos que arrojan a cursos de agua, aire o suelo; los productores de tabaco que pagan tasas inmuebles pero ningún plus por los agrotóxicos que diseminan.

El Estado tiene la función de regulación de las externalidades como la contaminación del aire, suelo y agua, la minería a cielo abierto, los medicamentos y alimentos inseguros, los materiales radiactivos, la tala indiscriminada de la selva por parte de grandes compañías.

## VIII. Bibliografía consultada

- BOSTON CONSULTING GROUP (2004): *Hacia el empleo global*.
- BULL, Adrián (1994): *La economía del sector turístico*. Alianza. Madrid.
- CASE, Karl; FAIR, Ray (1997): *Principios de microeconomía*. Prentice Hall. México.
- CARDOZO: Alejandro (2005): *PyME's: Intuición y método*. Temas. Buenos Aires.
- GANDUR, Antonio (1999): *Microeconomía al alcance de todos*. Macchi, Buenos Aires.
- IRIGOYEN y PUEBLA (1997): *PyMEs: Su economía y organización*. Macchi. Buenos Aires.
- LORENTE DE CASAS, A. e.a. (2005): *Economía y turismo. Prácticas*. Mc Graw Hill. España.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.
- SAMUELSON, Paul, e. a. (2004): *Economía*. Mc Graw Hill. Buenos Aires.

## IX. Otras fuentes

- INDEC, 2004, 2006
- Revista Gestión. Volumen 9, N°1, 2004.
- STURZENEGGER, Adolfo (e. a.): *Hacia una cultura de la responsabilidad social empresaria en Argentina*. [http://www.comunidar.org.ar/indice\\_rse2.htm](http://www.comunidar.org.ar/indice_rse2.htm)

GONZÁLEZ, Rodrigo: Asociatividad: pautas para la conformación de grupos asociativos de micro y pequeñas empresas turísticas.  
<http://www.oepymesturisticas.com/congreso2008/activo/docbase/documento3.pdf>

<http://www.oepymesturisticas.com/congreso2008/activo/docbase/documento3.pdf>  
<http://jcvalda.wordpress.com/2009/06/09/los-cinco-pecados-capitales-de-las-pymes/>

**X. Ejercicios**

1. Menciona alguna empresa turística con economía de escala y una que haya pasado a la situación de des economía de escala.
2. Señala porqué los ingresos marginales son importantes para una empresa de transportes o de alojamiento con costes fijos elevados.
3. Imagina que un hotel de 100 habitaciones se enfrenta a una estructura de costes como la siguiente:

|  | Costo fijo | Costo variable | Costo Total |
|--|------------|----------------|-------------|
| <i>Aspecto</i>                                   |            |                |             |
| Mano de obra                                     | 20         | 25             | 45          |
| Gastos financieros, amortización, instalaciones  | 35         | -----          | 30          |
| Energía y mantenimiento                          | 5          | 10             | 5           |
| Lavandería, ropa de cama y artículos desechables | ----       | 5              | 5           |
| Otros  | 5          | -----          | 5           |
| Total  | 60         | 10             | 100         |

Con tasas de ocupación del 40% en temporada baja y 90% (tres meses con ingreso 130 por mes) en temporada alta, ¿qué producción y qué decisiones a corto plazo de marketing recomendaría para cada temporada? En temporada baja, ¿la empresa logra cubrir algún coste? ¿Cuál?

4. Cita ejemplos de restricciones de mercado y tecnológicas en la actividad turística.
5. Explica porqué a los trabajadores calificados se les paga más que a los no calificados.
6. Realiza un listado de sindicatos laborales para empleos calificados y no calificados de la provincia de Misiones
7. Identifica las asociaciones profesionales y gremios en turismo que hay en tu país.
8. ¿En qué circunstancias podría aumentar el empleo con la introducción del salario mínimo?
9. Analizar las posibilidades de especulación inmobiliaria a raíz de la ampliación de la oferta turística. Cita ejemplos.
10. En la actualidad, en tu país, ¿el conocimiento es un factor de producción valorado económicamente? ¿Por qué? ¿Cómo se podría valorar aún más?
11. Selecciona un destino turístico o una empresa: determinar la cantidad de empleados que tiene, cuántos son calificados y cuántos no, cuál es el criterio de cualificación utilizado, personal de planta permanente y temporario, si es/ hay economía de escala, cómo valoran el conocimiento y la tecnología.
12. Del país seleccionado para el trabajo práctico anterior, analiza las variables relacionadas con trabajo, distribución de la renta y riqueza.

**Portafolio I:** elige un país (diferente al de tu residencia) y busca los siguientes datos.

- a) La situación actual de los factores de producción y de los agentes económicos, especialmente empresas y sus costos de producción.
- b) La problemática de las externalidades y la actividad turística
- c) Compara los datos del país elegido con tu país de residencia.

*¿Qué es un cínico?  
Un hombre que conoce el precio de todo y el valor de nada.  
Oscar Wilde*

## CAPÍTULO IV EL CONSUMIDOR Y EL GASTO TURÍSTICO

**Objetivo:** comprender la relación entre los diversos tipos de gastos y los determinantes de la inversión en general y en turismo.

**Contenidos:** función de consumo, comportamiento del consumo nacional, determinantes de la inversión, la curva de demanda de inversión.

### I. El consumidor racional y la utilidad marginal

En términos de la teoría económica, la conducta del consumidor se ha intentado explicar de distintas maneras, todas las cuales suponen por parte del consumidor una actitud racional en pos de su propio interés, lo que parece constituir una aproximación razonable a la realidad. Sobre esta base, las decisiones de consumir se han interpretado por la ley de disminución de la utilidad marginal.

La satisfacción o utilidad (que es el propósito del consumo de bienes económicos) aumenta a medida que consigue aumentar el consumo de un determinado bien, pero esos incrementos de satisfacción son cada vez menores “cuanto más tiene una persona de algo, menos utilidad le da el consumo de esta cosa” por lo cual la utilidad marginal disminuye. Esto permite entender como realizan los consumidores la selección de los distintos bienes que desean.

Para obtener la máxima satisfacción de los consumos, la utilidad que se obtiene de cada bien debe estar en relación al precio que se paga por él. Si esto no fuera así, siempre podría el consumidor incrementar su satisfacción dejando de consumir bienes caros que le proporcionan poca utilidad y destinar ese dinero a otros bienes más baratos que le den más satisfacción.

Por lo tanto, es necesario tener claro que el consumo de bienes y servicios turísticos tiene una capacidad limitada para satisfacer las necesidades de las personas y que este consumo genera primero satisfacción hasta llegar al punto de producir satisfacción decreciente.

Otro aspecto clave del consumidor turístico es el efecto sustitución por medio del cual un bien o servicio puede reemplazar a otro. Si bien en turismo los productos son heterogéneos, pueden considerarse equivalentes y por lo tanto reemplazables (Meyer, D.; 2004:100-101). Estos reemplazos pueden darse por diversas variables como los precios de destino, el tipo de cambio o situación política del país de origen o de destino.

### II. Las preferencias del consumidor desde el punto de vista económico

Los economistas plantean tres suposiciones en relación a las preferencias del consumidor típico: en primer lugar, suponen que las *preferencias están completas*<sup>20</sup> (en el sentido que el consumidor puede clasificar todas las canastas del mercado en orden de preferencias) y será indiferente si todas las opciones le dan igualdad de satisfacción. Una decisión de compra refleja la clasificación de preferencias y la

---

<sup>20</sup> Analizar al consumidor como agente racional planteado por Leon Wallras y luego cuestionado por los economistas neoclásicos. La teoría del comportamiento adaptativo también lo refuta.

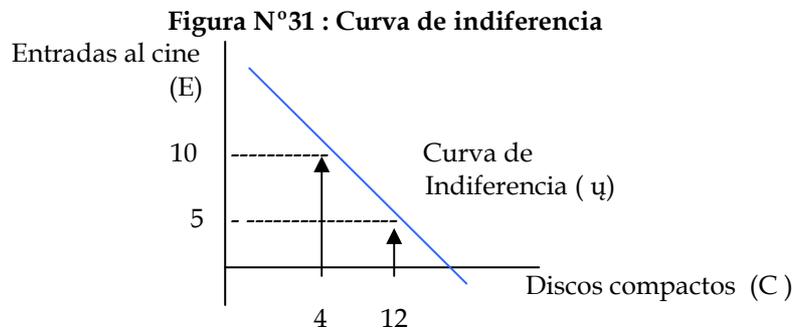
capacidad del consumidor de adquirir bienes, lo cual está determinado por los ingresos y los precios.

En segundo lugar, suponemos que las *preferencias son transitivas* (el consumidor prefiere la canasta del mercado A sobre la B y la B sobre la C, por lo que prefiere A sobre C).

En tercer lugar, se presume que el consumidor *prefiere más de cualquier bien que menos*. Por ejemplo, al elegir entre una semana en Tahití y dos vacaciones en Tahití la persona elige la segunda opción siempre y cuando tengan las mismas condiciones. Esta suposición se denomina *insaciabilidad* (Browning, E.; 2003: 54-56).

**a. La curva de indiferencia**

Se puede graficar las preferencias del consumidor en varias canastas de mercado o combinaciones de bienes en una curva llamada de indiferencia. Esta curva grafica todas las canastas de mercado que el consumidor considera que son igualmente satisfactorias.

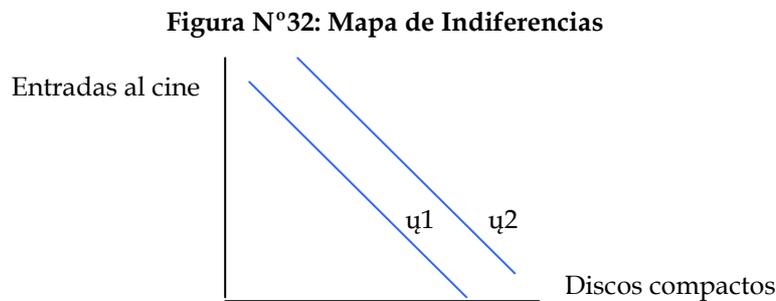


Fuente: Browning, E.; 2003: 56.

Para un estudiante interesado en dos bienes (las entradas al cine y los discos compactos), estará igualmente satisfecho con  $10 E + 4 D$  que con  $5E + 12D$ .

Con esta figura se observan algunas características de las curvas de indiferencia como ser: la pendiente es hacia abajo, el consumidor prefiere los productos que están por arriba de la curva (noreste).

Si queremos ver todas las preferencias del consumidor tendríamos que hacer un mapa de indiferencia.



Fuente: Browning, E.; 2003: 56.

**b. Tasa Marginal de Sustitución (TMS)**

La tasa marginal de sustitución entre discos compactos y entradas de cine ( $TME_{DE}$ ) es la cantidad máxima de entradas al cine que el consumidor desea ceder para tener un disco compacto adicional.

Como situaciones extremas encontramos los **sustitutos perfectos** cuando ambos benefician de igual manera (una moneda de 10 centavos o dos de 5 centavos) y los **complementos perfectos** (una excursión en un viaje).

**III. Las decisiones del consumidor: El Gasto, el Consumo y Ahorro**

Se considera generalmente al gasto como específico de las familias. Ahora bien, no hay dos familias que gasten su ingreso disponible exactamente de la misma forma, aunque en términos estadísticos existe una regularidad predecible de cómo las familias distribuyen sus gastos entre alimentos, vestido y otros artículos importantes. Así, las familias pobres deben gastar casi todo lo que ganan para los bienes de primera necesidad. Conforme aumentan los ingresos, se incrementa el gasto en muchos artículos alimenticios: las personas comen más y mejor. Sin embargo la cantidad de renta extra que gastan en alimentos cuando aumentan sus ingresos es limitada.

Por consiguiente, la proporción del gasto total que dedica a alimentos disminuye a medida que aumenta sus ingresos. Este concepto se relaciona con la elasticidad renta de ciertos bienes como los alimentos. Bienes de este tipo son en general muy inelásticas respecto de las variaciones de ingresos.

Por otra parte, el gasto en ropa, actividades recreativas y automóviles aumenta más que proporcionalmente con los ingresos después del pago de impuestos. Estos son bienes muy elásticos con respecto de los ingresos.

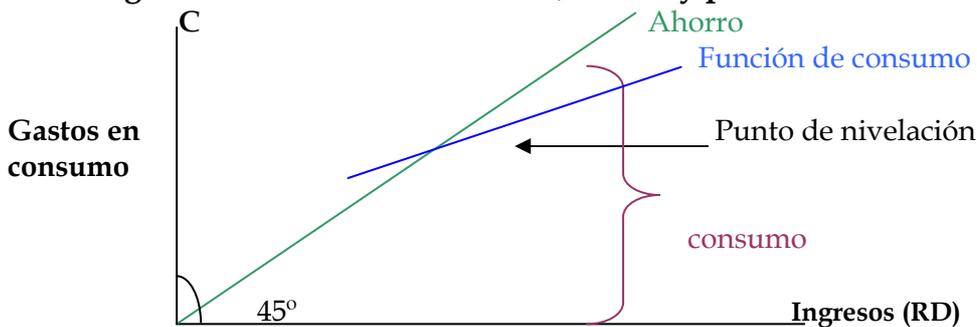
De otro lado, si observamos a las distintas familias, se percibe que aumenta muy rápidamente el ahorro a medida que aumenta la renta. Así, *“el ahorro es el mayor lujo de todos”* (Samuelson, P.; 2004: 397). Por supuesto que también influyen variables externas que condicionan el deseo de ahorrar o la necesidad de consumir. Específicamente, en los países de América Latina, las tasas de ahorro son bajas porque se consume la mayor parte de ingreso.

Los ingresos, el consumo y el ahorro guardan una estrecha relación entre sí. Específicamente el ahorro personal es la parte de los ingresos disponibles que no consume. El ahorro es igual a los ingresos menos el consumo. Los estudios económicos han demostrado que los ingresos son el principal determinante del consumo y el ahorro (Samuelson, P.; 2004: 399).

$$Y = C + S$$

**Ingreso = consumo + ahorro.**

**Figura N°33: Relación consumo, ahorro y punto de nivelación**



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 399.

La **función de consumo** es una curva que muestra las cantidades que se han de consumir de bienes y servicios a los distintos niveles de precios. Muestra el nivel monetario de consumo del hogar a cada nivel de ingresos disponible. El consumo aumenta cuando aumenta el ingreso.

Relacionando los conceptos de consumo y ahorro se encuentra el **punto de nivelación** en el que el hogar no ahorra ni des ahorra, consume todos sus ingresos. La recta de 45° indica cuánto ahorra la familia y ayuda a encontrar el punto de nivelación y medir a simple vista el ahorro neto (Samuelson, P.; 2004: 400).

Deben destacarse dos indicadores de consumo:

- **Propensión marginal al consumo (PmG):** desde la macroeconomía se concede gran importancia a la respuesta del consumo ante variaciones de los ingresos. *“La Propensión Marginal al Consumo es la cantidad adicional que consumen los individuos cuando reciben un peso adicional en su ingreso”* (Samuelson. P.; 2004: 400). En los países más pobres, la PmG es elevada en la mayor parte de los hogares, llegando a valores cercanos a 1 (casi todo). En términos geométricos, la pendiente de la función de consumo, que mide la variación que experimenta el consumo por cada variación de los ingresos disponibles en una unidad, es la PmG.

$$PmG: C/ Y$$

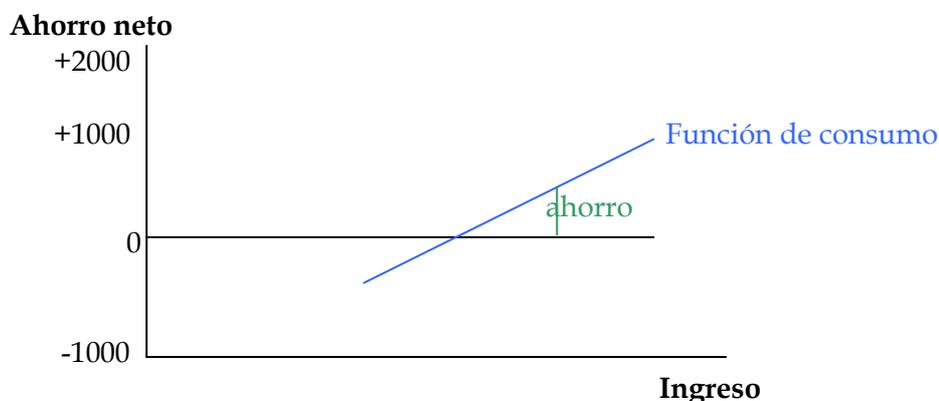
- **Propensión media al consumo (PMC):** indica la variación de la propensión media al consumo.

$$PmC = \Delta C/ \Delta Y$$

#### IV. Ahorro

La función de ahorro muestra la relación entre el nivel de ahorro y los ingresos. Esta función es simétrica y contraria a la función de consumo.

Figura N°34: Función de ahorro



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 400.

Asimismo se destacan dos indicadores de ahorro:

- **Propensión media a ahorrar (PmS):**  $S/Y$
- **Propensión marginal a ahorrar (PMS):**  $\Delta S/\Delta Y$ . Es la medida complementaria al PMC.

**Como el consumo y ahorro son complementarios, resulta:**

a)  $S/Y + C/Y = 1$

b)  $\Delta S/\Delta Y + \Delta C/\Delta Y = 1$

## V. El consumo

**Los factores determinantes del consumo son:**

- **Los ingresos disponibles cada año:** tienen relación directa. *“Tanto los estudios estadísticos como la observación muestran que el nivel de ingresos disponibles cada año es el factor más importante que determina el consumo de un país”* (Samuelson, P.; 2004: 402).
- **La renta permanente y el modelo del consumo basado en el ciclo vital:** la evidencia indica que los consumidores suelen elegir sus niveles de consumo con la vista puesta en las perspectivas tanto de la renta que tienen en cada momento como en la renta a largo plazo. *“Se entiende por renta permanente al nivel de renta que percibe un hogar cuando se eliminaron las influencias temporales o transitorias, como el tiempo meteorológico, un breve ciclo económico o pérdidas e imprevistos”*. También se trabaja bajo la hipótesis del ciclo vital, es decir, suponer que los individuos ahorran para unificar la cantidad de consumo a lo largo de toda su vida, para tener dinero en la ancianidad: por ejemplo la jubilación (Samuelson, P.; 2004: 403).
- **La riqueza y otras influencias:** la riqueza no varía rápidamente de un año a otro, por lo que el efecto riqueza raras veces provoca grandes variaciones en el consumo, aunque existen notables excepciones resultado de variaciones bruscas de la bolsa de valores o alguna catástrofe y en general los llamados ciclos financieros cambiantes con los efectos (Tequila, Caipiriña). Estos efectos son especialmente notables en países más pobres, aumentando la aversión al riesgo y los *spreads* (alza en los márgenes de ganancia) (Samuelson, P.; 2004: 404).
- **Activos duraderos:** en general puede decirse que la existencia de grandes cantidades de bienes duraderos en manos de los consumidores tiende a disminuir los gastos en consumo. Afecta tanto a los bienes no duraderos como a los servicios.
- **Gustos y hábitos:** los gustos no cambian tan rápidamente. Los gustos tienden a convertirse en hábitos, cuando estos últimos cambian, permaneciendo constantes los ingresos provocan distintas funciones de consumo.
- **Actitudes hacia la frugalidad:** en general las personas no son frugales. Sin embargo, Keynes planteaba 8 motivos para la frugalidad: 1) acumular una reserva para contingencias imprevistas (precaución), 2) prevenirse para necesidades futuras esperadas como la vejez, educación de los hijos, mantenimiento de la familia (previsión), 3) obtener una mayor renta futura mediante la inversión a través de los fondos ahorrados de la renta corriente (especulación), 4) gozar de un gasto y nivel de vida gradualmente crecientes como resultado del ahorro de una parte de las rentas (mejora), 5)

gozar de la sensación de independencia y poder que se deriva de un ahorro sostenido (independencia), 6) asegurar un fondo de maniobra para llevar a cabo proyectos empresariales (empresa), 7) legar una fortuna (orgullo), 8) satisfacer la pura avaricia (avaricia).

- **El tipo de interés:** existe una notable influencia del tipo de interés sobre el ahorro y la inversión, especialmente para el crédito.
- **Otros factores:** como las características de la población, la influencia del gobierno y el efecto demostración (conducta imitativa para parecerse a otra cosa, incrementando el consumo de ciertos bienes y servicios).

### El consumo Nacional

La conducta del consumo nacional es fundamental para comprender los ciclos económicos (que se analizarán en el capítulo siguiente) en el corto plazo como el crecimiento económico en el largo plazo de un país. Cuando varía bruscamente, es probable que afecte la producción y empleo a través de la influencia de la llamada demanda agregada (conjunto de la demanda nacional).

### VI. Inversión

El segundo gran componente del gasto privado es la inversión. La inversión desempeña dos funciones en la macroeconomía: sus bruscas variaciones pueden afectar considerablemente la demanda agregada, lo cual impacta en la producción y en el empleo a corto plazo. Por otro lado, la inversión genera acumulación de capital (Samuelson, P.; 2004: 405).

#### Factores determinantes de la inversión:

Se clasifican en variables endógenas y exógenas (aplicado generalmente a las empresas y a las familias):

**Tabla N° 10: Factores determinantes para la inversión.**

| Endógenas                                | Exógenas                                  |
|--|---|
| Expectativas (sobre variables endógenas) | Expectativas (v. Exógenas)                |
| Nivel de ingresos                        | Crecimiento y composición de la población |
| Principio de aceleración                 | Recursos naturales                        |
| Papel de la tecnología y la innovación   | Psicología del consumidor                 |
| Imperfecciones del mercado               | Estabilidad política                      |
| El papel del gobierno                    | Movimientos laborales                     |
| Fuentes de financiación                  | Catástrofes no previsibles                |

Fuente: Mckenna, J.; 1973: 72.

#### a. Variables endógenas

- **Expectativas:** incluye las expectativas y la confianza de los empresarios y las familias. La inversión es sobre todo una apuesta sobre el futuro, una apuesta a que el rendimiento de una inversión será mayor que sus costos. John M. Keynes fue una de las primeras personas que analizó el tema de la inversión e introdujo el término de las expectativas de inversión. Se considera que la experiencia pasada es la única base sobre la que se pueden hacer previsiones. Entre las características de las expectativas se señala que son subjetivas, imprecisas e inciertas y muy transitorias, llevan implícitos los conceptos de riesgo e incertidumbre y pueden inclusive desencadenar o ser causa de un proceso económico.

- **Los ingresos:** una inversión genera a la empresa unos ingresos adicionales si la ayuda a vender más. Eso induce a pensar que el nivel global de PBI es una gran determinante de la inversión. *“Una importante teoría sobre la conducta de la inversión es el principio de acelerador: según el cual la tasa de inversión depende principalmente de la tasa de variación de la producción. Es decir, la inversión es alta cuando la producción crece, mientras que es baja cuando la producción disminuye”* (Samuelson, P.; 2004: 405).
- **Principio de aceleración:** este principio afirma que la inversión neta inducida es una función del ritmo de variación del producto final, más que del volumen absoluto. Expresa que la nueva inversión tiende a ser proporcional al cambio en el nivel de consumo y en el nivel de producto.

$$A = K/Y$$

A = acelerador

K = existencia de capital

Y= producción de bienes y servicios finales.

Debe destacarse que el **efecto multiplicador**<sup>21</sup> genera efectos sobre la producción y el consumo, mientras que el **efecto acelerador** genera efectos en la inversión por variaciones en el consumo.

- **Los costos:** como los bienes de inversión duran muchos años, calcular los costos de inversión es algo muy complicado. En el caso de los bienes de capital, el costo incluye el costo del propio bien y la tasa de interés que pagan los prestatarios para financiar el capital. También el Estado a veces utiliza la política fiscal para influir en la inversión en sectores específicos (de poco interés para el inversor privado).
- **El papel de la tecnología y la innovación:** los cambios tecnológicos pueden producir desplazamientos en la función producción. Si el cambio tecnológico eleva la relación capital/producto, entonces se incrementa la demanda de producción aunque a veces provoca el uso más racional de lo ya existente. Hay que distinguir entre *invención* e *innovación*, primero debe existir un invento y luego aplica este conocimiento a la empresa o sobre el capital a través de la inversión para generar la innovación.
- **Imperfecciones del mercado:** según la estructura del mercado, puede existir incentivo o no para llevar a cabo una serie de inversiones. Empíricamente se ha comprobado que cuando existe una mayor competencia entre las empresas solo pueden incrementarse los beneficios reduciendo los costos. Por otro lado, también existe una creencia generalizada de que el monopolio es enemigo tanto del proceso tecnológico como la inversión a pesar de poseer el poder financiero para realizar grandes inversiones.
- **El papel del gobierno:** si bien los gobiernos ejercen poca influencia sobre los gobiernos, la influencia más evidente del gobierno son los impuestos (sobre las ventas, IVA), los gastos políticos y las regulaciones a través de normas formuladas por el Estado.
- **Fuentes de financiación:** se destacan las fuentes propias o los préstamos (Mckenna, J.; 1973: 70-72).

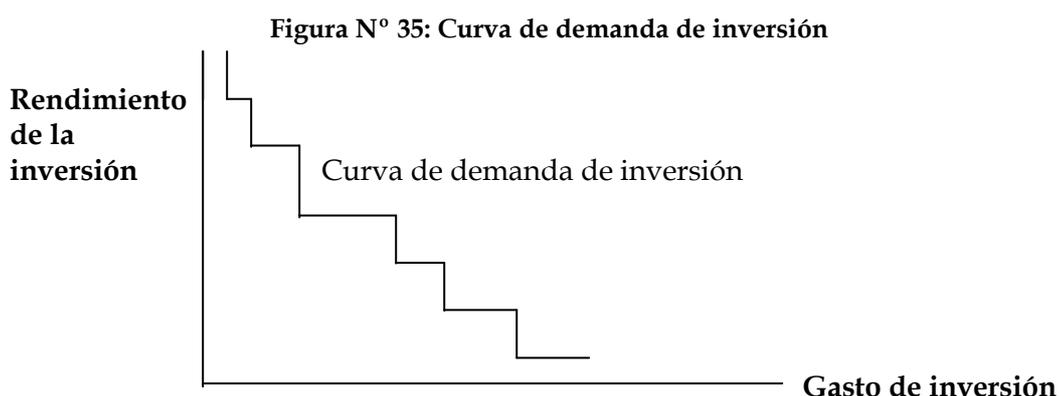
<sup>21</sup> El efecto multiplicador se analizará en profundidad en la Unidad VI.

### b. Variables exógenas

- **Expectativas:** determina lo interesante que es o no un país para hacer inversiones.
- **Crecimiento y composición de la población:** se debe considerar tanto el volumen (cantidad) como las características internas como la distribución según edades, educación, sexo, etc.
- **Recursos naturales:** entendidos como insumos para la producción y efecto de externalidades (véase capítulo siguiente).
- **Psicología del consumidor:** si bien en estos tiempos globalizados, determinar perfil de consumidor se vuelve bastante difícil, se determinan aún particularidades según edad, nivel educativo, nivel de ingresos, entre otros.
- **Estabilidad política:** un país es poco interesante para invertir si hay inestabilidad política y/o económica.
- **Movimientos laborales:** la normativa laboral, al igual que las migraciones poblacionales determinan poco interés en la inversión.
- **Catástrofes no previsibles:** existen zonas donde suceden catástrofes frecuentemente: tornados, inundaciones, terremotos. Por otro lado, un antecedente de catástrofe puede motivar a otros potenciales inversores a no invertir y buscar otros mercados. Asimismo las caídas de bolsas bursátiles y cambios violentos en el tipo de cambio también pueden ser catástrofes empresarias y empresarias no previsibles (Mckenna, J.; 1973: 72-76).

### c. La curva de demanda de inversión

Al analizar los determinantes de la inversión, observamos especialmente la relación entre esta y la tasa de interés. Esta relación es fundamental, por que las tasas de interés (donde influyen los Bancos centrales de los países) constituyen el principal instrumento a través de los cuales los gobiernos influyen en la inversión. Para mostrar esta relación se presenta la siguiente figura:



La curva es de pendiente negativa y muestra la cantidad que invertirán las empresas a cada tasa de interés.

### d. Desplazamiento de la curva de demanda de inversión

Ante variaciones del nivel de PBI, la suba de impuestos sobre la renta de capital o una ola de pesimismo en las empresas, puede generar desplazamientos de la curva de demanda de inversión.

## VII. Datos de la actualidad de Latinoamérica

Según información de organismos internacionales, en los años '80 se produjo un brusco descenso de coeficiente de inversión fijo en los países de América Latina. En la década de los sesenta, la expansión del coeficiente se debió a un nivel relativamente alto y creciente de inversión pública y privada que se sintió en el aumento de 23 a 26% del PBI. Entre 1983 y 1989 este coeficiente no superó el 21%, debido al deterioro de los términos de intercambio (importaciones-exportaciones) y la transferencia de recursos al exterior. Inclusive, cuando la región comenzó a recuperarse, en la segunda mitad de la década del ochenta, el coeficiente de inversión no repuntó como consecuencia del limitado acceso al financiamiento externo.

En los años '90 comenzó la etapa de auge de las economías nacionales, junto con un contexto externo más favorable que permitió una recuperación de la inversión a partir de 1992 (CEPAL, 1990 in Samuelson, P.; 2004: 410-411).

## VIII. La inversión en turismo

En la mayoría de los países y en los principales sectores turísticos, la inversión depende de los mismos principios comerciales existentes en cualquier otro sector. Pero, en la actividad turística se ponen de manifiesto otras razones para la inversión: en primer lugar, los gobiernos emprenden muchas veces inversiones turísticas para obtener beneficios con fines sociales no comerciales. Por ejemplo la inversión en infraestructura de transporte, centros de información para el turista, en centros de simulación, en parques nacionales, en centros de formación profesional, que en realidad se justifican por el coste-beneficios social más que en la pura rentabilidad comercial.

Por otro lado, una gran parte de la formación de capital fijo de las áreas de destino turístico está dirigida a la propiedad. Construyen edificios nuevos como hoteles lugares turísticos y centros comerciales, centros de convenciones y eventos, lo cual genera el aumento del valor de la propiedad.

En tercer lugar, algunas inversiones se hacen por razones de estilo de vida: yates, cabañas, cascos de estancias, castillos, lodges.

Entre otros rasgos de la inversión en turismo se destacan que:

- a- muchos proyectos de inversión están designados a proporcionar un uso conjunto para turistas y otros consumidores de los productos resultantes: por ejemplo los restaurantes y centros de convenciones.
- b- El turismo proporciona una oportunidad para muchos proyectos a corto plazo con periodos rápidos de recuperación de lo invertido. Debido a que el turista se desplaza hasta el destino y demanda muchas veces atracciones especiales sin lugar específico, la recuperación de la inversión puede ser rápida.
- c- Cuando los productores invierten en propiedades turísticas pueden tener en consideración usos sustitutos futuros para esa propiedad que aumenten el valor de sus activos. Un hotel en el centro de una ciudad luego de su vida útil puede convertirse en un edificio de departamentos o de oficinas. El equipamiento para transporte turístico se puede utilizar en otros sectores.
- d- Muchas empresas de riesgo que están establecidas en un destino son empresas combinadas que requieren parte de la inversión para objetivos de turismo y otra parte para asuntos ajenos al turismo.

- e- A pesar de que ciertas inversiones en turismo tienen recuperación rápida, la mayor parte de las inversiones en turismo depende de una serie de rendimientos a largo plazo para su viabilidad. La estacionalidad implica la necesidad de una buena gestión del dinero en efectivo lo que, a su vez, requiere de créditos a corto plazo para cubrir los costes de la temporada baja y que lo recaudado en temporada alta sea bien utilizado (como los depósitos bancarios) (Bull, A.; 1994: 272-280).

### **IX. Los rendimientos de la actividad turística**

En el corto plazo lo determinan los cambios en la tasa de interés de los mercados, cambio del flujo de los turistas (modas), los controles fiscales y gubernamentales y el nivel de dependencia que tienen los oferentes de productos turísticos.

En el largo plazo, se destacan los gustos y preferencias de los turistas, los cambios del ambiente y cambio tecnológico (tecnología de la información) (Bull, A.; 1994: 280-282).

### **X. Bibliografía consultada**

BROWNING, Edgar; e. a. (2003): *Micro economía. Teoría y aplicaciones*. CECSA. México.

BULL, Adrian (1994): *La economía del sector turístico*. Alianza. Madrid.

CASE, Karl; FAIR, Ray (1997): *Principios de microeconomía*. Cuarta edición. Prentice Hall. México.

MCKENNA, Joseph (1973): *Análisis macroeconómico*. Interamericana. México.

MEYER KRUMHOLZ, Daniel (2004): *Economía turística en América latina y el Caribe*. Colombia

SAMUELSON, Paul; e.a. (2004): *Economía*. Mc Graw Hill. Buenos Aires.

### **XI. Ejercicios**

1. Establece cuáles son las principales inversiones turísticas que se realizaron en tu ciudad/ provincia/Estado. Averigua su fuente de financiamiento, recupero de la inversión, otras actividades en las que se desenvuelven el dueño o los accionistas, ¿qué variables endógenas y exógenas lo motivaron a invertir?
2. Busca en la página de las Secretaría de Turismo tu país y en la OMT datos de inversión en turismo y analízalos.
3. Busca en diarios virtuales noticias de inversiones en turismo (en tu país). Analízalas en función del marco teórico incorporado.
4. Respecto del país que elegiste (diferente al de tu residencia), analiza su atractivo para inversiones en el turismo.

#### **Portafolio II:**

A- Analiza para el país elegido el movimiento de turismo (ingreso de turistas y salidas de nacionales), el gasto de los turistas y las principales inversiones en turismo que se realizan.

B- Estudia las mismas variables para tu país de residencia.

C- Compara los datos obtenidos de ambos países.

## CAPÍTULO IV EL ESTADO Y LA POLÍTICA ECONÓMICA Y TURÍSTICA

**Objetivo:** *comprender las funciones del Estado en la economía y el turismo.*

**Contenidos:** *el funcionamiento de los mercados, las fallas del mercado, las funciones del Estado como agente económico. Los impuestos y el gasto público. Regulación y desregulación. La intervención del Estado y la política turística. Política fiscal y monetaria.*

### I. El funcionamiento de los mercados

Se suele hablar del mercado en condiciones ideales o de “competencia perfecta” donde todas las partes están satisfechas, hay competencia sin barreras de entrada, sin diferencias de poder ni de capacidades. Es la llamada “situación de mano invisible” creada por Adam Smith (padre de la escuela de economía clásica) quien sostenía que siempre de una u otra forma se equilibraban la demanda y oferta y alcanzaban en medida justa los recursos y los ingresos. La competencia perfecta predomina en los sectores financieros y de productos agrícolas.

Pero las más frecuentes en el mercado son las condiciones de competencia de mercado imperfectas:

- a) **Monopolio** (un solo vendedor que controla completamente la industria o el sector), poco frecuente en la actualidad en forma explícita. Predomina en los servicios de electricidad y agua municipales. En la Argentina está vigente la ley antimonopolio.
- b) **Oligopolio** o pocos vendedores (de 2 a 15 empresas): donde cada una de estas empresas puede influir en el precio de mercado. Son situaciones relativamente frecuentes en todo el mundo y especialmente en los sectores manufactureros, transportes y comunicaciones. Predomina en la producción de productos químicos.
- c) **Competencia monopolística:** ocurre cuando un gran número de vendedores produce bienes diferenciados. Se parece a la competencia perfecta en la que hay muchos vendedores y ninguno tiene una cuota de mercado. La diferencia radica en que los productos que venden no son idénticos, es decir, son diferenciados por algunas variables como tamaño, rendimiento, ahorro, seguridad. Ejemplo: entre las estaciones de servicio, entre computadoras de marca y compatibles. Predomina en el comercio minorista.

**La competencia imperfecta se debe a dos causas:**

- a) las empresas fabricantes suelen haber menos, cuando se requiere de economía de escala (mayor producción a menores costos).
- b) las barreras de entrada que dificultan la entrada de nuevos competidores al sector como la normativa o los costos de instalación.

**Las fallas del mercado:** existen algunas fallas de mercado que estropean el cuadro ideal de la competencia perfecta, planteado en el análisis de los mercados eficientes. Estas fallas son la competencia imperfecta, las externalidades, la información imperfecta y los bienes públicos.

La **competencia imperfecta** se da cuando una empresa tiene poder de mercado en determinado mercado (por ejemplo un monopolio por licencia o barreras de entrada) con lo cual puede elevar el precio de su producto con respecto a su costo

marginal. Los consumidores compran una cantidad menor de estos bienes que en condiciones de competencia perfecta (siempre que no sea un bien inelástico) por lo que disminuye su satisfacción. Este tipo de reducción de la satisfacción de los consumidores es característico de la ineficiencia que crea la competencia imperfecta.

**Las externalidades** que surgen cuando no se incluyen en los precios del mercado algunos efectos secundarios (positivos o negativos) de la producción o el consumo. No todas las externalidades son perjudiciales, algunas son beneficiosas pues generan nuevos conocimientos como las vacunas contra la viruela o el cólera.

La **información imperfecta** trae consecuencias especialmente cuando esta desvía a los consumidores o a las empresas en sus decisiones. Por ejemplo, cuando no se detalla el proceso de producción, los componentes, los riesgos de consumo de un medicamento, el medicamento genérico, entre otros.

Los **bienes públicos** que traen fallas pues el consumo de una persona no reduce la cantidad disponible para otra (ausencia de rivalidad) y no es posible excluir de sus beneficios a quienes no estén dispuestos a pagarlos (ausencia de exclusión).

En este tipo de bienes se presenta el problema de “parasitismo” y del usuario gratuito (*free riders*), es decir, personas que consumen el bien pero no están dispuestas a pagarlos.

## II. Las Funciones del Estado:

1. **Mejorar la eficiencia económica:** el Estado debe contribuir a la asignación socialmente deseable de los recursos. Corresponde a la función micro económico, que centra su atención en el **qué y cómo** de la vida económica. Los países se pueden guiar por medio de dos sistemas económicos:
  - a) **Libre economía de mercado** (desregulación o economía de bienestar, con “la mano invisible” de Adam Smith (producción y distribución perfectamente eficientes). El “Laissez Faire” (dejar hacer, dejar ser) o la “Desregulación” tiene sus riesgos (las empresas sin auditoría contaminan, producen externalidades, se crean monopolios, entre otros efectos. La Argentina es un país que habitualmente ha sido de libre economía de mercado. De todos modos, el Estado suele intervenir en situaciones concretas como la quiebra de competencia perfecta (políticas anti monopolio o regulación en un sector económico), las externalidades y bienes públicos (programas de salud pública, gravar con impuestos al cigarrillo, subvencionar a la educación ambiental), la información imperfecta (normativas de la información que deben tener los envases de alimentos y medicamentos)
  - b) **Regulación pública del mercado:** se produce cuando hay demasiada intervención del Estado, lo cual no permite libertades a las empresas. Es habitual en países socialistas.

**2. Mejorar la distribución de la renta:** tanto en países ricos como pobres surgen los problemas de distribución de la renta<sup>22</sup>. Sin embargo, en los países más pobres, suele ser más amplia la brecha entre los que más recursos tienen y los que menos tienen, pues a medida que la sociedad obtiene mayor opulencia puede gastar en general más recursos (privados o públicos) para ayudar a los que menos tienen. La renta se re distribuye habitualmente con el cobro de impuestos que, a través del gasto del Estado, se distribuye mediante planes sociales, aunque la regulación directa (mediante leyes de promoción o restricción) de la actividad económica también juega un rol importante.

Pero las actitudes hacia la distribución también cambian. Al ser cada vez mayores las alícuotas de los impuestos para los ciudadanos y el déficit del presupuesto público aumente (por altos costos de los programas públicos de mantenimiento de los ingresos), los contribuyentes se oponen cada vez más a los programas re distributivos y a los impuestos progresivos.

Suecia, que ha llevado la situación de “Estado de bienestar” al extremo, recauda el 70% la renta nacional en Impuestos y aunque actualmente tiene un programa de reducción de gasto público, mantiene los programas re distributivos más importantes. En la Argentina, el gasto público en 2008 ocupaba el 18% del Producto Bruto Interno (PBI).

**3. Estabilizar la economía por medio de la política macroeconómica:** el capitalismo en sus inicios era propenso a los “pánicos financieros” y a los brotes de inflación y depresiones como ha ocurrido en 1930 y en septiembre de 2008. Los Estados tienen la función de evitar estos cataclismos, utilizando de manera correcta los instrumentos de política monetaria y fiscal y regular firmemente el sistema financiero, tratando de allanar las oscilaciones de los ciclos económicos (para evitar desempleo y/o inflación y aumentar el crecimiento y desarrollo económico).

Según la corriente del pensamiento estructuralista latinoamericano, el Estado debe actuar como promotor de la expansión económica y del cambio estructural global, recomendando que los Estados establezcan políticas de industrialización y

---

<sup>22</sup> **Ejemplos de distribución de la renta en la Argentina:** en el primer trimestre del 2007 el decil más rico del país ganaba 30,1 veces más que el decil más pobre, y la brecha se redujo para el 2009 hasta las 28,9 veces ya apuntadas. “Leonardo Gasparini, director del Centro de Estudios Distributivos, Laborales y Sociales de la UNLP, dijo en una entrevista de Clarín que “si se hace la comparación con 2002-2003, estamos un poco mejor desde esos picos de extrema desigualdad. Pero si en cambio tomamos una visión de largo plazo, estamos definitivamente mal. Hoy el cuadro es similar al de fines de los ‘90, y por aquel entonces nadie estaba conforme con la foto de la distribución en la Argentina”. Respecto de la evolución de los últimos años, explicó que “luego del pico del 2003, mejoramos algo hasta volver a niveles precrisis en 2006. Luego, la verdad es que no sabemos mucho lo que pasó, porque no hay más datos, el INDEC dejó de publicar bases de la EPH. La sospecha basada en otros indicadores que sirven para aproximar la situación, como la evolución de los salarios, es que la mejora en la distribución del ingreso se estancó. Si tuviera que apostar, creo que hoy el cuadro en esta materia no es muy diferente al de 2006”.

(<http://www.ellitoral.com/index.php/diarios/2009/04/20/politica/POLI-11.html> 23/01/10)

**En el resto del Mundo:** “Del 1% mundial de los ingresos familiares privados más altos, a Irlanda le corresponde el 10,4%; a Suiza, no menos del 34,8%; y a los EEUU “solo” un 33%. A lo que hay que añadir que a los grupos situados en la cúspide del 10% de ingresos más altos en EEUU corresponde casi un 70% del ingreso familiar privado de todo el país; en China, el 10% en la cúspide detenta exactamente un 40 por ciento. De ahí se sigue que un buen 85 % de la riqueza mundial pertenece al decil más elevado. Para contarse en ese grupo del 10% de los elegidos, hay que poseer, de promedio, cuarenta veces más que el ciudadano promedio del mundo. En la mitad baja de esa pirámide, sin embargo, la mitad de la población mundial adulta tiene que conformarse con un 1% de la riqueza mundial”. Michael R. Krátke- Fecha: 2007-03-20.

([http://www.solidaridad.net/\\_empobrecidos\\_enriquecidosarticulo4429\\_enesp.htm](http://www.solidaridad.net/_empobrecidos_enriquecidosarticulo4429_enesp.htm))

equilibrio social y regional, corregir distorsiones o asimetrías en la inversión y acumulación, comercio internacional y financiamiento internacional.

4. **Gestionar la política económica internacional:** en la actualidad, el Estado juega un papel relevante en la representación de los intereses de los países en la esfera internacional en temáticas como:

a) **Reducir las barreras comerciales:** armonizar la legislación y reducir las barreras de entrada, a fin de fomentar la especialización de los países y la división internacional del trabajo (como la Unión Europea y el Mercosur).

b) **Coordinación la política marco económica:** por la interdependencia de los países, se debe trabajar en conjunto en temáticas como la inflación y el desempleo, políticas fiscal y monetaria (tipo de cambio) y hasta de moneda única como el Euro. Se establecen las políticas cambiaria (tipo de cambio), arancelaria (aranceles de importación y retenciones a las exportaciones), fiscal (ingresos y egresos del Estado) y monetaria (oferta y demanda de dinero).

c) **La protección del ambiente global:** forma parte de la faceta más novedosa de la agenda internacional que solo se puede resolver con la colaboración entre países, pautadas en tratados internacionales como Kyoto y Río. Las temáticas más comunes son la contaminación de los ríos, el "agujero" de la capa de ozono y el calentamiento global (Samuelson. P.;2004: 285-287).

**III. La teoría de la elección pública:** lo visto hasta aquí se ha centrado en el análisis de la teoría normativa del Estado, es decir, las medidas que debe adoptar el Estado para aumentar el bienestar de la población. Pero los economistas no son más ilusos respecto al Estado que respecto al mercado, pues consideran que los gobiernos pueden tomar decisiones desafortunadas o ejecutar mal buenas ideas. De hecho, de la misma manera que hay fallas en el mercado, también hay "fallas del Estado," por ejemplo cuando su intervención provoca despilfarros o redistribuye relativamente la renta. Estas cuestiones pertenecen a la teoría de la elección pública que es la rama de la economía y la ciencia política que estudia la manera en que toman decisiones los poderes públicos. Existen diversos autores que analizan estos temas entre los que se destacan los aportes de Anthony Downs (1957) quien consideraba que los políticos eligen su política económica con el solo fin de ser reelegidos, o James Buchanan (1959) que analizó las decisiones unánimes o consensuadas y sus costos. (Samuelson. P.; 2004: 288).

#### **IV. El Gasto Público**

Es la aplicación de los recursos del Estado para la consecución de sus fines. Son transacciones financieras que realizan instituciones públicas para adquirir bienes y servicios que requieren para la producción pública o para transferir recursos recaudados a los diferentes destinatarios. Según la postura moderna post keynesiana el gasto público se divide en:

a) **Gastos corrientes:** gastos que corresponden al normal funcionamiento del Estado. Por ejemplo: pago de salarios, intereses, compras de bienes de consumo.

b) **Gastos de capital o inversión:** buscan aumentar la capacidad productiva del sector público, como la construcción de escuelas, hospitales, rutas, entre otros.

c) **Gastos de transferencia:** son erogaciones que realiza el Estado que no generan obligación o contraprestación por parte de los beneficiarios. Como ejemplo se destacan las jubilaciones, pensiones, subvenciones,

servicios sociales (educación, salud pública, viviendas sociales) (Samuelson, P.;2004: 288).

Otra forma de clasificar el gasto es según el rubro en el cual se invirtió. En el caso de la Argentina, en 2001 se invirtió en los siguientes rubros:

**Tabla N°11: Rubros del gasto público argentino (2001)**

| Concepto  | Participación (%) |
|---|-------------------|
| Administración gubernamental  | 7,5               |
| Servicios de defensa y seguridad  | 6,4               |
| Servicios sociales (salud, educación, trabajo)  | 59,7              |
| Servicios económicos (energía, combustible, comunicación, agricultura, industria, comercio) | 4,9               |
| Deuda pública   | 21,5              |
| Total   | 100,00            |

El **federalismo fiscal**: aunque hayamos analizado al Estado como un solo ente, en general en los países se organiza en tres esferas: Nacional o Federal, estadual y municipal o local. Ello implica un reparto de las responsabilidades federales o "federalismo fiscal". Los límites no siempre están claramente definidos pero generalmente el gobierno nacional es responsable de la defensa, la investigación y las relaciones con el exterior, construcciones de infraestructuras, universidades y programas sociales. Los gobiernos estaduais y municipales se encargan de la educación, seguridad y recolección de residuos. Por ello, en general, los municipios son los responsables de los bienes públicos locales y de las actividades que benefician en gran medida a los residentes locales. Los gobiernos federales son responsables de los bienes públicos nacionales. En cuanto a los orígenes de sus recursos, los mismos provienen en su mayoría de la coparticipación de los impuestos federales. Asimismo, en cada esfera se destacan distintas formas de recaudación ((Samuelson, P.; 2004: 289).

## V. Los ingresos del Estado

Los **ingresos públicos** que son todos los ingresos que posee el Estado y que afectan la consecución de sus fines pueden ser:

- a) **Ingresos corrientes**: son aquellos que logra el Estado sin contraer endeudamiento ni disminuir sus activos. Por ejemplo: los ingresos tributarios.
- b) **Ingresos no corrientes o de capital**: son los que obtiene endeudándose con el sector público o privado (préstamos, títulos públicos letras de tesoro, adelantos transitorios del Banco Central) o cambiando el valor de sus activos (privatizaciones) (Samuelson, P.; 2004: 290).

En la Argentina, en 2001, los ingresos corrientes representaban el 98,69% de los ingresos del Estado.

Los **Ingresos corrientes** pueden provenir de:

- a) **los recursos tributarios**: son fuente de ingresos y de política fiscal. Pueden ser:
  - 1) **Impuestos**: que son aportes que el Estado entrega a los ciudadanos con carácter obligatorio, sin contrapartida directa en bienes y servicios. El Estado fija los montos para cada persona en relación a su capacidad contributiva. Pueden ser

progresivos (paga más el que más tiene) o regresivos si afectan a toda la población y en especial a los de menores recursos (ver detalle más adelante). Son ejemplos de impuestos progresivos: el impuesto a la ganancia presunta (a enero 2008 con ingresos brutos individuales mayores a \$ 4015,00 mensuales). Como ejemplo de impuesto regresivo se destaca el IVA (21% sobre todos los bienes de consumo y servicios). Los impuestos federales son el IVA y el Impuesto a las ganancias.

En 2001, en la Argentina se distribuían de la siguiente manera la recaudación por impuestos: IVA (37,68%), ganancias (24,81%), combustibles (12,68%), comercio exterior (7,46%), bienes personales o patrimonio presunto (1,43%), internos coparticipados (3,23%), otros impuestos (12,52%).

2) **Recursos tributarios en el comercio exterior:** los *aranceles* son tributos que el Estado impone a las importaciones y las *retenciones* son tributos que se aplican a las exportaciones. Los aranceles y las retenciones no son federales (no se coparticipan<sup>23</sup> con las provincias).

3) **Aportes y contribuciones a la seguridad social:** son aquellos tributos que se aplican a la nómina salarial cuyo fin es el financiamiento de los beneficios de la seguridad social provisional (jubilaciones, pensiones) o de otro tipo (salud, desempleo, asignaciones familiares). No son coparticipables.

En 2001, en Argentina, los ingresos corrientes se distribuían de la siguiente manera: impuestos (65,15%), aportes y contribuciones a la seguridad social (23,67%), otros ingresos corrientes (4,09%) e ingresos no tributarios (7,09%).

b) Los **recursos no tributarios** son aquellos que el Estado obtiene al igual que los tributarios de modo coercitivo pero, a diferencia de estos, los no tributarios tienen una contrapartida directa. Están compuestos por:

1) **Tasas:** son recursos abonados por individuos o empresas por la prestación de servicios administrativos (ABL o Alumbrado, Barrido y Limpieza). Las tasas se diferencian de las tarifas de servicios públicos en que las últimas hacen referencia al pago por un bien que el individuo puede o no consumir de la cual surgirá o no la obligación de pago. Las tasas al ser coercitivas, no dan la posibilidad de que no sean abonadas. En general las tasas son coparticipables.

2) **Contribuciones especiales:** son ingresos que el Estado obtiene coercitivamente y que tienen una contrapartida directa, o sea un beneficio. Surgen cuando un individuo como consecuencia de la realización de una obra pública (construcción de puente, pavimentación, veredas) resulta beneficiado en forma directa. Son las llamadas "contribución de mejoras". No son coparticipables desde el Estado nacional.

**Ingresos no corrientes o de capital:** son aquellos que modifican la deuda o el patrimonio del Estado. Pueden ser:

---

<sup>23</sup> La **coparticipación federal** implica la redistribución de los ingresos del Estado nacional a las provincias (distribuidos según cantidad de población) y estos lo realizan con sus municipios o ayuntamientos. Sin embargo, no todos los impuestos son coparticipables, esto significa que le quedan al Estado Nacional. En Argentina, 51% de los ingresos del Estado nacional no son coparticipables, y esto se refleja además en la deuda interna que tiene el Estado nacional con las provincias o estados. El 40% queda para las provincias y el 8% para los municipios. (Schweitzer, P.; 2008: 14). En contrapartida, con la descentralización de funciones del Estado nacional a las provincias (educación primaria y media, salud) generado en la década del '90, las responsabilidades son cada vez mayores pero con menos presupuesto...

- a) **Uso de crédito:** son los préstamos que toma el gobierno de instituciones financieras del país y del exterior. Estos créditos configuran luego la deuda externa del país como los bancos que forman parte del llamado "Club de Paris," acreedora de la deuda externa de Argentina.
- b) **Títulos públicos:** son instrumentos de crédito a través de los cuales el Estado toma fondos prestados de pequeños ahorristas, particulares, empresas que adquieren esos títulos. En la Argentina se han pagado deudas con los jubilados con los BODEN, CEMIS.
- c) **Devolución de créditos y ventas de activos del Estado:** son de menos significación, aunque cobran vital importancia en la Argentina con los procesos de privatización de empresas públicas realizadas en los años '90.

### **Tipos de impuestos**

Una vez que el Estado decide generar ingresos mediante impuestos, tiene una amplia variedad de impuestos posibles a gravar: impuestos sobre la renta, los beneficios o las ventas, a los más ricos, a todos por igual. En función de esta decisión del Estado, los economistas identificaron dos principios del sistema tributario: a) **el principio del beneficio:** según el cual los individuos deben pagar unos impuestos proporcionales a los beneficios que reciben de los programas públicos. b) **el principio de la capacidad de pago:** la cantidad de impuestos que pagan los contribuyentes debe estar relacionada con su renta o su riqueza. Son los denominados impuestos redistributivos. Por ejemplo, la construcción de un puente nuevo se financia por medio de peajes (que implica el principio del beneficio) donde solo el que lo utiliza lo paga o por medio de impuestos sobre la renta (donde se aplica la capacidad de pago).

**VI. La Equidad horizontal y vertical:** la mayoría de los impuestos actuales tratan de introducir ideas modernas de equidad y justicia. Uno de estos términos es la equidad horizontal según la cual los que son esencialmente iguales deben pagar los mismos impuestos. Si usamos el principio del beneficio (recibimos los mismos servicios por equidad horizontal) debemos pagar los mismos impuestos. Por principio de capacidad de pago, la equidad horizontal establece que las personas que tienen las mismas rentas deben pagar los mismos impuestos. La equidad vertical se refiere al trato fiscal que habría que dar a las personas que tienen diferentes niveles de renta para poder resolver la estructura tributaria del país. En general, en países latinoamericanos estos impuestos han afectado más a las poblaciones de menores recursos (ejemplo: IVA) (Samuelson, P.; 2004: 292).

**VII. Las soluciones tributarias pragmáticas:** en base a los problemas de la equidad horizontal y vertical muchas veces se tomaron decisiones pragmáticas para resolver estos problemas. Por ello, generalmente se establecen impuestos según el beneficio.

### **Impuestos proporcionales, progresivos y regresivos**

- Los impuestos proporcionales son aquellos donde todos los contribuyentes pagan la misma cantidad.
- Los impuestos progresivos establecen que quienes más tienen más impuestos pagan; como el impuesto a la renta, impuesto a las ganancias e impuesto al patrimonio presunto.

- Los impuestos regresivos hacen que quienes menos ingreso o capital tienen, más tengan que pagar; como el IVA gravado sobre los alimentos y servicios.

**Impuestos directos e indirectos:** los impuestos directos se gravan directamente a los individuos o a las empresas. Son más elevadas las alícuotas (porcentajes) que los indirectos pero se pueden adaptar a las características de la persona o empresa. (Ejemplos: impuestos sobre la renta de la persona física como el impuesto a las Ganancias o de nóminas salariales).

Los impuestos indirectos son aquellos que gravan bienes y servicios y solo indirectamente a los individuos. Suelen tener alícuotas<sup>24</sup> más bajas y más fáciles de recaudar en los puntos de venta al por menor y por mayor. (Por ejemplo: los impuestos sobre las ventas o sobre los combustibles).

En Argentina, en 1994, los impuestos directos correspondían al 39% del total de impuestos, a diferencia de Australia (70%), Estados Unidos (79%), Francia (69%), Italia (75%), España (71%) y Brasil (58%).

**VIII. Aspectos económicos de la tributación:** si bien es cierto que el Estado necesita recursos financieros para cumplir con sus programas, desde la economía se debe observar la necesidad que tiene el Estado de tener y aprovechar sus recursos reales, es decir; la tierra, el capital y el trabajo (Samuelson, P.;2004: 291).

Al establecer tributos y recursos no tributarios, el Estado decide, en realidad, la manera en que van a extraerse los recursos necesarios de los hogares (familias) y de las empresas del país con fines públicos. El dinero recaudado a través de los impuestos es el vehículo por medio del cual se transfieren recursos reales de los bienes privados a los bienes colectivos (Samuelson, e. a.; 2004: 291).

## IX. El sistema tributario nacional

Principales impuestos y tasas de la Argentina

- ❖ **Impuesto a las ganancias o sobre la renta de las personas:** se calcula la renta (individual o de la empresa) y se restan algunos gastos, deducciones y exenciones; tras lo cual se obtiene la renta o ganancia imponible. Actualmente está fijado al monto de \$ 4015 de ingreso individual.
- ❖ **Impuesto a la nómina salarial:** es la contribución que se le retiene al empleado para poder en un futuro percibir una jubilación. En la Argentina se aplican a las personas con relación de dependencia y los independientes con un monto presunto (por ejemplo el Monotributo).
- ❖ **Impuestos federales al consumo:** como el tabaco, bebidas alcohólicas y el combustible. Suelen ser regresivos.
- ❖ **Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA):** impuesto más general e indirecto (en la Argentina es del 21% en general y del 10% para el transporte). Es como un impuesto a las ventas pero grava cada etapa de la producción y distribución y se impone en forma generalizada en los servicios.
- ❖ **Impuestos sobre el consumo:** el IVA y los impuestos sobre las ventas son parte de un sistema mayor que son los impuestos al consumo.

---

<sup>24</sup> Alícuota: parte que divide exactamente un todo. La parte alícuota es la que resulta de dividir algo en cierto número de partes iguales.

- ❖ **Impuestos de las administraciones municipales y provinciales:** están compuestos por los impuestos a la propiedad (inmueble y automotores) que representan aproximadamente el 30% de las recaudaciones de las provincias y municipios.

Regla del impuesto de Ramsey: según la cual el Estado debe gravar más los factores y los productos cuya oferta o demanda sea más inelástica con respecto al precio. Se espera de este modo que el impuesto no afecte la producción o el consumo del mismo.

**Gravar los males en vez de los bienes:** este argumento, planteado por economistas modernos, establece que debería gravarse más las externalidades y los daños sociales y ambientales que los bienes. Los denominan “impuestos verdes”.

#### **X. La política económica y turística:**

**La descentralización fiscal:** en los últimos años, en América latina se está llevando a cabo un proceso de redefinición del Estado donde la descentralización es parte importante. El proceso de descentralización fiscal influye principalmente en la asignación y provisión de bienes públicos locales, cuya última finalidad es optimizar la gestión pública, atendiendo **objetivos de eficacia, equidad y estabilidad.**

**La regulación de actividades económicas por parte del Estado:** la regulación consiste en las normas o los incentivos basados en el mercado y están destinados a controlar las decisiones de las empresas relacionadas con los precios, las ventas o la producción.

Se destacan básicamente dos tipos de regulación del Estado:

- Regulación económica:** se refiere al control de los precios, a las condiciones de entrada y salida y a la calidad del servicio de un determinado sector. (como la regulación de servicios públicos).
- Regulación social:** para proteger el medio ambiente, salud y seguridad de los trabajadores y consumidores, de modo de evitar o corregir defectos de las actividades económicas (como los programas para proteger el medio ambiente, purificar el aire o agua).

La regulación por parte del Estado puede aumentar o reducir la eficiencia y redistribuir la renta. Diversos estudios indican que en realidad la regulación solo logra la pérdida de eficiencia, pero no mejora la distribución de la riqueza.

La **desregulación**, por su parte, pueden generar problemas de competitividad de las empresas especialmente si se identifican empresas pequeñas en relación con empresas extranjeras con alto nivel de capital. Ejemplos: desregulación en la Argentina en la década del '90 en los servicios públicos, transporte y servicios profesionales.

**La política anti monopolio:** que busca fomentar la competencia y la rivalidad en los mercados e impedir los abusos monopolísticos. Las tendencias hacia el monopolio se basan en la tecnología, competidores imperfectos, barreras de entrada muy difíciles o crecimiento acelerado y economías de escala de algunas empresas. Entonces, el Estado debe fomentar la radicación de otras empresas y

prohibir los monopolios. En algunos casos, el Estado debe asegurarse que ciertos conglomerados empresariales (como las Uniones Transitorias de Empresas o U.T.E., las empresas fantasmas) no se conviertan en monopolios en el sector. Asimismo, los acuerdos colusorios<sup>25</sup> entre empresas para fijar precios pueden desembocar en monopolios.

**La protección del ambiente:** básicamente relacionada con la asignación de recursos y evitar las externalidades. Para ello, se establecen programas públicos o se fijan tasas por las emisiones de contaminantes.

**La eficiencia frente a la igualdad. La gran disyuntiva:** incluye el análisis de la pobreza y sus causas, la revisión del gasto social del Estado y la lucha contra la pobreza y la fijación de los tributos.

**La reforma del Estado:** se aplica al Estado en sus ámbitos nacional, provincial y municipal, con la asignación de nuevas funciones y reasignación de fondos.

### **XI. La intervención del Estado en el Turismo:**

La intervención del Estado en el turismo no se justifica solamente por la contribución de esta actividad al crecimiento económico (generación de empleo y renta, ingresos en divisas, efecto multiplicador del gasto, entre otros). También se identifican efectos sociales y ambientales donde se destacan fallos de mercado que requieren la actuación del sector público para asegurar la mayor eficiencia y contribución del turismo al bienestar social.

Entre los fallos de mercado se destacan: la importancia de los bienes y servicios públicos, la generación de externalidades, la necesidad de incentivar el desarrollo turístico en determinadas condiciones, apoyar proyectos de gran envergadura, y evitar situaciones de monopolio.

A pesar de la generalización de la economía de mercado, no se discute la necesidad de la intervención del Estado en el turismo, pero si se debate el grado de intervención, aspecto que varía según el sistema político y la organización política administrativa de un país, la ideología del partido gobernante, el grado de desarrollo general y turístico, los recursos disponibles y el peso específico concedido al turismo a los fines del Estado.

### **XII. La política turística**

Se considera una política sectorial dentro de las políticas económicas específicas, pero encierra mayor complejidad que otras políticas sectoriales como la industrial, o la agraria (Bote y Marchena, 1996 in Saenz, A.; 2006: 451), pues es una actividad insuficientemente delimitada con otras actividades y consumos.

Así, *“se puede hablar de política turística como una parte de la política que establece las directrices de ordenación, planificación, promoción, y control de la actividad turística en un país llevados a cabo por los poderes públicos, que se convierten en agentes turísticos a través de los órganos de la administración pública. Por ejemplo, en España la Administración pública dedicada al turismo, se configura en tres niveles: Administración central (Secretaría de Estado de Comercio Turismo y Pyme), administraciones autónomas y administraciones municipales”* (Montaner Montejano, J.; 1998:33).

---

<sup>25</sup> Colusorio: acuerdo en que dos o más empresas de un mercado determinado definen que cada una actuará de manera concertada respecto de las demás empresas. La finalidad de estos acuerdos es que cada una de las empresas participante tiene control de una determinada porción de mercado.

En la Argentina, también tiene tres niveles: Secretaría de Turismo de la Nación (dependiente del Ministerio de Industria y Turismo), Secretarías de Turismo provinciales y direcciones de turismo municipales.

Para Liliana Artesi (*ob cit*) “Hasta hace no demasiado tiempo en muchos países el turismo no ha sido parte significativa de las políticas públicas ya que no existía una adecuada valoración de su verdadera significación económica. Una de las principales razones para que fuera así es que su análisis se había planteado casi exclusivamente como una actividad de consumo, enfocando los estudios e investigaciones en los viajeros, las características del viaje y en otros aspectos de la demanda. Dicho en otros términos la evaluación de la actividad turística se había centrado siempre en indicadores físicos de la demanda. En la actualidad, cada vez se tiene mayor conciencia del papel del turismo como actividad productiva y de su potencial para generar valor agregado, empleo, ingresos tributarios y otros beneficios, ya sea directamente o por efectos inducidos en la economía. Sin embargo, analizar la actividad desde la perspectiva de un cálculo de su aporte al PIB se ha enfrentado a escollos metodológicos que lo dificultan, tanto más si lo que se busca determinar es el aporte al PIB regional o local”.

[http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280)

Como ejemplos de política turística argentina se destacan:

- **Ley Nacional de Turismo** (Nº 25.997, Promulgada: Enero 5 de 2005) establece en su ARTÍCULO 1º:

*“Declarase de interés nacional al turismo como actividad socioeconómica, estratégica y esencial para el desarrollo del país. La actividad turística resulta prioritaria dentro de las políticas de Estado. El turismo receptivo es una actividad de exportación no tradicional para la generación de divisas, resultando la actividad privada una aliada estratégica del Estado...”*

*“...La presente ley tiene por objeto el fomento, el desarrollo, la promoción y la regulación de la actividad turística y del recurso turismo mediante la determinación de los mecanismos necesarios para la creación, conservación, protección y aprovechamiento de los recursos y atractivos turísticos nacionales, resguardando el desarrollo sostenible y sustentable y la optimización de la calidad, estableciendo los mecanismos de participación y concertación de los sectores público y privado en la actividad”.*

(<http://www.turismo.gov.ar/esp/drst/legis/125997.htm> 27/02/10)

- **Plan Federal Estratégico de Turismo Sustentable (PFETS 2016)** (aprobado en junio de 2005): contempla una estrategia de desarrollo económico y sustentable hasta 2016 y aspira a convertir a la Argentina de un país con turistas a un “país turístico”, que lidere en el ámbito de Sudamérica las opciones extranjeras en virtud de la calidad y la diversidad de su oferta. El eje rector de la política turística será el desarrollo económico con inclusión social y conservación del patrimonio turístico nacional. El Plan prevé contar con un presupuesto consolidado de aproximadamente \$ 553 millones anuales, de acuerdo a la siguiente composición: a) \$ 490 millones para Infraestructura, b) \$ 40 millones en obras netamente turísticas. Distribuidos de la siguiente forma: \$ 10 millones originados de recursos propios. La participación de las provincias y municipios beneficiarios de las obras se estima en 3 millones de pesos, y para solventar los \$ 27 millones que restan se procederá a captar otras fuentes de financiamiento tanto nacionales como internacionales, c) \$ 3,2 millones a través de la Administración de Parques Nacionales en el Sistema Nacional de Áreas Protegidas, d) \$ 20 millones para los

programas previstos en el PFETS.  
(<http://www.turismo.gov.ar/esp/prensa/gacetillas/g22062005pfets.htm>)

### XIII. Las funciones de la política turística son:

- a) **Coordinación:** debe extenderse a todas las políticas de incidencia turística, a las distintas administraciones territoriales (nacional, provincial y municipal) y a los agentes públicos y privados que intervienen en la actividad turística.
- b) **Planificación:** aunque comprende distintas orientaciones (planes de marketing, de infraestructuras, de espacios turísticos) y escalas territoriales (nacional, regional, sub regional y local o de proyecto); debe garantizar un proceso de desarrollo ordenado, con la capacidad de anticiparse y adaptarse a los cambios, capaz de garantizar los beneficios económicos, socioculturales y ambientales del turismo y prevenir los impactos negativos (Hay, 2000 in Saenz, A.; 2006: 451).
- c) **Regulación:** la ordenación de las empresas y actividades turísticas para garantizar el buen funcionamiento del mercado turístico. Además de las disposiciones turísticas, incluyen otras como la legislación ambiental, aduanas, migraciones). Aunque crece la tendencia a desregular la actividad (liberación aérea, libre fijación de precios), una mínima regulación a la actividad resulta imprescindible.
- d) **Promoción y fomento:** se pueden utilizar diversos instrumentos como la promoción fiscal, subvenciones, promoción y publicidad, provisión de infraestructuras y servicios públicos, entre otros.
- e) **Gestión directa de la oferta turística:** en algunos casos el Estado puede compensar la inexistencia de iniciativas privadas con la inversión directa en la creación de oferta turística. Por ejemplo: paradores turísticos, hoteles para turismo social. La privatización de las empresas públicas (transporte, energía) han desvirtuado el papel del Estado como titular y gestor de la oferta turística.

La política turística puede, a diferencia de lo que ocurre en otros sectores, plantearse también para situaciones de oportunidad, a partir de los beneficios del turismo.

Para la consecución de sus objetivos, la política turística debe emplear una serie de instrumentos.

- a) **Instrumentos organizativos:** estructuras organizativas públicas o de naturaleza mixta, con responsabilidades en materia turística.
- b) **Planes:** constituyen el resultado de un proceso de planificación mediante el cual se identificaron los objetivos de una determinada política y se establecen una serie de programas de actuación para conseguirlos (en Argentina, el Plan Federal Estratégico de Turismo Sustentable PFETS 2016).
- c) **Programas:** integran un conjunto de actuaciones orientado a conseguirán objetivo concreto.
- d) **Instrumentos normativos:** normas legales de carácter vinculante. (regulación de transporte, alojamiento, intermediación, entre otros).
- e) **Instrumentos financieros:** constituyen medidas de fomento de la actividad turística de carácter diverso (subvenciones, créditos, prestamos de bajo interés).

- f) **Acciones de comunicación:** persiguen una mayor divulgación de la importancia de la actividad turística (congresos, ferias de turismo) (Saenz, A.; 2006: 451-453).

#### XIV. Fuentes consultadas

- MONTANER MONTEJANO, Jordi (1998): *Estructura del mercado turístico*. 2º edición. Editorial Síntesis. España.
- SAENZ, Antonia (2006): *Estructura económica del turismo*. Síntesis. España.
- SAMUELSON, Paul, e. a. (2004): *Economía*. Mac Graw Hill. Buenos Aires.

#### Otras fuentes

- <http://www.ellitoral.com/index.php/diarios/2009/04/20/politica/POLI-11.html>
- [http://www.solidaridad.net/\\_empobrecidos\\_enriquecidosarticulo4429\\_enesp.htm](http://www.solidaridad.net/_empobrecidos_enriquecidosarticulo4429_enesp.htm)
- <http://www.turismo.gov.ar/esp/prensa/gacetillas/g22062005pfets.htm>
- <http://www.turismo.gov.ar/esp/drst/legis/l25997.htm>
- SCHWEITZER, Pablo (2008): Turismo y Desarrollo local. Flasco, in [www.flasco.org/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flasco.org/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf)
- [http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280

#### XV. Ejercicios

1. Analiza la distribución actual de los impuestos en general y turísticos de tu país.
2. Indaga acerca de la política turística de los últimos 10 años de tu país. ¿Cuáles han sido las principales directrices?
3. Lee e interpreta el siguiente artículo:

##### **La recaudación creció un 37,5%, pero se desaceleraron los impuestos al consumo**

Los ingresos fiscales de agosto alcanzaron los 24.246 millones de pesos, con lo cual fueron un 1,1% menores al récord del mes pasado. El IVA aumentó un 18,8% y el impuesto al cheque, un 28%. La recaudación fiscal creció en agosto un 37,5% con respecto al mismo mes del año pasado y alcanzó los 24.246 millones de pesos, con **una fuerte suba de los ingresos vinculados a las exportaciones y una confirmación de la desaceleración de los relacionados con el consumo y la actividad**. La recaudación de agosto, que fue un 1,1% menor al récord de julio, llevó el acumulado en los primeros ocho meses a 175.907,9 millones de pesos, con lo que **el fisco llegaría el mes que viene los 200.000 millones de pesos que habían sido establecidos como meta para todo el año**. Las proyecciones para 2008 trepan a 260.000 millones de pesos. El alza del mes pasado estuvo **traccionada por las retenciones a las exportaciones**, que crecieron un 134,8%, llegaron a 3.914,2 millones de pesos y pasaron a representar el 16,1% de los ingresos del Estado. El IVA, que sigue siendo representando 29,3% de los recursos tributarios, fue uno de los impuestos que menos aumentó, con un alza interanual del 18,8%, **por debajo del promedio e incluso de la inflación anual** de entre el 20 y el 25% que calculan los analistas privados. Economía destacó que el mes pasado hubo un incremento mayor de las devoluciones y dos días hábiles menos que hace un año, algo que habría incidido negativamente en todos los ítems recaudatorios. Los ingresos por el impuesto al cheque, que suele usarse también como indicador de la actividad económica, se incrementaron un 28%. Detrás del IVA, Ganancias sigue siendo el segundo rubro en la recaudación de la AFIP. El mes pasado aumentó un 30,2% y llegó a 4.972,1 millones de pesos, una quinta parte del total de la recaudación. La información fue dada a conocer por el ministro de Economía, Carlos Fernández, el secretario de Hacienda, Juan Carlos Pezoa, y el titular de la AFIP, Claudio Moroni,

*luego de una reunión con la presidenta Cristina Fernández de Kirchner. Fuente: Clarín.com 03/09/08.*

4. Analiza la evolución del tipo de cambio de tu país.

**Portafolio III:**

- a) Analiza la estructura presupuestaria, de ingresos (sistema tributario) y gastos del Estado nacional del país elegido.
- b) Analiza la política turística del país elegido.
- c) Compara los resultados con tu país de residencia.

## CAPÍTULO VI LA MESOECONOMÍA, EL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL Y EL TURISMO

**Objetivo:** *Comprender la dinámica de la coyuntura, las relaciones entre agentes económicos y el desarrollo local en relación al turismo como dinamizador.*

**Contenidos del capítulo:** *el Desarrollo Económico Local y el Turismo. Indicadores de desarrollo local: efecto multiplicador, costo beneficio.*

### I. El Desarrollo Local. Definición y particularidades.

Para comprender este término, es necesario partir del análisis de cada uno de los dos conceptos que se aluden.

Por un lado, el término *desarrollo* implica una idea política de la post-guerra, es decir, tiene sus raíces más en la economía neo-clásica que en la clásica. Para Sunkel y Paz -1970- “*es un tópico de la post-guerra y habría que agregar, es un tópico de las Naciones Unidas*” (BOSSIER, S.; 1999). Durante décadas el desarrollo continuó siendo considerado sinónimo de crecimiento y el PBI per cápita fue el indicador utilizado para medirlo.

Sin embargo, pronto aparecería la noción de equidad, y distribución que tornaría diferente al término desarrollo y se establecerían diversas interpretaciones.

Según Sergio Boissier: “...se ha producido paulatinamente una verdadera polisemia entorno al desarrollo, es decir, una multiplicidad de significados cada uno de los cuales reclama identidad única en relación al adjetivo con que se acompaña el sustantivo “Desarrollo”. Hoy se asiste a una verdadera proliferación de desarrollo, desarrollo territorial, desarrollo regional, desarrollo local, desarrollo endógeno, desarrollo sustentable, desarrollo humano y, en términos de su dinámica, desarrollo de abajo-arriba” (Bossier, S.; *op.cit*).

Y considera que el “...desarrollo local alude a una cierta modalidad de desarrollo que puede tomar forma en territorios de variados tamaños...” (Boissier, S.; *op.cit*)<sup>26</sup>.

Específicamente, Di Pietro dice al respecto que: “lo local es un concepto relativo a un espacio más amplio. No puede analizarse lo local sin hacer referencia al espacio más abarcador en el cual se inserta (municipio, departamento, provincia, región, nación)” (DI Pietro; 1999 in Bossier, S.; *ob.cit*).

Por su parte, Vázquez Barquero define al Desarrollo Local como: “un proceso de crecimiento económico y de cambio estructural que conduce a una mejora en el nivel de vida de la población local, en el que se puede identificar tres dimensiones: una económica, en la que los empresarios locales usan su capacidad para organizar los factores productivos locales con niveles de productividad suficiente para hacer competitivo en los mercados; otra, sociocultural, en que los valores y las instituciones sirven de base al proceso de desarrollo; y, finalmente, una dimensión político administrativa en que las

<sup>26</sup> De este modo, puede ser considerado “local” un paraje, municipio, departamento, región de la provincia o inclusive un área mayor.

*políticas territoriales permiten crear un entorno económico local favorable, protegerlo de interferencias externas e impulsar el desarrollo local” (Vázquez Barquero: 1988: 129).*

Según Calatrava (1997), los procesos de Desarrollo Local surgen como contraposición a los planes de desarrollo globales, de planificación y ejecuciones centralizadas, que produjeron muy pocos resultados en la búsqueda de resolución de los problemas locales.

Así, se entiende Desarrollo Local como el *“proceso de generación de capacidades a nivel comunitario y municipal que promueve el crecimiento económico, social y político de las personas y las comunidades, en forma auto sostenida, creciente, equitativa y respetuosa del medio ambiente, en el que los gobiernos municipales juegan el papel de facilitadores y sus comunidades ejercen función protagónica” (Di Pietro Paolo, 2001).*

La primera idea básica sobre el Desarrollo Local como concepto supone pensarlo “desde abajo”, no un proceso que va desde lo general a lo particular sino al revés: supone pensar en una región, en una localidad, en un municipio. ¿Qué hay?, ¿qué no hay?, ¿con qué recursos se cuenta y con qué recursos no se cuenta para promover el desarrollo? Esa es la primera idea y la principal dificultad del concepto de Desarrollo Local. Es parte de lo que existe en una localidad, en un territorio, o en una micro región cuando se juntan más de un municipio. Según Daniel Arroyo<sup>27</sup> la idea de Desarrollo Local es pensar desde lo que tenemos en un determinado territorio, qué podemos hacer y que no; con qué recursos contamos y con cuáles no.

De este modo, es necesario también abordar el **concepto de territorio** ya que en un proceso de desarrollo se puede identificar una lógica territorial que señala interdependencias en el propio ámbito. El territorio no es un soporte pasivo de localización potencial sino el ‘medio’ activo donde actores desarrollan redes de cooperación e intercambio, originando la innovación y la creatividad. Desde el enfoque del desarrollo local, territorio y espacio no son conceptos equivalentes; el territorio no es el soporte de las actividades económicas sino que es un actor del desarrollo.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Lilian\\_a\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Lilian_a_Artesi.htm) ISBN 1688-4280)

El sistema local no es el escenario en el que se desarrolla la acción, sino que se convierte en el sujeto de la acción, lo que exige repensar el territorio a la luz de una conceptualización de espacio como espacio o espacialidad social (Bertoncello, 2002).

Sostiene Artesi (*ob. cit*) que *“Basado en la noción de ‘territorio construido’, el territorio entonces carece de fronteras definidas a priori, adquiriendo un fuerte significado, ya que remarca el papel de los recursos intangibles, en especial el saber-hacer, la proximidad, el ‘capital de relaciones’ y las diversas formas de cooperación y aprendizaje en las que las regiones y localidades encontrarían la capacidad para diseñar su propio desarrollo. El territorio exige definir las escalas de análisis e intervención. Si se considera al mismo como un actor más del proceso de desarrollo y, por lo tanto, de la planificación, su delimitación no puede realizarse solo por la dimensión física o política sino que deben*

---

<sup>27</sup> Licenciado en Ciencias Políticas. Investigador y docente de FLACSO. Profesor de la Universidad de Buenos Aires, San Martín y Belgrano. Consultor del BID y Banco Mundial para programas de Desarrollo Local.

*incorporarse las múltiples articulaciones en las que participa (Zárate-Artesi, 2004). En este contexto, entendemos que local refiere a una escala de intervención... Esto implica que la definición de la escala debe incluir, situacionalmente, un punto de vista estratégico que reconozca la multiplicidad de actores y dimensiones del propio territorio”.*

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Lilian\\_a\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Lilian_a_Artesi.htm) ISBN 1688-4280. 26/02/10)

En lo que se refiere al modo de funcionamiento y de gestión, los municipios carecen en general de la información y los medios necesarios para cumplir eficazmente con su misión. En la gestión cotidiana no se integra la dimensión cooperación intermunicipal, perdiendo así oportunidades y recursos que podrían utilizarse en ámbitos de interés común a varios municipios. En lo referente a los recursos humanos y a las políticas de personal, las remuneraciones son bajas y no se estimula al rendimiento ni la competencia. Habitualmente no existen políticas de formación o capacitación orientadas al mejoramiento de los agentes Municipales. El personal administrativo carece frecuentemente de la más elemental formación. Los criterios de selección y reclutamiento están influidos por las políticas clientelitas. Además, las municipalidades carecen de recursos financieros y económicos suficientes debido a la centralización de la recaudación por el Estado nacional o provincial. La demanda de subsidios consiguiente genera una relación de dependencia. La utilización de los escasos recursos se emplea sobre todo en salarios, dedicando una parte menor al mantenimiento de maquinarias. El porcentaje destinado a inversión, es en general, insignificante. Por todo ello, los municipios tienen grandes dificultades para percibir la posibilidad de ejercer un nuevo papel frente a los desafíos del desarrollo.

Otro término relacionado con el Desarrollo Local es el de **Desarrollo Endógeno**, casi tan similar y popular a la idea de desarrollo local. Garófoli (1995), uno de los más notables exponentes del “nuevo regionalismo” europeo, considera que el “*desarrollo endógeno significa, en efecto, la capacidad para transformar el sistema socio-económico; la habilidad para reaccionar a los desafíos externos; la promoción de aprendizaje social; y la habilidad para introducir formas específicas de regulación social a nivel local que favorecen al desarrollo de las características anteriores. Desarrollo endógeno es, en otras palabras, la habilidad para innovar a nivel local*” (Garófoli; 1995 in Bossier, S.; *op. cit.*).

|  |
|--|
| <p>En este sentido, el Desarrollo Local entendido desde lo endógeno es descentralizado, micro (pero no necesariamente en la escala más pequeña), es flexible y atiende a la diversidad y aprovechamiento de todos los recursos, busca el respeto (sustentabilidad) y mejor uso de todos los recursos locales (humanos, materiales, técnicos, financieros), incentiva la creación de empresa, empleo y asociativismo.</p> |
|--|

El objetivo de la estrategia del Desarrollo Local es el desarrollo y la reestructuración del sistema productivo, el aumento de la capacidad de creación de la empresa y de generación de empleo y la mejora del nivel de vida de la población. Para ello, se busca crear en el territorio la capacidad necesaria para hacer frente a los retos y oportunidades que puedan presentarse en una situación de rápido cambio económico, tecnológico y social.

Los recursos endógenos son fundamentales pero se reconoce que los recursos externos juegan un papel importante en la dinamización del área. Así se trabaja con la filosofía “pensar global, actuar local”.

Los agentes de desarrollo local son las autoridades públicas locales, los empresarios y actores socio económicos locales comprometidos con el cambio y la participación.

Debe distinguirse que **Agente de Desarrollo Local** es el que está comprometido y actúa en efecto mientras que el **Actor de Desarrollo Local** solo participa sin comprometerse y a veces constituye un obstáculo del verdadero Desarrollo Local.

Así, la escena local muestra gran variedad de actores cada uno con sus intereses, habilidades específicas. El perfil de la sociedad local debe construirse a partir de un permanente esfuerzo de negociación con las diferentes lógicas de acción de los actores, pero supone al mismo tiempo mantener estas diferencias pues son necesarias para potenciar los recursos locales. Para ello, deben crear canales institucionales que canalicen estas particularidades y las potencien positivamente.

Las instituciones juegan un rol relevante en el inicio y continuidad de las acciones de Desarrollo local. Se conforman redes de empresas (intra sectoriales e inter sectoriales), con instituciones y agentes de desarrollo.

## II. Redes y clusters turísticos

La actividad turística, por sus características, puede ser analizada desde dos perspectivas teóricas: la teoría de redes y la teoría de clusters. Ambos enfoques forman parte de una teoría más general, la Teoría General de Sistemas, y en ambos trataremos de conocer las formas que adquieren los vínculos entre actores.

Para Liliana Artesi, *“la teoría de redes parece adecuada para analizar el turismo porque responde a una lógica del desarrollo regional: la lógica territorial, que señala interdependencias en el territorio en el que se desarrollan redes de cooperación e intercambio. La definición del territorio dada anteriormente y sus propiedades permiten sostener la viabilidad estratégica de las redes de empresas en los procesos de desarrollo”*.

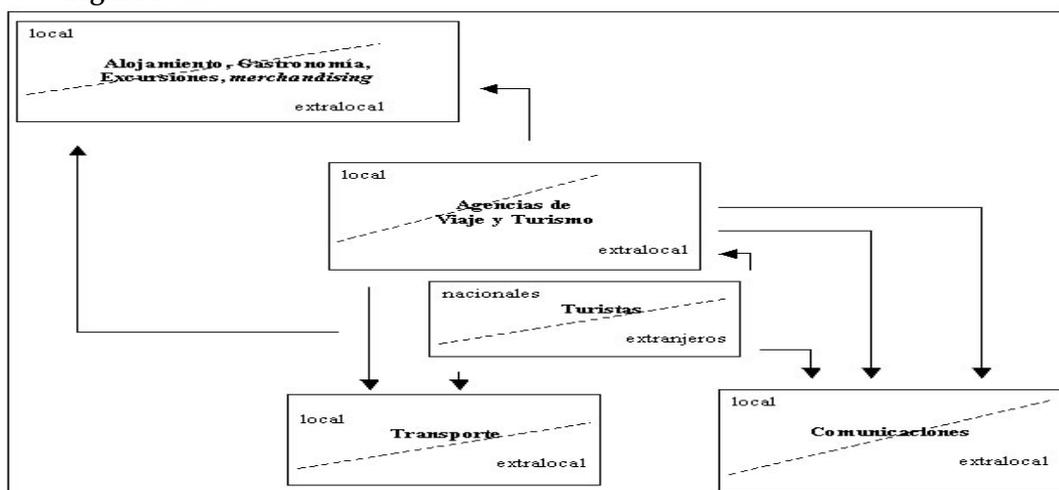
([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

**Las redes:** son sistemas organizados definidos por un tipo específico de relación que los vincula. Son conjuntos de nodos interconectados en las que existe una división del trabajo según sus funciones. En ella hay especialistas, integradores y conectores. Cada nodo de la red tiene una función específica y una posición exacta en la geografía mundial. Las redes son estructuras abiertas, expandibles ilimitadamente a partir de la interconexión de nodos, bajo la única condición de compartir un código.

El análisis de la actividad turística a partir de la teoría de redes hará necesario establecer el tipo de redes existentes en el sistema. Existen distintos tipos de redes y en este sistema seguramente encontraremos redes reales y virtuales, formales e informales, técnicas y sociales. Cada una de ellas funciona a partir de un código establecido.

La siguiente figura muestra los flujos entre elementos del sistema turístico a los que se ha diferenciado en locales y extralocales.

Figura N°36



Fuente: Artesi, Liliana.

Liliana Artesi establece que para medir la **interacción en la red** necesitamos indicadores de comportamiento por lo que la encuesta debe permitir observar relaciones o situaciones que permitan establecer:

- La existencia de una red, verificada a partir de la existencia de ciertas relaciones entre agentes o actores sociales. Estas vinculaciones empresarias se producen a través de las contrataciones y subcontrataciones, de las relaciones comerciales de compra y venta de bienes y servicios y de los acuerdos y las acciones de cooperación entre empresas.
- La capacidad del empresariado para generar desarrollo, analizada a partir de la existencia de ciertos comportamientos que permitan la acumulación local. Para ello es necesario establecer con qué categoría de actores se producen las vinculaciones a que refiere el punto anterior.
- Las condiciones para crear sinergias en la localidad, vistas a partir de existencia de interrelaciones. En ello juega un rol significativo las vinculaciones establecidas a partir de acciones de asistencia técnica recibidas de otras empresas o de organizaciones técnicas o de educación superior.
- La existencia de condiciones institucionales positivas, a partir del modo de intervención del Estado. Esto implica la vinculación institucional con organismos públicos nacionales, provinciales y municipales.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

**Cluster:** Michael Porter (1999) lo definió como una concentración geográfica y sectorial de empresas e instituciones que interactúan en determinado campo, expertas en determinado terreno con proveedores de servicios especializados. Esta es una definición que responde a una lógica funcional/sectorial del cluster que limita los alcances del concepto. El cluster definido desde una lógica territorial nos permite analizar las interdependencias de actores en un territorio dado ya que dentro del cluster se producen encadenamientos productivos y relaciones económicas y socio-laborales que se centran en ciertas características propias de las actividades económicas que invitan a algunos agentes económicos a asumir nuevas actividades, enlazando actividades nuevas con otras existentes (Hirschman,

1977

in

Artesih[http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

Destaca Artesi que al centrarnos en el territorio para analizar las condiciones de un proceso de desarrollo no podemos dejar de considerar ciertos elementos básicos de la competitividad territorial; estos son: los aspectos vinculados a la producción, como el nivel microeconómico, el marco social e institucional, esto es el nivel mesoeconómico y el régimen de acumulación, es decir, el nivel macroeconómico.

Definir el cluster turístico significa abordar cada uno de los elementos básicos de la competitividad territorial en sus distintos niveles:

1. En el nivel microeconómico, es necesario caracterizar la demanda y la oferta de servicios.
2. En el nivel mesoeconómico se requiere analizar el funcionamiento de las instituciones.
3. En el nivel macroeconómico es necesario diferenciar entre los actores económicos aquellos netamente locales de los que, estando presentes en la localidad con sus actividades, tienen un régimen de acumulación extralocal.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

En la siguiente figura se define un cluster turístico como un conjunto de anillos concéntricos.

**Figura N° 37 : cluster turístico**



Fuente: Artesi, Liliana

Liliana Artesi sostiene que *“Es importante señalar que tanto en la teoría de redes como en la de clusters el conjunto de eslabonamientos no se corresponde con fronteras administrativas de distintos niveles jurisdiccionales ya que las actividades económicas se despliegan traspasando esas fronteras.*

*Por otra parte las redes y los cluster permiten vincular las economías de escala no con el tamaño individual de las empresas sino con el tamaño global del conjunto. En este sentido las economías externas a las empresas están disponibles para la red o el cluster, cohesionando al conjunto”.*

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

Para Artesi, cuando analizamos la dimensión económica de la actividad turística, debemos tener en cuenta que la misma:

- Implica la existencia de un excedente en el ingreso de las personas.
- Es un generador de valor agregado.
- Transforma la naturaleza en atractivo turístico.
- Sostiene la construcción de bienes simbólicos.
- Refleja no solo aspectos cuantitativos, también sociales y culturales.

*“Por otra parte, debemos considerar que el turismo como actividad económica agrega valor a un recurso (atractivo) preexistente (o creado), permitiendo reconvertir productivamente localidades /regiones, y/o iniciar actividades escasamente exploradas hasta ese momento, es decir que es una actividad económica adecuada para potenciar un proceso de desarrollo. El turismo es un sistema abierto que se relaciona con el medio ambiente, formalizando una serie de intercambios, importando insumos bajo la forma de información, necesidades y expectativas y exportando productos y servicios”.*

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Lilian\\_a\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Lilian_a_Artesi.htm) ISBN 1688-4280. 26/02/10)

De este modo, en el medio local es necesario distinguir el impacto económico originado por el gasto turístico (sus efectos a medida que se filtran en la economía local) y el causado por el desarrollo de la actividad turística (impactos provocados por la construcción y financiación de las facilidades turísticas), pues cada uno de ellos se analiza con diversas herramientas. Por ejemplo, el gasto turístico y sus efectos se analizan con los multiplicadores turísticos y los impactos de la actividad mediante el análisis coste-beneficio.

### III. Etapas del Desarrollo Local

Lo primero que debe realizar un territorio es **tomar conciencia de su realidad** y necesidad de cambio. Luego, es necesario identificar su **potencial de desarrollo endógeno** compuesto por recursos (económicos, humanos, culturales, institucionales) y los factores que pueden contribuir al desarrollo local como las infraestructuras, la estructura urbana y rural, capital físico y humano (cualificación, creatividad) recursos ociosos y sus motivos, proyectos no desarrollados, entre otras cosas.

Luego de lograr el debate y el consenso mediante talleres y reuniones entre los agentes locales, se debe elaborar un plan de acción o planificación del desarrollo local que tenga en cuenta a los actores, la formación de redes y se redacte con objetivos, metas y acciones en el corto y mediano plazo. Luego, con la ejecución, se debe realizar un seguimiento mediante indicadores.

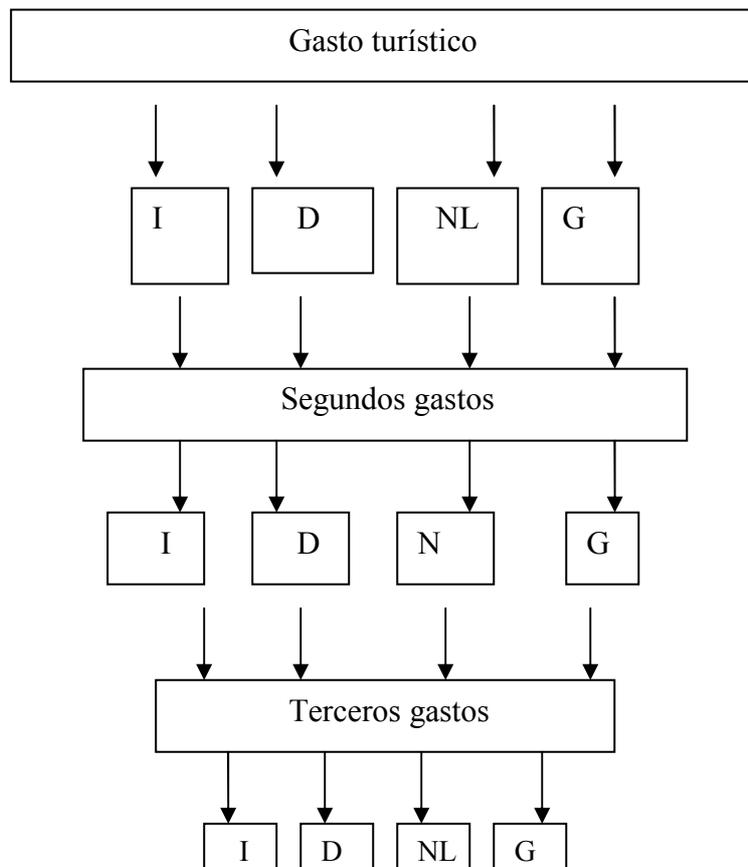
A continuación se presentan algunos indicadores posibles a utilizar para el seguimiento.

### IV. Indicadores del aporte económico del turismo al Desarrollo Económico local

**a) Efecto multiplicador.** Se parte del hecho de que todos los sectores de una economía son interdependientes entre sí, de modo tal que al aumentar la demanda de un sector repercutirá a los demás proveedores. Esta situación implica que cualquier variación del gasto turístico traerá consigo un cambio en el nivel de producción de la economía en su conjunto. Por lo tanto, el concepto de multiplicador económico se refiere al ratio de cambio de una variable económica determinada (producción, renta, empleo) con respecto al incremento en la demanda en el sector turístico.

Para comprender mejor se analiza la siguiente figura:

**Figura N° 38: El efecto multiplicador**



Fuente: Fletcher, 1993; 117; In OMT 1998; 224.

Donde: I: ingreso, D: demanda bienes y servicios, NL: salarios, beneficios, G: gobierno

Para analizar la actividad turística, en una primera aproximación se deben determinar cuáles son los elementos que lo componen definiendo su estructura. En general en cualquier sistema turístico encontraremos:

- Instituciones
- Infraestructura
- Equipamiento y las instalaciones
- Usuarios: turistas y recreacionistas.
- Atractivos
- Actores y agentes
- Condiciones del entorno.

Estos elementos se relacionan entre sí con el fin de brindar satisfacción a las necesidades de los usuarios, los turistas y recreacionistas.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Lilian\\_a\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Lilian_a_Artesi.htm) ISBN 1688-4280)

Los turistas efectúan sus gastos en las instalaciones turísticas de la línea superior línea de la figura. Este dinero es gastado posteriormente por las empresas que lo recibieron: una parte se filtrará fuera de la economía local bajo la forma de importaciones necesarias para satisfacer a los turistas y el resto se destinará a la

compra de bienes y servicios locales, a pagar salarios, dividendos, intereses e impuestos gubernamentales. Por lo tanto, el dinero fluye de las empresas turísticas hacia otras empresas locales que volverán a utilizarlo para pagar importaciones, comprar bienes y servicios locales y así sucesivamente. En cada ronda de gastos, una parte del dinero va a parar a las economías domésticas de las que una parte serán ahorradas (dejará de circular por la economía local) y otra se volverá a gastar.

Destaca Liliana Artesi que “cuando el turismo es analizado como elemento de un proceso de desarrollo y, además, de desarrollo local/endógeno, en una segunda aproximación se deben determinar las categorías a que pertenecen los actores que intervienen y las interrelaciones que los vinculan”.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

### b) Las Tablas INPUT- OUTPUT

Por otro lado, las tablas input-output permiten realizar un análisis general de los impactos generados por el efecto multiplicador. Estas muestran las interdependencias en la economía global de un destino: cada columna muestra un sector de la economía como comprador de bienes y servicios de otros sectores y cada línea lo presenta como vendedor de su producción al resto de los sectores. Consecuentemente, la inyección del gasto turístico en un sector de la economía se refleja en los niveles productivos del resto de los sectores que la configuran.

Tabla N° 12: La tabla Input-output

| Ventas de         | Demanda intermedia(sectores productivos) | Demanda final (demanda final de los sectores) | Output total |
|-------------------|--|---|--------------|
| Compras de        | 1 2 3 4 5 m...                           | C I G E                                       |              |
| Industria 1       | X x x x x x                              | C1 I1 G1 E1                                   | X1           |
| Industria 2       | X x x x x x                              | C2 I2 G2 E2                                   | X2           |
| Industria 3       | X x x x x x                              | C3 I3 G3 E3                                   | X3           |
| Industria 4       | X x x x x x                              | C4 I4 G4 E4                                   | X4           |
| Industria m       | X x x x x x                              | Cm Im Gm Em                                   | Xm           |
| Salarios          | W1 W2 W3 W4 Wm                           |   |              |
| Dividendos-benef. | M1 M2 M3 M4 Mm                           |   |              |
| Impuestos         | T1 T2 T3 T4 Tm                           |   |              |
| Importaciones     | M1 M2 M3 M4 Mm                           |   |              |
| Inputs totales    | X1 X2 X3 X4 Xm                           |   |              |

Fuente: Fletcher, 1993: 121 in OMT: 1998: 225.

Donde

**Demanda final de los sectores:**

X : Output-input

C: Consumo (economías domésticas)

I: Inversiones privadas

G: Gasto gubernamental

E: Exportaciones

**Inputs primarios:**

M: Importaciones

W: Salarios

P: Beneficios-dividendos

T: Impuestos

Por otro lado, hay que evaluar los costes y beneficios que un proyecto turístico implica a fin de cubrir todos los impactos económicos de la actividad turística del destino.

### c) El análisis coste beneficio

Se basa en la comparación de los costos y beneficios que un proyecto representa para una zona determinada. En definitiva, se trata de saber si los beneficios económicos del proyecto elegido compensan y superan los costes medio ambientales, socioculturales y económicos que surjan de su aplicación. El objetivo final debe ser la maximización del bienestar de las partes interesadas.

Cals (1993) propone cuatro etapas para el análisis de costo beneficio:

2. **Identificación de los impactos:** especificación de la población y personas afectadas, efectos y momentos en que estos tienen lugar.
- b) **Predicción y cuantificación:** se calculan los costes y beneficios en sus correspondientes unidades de mercado en el periodo de tiempo considerado.
- c) **Evaluación en términos monetarios:** se asigna un valor monetario a cada efecto externo, independientemente de que exista un mercado para el bien.
- d) **Selección de un criterio de decisión:** llevar a cabo el proyecto o no (OMT; 1998: 226).

### d) La cadena de valor turística

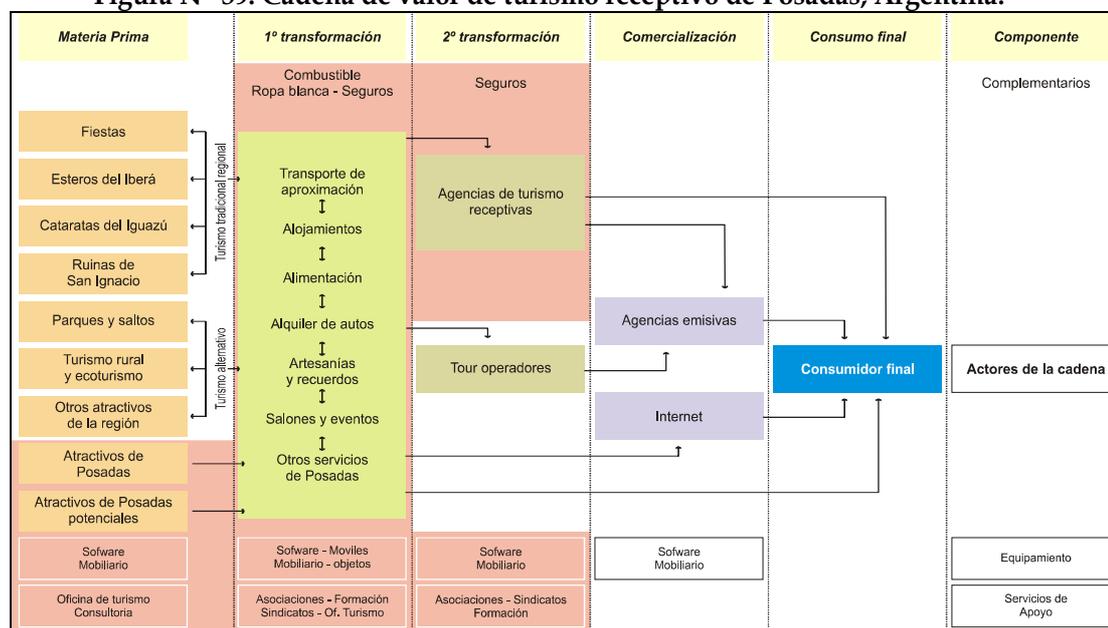
Según Ramiro Fernández (2004), podemos definir una cadena de valor como el conjunto de actividades conceptualmente organizables en forma de etapas, que son requeridas para que un producto o servicio sea concebido, producido, entregado, consumido y finalmente reciclado. En un modelo sencillo, dichas etapas pueden establecerse en torno a los procesos de diseño, producción, marketing y consumo/reciclaje. La trayectoria de los clusters puede estudiarse a través del análisis de las cadenas de valor en las que están inmersas. La interrelación entre oferta y demanda excede de lo local. Asimismo, debemos diferenciar los operadores locales, nacionales y regionales. Al modo en que se articulen estos diferentes operadores de mercado en las distintas etapas que componen la actividad turística se determina la cantidad de cadenas.

A su vez, la estacionalidad de la demanda turística tiene estrecha relación con la distribución del tiempo libre en las sociedades emisoras de turistas y su capacidad de consumo. Se establecen tres tipos de cadenas:

- a) **La cadena de valor del turismo interno:** referida a la producción y circulación de servicios destinados a la actividad turística que realizan los residentes de un país dentro de su país. Como ejemplos se destacan el turismo serrano de Córdoba, los balnearios del litoral y las termas de Santiago del Estero (Argentina).
- b) **La cadena de valor del turismo receptivo:** referida a la producción y circulación de bienes y servicios destinados a la actividad turística que realizan los no residentes dentro de un país dado (tours de pesca en Río Grande, Santa Cruz, Argentina).
- c) **La cadena de valor del turismo interior:** referida a la producción y circulación de bienes y servicios destinados a la actividad turística de los residentes y los no residentes (localidades que reciben turismo nacional e internacional) en Brasil se destacan las Pousadas (turismo interno) y los Bed & Breakfast (para el turismo receptivo), similares en servicios no así en precios ni canales de comercialización.

SCHWEITZER, Pablo (2008): Turismo y Desarrollo local. Flacso, in [www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf).17/02/10)

**Figura N° 39: Cadena de valor de turismo receptivo de Posadas, Argentina.**



Fuente: elaboración propia.

**V. Herramientas para la recolección de datos del desarrollo económico local a partir del turismo:** dos de las herramientas más utilizadas para medir el Desarrollo Económico Local son la observación (utilizando planilla de relevamiento) y las encuestas (mediante cuestionarios estructurados). Para ambos instrumentos debe asegurarse que se cumplan las condiciones de confiabilidad, validez y capacidad.

Concretamente para las encuestas, Liliana Artesi afirma que las mismas deben estructurarse sobre la base de tópicos que permitan obtener indicadores pertinentes de acuerdo a las preguntas que se haya planteado la investigación, por ejemplo:

- Relación de la empresa con otras dentro del sistema turístico.
- Identificación de la estructura de ventas y compras dentro del sistema.
- Relaciones con empresas clientes y otros agentes.
- Actividades de cooperación con otras empresas e instituciones.
- Comercio electrónico.
- Inversiones de la empresa.
- Recursos humanos con que cuenta la empresa.
- Intervención del Estado.
- Aspectos vinculados a los sistemas de calidad.

En cualquier caso, siempre es necesario captar información que permita identificar claramente el origen y gerenciamiento del capital ya que estos serán indicadores de la categoría de actor, local o extralocal.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280 26/02/10)

## VI. Bibliografía consultada

- AROCENA, J. (1995): *El desarrollo local: un desafío contemporáneo*. Caracas, Nueva Sociedad.
- BERTONCELLO, Rodolfo (2002): *Turismo y territorio, Otras prácticas, otras miradas*. Aportes y Transferencia, Tiempo Libre, Turismo y Recreación, Año 6, Volumen 2, Mar del Plata.
- BOISIER, S. (2003): *El desarrollo en su lugar*. Santiago, Universidad Católica de Chile.
- HIRSCHMAN, Albert (1977): El desarrollo desde el punto de vista de los enlaces generalizados, con referencia especial a los bienes básicos. In *De la Economía a la política y más allá*. FCE, México.
- OMT (1998): *Introducción al turismo*. OMT. Madrid.
- PORTER, Michel (1999): *Ser competitivo*. Ediciones Deusto, Bilbao.
- VÁZQUEZ BARQUERO, A. (2005): *Las nuevas fuerzas del desarrollo*. Universidad Autónoma de Madrid. Antoni Bosch Editor.

## Otras fuentes

[http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280

ZÁRATE, Rubén y ARTESI, Liliana (2004): Planeamiento del desarrollo: territorio y escalas de intervención estratégicas. Ponencia presentada en la V Jornadas de Geografía, Río Gallegos, UNPA - UARG.

SCHWEITZER, Pablo (2008): Turismo y Desarrollo local. Flacso, in [www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf).17/02/10)

## VII. Ejercicios

### Trabajo grupal (hasta 4 integrantes)

Elige un municipio o región de tu país.

- Analiza si hay Desarrollo Económico Local, quienes son sus agentes y actores, si hay empresas de capital local o foráneo, hay formación de redes, aprovechamiento de recursos ociosos, hay proyectos de infraestructura del gobierno en el municipio, hay potencial turístico, entre otros aspectos a analizar.
- Elabora indicadores e índices.
- Realiza propuestas de mejora o cambio para lograr el DEL.

*“El crecimiento por el crecimiento es la ideología de la célula cancerígena”.*  
(Edward Abbey)

*“El grado de desigualdad recibe la influencia de las tradiciones particulares y de la historia del país y... puede verse afectado por la política del gobierno”.*  
(Tony Atkinson)

## CAPÍTULO VII MACROECONOMÍA Y TURISMO

**Objetivos:** conocer las formas de medición de la actividad macro económica y comprender las dificultades de la medición en turismo.

**Contenidos:** la Contabilidad Nacional. La medición de la actividad económica mediante indicadores Producto Bruto Interno (PBI). Producto Nacional Bruto (PNB). Producto bruto geográfico o interno (PBG). Las Cuentas Nacionales, balanza de pagos, Tipos de cambio. La Cuenta Satélite de Turismo (CST). Los ciclos económicos. Recesiones y depresiones. El crecimiento y desarrollo económico.

*“La macroeconomía se ocupa de explicar el funcionamiento de la economía en su conjunto. Para realizar esta tarea, los economistas definen una serie de variables que denominan variables macro económicas o variables económicas agregadas como son el PBI, el IPC la población activa o las exportaciones. Partiendo de estas variables, los economistas generan una serie de indicadores como lo son la tasa de crecimiento del PBI, la tasa de inflación, la tasa de desempleo o el saldo de la balanza por cuenta corriente. Este conocimiento de la actividad económica permite actuar sobre ella mediante las políticas macro económicas con el objetivo general de mejorar sus resultados”.* (Lorente de Casas, A.; 2005: 87)

### I. Las variables macro económicas y sus indicadores

#### a. Contabilidad nacional

La contabilidad nacional tiene por objetivo describir el proceso de producción, distribución y uso de los bienes y servicios dentro de una sociedad determinada. A través de ella se intenta reflejar lo más fielmente posible la actividad económica en un periodo dado. Para ello, se recopila gran cantidad de datos estadísticos y se estiman otros, los que deben sistematizarse, procesarse e interpretarse. Estos datos deben interpretarse como aproximaciones a la realidad, no son datos absolutamente precisos. En este sentido, el término macroeconómico de contabilidad es diferente cualitativamente del empleado a nivel micro económico donde se trabaja con muestras estadísticas y por inferencia se arriba al universo (Ferrucci, R.; 1997: 1-2).

#### b. La medición de la producción económica

Se trabaja con **variables brutas** (valor del capital sin considerar su desgaste) y **variables netas** (se descuenta a la variable bruta el consumo del capital fijo del periodo). También se trabaja con variables a **costo de factores** (valor de insumos) y a **precio de mercado** (se le agrega al costo de factores, los impuestos y subsidios). Finalmente, las variables a **precios corrientes** (precio nominal o fijado en el momento de la medición) y **precios constantes** (indexación o agregación del vector o índice de precios).

A continuación se exponen las principales variables e indicadores macroeconómicos.

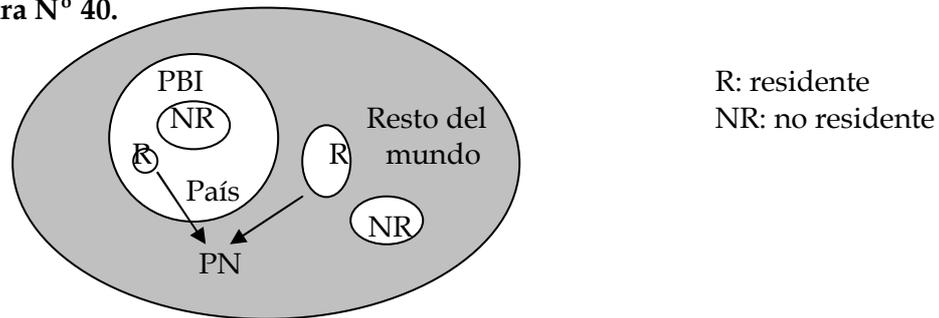
**Tabla N° 13: Relación entre variables, indicadores e índices macroeconómicos**

| <b>Variables</b>   | <b>Indicadores índices y tasas</b>  | <b>Instrumentos y organismos de medición en Argentina</b>                                       |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Producción total en un año en el país</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Producto Bruto Interno</li> <li>Tasa de crecimiento PBI</li> </ul>   | Dirección Nacional de Cuentas Nacionales<br>Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Valor absoluto de producción en un año</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Valor absoluto PBI nominal</li> </ul>  | Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.<br>INDEC  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Composición de la producción de 1 año</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Porcentaje de participación de actividades en el PBI</li> <li>Porcentaje de participación del turismo en el PBI</li> </ul>   | Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.<br>INDEC  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Producción por habitante</li> </ul>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>PBI per capita</li> <li>Tasa de crecimiento PBI per capita</li> </ul>  | Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.<br>INDEC  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Producción de los residentes del país</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Producto Nacional Bruto (PNB)</li> <li>Tasa de crecimiento PNB</li> </ul>  | Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.<br>INDEC  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Producción de una provincia</li> </ul>                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Producto Bruto Geográfico (PBG)</li> <li>Tasa de crecimiento del PBG</li> </ul>  | Institutos provinciales de Estadísticas.  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Composición de la producción de una provincia</li> </ul>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Porcentaje de participación de actividades en el PBG.</li> <li>Porcentaje de participación del turismo en el PBG</li> </ul>  | Institutos provinciales de Estadísticas.  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Contabilidad nacional</li> </ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema de cuentas Nacionales - Cuenta Satélite de Turismo (CST)</li> </ul>  | INDEC- Secretaría de turismo de la Nación   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Variación de Precios</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Índice de Precios al Consumidor (IPC)</li> <li>Índice de precios al por mayor</li> <li>Índice de precios de la construcción</li> <li>Índice de precios implícitos</li> </ul> | INDEC   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Inflación</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tasa de inflación</li> <li>Índice de Precios al Consumidor (IPC)</li> </ul>  | INDEC   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Variación de la Población Ec. Activa (PEA)</li> </ul>                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tasa de crecimiento de la PEA</li> </ul>   | INDEC   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Nivel de Empleo</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tasa de desempleo</li> <li>Tasa de sub empleo</li> <li>Tasa de sobre empleo</li> </ul>   | INDEC mediante la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) desde 1974                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Variación de salarios</li> </ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Salario real promedio</li> <li>Tasa de crecimiento de salarios</li> </ul>  | INDEC   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Niveles de pobreza</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Línea de indigencia: Canasta Básica Alimenticia</li> <li>Línea de pobreza: Canasta Básica Total</li> </ul>   | INDEC mediante la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) desde 1974                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Variaciones en la Balanza comercial</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Saldo comercial sobre cuenta corriente</li> </ul>  | Ministerio de Economía de la República Argentina  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Probabilidades de inversiones externas y capacidad de pago</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Índice de riesgo país. EMBI Plus y EMBI+</li> </ul>  | JP Morgan   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Cambios en la Deuda externa</li> </ul>                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tasa de Crecimiento de deuda externa.</li> <li>Valor de bonos.</li> </ul>  | Ministerio de economía de la Nación   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relación entre divisas</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Variación del tipo de cambio</li> </ul>  | Ministerio de economía de la Nación   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Desigualdad social</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Índice de Gini y curva de Lorenz</li> </ul>  | INDEC   |

Fuente: elaboración propia.

A nivel macro económico, se destacan dos indicadores fundamentales: el PBI y el PNB.

Figura N° 40.



Fuente: Ferrucci, R.; 1997: 6.

De todos los indicadores macroeconómicos, el PBI es el más importante. El PBI es el valor monetario total de los bienes y los servicios finales que se producen en un país en un año y periodo de tiempo determinado. Es igual a la suma de los valores monetarios de todos los bienes de consumo y de inversión, las compras del Estado y las exportaciones netas del país. El PBI se utiliza para muchos fines pero el más importante de ellos busca medir el comportamiento global de una economía y poder compararlo con otras economías nacionales.

## II. El PBI (o PIB) e indicadores relacionados

### 1) La ecuación macro económica fundamental

$$\text{PBI} = \text{Consumo final} + \text{Inversión bruta interna}$$

Por otra parte

$$\text{PBI} + \text{Importaciones} = \text{Consumo final} + \text{Inversión bruta interna} + \text{Exportaciones.}$$

o  $\text{PBI} + \text{M} = \text{C} + \text{I} + \text{X}.$

$$\text{PBI} = \text{C} + \text{I} + \text{G} + \text{X} - \text{M}$$

**C: Consumo**

**I: Inversión**

**G: Gobierno**

**X: Exportaciones**

**M: Importaciones**

**C+I+G= absorción doméstica**

**X-M: exportaciones netas**

De este modo el PBI es igual al consumo, más la inversión, más el gasto, más las exportaciones netas.

El Producto Bruto puede ser medido de dos maneras: como flujo de productos o como flujo de ingresos.

- **Enfoque de flujo de productos:** solo incluimos los bienes finales, es decir los bienes comprados y utilizados en última instancia por los consumidores. Para calcularlo, se emplean los precios de mercado para valorar los diferentes productos. O sea, son el patrón de medida.

- **Enfoque de flujo de ingresos o del costo:** todos los costos de las empresas, salarios, rentas y alquileres pagados, beneficios pagados.

Ambos enfoques deben dar exactamente el mismo resultado, pues son la contra cara en el flujo circular de la renta. Dan el mismo resultado porque se incluye el beneficio en la mitad inferior junto con las otras rentas. Es el residuo que se ajusta automáticamente para que los costos o ingresos coincidan exactamente con el valor de los productos.

**El problema de la doble contabilización:** para evitar la doble contabilización solo se incluyen en el cálculo los productos finales y no los intermedios. Para ello, se mide el valor agregado de cada fase teniendo cuidado de restar los gastos realizados en los bienes intermedios comprados a otras empresas.

Tabla N° 14: Dos formas de cálculo del PBI.

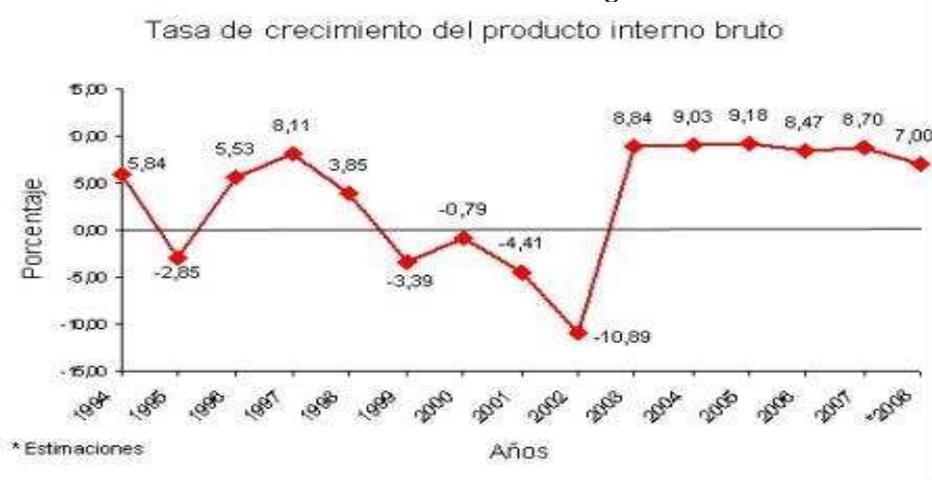
| Enfoque de Producto             | Enfoque de ingresos          |
|---------------------------------|------------------------------|
| Consumo                         | Salarios                     |
| Inversión interna privada bruta | Intereses, alquileres        |
| Estado                          | Impuestos indirectos         |
| Exportaciones netas             | Depreciaciones y Beneficios. |

Fuente: Samuelson, P.; 2004: 378.

**2) PBI real y PBI nominal.**

- **El PBI nominal** es el PBI a precios corrientes, es decir, los precios del momento, sin reconocer los efectos de la inflación o el cambio de la moneda. Se utilizan precios variables.

Gráfico N°3: Evolución del PBI nominal de la Argentina. Periodo 1994-2008



Fuente: Dirección Nacional de Cuentas Nacionales. Instituto Nacional de Estadística y Censos. Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

**Composición del PBI nominal (2005):**

- Agricultura: 10,6%
- Industria: 39,9%
- Servicios: 53,5%

Tabla N°15: Comparación de PBI nominal entre países. Año 2007.

| País           | PBI nominal año 2007<br>En millones de US\$ | PBI nominal per capita<br>2007<br>En US\$ |
|----------------|---|---|
| Argentina      | 211,7                                       | 5.400                                     |
| Brasil         | 1.067,7                                     | 5.700                                     |
| Venezuela      | 181,6                                       | 6.700                                     |
| México         | 840,0                                       | 8.100                                     |
| Chile          | 145,2                                       | 8.900                                     |
| España         | 1.22,8                                      | 27.800                                    |
| Australia      | 754,8                                       | 36.500                                    |
| Canadá         | 1.269,1                                     | 38.900                                    |
| Estados Unidos | 13.244,6                                    | 44.200                                    |

Fuente: B.C.R.A. 2008.

**Estimaciones:**

PBI nominal Argentina 2008: US\$ 323.800 millones

PBI nominal per capita Argentina 2008: US\$ 8.147.

- **El PBI real** (en Paridad con el Poder Adquisitivo o PPA): es el índice del volumen o cantidad de bienes y servicios producidos a precios constantes. Para ello, se multiplica la cantidad de productos por un conjunto fijo de precios. Se utilizan precios constantes. Al PBI real se llega ajustando el PBI nominal a través de un índice de inflación.

Un índice habitualmente utilizado para medir la inflación es el índice de precios (especialmente el Índice de Precios al Consumidor o IPC). Este índice en realidad no mide la inflación sino la variación de precios de los bienes y servicios de consumo habitual.

$$\text{Índice de precios} = \frac{\text{Precio de la canasta de mercado de un año}}{\text{Precio de la misma canasta de mercado en el año base}} \times 100$$

$$\text{Entonces el PBI real es} = \frac{\text{PBI nominal}}{\text{Índice de precios}} \times 100$$

También se puede hacer a través de un *deflactor*, que es un indicador del nivel general de precios de la economía.

El PBI nominal crece más rápido que el PBI real por la inflación (suba generalizada de precios).

**Estimaciones:**

PBI real (PPA) Argentina 2008: US\$ 551.392 millones

PBI real (PPA) per capita Argentina 2008: US\$ 14.376.

3) El **Producto Interno Neto (PIN)**: es igual al producto final total que se produce dentro de un país durante un año en el cual se incluye la inversión neta, es decir la inversión bruta menos la Depreciación (Samuelson, P.; 2004: 384).

|                                |
|--------------------------------|
| <b>PIN= PIB - Depreciación</b> |
|--------------------------------|

La **Depreciación**: mide la cantidad de capital que se ha gastado (desgastado) en un año.

4) El **Producto Nacional Bruto (PNB)**: es el producto final total producido con factores que son propiedad de los residentes de un país durante un año (Samuelson, P.; 2004: 384).

5) El **Producto Bruto Geográfico (PBG)**: es el producto final total producido en una provincia en un periodo de tiempo determinado. Se asocia con el PBI.

6) Otros indicadores:

PBI en dólares:  $PBI (U\$S) = \frac{PBI_{cf}(\$)}{TC}$

$PBI_{CF}$ : a costo de los factores  
TC: tipo de cambio

PBI per capita:  $PBI_{pc} = \frac{PBI_{cf}(\$)}{Población}$

Productividad:  $\frac{PBI_{CF}}{Ocupados}$

Tasa de Crecimiento Anual del PBI:  $TCA = \frac{\Delta PBI_t}{PBI_{t-1}} \times 100$  t: periodo en estudio

$PBI_{t-1}$

Coefficiente de inversión /PBI =

$$CI/ PBI = \frac{I}{PBI} \times 100$$

Grado de apertura de la economía:

$$GAE = \frac{X}{PBI} \times 100$$

Coefficiente de importación:

$$CI = \frac{M}{PBI} \times 100$$

Sectores económicos:  $PBI = PBI_p + PBI_s + PBI_t$

$PBI(\text{sector primario}) + PBI(\text{sector secundario}) + PBI(\text{sector terciario})$ .

Grado de primarización:  $\frac{PBI_p}{PBI} \times 100$

Grado de secundarización:  $\frac{PBI_s}{PBI} \times 100$

Grado de tercerización:  $\frac{PBI_t}{PBI} \times 100$

Coefficiente de Presión Fiscal:  $CPF = \frac{\text{Recaudación fiscal}}{PBI_{CF}} \times 100$

Coefficiente de Velocidad de Circulación del dinero:

$$CVC = \frac{PBI}{\text{Recursos monetarios del sector privado}} \times 100$$

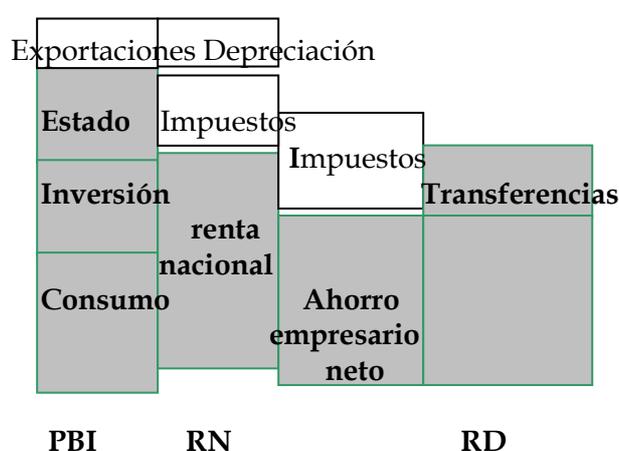
### 7) Renta disponible.

El PBI es útil para comprender cómo se comportan los consumidores y las empresas en general. Permite ver el comportamiento de una economía nacional en general.

**La renta Nacional (RN)** representa las rentas totales que reciben el trabajo, el capital y la tierra. Se halla restando la depreciación y los impuestos indirectos del PBI.

**La renta disponible (RD):** determina cuántos pesos al año disponen las familias para gastarlo. Se calculan las rentas de mercado y de transferencias que reciben los hogares y se restan los impuestos sobre las personas.

**Figura N°41: Del PBI a la renta disponible.**



Fuente; Samuelson, P.; 2004: 386.

### III. La medición global.

**a. Las Cuentas Nacionales (CN):** El Sistema de Cuentas Nacionales intenta reflejar las vinculaciones que se establecen entre distintos entes representativos de la actividad económica de un país. Se definen estos entes y luego se trata de establecer el flujo de ingreso que circula entre ellos. La mecánica del sistema es una contabilidad de partida doble, en la que cada corriente de ingresos se contabiliza en dos cuentas simultáneamente. Finalmente, se determina para cada cuenta un balance de ingresos-egresos. El objetivo del sistema es saber de qué forma se han vinculado los diferentes entes a fin de sacar conclusiones prospectivas para la política económica.

Se destacan dos periodos de aplicación: a) el Sistema de Cuentas Nacionales de la Argentina que tuvo vigencia entre los años 1950 y 1975, fue compilado por el Banco Central de la República Argentina, b) a partir de 1993, acorde a lo establecido por la ONU (SCN 93).

El primero estaba compuesto por seis cuentas, representando cada uno a un aspecto diferente de la estructura económica; ellas son: producto interno, ingreso nacional, ingresos y gastos corrientes de las familias, ingresos y gastos corrientes del gobierno, transacciones corrientes con el exterior, ahorro e inversión. Cada una de las cuentas estaba compuesta por el debe y el haber, finalizando en saldo (Ferrucci, R.; 1997: 14).

En la actualidad, la Dirección Nacional de Cuentas Nacionales (DNCN, dependiente del INDEC) tiene como responsabilidad primaria realizar la

estimación del Producto Bruto Interno en términos reales y corrientes, los cálculos relacionados con la demanda agregada y sus componentes y la estimación de distribución del ingreso. Asimismo, realiza las revisiones metodológicas y estudios vinculados al Sistema de Cuentas Nacionales a fin de mejorar la medición del nivel de actividad económica y sus determinantes a nivel nacional.  
([http://www.mecon.gov.ar/secpro/dir\\_cn/default1.htm](http://www.mecon.gov.ar/secpro/dir_cn/default1.htm))

**b. La balanza de pagos internacional:** es el registro contable y sistemático de todas las transacciones económicas entre el país y el resto del mundo en un periodo de tiempo determinado, generalmente un año. Al ser un registro contable consta de un activo (donde se anotan los ingresos procedentes de terceros países) y un pasivo (donde se anota el endeudamiento-pagos y deudas) que tiene el país con otros.

*“Los ingresos por turismo ayudan en gran manera a equilibrar la balanza de pagos como un activo frente al pasivo. Los países en vías de desarrollo –tercer mundo- con un endeudamiento grande frente a otros países tienen en el turismo una vía eficaz de equilibrio. La balanza de pagos de España en las décadas de los años sesenta y setenta quedó equilibrada o incluso en superávit gracias a los ingresos –divisas- que entraron por turismo” (Montaner Montejano, J.; 1998:120).*

Sus principales componentes son la cuenta corriente; y la cuenta capital y financiera.

**Tabla N°16: Composición de la balanza de pagos internacional**

| 1. Cuenta corriente               | 2. Cuenta de capital y financiera     |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Mercaderías (o balanza comercial) | Privada                               |
| Servicios                         | Pública                               |
| Renta de inversiones              | Variaciones de las reservas oficiales |
| Transferencias unilaterales       | otras                                 |

**Balanza comercial:** está compuesta por las importaciones y exportaciones de mercaderías. La **balanza comercial** incluye las importaciones y exportaciones de mercaderías.

Entre los motivos por los que un país realiza el comercio exterior se destacan:

- a) **diversidad de recursos naturales:** hay países que tienen en abundancia ciertos recursos y escasez de otros, por lo cual deben intercambiarlos.
- b) **diferencias de gustos en la población:** vinculado con la diversidad de recursos naturales que tienen los países.
- c) **costos decrecientes:** hay importantes diferencias de costos de producción entre países debido a sus recursos, energía y política de producción.

**Balanza comercial, saldo exterior o exportaciones netas: X-M (exportaciones-importaciones)**

Para Argentina en 2005 fue: (US\$ 55.933 millones – US\$ 44.780 millones).

**Las exportaciones argentinas en 2005 tuvieron como destino:**

a) MERCOSUR: 19%, b) Unión Europea: 17%, c) Nafta: 15%, d) Chile: 11%, e) Otros países: 38%.

**Las Importaciones Argentinas en 2005 se originaron de:**

a) Brasil: 24%, b) Estados Unidos: 21,5%, c) Alemania: 6,8%, d) Italia: 4,3%, e) España: 4,2%.

- **Balanza de servicios (o balanza invisible):** incluye los gastos realizados por los turistas, fletes, transportes, y seguros, royalties, asistencias técnicas y transacciones gubernamentales.
- **La balanza de trasferencias unilaterales:** comprende las transacciones públicas y privadas.

Las transacciones por **cuenta de capital y financiera** son transacciones de activos entre los residentes y los extranjeros. Pueden ser títulos, letras del Tesoro, Bonos de bancos.

En la cuenta de capital y financiero turístico, los activos pueden ser: a) las exportaciones de bienes para fines turísticos y de turistas extranjeros, b) los ingresos de divisas de los servicios prestados a extranjeros, c) el producto de los capitales invertidos en instalaciones turísticas en el extranjero, c) las transferencias de sueldos que perciben los nacionales que trabajan en empresas en el extranjero.

Por su parte, los pasivos pueden ser: a) las importaciones de bienes destinados para fines turísticos, b) los pagos en divisas de servicios turísticos en el extranjero, c) los intereses de los capitales extranjeros invertidos en el país en el sector turístico. (Montaner Montejano, J.; 1998: 121).

**c. Riesgo País**

El riesgo país es un índice que intenta medir el grado de riesgo que entraña un país para las inversiones extranjeras. Los inversores, al momento de realizar sus elecciones de dónde y cómo invertir, buscan maximizar sus ganancias, pero además tienen en cuenta el riesgo, esto es, la probabilidad de que las ganancias sean menor que lo esperado o que existan pérdidas. En términos estadísticos, las ganancias se suelen medir usualmente por el rendimiento esperado, y el riesgo por la desviación estándar del rendimiento esperado. Debido a la gran cantidad de información disponible y al costo de obtenerla, a problemas de información imperfecta y asimetrías de información y, principalmente, a que es imposible adivinar el futuro, es imposible saber con exactitud cuál es el rendimiento esperado y la desviación estándar de una inversión.

Sin embargo, para disminuir el costo de obtener la información, aprovechando las economías de escala existentes en la búsqueda de información, se elaboran índices. El índice de riesgo país es un indicador simplificado de la situación de un país, que utilizan los inversores internacionales como un elemento más cuando toman sus decisiones. El riesgo país es un indicador simplificado e imperfecto de la situación de una economía.

El riesgo país es la sobretasa que paga un país por sus bonos en relación a la tasa que paga el Tesoro de Estados Unidos. Es decir, es la diferencia que existe entre el rendimiento de un título público emitido por el gobierno nacional y un título de características similares emitido por el Tesoro de los Estados Unidos.

El índice de riesgo país es en realidad un índice que es calculado por distintas entidades financieras, generalmente calificadoras internacionales de riesgo. Las más conocidas son Moody's, Standad & Poor's, y J.P. Morgan. También existen empresas que calculan el riesgo país, como Euromoney o Institucional Investor. Cada una de ellas tiene su propio método, pero usualmente llegan a

similares resultados. (<http://www.econlink.com.ar/definicion/riesgopais.shtml> 09/03/10)

### **Los factores que influyen sobre el Riesgo País**

El análisis de la capacidad de pago de un país está basado en los factores económicos y políticos que afectan la probabilidad de repago.

El principal indicador de riesgo país es la diferencia de tasa que pagan los bonos denominados en dólares, emitidos por países subdesarrollados, y los Treasury Bills de Estados Unidos, que se consideran “libres” de riesgo. Este diferencial (también denominado *spread* o *swap*) representa la probabilidad de que el gobierno emisor de la deuda no cumpla con el pago de sus obligaciones, ya sea por pago tardío o por negación a pagar su deuda. Los bonos más riesgosos pagan un interés más alto, por lo tanto el spread de estos bonos respecto a los bonos del Tesoro de Estados Unidos es mayor.

Las agencias calificadoras utilizan ciertos factores políticos, sociales y económicos para determinar el nivel de crédito de un país. Entre otros se pueden listar los siguientes:

- \* Estabilidad política de las instituciones, que se refleja en cambios abruptos o no planificados en instituciones públicas o en puestos políticos.
- \* La existencia de un aparato burocrático excesivamente grande disminuye los incentivos a invertir en el país. Para atraer capitales se ofrece un pago mayor de interés y, por ende, se genera un incremento en la prima de riesgo.
- \* Altos niveles de corrupción, que generalmente se asocian a una burocracia grande. Esto genera incertidumbre por la necesidad de realizar trámites inesperados e incurrir en mayores costos a los previstos.
- \* La actitud de los ciudadanos y de movimientos políticos y sociales pueden ser un factor de riesgo para el país.
- \* Los patrones de crecimiento económico. La volatilidad en el crecimiento de un país afecta su nivel de riesgo.
- \* La inflación es una parte del riesgo monetario y es uno de los principales factores considerados por los inversionistas en un mercado emergente.
- \* Política de tipo de cambio. La fortaleza o debilidad de la moneda del país muestra un alto nivel de estabilidad o inestabilidad de la nación emisora de deuda.
- \* El ingreso per capita.
- \* Los niveles de deuda pública externa e interna.
- \* Grado de autonomía del banco central.
- \* La restricción presupuestaria. Un gran déficit gubernamental con respecto al PIB, genera la necesidad de mayor emisión de deuda, lo que trae aparejado una mayor tasa de interés.
- \* Alto nivel de expansión monetaria, refleja la incapacidad del gobierno para hacer frente a sus obligaciones de forma genuina.
- \* Niveles altos de gasto gubernamental improductivo. Pueden implicar mayor emisión monetaria o un incremento en el déficit fiscal.
- \* Control sobre precios, techos en tasas de interés, restricciones de intercambio y otro tipo de barreras al comportamiento económico natural.
- \* Cantidad de reservas internacionales como porcentaje del déficit en cuenta corriente, refleja la proporción de divisas disponibles para hacer frente al pago de la deuda.

Por su parte, Juan Agüero clasifica los factores internos del país (núcleo crítico) en: a) situación política (incluye la estabilidad política, la legitimidad

política, la gobernabilidad, la transparencia pública, la seguridad jurídica, grado de cumplimiento de la ley), b) situación económica (incluye el crecimiento económico, la distribución del ingreso, el nivel de empleo, la situación fiscal, la estabilidad monetaria, la situación externa), c) situación social (las características de la población, el nivel de calidad de vida, el grado de desarrollo humano, la justicia y equidad social, el capital social, la resolución de conflictos) (Agüero, J.; 2008:88-93).

### Los índices de Riesgo País

Ahora bien, cuando se habla del “índice de riesgo país” se hace referencia principalmente a los índices que elabora el banco de inversiones J.P. Morgan. Dentro de estos se encuentran el **EMBI**, el **EMBI+** y el **EMBI Global**, entre otros.

El **EMBI (Emerging Markets Bond Index)** es un indicador económico que prepara diariamente el banco de inversión J.P. Morgan desde 1994. Este estadístico, mide el diferencial de los retornos financieros de la deuda pública del país emergente seleccionado respecto del que ofrece la deuda pública norteamericana, que se considera que tiene “libre” de riesgo de incobrabilidad.

**El EMBI Plus o EMBI+:** el EMBI+, introducido en el año 1995 con datos desde el 31 de diciembre de 1993, fue creado para cubrir la necesidad de los inversores de contar con un índice de referencia más amplio que el provisto por el EMBI al incluir a los bonos globales y otra deuda voluntaria nueva emitida durante los años `90. Para poder incluir otros mercados en el más amplio EMBI+, fue necesario relajar los estrictos criterios de liquidez contenidos en el EMBI. Este índice está compuesto de 109 instrumentos financieros de 19 países diferentes, es una variación del EMBI, el cual contiene únicamente Bonos Brady. Esta extensión hacia otro tipo de instrumentos de inversión disponible en estos mercados, hace del EMBI+ un indicador que se ajusta mejor a la variedad de oportunidades de inversión que ofrecen los mercados emergentes.

El EMBI+ incluye distintos tipos de activos: Bonos Brady, préstamos y Eurobonos. Los países que actualmente integran el índice son: Argentina, Brasil, Bulgaria, Colombia, Ecuador, Egipto, Malasia, México, Marruecos, Nigeria, Panamá, Perú, Filipinas, Polonia, Rusia, Sudáfrica, Turquía, Ucrania y Venezuela.

### La evolución del riesgo país

Tabla N° 17: Evolución del riesgo país

| País       | Argentina | Brasil | Uruguay | México |
|------------|-----------|--------|---------|--------|
| Dic. 2004  | 4.718     | 402    | 365     | 166    |
| Dic. 2005  | 499       | 307    | 306     | 75     |
| Dic. 2006  | 223       | 192    | 175     | 120    |
| Abr. 2007  | 266       | 148    | 162     | 84     |
| Dic. 2007  | 410       | 221    | 253     | 149    |
| Ago. 2008  | 725       | 231    | 291     | 168    |
| Junio 2009 | 995       | ----   | -----   | -----  |
| Sept. 2009 | 2000      | ----   | -----   | -----  |

Fuente: J. P. Morgan.

El mayor riesgo país registrado en Argentina fue en el año 2002 con 7.100 puntos.

#### IV. La medición sectorial

**a. Inversión:** Según un informe elaborado por la Agencia Nacional de Desarrollo de Inversiones, en el segundo trimestre de 2008, la inversión bruta interna fija creció un 12,4% respecto al mismo trimestre de 2007. La cifra mejora la performance del año anterior. De este modo, en la primera mitad del año la inversión acumula un crecimiento del 16%, acelerando la performance evidenciada en igual período de 2007. Según el informe, en valores corrientes, la inversión mostró un crecimiento del 27.9%, casi duplicando la tasa de crecimiento promedio trimestral de 2007, que fue del 14% (Noticias de la calle.com 01/10/08).

#### b. Índices de precios.

*“Un número índice es una estimación estadística que se utiliza para mostrar los cambios cuantitativos en una variable o en un grupo de variables relacionadas con respecto al tiempo o a una característica observable” (Ferrucci, R.;1997: 167).*

Los índices más conocidos son los índices de precios: Índice de Precios al Consumidor (IPC), índice de precios al por mayor, índice de costo de la construcción, índice de salarios industriales.

El **Índice de Precios al Consumidor (IPC)** es uno de los más utilizados para medir la inflación, aunque en sí mismo lo que calcula son los precios en determinado momento de tiempo que, al compararlos con otro momento, permite establecer la variación de precios. Consta del cálculo de los precios de los artículos de una canasta básica familiar. A partir de enero de 2008, en Argentina se calcula con precios minoristas, al igual que el Estados Unidos.

El **índice de precios al por mayor** incluye los artículos vendidos por primera vez. Se trabaja tanto con los productos de fabricación nacional como los importados. Se clasifica en tres grandes grupos: a) productos agropecuarios nacionales, b) productos no agropecuarios nacionales y c) no agropecuarios no nacionales.

El **índice de precios de la construcción** se calcula para la Capital Federal. Contempla los costos de la construcción de un edificio de 9 pisos y 34 departamentos. Se indica la cantidad y calidad de materiales, mano de obra y gastos generales para la construcción.

#### El índice de precios implícitos.

$$I = \frac{\text{Valor del PBI de 2.003 a precios corrientes}}{\text{Valor del PBI de 2.003 a precios de 1.986}}$$

**Precios relativos:** es el cociente entre el índice de precio de dos bienes referidos a una misma base.

#### c. Índices de salarios y empleo

La oferta de los factores de producción es determinada por las familias. Las familias asignan los factores de producción (T, t, K, C) de su propiedad a los usos más remuneradores. La cantidad ofrecida de cada factor de producción depende de su precio.

Generalmente, cuanto más alto sea el precio, mayor será la cantidad ofrecida. Existe una posible e importante excepción a esta ley general de oferta que se refiere a la oferta de trabajo: dicha excepción se desprende del hecho de que el trabajo es el factor de producción más importante y aporta la porción más grande del ingreso de la familia.

Una familia elige cuánto trabajo ofrecer como parte de su decisión de asignación de tiempo. El tiempo se asigna entre dos actividades principales: actividad de mercado y la actividad fuera del mercado (tiempo de ocio y las actividades de producción que no pertenecen al mercado como las tareas del hogar, la educación y el entretenimiento) donde la familia obtiene un ingreso mediato. Mientras que, en las actividades de mercado, tiene un ingreso inmediato, generalmente relacionados con un **salario**<sup>28</sup>.

Para inducir a una familia a ofrecer trabajo se le debe ofrecer una tasa de salario lo suficientemente alta. Las familias valoran las actividades que no pertenecen al mercado o bien porque el tiempo que se usa en una actividad productiva o bien por el valor de la actividad de ocio. Para que una familia considere que vale la pena ofrecer trabajo, se deberá ofrecer una tasa salarial que sea por lo menos igual al valor que ella da a la última hora que dedica a las actividades fuera del mercado.

La tasa de salario, que es la más baja que aceptará la familia a ofrecer trabajo, se denomina **salario de reserva**. A una tasa de salario más bajas, las familias no ofrecerán su trabajo.

Una tasa salarial más alta que la de reserva tiene dos efectos compensatorios sobre la cantidad de trabajo que se ofrece: el *efecto sustitución* (con todo lo demás constante, cuanto más alta es la tasa salarial, más economizará la gente sus actividades fuera del mercado y más aumentará el tiempo que dedica al trabajar) y el *efecto ingreso* (cuanto más alta sea la tasa salarial de la familia mayor será su ingreso. Relacionado con esto, un ingreso familiar mayor inducirá a un aumento de la demanda de bienes y servicios, inclusive del ocio) (Parkin, M.; 1995: 433).

Como un aumento de ingreso crea un aumento de la demanda de ocio, también crea una disminución de tiempo asignado a las actividades del mercado y, por ende, una caída de la cantidad de trabajo que se ofrece.

En la Argentina se utilizan diversos conceptos de salarios, veamos algunos:

- **Salario mínimo, vital y móvil:** son los ingresos mínimos que los empleadores deben pagar a los trabajadores, no incluidos en convenciones colectivas de trabajo. Se calcula en base a 200 hs de trabajo mensual. Se fija por decreto del Poder Ejecutivo Nacional.
- **Salario de convenio:** salarios mínimos que debe pagarse a aquellos trabajadores amparados por determinadas convenciones colectivas de trabajo. Se establecen por categorías de ocupación.
- **Salario básico:** el salario que incluye horas normales, horas extra y adicionales por convenio.
- **Salario bruto:** premios y bonificaciones, además del salario básico.

---

<sup>28</sup> Se considera sinónimo de los términos sueldo y remuneración.

- **Salario total neto:** es el salario de bolsillo, lo que queda después de las deducciones (obra social, aporte jubilatorio, aporte sindical).

El **poder de compra de los salarios** es un concepto que surge de corregir el valor del salario real por efecto de la inflación. Los salarios se perciben a principio de mes y se van gastando en el transcurso del mismo. Si hay elevada inflación, el deterioro del poder de compra es muy elevado (Ferrucci, R.; 1997: 333-346).

A continuación se presentan tres teorías relacionadas con el salario:

- **Teoría del fondo de los salarios:** planteada por la escuela económica de los fisiócratas, esta teoría consideraba al capital como un fondo para el mantenimiento del trabajador durante el proceso de producción. Se determinaba que el trabajador debía percibir solo un salario mínimo que le permitiera su subsistencia. Pensando en un crecimiento de la población sin control (como lo consideraba Thomas Malhtus), debemos concluir que el salario del trabajador descendería cada vez más.
- **Teoría de la ley de bronce:** se otorga a David Ricardo (de la escuela económica clásica de España) la formulación de esta ley, que afirmaba que como todas las cosas que se compran y se venden, el trabajo tenía un precio natural y un precio de mercado. El primero era necesario para la subsistencia del trabajador, mientras que el segundo permitía perpetuar la raza sin aumento ni disminución.
- **Teoría de la productividad del trabajo:** el salario no es igual al ingreso que produce la empresa. El salario depende de la productividad del trabajador, cuanto más produzca, más cobrará. Así se llega a una teoría residual del salario: el salario es el residuo del resultado, luego que las partes del empresario, del propietario y del accionista hayan retirado su parte del total (Gandur, A.; 1999: 162-164).

Por otro lado, se plantea como hipótesis de que “la diferencia de ingresos por salario se debe a tres factores: a) las diferencias de capital humano, b) las diferencias en el grado de especialización y c) la discriminación”.

Las diferencias de ingreso entre trabajadores de diversos niveles de educación y entrenamiento (experiencia) determina básicamente dos tipos de trabajadores: calificados (con habilidades) y no calificados.

Las habilidades son costosas de adquirir; más aún, un trabajador paga el costo de adquirir la habilidad antes de verse beneficiado con un salario más alto. Estos hechos hacen que la adquisición de la habilidad sea vista como una inversión. Se llama a esta inversión **capital humano**.

*“El capital humano es la habilidad y el conocimiento acumulado de los seres humanos. El valor del capital humano de una persona es el valor presente de los ingresos extra recibidos como consecuencia de la adquisición de habilidades y conocimientos”* (Parkin, M.; 1995: 438).

Por otro lado, deben destacarse los trabajos sindicalizados<sup>29</sup> y los no sindicalizados, además de las asociaciones profesionales<sup>30</sup>, ambas velan por la mejora del ingreso de los trabajadores, defendiendo su competencia laboral. Diversos estudios empíricos señalan que los sindicatos han elevado los salarios de sus afiliados en relación con los no afiliados. Según estos estudios, los afiliados ganan entre un 10 y 30% más que los no afiliados. Aunque es posible que estas diferencias hayan disminuido en los últimos 10 años por los trabajadores calificados y los extranjeros que compiten en el mercado laboral con menores exigencias. Por otra parte, los sindicatos pueden subir los salarios de sus afiliados pero, es probable que no puedan elevar los salarios reales medios o el trabajo en la renta nacional. También es probable que aumenten el desempleo de sus afiliados que esperan a ser recontratados en un puesto de mejor salario antes que aceptar un empleo menor. Así, en un país que tenga precios rígidos, unos salarios reales muy altos pueden provocar desempleo clásico (Samuelson, P.; 2004: 244).

Respecto a la discriminación, se destacan diferencias de ingresos por trabajo según género y etnia. En Japón, por ejemplo, el nivel de ingresos de las mujeres llega solo al 70% del ingreso de los varones. Por otra parte, *“en nuestro país se destacan opiniones encontradas respecto al tema, sin embargo, muy pocas mujeres llegan a puestos jerárquicos en las empresas”* (Gestión: Vº 9, Nº; 2004: 54).

Si se trasladan estos conceptos a nivel macro económico, se habla de nivel general de salarios. En principio debe analizarse el **salario real medio** que representa al poder adquisitivo de una hora de trabajo, es decir, los salarios monetarios divididos por el coste de vida.

En América Latina, las variaciones de salarios se vinculan generalmente a periodos de alta inflación o con depresiones de la economía.

En las crisis inflacionarias, los precios aumentan a un ritmo mayor que los salarios nominales (x cantidad de pesos). En los periodos recesivos el incremento de la tasa de desempleo genera una caída de los salarios nominales.

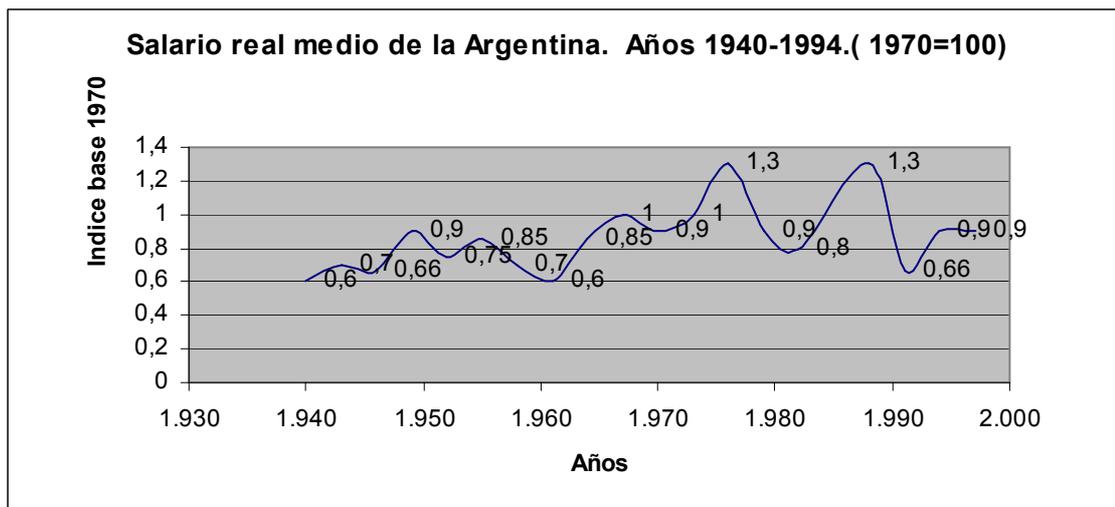
Como ejemplos se presenta la evolución del salario medio real de la Argentina.

---

<sup>29</sup> John Commons es el pensador que más estudió a los sindicatos. Este autor de la Escuela Institucionalista, consideraba que los sindicatos son una consecuencia directa de la injusticia y los desequilibrios generados por la Revolución Industrial

<sup>30</sup> En las Provincias de Río Negro, Misiones, Jujuy, Tucumán y La Rioja existen los Colegios de Profesionales en Turismo, entidad que engloba a los profesionales universitarios y a los idóneos inscriptos (hasta determinada fecha) en el Registro de la institución.

Gráfico N° 4.



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 232.

Se perciben mayores fluctuaciones desde el año 1970, denotándose rangos entre los 0.90 a 1.3 respecto a la base de 1970 =1.

partir de 1976, se percibe una fuerte caída de los salarios generales, que se debió básicamente a la devaluación del tipo de cambio, al congelamiento de los salarios y a la liberalización de los precios. A partir de 1980 los salarios se recuperaron.

Luego, la hiperinflación de 1989-1990, terminó por deteriorar el salario real. Durante la vigencia del plan de Convertibilidad, iniciado en 1991, se recuperaron nuevamente, pero no alcanzaron los niveles de mediados de la década del '80. (Samuelson, P.; 2004: 232). Para el año 2004, el salario real medio de los Argentinos es de \$ 600,00 (INDEC, 2004). Durante el año 2006, los salarios se incrementaron 18,9%. Pero mientras en los informales la suba fue de 20,64%, en los formales apenas superó el 19%. El Índice de Salarios estima la evolución de los salarios pagados en la economía, y aísla al indicador de variaciones correspondientes a la cantidad de horas efectivamente trabajadas, el ausentismo, los pagos especiales por productividad y todo otro concepto relacionado con el desempeño o las características particulares de individuos concretos (INDEC, 2006).

Figura N° 42



Fuente: www.infobae.com

El Coeficiente de Variación Salarial (C.V.S.) que se usa para el ajuste de contratos registró, al 30 de diciembre de 2006, un incremento del 1,03% respecto de igual día de noviembre. El avance de los salarios por arriba de la inflación se explica por los acuerdos alcanzados durante 2006 entre sindicatos y cámaras empresarias, cuya mayoría fueron cerrados en niveles del 19% (infobae.com, 15/02/07).

Según el Banco Mundial (B.M.), el crecimiento del salario real de la Argentina ha sido mayor para los trabajadores calificados y con alto nivel de educación, mientras que los salarios de los trabajadores calificados han bajado en términos reales a partir de 1990.

#### d. Empleo. Población Económicamente Activa (PEA): Ocupados y Desocupados.

El nivel de empleo (W) es una de las variables más importantes que deben tenerse en cuenta en una economía por dos razones esenciales: a) el trabajo es uno de los factores productivos básicos que interesan a la economía y a la política económica de un país y b) los asalariados son en lo cuantitativo la parte más importante de la Población Económicamente Activa (P.E.A.) de un país y su participación en el proceso productivo posee connotaciones sociales relevantes.

Se entiende por Población Económicamente Activa (PEA) a aquellas personas que tienen entre 18 y 65 años de edad, trabajan o buscan activamente trabajo. También debe recordarse la existencia de la No PEA o inactivos (personas con edades diferentes a la PEA como los niños, jubilados, estudiantes, amas de casa y enfermos graves).

$$PT \text{ (población total)} = PEA + PNEA$$

La PEA se calcula en función de su distribución por sexo, edad, localización espacial, dedicación funcional, sectores de actividad, nivel socio económico entre otros.

Los instrumentos básicos para su medición científica son los censos: de población y vivienda que se realizan a nivel país cada diez años. En la Argentina, se suman los censos<sup>31</sup> agropecuarios y económicos, la Encuesta Permanente de Hogares (EPH) que se realiza por muestras a dos ondas por año (abril y octubre) y la Encuesta de Coyuntura de FIEL.

Para la teoría económica clásica, el nivel de empleo del trabajo era siempre pleno<sup>32</sup> (es decir no existe el desempleo). Esta situación estaba garantizada por la competencia que debía predominar en el mercado de trabajo.

Para los pensadores posteriores como John M. Keynes no siempre habría pleno empleo y establecieron tres tipos de desempleo: el voluntario, el friccional (quienes buscan su primer trabajo) y el involuntario.

Para estudiar la distribución de la PEA, en la actualidad se consideran básicamente sus dos condiciones: ocupado y desocupado.

$$PEA = PEA \text{ sub ocupada} + PEA \text{ ocupada plena} + PEA \text{ sobreocupada} + PEA \text{ desocup.}$$

**Ocupados:** en la última semana de referencia ha trabajado por lo menos durante una hora remunerada o quince horas no remuneradas.

- Sub ocupados: **en la Argentina son los que trabajan menos de 23 hs semanales, aunque desean hacerlo por más horas.**
- Ocupados plenos: **entre 35 y 45 hs semanales.**
- Sobre ocupados: **más de 45 hs semanales de trabajo (Ferrucci, R: 327).**

**Desocupados o desempleados:** son aquellas personas que quieren trabajar pero que no consiguen trabajo.

#### Las tasas.

- Tasa de actividad (TA):  $\frac{PEA}{PT} \times 100$
- Tasa de empleo:  $\frac{\% \text{ población ocupadas}}{PT} \times 100$

---

<sup>31</sup> La realización de censos aduce de ciertas deficiencias como su periodicidad (se hace cada 10 años) y se demora varios años para su relevamiento, procesamiento de información análisis y publicación de datos. Por ello, se realizan muestras cuatrimestrales o semestrales a fin de actualizar los datos.

<sup>32</sup> Pleno empleo: existe pleno empleo cuando la fuerza laboral está totalmente ocupada, existe ausencia de paro involuntario.

- Tasa de ocupación:  $\frac{\% \text{ población ocupada}}{\text{PEA}} \times 100$
- Tasa de desocupación abierta:  $\frac{\text{PEA desocupada}}{\text{PEA}} \times 100$
- Tasa de desocupación parcial;  $\frac{\text{PEA Sobreocupada}}{\text{PEA}} \times 100$

**Índice de demanda de trabajo:** el INDEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos) construye un índice de puestos de trabajo ofrecidos en los tres diarios principales de Capital Federal, basándose en los avisos clasificados por tipo de personal solicitado. Se calcula en forma mensual (Ferrucci, R.; 1997: 329).

Se establece que en Argentina en el año 2003 el empleo ha crecido en un 6,5% aunque muchos analistas señalan que en realidad no ha crecido, sino que se ha blanqueado el empleo informal.

Para el cuarto trimestre de 2006 la tasa de desempleo se ubicó en el 10,1%, y en el 8,7% si se toman como empleados a los beneficiarios de los planes asistenciales. Por su parte, los subempleados ascienden al 10,8 por ciento de la Población Económicamente Activa (PEA) y la subocupación descendió al 10,8 por ciento, producto de un 7,5 por ciento de desempleados demandantes y 3,3 por ciento no demandantes.

Esto indica que sobre una población económicamente activa de cerca de 16 millones de personas, el resultado del cuarto trimestre de 2006 implica que 3.118.000 tiene problemas laborales. De ese total, 1.390.000 están desempleados y 1.728.000 están subocupados. El descenso a un dígito de la tasa de desocupación dispara la discusión por la vigencia de la "doble indemnización", que en principio iba a desactivarse cuando el desempleo perforara el 10 por ciento. Este plus resarcitorio por despido (que actualmente es 1,5 veces la indemnización legal); fue implantado en 2002 cuando el índice de desempleo había superado el 20 por ciento.

Por su parte, la Tasa de Actividad (porcentaje entre la población económicamente activa y la población total) se ubicó en 46,1 por ciento (INDEC, marzo 2007, en [www.infobae.com](http://www.infobae.com) 1/03/07).

El desempleo genera diversos efectos económicos (estabilidad económica de las familias, menos producción) y sociales (aumento de la delincuencia, problemas psicológicos, marginación, salud, educación). Por ello, deben establecerse políticas públicas contra el desempleo.

#### **Tipos de desempleo.**

- **Desempleo friccional:** se debe al incesante movimiento de las personas entre regiones, cambios en los puestos de trabajo, el éxodo rural, el primer empleo o entre las diferentes fases del ciclo vital. Aún cuando una economía tuviera pleno empleo, este tipo de desempleo existiría. Dado que

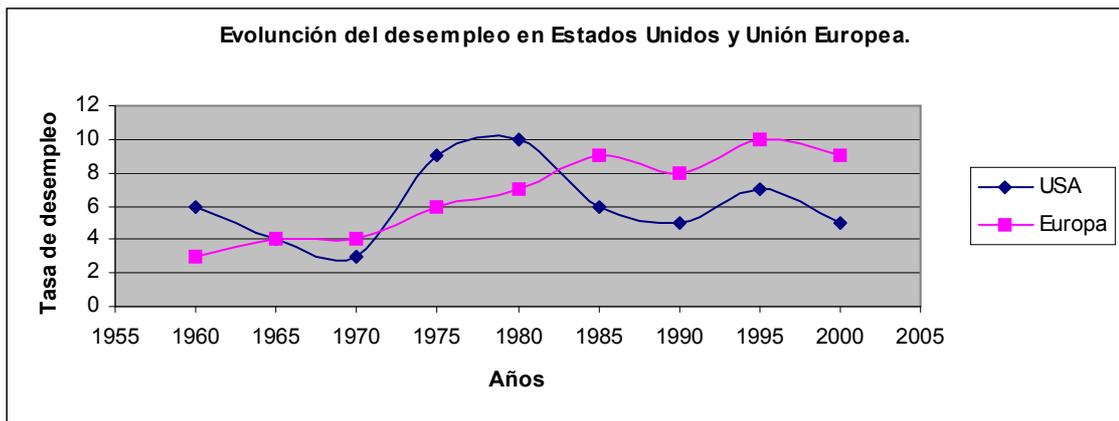
el desempleo friccional depende en la mayoría de los casos de las personas, se piensa que están desempleados voluntariamente.

- **Desempleo estructural:** significa un desajuste entre la oferta y la demanda de trabajadores. Puede haber desajustes porque la demanda de un tipo de trabajo esté aumentando y la oferta disminuyendo o no se ajusta rápidamente. Suele suceder en ciertas regiones (agrícolas) a causa de las privatizaciones o cierre de empresas.
- **Desempleo cíclico:** cuando la demanda total de trabajo es baja. Al disminuir el gasto y la producción totales, el desempleo aumenta en casi todas las partes. Sucede actualmente en la Argentina (desde el 2002), en 1999 en Brasil, en 1995 en México, entre otros ejemplos.

Por otra parte, debe destacarse el desempleo según las edades: es menos grave un joven desocupado (que pueden obtener un trabajo en un futuro) que una persona adulta (de más de 40 años desocupado) que difícilmente obtenga otro trabajo. También debe diferenciarse entre desempleo de trabajadores calificados y no calificados. Se afirma que una economía está en grave crisis si los trabajadores calificados están en situación de desempleo.

Un análisis interesante plantea la relación de desempleo entre los Estados Unidos y la Unión Europea.

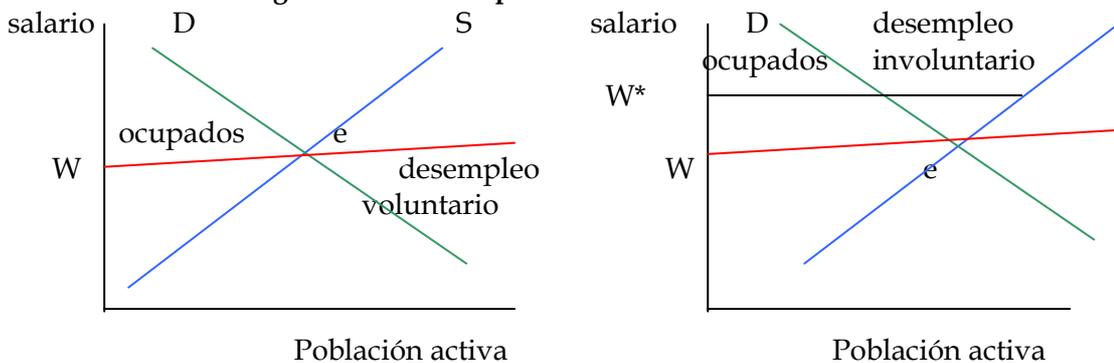
**Gráfico N° 5**



Fuente: Samuelson, P; 2004:571.

Se percibe claramente que en Estados Unidos está en disminución el desempleo, mientras que aumenta en Europa hasta llegar a una situación constante hacia el 2000.

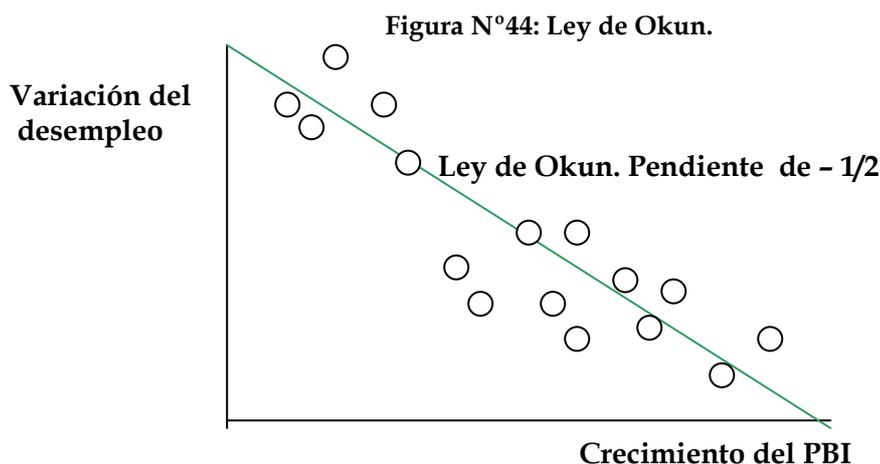
**Figura N°43: Desempleo voluntario e involuntario.**



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 566.

La rigidez de los salarios puede provocar desempleo involuntario. Esta rigidez de salarios sucede porque los mismos están controlados por las empresas o los convenios. Los sueldos y salarios suelen fijarse pocas veces y solo se ajustan para hacer frente a una escasez o un excedente en un largo plazo de tiempo (Samuelson, P.; 2004: 566).

**La ley de Okun:** la consecuencia más angustiosa de cualquier recesión es el aumento de la tasa desempleo. Cuando disminuye la producción, las empresas necesitan menos trabajadores, no contratan nuevos empleados y despiden a los que tienen. Resulta que el desempleo y la producción evolucionan normalmente al unísono a lo largo del ciclo económico. A partir de esta característica, Arthur Okun establece la ley que afirma que “por cada 2% que desciende el PBI (producción nacional) en relación con el potencial, la tasa de desempleo aumenta un punto porcentual ( $\Delta$  del 1%)”. Una importante consecuencia de la ley de Okun es que el PBI efectivo debe crecer tan rápido como el potencial solamente para impedir que aumente la tasa de desempleo. En cierto sentido, el PBI debe aumentar constantemente para mantener el desempleo igual. La ley de Okun constituye el eslabón fundamental entre el mercado de productos y el de trabajo en las recesiones y las recuperaciones. Describe la relación entre las variaciones a corto plazo del PBI real y la del desempleo” (Samuelson, P.; 2004: 563).



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 563.

## V. Las particularidades macroeconómicas del turismo

“El turismo se ha convertido en una de las principales actividades económicas en el ámbito internacional. Según la Organización Mundial del turismo (OMT), el turismo es la primer actividad económica del planeta y la industria de mayor crecimiento en todos los países. La World0 Travel and Tourism Council (WTTC), sitúa su contribución al Producto Bruto Interno (PIB) mundial al 10,7% y espera que sea del 11% en 2011. El número de personas empleadas en el sector es de 207 millones, lo que representa un 8,2% del total del mercado laboral mundial. Se estima que esta cifra crecerá hasta 260 millones de empleados, 9% del total, en 2011” (Lorente de Casas, A.; 2005: 1).

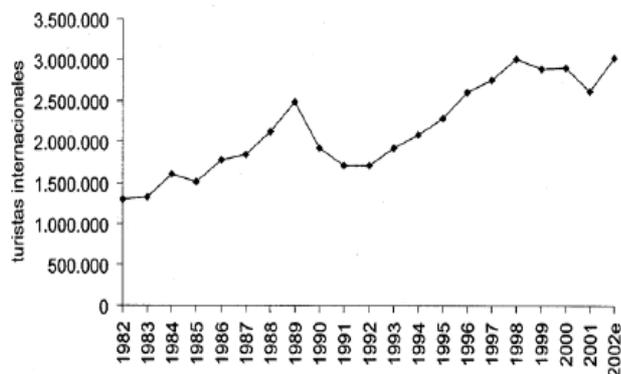
“Según datos de la OMT el 80% de los países pobres del mundo, los que en promedio cada persona subsiste con menos de un dólar estadounidense al día, viven en 12 países donde 11 de ellos la actividad turística es su principal fuente de riqueza... A nivel mundial en el sector están empleados según datos de la OIT más de 200 millones de asalariados, el mayor número de empleados en un sector económico, y es considerado por algunos autores como uno de los marcapasos de la globalización... En destinos turísticos de países subdesarrollados muchas veces los niños se ven más condicionados a ingresar al mercado laboral; según estimaciones de la OIT, entre 13 y 19 millones de menores de 18 años trabajan en el sector turístico. Si bien no todos los menores trabajan bajo condiciones de explotación, muchos relegan a un segundo plano su educación

escolar o se ven obligados a interrumpirla... Según datos de la OMT, durante el 2006 el turismo emisor mundial fue de 842 millones de turistas, siendo un 4.5% mayor que en el año 1995. Ese incremento de 36 millones de turistas está compuesto en su mayor parte por turistas procedentes de Europa, los cuales tuvieron un incremento en el mismo período de un 47%. Si bien este incremento del turismo a escala mundial no ha sido en una proporción constante dado que en relación entre los años 2004-2005 fue de 5.4%, mayor de la que existió entre los años 2005-2006 que fue de un 4.5. En el 2004 el crecimiento del turismo internacional en los países de ingresos medios y bajos, en los últimos 10 años es del 97.5% mientras que ese mismo período la variación en los países de ingresos altos era del 36.7%. Igualmente el turismo pudo considerarse en ese período la principal fuente de divisas en los 49 países más pobres”.

(Gabriel Buere: *TURISMO, DESARROLLO Y POBLACIÓN LOCAL*. <http://pensandoturismo.com/26/02/10>)

“Para Miguel A. Valladares, el turismo actualmente representa a más del 11% del PNB y el 8% del empleo (Valladares, 2007 in SCHWEITZER, Pablo (2008): *Turismo y Desarrollo local*. Flacso, in [www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf.17/02/10](http://www.flacso.org.ar/politicaspUBLICAS/files/.../turismoydesarrollo.pdf.17/02/10))

**Gráfico N°6: Llegadas de turistas internacionales a Argentina (1982-2002)**

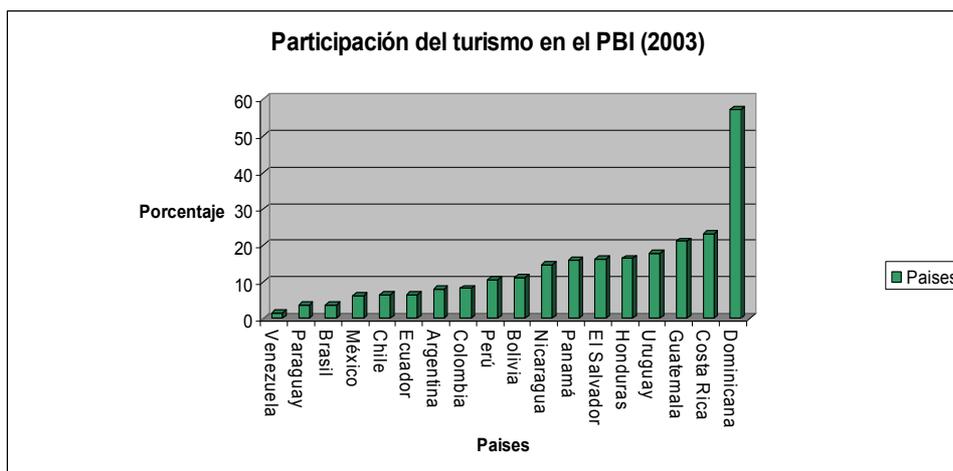


Fuente: Ministerio de Economía. Secretaría de políticas Económicas. INDEC (2003).  
 Dirección Nacional de Cuentas Internacionales  
 \* Los datos del año 2002 son provisionales

(Rodrigo J. Gardella, Federico J. Lupo, Eva Aguay: Mercado turístico argentino. Análisis de su demanda internacional. En *Estudios y perspectivas en turismo*. versión On-line ISSN1851-1732 [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1851-17322005000200002](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-17322005000200002))

**a. Participación del turismo en el PBI (%)**

**Gráfico N°7**



Fuente: OMT, 2003

**b. Empleo e ingresos**

En relación con otros sectores, el turismo ha mostrado que tiene una alta capacidad de colocación de mano de obra por unidad de ingresos del sector. Por eso, muchos responsables del sector público han considerado que el desarrollo del

turismo era ideal para absorber el desempleo de regiones con pocas oportunidades de empleo, incluso aunque estas regiones tengan rentas elevadas.

El valor del puesto de trabajo en el sector turístico depende de cómo sea medido el empleo y de la naturaleza de los mercados de trabajo. La cantidad de personas empleadas en este sector probablemente será alta en algún momento del año por cuatro razones principales:

❖ **la intensidad relativa de mano de obra:** algunas áreas del sector turístico utiliza mucha mano de obra; por ejemplo, agencias y oficinas de turismo, alojamiento, restaurantes venta de souvenirs y artesanías, en negocios de pequeña escala y por sobre todo en puestos de bajo salario. En turismo son muy frecuentes los nichos de actividad, es decir, pequeños negocios con pocos empleados pero de gran atomización como los vendedores ambulantes, artesanos, taxistas (Bull, A; 1994: 186). Sin embargo, Erbes, en 1973, sostenía que cuando se desarrollan los destinos turísticos la intensidad del factor trabajo varía según el tipo (no calificado y calificado) y las fases de desarrollo y en algunos casos se ha encontrado que muchas veces es menor que en otras industrias. Por lo tanto, no se debe dar por supuesto que el sector turístico cree puestos de trabajo (Erbes, 1973 citado en Bull, A.; 1994: 186).

❖ **el elevado número ocupaciones con salarios bajos:** el turismo no crea necesariamente empleo e ingreso en la misma cuantía. En la mayoría de las economías los salarios del sector turístico son bajos en relación con otros sectores por diversas razones, como el hecho que muchos puestos de trabajo no son cualificados, los empresarios consideran que muchos puestos de trabajo no precisan de cualificación, muchos empleados son transitorios, el sindicalismo y la negociación colectiva son débiles y, finalmente, en muchas zonas el turismo es la única alternativa de trabajo y no existe costo de oportunidad alguno con otro empleo. En los países menos desarrollados, los nuevos destinos turísticos generan salarios muy bajos por la alta oferta laboral y su baja capacitación. Por otra parte, el turismo se ha desarrollado en ciertos lugares como el Caribe donde la oferta de trabajo es bastante inadecuada pero que por la competencia se debían subir los salarios. Los salarios elevados se aplican donde las calificaciones se pueden transferir internacionalmente como los pilotos de aviones, chef de cocina internacional y los asesores de viajes calificados por la IATA.

❖ **la gran cantidad de empleo a tiempo parcial:** existe una discrepancia entre el número de trabajadores empleados en turismo y las horas de trabajo que realizan, generalmente son a tiempo parcial y temporarios surgiendo la figura del pluriempleo (varios empleos por persona).

❖ **la estacionalidad máxima:** en la mayoría de los destinos, la estacionalidad significa la generación de dos tipos de empleo: el fijo a lo largo del año y el empleo de temporada alta. Este empleo estacional puede atraer trabajadores marginales y si la presión de la demanda es lo suficientemente alta, pueden subir los salarios. La estacionalidad ocurre tanto en el empleo directo en turismo como en el indirecto. En los mercados de trabajo libres, el resultado muchas veces genera una emigración temporal sustancial de trabajadores, con las consiguientes reducciones de la renta nacional y el gasto inducido (Bull, A.; 1994: 187-188).

Destaca Bosch que *“sin embargo, a pesar de la situación de crisis que vive nuestro país, la generación de empleo por medio del desarrollo de la actividad turística alcanza relevancia, en virtud de que esta presenta ventajas relativas relevantes a la hora de conformar una fuerza de trabajo, operativa y con destreza técnica administrativa capaz de integrarse rápidamente al sector”* (Bosch, J.; 2004:28).

### c. Mercados de Capital y Tierra

El capital es el valor de los edificios, planta, equipos e inventario en existencia en un momento determinando (Parkin M.; 1995: 461).

Entre los términos que deben reconocerse en este mercado se destacan el:

- **Activo:** es cualquier cosa de valor que una familia, empresa o gobierno posee. Pueden ser financieros (pagarés perfeccionados, papeles, derechos y los activos físicos son los edificios, la planta, el equipo, los bienes de consumo.
- **Pasivo:** una deuda, o lo que el agente económico debe.
- **Balance:** lista de activos y pasivos de un agente económico.

La demanda de capital surge de las elecciones de maximización de beneficios de la empresa. Cuando una empresa aumenta la cantidad de capital que emplea, con todo lo demás constante, el producto-ingreso marginal finalmente disminuye.

Para maximizar su beneficio, la empresa usará cantidades adicionales de capital hasta que el producto ingreso marginal sea igual al costo de oportunidad de una unidad de capital. Así las empresas compran edificios, instalaciones que utilizan por varios años.

Para saber si le conviene comprar ciertos equipos deberá hacer ciertos cálculos como el Valor Anual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Tiempo de Recupero de la Inversión (TR).

Asimismo las empresas pueden hacer fusiones o adquisiciones. Una **fusión** es la combinación de los activos de dos empresas para formar una sola. Sucede cuando dos empresas se dan cuenta que juntas pueden aumentar sus valores combinados en el mercado bursátil. Por otro lado, una **adquisición** es la compra de acciones de una empresa por otra empresa. Ocurre cuando el valor del mercado bursátil de una empresa es más bajo que el valor presente de los beneficios futuros esperados de la operación de la empresa (Parkin, M.; 1995: 478).

El **factor tierra** en turismo está compuesto por los recursos naturales y casi siempre representan los insumos del proceso de producción.

La oferta total de tierra es inelástica. Esta siempre trabajará por lo que se pague por ella en condiciones de competencia. Por esta razón el valor de la tierra se deriva totalmente del producto y no viceversa (Samuelson, P.; 2004: 249).

Los recursos naturales son los factores de producción no producidos de los que estamos dotados. Estos se dividen en **agotables** e **inagotables**. Los recursos agotables son los que pueden usarse una sola vez y deben ser reemplazados. Entre los ejemplos se destacan el carbón, gas natural y petróleo. Entre los no agotables

que pueden usarse repetidamente sin reducir lo que queda disponible para un uso futuro se señalan –por ahora- la tierra, el agua, la luz dólar.

Los recursos naturales tienen dos dimensiones económicas importantes: la **dimensión del acervo**: determinado por el uso anterior del mismo y su actual existencia y la **dimensión de flujo** que indica la tasa a la cual se usa (Parkin, A.; 1995: 479).

**d. Tipo de cambio**: el comercio exterior exige la utilización de diversas monedas nacionales. El tipo de cambio es el precio de una moneda nacional expresado en otra. Se determina en el mercado de divisas, que es el mercado en el que se intercambian las distintas divisas.

Convencionalmente se dice que el tipo de cambio es la cantidad de moneda extranjera que puede comprarse con una unidad de moneda nacional.

**Hay dos tipos de cambio:**

**Tipo de cambio nominal**: es la relación entre monedas, es decir el precio de una moneda expresa en otra.

**Tipo de cambio real**: es una relación de intercambio entre los bienes y servicios de dos países.

Cuando incorporamos los niveles de precio de cada país, con el índice de precios nacionales (p), el índice de precios extranjeros (P) y el tipo de cambio nominal (e) entre la moneda nacional y la moneda del exterior, podemos expresar el tipo de cambio real:

$$\text{Tipo de cambio real: } (e \times p)/P$$

**Los sistemas de tipo de cambio son:**

**Tipo de cambio fijo**: en este tipo de cambio los gobiernos especifican a qué tipo se convertirá su moneda en otras. Entre los ejemplos más conocidos se destacan los patrón oro, patrón plata y Bretton Woods (después de la Segunda Guerra Mundial) y en general los países europeos respecto del Euro, Ecuador, Panamá, Barbados, Belice, El Salvador.

Cuando cae la moneda local se denomina **devaluación** y cuando sube se denomina **revaluación**.

**Tipo de cambio flexible**: los gobiernos por lo general no intervienen ni fijan sus límites y el libre juego del mercado busca el equilibrio entre las divisas. Es decir, los precios relativos de las monedas se determinan en el mercado a través de las compraventas de las familias y las empresas. La Argentina, Brasil, Colombia, Guatemala, México, Paraguay, Perú, Venezuela y Estados Unidos los tienen.

Cuando cae la moneda local se denomina **depreciación** y cuando sube se denomina **apreciación**.

A veces, estos cambios flexibles son intervenidos por el Estado y se los denominan **fluctuantes** en el sentido de que en ciertos momentos se establecen intervalos de fluctuación permitidos como lo que ocurrió en Argentina entre 1991 y 2001 con la Ley de Convertibilidad estableciendo la paridad entre el peso y el dólar. Los países que lo utilizan actualmente son: Bolivia, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, Uruguay.

Actualmente, el tipo de cambio de la Argentina es de 1\$ (argentino) 3,40 dólares y 5,85 euros.

Con el turismo, favorece la llegada de turistas extranjeros al país, pero limita la salida de los nacionales.

Con los bienes, favorece las exportaciones, pero complica la importación de bienes.

**Teoría de los tipos de cambio basados en la paridad de Poder adquisitivo:** según la cual el tipo de cambio de un país tiende a igualar el costo de compra de los bienes comerciados en el interior con el costo de compra de esos bienes en el extranjero.

**Las variaciones del tipo de cambio actúan de mecanismo equilibrador para eliminar desequilibrios en la balanza de pagos.**

#### **e. La medición macroeconómica del turismo: La Cuenta Satélite de Turismo (CST)**

El turismo es una de las actividades que más ha crecido en los últimos años. Sin embargo, las mediciones tradicionales poco aportan para lograr la precisión de su aporte. El PBI mide todo lo que se produce en un país, sin embargo el sector turístico es especialmente difícil de medir debido a las estimaciones borrosas de los servicios que están incluidos en él. Así el turismo es transversal, no representa un sector de las Cuentas Nacionales y se define por el consumidor o visitante que adquiere bienes y servicios tanto turísticos como no turísticos (Nessi, 2003).

De este modo, la Cuenta Satélite de Turismo no solo busca dar precisión del aporte del turismo a la economía, sino también comprender los distintos componentes del gasto del turista y su contribución a las rentas generales.

La Cuenta Satélite de Turismo:

- Proporciona datos creíbles sobre la incidencia del turismo y el empleo asociado.
- Constituye un macro unificado para organizar los datos estadísticos sobre turismo.
- Es una norma internacional nueva apoyada por la Comisión de estadística de las Naciones Unidas.
- Es un instrumento poderoso para diseñar medidas de política económica destinadas al desarrollo turístico.
- Ofrece datos sobre la incidencia del turismo en la balanza de pagos de un país.
- Ofrece información sobre las características de los recursos humanos del turismo (Lorente de Casas, A.; 2005: 103).

La Secretaría de Turismo de la Nación de Argentina y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) han acordado realizar –en el marco de la CST– desde el año 2004 dos encuestas: la Encuesta de Turismo Internacional (ETI) y la Encuesta de Ocupación Hotelera (EOH) como parte del **Sistema de Estadísticas de Turismo** en el marco del convenio entre ambas instituciones para la elaboración de la **Cuenta Satélite de Turismo**.

*“En la actualidad, existe una creciente conciencia sobre el papel que el turismo tiene y puede llegar a tener en la economía, en términos de creación de valor agregado, desarrollo de inversiones y empleo. Por ello, se solicitan a diario demandas de información sobre el sector, que no solo son necesarias para la elaboración de las Cuentas Nacionales y la Balanza de Pagos, sino que resultan indispensables a la hora de diseñar y evaluar políticas específicas así como llevar adelante negociaciones privadas.*

*La ETI se orienta a medir el gasto de los turistas extranjeros (en Argentina) y de los Argentinos en el exterior en los siete puestos migratorios de mayor movimiento turístico y el perfil de los turistas no residentes que entran al país, mientras que la EOH busca medir el impacto del turismo internacional e interno sobre el sector hotelero y para hotelero nacional en 17 localidades del país de importancia turística, además de medir el número de turistas residentes y no residentes que se hospedan” (INDEC. Diciembre 2003).*

Estas encuestas se realizan ante recomendaciones de la OMT, organismo de las Naciones Unidas encargado de desarrollar una metodología para medir la incidencia económica del sector mediante la elaboración de la CST. La Conferencia Mundial de Niza (Francia) en 1999 fijó los estándares para la medición de la contribución del turismo a la economía de un país. Este marco conceptual de la OMS es flexible, permite a los países implementar el sistema por etapas en base a sus recursos y exigencias.

En la estructura central de la CST se destaca la demanda de bienes y servicios que generan los visitantes y otros consumidores y la oferta global de esos bienes y servicios. Proporciona información sobre: consumo total del turismo, consumo del turismo interno, consumo del turismo receptor, consumo del turismo emisor, contribución del Turismo al PBI, puestos de trabajo en empresas turísticas, proporción del empleo en turismo respecto del total, formación bruta del capital fijo turístico (Nessi, 2003).

Así, el objetivo primordial de la CST es dotar a los gobiernos, a los empresarios y al público en general de la información básica para la elaboración de políticas en la materia y en el desarrollo de negocios. Estas recomendaciones tienden además a generar estadísticas comparables entre todos los países. La CST está basada en la metodología de las Cuentas Nacionales, utilizando los mismos conceptos básicos, definiciones y clasificaciones (INDEC, 2003).

Actualmente, está en funcionamiento el sistema de estadísticas y la plataforma institucional desde el año 2000 entre la SECTUR, INDEC, Dirección Nacional de Migraciones y la Cámara Argentina de Turismo. (INDEC. Diciembre 2003). Está recibiendo la asesoría de la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (Nessi, 2003).

Los países que ya tienen la CST son Estados Unidos, Canadá, México, Cuba, Chile, España, Francia, Suiza, Austria y están en vías de tenerlas los siguientes países: Brasil (hay una propuesta de CST del Mercosur), Hungría, Italia, Portugal y la Argentina (Nessi, 2003).

### f. Indicadores de Renta y distribución (riqueza y pobreza)

Por **distribución funcional** se entiende cómo se distribuye la renta<sup>33</sup> entre los distintos factores de la producción y especialmente entre trabajo y capital. Esta forma de distribución se encuentra en relación con la **renta nacional** que genéricamente podemos expresar como la suma de todos los ingresos que perciben los factores de producción en pago a su aporte a la actividad productiva durante un periodo dado (Gandur, A.; 1999: 169).

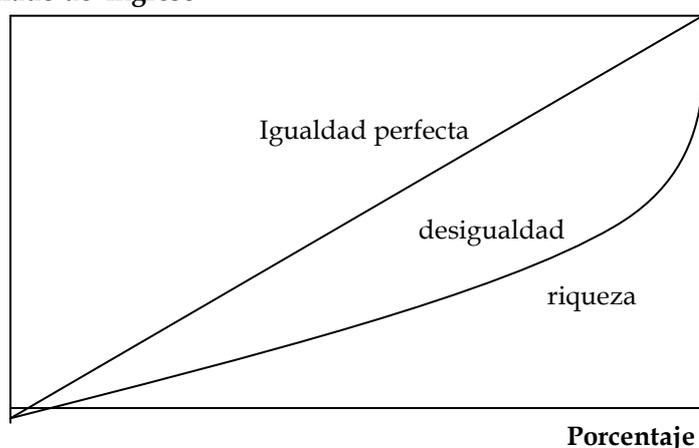
Entre las causas de la desigualdad de renta se señalan:

- a- **la capacidad personal:** la distribución de destrezas y habilidades personales y el buen uso que haga cada persona de los mismos puede ser factor determinante de una mejor renta. Se habla de la inteligencia emocional como un componente de éxito personal (Goldman, D.; 2003).
- b- **La educación y las oportunidades de progreso:** las oportunidades para desarrollar talentos para todas las personas no es igual. Deben destacarse que las discriminaciones por etnia, sexo, religión y edad bloquean muchas posibilidades.
- c- **El derecho de propiedad:** la percepción de rentas es muy desigual. La mayoría de las personas tienen escaso o ningún bien físico mientras que pocas familias tienen muchos bienes, propiedades inmuebles. La herencia y la frase: "la riqueza engendra riqueza" señala esta causa de desigualdad.
- d- **La posibilidad de ejercer poder en el mercado:** pocas veces se puede tener poder en el mercado a través de sindicatos o asociaciones de profesionales.
- e- **Desgracias económicas:** muchas familias sufren desgracias como enfermedades prolongadas, accidente, muerte del jefe de familiar, lo cual puede hacer que la familia tenga que bajar un escalón en la pirámide social.
- f- **Otras causas:** los juegos de azar, descubrimientos de minerales en terrenos abandonados, encontrar un buen mensaje publicitario, las influencias, las amistades, son también causas de desigualdades sociales.

Las desigualdades de ingresos por salarios se pueden representar gráficamente a través de la llamada **curva de Lorenz**. Esta curva muestra que la porción de ingreso total de un país está formado por las distintas porciones entre los sectores de la población.

Figura N° 45: La curva de Lorenz

% acumulado de ingreso



Fuente: Gandur, A.; 1999: 171.

<sup>33</sup> Finalmente, la **renta** es el pago que se efectúa por el uso de factores de producción cuya oferta es fija. Se calcula en unidades monetarias por unidad de tiempo.

Si el ingreso estaría equitativamente distribuido, la relación entre el porcentaje de familias y el porcentaje de ingresos debe formar una línea recta diagonal (45°) o sea que el 20% de las familias perciban el 20% de los ingresos.

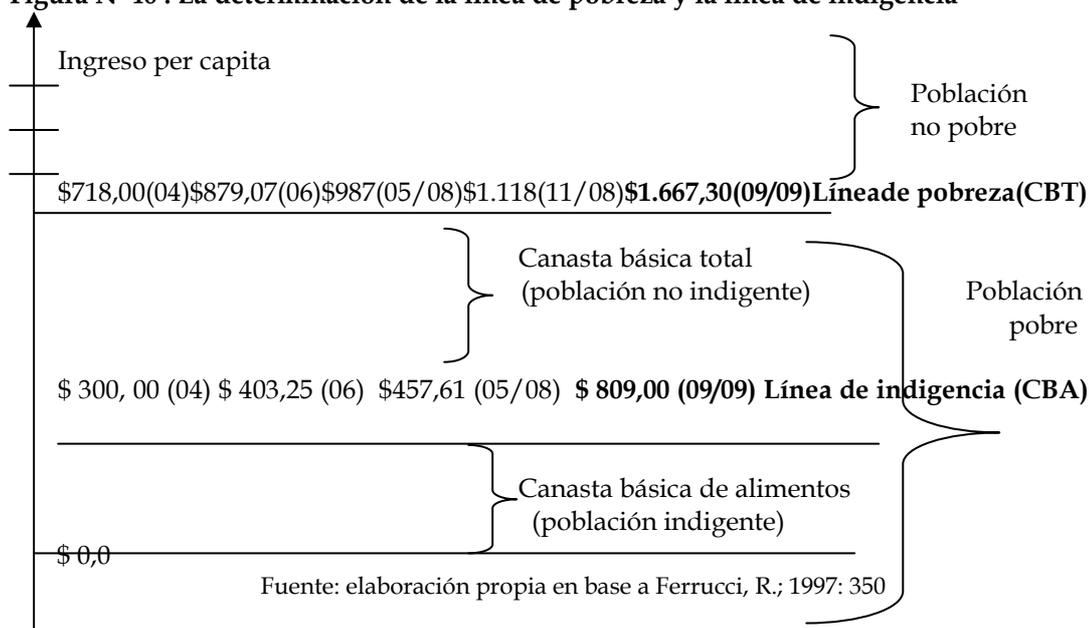
Sin embargo, se hace cada día más notoria la desigualdad de ingresos. Hoy en día se habla que en el mundo el 10% de la población tiene el 90% de los recursos, a diferencia de las décadas del '90 cuando la brecha indicaba una diferencia de 20-80%.

Finalmente, la curva de Lorenz adolece de ciertas deficiencias: solo expresa los ingresos monetarios sin considerar otros tipos de ingresos, no explica las diferencias de tamaño de las familias y no considera las edades ni la antigüedad en las diferencias de ingresos (Gandur, A.; 1999: 172).

La población que se encuentra en condiciones limitadas de ingreso debe ser estudiada. En términos económicos se destaca el **Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)**, que comprende aquella población que habita en hogares que poseen una o más de las características siguientes: vivienda con más de tres personas por cuarto (hacinamiento), vivienda de tipo inconveniente (pieza de inquilinato, vivienda precaria) vivienda sin ningún tipo de retrete, vivienda habitada por familias con algún niño en edad escolar pero que no asistiera la escuela, vivienda habitada por familias con cuatro o más personas por miembro ocupado y cuyo jefe tuviera bajo nivel de educación (Ferrucci, R.; 1997: 347).

Dos indicadores relevantes de la pobreza son la Población debajo de la línea de pobreza y la Población debajo de la línea de indigencia. La **población debajo de la línea de pobreza**, que se calcula con la Canasta Básica Total (CBT) e incluye alimentos, productos de limpieza, vestimenta, transporte, salud y educación. La **población bajo la línea de indigencia** se calcula con la Canasta Básica de Alimentos (CBA) que está compuesta actualmente por 79 artículos de productos alimenticios. En función de los hábitos de consumo de la población.

Figura N°46 : La determinación de la línea de pobreza y la línea de indigencia



Según el INDEC, en abril de 2004, el 70% de la población Argentina estaba bajo la línea de pobreza, esto significa unos 17,7 millones de personas, lo cual corresponde al 42,6% de los hogares nacionales. De este 70%, el 30% estaba bajo la línea de indigencia, es decir unos 7,6 millones de personas.

Asimismo, según el INDEC, para noviembre de 2006 un 30% de la población (11.400.000 personas) estaba bajo la línea de pobreza, es decir, familias constituida por matrimonio y dos hijos de un ingreso mensual es menor de \$ 879,07 y que, de ellos, el 3.800.000 personas son indigentes (El INDEC estima la Canasta Básica de Alimentos para noviembre 2006 en \$ 403,25 por mes) ([www.infobae.com](http://www.infobae.com), 15/12/2006).

Según la consultora Equis, hubo en 2008 en la Argentina 11 millones de personas (32% de la población total) debajo de la línea de pobreza y 2,4 millones de personas viven con menos de 3,4 pesos diarios. ([www.diarioenfoques.com.ar](http://www.diarioenfoques.com.ar))

La evolución de los valores de la canasta básica y alimentaria deben ser analizados en relación a la evolución del nivel de precios y la tasa de desempleo en el país.

El informe semanal de coyuntura económica N°39 (2003) de la Universidad Católica Argentina destaca que en el periodo 2001-2003 ha aumentado la canasta alimentaria en un 80% mientras que el Índice Salarial Promedio (INDEC) aumentó solo el 25%. Esta brecha implica un empeoramiento del poder adquisitivo de los sectores sociales medios y bajos ([www.uca.edu.ar](http://www.uca.edu.ar)).

Entonces surgen dos preguntas: ¿cómo se puede reducir o acabar con la pobreza?, ¿existe alguna forma de generar igualdad a pesar de los principios básicos de la escasez de la economía?

La bibliografía especializada plantea dos instrumentos para minimizar la brecha entre los pobres y los ricos:

**a. el ingreso anual garantizado:** todas las familias ubicadas por debajo de la línea de pobreza obtengan un pago en efectivo. De alguna manera en la Argentina actual se está realizando esta tarea con los Programas Sociales, parcialmente efectivos.

**b. impuestos negativos sobre el ingreso:** el gobierno libraría una orden de pago que cubra la diferencia entre el ingreso que obtiene y el mínimo que llegue a la línea de pobreza (Gandur, A.; 1999: 173).

Pero obligar a que haya más igualdad en el sistema económico entra en conflicto con la eficiencia económica: Arthur Okun sostenía que *“la sociedad se enfrenta a un intercambio entre la igualdad y la eficiencia”* (Gandur, A: 1999: 173).

Muchos afirman que la mejor medida compensatoria de las desigualdades es la educación de todos los ciudadanos y la cualificación laboral, lo cual aumenta los salarios y mejora el producto terminado.

Otras medidas posibles son los precios mínimos y salarios mínimos. La instauración de impuestos a los que más ganan (Impuesto a las Ganancias) frente a los impuestos genéricos (los que pagamos todos los consumidores como el IVA a los productos de consumo).

La normativa en contra de las discriminaciones, de la seguridad social y jubilatorio pueden beneficiar notablemente; las políticas a la vivienda digna servicios sanitarios gratuitos, entre otros.

Sin embargo, debe destacarse que lo adecuado no es la caridad por sí misma sino la inserción laboral del trabajador, tal como lo sostenía Thomas Malthus (Gandur, A.; 1999: 174).

## VI. Ciclos económicos

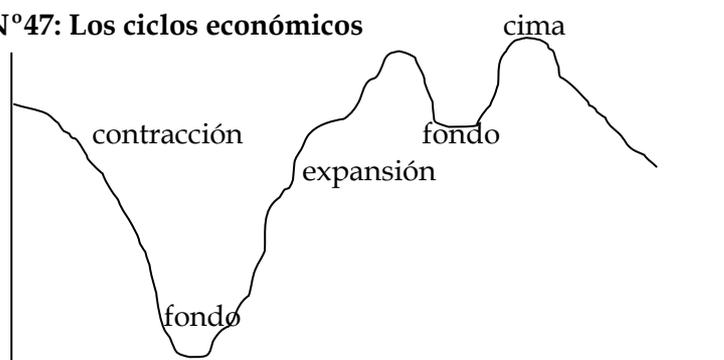
La historia económica muestra que la economía nunca crece de una manera fluida ni uniforme. Un país puede disfrutar de varios años de apasionante expansión y prosperidad económica como la Argentina en el periodo 1991-1994. Esta expansión puede ser seguida de una recesión o incluso de una crisis financiera como la crisis de 1998-2002 en el caso argentino. Entonces, la producción nacional disminuye, los beneficios y la renta real descienden y la tasa de desempleo alcanza unos niveles excesivamente altos.

Finalmente, se toca fondo y comienza la recuperación, la cual puede ser lenta o rápida, incompleta o integral capaz de producir una nueva expansión, prolongada o pasajera, hasta caer en una nueva crisis.

Las fluctuaciones ascendentes y descendentes de la producción, los precios, las tasas de interés y el empleo constituyen el ciclo económico que caracteriza a todas las economías de mercado.

Entonces *“un ciclo económico es una oscilación de la producción, renta y el empleo de todo el país que suele durar entre dos y 10 años y que se caracteriza por una expansión o una contracción general de la mayoría de los sectores de la economía”* (Samuelson, P.; 2004: 416).

**Figura N°47: Los ciclos económicos**



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 416.

Los ciclos económicos presentan diversas fases, con un comportamiento irregular. Las fases descendentes se denominan **recesión** y es el periodo en el que el PBI real disminuye, al menos durante tres trimestres consecutivos. La recesión comienza en una cima y termina en un fondo.

Entre las características de las recesiones se destacan:

- a- Las compras de los consumidores suelen disminuir de forma muy marcada, reduciendo el PBI real y poco tiempo después disminuye la inversión empresarial en planta y equipos.

- b- Disminuye la demanda de trabajo, lo cual se manifiesta primero en una reducción de la semana laboral media y después en despidos e incremento del desempleo.
- c- Al disminuir la producción, también disminuye la inflación, pues al descender la demanda de materias primas, sus precios caen.
- d- Los beneficios de las empresas disminuyen considerablemente en las recesiones. Adelantándose a esta reducción, las cotizaciones en las bolsas bursátiles suelen caer al intuir los inversores la proximidad de una recesión.

Entre las causas de las recesiones se plantean diversas teorías: se debaten entre *teorías internas y externas*. Las teorías externas buscan la raíz del ciclo económico en las fluctuaciones de factores que están fuera del sistema económico: las guerras, las revoluciones, las elecciones, el precio del petróleo, las migraciones, los descubrimientos de nuevas tierras, los avances científicos y tecnológicos e incluso las manchas solares.

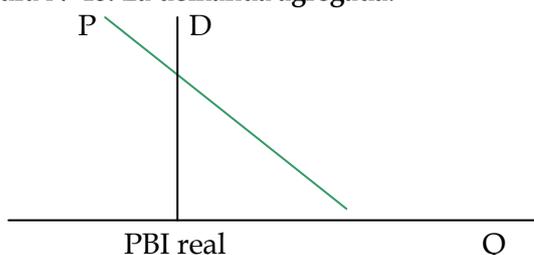
Las teorías internas, buscan mecanismos dentro del propio sistema económico que dan lugar a ciclos económicos que se auto generan. Destacan la teoría del acelerador y del multiplicador. La teoría del acelerador plantea que un rápido crecimiento de la producción estimula la inversión. Una elevada inversión estimula el crecimiento de la producción y el proceso continúa hasta que se alcanza la capacidad instalada de la economía, momento en el que la tasa de crecimiento económico disminuye. La desaceleración del crecimiento reduce, a su vez, el gasto de inversión y la acumulación de existencias, lo que tiende a llevar a una economía a la recesión (Samuelson, P.; 2004: 418).

## VII. La demanda y oferta agregadas

La **Demanda Agregada (DA)** representa la cantidad total de producción que se está dispuesto a comprar a determinado nivel de precios manteniéndose todo lo demás constante. Los componentes del gasto son: a) el consumo que depende principalmente de la renta disponible, b) la inversión que depende de la producción actual y futura esperada y la tasa de interés y de los impuestos, c) las compras de bienes y servicios por parte del Estado, d) las exportaciones netas que dependen de la producción y los precios interiores y extranjeros y de los tipos de cambio.

La curva de demanda agregada se diferencia de la curva de demanda micro económica por relacionar el gasto total realizado en todos los componentes de la producción con el nivel total de precios manteniéndose constante la política económica y las variables exógenas. Esta curva también tiene pendiente negativa debido principalmente a la oferta monetaria (Samuelson, P.; 2004: 420).

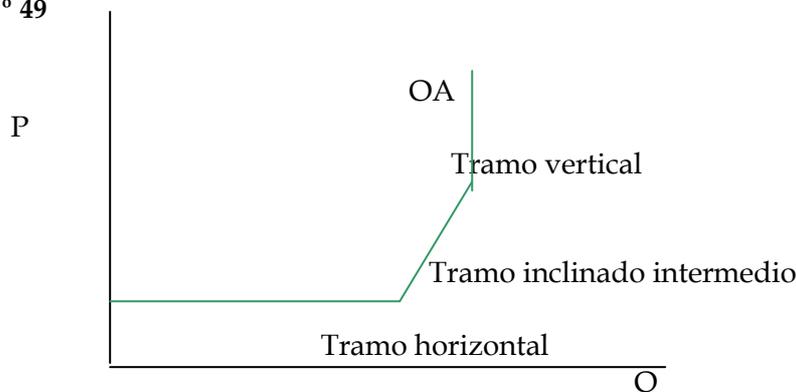
Figura N°48: La demanda agregada.



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 420.

La **Oferta Agregada (OA)** es una curva que muestra el nivel de producto interno real que se alcanza a cada nivel de precios. Tiene la particularidad al hacerse la presentación gráfica dado que no muestra una relación positiva en todo su recorrido, tiene un tramo horizontal (teoría keynesiana) uno con pendiente positiva y un tramo vertical (teoría clásica) (Samuelson, P.; 2004: 420).

Figura N° 49



Fuente: Samuelson, P.; 2004: 424.

En el tramo horizontal, los niveles de producción real son menores que los niveles de pleno empleo, por lo tanto, la economía se encuentra en una recesión. En esta situación de la economía, los recursos ociosos pueden utilizarse sin provocar variaciones en los precios.

En la curva media existe relación positiva, es decir que un aumento del PBI produce un aumento de precios. En este rango, los costos unitarios de producción aumentan y las empresas deben obtener precios mayores para que su negocio sea rentable.

Finalmente, en la curva vertical la economía se encuentra más allá de su producto de pleno empleo: cualquier aumento del PBI, será acompañado por un incremento de precios. Si una empresa decidiera aumentar la producción, solo podría hacerlo si reduce los recursos de otras. Esta puja de factores hace que el nivel de precios aumente (Samuelson, P.; 2004: 424).

La intersección entre las curvas de OA y DA representan el equilibrio macroeconómico: el PBI real y el nivel de precios que satisfacen simultáneamente a los demandantes y a los vendedores. En este punto, se alcanza un nivel general de precios en el que las empresas están dispuestas a producir y vender lo que los demandantes están dispuestos a comprar. Este equilibrio puede presentar sin embargo dos problemas: a) que no satisfaga los objetivos macro económicos, principalmente sobre producción, empleo y precios, b) que se vea alterado por perturbaciones macro económicas generando ciclos económicos o fluctuaciones de la actividad económica. Estas perturbaciones pueden ser: 1) perturbaciones de la demanda que consideran cualquier factor que afecte al PBI y produce un desplazamiento de la curva de DA, 2) perturbaciones de oferta que afecte a los costos de las empresas y supone un desplazamiento de la curva de OA.

Estos desplazamientos de las curvas de OA y de DA están por lo tanto en el origen de los ciclos económicos, siendo estos una sucesión de fases de expansión y recesión a lo largo de la tendencia del PBI (Lorente de Casas, A.; 2005: 107).

### VIII. El crecimiento económico.

De la interacción de la oferta y demanda agregadas se analiza el crecimiento económico.

El crecimiento económico representa la expansión del PIB potencial o producción nacional de un país. Es decir, existe crecimiento económico cuando la Frontera de Posibilidades de Producción (FPP) se desplaza hacia fuera.

Durante el Siglo XX la producción real (corregida para tener en cuenta la inflación) ha avanzado de manera espectacular. En particular, el periodo de posguerra (1950-1973) ha sido más acelerado que en los siglos anteriores.

El crecimiento económico continúa siendo uno de los objetivos fundamentales de las políticas de gobierno. Cuando algunos países como Corea o China crecen rápidamente también ascienden en la jerarquía de países y sirven de modelos para otros que buscan el camino de la opulencia. En cambio, los países en declive económico experimentan frecuentes conmociones políticas y sociales. Las profundas transformaciones de la Unión Soviética (a principios de los '90) fueron desencadenadas por el estancamiento económico y un bajo crecimiento en comparación con el de sus vecinos occidentales. Por ello, el crecimiento económico es el factor más importante para el éxito económico de los países a largo plazo (Samuelson, P.; 2004: 496).

Debe destacarse que durante la primer parte y hasta mediados del segundo milenio, China lideró el crecimiento de la humanidad, con el mayor producto per cápita. A partir del siglo XV y hasta 1700 el liderazgo pasó al norte de Italia. Luego fue asumido por los Países Bajos hasta 1820. En el periodo 1820 a 1880 lo tuvo el Reino Unido y a partir de 1880 Estados Unidos toma la delantera.

Ahora bien, en base a estos ejemplos, ¿cuáles son los elementos que permiten el crecimiento económico? Las diversas teorías económicas destacan cuatro elementos de un engranaje: los recursos humanos (la oferta de trabajo, la educación, la disciplina, la motivación), los recursos naturales (tierra, minerales, combustibles, calidad medioambiental, suelo, clima), la formación del capital (máquinas, fábricas, rutas) y la tecnología (ciencia, ingeniería, dirección de empresas, la iniciativa empresarial).

Los economistas suelen establecer la relación por medio de la Función de Producción Agregada (FPA)

$$FPA = Q = AF(K, L, R)$$

Q: producción

F: función de producción.

L: cantidad de trabajo

A: nivel de tecnología de la economía

K: servicios producidos de capital

R: cantidad de recursos naturales.

#### El crecimiento según las escuelas de pensamiento económico.

- **Clásicos:** los economistas clásicos como Adam Smith y Thomas Malthus sostenían, a diferencia del pensamiento actual, que la Tierra desempeña un papel fundamental en el crecimiento económico. Establecían además la ley de rendimientos decrecientes como limitantes del crecimiento económico.

Aquí surge una pregunta: ¿el crecimiento económico tiene límites? Como el crecimiento económico implica un rápido aumento del uso de la tierra y los demás

recursos, la preocupación por la contaminación y agotamiento de los recursos naturales, el calentamiento de la tierra, el agujero de ozono, entre otros.

Se tienen pruebas empíricas que demuestran el empeoramiento de las condiciones naturales, sin embargo, también debe manifestarse que la tecnología y los avances de la ciencia disminuyen los impactos ambientales (tecnologías inocuas, normas ambientales, multas).

- **Escuela Neoclásica:** Robert Solow sostiene que se produce una intensificación en el uso de trabajo y capital, lo cual a su vez genera un aumento en los salarios de los trabajadores. El capital se intensifica cuando su stock crece más rápido que su población trabajadora. En ausencia de cambio tecnológico, la intensificación del capital eleva la producción por trabajador el producto marginal del trabajo y los salarios, también hace que el capital muestre rendimientos decrecientes y que como consecuencia disminuya su tasa de rendimiento.

Por su parte, Michael Parkin establece como variables condicionantes para el **crecimiento** el acelerado crecimiento de la población, la baja tasa de ahorro, la elevada deuda externa y el círculo vicioso del subdesarrollo (poco empleo, poca cualificación, poca tecnología, poca producción, finalmente poco empleo) (Parkin, M.; 1994: 1152-1155).

### IX. El debate actual sobre el crecimiento económico

En la actualidad, las explicaciones sobre crecimiento económico coinciden en la importancia del aumento de la productividad y fundamentalmente del progreso tecnológico. Sin embargo, la perspectiva para el siglo XXI y las explicaciones actuales del crecimiento económico generaron una profunda revisión acerca de la sostenibilidad de altas tasas de crecimiento económico. Desde mediados de los años '80, parecieron convergir teorías y paradigmas en el llamado Consenso de Washington para América Latina y el Modelo de Wall Street para los Estados Unidos. Estos modelos fueron criticados y a partir de allí se planteó un nuevo modelo llamado Main Street y en América Latina se conoció como el Consenso post Washington.

El modelo de Main Street establece entre otras cosas: a) se verificará mayor crecimiento económico solo si hay más inversión en capital físico, b) se logrará mayor inversión si se mantienen las tasa de interés bajas, c) habrá tasa de interés bajas solo en un contexto de mayor ahorro y estabilidad de precios, d) por lo tanto solo habrá mayor crecimiento económico si se logran altas tasa de ahorro y se mantiene la inflación controlada.

**Tabla N°18: Comparación entre los modelos de crecimiento económico**

| Modelo de Wall Street                                 | Modelo de Main Street   |
|---|---|
| Equilibra el presupuesto nacional, acumular superavit | Invertir en investigación y desarrollo, infraestructura y capital humano    |
| Fomentar un libre comercio ilimitado                  | Establecer un comercio libre basados en los derechos y las normas laborales |
| Mantener una presión a la baja sobre los salarios     | Impulsar salarios más altos   |
| Fomentar la inseguridad del empleo                    | Mejorar la seguridad en el empleo   |

|  |  |
|--|--|
| Des regular los mercados internos          | Crear incentivos para favorecer las mejores prácticas empresariales. |
| Imponer la política monetaria conservadora | Permitir una política monetaria expansiva                            |
| Des regular los mercados mundiales         | Regular la especulación mundial                                      |

Fuente: Samuelson, P.; 2004: 510.

**Tabla N°19: El aumento del PBI per capita en América Latina**

| País          | Década 1960 | Década 1970 | Década 1980 | Década 1990 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Argentina     | 2.4         | 1.2         | -2.4        | 3.0         |
| Brasil        | 2.9         | 5.7         | 0.8         | 0.4         |
| Chile         | 2.0         | 0.6         | 2.5         | 4.7         |
| Promedio A.L. | 2.3         | 2.3         | -0.6        | 1.2         |

Fuente: Samuelson, P; 2004: 514.

**Tabla N° 20: Tasa de crecimiento anual Argentina**

|                      | 1974-1980 | 1981-1990 | 1990-1998 | 1998-2007 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>PBI potencial</b> | 2,5       | 0,1       | 4,1       | 8,1       |
| <b>PBI observado</b> | 2,0       | -1,1      | 5,8       | 6,5       |
| <b>Empleo</b>        | 2,3       | 0,8       | 1,8       | -5,1      |
| <b>Capital</b>       | 4,3       | 1,5       | 2,2       | 4,0       |

Fuente: Samuelson, P; 2004: 515 y diarios.

## X. Desarrollo económico

Para finalizar, el desarrollo económico equilibra el crecimiento del PBI con la equitativa distribución de la riqueza. Entonces, donde hay trabajo, igualdad social, alta producción, puede haber desarrollo.

El crecimiento es una variable cuantitativa, mientras que el desarrollo es una variable cualitativa.

Parkin sostiene como factores claves para alcanzar el desarrollo, mantener un control demográfico (sanitario y educativo), obtener ayuda externa, eliminar las restricciones al comercio internacional y estimular la demanda agregada (Parkin, M.; 1994: 1156-1158).

## XI. Desarrollo turístico

Para Liliana Artesi (*ob cit*) “la naturaleza del turismo como actividad impulsora de desarrollo económico suele no ser bien entendida ya que el conocimiento sobre el turismo implica reconocer el problema epistemológico no del objeto mismo de estudio, sino de las disciplinas y los paradigmas desde donde se lo aborda. Por ello, parece adecuado que al abordar investigaciones sobre la incidencia del turismo en el desarrollo regional al cálculo de la CST se sumen otras mediciones de carácter cualitativo que permitan analizar el fenómeno con un mayor grado de complejidad”.

([http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280, 26/02/10)

|   |
|---|
| <b>Para muchos, el desarrollo es la única forma de alcanzar la sustentabilidad.</b> |
|---|

## XII. Política macro económica

Los principales objetivos de la política macro económica son: crecimiento económico, pleno empleo, estabilidad de los precios, equilibrio presupuestario, equilibrio exterior, estabilidad del tipo de cambio.

*“En algunos casos, estos objetivos son difíciles de alcanzar simultáneamente, en otros, la consecución de un objetivo puede ayudar a otros, por ello, la política económica debe establecer prioridades entre ellos”* (Lorente de Casas, A.; 2005:87).

El análisis de los problemas macro económicos, teniendo presentes los objetivos, lleva a enfocarlos de una forma distinta y por lo tanto plantear políticas diferentes, según el horizonte temporal que se esté considerando:

- a) A corto plazo, donde se estudian las fuerzas que subyacen en la evolución de las variables económicas o ciclos económicos.
- b) A largo plazo, en el que se presta atención a las fuerzas que subyacen en las tendencias de las variables macro económicas o crecimiento económico (Lorente de Casas, A.; 2005:88).

Lograr el equilibrio en el corto plazo para aspirar al crecimiento de largo plazo es fundamental. Debe destacarse la influencia de **coyunturas** (temporarias, de corto plazo) ocasionados por factores externos (crisis inmobiliaria de 2008) e internas (deuda interna en 2009, gripe A H1N1 en Argentina), que pueden afectar el logro de objetivos a largo plazo. Asimismo, **contextos** más o menos favorables desde el ámbito internacional, afectan el logro de los objetivos macro económico y la forma en que deben encararse las políticas macro económicas.

## XIII. Bibliografía consultada

- AGÜERO, Juan (2008): *Globalización, finanzas sociales y microfinanzas*. Dunken. Buenos Aires.
- BULL, Adrián (1994): *La economía del sector turístico*. Alianza. Madrid.
- DENARO, Julián (2008): *Los problemas de la macro economía*. Macchi. San Luis.
- FERRUCCI, Ricardo (1997): *Instrumental para el estudio de la economía Argentina*. Macchi, Buenos Aires.
- GANDUR, Antonio (1999): *Microeconomía al alcance de todos*. Macchi, Buenos Aires.
- LORENTE DE CASAS, A. e.a. (2005): *Economía y turismo. Prácticas*. Mc Graw Hill. España.
- MONTANER MONTEJANO, Jordi (1998): *Estructura del mercado turístico*. 2º edición. Editorial Síntesis. España.
- OMT, 2003.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.
- SAMUELSON, Paul, e. a. (2004): *Economía*. Mc Graw Hill. Buenos Aires.
- YAMARONE, Richard (2006): *Como interpretar indicadores económicos clave*. Deusto. España.

### Otras fuentes

- BOSCH, José Luis (2004): La importancia de la generación de empleo como dinamizadora del desarrollo local en un centro turístico. San Carlos de Bariloche. Aportes y transferencias, Vol 8, N°2.
- BUERE, Gabriel: TURISMO, DESARROLLO Y POBLACIÓN LOCAL. <http://pensandoturismo.com/26/02/10>

- GARDELLA, Rodrigo J. Lupo, Federico J. Aguay, Eva: Mercado turístico argentino. Análisis de su demanda internacional. En: Estudios y perspectivas en turismo. *Versión On-line* ISSN1851-1732  
NESSI, Secretaría de turismo de la Nación. 2003.  
SCHWEITZER, Pablo (2008): Turismo y Desarrollo local. Flacso, in [www.flacso.org.ar/politicapublicas/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flacso.org.ar/politicapublicas/files/.../turismoydesarrollo.pdf)  
Gestión Volumen 9, N° 1, 2004.  
<http://www.infobae.com>  
<http://www.bcra.gov.ar/>  
[www.indec.gov.ar](http://www.indec.gov.ar) 2003  
<http://www.jpmorgan.com/pages/jpmorgan>  
<http://www.ieco.clarin.com/notas/2008/09/26/01767996.html>  
[http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota\\_id=1049230](http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota_id=1049230)  
<http://www.ieco.clarin.com/notas/2008/09/16/01761609.htm>  
<http://www.noticiasdelacalle.com> 01/10/08  
[http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280  
[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1851-17322005000200002](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-17322005000200002)  
[http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando\\_Turismo\\_Liliana\\_Artesi.htm](http://pensandoturismo.com/template.php?archivo=Pensando_Turismo_Liliana_Artesi.htm) ISBN 1688-4280  
[http://www.mecon.gov.ar/secpro/dir\\_cn/default1.htm](http://www.mecon.gov.ar/secpro/dir_cn/default1.htm)  
<http://www.econlink.com.ar/definicion/riesgopais.shtml>  
[www.diarioenfoques.com.ar](http://www.diarioenfoques.com.ar)  
[www.uca.edu.ar](http://www.uca.edu.ar)

#### **XIV. Ejercicios**

1. Analiza e interpreta los indicadores macro económicos del país que has seleccionado.
2. Determina si tiene una CST y analizarla. Si no la posee busca algún país que la tenga y realiza un análisis minucioso del mismo.
3. Elabora un informe final del país que has seleccionado de por lo menos 10 páginas, en el cual se presenten los temas e indicadores más relevantes analizados en el libro, enfatizando los aspectos turísticos.

#### **Portafolio**

- c) Analiza los principales indicadores macro económicos del país elegido en los últimos 10 años.
- d) Analiza el nivel de medición y aplicación de la Cuenta Satélite de Turismo en el país elegido.
- e) Compara los resultados con los obtenidos de tu país.

*"Para millones de personas la globalización no ha funcionado"*  
Joseph Stiglitz (2002)

## CAPÍTULO VIII LA GLOBALIZACIÓN, EFECTOS SOBRE EL TURISMO. NUEVAS TENDENCIAS EN TURISMO.

**Objetivo:** analizar desde el punto de vista económico el fenómeno de la internacionalización y globalización y sus efectos en el turismo.

**Contenidos:** se estudia la conformación histórica del capitalismo y la globalización, de los bloques y economías regionales y el nuevo orden mundial. Se introduce el debate de las organizaciones transnacionales en relación a las empresas locales y la formación de enclaves turísticos. Las nuevas tendencias turísticas del siglo XXI.

### I. La globalización

Si bien pueden darse diversas definiciones de la globalización, *"este término que comenzó a utilizarse en la década de 1980 en los cursos de administración de las universidades norteamericanas(...)* se considera como un proceso de expansión de las relaciones capitalistas del mercado a todos los ámbitos de la actividad económica, social y cultural, que antes no estaban incorporadas a él, como asimismo de un proceso de integración de las diversas partes de la economía mundial en un único mercado mundial. Estos procesos de expansión mercantilista y de integración económica se llevan a cabo mediante la implantación de patrones de producción y consumo, la interacción de los mercados de bienes, servicios, capitales, divisas, trabajo y tecnología y la organización transnacional y la producción al interior de las corporaciones" (Bromley, S. 1996 in Agüero, J.; 2008:15).

Por su parte, para Ulrich Beck el fenómeno de la globalización se define como... *"los procesos en función de los cuales los estados nacionales soberanos se entremezclan e imbrican mediante actores transnacionales y sus respectivas probabilidades de poder, orientaciones, identidades y entramados varios..."* (Beck, U: 1998; in Puig, A.;2006: 51).

Es importante destacar que actualmente los debates sobre la globalización se centran, fundamentalmente, en si la globalización es una categoría científica, es una ideología, es un paradigma o es una realidad ineludible.

Hay quienes consideran que la globalización, más que un nuevo fenómeno, constituye una categoría científica asociada al largo proceso multisecular de la internacionalización económica que comienza en el periodo post renacentista.

Otros, consideran que es un paradigma, parten por un lado de que el dominio de las relaciones internas y externas se deriva de la institucionalización del poder a cuya organización internacional se pertenece sin lugar a ninguna opción y por otro lado, de que la dinámica del mercado tiende al equilibrio por medio de fuerzas automáticas y de autorregulación (Dachary, A.; 2006:9).

La globalización, más que una ideología o un paradigma, es considerada por la mayoría de los autores una categoría histórica asociada a la internacionalización económica, en la cual los flujos de bienes, inversiones, producción y tecnologías, tienden a ajustarse a las pautas que establece la especialización y a la nueva división internacional del trabajo.

Por ello, la globalización o mundialización de la economía, es vista por algunos otros autores como un nuevo imperialismo que tiende a disolver, sobre todo en países subdesarrollados, la unidad constitutiva del Estado y del

capitalismo nacional, subordinándolos al poder de las empresas o transfiriendo una parte importante de sus funciones al sector privado (Dachary, A.; 2006: 10).

## II. Los factores determinantes y aceleradores de la globalización

Al concluir la Segunda Guerra Mundial (1945) se inicia en el mundo una etapa de fuerte expansión económica que dura tres décadas, creciendo la economía mundial en un 5% de promedio anual. Este crecimiento requirió fondos para la reconstrucción de la Europa de post guerra mediante inversión externa directa (plan Marshall), inversión pública, la innovación tecnológica, entre otros. Así, esta expansión económica configuró tres fenómenos que se constituyeron en las raíces de la globalización:

a) **El desarrollo de las corporaciones transnacionales:** con su rol en la recuperación europea. Se instauró el Fondo Monetario Internacional (F.M.I.) creado por la conferencia de Bretton Woods en 1944; el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (B.I.R.F.) que luego se convirtiera en el Banco Mundial (B.M.).

b) **La banca mundial:** si bien los bancos ingleses ya tenían funciones internacionales en tiempos de las colonias, en la década de 1960 se acelera debido a: 1) la expansión de las empresas norteamericanas en el exterior y la demanda de servicios bancarios que generaban, 2) la creación de euromercados<sup>34</sup> y sus nuevas oportunidades de negocios, c) las regulaciones vigentes en Estados Unidos.

c) **La informática y las telecomunicaciones:** la Segunda Guerra Mundial movilizó la investigación científica y luego la “guerra fría” entre Estados Unidos y la Unión Soviética, la fortalecieron. Se destaca la invención de la computadora (1950), el primer satélite artificial (1957), la llegada del hombre a la Luna (1969), redes entre empresas y bancos (1983), la internacionalización de los bancos a través de sistemas de redes electrónicas (1987), entre otros (Agüero, J.; 2008:19-35).

Para Gelinier, (ob.cit), el fundamento técnico irreversible de esta globalización es la disminución vertiginosa de los costos y demoras en el transporte de bienes y la transferencia de datos: el buque petrolero, el oleoducto, el avión, el container, el teléfono, la telemática luego Internet han contribuido poderosamente a ella... Desde hace algunos años, el proceso de globalización se ha acelerado con las nuevas tecnologías que suman ala implacable competencia mundial la coacción de una nueva velocidad de cambio (Gelinier, O.; e.a.; 2001:74).

Para Beck, hay ocho razones que permiten este fenómeno de la globalización, a saber:

- a. El ensanchamiento del campo geográfico y la creciente densidad de intercambio internacional, así como el carácter de la red de mercados financieros y del poder cada vez mayor de las multinacionales.
- b. La revolución permanente en el terreno de la información y las tecnologías de la comunicación.
- c. La exigencia, universalmente aceptada de respetar los derechos humanos.
- d. Las corrientes icónicas de las industrias globales de la cultura.
- e. La política mundial post-internacional y policéntrica: junto a los gobiernos hay cada vez más actores transnacionales con mayor poder.
- f. El problema de la pobreza global.
- g. El problema de los daños y atentados ecológicos globales.

---

<sup>34</sup> Euromercados: son operaciones concentradas en monedas fuera del país de origen de las mismas. Son mercados no regulados por las autoridades monetarias locales. (Agüero, J.; 2008:26).

- h. El problema de los conflictos transculturales en un lugar concreto. (Beck, in Puig, A.; 2006: 52)

*Un problema esencial con el que deben enfrentarse los gobiernos de los países emergentes – los de América latina, entre ellos- es el de resolver la dilemática situación, en materia de política social. Las multinacionales y los grandes grupos financieros se quedan con una parte muy importante del producido del desarrollo económico mientras que los Estados Nacionales les quedan los problemas sociales que ese “desarrollo” acarrea- pobreza, migración, desempleo...”*  
(Puig, A.; 2006: 52)

### III. Proceso de globalización

- El movimiento de la globalización no es reciente. Después del periodo de repliegue nacionalista sucedido tras la depresión de 1929, seguido por la Segunda Guerra Mundial, se ha observado un movimiento de internacionalización de los intercambios marcado especialmente por la creación del GATT (Gelinier, O., e.a. ; 2001: 73).
- Las crisis del petróleo de 1973 y 1979 (surgido a partir del aumento del precio del petróleo en los países productores de petróleo OPEP<sup>35</sup>) que generó el desabastecimiento de los países industriales compradores como Estados Unidos) afectaron profundamente la estructura económica mundial y el ordenamiento institucional establecido luego de la Segunda Guerra Mundial. Se produjeron cambios en el sistema monetario internacional, la organización de la producción, y en las variables macroeconómicas de los países. En este contexto, surge en la década del '70 la globalización como fenómeno, al impactar esta crisis del petróleo en todos los países, en los órdenes económico, social, político y financiero. Desde 1976, cada crisis política o económica que se producía en el mundo provocaría rápidos movimientos en los mercados de divisas, transformando el mundo en un único mercado. Asimismo, se produce la brecha entre los flujos de la *economía real* (comercio exterior, inversión productiva, la economía de ladrillo) y los flujos de *capital financiero* (eurodivisas, mercados de capitales), incrementándose cada vez más el valor e importancia de los segundos.
- En la década del '80, se sobrevaluó el dólar y se establecieron altas tasas de interés que atrajeron grandes volúmenes de dinero a Estados Unidos para cubrir su déficit presupuestario. A raíz de esto, el dólar perdió su valor frente al yen y al marco.
- En 1989 con la caída del Muro de Berlín, se establece simbólicamente el fin del régimen socialista soviético y la integración Este-Oeste. Los países emergentes del Este tenían grandes necesidades de todo tipo de bienes de consumo, infraestructuras y brecha tecnológica, en definitiva, déficit de calidad de vida. Así, se hicieron grandes inversiones de capital a estos países que rápidamente fueron incorporados como nuevos mercados. La incorporación de China e India, que representan casi el 40% de la población mundial, instaurando en estos países los paradigmas del capitalismo.
- Década del '90: en lo político e ideológico fueron diluyéndose las ideas de no alineación y la capacidad de autodeterminación de los países

---

<sup>35</sup> OPEP (Organización de Países Exportadores de Petróleo) está compuesta por los países petroleros de Arabia Saudita, Kuwait, Emiratos Árabes e Irán.

acrecentándose la dependencia de los intereses de Estados Unidos. La tríada Estados Unidos, Alemania y Japón se consolidó como poder rector de la economía mundial, bajo la dirección política de Estados Unidos. El ámbito de discusión y control de la economía mundial se concentró en un grupo de 8 países (G-8) integrado por Estados Unidos, Alemania, Japón, Inglaterra, Francia, Canadá, Italia y Rusia. Las decisiones del G8 afectan a los 24 países desarrollados nucleados en el G24 u O.C.D.E. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico). (Agüero, J.; 2008: 36-50)

#### IV. Los grados de integración económica

**Tabla N° 21: Los grados de integración económica**

| Tipo de integración              | Descripción  |
|----------------------------------|--|
| <b>Preferencias arancelarias</b> | Dos o más países acuerdan un trato especial arancelario al intercambio de determinados productos.  |
| <b>Zona de libre comercio</b>    | Dos o más países acuerdan el intercambio de productos con arancel cero.  |
| <b>Unión tarifaria</b>           | Dos o más países acuerdan el intercambio de productos con arancel cero entre ellos y con arancel externo común respecto al intercambio con otros países.                                 |
| <b>Unión aduanera</b>            | Además del arancel interno cero y del arancel exterior común, se unifica el sistema aduanero (nomencladores, origen, procedimientos) e incluso pueden suprimirse las aduanas interiores. |
| <b>Mercado común</b>             | Hay libre circulación de bienes y factores de producción entre los países miembros arancel externo común y amortización de políticas y legislación económica.                            |
| <b>Unión económica</b>           | Además del mercado común, se establece una moneda única para los países miembros.  |

Fuente: Agüero, Juan; 2008: 51.

La globalización aceleró el proceso de integración económica mundial en las décadas de 1970 y 1980, pero en el sentido inverso, esta integración económica mundial fue uno de los factores de consolidación de la globalización a partir de la década de 1990.

El proceso de integración económica europea tiene un largo recorrido: a) el Tratado de París (1951) sobre carbón y acero (CECA), b) el Tratado de Roma (1957) que creó la Comunidad Económica Europea (CEE) y la Comunidad de Energía Atómica (EURATOM), c) el Acta Única de Europa de 1986 y, d) el Tratado de Maastricht de 1992 que unificó los tratados anteriores y creó la Unión Europea (UE), el Banco Central Europeo y la moneda única (euro) a partir del 1º de enero de 1999.

En América Latina, se crea en 1960 en Montevideo la Asociación Latinoamericana de Libre Comercio (ALALC) y en 1980, la Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI). El tratado de Asunción del 26 de marzo de 1991, entre Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay, decide la creación del Mercado Común del Sur (MERCOSUR) a partir del 1º de enero de 1995, lo que fue ratificado por el Protocolo de Ouro Preto el 17 de diciembre de 1994.

En América del Norte, Estados Unidos y Canadá suscriben en 1991 un acuerdo de Zona de Libre Comercio (Canadian- UNited States Free Trade Area). Luego, fue incorporada México por el North American Free Trade Agreement (NAFTA) aprobado por el Congreso de los Estados Unidos en 1994.

En Asia, Japón y los New Industrialized Countries (Hong Kong, Corea del Sur, Taiwán y Singapur) conforman la ASEAN como países de la cuenca del Pacífico.

En 1947 se estableció a nivel mundial el General Agreement of Trade and Tax (GATT) para la reducción de aranceles que luego de la ronda de Uruguay llevada a cabo entre 1986 y 1994, se transformó en la Organización Mundial del Comercio (OMC). Ahí, se estableció el principio de "nación más favorecida", mediante el cual las preferencias dadas a un miembro deben extenderse automáticamente a todos los demás países miembros (Agüero, J.; 2008:52-53).

La crisis del petróleo de la década del '70 dio lugar a un proceso de reestructuración industrial de los países desarrollados. Los nuevos esquemas de producción adoptados respondieron a las nuevas condiciones mundiales de cambios permanentes en las variables económicas y volatilidad de los mercados.

La creciente globalización aceleró el proceso de integración económica, lo que permitió diseñar un nuevo tipo de organización de la producción de carácter flexible, modular y con tecnología intensiva. Las *corporaciones transnacionales* comenzaron a ser consideradas como una especie de "formas globales", que localizan sus recursos a escala mundial en función de distintas ventajas que ofrecen los países.

Este nuevo esquema productivo de las corporaciones transnacionales deja de lado las fronteras entre los países, buscando una mayor productividad y eficiencia, que permita responder y anticiparse a la creciente competitividad de la economía mundial. De este modo, la antigua producción estandarizada del *modelo fordista*<sup>36</sup> es reemplazado por un *sistema de producción modular integrado* con alta tecnología incorporada, basado en la generación y uso intensivo de conocimiento e información.

La fuerte competitividad mundial, por los megamercados, ha llevado a la conformación de verdaderas fronteras económicas regionales, donde las corporaciones transnacionales imponen su presencia y la definen como "territorio propio". El concepto de soberanía política de los países es reemplazado por el de soberanía de las corporaciones transnacionales (Agüero, J.; 2008:53).

Así, "...como contrapartida de los procesos de concentración económica y expansión del capitalismo mundial, se han agravado enormemente principalmente en los llamados

---

<sup>36</sup> Modelo fordista: describe una importante forma de organización industrial de economía de producción en grandes series y orientada a la "distribución". Su creador, Henry Ford (1863-1947), es una figura, en la práctica más que en la teoría, que marca un hito en el desarrollo de la organización de la producción. El "Fordismo" realiza no sólo el principio de división del trabajo según especialización total, sino va más allá e inicia lo que se ha llamado, con cierta exageración, la "segunda revolución industrial". La primera, con la aplicación del vapor, el manejo de la máquina etc. comienza ya en el XVIII. La tercera parece haber comenzado con el dominio del hombre sobre el recurso de la información como medio para reducir y manejar complejidad. Ford parte de que lo importante es obtener beneficios, conseguir la mayor rentabilidad sobre la inversión. Los procesos de organización son un puro medio para conseguir mejores resultados económicos. El horizonte de Ford no es el del ingeniero, sino el del capitalista que busca maximizar beneficios. Y esta puesta de agujas marcará el estilo de producción americano. Distintas formas de realización de este tipo de organización industrial se difundieron por todo el mundo industrial desde los años de la Primera Guerra Mundial hasta mediados de los setenta, en que este sistema empezó a dejar paso a nuevas formas de organización industrial.

(<http://academic.uprm.edu/~mvaldes/id29.htm> 06/03/10)

*países en desarrollo, los problemas de pobreza, desocupación precarización laboral marginalidad y exclusión social, poniendo en marcha numerosas estrategias de supervivencia, experiencias de economía solidaria, formas asociativas de producción, micro emprendimientos economía del trueque, mercados comunitarios redes sociales, basados en principios de ayuda mutua y solidaridad. No se pueden entender estas nuevas formas de economía y finanzas por fuera del proceso de globalización. Por el contrario constituyen la otra cara de dicho proceso, la cara oculta de la globalización” (Agüero, J.; 2008:16).*

## **V. El nuevo orden mundial**

El proceso de globalización no solo es importante en sí mismo, sino por su contribución decisiva en la constitución de lo que se ha dado en denominar un *Nuevo Orden Mundial* (Agüero, J.; 2008:15).

La referencia a un nuevo orden mundial parece en este contexto una obviedad, sin embargo, se pueden realizar diversas interpretaciones de la misma.

Desde el punto de vista político ideológico, este nuevo orden mundial equivale a una compleja interdependencia mundial entre “países libres” que deben asegurar la plena vigencia de reglas de juego internacionales y castigar su transgresión. Estas reglas de juego son establecidas y llevadas a cabo en el ámbito del G-8 y de la OCDE. Por ello, equivale a una política del poder destacando quienes tienen la capacidad para ordenar, identificando a Estados Unidos como garante del capitalismo mundial y a Alemania (como cabeza de la UE). Así, la desintegración del bloque soviético y la caída del Muro de Berlín en 1998, significan un hito histórico del final de la Guerra fría (1945-1989) y la articulación este-oeste además de la conformación de este nuevo orden mundial.

En lo económico, este nuevo orden mundial cambia las condiciones de competencia internacional, se establece la desnacionalización y regionalización económica, la desregulación y la liberalización de las economías en un marco de neoliberalismo. Ya no son dos modelos de acumulación enfrentándose entre sí, (el capitalismo y el socialismo) sino de una rivalidad intrínseca, instalada en las entrañas del capitalismo mundial. Este nuevo capitalismo se encuentra con varios problemas: las diversas interpretaciones de lo que es el capitalismo (desde la intervención del Estado europeo al libre juego de mercado norteamericano), el riesgo de la paz mundial por la excesiva competencia entre economías, la gran volatilidad que genera inestabilidad e incertidumbre en la economía capitalista (condicionados por los rápidos avances tecnológicos, científicos y los grandes flujos de capitales) y finalmente, la falta de mecanismos que contengan las crisis. (Agüero, J.; 2008:59)

*“El nuevo orden mundial aparece entonces como un desorden al actuar las fuerzas económicas casi exclusivamente en función de los intereses de las grandes corporaciones antes que en función de las reglas de juego fijadas por las naciones líderes u organismos internacionales” (Minsburg, N.;1994. En Agüero, J.; 2008:59).*

La prosperidad de muchos países y regiones beneficiadas por las inversiones extranjeras directas, realizadas por grandes corporaciones internacionales contrasta de forma creciente con el retraso y marginalidad de muchos otros países y regiones, acentuándose cada vez más los desequilibrios macro económicos y demográficos, lo cual constituye una grave amenaza latente a la paz mundial y a la supervivencia del sistema en el largo plazo (Agüero, J.; 2008:59).

De este modo, se pasa de la *bipolaridad* (con la finalización de la Guerra fría) a la *uní polaridad capitalista* que dejó sin embargo una *multipolaridad* dada por la regionalización de la economía mundial y la interdependencia que deviene de esta situación (Agüero, J.; 2008:60-62).

Esta multipolaridad pone en juego complejos mecanismos de negociación internacional, que tornan cada vez más difícil las decisiones que debe tomar el G-8.

La multipolaridad provoca la regionalización de las inversiones extranjeras directas. El marco de éstas está definido desde lo político y económico regional. Las corporaciones transnacionales invierten en donde maximizan sus retornos en función de las ventajas que obtienen en términos de costo de mano de obra, carga impositiva, exigencias legales, entre otras. Esto produce la necesidad de una rápida estandarización de las políticas económicas de los núcleos regionales, para responder a la dinámica de las inversiones extranjeras directas y por los peligros de la marginalidad y desequilibrios que pueden acarrear en algunos países. Los núcleos regionales ejercen una fuerte presión a los países no integrantes y estos a su vez, ven cada vez más reducidos sus márgenes de maniobra y sus posibilidades de crecimiento económico al margen de los lineamientos regionales (Agüero, J.; 2008:62-63).

## **VI. La transnacionalización**

En el nuevo orden mundial, las fronteras nacionales han perdido sentido en términos económicos; por lo que los Estados nacionales deben reformular su rol.

La globalización impone patrones universales de cultura, estilos de vida y formas de pensamiento. Este proceso de estandarización y masificación que se refuerza y re alimenta continuamente, cada vez con mayor intensidad, especialmente con la acción de los medios de comunicación social, las corporaciones transnacionales y el consumo cada vez más generalizado de tecnologías de información y de comunicación (Agüero, J.; 2008:63).

De este modo, las grandes corporaciones transnacionales han impuesto sus marcas de productos en el mundo sin límites ni fronteras... Los patrones alimentarios, las formas de vestir, creencias y valores, costumbres, modas, etc. son asimiladas rápidamente por millones de personas.

## **VII. El nuevo paradigma neoliberal**

La apertura y la desregulación económica aparecen como un fenómeno natural, resultante del proceso de transnacionalización que caracteriza el nuevo orden mundial. Así, la ideología neoliberal presenta como natural lo que en realidad es el resultado de procesos históricos configurados desde lo político y económico.

En 1990 Naisbitt y Aburdene definían las ideas fundamentales del paradigma liberal: "...el cambio básico del régimen gubernamental al individual: de la vivienda pública a la casa propia, de servicios nacionales de salud a opciones privadas, de reglamentación oficial a mecanismos de mercado de beneficencia a regreso al trabajo, de colectivismo a individualismo, de monopolio oficial a la empresa competitiva, de industrias del Estado a trabajadores propietarios, de planes gubernamentales a seguro social seguro privado e inversión, de cargas tributarias a reducción de impuesto" (Agüero, J.; 2008:64).

### VIII. Los efectos de la globalización

La globalización tiene un impacto muy fuerte para todas las empresas denominadas “expuestas” es decir aquellas que no están protegidas por un privilegio legal o una ventaja local y que absorben, aproximadamente, la mitad del empleo. Tienen el desafío de la competencia terrible y al progreso continuo de adaptación a la flexibilidad. Simultáneamente se produce el fin de los estatutos rígidos en las empresas. En contrapartida, la globalización ofrece inmensas oportunidades del mercado mundial a las empresas capaces y ambiciosas (Gelinier, O.; 2001:76).

Por otra parte, sostiene Albert Dunlap que *“La empresa pertenece a las personas que invierten en ella, no a sus empleados, sus proveedores ni a la localidad donde está situada. Los empleados provienen de la población local (por lo menos en sus puestos de menor jerarquía) y retenidos por deberes familiares, propiedad de la vivienda y otros factores afines, difícilmente pueden seguir a la empresa cuando se traslada a otra parte. Los proveedores deben entregar su mercadería y el bajo coste del transporte les da a los locales una ventaja que desaparece apenas la empresa se traslada. En cuanto a la localidad, es evidente que quedará donde está”* (Bauman, Z.; 1999:13-16), tal vez con menos empresas, menos trabajo y más pobreza.

En el mundo de la posguerra por el espacio, la movilidad se ha convertido en el factor estratificador más poderoso y codiciado de todos, aquel a partir del cual se construyen y reconstruyen diariamente las nuevas jerarquías sociales, políticas, económicas y culturales de alcance mundial. Así, para Paul Virilio, se podría empezar a hablar del “fin de la geografía”, donde las distancias ya no importan, y la idea del límite geofísico es cada vez más difícil de sustentar en el mundo real (Bauman, Z.; 1999:16-20).

En la actualidad, todos vivimos en movimiento, y la distancia no parece ser demasiado importante. A veces da la impresión de que existe solo para ser cancelada, como si la distancia fuese una invitación constante al desden, al rechazo y la negación. Dejó de ser un obstáculo desde que se necesita menos de un segundo para conquistarlo (Bauman, Z.; 1999:103).

Ya no existen fronteras naturales ni lugares evidentes que uno debe ocupar. Donde quiera que nos encontremos en un momento dado, no es posible ignorar que podríamos estar en otra parte, de manera que hay cada vez menos razones para hallarnos en un lugar en particular.

Para Ricardo Petrella, *“la globalización arrastra las economías a la producción de lo efímero, lo volátil (mediante una reducción masiva y generalizada del tiempo de vida útil de productos y servicios) y lo precario (trabajos temporarios, flexibles, de tiempo parcial)”*  
( Petrella, 1997; en Bauman, Z.; 1999:104).

Nuestra sociedad es una sociedad de consumo. En la actual etapa moderna tardía (Giddens), moderna segunda (Beck), sobremoderna (Balandier) o posmoderna, ya no se necesitan ejércitos industriales y militares de masas, en cambio, debe comprometer a sus miembros como consumidores. Para aumentar la capacidad de consumo, jamás se debe dar descanso al consumidor. Hay que mantenerlo despierto y alerta, exponerlo constantemente a las nuevas tentaciones, para mantenerlo en un constante estado de excitación y más aun, de constante suspicacia y de insatisfacción permanente (Bauman, Z.; 1999:110-111).

*Tal vez a todos nos asignen el papel de consumidores, tal vez todos quieran ser consumidores y disfrutar de las oportunidades que brinda ese estilo de vida, Pero no todos pueden ser consumidores.*

(Bauman, Z.; 1999:113).

La época postmoderna, de consumo, es una sociedad estratificada, como todas las que se conocen. Pero se puede distinguir una sociedad de otra por la escala de estratificación. La escala que ocupan “los de arriba” y “los de abajo”. En la sociedad de consumo es la del grado de movilidad, de libertad para elegir el lugar que ocupan. Una diferencia entre los de arriba y los de abajo es que los primeros pueden alejarse de los segundos, pero no a la inversa (Bauman, Z.; 1999:114).

Todos pueden ser viajeros, de hecho o por premonición, pero existe un abismo difícil de franquear entre las vivencias respectivas en lo alto y en lo bajo de la escala de libertad. La moda, “monada” aplicada a todos los contemporáneos de la era postmoderna, es sumamente engañosa, ya que pasa por alto las profundas diferencias existentes entre las dos clases de vivencias y se torna formal y superficial cualquier similitud entre ellas. Entre los de arriba, el espacio ha perdido sus cualidades restrictivas y se atraviesa fácilmente de lo virtual a lo real. Para los de abajo, los localmente sujetos, los que están impedidos de trasladarse, el espacio real les cierra los pasos (Bauman, Z.; 1999:116).

*Los residentes del primer mundo viven el tiempo, el espacio no rige para ellos, ya que cualquier distancia se recorre instantáneamente. Los del segundo, los muros de controles migratorios, leyes de residencia, políticas de calles limpias y aniquilación del delito, se vuelven cada vez más altos... Los primeros viajan a voluntad, se divierten mucho, se les seduce o soborna para que viajen se les recibe con sonrisas y brazos abiertos. Los segundos lo hacen subrepticia y a veces ilegalmente, se les recibe con el entrecejo fruncido y si tienen mala suerte, los detienen y deportan apenas llegan (Bauman, Z.; 1999:117-118).*

Para Gelinier, el ciudadano como consumidor recibe como beneficio de la globalización la mejora en su nivel de vida<sup>37</sup> (por la baja de precios de los productos que compiten en el mercado mundial) y la apertura de fronteras. Sin embargo, destaca también que para los asalariados la globalización presenta más problemas que ventajas en los sectores expuestos a la competencia, pues este progreso continuo de la empresa exige la flexibilidad, rotación, desaparición de ciertos empleos, mayor precariedad, desempleo para los que no se adaptan y mayores desigualdades generadas por las nuevas tecnologías. Esta situación genera tensiones sociales que exigen acciones correctivas aplicando un nuevo concepto de progreso social (en términos de promoción de la empleabilidad, y del nuevo trabajo más autónomo y profesionalizado, y acciones firmes para la igualdad de oportunidades y la reinserción laboral (Gelinier, O.; 2001: 76-77).

Por su parte, el Estado también está condicionado por la globalización ya que este fenómeno somete a una competencia la relación calidad /costo de las prestaciones del Estado. Así, teniendo en cuenta el fenómeno globalmente comprobado del déficit crónico del 90% de las empresas públicas, las medidas correctivas son la privatización de estas (Gelinier, O.; 2001: 77).

---

<sup>37</sup> Que no implica necesariamente mejora en la calidad de vida.

## IX. Fuerzas que actúan en el mercado turístico globalizado

Para Adela Puig, los desafíos que enfrenta el turismo en la actualidad comprometen a cualquier integrante del sistema, desde el turista hasta el último eslabón de la cadena, a mirar la realidad de otra manera.

La rapidez de los cambios hoy en día y la necesidad de adaptarse con agilidad a los mismos hacen necesaria una nueva visión de los negocios.

En la actualidad, las grandes fuerzas que inciden en nuestra realidad y hay que adaptarse son:

1. **Desarrollo del conocimiento científico**, que elimina fronteras y amplía el rango de las comunicaciones. Ello, lleva a que la información llegue más rápido y el consumidor tiene más posibilidades de elección de destinos turísticos y servicios.

2. **Amplia gama de cambios sociales y culturales**, destacándose en los consumidores<sup>38</sup> cambios de conductas y comportamientos. Los consumidores no solo están cada vez más informados sino que son cada vez más exigentes. Se generan nichos de mercado selectos, con productos a su medida. Aparecen empresas dedicadas al ecoturismo y al turismo aventura que ofrecen productos a segmentos elitistas y amantes de experiencias determinadas. Surgen los “hoteles con encanto” y los “hoteles boutique”.

3. **Fuerza social que establece nuevas formas de control sobre su propio espacio de residencia**, ya no es posible imponer un desarrollo turístico sin el apoyo de la comunidad local.

4. **Crecimiento de la pobreza y la violencia**, lo cual implica un trabajo conjunto entre el Estado y los privados para garantizar la seguridad de los turistas.

5. **Terrorismo organizado**: muchos autores sostienen que hubo un turismo antes del 11 S (11 de septiembre de 2001) y otro después de esa fecha. También deben incluirse las enfermedades (tropicales), la prevención de delincuencia y la mejora en la facilidad de visados.

6. **Incremento de los riesgos del deterioro ambiental**, dado por la falta de políticas ambientales en la explotación de destinos turísticos que hace que muchos de ellos no sean sustentables. Como ejemplos se destacan la isla Margarita en Venezuela, las islas Baleares en España y Mar del Plata en Argentina.

7. **Temor a contraer enfermedades sociales**: como el SARS (Síndrome Respiratorio Agudo) han determinado que ciertos destinos se vieran afectados.

8. **Integración financiera internacional**: la volatilidad y movimientos de grandes fondos en el mundo. De este modo, las decisiones de inversión de los grandes grupos hoteleros o de los tour - operadores más importantes del mundo estarán condicionados - además de sus planes estratégicos- por las situaciones de mercado financiero y de la seguridad jurídica que se le presente en los países en los que decidan invertir.

9. **Nueva visión de las reformas en cada país por la globalización**: la globalización debe alcanzar a toda la población y no solo a algunos sectores privilegiados. Según Roberto Serra “...uno de los principales desafíos para las naciones emergentes es lograr que esos beneficios lleguen a todos los sectores” (Serra, R.; 2000. En Puig, A, 2006: 57) y en ese sentido, el turismo puede jugar un rol decisivo.

---

<sup>38</sup> Los consumidores globales: a) son mas dinámicos y cambiantes que los tradicionales, ya no existe lealtad a una marca ni consumidores conservadores o tradicionalistas, b) buscan solución de necesidades antes que de tecnología, c) buscan respuestas y relaciones duraderas antes que identificación con una marca. (Puig, A.; 2006:56).

10. **Nuevas formas de cooperación a través de alianzas:** permiten crear empresas con menos capital y mayor flexibilidad para entrar con diferentes estrategias en cualquier mercado, utilizando ventajas competitivas existentes.

### **X. El negocio turístico frente a la globalización**

Mundialmente, el turismo es una actividad generadora de empleos y renta, además de permitir el desarrollo local. Según datos elaborados por la OMT a fines de la década de 1990 los ingresos por esta actividad representaron más del 8% del total mundial de las exportaciones de bienes y más del 35% de exportaciones de servicios. Esto demuestra que el turismo está tanto en las perspectivas de los países emergentes como en la de los países consolidados.

La actual globalización acentúa la complejidad de la actividad turística, al crear una nueva cultura organizacional, sumada a las fuerzas que rigen los negocios. Según Sergio Molina “...los mercados globales(...)imponen la apremiante necesidad de identificar y poner en marcha nuevas prácticas empresariales, capaces de brindar beneficios en el corto plazo, pero por sobre todo, mantenerlos, reafirmarlos y elevarlos en el largo plazo”(Molina, S. 1994, en Puig, A. 2006: 58) esta situación de mercado obliga a tener productos altamente competitivos.

Es así que se impone la necesidad de desarrollar los productos turísticos según un plan elaborado congruente con la realidad natural y cultural en la cual operan: universalismo y localismo, dos dimensiones de la modernidad que significan el reto de alcanzar un equilibrio productivo.

Para esto es necesario, como lo señala la OMT, un cambio en las formas de pensar y actuar, orientado al tránsito de los modelos tradicionales de desarrollo hacia los modelos de desarrollo sostenible.

La globalización le demanda al sector turístico cambios urgentes.

(OMT in Puig, A.; 2006:59)

### **Nuevos negocios turísticos en tiempos de globalización**

En los alojamientos se destacan los hoteles boutique (para viajeros que buscan un servicio personalizado), los hoteles con encanto (situados en lugares remotos con servicios personalizados), los hoteles *Feng shui* (hoteles que buscan sintonizar a la persona con la naturaleza), *All suites* hoteles (todas las habitaciones espaciosas y en suite), *Budget* hoteles (cubren solo necesidades básicas y con tarifas muy bajas), hoteles reconversiones (equipados con la más alta tecnología).

Se sostiene que en un futuro los establecimientos hoteleros dejarán de ser una unidad independiente para pasar a formar parte de un complejo integral. El hotel será un componente de un complejo como ser centros comerciales, centros de convenciones, campos de golf, puerto deportivo, entre otros.

Sostiene Gustavo Capece, que en base a la experiencia práctica es preferible la asociatividad por productos antes que por factores territoriales. Por deseos, motivaciones y vivencias de los turistas a satisfacer, dentro del concepto de espacio turístico de fronteras móviles y adecuables a cada situación. El modelo ideal es el de un espacio turístico integral que abarque todo el sistema turístico.

Como destaca Sergio Molina “...la capacidad para competir, en un mercado turbulento y competitivo, descansa más en la efectividad de la gestión que en el inventario de recursos naturales y culturales” (Molina, S.; 1998 en Capece, G.; 2007:274).

Un aspecto relacionado con los alojamientos es su ubicación. Desde hace algunos años, la tendencia es desplazar la oferta hotelera a las afueras de las grandes urbes, debido a la inexistencia de terrenos disponibles en las grandes ciudades, al alto precio de los mismos, a la ubicación de oficinas y al surgimiento del concepto de *Business Park* o parque industrial y a la mejora de las autopistas (Puig, A.; 2006:114).

Otras modalidades de turismo en auge en la globalización son el Turismo Rural (entendido como la actividad que se basa en el desarrollo, aprovechamiento y disfrute de nuevos productos presentes en el mercado e íntimamente ligado con el medio rural, clasificados en Argentina en Turismo de estancias y Agroturismo), el ecoturismo y turismo de aventura (destacando las áreas selváticas y de montaña que aún quedan en los países en desarrollo) y las rutas gastronómicas (vinculados a productos sanos, naturales y autóctonos).

## **XI. Los enclaves turísticos**

Si bien los enclaves no surgen con la globalización, a partir de la generación de nichos de demanda, que permiten su consolidación a través de establecimientos exclusivos en áreas delimitadas, especialmente en países en vías de desarrollo. Suelen incluir complejos de servicios dirigidos a un segmento elitista que no entra en contacto con la población y comunidad local.

Dentro de los enclaves turísticos, se intenta y - generalmente se alcanza- un régimen no democrático, directivo y autoritario, aunque, incluso en estos espacios el control social no es total. En la mayoría de los casos, los enclaves capturan sólo a algunos de los visitantes, durante sólo una parte del tiempo.

Los enclaves revelan la fractura de los espacios que las metrópolis postmodernas pueden crear mediante la diversidad y diferencia, más que monotonía y uniformidad. (<http://www.accessmylibrary.com/article-1G1-114783698/el-turismo-urbano-y.html> 06/03/10)

Los impactos del turismo en el nivel local, producto de la estrategia de enclaves se han estudiado y tipificado por diversos autores; en forma general se pueden observar en el ámbito económico, político, social, cultural y ambiental, (Dachary y Arnaiz, 2002; Reynoso y Ragt, 1979, in Castro Álvarez, U.; 2007: Vol 1, N° 1)

En base a Castro Álvarez, los impactos económicos se pueden clasificar en positivos y negativos, los primeros se refieren a la entrada de divisas, generación de empleos, mejoramiento de la infraestructura, estímulo a la actividad empresarial, dinámica económica regional. Entre los impactos negativos más significativos se encuentran el incremento de las importaciones, distorsiones en el mercado laboral, limitaciones en la inversión pública, insuficiente infraestructura de servicios públicos, insuficiente vivienda, inflación, alta especulación sobre las tierras y bienes inmobiliarios.

En el ámbito socio-cultural, los impactos se observan en modificaciones a la estructura poblacional, cambio de la cultura y valores tradicionales, incremento de la prostitución, la inseguridad, delincuencia, tráfico de drogas, exclusión y marginalidad, estratificación social con pérdida de posición por parte de la población local, la población originaria en muchas ocasiones se transforma en servidumbre de los nuevos dueños de la tierra y de las empresas turísticas de

mayor envergadura, choque generacional; las nuevas generaciones prefieren ser empleados en la actividad turística que realizar otro tipo de actividades tradicionales, conflictos étnicos y xenofóbicos, grandes contrastes entre pobreza y riqueza.

En lo político, se presentan modificaciones a las estructuras tradicionales mediante la incorporación de nuevos grupos de poder, los nuevos propietarios de las tierras y de la planta turística que inciden en las formas de organizar y ejercer el poder en las regiones donde se asientan los desarrollos turísticos, generando conflictos de diversa índole.

En lo ambiental, los impactos se presentan en distintos momentos y escenarios, de manera directa se observan pérdida de manglares y humedales, aglomeración excesiva de las construcciones, contaminación escénica, alteración de ecosistemas, contaminación por desechos sólidos y emisiones a la atmósfera, el transporte masivo tiene gran influencia en esto último, deforestación y depredación de flora y fauna en general, sobreuso del suelo, vertederos de aguas negras al mar por embarcaciones o las propias ciudades, modificación del paisaje, entre otros.

Tomando los elementos que muestra Alfredo Ascanio (2004) para el caso de Cozumel-Cancún-Isla Mujeres, es posible dimensionar aún más los efectos locales de estas estrategias centrales en la promoción del turismo. Considerando que fue en 1970 cuando inicia la construcción de este centro turístico, y que para 1992 se había pasado de apenas 100 habitaciones de hotel a una cantidad mayor de 21 mil, durante el periodo de 1985 a 1990 se construyeron 10.875 cuartos de hotel lo que equivale a un promedio de 5.9 cuartos por día, la población había crecido de apenas unas cuantas familias a un total de 300 mil habitantes, la llegada de turistas para ese año solamente en Cancún, se estimaba ya en 1 millón cuatrocientas mil personas con pernoctaciones de al menos 5 noches, actualmente se reciben más de 2 millones de turistas al año, con estos elementos es fácil imaginar lo que ello representa como presión hacia el ámbito local derivado de la estrategia central.

Actualmente la estrategia se mantiene, aunque se impregna de preocupación por la sociedad local y el medio ambiente, sin embargo, las acciones que se instrumentan con base a esa estrategia muestran la creación de condiciones para hacer del turismo una actividad verdaderamente rentable para los grandes inversionistas a costa de los recursos naturales y de la población local.

El FONATUR sigue siendo el instrumento promotor de la estrategia central, abanderando megaproyectos como "MAR DE CORTES" en el que se involucra a cinco entidades federativas: Baja California, Baja California Sur, Sonora, Sinaloa y Nayarit en la costa del mar de Cortes y del pacífico mexicano donde existe una biodiversidad reconocida a nivel mundial y gran fragilidad de su equilibrio. La concepción de este proyecto se enmarca en la sustentabilidad y la preocupación por la integración de la población local de las comunidades que se involucran en este mega proyecto, a pesar de ello, se busca el incremento sustantivo de visitantes apoyados en inversiones cuantiosas que representan grandes negocios.

Otro mega proyecto impulsado actualmente por FONATUR es el de la Riviera Maya, que significa la consolidación de la región de Cancún, entre los objetivos se plantea que para 2025 sea visitada la región por 11 millones de turistas y se llegue a una planta hotelera de 110 mil cuartos, es decir, una población flotante de alrededor del 10% de la población del país con las consecuencias sobre la población local que ello representa.

Adicionalmente se están promoviendo en algunos casos y otros ya se encuentran en instrumentación los Centros Integralmente Planeados (CIP's) de

Barranca del Cobre en la zona tarahumara de Chihuahua, Costa Maya en la costa sur de Quintana Roo, Palenque en Chiapas y Litubú en la costa sur de Nayarit, (FONATUR, 2007), todos definidos en un concepto de sustentabilidad e integración de la población local, pero con objetivos que tienden a la masificación y al desarrollo de enclaves que ponen en tela de juicio lo anterior.

Se puede decir que la política turística en México diseñada centralmente e instrumentada a través de FONATUR creando Centros Integralmente Planeados, ha tenido grandes repercusiones en el desarrollo local que se reflejan en muy pocos beneficios para la población, siendo más bien los receptores de impactos económicos, políticos, culturales y ambientales que han modificado sustancialmente sus formas de vida y el medio ambiente.

Se han instrumentado proyectos en los que no se involucra a la población local dejando de lado su propio substrato social y cultural, perdiéndose gradualmente la identidad colectiva, las relaciones sociales, los valores y las creencias, modificándose la estructura económica en donde generalmente se manifiesta exclusión (Castro Álvarez, U. ; 2007: Vol 1, N° 1).

La Organización Mundial del Turismo, (OMT, 1999: 26); manifiesta su preocupación sobre este particular, señalando que *“el turismo no ha de suponer la implantación de nuevas relaciones sociales, nuevos valores culturales o nuevas costumbres ajenas a la comunidad. Para lograr un desarrollo turístico equilibrado y sostenible se requiere que el basamento social y cultural previo tenga a la comunidad que la oriente e impregne la concepción de los proyectos y la ejecución de los productos turísticos”*, situación que mediante la construcción de enclaves es prácticamente imposible de llevar a la práctica.

Mientras la actividad turística se conciba como un fin y no como un medio para el desarrollo de la sociedad, será difícil que se refleje en un verdadero desarrollo local y más aún cuando en la planificación de la actividad turística se deje de lado la participación de la sociedad involucrada y solamente se tomen decisiones a nivel central como es el caso de estos mega proyectos que se están instrumentando en México y en otros países latinoamericanos.

Por tanto deberá pugnarse por llevar a cabo proyectos turísticos que consideren la integración de los esquemas sociales y productivos previamente existentes y manejados desde los planteamientos que exigen los valores y particularidades culturales de la comunidad local tal como lo recomienda la Organización Mundial del Turismo, (OMT, 1999:22 in Castro Álvarez, U.; 2007: Vol 1, N° 1).

Otros ejemplos de enclaves turísticos son: Benidorm (primer enclave turístico del Mediterráneo), Dubai (Emiratos Árabes). En la Argentina, se están delineando enclaves turísticos (por las inversiones realizadas, el segmento de demanda a captar en el conjunto de sus establecimientos y la falta de articulación con su medio local) en las 600 hectáreas en las proximidades del Parque Nacional Iguazú (Misiones, Argentina) y en los Esteros del Iberá (Corrientes, Argentina).

## **XII. Las tendencias turísticas**

En los últimos años, se ha comenzado a hablar con bastante frecuencia de un *posturismo*. Destaca Miguel Ángel Acerenza en su obra *“Posturismo: un concepto contemporáneo”*, desde la década de 1950 y hasta la década de 1980, el turismo organizado por los grandes operadores ingleses adoptó la forma de paquete de vacaciones, todo incluido hacia el Mediterráneo. Según algunos investigadores, este paquete turístico fue la quinta esencia del turismo organizado. En 1980 se

habían vendido, sólo en Gran Bretaña, 5 millones de esos paquetes vacacionales, cantidad que fue en aumento hasta alcanzar un pico de 11 millones, antes de caer a fines de la década a 9 millones. Los tour operadores británicos habían creado un “mercado masivo” para viajes vacacionales hacia el exterior de grandes proporciones.

Sin embargo, a fines de la década de 1980 la venta de paquetes vacacionales con todo incluido ya presentaba signos de franco declive, y Aulina Poon (1989) señalaba el paso de lo que denominó “turismo antiguo” (el de paquetes y la estandarización), a un “turismo nuevo” segmentado, flexible y a la medida del cliente (Poon, A.; 1998: 91-102).

En opinión de Lash y Urry (1998) dicho cambio era síntoma de un cambio cultural más vasto, y afirman en su obra: *“Al parecer se ha producido un abandono del turismo organizado (masivo) característico del periodo moderno, a favor de una pauta de movilidad mucho más diferenciada y fragmentada, que definiríamos casi como el ‘final del turismo’ en sí”* (Lash, e.a.; 1998: 361).

La idea de que quizá estemos al final del turismo desconcierta, si se considera que el turismo es uno de los fenómenos sociales más significativos de nuestro tiempo, que muestra un crecimiento sostenido en todo el mundo. La explicación de la opinión externada por los mencionados investigadores se encuentra en la obra del propio Urry (2004), donde sugiere que existe un paradigma cultural relativamente nuevo, que él llama “posturismo”, y afirma que una de las características fundamentales del posmodernismo en el campo concreto del turismo es el rechazo de las personas a ser tratadas como semejantes, con características y gustos similares, como sucede en el “turismo de masas”, forma en que buena parte de la actividad turística fue estructurada desde fines del siglo XIX.

Según Urry *“...los poderes colectivos debilitados de la clase obrera, y los poderes incrementados de las clases medias, de servicios y otras, han generado un gran público para las formas culturales posmodernas, y en particular para lo que algunos llaman “posturismo”* (Urry, J.; 2004: 90).

Parece claro entonces que cuando los citados investigadores hablan del final del turismo, se refieren en realidad al “final del turismo de masas”, o del “Turismo organizado”, lo cual desde luego es también muy discutible, por lo que más adelante haremos algunos comentarios al respecto. En cuanto a esta nueva forma cultural que se ha dado en llamar “posturismo” que-para ser coherente pensamos-que debería ser llamada “posturismo de masas” o “posturismo organizado”, debe decirse que otros investigadores han tratado de explicar esta nueva modalidad del turismo contemporáneo de distinta forma.

Feifer (1985), por ejemplo, trata de explicarlo a partir de las características del “posturista” y resalta tres particularidades de éste. La primera es que con la TV, el video y la Internet, el posturista no tiene que dejar su casa para ver los atractivos turísticos; todo tipo de lugares pueden ser contemplados, comparados, contextualizados y observados nuevamente. El turista puede imaginarse que él está allí. La segunda es que el posturista está consciente del cambio y que se deleita con la multitud de elecciones que tiene a su alcance. Para él el mundo es un escenario del cual puede disfrutar ampliamente. La tercera característica, y tal vez

la más importante, es que según Feifer el posturista sabe que es un turista y que el turismo es una serie de juegos con múltiples textos, no una experiencia única y auténtica; que el entretenimiento local en apariencia auténtico es una invención social, y que la aldea de pescadores supuestamente pintoresca y tradicional no podría sobrevivir sin los ingresos procedentes del turismo (Feifer, 1985).

Pero existe otra forma de explicar el posturismo. Molina (2003) lo visualiza desde otra óptica, al afirmar que *“El posturismo constituye un nuevo paradigma, una categoría histórica emergente que altera ciertas consideraciones funcionales de los turismos originados con anterioridad. Las tecnologías de alta eficiencia y los fenómenos sociales y culturales de los años noventa explican el desarrollo del posturismo en contraste con principios que alteran la continuidad de los tipos de turismo industriales”* (Molina, S.; 2003:19).

Según Molina, el posturismo emerge en la cultura de finales del siglo XX en un entorno que impulsa un conjunto de fuerzas, entre las que enumera:

- 1.El desarrollo de un conocimiento científico que, en parte, se orienta a atender las necesidades del mundo interior, de la realidad subjetiva de los individuos y grupos.
2. En una amplia gama de cambios sociales y culturales, materializados en nuevos estilos de vida y de viajes, que terminan a su vez en emergentes patrones de consumo.
3. Por el resultado de una fuerza social que establece nuevas formas de control sobre su propio espacio residencial o territorio de uso habitual.
- 4.El crecimiento de la pobreza y el consecuente aumento de la violencia, que conduce a buscar seguridad en los viajes y en las experiencias del tiempo libre.
5. El terrorismo organizado, que se transforma día con día en una amenaza para la seguridad física y emocional de cualquier grupo de individuos, viajeros y turistas.
6. El aumento de los riesgos del deterioro ambiental que trae consigo el crecimiento de los flujos turísticos” (Molina, S.; 2003: 35-38).

Es evidente que existen diferencias apreciables en cuanto a la percepción del posturismo entre los investigadores señalados, lo cual puede atribuirse al hecho de que se trata de un fenómeno nuevo, poco estudiado aun por los medios académicos y científicos del turismo, y de que no se dispone de una definición que haya sido divulgada, reconocida y generalmente aceptada.

Ni siquiera se trata de un fenómeno que haya sido cuantificado, por lo que no hay elementos suficientes como para vaticinar el “fin del turismo (organizado)”, tal como lo sugieren Lash y Urry en su obra. La estructura de producción y comercialización del turismo organizado es de tal magnitud, y está tan bien consolidada y tecnificada, que no es posible vislumbrar esa posibilidad. Por otra parte, las cuantiosas inversiones que realizan muchos países receptores para el desarrollo de este tipo de turismo, hace pensar que el turismo organizado continuará aportando por mucho tiempo el mayor volumen de turistas a nivel mundial, como lo ha venido haciendo hasta ahora. (Acerenza, M. <http://pensandoturismo.com /26/02/10>).

### XIII. Algunas cifras

Según al OMT, el turismo mundial bajó un 4% en 2009 por efecto de la crisis (iniciada en septiembre de 2008) y se espera que en 2010 se recupere y aumente entre un 3 y un 4%.

*"Las cosas han ido aún mejor de lo que esperábamos, en octubre preveíamos una caída del turismo internacional del 5%, pero la bajada ha sido del 4%, un poco mejor de lo que esperábamos"*, declaró el Secretario general de la OMT, Taleb Rifai.

"La tendencia está cambiando", anunció el secretario de la OMT, que indicó que *"2009 fue uno de los años más difíciles del turismo mundial"*. (<http://eleconomista.com.mx/negocios/2010/01/18/turismo-crecera-hasta-4-2010-omt> 07/03/10).

Los destinos en todo el mundo registran un total de 600 millones de llegadas internacionales en 2009, abajo de 643 millones en el mismo período de 2008. Así, en todo el mundo disminuyó en un 7% entre enero y agosto de 2009, pero la tasa de disminución se ha aliviado en los últimos meses. Estos resultados, así como los datos económicos más recientes, confirman previsión inicial del OMT de una disminución del 5 % de las llegadas turísticas internacionales durante todo el año 2009. Para 2010, la OMT espera un crecimiento moderado.

El índice de confianza de la OMT también está mejorando después de dos períodos en un nivel históricamente bajo. Los 330 expertos consultados en todo el mundo por la OMT confirman que la confianza está mejorando. En la encuesta más reciente, el porcentaje de expertos con un pronóstico negativo para los próximos cuatro meses ha bajado de 62% a 42% al mismo tiempo, el 30% de los expertos, las perspectivas son "iguales" y 28% son "mejor" o "mucho mejor".

A lo largo de este año, el turismo de todo el mundo se enfrenta con un número de desafíos, dirigidos por la crisis económica mundial, la crisis de crédito y el aumento del desempleo, sin dejar de mencionar la gripe A (H1N1). *"Rara vez en la historia de turismo, esta actividad tuvo que lidiar con tantas cuestiones diferentes al mismo tiempo"* dijo el Secretario General de la OMT interino Taleb Rifai. *"Sin embargo, la tendencia negativa que surgieron durante el segundo semestre de 2008 y se intensificaron en 2009 está empezando a mostrar signos que indican que está contrayéndose"* añadió.

La OMT subrayó además el "incremento significativo" del turismo interno en 2009, sobre todo en "China, Brasil y España", que contribuyó a paliar las caídas de llegadas internacionales. (<http://visionprensaturistica.com/noticias/2010-01-18/la-omt-estima-que-terremoto-en-haiti-no-afectara-el-turismo-en-el-caribe.html> 07/03/10).

Los turistas tienden a viajar más cerca de su residencia y a viajar durante períodos más cortos de tiempo. Arribos de turismo internacional se estiman que han contraído en términos reales por 9 al 10% en el primer semestre de 2009, es decir, 1 a 2 puntos de porcentaje por debajo de la disminución de llegadas internacionales durante ese período (-8%) en 2008. ([http://www.elnuevoempresario.com/noticia\\_15711\\_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php](http://www.elnuevoempresario.com/noticia_15711_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php) 07/03/10).

#### **XIV. Panorama regional**

Los resultados para los primeros ocho meses de 2009 muestran que las llegadas turísticas internacionales disminuyeron en todas las regiones del mundo, excepto en África, que se aparta de la tendencia mundial. Europa, Oriente Medio y las Américas fueron los más afectados: en Europa (-8%), entre los que Europa central y oriental son los que tuvieron cifras más negativas.

Asia y el Pacífico (-5%) manifiestan los más claros signos de mejoría con el crecimiento ya positivo en agosto, impulsado por los resultados alentadores de Asia nororiental.

En las Américas (-7%) todavía no hay indicios claros de una inversión en la actual tendencia de declive. El crecimiento sigue siendo bastante negativo durante el segundo trimestre, así como en los meses de julio y agosto. Sudamérica ha demostrado hasta ahora el mejor rendimiento (-1%).

El Oriente Medio (-8%), aunque todavía bien, sigue abajo con relación a los niveles de crecimiento de años anteriores, pero ya vieron un cambio al crecimiento positivo entre junio y septiembre (estos datos para la región están bastante volátiles debido a la influencia de los principales acontecimientos religiosos en los flujos de turismo).

Finalmente, el crecimiento de África (+ 4 %) fue muy positivo, dado el actual entorno. ([http://www.elnuevoempresario.com/noticia\\_15711\\_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php](http://www.elnuevoempresario.com/noticia_15711_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php) 07/03/10).

#### **Recuperación moderada**

La OMT establece que para 2010 las llegadas turísticas internacionales tienen probabilidades de presenciar una recuperación moderada, con un crecimiento desde el + 1% a + 3%. Esta perspectiva refleja la mejora gradual del turismo internacional, así como los indicadores económicos en algunos mercados con resultados mejores que los esperados.

Asia mostrará el más fuerte rebote, mientras Europa y América probablemente tardará más tiempo para recuperarse. África se ha previsto para continuar en territorio positivo como en 2009, con un impulso adicional de la Copa Mundial de la FIFA de 2010 en Sudáfrica.

El final de la recesión en una serie de mercados clave es buena noticia. Pero 2010 será un año difícil. Los riesgos asociados con el virus de la gripe A(H1N1) permanecen en el horizonte y se espera que el ritmo de recuperación económica sea modesto. El FMI proyecta crecimiento económico en el mundo a +3.1%, pero esto seguirá siendo bastante lento para las economías avanzadas (+1.3%) y más fuerte para los emergentes (+5.1%). El desempleo, como un indicador menos desarrollado, se espera aún que aumente en muchos países este año y a lo largo de 2010.

En el lado positivo, la confianza de los consumidores está dando signos de mejora y los tipos de interés y la inflación se espera que se mantengan en niveles bajos. ([http://www.elnuevoempresario.com/noticia\\_15711\\_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php](http://www.elnuevoempresario.com/noticia_15711_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php) 07/03/10).

La Organización Mundial del Turismo (OMT), señala como una de las nuevas claves a tener en cuenta que *“hoy en día lo importante es lograr rentabilizar a los turistas que captamos y no incrementar el número de arribos”*.

([http://www.todomendoza.com/Noticias\\_de\\_turismo\\_300807-05.aspx](http://www.todomendoza.com/Noticias_de_turismo_300807-05.aspx)  
07/03/10).

## XV. Argentina

La república Argentina recibió 2,2 millones de turistas extranjeros en el año 2007, lo que se traduce a un incremento del 11,4% con respecto a las llegadas que registró en el año anterior, según informes del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (Indec), que depende del Ministerio de Economía argentino. Además, el Indec detalló que durante el último trimestre de 2007 el movimiento turístico en general creció un 8,7%. Específicamente, la llegada de turistas extranjeros a Argentina subió un 4%. Se evidencia un crecimiento constante del turismo receptivo desde 2004, cuando llegaron al país 1.508.868 turistas extranjeros. En 2005 Argentina recibió 1.786.712 turistas extranjeros y en 2006 llegaron 2.060.127 viajeros, atraídos por un beneficioso tipo de cambio.

El gasto total de los turistas en Argentina en hoteles se situó en 907 millones de dólares (618 millones de euros), lo que supone una subida del 23% con respecto al gasto del año anterior. Más de la mitad de este gasto fue dirigido a establecimientos hoteleros de cuatro y cinco estrellas, siendo el *gasto* promedio de los turistas de 1.550 dólares (1.057 euros).

(<http://www.diariodelviajero.com/noticias/sigue-creciendo-el-turismo-en-argentina> 07/03/10).

## XVI. Bibliografía consultada

- AGÜERO, Juan (2008): *Globalización, finanzas sociales y microfinanzas*. Dunken. Buenos Aires.
- BAUMAN, Zygmund (1999): *La globalización. Consecuencias humanas*. Fondo de Cultura Económica. Brasil.
- CAPECE, Gustavo (2007): *Turismo, la esencia del negocio*. Cengage Learning. Buenos Aires.
- DACHARY, Alfredo (2006): *De la sociedad del espectáculo a la globalización*. Universidad de Guadalajara. México.
- FEIFER, M. (1985): *Going Places*. MacMillan, London.
- GELINIER, Octave; PATEYRON, Emmanuel (2001): *La nueva economía del siglo XXI. Las 28 reglas de juego*. Paidós. Empresa. Argentina.
- LASH, S.; URRY, J. (1998): *Economías de signos y espacio; sobre el capitalismo de la posorganización*. Amorrortu Editores, Buenos Aires.
- MOLINA, Sergio E. (2003): *O pós-turismo*. Editora Aleph, Sao Paulo, Brasil.
- POON, A. (1998): *Competitive strategies for a new tourism, en Progress in Tourism: Recreation and Hospitality Management*. Vol. 1, Bethaven Press, London.
- PUIG, Adela (2006): *Los nuevos negocios turísticos*. Valletta Ediciones. Argentina.
- URRY, John (2004): *La mirada del turista*. Universidad San Martín de Porres, Lima.
- VALLS, Josep (2003): *Las claves del mercado turístico. Como competir en el nuevo entorno*. Deusto. España.

## XVII. Internet

ACERENZA, Miguel Ángel. *Postturismo: un concepto contemporáneo*.  
(<http://pensandoturismo.com/26/02/10>)

CASTRO ÁLVAREZ, Ulises (2007): *El turismo como política central de desarrollo y sus repercusiones en el ámbito local: algunas consideraciones referentes al desarrollo de*

*enclaves turísticos en México.* TURyDES Vol 1, N° 1  
(<http://www.eumed.net/rev/turydes/01/uca.htm> 06/03/10)

SCHWEITZER, Pablo (2008): *Turismo y Desarrollo local*. Flacso,  
[www.flacso.org.ar/politicaspublicas/files/.../turismoydesarrollo.pdf](http://www.flacso.org.ar/politicaspublicas/files/.../turismoydesarrollo.pdf)  
<http://www.diariodelviajero.com/noticias/sigue-creciendo-el-turismo-en-argentina>  
[http://www.todomendoza.com/Noticias\\_de\\_turismo\\_300807-05.aspx](http://www.todomendoza.com/Noticias_de_turismo_300807-05.aspx)  
<http://visionprensaturistica.com/noticias/2010-01-18/la-omt-estima-que-terremoto-en-haiti-no-afectara-el-turismo-en-el-caribe.html>  
[http://www.elnuevoempresario.com/noticia\\_15711\\_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php](http://www.elnuevoempresario.com/noticia_15711_las-tendencias-del-turismo-internacional-segun-el-barometro-de-la-omt.php)  
<http://eleconomista.com.mx/negocios/2010/01/18/turismo-crecera-hasta-4-2010-omt>  
<http://academic.uprm.edu/~mvaldes/id29.htm> 06/03/10  
<http://www.accessmylibrary.com/article-1G1-114783698/el-turismo-urbano-y.html>

### **XVIII. Ejercicios**

1. Analiza algún artículo de diario en el cual se debatan los efectos de la globalización en lo social económico o ambiental.
2. Elige un enclave turístico y analízalo. Establece indicadores de sustentabilidad, rentabilidad, y de integración con lo local, regional y nacional. Determina los factores que han beneficiado a este enclave.

#### **Portafolio**

Busca información estadística actualizada y proyecciones del país elegido y compáralo con tu país de residencia.

## BIBLIOGRAFÍA GENERAL

- AGÜERO, Juan (2008): *Globalización, finanzas sociales y microfinanzas*. Dunken. Buenos Aires.
- AROCENA, J. (1995): *El desarrollo local: un desafío contemporáneo*. Caracas, Nueva Sociedad.
- BERTONCELLO, Rodolfo (2002): *Turismo y territorio, Otras prácticas, otras miradas. Aportes y Transferencia, Tiempo Libre, Turismo y Recreación, Año 6, Volumen 2, Mar del Plata, Argentina*.
- BOISIER, S. (2003): *El desarrollo en su lugar*. Santiago, Universidad Católica de Chile.
- BOSTON CONSULTING GROUP (2004): *Hacia el empleo global*.
- BOULLON, Roberto (2003): *Calidad turística en la pequeña y mediana empresa. Ediciones turísticas*. Buenos Aires.
- BROWNING, Edgar (2003): *Microeconomía. Teoría y aplicaciones*. CECSA. México.
- BULL, Adrián (1994): *La economía del sector turístico*. Alianza. Madrid.
- CAPECE, Gustavo (2007): *Turismo, la esencia del negocio*. Cengage Learning. Buenos Aires.
- CARDOZO: Alejandro (2005): *PyME's: Intuición y método*. Temas. Bs. As.
- CASE, Karl; FAIR, Ray (1997): *Principios de microeconomía*. Cuarta edición. Prentice Hall. México.
- DACHARY, Alfredo (2006): *De la sociedad del espectáculo a la globalización*. Universidad de Guadalajara. México.
- DENARO, Julian (2008) : *Los problemas de la macro economía*. Macchi. Argentina.
- FEIFER, M. (1985): *Going Places*. MacMillan, London.
- FERRUCCI, Ricardo (1997): *Instrumental para el estudio de la economía Argentina*. Macchi, Buenos Aires.
- GANDUR, Antonio (1999): *Microeconomía al alcance de todos*. Macchi, Buenos Aires.
- GELINIER, Octave; PATEYRON, Emmanuel (2001): *La nueva economía del siglo XXI. Las 28 reglas de juego*. Paidós. Empresa. Argentina.
- GOLEMANN, Daniel (2002): *La inteligencia emocional*. Vergara. Buenos Aires.
- HIRSCHMAN, Albert (1977): *El desarrollo desde el punto de vista de los enlaces generalizados, con referencia especial a los bienes básicos*. In *De la Economía a la política y más allá*. FCE, México.
- IRIGOYEN y PUEBLA (1997): *PyMEs: Su economía y organización*. Macchi. Buenos Aires.
- LASH, S.; URRY, J. (1998): *Economías de signos y espacio; sobre el capitalismo de la posorganización*. Amorrortu Editores, Buenos Aires.
- LORENTE DE CASAS, A. (e.a.) (2005): *Economía y turismo. Prácticas*. Mc Graw Hill. España.
- MATHIESON, A.; WALL, G. (1982): *Tourism economic, physical and social impacts*. Longman, Harlow.
- MCKENNA, Joseph (1973): *Análisis macroeconómico*. Interamericana. Mexico
- MEYER KRUMHOLZ, Daniel (2004): *Economía turística en América latina y el Caribe*. Colombia
- MOCHON MORCILLO (2004) : *Economía y turismo*. Mc Graw Hill. Bs As
- MOLINA, Sergio (1991): *Conceptualización del turismo*. Lumisa. México.
- MOLINA, Sergio E. (2003): *O pós-turismo*. Editora Aleph, Sao Paulo, Brasil.
- MONTANER MONTEJANO, Jordi (1998): *Estructura del mercado turístico*. 2º edición. Editorial Síntesis. España.

- O'KEAN, José María (1998): *Análisis del entorno económico de los Negocios*. Macchi. Buenos Aires.
- OMT (1998): *Introducción al turismo*. OMT. Madrid. España.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.
- PARKIN, Michael (1995): *Microeconomía*. Addison Wesley Iberoamericana. Delaware.
- PEREZ ENRRY, Daniel (2000): *Economía. En el pensamiento, la realidad y la acción. Casos y aplicaciones*. Macchi. Buenos Aires.
- PEREZ, Susana (2004): *Nuevo paradigma socio económico: la sociedad basada en el conocimiento*. Sevilla. España.
- POON, A. (1998): *Competitive strategies for a new tourism, en Progress in Tourism: Recreation and Hospitality Management*. Vol. 1, Bethaven Press, London.
- PORTER, Michel (1999): *Ser competitivo*. Ediciones Deusto, Bilbao.
- PUIG, Adela (2006): *Los nuevos negocios turísticos*. Valletta Ediciones. Argentina.
- SAENZ, Antonia, (e.a.) (2006): *Estructura económica del turismo*. Síntesis. España.
- SAMUELSON, Paul (e.a.) (2004): *Economía*. Mc Graw Hill. Buenos Aires.
- SOULE, George (1982): *Ideas de los grandes economistas*. Buenos Aires.
- TRIBE, John (1999): *Economía del ocio y el turismo*. Síntesis, España
- URRY, John (2004): *La mirada del turista*. Universidad San Martín de Porres, Lima.
- VALLS, Josep (2003): *Las claves del mercado turístico. Como competir en el nuevo entorno*. Deusto. España.
- VÁZQUEZ BARQUERO, A. (2005): *Las nuevas fuerzas del desarrollo*. Universidad Autónoma de Madrid. Antoni Bosch Editor.
- YAMARONE, Richard (2006): *Como interpretar indicadores económicos clave*. Deusto. España.

**Anexo 1**  
**Las escuelas y los pensadores económicos.**

A continuación, se interpreta y contextualiza la historia del Pensamiento Económico

| <b>Periodo</b>                               | <b>Escuela de pensamiento económica</b> | <b>Pensadores</b>  | <b>Ideas y aportes fundamentales</b>  |
|--|---|--|---|
| Siglo IV a.c. hasta inicios de la edad media | <b>Pensamiento antiguo y medieval</b>   | <b>Platón</b><br>(filósofo griego)                               | Desdén al trabajo manual y al ansia por la riqueza. Habló de la división del trabajo y especialización. Valora la propiedad común. No le gustaba la idea de un Estado muy extenso.  |
|  |   | <b>Aristóteles</b><br>(filósofo griego)                          | La verdadera riqueza se halla en lo que es necesario para la vida. Desaprobó el dinero corriente y el préstamo de dinero con intereses. El dinero solo es medio de cambio. El trabajo agrícola es lo más importante. Apoya la propiedad común.                                      |
|  |   | <b>Jenofonte</b><br>(militar griego)                             | Escribió el tratado " <i>Eukonomicus</i> " es decir de la administración de la casa. Consideró a la agricultura como la base de la riqueza económica. Insinuó los rasgos del capitalismo moderno (riqueza y comercio, división del trabajo, especialización, creación de ciudades). |
|  |   | <b>Santo Tomás de Aquino</b><br>(Sacerdote católico. Edad media) | Habló de la <b>justicia distributiva</b> y la <b>justicia compensatoria. Salario justo.</b> Cuestionó el préstamo con interés como usura. Consideró a la agricultura como la base de la riqueza económica.  |
|  |   | <b>Maquiavelo, Nicolás</b><br>(Florencia, edad media)            | Habló de la supremacía del Estado sobre los demás agentes económicos, inclusive de la iglesia.  |

| Periodo  | Escuela de pensamiento económica  | Pensadores   | Ideas y aportes fundamentales  |
|--|---|--|--|
| 1700 a 1776 (en 1700 se inicia el capitalismo y en 1776 se produce la Revolución industrial) | <p><b>Mercantilistas (en Inglaterra)</b></p> <p>Entre los siglos XVI y XVIII. Los mercantilistas creían que la riqueza de un país estaba en la cantidad de oro que tenía y pensaban que el comercio con otros países, si era favorable para un país, tenía que aumentar su cantidad de metales. Pedían al estado una política favorable a los intereses nacionales, es decir, una política que favoreciera los productos nacionales y no la libre competencia. Asimismo, eran partidarios del proteccionismo frente al librecambismo.</p> | <p><b>Mun, Thomas</b> (Inglaterra, capitalismo)</p> <p>Otros:<br/> <u>Gerard de Malynes</u><br/> <u>Edward Misselden</u><br/> <u>Jean Bodin</u><br/> <u>Jean Baptiste Colbert</u><br/> <u>Josiah Child</u><br/> <u>John Locke</u><br/> <u>Charles Davenant</u></p> | <p>En el país hay que producir bienes escasos en el exterior. Hay que fomentar la industria antes que la agricultura. Importar para reexportar aprovechando los navíos ingleses. Inicio los cálculos de la <b>balanza de pagos</b>. Hay que exportar más de lo que se importa.</p> |
|  |   | <p><b>Petty; William</b> (Inglaterra)</p>  | <p>Acuña los términos “<b>pleno empleo</b>” y “<b>ceteris Paribus</b>”. Escribió sobre desempleo, financiamiento de la guerra y comercio exterior.</p>   |

| Periodo | Escuela de pensamiento económica  | Pensadores  | Ideas y aportes fundamentales   |
|---------|---|---|---|
|         | <p><b>Fisiócratas (en Francia)</b><br/>En los siglos XVII y XVIII se elaboraron las doctrinas económicas de los fisiócratas, cuyo principal representante fue Quesnay, actuando sobre todo en Francia. Los fisiócratas planteaban la vuelta a la tierra, que era lo que constituía la riqueza de un país. Opinaban que los agricultores eran la clase productiva del país porque alimentaban al resto de los grupos sociales. Las otras dos clases eran los dueños de la tierra y la clase estéril (obreros, artesanos, comerciantes,... etc.), llamados así porque se aprovechaban de los productos del mundo natural y sólo los</p> | <p><b>Quesnay, François</b> (francés)</p> <p>Otros:<br/><u>Anne Robert Jacques Turgot</u></p> <p><u>John Law</u></p> <p><u>Pierre de Boisguilbert</u></p> <p><u>Richard Cantillon</u></p> | <p>Estudió el valor del dinero. El precio determinado para el trabajo. Elaboró el <b>flujo circular de la economía</b> y los <b>flujos de la producción</b> (inicios de la cadena de valor)</p> <p>Los fisiócratas consideraron “<i>el laissez faire et laissez passer , le monde va de lui - men</i>” (no es necesario intervenir, que el mundo cuidará de si mismo)</p> |

transformaban,  
es decir, no  
creaban nada.

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

| Periodo   | Escuela de pensamiento económica  | Pensadores  | Ideas y aportes fundamentales   |
|---|---|---|---|
| 1776 a 1900 (se pone en práctica la División del trabajo, la dependencia del Mercado y la Acumulación de riqueza a) | <p><b>Clásica</b></p> <p>La teoría económica se establece como ciencia que intenta explicar la globalidad del proceso económico. Para ello se comienza a analizar desde un punto de vista macroeconómico, es decir, se empiezan a analizar globalidades. Una preocupación fundamental de éstos son las leyes que rigen el crecimiento económico y hasta qué punto puede continuar ese crecimiento ilimitado.</p> <p>Los precios y los salarios son flexibles y la economía es</p> | <p><b>Smith, Adam</b> 1723 – 1790), (escosés)</p> | <p>Considerado el Padre de la escuela clásica y del desarrollismo. Opositor del mercantilismo. Fue influenciado por la doctrina liberal del ilusionismo (Voltaire, Rousseau, Montesquieu). Su obra máxima fue "<i>La riqueza de las naciones</i>" (1776). La única fuente de riqueza es la producción con unos de los factores de producción, especialmente el trabajo. Apoyó la división del trabajo y la introducción de la maquinaria. Habló de la diferencia entre la economía <b>monetaria a escala nominal y a escala real</b> y el equilibrio de mercado mediante la "<b>mano invisible</b>" que haría el equilibrio. Diferenció la <b>división técnica del trabajo de la división social</b> del trabajo. Sostuvo que "el beneficio es un indispensable costo de producción". Mientras más capital haya, más salarios altos habrá. La acumulación del capital incrementa la producción nacional. El <b>salario mínimo debería ser de Subsistencia</b>, sino se extinguiría la población trabajadora. Veía que era buena la <b>competencia y malo el monopolio</b>. El préstamo con interés era bueno. El Estado debe tener la función de defensa, proteger a la libre competencia y asegurar la proporcionalidad de los impuestos. Concuerda con la <b>especialización</b> (producción de alfileres) distinguió la <b>división técnica del trabajo de la división social del trabajo</b>.</p> |
|   | <p>Los precios y los salarios son flexibles y la economía es</p>  | <p><b>Ricardo, David</b> 1772 – 1823).</p>        | <p>Se preocupó por la <b>distribución de la riqueza</b> que era monopolista. Analizó el costo de subsistencia. Consideró necesario alcanzar el equilibrio en la</p>   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| estable, por lo que se desplaza automáticamente  | (Judío español)  | balanza comercial. Analizó la <b>ventaja comparativa de costos de los países</b> . Planteó la <b>teoría de la renta diferencial</b> (al principio la tierra era libre para todos, pero luego valía y no todos podía acceder) y esa escasez aumentó el valor de la tierra).  |
| y rápido a su equilibrio a largo plazo. Es imposible un desempleo persistente peor si reconocen el   | <b>Malthus, Thomas</b> (1766 – 1834) (pastor anglicano ) | Consideraba que la Revolución industrial no era tan favorable como parecía al principio. Destacó que la reproducción incontrolada del hombre determina una <b>progresión geométrica</b> mientras que la provisión de alimentos se hace <b>matemáticamente</b> . Consideró la “ <b>ley de hierro de los salarios</b> ” y la “ <b>ley de rédito decreciente</b> ”. Planteó como soluciones la prudencia y el autodomínio, y no dar caridad.   |
| empleo friccional y el poder de mercado que puede generar despilfarros, distorsiones e ineficiencia. | <b>Marx, Karl</b> (judío alemán) (1818-1867)             | Escuela marxista: El marxismo no es sólo una teoría económica sino una concepción global del funcionamiento de las sociedades. Marx intenta, no sólo comprender la realidad, sino transformarla. Su método de análisis es el materialismo dialéctico, que plantea la lucha entre opuestos como base de las transformaciones sociales. Se destacan Friedrich Engels, Karl Kautsky, Rosa Luxemburg, Georgy Valentinovich Plekhanov, Nikolai Ivanovitch Bukharin, Otto Baner, Ernst Mandel, Paul Sweezy, Nobuo Okishio, Shigeto Tsuru<br>Karl Marx escribió varias obras, entre las que se destacan: “ <b>El Manifiesto Comunista</b> ” (1848), “ <b>la teoría de la plusvalía</b> ” y “ <b>El capital</b> ” I, II y III (1867). La base de su pensamiento es el Materialismo Histórico, en el cual el proceso histórico de las sociedades es auto generado. Cuestionó el <b>rol de la ganancia como plusvalía y el salario y movilización de los trabajadores o proletarios</b> . Para producir valor, el trabajo debía ser socialmente necesario, el producto debe ser útil para alguien. Habló del valor de uso y el valor de |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | cambio y las funciones del dinero. El predijo la caída del capitalismo y el ascenso de la clase trabajadora.   |
|  | <b>James Mill</b>                        | Creía en las posibilidades de <b>crecimiento sostenido</b> de la economía. Las economías no serían afectadas por crisis por <b>sobre producción</b> .  |
|  | <b>Mill, John Stuart</b><br>(Inglaterra) | Habló de dos leyes en economía: la <b>ley de producción</b> y la <b>ley de distribución</b> (1848) Todo depende de la voluntad humana y no de una ley natural.   |
|  | <b>Say, Jean B.</b><br>(Inglaterra)      | Realizó la clasificación de los factores de producción y sus retribuciones. Estableció la <b>ley de Say</b> (1803): la superproducción es imposible por naturaleza propia, es decir la oferta crea su propia demanda cuando los precios varían para equilibrar la demanda y oferta agregada. Esta teoría luego fue criticada por Keynes. Sostuvo que los servicios son productivos. Los individuos adquieren productos, no dinero. Consideraba que no puede llegar a haber crisis por sobreproducción. |
|  | <b>Walras, León</b>                      | Habló del " <b>equilibrio general</b> " en una economía con gran número de mercados. Todo se transforma en <b>mercancía</b> , es decir, todo tiene precio.   |

| Periodo | Escuela de pensamiento económica | Pensadores   | Ideas y aportes fundamentales |
|---------|----------------------------------|--|-------------------------------|
|         | <i>Escuela francesa liberal</i>  | Frédéric Bastiat<br>Maurice Block<br>Pierre Paul Leroy-Beaulieu<br>Gustave de Molinari<br>Yves Guyot |                               |

*Doctrinas económicas de izquierdas*

| <b>Periodo</b> | <b>Escuela de pensamiento económica</b> | <b>Pensadores</b>   | <b>Ideas y aportes fundamentales</b> |
|----------------|---|---|--------------------------------------|
|                | <b>Economía utópica</b>                 | William Godwin<br>Charles Fourier<br>Robert Owen  |                                      |
|                | <b>Socialismo</b>                       | Henri de Saint-Simon<br>Ferdinand Lassalle<br>Johann Karl Rodbertus<br>Eduard Bernstein<br>Michal Kalecky<br>Fabian Society |                                      |
|                | <b>Anarquismo</b>                       | Charles Fourier<br>Pierre-Joseph Proudhon<br>Peter Kropotkin<br>Mikhail Bakunin<br>Josiah Warren<br>Benjamin Tucker         |                                      |

**Escuela histórica**

| Periodo | Escuela de pensamiento económica | Pensadores   | Ideas y aportes fundamentales  |
|---------|----------------------------------|--|--|
|         | <b>Escuela histórica alemana</b> | Friedrich List<br>Wilhelm Roscher<br>Gustav von Schmoller<br>Werner Sombart<br>Max Weber<br><b>Joseph Schumpeter</b> | <p>Esta escuela sostiene que la <b>economía política</b> es una ciencia histórica y no teórica. Defiende el método histórico como el único método relevante para analizar el organismo social. Según Schmoller, la Escuela Austríaca al centrarse en el comportamiento individual del sujeto económico sometido a una restricción (visión microeconómica), se olvidaba de la propia dinámica de las instituciones. Schmoller y sus discípulos boicotearon la entrada de los profesores austríacos en las universidades alemanas, lo que perjudicó a medio y largo plazo el desarrollo de la ciencia en Alemania. Esta controversia entre las escuelas alemana y austríaca se le conoce con el nombre de <i>Methodenstreit</i>. Finalmente se decantó con la victoria del método austríaco.</p> <p><b>Joseph Schumpeter</b> (1883- 1920): concepción cíclica e irregular del crecimiento económico, desarrollada en 1911 en su <i>Theory of Economic Development</i> ("Teoría del crecimiento económico) mientras daba clases en Czernowitz (actual Chernivtsi, en Ucrania). En ella recoge su teoría del "espíritu emprendedor" (<i>entrepreneurship</i>), derivada de los empresarios, que crean innovaciones técnicas y financieras en un medio competitivo en el que deben asumir continuos riesgos y beneficios que no siempre se mantienen. Todos estos elementos intervienen en el crecimiento económico irregular. Atribuyen el origen del capitalismo a una evolución gradual de la sociedad</p> |

|  |                                   |  |   |
|--|-----------------------------------|--|---|
|  |                                   |  | <p>medieval –donde los excedentes productivos de las casi autosuficientes comunidades campesinas pertenecían a la iglesia y al señor feudal– hacia una concepción más racional del mundo circundante y de las instituciones políticas. Diferenció claramente entre progreso económico, estabilidad política y progreso social. Auguró la decadencia del capitalismo –por razones muy diferentes a las de Marx– víctima de su esclerosamiento interno y del creciente rechazo de los intelectuales (cuya influencia probablemente sobrestimó), y de la creciente injerencia del Estado en la planificación económica. No era partidario de la intervención estatal en los mercados, sino de la libre competencia. Consideraba al capitalismo el mejor sistema para el progreso económico, pero no encontró ni propuso la manera de evitar su colapso, que según él era inevitable.</p> |
|  | <b>Escuela histórica inglesa</b>  | <p>Edmund Burke<br/>Richard Jones<br/>Thomas Edward Cliffe Leslie<br/>Walter Bagehot<br/>Thorold Rogers<br/>William J. Ashley<br/>William Cunningham</p> |   |
|  | <b>Escuela histórica francesa</b> | <p>Clément Juglar<br/>Charles Gide<br/>Albert Aftalion<br/>Émile</p>   | <p>El siglo XIX en Francia dominaban los economistas de segunda fila, discípulos de Bastiat. Para éstos la ciencia económica se explica predicando las ventajas de la libertad de empresa sin explicar su</p>   |

|  |  |                                  |  |
|--|--|----------------------------------|--|
|  |  | Levasseur<br>François<br>Simiand | funcionamiento. Les disgustaban las matemáticas de Walras y las consideraban como socialistas. |
|--|--|----------------------------------|--|

| Periodo   | Escuela de pensamiento económica | Pensadores         | Ideas y aportes fundamentales   |
|-----------|----------------------------------|--------------------|---|
| 1890-1950 | Marginalistas                    | Jevons,<br>William | <p>Considera que la utilidad sólo puede ser medida en términos ordinales y que la utilidad proporcionada por un bien es inversamente proporcional a la cantidad de ese bien previamente poseída. Establece claramente la diferencia entre utilidad total y lo que llamó "grado final de utilidad", que después recibió el nombre de utilidad marginal.</p> <p>Afirmó que "el valor del trabajo debe determinarse a partir del valor del producto y no el valor del producto a partir del valor del trabajo" contradiciendo así la teoría clásica de la tradición ricardiana y marxista.</p> <p>Trató de hacer de la economía una ciencia empírica que usara las Matemáticas y las Estadísticas, en una época en que la mayoría de los economistas sólo tenían nociones de estos temas. Su análisis más importante fue su "<b>teoría de la Utilidad</b>". Para él, las personas son "maximizadores de utilidad", ya que buscan siempre obtener el mayor placer posible y evitar cualquier dolor. Jevons estableció el núcleo de la economía en base a la utilidad. Este concepto es lo que Jevons llama "grados de Utilidad" y se conoce actualmente como "<b>Utilidad Marginal</b>". También presentó su <b>teoría del valor</b>: el Costo de producción determina la Oferta, la Oferta determina el grado final de Utilidad, y</p> |

el grado final de Utilidad determina el Valor.

### Neoclásicos

| Periodo                                   | Escuela de pensamiento económica   | Pensadores | Ideas y aportes fundamentales   |
|---|--|------------|---|
| Desde finales del siglo XIX (1890) - 1950 | <p><b>Escuela austriaca</b></p> <p>Conceptos como utilidad marginal, costo de oportunidad, interés, preferencia temporal, incertidumbre, investigaciones acerca de la planificación y el socialismo, origen de los problemas monetarios, origen de los ciclos económicos, expectativas racionales, son solo algunos.</p> |            | <p><b>La escuela destacó:</b></p> <p><b>Teoría del valor:</b> utilidad marginal. en 1871 aparecen casi simultáneamente los escritos de Menger, Jevons y Walras.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Estructura de la producción:</b> capital y estructura productiva.</li> <li>• <b>Proceso de mercado dinámico contrario al análisis de equilibrio de mercado.</b></li> <li>• <b>Teoría de la acción humana:</b> entidad de las cs. sociales.</li> <li>• <b>Interés:</b> consumo presente vs. consumo futuro.</li> <li>• <b>Costo de oportunidad:</b> utilidad que se renuncia a ser empleado en otros fines.</li> <li>• <b>Papel de los precios:</b> síntesis de información dispersa.</li> <li>• <b>Incertidumbre y conocimiento:</b> dispersión, fragmentación.</li> <li>• <b>Rol del empresario:</b> creatividad, estado de alerta, equilibrador.</li> <li>• <b>Rol del estado:</b> valor de las instituciones y el marco jurídico.</li> <li>• <b>Imposibilidad del socialismo.</b></li> <li>• <b>Fracaso del estado de bienestar:</b> causas y consecuencias</li> </ul> <p>- <b>Origen y causas de la inflación, y generación de ciclos económicos.</b></p> |

|   | Neoclásicos                     | Pensadores  |   |
|---|---------------------------------|---|---|
| <p>Estos economistas comparten con los clásicos su visión liberal y la defensa de la propiedad privada, y rompen con los clásicos en la teoría del valor, ya que creen que el valor no se liga al trabajo sino a la utilidad del producto creado.</p> | a. Escuela Austríaca o de Viena | <p><b>Carl Menger.</b><br/>Otros:<br/>Eugen von Böhm-Bawerk<br/>Friedrich von Wieser<br/>Ludwig von Mises<br/>Friedrich von Hayek<br/>Murray Rothbard</p> | <p>Carl Menger (1840 – 1921) fue el fundador de la escuela Austríaca de Economía que enfatiza en las características del subjetivismo. En 1871 publicó sus <i>Principios de Economía Política</i> y en 1897 obtuvo la cátedra de Economía política en la Universidad de Viena. El método de Menger enfatiza en los <b>factores subjetivos, la búsqueda del propio interés y la maximización de la utilidad.</b><br/>La característica fundamental de la escuela austríaca marginalista es el reconocimiento de que la <b>productividad marginal es decreciente.</b> Lo que constituye para Menger la base sobre la que se debe de construir la ciencia económica, hoy en día se le conoce como el individualismo metodológico. Entre sus múltiples originales aportaciones destacaremos el concepto de <b>Coste de Oportunidad.</b></p> |
|   | b. Escuela de Cambridge         | <p><b>Alfred Marschall</b><br/>(Inglaterra)<br/><br/>Otros:<br/>Francis Ysidro Edgeworth<br/>John Bates Clark</p>   | <p>Realizó la <b>representación geométrica y el análisis científico de la Oferta y demanda.</b> Su obra principal fue “principios de economía” (1890). Habló de la <b>utilidad marginal decreciente, los costos a corto y largo plazo, de la distribución de la renta y del proceso de formación de los precios.</b> Introdujo el concepto de “<b>Velocidad renta del dinero</b>” (velocidad de rotación del dinero, pasa de mano en mano en la economía: así cuando la cantidad de dinero es grande con relación al flujo de gastos, la velocidad de circulación es baja, cuando rota rápidamente, la velocidad es alta). Estuvo a favor de los sindicatos. Los <i>Principios de Economía Política</i> de Alfred Marshall</p>  |

|                              |  |   |
|------------------------------|--|---|
|                              |  | <p>(1842 – 1924) publicado en 1890 fue la primera gran síntesis de economía neoclásica. Aparecen reflejados los elementos que operan del lado de la oferta y la demanda para fijar el precio. Así los precios vienen regulados por la ley de oferta y demanda. La curva de demanda Marshalliana es una de las más controvertidas de la historia del pensamiento económico.</p>  |
| <p>c. Escuela de Lausana</p> | <p><b>Leon Walras</b><br/>(1834-1910):</p> <p><b>Vilfredo Pareto</b><br/><b>(Italia)</b></p> | <p>Walras: Es considerado a menudo el <b>fundador de la economía matemática</b>. Walras fue el primero en analizar y describir el <b>equilibrio general de la competencia perfecta</b>, para explicar cómo los precios se pueden determinar por las interacciones entre los mercados, para diversas mercancías. Concluyó que las funciones de demanda y oferta de un producto dependen tanto de su precio, como de los precios de los demás productos, rentas, costos de producción y otros factores. Los actores económicos proceden mediante un "tanteo", que aunque significa respuestas individuales diferentes, finalmente resulta en un comportamiento que tiende a maximizar la utilidad. El punto de equilibrio de cada mercado depende de los que sucede en los demás mercados, por lo que la determinación del equilibrio general, de todo el mercado, implica la determinación simultánea del equilibrio parcial de cada mercado. Walras construyó entonces un sistema de ecuaciones que define el equilibrio estático de este sistema de cantidades interdependientes. Su teoría monetaria partió de la necesidad individual de medios de pago, análoga a la demanda de un bien (el dinero), cuyo</p> |

|  |                      |   |
|--|----------------------|---|
|  |                      | <p>comportamiento se rige también por la utilidad marginal y es predecible mediante "ecuaciones de circulación". En 1874 escribió <i>Elementos de Economía Política Pura</i>. Walras, que tenía grandes conocimientos matemáticos, era condiscípulo y amigo de Cournot. Desempeñó la cátedra de economía política en la universidad de Lausana hasta 1892 por problemas de salud, cuando la ocupa V. Pareto (que era discípulo de Walras).</p> <p><b>Pareto:</b> analizó la <b>eficacia de la economía. Diseñó el diagrama de Pareto o 80-20</b> (el 80% de las consecuencias tiene un 20% de causas que son comunes a todos). <b>El óptimo de Pareto:</b> el óptimo es aquella situación en la que ningún individuo puede mejorar su situación sin que empeore la de algún otro, para ello es necesario que haya un sistema de competencia pura y perfecta</p> |
|  | <b>Pigou, Arthur</b> | Habló de la <b>economía de bienestar.</b>   |

| Periodo   | Escuela de pensamiento económica | Pensador                  | Ideas y aportes fundamentales   |
|-----------|----------------------------------|---------------------------|---|
| 1930-1950 | <b>Institucionalistas</b>        | <b>Veblen, Thornstein</b> | Llamado "el niño terrible de la economía norteamericana." Atacó a los ricos. Entre sus obras se destacan: <b>Teoría de las clases sociales</b> (1899) donde habló de la economía monetaria y la lucha por la acumulación de la riqueza son los nuevos factores en juego. En <b>Teoría de la empresa de negocios</b> " (1904) analizó que el hombre que amasa dinero elimina la competencia, rebaja el |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  |  |   | rendimiento y adultera el producto. En su obra "Emprededurismo y empresas de negocios en tiempos actuales" (1923) analizó el estricto control financiero de la gran industria y los sindicatos. Rechazó el término <b>hombre económico</b> .                        |
|  |  | <b>Mitchel, Wesley</b>  | Destacó la necesidad de hacer <b>mediciones económicas en términos generales y también cuantitativos</b> . Elaboró al estructura del un <b>ciclo económico típico</b> . Realizó un abordaje inductivo, por local fue cuestionado. Obra: "ciclos comerciales" (1913) |
|  |  | <b>Commons John</b><br>(norteamericano)                                   | Habló de la necesidad de controles colectivos a las aspiraciones personales y la negociación entre grupos de intereses. Obras: "Revisión histórica de sociedad industrial americana" (1918) y "Economía institucional" (1936)                                       |
|  |  | Otros:<br>Robert Brady<br>Clarence Ayres<br>Ramesh Dutt<br>John Galbraith |   |

| <b>Periodo</b> | <b>Escuela de pensamiento económica</b> | <b>Pensador</b>  | <b>Ideas y aportes fundamentales</b> |
|----------------|---|--|--------------------------------------|
|                | <b>Neoinstitucionalismo</b>             | Douglass North<br>Oliver E. Williamson<br>Ronald Coase |                                      |

## Escuelas Keynesianas

| Periodo | Escuela de pensamiento económica contemporáneos  | Pensador  | Ideas y aportes fundamentales   |
|---------|--|---|---|
|         | <b>Escuela sueca</b>   | Knut<br>Wicksell<br>Gunnar<br>Myrdal<br>Bertil Ohlin  | Es una escuela pre-keynesiana que desarrolló teorías muy similares a las de Keynes.   |
|         | <b>Keynesianos o de Cambridge (1930-1950)</b><br><br>Hasta que John Maynard Keynes publicó su <i>Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero</i> en 1936, la ciencia económica -al menos en el mundo anglosajón- estaba completamente dominada por la <b>ortodoxia del libre mercado.</b> | <b>Keynes, John Maynard</b><br><br>Otros:<br>Joan<br>Robinson<br>Gregory<br>Mankiw<br>Piero Sraffa<br>James<br>Meade<br>Roy F.<br>Harrod<br>Michal<br>Kalecki<br>Nicholas<br>Kaldor<br>John Hicks<br>Evsey<br>Domar | Analizó la crisis de 1929. Analizó temas como el desempleo, la inflación, los problemas del comercio, el ahorro, la inversión, el peso de los sindicatos y por sobre todo el rol del Estado como regulador y facilitador económico. Ente sus obras se destacan: "Las consecuencias económicas de la paz" (1919), "La teoría del dinero" (1930) y su gran obra fue " <b>Teoría general del empleo, interés y dinero</b> " (1936). Presentó <b>el concepto de la demanda agregada y la oferta agregada.</b> Según este autor, la oferta no crea su propia demanda, la producción puede alejarse de su nivel potencial durante largos periodos. Con esto creo toda una revolución en la marco economía pues Keynes invierte la Ley de Say, ya que destacó que la producción aumenta cuando aumenta la demanda agregada, siempre que haya recursos sin utilizar. Cuando disminuye la demanda agregada, la producción se encuentra en equilibrio pero con alto desempleo. Puede haber equilibrio con sub empleo. Con equilibrio de OA y DA pero con producción inferior al potencial. Los gobiernos pueden estimular la economía y as mantener producción y empleo |

|                                |  |   |
|--------------------------------|--|---|
|                                |  | <p>elevados con estímulos de políticas monetarias y fiscales. Habló de la “<b>propensión al consumo</b>”, “<b>la función del consumo</b>” <b>la relación entre interés y dinero, el rendimiento marginal del capital, la distribución de la renta y el papel del Estado.</b> El debate entre clásico y keynesianos gira en torno a la existencia o no en la economía de poderosas fuerzas auto correctoras en salarios y precios flexibles que permitan mantener el pleno empleo: los clásicos creen en el crecimiento económico a largo plazo y renuncian a medidas de estabilización del ciclo económico, mientras que los keynesianos desean complementar las medidas para el crecimiento con política monetaria y fiscal para frenar excesos de los ciclos económicos. En tiempos de recesión, el desempleo es involuntario. Keynes postuló la <b>ecuación del consumo</b>, <math>C=Co+cYd</math>, donde <math>C</math> es el consumo total, <math>Co</math> es el consumo autónomo (aquel consumo que no depende del ingreso), <math>c</math> es la propensión marginal a consumir, e <math>Yd</math> (<math>Yd=Yt-T+TR</math>, donde <math>Yt</math> es el ingreso total, <math>T</math> son los impuestos y <math>TR</math> son las transferencias) es el ingreso disponible.</p> <p>Antes de Keynes, los economistas consideraban la oferta monetaria una herramienta primordial de la gestión económica. Pero él sostenía que en condiciones de depresión, cuando los tipos de interés son muy bajos, los cambios en la oferta monetaria tienen pocas consecuencias sobre la economía.</p> |
| <p><b>Neoricardianismo</b></p> | <p>John Von Neumann<br/>Piero Sraffa</p> |   |

|                                    |   |   |
|------------------------------------|---|---|
|                                    | Luigi L. Pasinetti<br>Vladimir K. Dmitriev  |   |
| <b>Síntesis neoclásica</b>         | Paul Samuelson<br>Arthur Okun<br>Robert Solow<br>Robert Gordon<br>Wassily Leontief                                    | Es una nueva versión del neoclasicismo, adaptado a las circunstancias y como respuesta a los desarrollos keynesianos. Busca respuestas al <b>tema del tiempo</b> (los neoclásicos no tomaban en cuenta al factor tiempo, las demoras en el ajuste de un estado estacionario a otro) y a otras debilidades de los neoclásicos. Para esto introducen la <b>información imperfecta</b> . Intentan armar un argumento microeconómico para la macro. En esta tarea son importantes los nombres de Greenwald, Weiss y Stiglitz. Desarrollan el tema de la competencia imperfecta, que ya había sido analizado por Chamberlin y Robinson. Trataron de ver qué implicaciones tiene la competencia imperfecta en cuanto a la posibilidad de ciclos muy fuertes, con recesiones prolongadas. Como recomendación de <b>política económica surgen las leyes antimonopolísticas para evitar fenómenos cíclicos</b> . |
| <b>Postkeynesianos</b><br><br>1950 | Paul Davidson,<br>Alfred Eichner,<br>Richard Goodwin,<br>Nicholas Kaldor,<br>Michal Kalecki, Jan Kregel,<br>Hyman, P. | Es una escuela o enfoque de la economía basada en las ideas de Keynes. Difiere de la interpretación de las ideas de Keynes, de la escuela keynesiana y de la escuela neokeynesiana en diversos puntos entre los que podríamos destacar estos tres: a. <b>La importancia de la incertidumbre, del tiempo histórico o no-ergodicidad del proceso económico.</b> 2. <b>La idea de que las variables monetarias</b>   |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  | <p>Minsky,<br/>Luigi<br/>Pasinetti,<br/>Malcom<br/>Sawyer,<br/>Piero Sraffa,<br/>Joan<br/>Robinson,<br/>G. L. S.<br/>Shackle,<br/>Sidney<br/>Weintraub,<br/>Roy Forbes<br/>Harrod.</p>                                 | <p><b>afectan a la economía "real" (producción, ocupación...) tanto a corto como a largo plazo.</b><br/> <b>3. Rechazo de los modelos de equilibrio general neoclásicos.</b><br/>         Los economistas postkeynesianos creen que: 1. El capitalismo no tiene ninguna tendencia natural a volver a una situación de pleno empleo, y por tanto consideran deseable un tipo concreto de intervención estatal tendente a restaurar el pleno empleo. 2. La inversión fija es el elemento determinante del nivel de demanda agregada en una economía cerrada (o suficientemente grande). 3. Las decisiones en el nivel de inversión y su dirección se realizan como anticipación de acontecimientos futuros que no pueden ser conocidos ni tan sólo probabilísticamente. Los economistas postkeynesianos enfatizan la necesidad de una política fiscal que fomente la ocupación y las rentas.</p> |
|  | <p><b>Neokeynesianos</b><br/><br/>1950</p> | <p><b>Paul Samuelson</b><br/>William<br/>Baumol,<br/>Ben<br/>Bernanke,<br/>John Hicks,<br/>Paul<br/>Krugman<br/>Franco<br/>Modigliani,<br/>Robert<br/>Mundell,<br/>Robert<br/>Solow,<br/><b>Joseph E. Stiglitz</b></p> | <p>Paul Samuelson ha colaborado en aumentar el nivel general analítico y metodológico en la ciencia económica. Ha reescrito una parte considerable de la teoría económica. También ha mostrado la unidad fundamental tanto de los problemas como de las técnicas analíticas en economía, parcialmente por una aplicación sistemática de la metodología de maximización a un amplio conjunto de problemas. el desarrollo de las curvas de indiferencia, que permitieron evaluar la utilidad marginal decreciente de un bien sin recurrir a su cuantificación y el haber</p>   |

realizado aportes, entre otros economistas reconocidos, a la llamada "síntesis neoclásica", es decir, la fusión en un conjunto coherente de la economía de Keynes con la de sus predecesores), William Baumol, Ben Bernanke, John Hicks, Paul Krugman (finanzas y comercio internacional, creando en este campo el concepto de "**nueva teoría del comercio**"), Franco Modigliani, Robert Mundell, Robert Solow, Joseph E. Stiglitz (Es conocido por su visión crítica de la globalización, de los economistas de libre mercado (a quienes llama "**fundamentalistas de libre mercado**") y de algunas de las instituciones internacionales de crédito como el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial. La investigación más famosa de Stiglitz es sobre el **screening**, una técnica usada por un agente económico para extraer la información privada de otro. Esta importante contribución a la teoría de la asimetría de la información le valió compartir el Premio Nobel de Economía en 2001. Aunque estas conclusiones y la generalización de las fallas de mercado no garantiza para nada que el Estado intervenga ampliamente en cualquier economía, deja claro que el rango "óptimo" de intervenciones gubernamentales recomendables es definitivamente mucho mayor que lo que la escuela tradicional reconoce. Para Stiglitz, no existe la denominada "*mano invisible*". Cuando hay "**externalidades**" - donde las acciones de un individuo tienen impactos en otros, por las cuales no pagan o no

son compensados-, los mercados no funcionarán bien. Pero la investigación reciente ha mostrado que estas externalidades son penetrantes, cada vez que hay información imperfecta o riesgo de mercados imperfecto - esto ocurre siempre. El verdadero debate hoy en día gira en torno a encontrar el balance correcto entre el mercado y el gobierno. Ambos son necesarios. Cada uno puede complementar al otro. Este balance será diferente dependiendo de la época y el lugar. "Las teorías que desarrollamos explican por qué los mercados sin trabas, a menudo, no sólo no alcanzan justicia social, sino que ni siquiera producen resultados eficientes. Por determinados intereses aún no ha habido un desafío intelectual a la refutación de la mano invisible de Adam Smith: la mano invisible no guía ni a los individuos ni a las empresas -que buscan su propio interés- hacia la eficiencia económica." Analizó en tela de los salarios de eficiencia y ha colaborado en la creación de lo que se conoce como el "**modelo Shapiro-Stiglitz**" que explica la existencia del desempleo, y porqué los salarios no son arrastrados siempre a la baja por los parados que buscan empleo (y en la ausencia de salarios mínimos). Una vez que es introducida la información incompleta e imperfecta, los defensores del sistema de mercado de la escuela de Chicago no pueden mantener afirmaciones descriptivas de la eficiencia de Pareto del mundo real. Por ello, el uso de Stiglitz de presupuestos de equilibrio con

|  |                              |  |   |
|--|------------------------------|--|---|
|  |                              |  | <p>expectativas racionales para alcanzar una comprensión del capitalismo más realista que la usual entre los teóricos de las expectativas racionales lleva, paradójicamente, a la conclusión de que el capitalismo se desvía del modelo de una manera que justifica una intervención estatal -socialismo- como remedio. Surge de la síntesis entre las primeras ideas de John Maynard Keynes e ideas procedentes de la escuela neoclásica. Esta escuela de pensamiento económico constituye la actual ortodoxia económica.</p>  |
|  | <p><b>Neoliberalismo</b></p> |  | <p>Proviene de la abreviación de <i>neoclassical liberalism</i> (liberalismo neoclásico), es un neologismo que hace referencia a una política económica con énfasis tecnocrático y macroeconómico que considera contraproducente el excesivo intervencionismo estatal en materia social o en la economía y defiende el libre mercado capitalista como mejor garante del equilibrio institucional y el crecimiento económico de un país, salvo ante la presencia de los denominados fallos del mercado. Se usa con el fin de agrupar un conjunto de ideologías y teorías económicas que promueven el fortalecimiento de la economía nacional (macroeconomía) y su entrada en el proceso globalizador a través de incentivos empresariales que, según sus críticos, es susceptible de conducirse en beneficio de intereses políticos más que a la economía de mercado propiamente dicha. En teoría el neoliberalismo suele defender algunos conceptos</p> |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>filosóficos del viejo liberalismo clásico del siglo XIX como la iniciativa privada o la limitación del crecimiento del Estado, añadiéndole generalmente elementos posteriores como el rol subsidiario del Estado desarrollado por los ordoliberales alemanes (que había puesto en marcha algunas de sus propuestas en el denominado Milagro alemán de posguerra), y en especial el monetarismo de la Escuela de Chicago, que desde mediados de los años 50 se convirtió en crítico opositor de las políticas de intervención económica que se adoptaban en todo el mundo, junto con aportaciones del enfoque macroeconómico keynesiano. A finales de los años 70 estas teorías ganaron amplia popularidad en el mundo académico y político por dar respuesta al fracaso del keynesianismo en la gestión de la crisis de 1973.</p> <p>Incluye: 1. Políticas monetarias restrictivas, 2. Políticas fiscales restrictivas, 3. Liberalización, 4. Privatización, 5. Desregulación</p> |
|--|--|--|

### Características del neoliberalismo

Las políticas macroeconómicas recomendadas por teóricos o ideólogos neoliberales (en principio recomendaciones a países tanto industrializados como en desarrollo) incluyen:

**1. Políticas monetarias restrictivas:** Aumentar tasas de interés o reducir la oferta de dinero. Con ello disminuye la inflación y se reduce el riesgo de una devaluación. No obstante con ello se inhibe el crecimiento económico ya que se disminuye el flujo de exportaciones y se perpetúa el nivel de deuda interna y externa denominada en monedas extranjeras. Así mismo, se evitan los llamados ciclos del mercado.

**2. Políticas fiscales restrictivas:** Aumentar los impuestos sobre el consumo y reducir los impuestos sobre la producción y la renta; eliminar regímenes especiales; disminuir el gasto público. Con ello se supone que se incentiva la inversión, se sanean las finanzas públicas y se fortalece la efectividad del Estado. No obstante no se distingue entre los niveles de ingreso de los

contribuyentes, donde unos puede pagar más impuestos que otros, y se grava a las mayorías mientras que se exime a las minorías, deprimiéndose así la demanda, si bien se busca apoyar la oferta, buscando el bienestar de toda la sociedad. Tampoco se reconoce que el gasto público es necesario, tanto para el crecimiento como para el desarrollo (comparar históricamente ejemplos de países industrializados); para la protección de sectores vulnerables de la economía y la población; y para la estabilidad social y económica en general.

**3. Liberalización:** Tanto la liberalización para el comercio como para las inversiones se supone que incentivan tanto el crecimiento como la distribución de la riqueza, al permitir:

1. una participación más amplia de agentes en el mercado (sin monopolios u oligopolios),
2. la generación de economías de escala (mayor productividad),
3. el aprovechamiento de ventajas competitivas relativas (mano de obra barata, por ejemplo),
4. el abaratamiento de bienes y servicios (al reducirse costos de transportación y del proteccionismo), y
5. el aumento en los niveles de consumo y el bienestar derivado de ello (en general aumento de la oferta y la demanda en un contexto de «libre» mercado, con situaciones de equilibrio y utilidades marginales).

**4. Privatización:** Se considera que los agentes privados tienden a ser más productivos y eficientes que los públicos y que el Estado debe adelgazarse para ser más eficiente y permitir que el sector privado sea el encargado de la generación de riqueza.

**5. Desregulación:** Se considera que demasiadas reglas y leyes inhiben la actividad económica y que su reducción a un mínimo necesario (sobre todo la garantización del régimen de propiedad y de la seguridad) propician un mayor dinamismo de los agentes económicos.

En todos los casos, los teóricos denominados neoliberales afirman que la mejor manera de alcanzar la distribución de la riqueza y el bienestar de los individuos es mediante un crecimiento total del producto, que por su propia dinámica permea al total de los integrantes de la sociedad (la llamada *trickle down policy*); como liberales promueven «mediante el beneficio individual, alcanzar el beneficio de toda la sociedad».

| Periodo    | Escuela de pensamiento económica contemporáneos      | Pensador   | Ideas y aportes fundamentales  |
|------------|--|--|--|
| Desde 1950 | Escuela de Chicago<br>Mediados del siglo XX.<br>1950 | Milton Friedman<br>(Escuela de Chicago)<br>Se le suele | Friedman cuestionó el enfoque macroeconómico de Keynes y destacó la importancia de la política monetaria para la |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  |  | <p>relacionar con la teoría neoclásica de precios y el rechazo al keynesianismo en favor del monetarismo, a la vez que es conocido su rechazo por las regulaciones económicas y su apoyo al liberalismo económico. En la metodología, sus estudios suelen estar más basados en el uso de estadística antes que en la teoría. Las teorías de la <i>Escuela de Chicago</i> están detrás de muchas de las políticas del Banco Mundial y del Fondo Monetario Internacional.</p> | <p>estabilización macro económica. Obtuvo el premio Nobel de economía en 1976. Debido a su enorme influencia, es considerado el ideólogo y principal promotor del neoliberalismo económico. Fue un defensor del libre mercado y el más conocido líder de la Escuela de Chicago. Sus más importantes contribuciones académicas a la Economía fueron una <b>revisión de la teoría del consumo, de la curva de Phillips y una mejor comprensión del mercado de capitales y de los factores que influyen sobre la velocidad de circulación del dinero.</b> Aplicó la <b>hipótesis del comportamiento racional</b> a cuestiones que otros economistas habían considerado fuera del alcance de dicha hipótesis. Friedman sostenía que el mejor modo de entender el ahorro y el gasto no es, como había hecho Keynes, recurrir a una teorización psicológica laxa, sino, por el contrario, pensar que los individuos hacen planes racionales sobre cómo gastar su riqueza a lo largo de la vida es la "<b>hipótesis de la renta permanente</b>". Al aplicar la teoría del Hombre Económico a la inflación: En 1958, el economista neozelandés A. W. Phillips señalaba que existía una correlación histórica entre el desempleo y la inflación, de modo que la inflación iba asociada a un bajo desempleo y viceversa. Durante un tiempo, los economistas trataron esta correlación como si fuera una relación fiable y estable. La correlación entre inflación y</p> |
|--|--|---|---|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>desempleo, aun siendo visible en los datos, no representaba una verdadera compensación, al menos no a largo plazo. "Siempre hay", decía, "una compensación temporal entre inflación y desempleo; no hay una compensación permanente". En otras palabras, si los políticos intentaran mantener el desempleo bajo mediante una política de generar mayor inflación, sólo conseguirían un éxito temporal. Según Friedman, el desempleo acabaría por aumentar de nuevo, incluso con una inflación elevada. En otras palabras, la economía sufriría la situación que Paul Samuelson más tarde denominaría "estanflación". Sostenía que después de un periodo de inflación sostenido, las personas introducirían las expectativas de inflación futura en sus decisiones, lo cual anularía cualquier efecto positivo de la inflación sobre el empleo.</p> <p>A Milton todo le recuerda la <b>oferta monetaria</b> con sus pronunciamientos sobre la política monetaria y su creación de la doctrina conocida como monetarismo.</p> <p>La política monetaria no estuvo muy bien considerada en las décadas de 1940 y 1950. Friedman, sin embargo, hizo una cruzada a favor de la propuesta de que el dinero también importaba. En 1963 de <i>A monetary history of the United States, 1867-1960</i>, en colaboración con Anna Schwartz. Friedman y Schwartz afirmaban que habían refutado el pesimismo de Keynes acerca de la eficacia de la política monetaria</p> |
|--|--|--|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>en condiciones de depresión. "La contracción" de la economía, declaraban, "es de hecho un trágico testimonio de la importancia de las fuerzas monetarias"</p> <p>Al interpretar los orígenes de la Gran Depresión es crucial distinguir entre la base monetaria (dinero más reservas bancarias), que la Reserva Federal controla directamente, y la oferta monetaria (dinero más depósitos bancarios). La base monetaria aumentó durante los primeros años de la Gran Depresión, subiendo de una media de 6.050 millones de dólares en 1929 a una media de 7.020 millones en 1933. Pero la oferta monetaria cayó drásticamente, de 26.600 millones a 19.900 millones de dólares. La consecuencia fue que se hacían muchos menos préstamos y, por tanto, muchos menos gastos de los que habría habido si los ciudadanos hubieran seguido depositando el efectivo en los bancos, y los bancos hubieran seguido prestando los depósitos a las empresas. Y dado que el desplome del gasto fue la causa próxima de la depresión, el deseo repentino tanto por parte de los individuos como de los bancos de poseer más efectivo empeoró sin duda la recesión. Pero en 1976, Friedman decía a los lectores de <i>Newsweek</i> que "la verdad elemental es que la Gran Depresión se produjo por una mala gestión pública." El razonamiento de Friedman a favor del monetarismo era en parte económico y en parte político. Sostenía que el</p> |
|--|--|--|

|      |   |   |   |
|------|---|---|---|
|      |   |   | crecimiento constante de la oferta monetaria mantendría una economía razonablemente estable.  |
| 1970 | <p><b>Monetaristas</b></p> <p>Trabajaron el tema de la ineficiencia de la política económica (la política gubernamental no puede influir en la producción real o el desempleo) El <i>dinero</i> no significa exactamente lo mismo en economía que en el lenguaje común.</p> | <p><b>Irving Fisher</b></p> <p>Otros:<br/>Milton Friedman<br/>Anna Schwartz<br/>Philip Cagan<br/>Edmund Phelps<br/>Karl Brunner<br/>Allan Meltzer<br/>David Laidler<br/>Harry Johnson</p> | <p>La “<b>teoría cuantitativa del dinero</b>” prevaleció en el monetarismo, sobre todo bajo la influencia de Irving Fisher durante el siglo XX. Esta teoría se formalizó en una ecuación que mostraba que el nivel general de precios era igual a la cantidad de dinero multiplicada por su ‘velocidad de circulación’ y dividida por el volumen de transacciones. Existe una visión alternativa de esta teoría, conocida como “<b>La versión de Cambridge</b>”, que define la demanda de dinero en función del nivel de precios, de la renta y del volumen de transacciones.</p> <p>Friedman fue el principal exponente norteamericano del mercado competitivo, que a su entender sigue existiendo sin mayores alteraciones, salvo en la medida en que ha sufrido los efectos de intervenciones del gobierno. En su concepción de la economía, el monopolio, el oligopolio y la competencia imperfecta no desempeñan ningún papel importante. Los monetaristas se oponen a la regulación gubernamental y, en general, a toda actividad del Estado. En su opinión, la libertad alcanza su máxima expresión cuando se permite al individuo que utilice sus ingresos como mejor le parezca. Pero, a la vez, sostiene la idea de un impuesto negativo sobre la renta, para los individuos de menores salarios.</p> |
|      | Sólo se refieren  | <b>Edmund</b>   | <b>Teoría de la estangflación.</b>  |

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  | <p>a esas formas de riqueza que pueden usarse de manera más o menos directa para comprar cosas. La moneda, es dinero, y también los depósitos bancarios contra los que se pueden extender cheques. Pero las acciones, los bonos y los bienes raíces no son dinero, porque hay que convertirlos en efectivo o en depósitos bancarios antes de poder usarlos para hacer compras.</p> | <p><b>Phelps</b><br/>(Universidad de Columbia)<br/>Joseph Stiglitz<br/>(Premio Nobel 2001)</p> | <p>Phelps ganó el premio Nóbel de economía 2006. Introdujo las expectativas de los agentes económicos en la determinación de la relación entre la tasa de inflación y desempleo (La Curva de Phillips a largo plazo), y una fórmula de la formación de capital a largo plazo, que incluye a la educación y a la inversión en investigación y desarrollo como elementos que influyen en el consumo per cápita a largo plazo. Los individuos tienen un conocimiento incompleto de la economía, y basan sus acciones, por ejemplo, la fijación de precios, teniendo en cuenta sus expectativas. Principalmente, se dice que la inflación presente influirá de manera decisiva en la inflación futura. 'Una baja inflación hoy conduce a la expectativa de baja inflación también en el futuro', señala. Phelps dice que cuando la inflación actual y la esperada coinciden, se da un <b>'equilibrio de la tasa de desempleo'</b>. También presentó el concepto de <b>tasa natural de desempleo</b> y mostró que el equilibrio en el mercado de trabajo es independiente de la tasa de inflación, de esta forma no hay relación a largo plazo entre desempleo e inflación. Esta observación tiene una importante implicación en la política keynesiana de demanda, ya que muestra que sólo tiene un efecto transitorio y no se puede utilizar para el control a largo plazo de la tasa de desempleo en la economía. Teoría de los salarios de eficiencia: atribuye la rigidez de los salarios reales y la</p> |
|--|--|--|---|

|  |                         |   |  |
|--|-------------------------|---|--|
|  |                         |   | <p>existencia de desempleo involuntario a los intentos de las empresas de mantener los salarios por encima del nivel que vacía el mercado para aumentar la productividad, así la suba de los salarios aumenta la productividad ya que los trabajadores están más sanos. Cuando las empresas suben sus salarios para aumentar la productividad, los demandantes pueden estar dispuestos a hacer cola para conseguir estos puestos. El <b>desempleo involuntario es un rasgo de equilibrio y no desaparece en el tiempo.</b> Realiza estimaciones estadísticas. Se debería reducir impuestos sobre el trabajo y sustituir por impuestos al consumo y el valor añadido.</p> |
|  | <b>Elección pública</b> | <p>James Buchanan<br/>Gordon Tullock<br/>Anthony Downs<br/>William Niskanen</p> | <p>La teoría de la <b>elección u opción pública</b> (Public choice theory), trata de ligar la economía con la política a través del Estado, entendido como la suma de voluntades individuales, para saber cuáles son los factores que determinan las políticas que elige el Estado entre las diferentes opciones que a éste se le presentan. Se divide en <b>Elección Pública Positiva</b>, que estudia las decisiones colectivas o públicas de los agentes políticos, y en <b>Economía Política Constitucional</b> que pretende desarrollar un marco institucional que aminore el poder político frente a la sociedad civil.</p>  |

| Periodo | Escuela de pensamiento económica contemporáneos  | Pensadores   | Ideas y aportes fundamentales  |
|---------|--|--|--|
|         | <p><b>La Escuela de Economía de Chicago (EEC)</b></p> <p>1950</p>  | <p>Frank H. Knight<br/>Jacob Viner<br/>George Stigler<br/>Harry Markowitz<br/>Merton Miller<br/>Eugene Fama<br/>Myron Scholes<br/>Gary Becker<br/>Edward C. Prescott<br/>James Heckman</p> | <p>Es una conocida escuela de pensamiento económico partidaria del libre mercado desde mediados del siglo XX. Fue liderada históricamente por George Stigler y Milton Friedman. En el campo económico se le suele relacionar con la teoría neoclásica de precios y el rechazo al keynesianismo en favor del monetarismo, a la vez que es conocido su rechazo por las regulaciones económicas y su apoyo al liberalismo económico.</p>  |
| 1975    | <p><b>Nueva macroeconomía clásica ó nueva macroeconomía clásica</b></p> <p>(los gobiernos no pueden engañar a los ciudadanos con medidas económicas simétricas a causa de las expectativas racionales, flexibilidad de los salarios y precios)</p> | <p><b>Robert Lucas</b></p>   | <p>Esta escuela es de los años setenta. Comparte muchas de las ideas defendidas por Friedman, y según esta escuela los individuos actúan de manera racional persiguiendo su propio interés en mercados que se ajustan rápidamente a las condiciones cambiantes. En oposición a la macroeconomía tradicional, considera perjudicial la intervención del gobierno en la economía. Sus hipótesis de trabajo son que los agentes económicos optimizan sus decisiones, que las decisiones son racionales porque se utiliza la información más relevante y que los mercados se vacían de forma que se logra igualar la oferta y la demanda.</p> <p>Lucas propone la hipótesis de las expectativas racionales según ala</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>cual las predicciones no están sesgadas y se basan en toda la información de que se dispone. Premio Nobel de economía en 1996. <b>La mayor parte del desempleo es voluntaria</b>, ya que los mercados de trabajo se ajustan rápidamente después de las perturbaciones ya que los salarios varían para equilibrar de nuevo la oferta y la demanda. a su juicio el desempleo aumenta porque en las recesiones hay más personas buscando un trabajo menor no porque no encuentren trabajo. Hay desempleados porque han abandonado su empleo para buscar otro mejor remunerado no porque los salarios sean demasiado altos Según este autor los errores de percepción eran la clave de los ciclos económicos. Para los clásicos la curva de Phillips a corto plazo es vertical en al tasa de empleo natural, pero para los nuevos clásicos a corto plazo es ilusoria o aparente y surge como consecuencia de las percepciones equivocadas sobre los salarios reales o los precios relativos. Trabajó los conceptos de <b>Islas - Lucas</b> (o modelo de equilibrio en los ciclos económicos) <b>y crítica de Lucas:</b> los individuos pueden cambiar de conducta cuando cambia la política. Cuestionó a la metodología de la econometría como elemento de predicción.</p> |
|--|--|---|

| Periodo | Escuela de pensamiento económica contemporáneos  | Pensador | Ideas y aportes fundamentales   |
|---------|--|----------|---|
| 1990    | <p><b>Economía de la oferta</b><br/>se deben reducir los impuestos, especialmente de aquellos que tienen una elevada capacidad de ahorro; esto es, de los individuos con niveles elevados de renta, así como de las empresas, pues de esta forma se acrecentará la inversión, y el crecimiento</p> |          | <p>En la última década del Siglo XX, se descubrió un nuevo uso para la <i>Economía de la Oferta</i>: el dinero puede ser transferido directamente desde los bolsillos del consumidor a los bolsillos del productor, sin necesidad de tener que utilizar las estructuras del mercado. Ese nuevo mecanismo, además, puede funcionar de una manera muy efectiva a través de tres simples decretos: con el primer decreto se devalúa la moneda sin avisar previamente a quienes no pertenezcan al círculo íntimo; en el segundo decreto se ordena que los depósitos bancarios queden confiscados hasta un próximo aviso; y, con el tercer decreto se dictamina que - cuando ese aviso llegue- a los depositantes se les entregará ya devaluadas la misma cantidad de monedas que tenían antes de la devaluación.</p> <p>Con esos tres simples decretos se logra que la pérdida de los ahorristas por la devaluación de sus ahorros, se transforme en la ganancia de los deudores por la devaluación de sus deudas. Así se procedió en México durante la <i>crisis del tequila</i> de 1994; así se procedió en el Brasil durante el <i>coletazo</i> de la crisis asiática en 1998, así se procedió en el Ecuador en las semanas previas a la caída del gobierno que fue expulsado por la población en enero del año 2000, y así se procedió con la gente de Argentina y con su dinero que fue férreamente confiscado en el <i>corralito</i> construido a fines del 2001.</p> |

| Periodo   | Escuela de pensamiento económica contemporáneos               | Pensador                  | Ideas y aportes fundamentales   |
|-----------|---|---------------------------|---|
| 1950-1980 | Escuela desarrollista<br>O<br>estructuralismo latinoamericano | Raul Prebisch (1901-1986) | Postula un deterioro continuo de la relación real de intercambio de las economías primarias, normalmente periféricas, basado en que la demanda de productos manufacturados crece mucho más deprisa que la de las materias primas. Para revertir esta tendencia, se ideó la Industrialización por sustitución de importaciones, también conocida como ISI. Se le considera el fundador y principal exponente de la escuela económica llamada " <b>estructuralismo latinoamericano</b> ". Desarrolló las tesis Prebisch-Singer de la " <b>Teoría de la Dependencia</b> ". Según esta idea, las empresas coloniales y el comercio internacional no han sido útiles para el desarrollo económico sino que, al dislocar las estructuras e instituciones socio-económicas de las colonias, generaron una serie de problemas (dependencia de las exportaciones, crecimiento desequilibrado) que bloquearon las posibilidades de desarrollo. Los países del tercer mundo, decía Prebisch, han caído en un estado de "dependencia" del primer mundo, convirtiéndose en productores de materias primas en una relación de " <b>centro-periferia</b> " con sus metrópolis. Para que estos países puedan entrar en una senda de desarrollo sostenido se haría necesario que se les permitiera un cierto proteccionismo en el comercio exterior y estrategias de sustitución de importaciones. |
| 1990      | Consenso de Washington  |                           | Incluye un listado de políticas económicas consideradas durante los años 1990 por los organismos  |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>financieros internacionales y centros económicos con sede en Washington DC (Distrito de Columbia), Estados Unidos, como el mejor programa económico que los países latinoamericanos debían aplicar para impulsar el crecimiento. Esta lista de diez políticas que yo pensaba eran más o menos aceptadas por todo el mundo en Washington". Originalmente ese paquete de medidas económicas estaba pensado para los países de América Latina, pero con los años se convirtió en un programa general: <b>1. Disciplina fiscal, 2. Reordenamiento de las prioridades del gasto público, 3.Reforma Impositiva, 4. Liberalización de las tasas de interés, 5. Una tasa de cambio competitiva, 6. Liberalización del comercio internacional (trade liberalization), 7. Liberalización de la entrada de inversiones extranjeras directas, 8. Privatización, 9. Desregulación, 10. Derechos de propiedad.</b> Washington es el complejo político-económico-intelectual que tiene sede en Washington: los organismos financieros internacionales (FMI, BM), el Congreso de los EEUU, la Reserva Federal, los altos cargos de la Administración, y los institutos de expertos (think tanks) económicos.</p> |
|--|--|---|

**Fuente:** Perez Enrry, Daniel, 2004; Soule, George, 1982; Samuelson, Paul 2004, eumed.net, Wikipedia.com