



**CÓDIGO 326**

# **ECONOMÍA DE LA EDUCACIÓN**

*Guía de Estudio para el libro*  
**ECONOMÍA DE LA EDUCACIÓN**

**MANUEL SALAS VELAZCO**



**PREPARADA POR**  
**Adrián Solano Castro**



**UNIVERSIDAD ESTATAL A DISTANCIA**  
VICERRECTORÍA ACADÉMICA



# CONTENIDO

*PRESENTACIÓN / 5*

**TEMA INTRODUCTORIO**

LA NATURALEZA  
DE LA ECONOMÍA / **7**

**TEMA 1**

INTERRELACIONES EXISTENTES ENTRE  
PROCESOS EDUCATIVOS Y LA ACTIVIDAD  
ECONÓMICA / **25**

**TEMA 6**

INVERSIÓN  
EN CAPITAL HUMANO / **33**

**TEMA 7**

LAS RELACIONES ENTRE LA EDUCACIÓN  
Y EL MERCADO DE TRABAJO / **43**

**TEMA 8**

FINANCIACIÓN  
DE LA EDUCACIÓN / **49**

*GLOSARIO / 56*

Producción académica  
*Carlos Fco. Zamora-Murillo*

Revisión filológica:  
*Fiorella Monge Lezcano*



**UNIVERSIDAD ESTATAL A DISTANCIA  
VICERRECTORÍA ACADÉMICA**

**ESCUELA DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN  
CÁTEDRA ESTADÍSTICA Y ADMINISTRACIÓN EDUCATIVA  
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN EDUCATIVA**

**DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN DE MATERIALES DIDÁCTICOS  
PROGRAMA DE PRODUCCIÓN DE MATERIALES IMPRESOS**

**PROMAI-UNED**

*San José, Costa Rica, 2009*



## RECOMENDACIONES



*Para aprovechar al máximo los materiales disponibles en este curso y la presente guía de estudio se le recomienda lo siguiente:*

- 1. Leer el contenido completo de cada uno de los temas, que se encuentran en la unidad didáctica **Economía de la educación** de Manuel Salas Velazco.*
- 2. A la hora de estudiar retome el tema, en forma paralela, con la presente guía.*
- 3. Realice todas las actividades, que se le presentan incluidas las reflexiones de textos, que le permitirán la aplicación de lo aprendido. Además, eso le ayudará a fomentar la criticidad y la argumentación de lo que se aprende y del por qué se aprende.*
- 4. Hay conceptos que se deben aprender de memoria, pero es más importante que lea con comprensión y no en forma memorística.*
- 5. Trate de relacionar lo aprendido con estudiantes y contenidos temáticos propios de la carrera que usted cursa.*
- 6. Cada vez que lo considere necesario remítase al glosario, que se encuentra a final de esta guía o a un diccionario. Es muy importante aclarar los términos que le son de difícil comprensión o totalmente nuevos para usted.*
- 7. No deje para la víspera el estudio de los temas correspondientes al examen, esto con el fin de interiorizar los contenidos para poderlos aplicar cuando esté ejerciendo la docencia y no como un simple requisito para obtener una calificación aceptable para ganar el curso.*
- 8. Puede referirse a la bibliografía especializada, que se encuentra al final de cada tema para ampliar sus conocimientos.*





# PRESENTACIÓN

*En un mundo en donde existe un problema de asignación de recursos limitados, entre los que se encuentran la mano de obra calificada y no calificada, la tierra y otros recursos naturales, para una gran variedad de usos en la producción de bienes de consumo, la infraestructura, la educación y la salud, surge la Economía de la Educación como una rama de las ciencias económicas, con el objetivo de encontrar soluciones a problemas concretos de la sociedad (igualdad de oportunidades ante la educación) o de los propios administradores educativos (planificación y gestión educativa).*

*Por lo tanto, los administradores educativos deben tener conocimiento sobre el sistema económico y su interrelación con la educación en situaciones donde la educación es un claro factor de desarrollo, una importante inversión en el mercado de trabajo, así como lo relacionado con los aspectos correspondientes al financiamiento y a los costes en la educación.*

*La presente guía de estudio, para el curso Economía de la Educación, pretende ofrecer orientaciones al estudiante con respecto del libro **Economía de la Educación**, de Manuel Salas Velasco. La obra está concebida como un manual que desarrolla los aspectos metodológicos y científicos del estudio de la economía de la educación. Además, concede un papel importante a la aplicación empírica, pues incluye ejemplos concretos que permiten valorar cómo se aplican los conceptos y las teorías expuestas.*

*El libro cuenta con una serie de ventajas para el estudio individual. En el desarrollo de cada tema se explican los conceptos por medio de cuadros, figuras y gráficos. Además, al finalizar cada unidad, se incluye una amplia variedad de ejercicios de autoevaluación y actividades complementarias, que se recomienda realizar para adquirir mayor comprensión de la materia.*

*El curso Economía de la Educación abarca cuatro temas de la unidad didáctica, los contenidos de cada uno de estos temas están directamente relacionados con la guía de estudio, por lo que no le será difícil ubicarlos para su lectura y estudio.*

- TEMA INTRODUCTORIO: «La naturaleza de la economía» (Tomado de **Elementos de Macroeconomía** de Rodolfo Tacsan Chen, EUNED, 2001).
- TEMA 1: «Interrelaciones existentes entre los procesos educativos y la actividad económica»
- TEMA 6: «Inversión en capital humano»
- TEMA 7: «Las relaciones entre la educación y el mercado de trabajo»
- TEMA 8: «Financiación de la educación»



*Algunos apartados del texto no se incluyen como temas por estudiar para los efectos de la evaluación del curso. Sin embargo, queda a criterio de lector el estudio y la realización de los ejercicios a fin de complementar su formación.*

*El propósito de esta guía de estudio consiste en que el estudiante comprenda y analice la educación como parte integral de las políticas económicas vigentes. El texto facilita información y recursos didácticos que ayudarán al estudiante a priorizar, tomando en consideración que el aprendizaje no es memorístico sino de comprensión y aplicación y, por lo tanto, el estudio debe hacerse siguiendo esta directriz.*

*Finalmente, en este documento, cada uno de los temas expuestos se encuentra estructurado de la siguiente manera:*

**OBJETIVOS GENERALES Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS:** Tienen el propósito primordial de que el alumno, mediante su comprensión, centre la atención en aquellos tópicos fundamentales del texto que sin duda le serán punto de partida y de llegada al aprendizaje. Son de gran utilidad para enfrentar las opciones evaluativas a las que estará expuesto.

**ACERCAMIENTO A LA REALIDAD COSTARRICENSE:** Para cada uno de los temas del libro, se proporciona una exposición de ideas que marcan un acercamiento conceptual de la economía de la educación a la realidad costarricense.

**AUTOEVALUACIÓN:** El estudiante encontrará una serie de ejercicios y actividades. Se le solicita al estudiante realizar algunas tareas, que le permitirán emplear los conocimientos obtenidos en cada uno de los temas. Se incluye la respuesta a la autoevaluación al final de la exposición con el propósito de orientar al estudiante no sólo en los aspectos puntuales sino en la manera en cómo deben abordarse las preguntas de desarrollo.

**ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS:** Se recomiendan para apoyar el referente teórico de la asignatura y el desarrollo de estrategias por parte del estudiante.

**RECURSOS COMPLEMENTARIOS:** Se incluyen esquemas y cuadros con el propósito de aclarar o facilitar la comprensión de algunos conceptos o situaciones. Sirven al educando como repaso, apoyo e inspiración para incursionar en la elaboración de recursos semejantes.

**BIBLIOGRAFÍA COMENTADA:** Se adjunta para cada tema, al menos, dos obras de algún especialista en Economía en las que se traten aspectos relevantes de la Economía de la Educación. Se incluye un breve comentario de cada una de ellas para despertar interés y la disposición a incursionar en nuevas propuestas de lectura. Esto le permitirá al estudiante profundizar en los contenidos de la asignatura.

**GLOSARIO:** Al final del documento se incluye una serie de palabras, con su significado, sobre conceptos frecuentemente empleados en el ámbito de la Economía de la Educación. De igual manera, se incorpora parte del vocabulario técnico que se encuentra en libros especializados, publicaciones e informes.

A. S. C.





TEMA INTRODUCTORIO



# La naturaleza de la economía\*

## SUMARIO

- ◆ Introducción
- ◆ Los factores de la producción

### Objetivo general

CONOCER UN PANORAMA GENERAL Y ELEMENTAL DEL SISTEMA ECONÓMICO DESDE UN PUNTO DE VISTA MACROECONÓMICO.

### Objetivos específicos

AL FINALIZAR EL ESTUDIO DEL PRESENTE TEMA EL ESTUDIANTE ESTARÁ EN CAPACIDAD DE:

1. Explicar el problema económico en relación con las necesidades básicas cuya resolución toda sociedad debe proporcionar a sus ciudadanos.
2. Determinar los criterios generales para clasificar los sistemas económicos.
3. Explicar las características básicas y la forma cómo resuelve los problemas económicos cada uno de los sistemas estudiados.

## I. INTRODUCCIÓN

La economía es una ciencia social. Su principal interés radica en el mejoramiento de las condiciones de la sociedad como un todo. La economía estudia, fundamentalmente, cómo la sociedad asigna sus recursos –que de hecho son **limitados y escasos**– entre una multiplicidad de usos alternativos que podríamos catalogar como **infinitos**. Empero, la principal problemática que enfrentan los estudiosos de la teoría económica es que la sociedad está compuesta de una enorme cantidad de elementos o agentes, cada uno con sus propias necesidades, que quisiera ver satisfechas, de la manera más amplia y al menor plazo y costo posibles. Estas necesidades son múltiples, tanto desde el punto de vista de la cantidad de consumidores, como de la variedad del consumo de cada comprador. Ellas oscilan desde las más básicas, como la alimentación y el vestido, hasta aquellas más sofisticadas como la demanda de bienes de alta tecnología (cámaras digitales, videos, computadoras), de yates o de cuadros de Renoir y Picasso, cuyos precios alcanzan cifras astronómicas.

\* Este texto corresponde al primer apartado del Capítulo I de *Elementos de macroeconomía*, de Rodolfo Tacsan Chen (EUNED, 2001). Se efectuaron ligeras modificaciones con el propósito de darle una mayor autonomía. Se publica con permiso expreso del autor.





Existe, de acuerdo con lo anterior, una gran diferencia en el consumo de las sociedades o naciones, e inclusive entre los diversos núcleos de una sociedad. A veces nos preguntamos ¿por qué razón existe tanta diferencia entre el nivel de vida de una nación europea occidental y una africana o latinoamericana? ¿Cómo dos naciones con las mismas características raciales e idiomáticas como Corea del Sur y Corea del Norte pueden tener niveles de vida tan disímiles? ¿Cómo dentro de un mismo país pueden coexistir formas de consumo tan diferentes? ¿Por qué hay sociedades, como la escandinava, en donde casi todos poseen un nivel de vida homogéneo (y las diferencias salariales no son tan extremas)? Todas estas incógnitas caen dentro del ámbito del interés del profesional de la economía. Como veremos más adelante, la cuestión de la riqueza relativa de los países está íntimamente relacionada con dos áreas aparentemente desvinculadas que son el crecimiento económico, por un lado, y la distribución del ingreso, por el otro. Sin querer adelantar criterios, conviene mencionar que ambas áreas son importantes. No tiene sentido redistribuir sin producción, y tampoco es recomendable solamente producir sin que existan criterios de distribución que distribuyan de manera equitativa el ingreso de la sociedad.

La pregunta clave que conviene formularse ahora es:

### ¿Qué determina la capacidad de consumo de las diferentes sociedades?

La capacidad de consumo de las sociedades, podemos afirmar, está determinada por una gama de factores, entre los que destacan el ingreso del consumidor, el esfuerzo y la capacidad de trabajo, la riqueza, etcétera.\*

Sin embargo, nos atrevemos a aseverar que, en mayor medida, la capacidad de consumo está más íntimamente ligada con la riqueza y el nivel de ingreso de cada individuo y con su capacidad de producción, que con cualesquiera otros factores.

Quizá lo anterior explique la razón por la cual algunas sociedades consideradas ricas como algunas europeas, asiáticas y la estadounidense puedan darse el lujo de consumir bienes, que son inalcanzables para las mayorías en sociedades más pobres como las latinoamericanas. Por ejemplo, en aquellos países es normal poseer dos o más autos, en tanto que en nuestra sociedad esto es muy difícil de alcanzar para un elevado porcentaje de las familias costarricenses. Además, se da la adquisición por parte de particulares de los cuadros de pintores famosos desaparecidos, que se rematan en millones de dólares. Otro ejemplo: Un coleccionista de estampillas, sin duda, estará dispuesto a pagar una alta suma por la última estampilla que le falte para completar una colección. Lo que realmente vale es la colección entera y no tanto esa estampilla en particular.

En contraposición con estas extravagancias, nos encontramos con sociedades muy pobres, sin capacidad de generar siquiera el sustento alimenticio de su población, como la región del norte de África, donde frecuentes hambrunas generan la muerte de miles de personas anualmente. Estas regiones padecen además de escasez de agua que, a pesar de existir en abundancia en ciertas regiones, es un bien escaso en el continente africano.

\* Para una mejor comprensión de la demanda del consumidor, consultar el tema 2 de *Elementos de microeconomía* de José Rosales Obando (EUNED, 1984).







En este sentido, es importante mencionar que la satisfacción de las necesidades básicas a menudo, no es cosa fácil. La naturaleza es a veces injusta con algunos grupos a quienes castiga con la escasez, pero otras veces los compensa con abundancia de otros.\* Si la región no pudiera producirlos internamente, deberá importarlos del exterior. Contrariamente, una sociedad podrá vender a otras sociedades, parte de la producción de sus productos excedentes, generando de esta manera la exportación. Ello conduce al concepto de comercio internacional.

Cuando la economía tiene comercio internacional nos referimos al concepto de economía abierta, en contraposición al concepto de economía cerrada, que es aquella que no realiza comercio con el resto del mundo.

**¿Considera usted que una economía abierta es más beneficiosa que una economía cerrada? Cite algunos casos de economías cerradas y trate de vincular su éxito económico con el grado de apertura comercial.**

Sin duda, uno de los temas más actuales, a principios del siglo XXI, es la política de apertura de las economías del mundo. Por algo deber ser. Los fracasos de los modelos orientados hacia adentro, que enfatizaban las ventas en el país sin estimular el proceso exportador, trajeron más problemas que ventajas al hacer los aranceles más rentables las ventas internas que las externas.

Dentro del contexto de la pregunta es evidente que algunos países cerrados al libre comercio, como Cuba y Corea del Norte, han sufrido un retraso de muchas décadas en relación con aquellos que abrieron las puertas al comercio mundial. Un argumento atribuye el problema de escasez al bloqueo de algunas potencias mundiales; en el caso cubano, al bloqueo norteamericano. No obstante, la antigua Unión Soviética compensó esta escasez con crédito y ayuda significativa.\*

Independientemente del sistema económico, la realidad de las cosas es que los recursos son, al igual que los bienes y servicios, escasos y limitados, en tanto que las necesidades humanas no se pueden satisfacer. No importa cuán alto sea el ingreso de las persona, siempre habrá algo que deseen adquirir. En un primer plano están las necesidades esenciales: alimentación, vestuario y vivienda. Cuando ellas han sido satisfechas, se asciende a otro nivel: entretenimiento y mejor educación y así sucesivamente.

Dada esta situación de necesidades crecientes, le corresponde al economista buscar la mejor manera de adecuar el faltante de bienes y servicios a las necesidades ilimitadas. Cada ciudadano quisiera consumir más de cada bien, y no se queda ahí, dado que quisiera consumir más de otros bienes que antes no consumía. O sea, el ser humano no se conforma con satisfacer sus necesidades básicas, sino que busca alcanzar niveles de consumo cada vez más

\* En el caso de los países árabes, la escasez de agua se ha compensado con abundancia de petróleo. La imposibilidad de poseer de todo justifica la existencia del comercio mundial o internacional.

\*\* Si el estudiante desea profundizar más sobre el libre comercio, se le recomienda consultar el tema 1 del libro *Comercio internacional*, de Rodolfo Tacsan Chen (EUNED, 2001).





altos y difíciles de satisfacer. Ello implica reducir al mínimo el desperdicio o subutilización de los factores escasos, es decir, maximizar su utilización.

Es responsabilidad de los profesionales de la economía procurar que los recursos sean utilizados de la mejor manera, de modo que la capacidad productiva de cada unidad sea la máxima. Desde esta perspectiva, la utilización de una unidad de factor productivo en un uso no óptimo es sinónimo de subutilización y desperdicio de recursos, por cuanto significa que se está sacrificando producción como resultado de esta mala asignación. Lo anterior nos conduce al concepto de **costo de oportunidad** que, en lo referente a la producción, es el costo o sacrificio incurrido en escoger una alternativa de producción y no otra.

En resumen, podemos concluir que la economía busca la maximización de la producción con los recursos que posee la sociedad que, de por sí, son escasos.

Procedamos, entonces, a buscar una definición adecuada de economía. M. H. Spencer (1975) define la teoría económica de la siguiente manera:

«La teoría económica es una ciencia que estudia principalmente de qué modo la sociedad elige emplear sus recursos limitados, que son susceptibles de usos alternativos para producir bienes y servicios para el consumo, presente y futuro.»

Otros autores más modernos (Fischer y Dornbusch, 1990) la definen como:

**La economía es el estudio de la forma en que las sociedades deciden qué van a producir, cómo y para quién con los recursos escasos y limitados.**

En ambas definiciones se reitera el concepto de recursos limitados. Esta limitación, como señaláramos, es importante porque si los recursos fueran ilimitados, no serían escasos, no habría que economizarlos, y por lo tanto no habría necesidad de contar con la teoría económica.

El caso más claro y evidente de un bien ilimitado es el aire. No obstante, su enorme utilidad y lo vital de su función en el mantenimiento de la vida, no pagamos por su consumo. Tampoco se paga por tomar el agua de un río ni por lavar ropa en él. Sin embargo, sí pagamos por el agua que consumimos en las zonas urbanas, ya que ésta se ha convertido en un bien económico. El proceso de llevar el agua a las viviendas, la cloración, el entubamiento y todo el proceso de mantenimiento de las fuentes limpias y potables implica un costo tal como el pago de salarios en la institución encargada de asuntos acuíferos y el uso de otros factores de producción en el proceso como pago de intereses sobre préstamos, etcétera; Es decir, el uso de factores de la producción en el proceso conlleva **un precio**. Por el contrario, el aire se obtiene libre, sin procesamiento. Para usarlo basta respirar. No obstante, con la intensificación de la contaminación del aire por parte de los medios de transporte y las industrias sin control, el aire podría requerir de algún procesamiento para ser respirado. En este caso sería un bien económico y su consumo en el futuro requería de pagar un precio por el.



## II. LOS FACTORES DE LA PRODUCCIÓN

La escasez de los recursos, como se ha dicho, es lo que motiva la existencia de la teoría económica. En este sentido, la economía trata de buscar el mejor empleo de los recursos limitados para satisfacer las prácticamente ilimitadas necesidades humanas.

### LA LEY DE LA ESCASEZ

**Los recursos económicos son escasos y no existen en cantidades suficientemente amplias para satisfacer la demanda de bienes y servicios de la sociedad. Solamente mediante el esfuerzo y el sacrificio pueden incrementarse estos recursos.**

La escasez es la que nos mueve a tomar decisiones económicas; la escasez nos obliga a organizar los esfuerzos productivos para alcanzar así nuestro objetivo: obtener un aumento de los rendimientos de los recursos escasos e incrementar, por consiguiente, el consumo de la sociedad.

Hemos venido hablando sobre la escasez de los recursos sin hacer una conceptualización clara de lo que se entiende por recurso. Un recurso es todo lo que la sociedad posee en un momento dado para cubrir una necesidad de producir un bien o servicio. Esto incluye la mano de obra, los bosques, los ríos, las riquezas minerales, la inteligencia humana. Algunos de ellos se pueden consumir de inmediato (agua, frutos silvestres); otros deben ser adaptados o transformados. Esta transformación consiste en convertir un recurso menos deseado en uno más deseado (una semilla en fruto, por ejemplo). Este proceso de transformación no es ni más ni menos que producción. Para hacerlo se requiere agregar valor a las cosas. La suma de todo el valor agregado es la producción de la sociedad.

Samuelson (1993: 24) define un factor de producción de la siguiente manera:

**Los factores son las mercancías o los servicios que utilizan las empresas en sus procesos de producción. Una economía utiliza la tecnología existente para combinar los factores y obtener productos.**

Normalmente, se conocen como factores de la producción tres insumos, a saber: la tierra y los recursos naturales, la mano de obra y la capital. No obstante, también se le puede dar esa categoría al factor empresarial sobre la base de que los restantes factores de la producción no podrían producir sin la existencia de un empresario que genere empresas y proyectos.\*

- a) **Tierra:** Por la amplitud del término, se le puede equiparar al concepto de recursos naturales sin que nos limitemos a lo que normalmente conocemos como tierra. El factor recibe como retribución o pago una renta o alquiler. Para los fisiócratas,

\* Es interesante analizar la obra de Kenneth Boulding, economista inglés del presente siglo.





este era el factor más importante, generador de excedente económico, por lo que era imprescindible eliminar las restricciones que pesaban sobre los cereales y otros productos agrícolas.\* Si un parcelero tuviera que pagar por la tierra, que él utiliza para sembrar maíz, ese pago se convierte en la retribución que recibe el dueño de la tierra. Ahora, si él fuese su propietario, aunque el pago a un tercero no se haga, habría que imputar ese pago en el cálculo del ingreso nacional por cuanto habría generación de valor agregado.

El producto o valor agregado de un país puede medirse de diferentes maneras. La primera se conoce como «por el lado del ingreso», que contabiliza la retribución a los factores. La segunda se conoce como por el «lado del gasto», que contabiliza el uso que se le dé al ingreso. Cualquiera que sea el método de estimación, se llegará siempre al mismo resultado (Tacsan Chen, 2001: 66).

- b) **Trabajo:** Incluye todo el recurso humano o mano de obra disponible para poner a producir la economía. Abarca a los asalariados, patronos, trabajadores por cuenta propia, etcétera. La remuneración recibida por este factor es el salario en su sentido más amplio.

El salario puede ser un dinero o en especie. Es más usual el primero. No obstante, en el área rural, no es extraño encontrarse con pagos en especie como es el caso del mecánico rural, que brinda sus servicios a cambio de unos alimentos como frijoles y maíz. En economías esclavistas, el pago en especie es lo corriente.

Para muchos, es el factor más importante ya que es equivalente a esfuerzo humano. En la historia económica, se la ha dado preponderancia sobre los otros factores; para los economistas clásicos y los marxistas (en este aspecto había coincidencia), el factor trabajo era el generador de valor, por lo que el valor de un bien estaba determinado por su contenido en trabajo.

- c) **Capital:** Este factor se puede definir como aquellos bienes que se utilizan en la producción de bienes futuros. Un ejemplo clásico es la maquinaria. Otro ejemplo es el caso de los edificios y construcciones dedicadas a la actividad económica. Desde esta perspectiva, una casa de habitación no es un bien de capital.

Los bienes de capital tienen como remuneración el interés, que es el costo de usar el dinero de otro o el costo de pedir prestado. El concepto de interés es complicado ya que uno puede pedir prestado para consumir, no necesariamente para invertir. No obstante, haciendo esa salvedad, es un hecho que el costo de oportunidad de no gastar mi dinero hoy, es el de prestarlo a un banco a cambio de un rendimiento asegurado o invertirlo yo mismo en un negocio a cambio de una tasa de rendimiento esperada y un determinado grado de riesgo. Lo anterior trae a colación dos elementos claves para entender el concepto de interés: el valor del dinero en el tiempo y la incertidumbre. El primer concepto es muy claro, aunque no adecuadamente comprendido. El dinero vale más hoy que en el futuro; por lo tanto, yo estoy dispuesto a sacrificar el consumo de hoy a cambio de un precio y este precio es el interés. Por lo segundo, se entiende el riesgo de que el dinero sea recuperable en el futuro o en caso de que así sea, que su valor refleje el costo de oportunidad para el prestamista.

---

\* Véase Samuelson y Nodhaus, 1993: 456.





Por ello, es de esperar que en un banco grande el costo del dinero sea menor que en una organización, que valora más los recursos financieros, dado su mayor costo de oportunidad.

- d) **La capacidad o iniciativa empresarial:** Se puede añadir como un cuarto factor, aunque puede estar implícito en el factor trabajo. Sin esta función los recursos estarían ociosos o subutilizados, lo que generaría una subutilización en la economía. Su retribución es el beneficio o utilidad. Este beneficio es el retorno al riesgo que asume el empresario ante una nueva empresa. Recordemos que no hay negocio seguro y que le corresponde al empresario incurrir en ese riesgo. Hoy, la mayor parte de los negocios son realizados por sociedades anónimas, que producen y venden bienes y servicios de diversa índole a la sociedad. Esta actividad produce un excedente denominado beneficio, que puede ser repartido entre los dueños de las acciones, o de lo contrario reinvertidos en la empresa.

En algunas sociedades las empresas son estatales, no privadas. Ello incluye la propiedad de la empresa en toda la sociedad; es decir, los derechos de propiedad no están claramente identificados, lo que a menudo produce, es estos casos, problemas de rentabilidad al reducirse el interés del accionista en el desempeño de la empresa. Algunos han atribuido el colapso de los modelos asociativos a esta falta de interés y de supervisión por parte de los propietarios.\* A escala internacional, el aspecto de la claridad de derechos de propiedad es crucial para explicar el derrumbe del modelo productivo de los países socialistas.

**Explique cómo los derechos de propiedad pueden haber afectado el buen desempeño de las empresas de la antigua URSS y provocado el derrumbe de este país en 1989.**

## A. USOS ALTERNATIVOS DE LOS FACTORES

En la definición de la teoría económica mencionamos que los factores pueden tener usos alternativos. Ello se refiere, fundamentalmente, a los hechos de que no existe un uso exclusivo para cada factor. Por ejemplo, una parcela de tierra puede sembrarse con café o con maíz o bien, puede convertirse en una plaza de fútbol o centro de recreación para la comunidad o establecerse una industria manufacturera o un depósito fiscal. De manera análoga, un país puede optar por la vía del armamentismo dedicando la mayor parte de sus recursos a la compra de armas (caso de la Nicaragua sandinista) o dedicar la mayor parte de los escasos recursos disponibles para educar a la población y construir escuelas (el camino de Costa Rica). Pero sí es indispensable enfatizar que no se pueden hacer las dos cosas a la vez, ya

\* Un buen ejemplo de la relevancia de los derechos de propiedad en nuestro país son las empresas cooperativas y algunos bancos estatales (Banco Anglo). Al no estar en juego los derechos de propiedad individuales, no se administran los bancos con el empeño y dedicación que se pondrían en una empresa propia donde los derechos están claramente delimitados. El interés que puede privar en administrar una cooperativa (figuración, trampolín político) es diferente del que puede existir en la administración de una empresa privada.





que los recursos son escasos. Es obvio que, en condiciones normales, un país no debiera dedicar todos sus recursos a un solo fin. Un país totalmente desarmado podría ser presa fácil de los delincuentes y de las ansias expansionistas de países vecinos, así como un país analfabeto tendría pocas probabilidades de mejorar el nivel de vida de la población. En vista de estas consideraciones, pareciera ser que una mezcla de ambas cosas sería lo ideal. Desde luego, buena parte de la decisión radicaría en los objetivos de la sociedad y no necesariamente en criterios de precios relativos, tal como se verá más adelante.

Se desprende de la definición de economía, sugerida por Fischer y Dornbusch (1994), que toda sociedad debe dar respuesta a tres preguntas fundamentales, la primera de las cuales es:

### ¿Cuáles bienes y servicios debe producir la sociedad?

Le corresponde a la economía (gobierno y sociedad civil) determinar cuántos rifles y armamento fabricar o importar del exterior y cuántas escuelas construir. El panorama se torna más complejo cuando consideramos que no existen sólo dos opciones, sino una cantidad innumerable de ellas sobre las que tiene que elegir. Por otro lado, existe la opción de que la sociedad decida por medio de la demanda de bienes y servicios, por cuál opción se inclina, o que el gobierno lo decida, dejando de lado la voluntad o preferencia de las mayorías. Como se verá más adelante, esta pregunta ha marcado una disyuntiva importante en la historia de la humanidad. Algunos países se ha decidido por la primera vía y han permitido la libre propiedad de los factores de la producción y de su excedente mediante la libre empresa. En ellos, la libre concurrencia a los mercados de bienes y servicios y factores es la tónica del sistema económico. El afán de lucro es el factor motivador de la actividad económica. En el otro extremo, prevalecen los países planificación centralizada o socialistas que claman por un estado centralista y la propiedad común de los factores de la producción (o mejor dicho, propiedad exclusiva del estado). Al de hoy quedan muy pocos estados que aún mantienen vigentes este tipo de economías, cual es el caso de Cuba, China Continental y Corea del Norte. Los otrora estados de la Cortina de Hierro, satélites de la fenecida Unión Soviética, han vuelto su mirada hacia los beneficios derivados de la economía de mercado y se encuentran en un proceso de transición hacia este esquema de libertad empresarial.

Existen, no obstante, esquemas intermedios que son una mezcla de libre mercado y economía centralizada. Ejemplo de ello son las economía social demócratas de Suecia y Noruega. En estos casos el estado desempeña un papel activo en la economía, como dueño de empresas y estimulante de esquemas asociativos de producción (cooperativas y empresas de autogestión). En estos países, la decisión de qué producir es independiente del estado, aunque el afán de lucro privado posee una connotación menos pronunciada que en las economías de mercado capitalistas. Otras economías son altamente intervencionistas, aunque la propiedad de los factores es eminentemente privada, cual es el caso de Japón y Corea del Sur. Existe en ellas un intenso uso de la planificación económica con un carácter indicativo: no es coercitiva, pero el estado indica el camino que hay que seguir, y se da, antes que todo, una especie de persuasión moral fuerte por parte de éste. La planificación no es solamente pública, sino que hace partícipe en el proceso a la empresa privada. El subsidio del estado a





la agricultura es notoriamente alto. Por ejemplo, el consumidor japonés tiene que pagar un precio muy alto por la carne y el arroz, producidos dentro del país, a pesar del subsidio.

El caso francés es interesante. La economía tiene un cascarón capitalista, pero por dentro es innegable la alta intervención estatal, sobre todo, mediante el esquema de ayudas del estado a los productores. Las ayudas del estado o subsidios han modificado dramáticamente la rentabilidad relativa de muchas actividades productivas que, realmente, no se sabe si son rentables o competitivas por ellas mismas o por el apoyo financiero del gobierno. Quizá los subsidios a la agricultura más elevados del mundo se encuentran en Francia y Japón.

En un sistema capitalista, la respuesta de qué producir la brinda el consumidor que se expresa, por medio de los colones gastados, en los diferentes productos disponibles. Las altas ventas de un determinado bien representan una alta votación y, por ende, una elevada preferencia por un bien o servicio en particular. Ello debiera inducir a sus productores a aumentar la cantidad ofrecida. Si se considera que el aumento de la cantidad demandada es sostenible y de largo plazo, ello podría estimular al productor a invertir en la actividad de modo que posea una mayor capacidad productiva en el futuro.

La segunda interrogante que debe contestar el sistema económico es:

### ¿Cómo debe producir la sociedad estos bienes y servicios?

La economía debiera estar en capacidad de determinar la tecnología para producir los bienes al buscar, de manera permanente, aquella que garantice una mayor rentabilidad a la empresa. En este sentido, cabe hacer la distinción entre el concepto de rentabilidad privada y rentabilidad social. La primera tiene que ver con cuán rentable es a nivel macroeconómico un sistema de producción, en tanto que la segunda se refiere a la rentabilidad nacional o de las mayorías.

Entendemos por tecnología la combinación de los factores capital y trabajo para producir una unidad de un producto. Algunos utilizan más intensivamente el capital, el cual es el caso de la producción de automóviles. Otras, en otro extremo, intensifican el uso de la mano de obra, cual es el caso de la producción de pelucas, artesanías y vestuario.

En una economía caracterizada por una abundancia relativa de capital, es comprensible que las tecnologías socialmente adecuadas son aquellas que utilicen mucho capital. Lo contrario es también cierto en caso de economías con abundancia de mano de obra. Imagínese a la India produciendo automóviles con tecnologías ahorradoras de mano de obra. Ello sería socialmente contraproducente, ya que el desempleo sería muy elevado.

No obstante, la rentabilidad privada o las utilidades de los empresarios pueden ser elevadas, a pesar de que el tipo de modo de producción es socialmente inadecuado.

Por ello, la forma de producción no ha de descuidar los aspectos de desarrollo económico, o de la distribución del ingreso, que tiene más que ver con la tercera interrogante:

### ¿ Para quién producir?





Esta interrogante toca los aspectos redistributivos y de desarrollo económico. Normalmente se tiende a hacer la diferencia entre crecimiento económico y desarrollo económico. El primer concepto se relaciona más directamente con la producción y el empleo, sin preocuparse por la forma en que el ingreso se distribuye ni por cuestiones de pobreza. El desarrollo sí se preocupa por estos aspectos, e inclusive recientemente se ha acuñado el concepto de desarrollo sostenible, que abarca aspectos de medio ambiente y los recursos naturales. Al respecto, se debe citar que todo proceso de producción implica consumo de recursos naturales. Si éste se da de manera indiscriminada y sin restricciones, puede acabar con estos recursos y provocar un costo social irreversible.

## **B. LOS OBJETIVOS DEL SISTEMA ECONÓMICO**

Los objetivos del sistema económico se pueden resumir así:

### **1. Crecimiento económico**

El sistema económico pretende ampliar la producción sin que ello redunde en inflación.\* Este mayor nivel de producción alcanzable está limitado por la disponibilidad y por la utilización de los factores de la producción. No cabe la menor duda de que un mayor nivel de producción es mejor para la sociedad, por cuanto habrá mayor disponibilidad de bienes y servicios para la población, si asumimos que la distribución del ingreso es adecuada.\*\*

El crecimiento económico está indisolublemente relacionado con el empleo (L). Asumiendo una relación directa o proporcional entre ambas variables, implica que mayores niveles de crecimiento se asocian con altos niveles de empleo. Lo mismo se puede decir del factor capital (K). El capital es un factor complementario del trabajo, toda vez que está compuesto por la maquinaria, el equipo, las construcciones, etcétera. El capital hace más productiva la mano de obra. Imaginémonos a un jardinero cortando el césped de un estadio de fútbol con sólo la ayuda de sus manos y un cuchillo. El trabajo sería interminable. Con la ayuda de una maquinaria cortadora de césped terminaría el trabajo en una fracción del tiempo. Lo mismo es aplicable a una costurera y una máquina de coser.

El problema del capital es que se requiere de altos niveles de ahorro para poder financiar la inversión es capital. Una economía que todo lo consume y no ahorra, no podrá financiar la compra o adquisición de bienes de capital, a no ser que lo haga con ahorro externo (préstamos del exterior). Esta insuficiencia de ahorro se ha convertido en uno de los cuellos de botella de muchos países latinoamericanos y les ha impedido asegurar una tasa de crecimiento del producto adecuada para garantizar niveles apropiados de producción y empleo.

Otro elemento significativo en el crecimiento económico es la tecnología. La tecnología permite aumentar la productividad con la misma dotación de factores de la producción (capital y trabajo). Los procesos productivos modernos se apoyan en buena medida en los adelantos

\* Inflación es el crecimiento generalizado de los precios en una economía. No debe confundirse con los argumentos parciales de precios. Por ejemplo, pueden subir los precios en alimentos, pero bajar en otros rubros. Esto no es inflación.

\*\* Es casualmente la enorme importancia de lograr una buena distribución del ingreso. Si ésta es sesgada y la mayor proporción del ingreso es canalizada hacia un pequeño porcentaje de ricos, el crecimiento no tiene sentido desde una perspectiva del bienestar de la población. Así, una buena economía debe garantizar crecimiento con redistribución del ingreso.







de la informática que han permitido multiplicar la productividad en muchas áreas, como la información y la comunicación. Otrora, el procesamiento de datos y su almacenamiento era costoso y embarazoso. En la actualidad, existen discos duros y otros medios (CD ROM, etcétera), que permiten el almacenamiento masivo rápido y eficiente. La comunicación con el exterior era igualmente cara y difícil. Hoy las comunicaciones por medio de correo electrónico y la Internet, son rápidas y de bajo costo.

## **2. Bajas tasas de desempleo de la mano de obra y el capital**

Es importante que el sistema económico asegure a los miembros de la sociedad un nivel de ingreso\* adecuado. Para un trabajador normal, es decir, haciendo la exclusión de los ricos y acaudalados, el ingreso lo provee un empleo adecuado. Si no se cuenta con trabajo, no hay salarios ni ingreso y ello es pobreza. De lo anterior se intuye que una de las funciones básicas del sistema económico es producir bienes y servicios y proporcionar un empleo adecuado a las personas. La subutilización del factor trabajo se cuantifica por medio de indicadores como la tasa abierta de desempleo y el subempleo visible e invisible.

Así como el recurso humano, el factor capital también es susceptible de subutilización. Un edificio desocupado o una máquina de coser sin uso, representan costos de oportunidad para la economía en términos de la producción sacrificada.

## **3. Estabilidad de precios**

De conformidad con lo mencionado en el primer objetivo, el crecimiento generalizado de precios es mejor conocido como inflación. Esta representa un impuesto a los salarios, ingresos fijos y otros flujos monetarios. Por lo tanto, es tarea de la economía y, sobre todo, de las autoridades monetarias asegurar el poder adquisitivo de la moneda. Una alta tasa de inflación reduce el poder adquisitivo de los asalariados y empobrece a la sociedad como un todo.

Conviene analizar, por aparte, el efecto de la inflación sobre los recursos del sistema financiero. Cuando la inflación es alta, impacta negativamente sobre los fondos o recursos financieros ya que éstos pierden valor. Su incorporación en los costos financieros implica una mayor tasa de Interés, que tendrá un efecto contractivo en la economía. Es decir, la inflación afecta negativamente el desarrollo de los sistemas financieros.

## **4. Distribución equitativa del ingreso**

El crecimiento económico no implica necesariamente una mejor distribución del ingreso. Una elevada desigualdad, en su distribución, es sinónimo de la inconformidad y molestia entre los menos afortunados. Un buen indicador en la distribución es la diferencia salarial existente entre los que más ganan y los que menos ganan. Países con buena distribución del ingreso poseen menores diferencias que aquellos con mala distribución. A fin de reducir estas diferencias, se deben utilizar políticas de redistribución de ingreso como la asistencia directa a los grupos sociales más vulnerables (ancianos e inválidos), los comedores escolares, medicina social, etcétera. No obstante, la tendencia moderna en esta materia se orienta a la provisión de recursos para la producción de estos grupos. Se trata de suministrar los

---

\* El ingreso puede ser en forma de salario, rentas por alquiler o utilidades.





instrumentos de producción, no la donación directa sin costo alguno. Por ejemplo, las empresas de menor tamaño deben estimularse con préstamos, no con donaciones.

Existe consenso en que el concepto de desarrollo económico es complejo. En la determinación de éste se da la interacción de un gran cúmulo de variables que se originan en la estructura de producción, tales como la protección arancelaria, la distribución del ingreso, la dependencia de insumos importados, los términos de intercambio, la eficiencia productiva, el papel del Estado, etcétera.

Podríamos conceptualizar el desarrollo económico como la antítesis de la pobreza. Así, un país en desarrollo posee, entre otras características, un grado relativo de pobreza mayor que uno desarrollado. Incluso, es factible que un país que muestra tasas de crecimiento elevadas en su producción posea focos importantes de pobreza. Por eso, conviene establecer la diferencia entre los conceptos de crecimiento y desarrollo económico. Así, por crecimiento económico se entiende tasa anual a la que crece el producto interno bruto (PIB) de una economía. En tanto, el término desarrollo económico entraña connotaciones de elevados niveles de consumo dentro de un marco de distribución igualitaria de la riqueza entre los miembros de la sociedad. Se puede aseverar que países como Suecia y Noruega son desarrollados, ya que mantienen niveles altos de consumo y una distribución de la riqueza bastante equitativa. En el otro extremo, países con tasas y niveles altos de producción (y altas tasas de productividad), como el caso de Brasil, no se pueden considerar como desarrollados, ya que la riqueza no se reparte equitativamente y existen algunas áreas de pobreza extrema (las llamadas «favelas») (Tacsan Chen, 2001: 243).

**Costa Rica es uno de los países centroamericanos que registra una de las mejores distribuciones del ingreso de la región centroamericana. ¿A qué factores se puede atribuir este hecho tan positivo?**

Algunos pensadores creen que la ausencia del ejército ha permitido asignar más recursos a educación. Una población mejor educada quizá marque la diferencia con el resto de los países del Istmo. ¿Concuerda Ud. con estos criterios?





## EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

1. La necesidad de elegir en la sociedad es una consecuencia de
  - a) atraso tecnológico.
  - b) escasez de recursos.
  - c) costo de oportunidad.
  - d) fallos de funcionamiento del mercado.
  
2. ¿Cuál es la definición de costo de oportunidad?
  - a) Rebajas en los bienes de mercado.
  - b) Derecho a renunciar a un dinero oportuno.
  - c) Valoración de un bien en relación a lo que se renuncia para tenerlo.
  - d) Oportunidades perdidas por vivir en sistema económico determinado.
  
3. La respuesta a la pregunta ¿para quién producir? hace referencia a
  - a) si un país ayuda a otros países.
  - b) si se produce para trabajadores o empresas.
  - c) si se produce para consumidores o productores.
  - d) cómo se distribuye la producción entre las personas de un país.
  
4. Desde el punto de vista del análisis económico, el problema económico fundamental es cómo
  - a) acabar con el desempleo.
  - b) se puede mejorar la distribución de la renta.
  - c) se asignan de forma eficiente los recursos escasos.
  - d) se puede aumentar el PIB de un país sin tensiones inflacionarias.
  
5. La racionalidad económica implica que los agentes económicos, entre dos alternativas, elegirán siempre la que
  - a) proporcione más dinero.
  - b) proporcione menos dinero.
  - c) suponga un menor esfuerzo.
  - d) maximice los beneficios en relación con los costos.
  
6. En la economía el uso eficiente de los recursos implica que
  - a) el costo de oportunidad es nulo.
  - b) se produce una cantidad positiva de todos los bienes.
  - c) para producir más de algún bien debe reducirse la producción de otro.
  - d) se puede aumentar simultáneamente la producción de todos los bienes.





7. Las personas o grupos de personas que realizan una actividad económica se les denomina
  - a) empresarios.
  - b) agentes económicos.
  - c) factores económicos.
  - d) factores de producción.
  
8. Si un país no hay recursos ociosos y se está utilizando la mejor tecnología, se dice que tiene una estructura productiva:
  - a) eficiente.
  - b) constante.
  - c) ineficiente.
  - d) inalcanzable.
  
9. ¿Cuáles son las preguntas a las que responde la economía?
  - a) ¿Qué comprar?, ¿cómo gastar?, ¿qué producir?
  - b) ¿Qué producir?, ¿cómo producir?, ¿para qué producir?
  - c) ¿Qué producir?, ¿cómo producir?, ¿para quién producir?
  - d) ¿Qué producir?, ¿cómo consumir?, ¿para quién producir?
  
10. Se puede afirmar que el mercado es ineficiente cuando
  - a) la competencia es imperfecta.
  - b) existen unos precios muy altos.
  - c) se demanda más de lo que produce.
  - d) se produce más de lo que se necesita.
  
11. ¿Cuál es el problema económico fundamental que estudia la economía? Explique.
  
12. ¿Cuáles son los factores de producción en la economía? Explique.
  
13. ¿Qué son los agentes económicos? Defina.
  
14. De acuerdo con las definiciones funcionales de empresa o aparato productivo, ¿puede incluirse, dentro de estos, al sistema de educación pública?

## ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

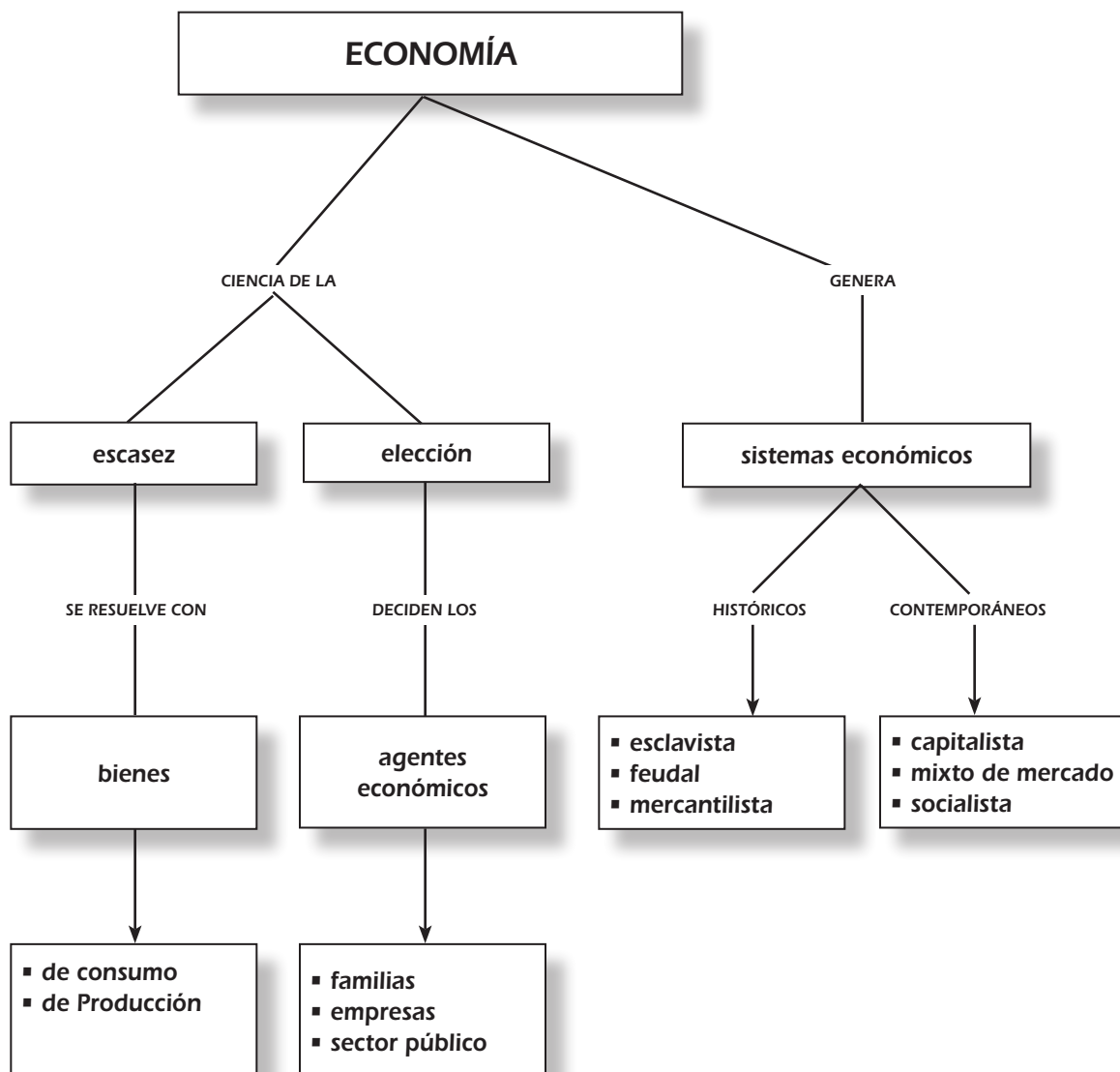
En la segunda parte del libro en la sección denominada «Actividades prácticas propuestas» realice la actividad 11 (p. 301). Analice las proposiciones y justifique si son propias de la economía política y la economía normativa.



## RECURSOS COMPLEMENTARIOS

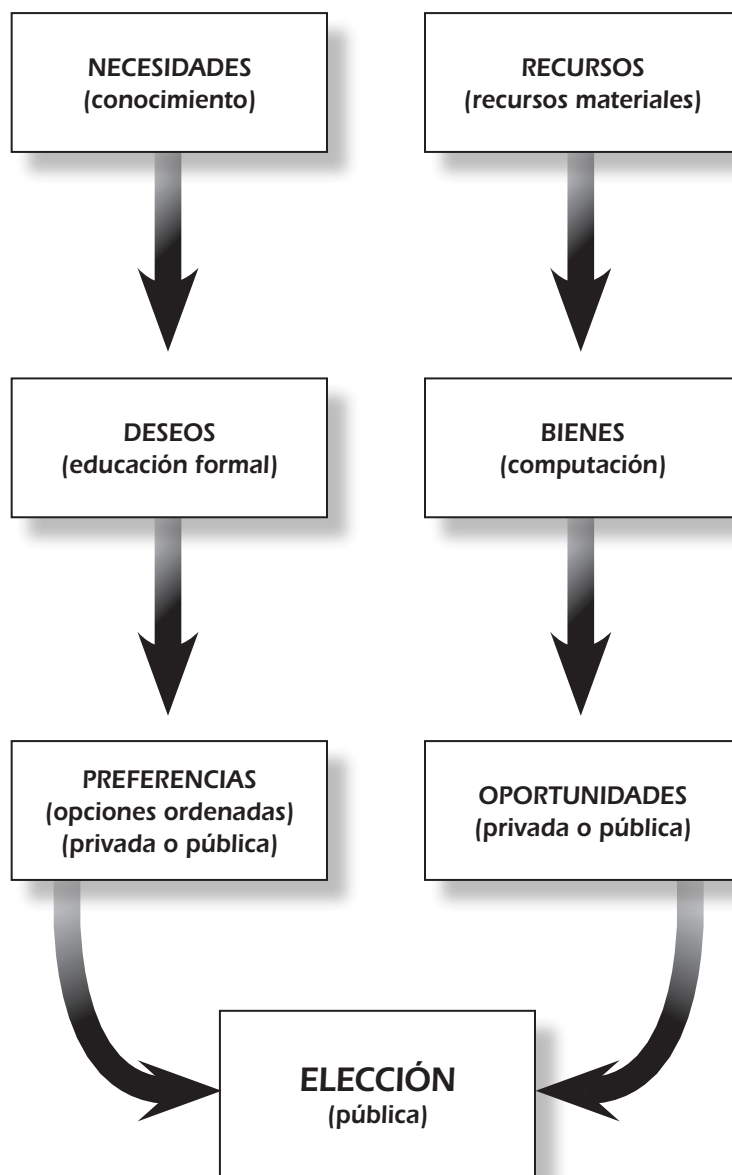
El siguiente mapa conceptual presenta a una definición de economía. A partir de una propuesta, lo invitamos a elaborar la suya.

«La Economía es una ciencia social que estudia la forma de satisfacer las necesidades materiales de los seres humanos cuando hay una escasez. Para ello estudia las elecciones que hacen los agentes económicos (familias, empresas y gobierno). Así como las políticas económicas que generan los sistemas económicos de un país o del mundo.»



**FIGURA 1: ¿QUE ESTUDIA LA ECONOMÍA?**

La siguiente gráfica representa la necesidad de conocimiento en la sociedad, que es de carácter ilimitado; sin embargo, las personas tienen recursos que son de carácter limitado. Por lo tanto, para conseguir educación, las personas deben estar dispuestas a renunciar a otros bienes y servicios, esto implica, que deben tomar decisiones (elegir) entre varias alternativas. Si una persona no tiene suficientes recursos tendrá que elegir una educación pública. Su elección tiene un costo de oportunidad, que es el valor de la alternativa no elegida, el cual sería renunciar a la educación privada.



**FIGURA 2: ESCASEZ, EFICIENCIA Y COSTO DE OPORTUNIDAD**



## REFERENCIAS COMENTADAS

### Impresas

---

TACSAN CHEN, R. (2001) *Elementos de Macroeconomía*, 2 ed. San José, Costa Rica: EUNED.

*Este texto didáctico introduce al mundo de la economía moderna en el nivel macro; constituye, por su estructura, un apoyo valioso para quienes deseen incursionar en este campo, particularmente para el estudiante autodidacta.*

ROSALES OBANDO, J. (2003) *Elementos de Microeconomía*, 1 ed. San José, Costa Rica: EUNED.

*Este material introduce al lector, mediante claras definiciones fundamentales, en torno al tema. Los recursos gráficos utilizados facilitan su comprensión en uno de los temas más importantes de la economía: la formación de los precios en el mercado.*

### Digital

---

**[www.eumed.net/coursecon/manual.htm](http://www.eumed.net/coursecon/manual.htm)**

*En este sitio encontrará un manual introductorio de la economía que, para su estudio, no requiere conocimientos previos de esta disciplina. A pesar de esto, es un tanto profundo y amplio; incluso, los textos se complementan con un amplio material gráfico y multimedial. En todos los epígrafes, se ofrecen enlaces a páginas de Internet para quienes quieran profundizar sobre el tema.*

## RESPUESTA A LOS EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

1. b)
2. c)
3. d)
4. c)
5. d)
6. c)
7. b)
8. a)
9. c)
10. c)





11. El problema fundamental de la economía es la manera en que se administran unos recursos escasos, con objeto de producir bienes y servicios y distribuirlos para su consumo entre los miembros de la sociedad, porque los individuos y la sociedad efectúan las elecciones y decisiones para que los recursos disponibles, que siempre son escasos, puedan contribuir de la mejor forma a satisfacer las necesidades individuales y colectivas de la sociedad.
  
12. Los factores de producción en la economía son los siguientes:  
*El trabajo:* Se trata del esfuerzo físico e intelectual de los hombres que emplean en la actividad de producción de bienes y servicios.  
*Tierra:* Se refiere a los elementos que se utilizan en el proceso productivo obtenido o extraído directamente de la naturaleza. Cumple con dos requisitos: que tecnológicamente sean utilizables y que su utilización sea económicamente rentable.  
*El capital:* Es el conjunto de recursos producidos por la mano del hombre que se necesitan para fabricar bienes y servicios: la maquinaria o las instalaciones industriales, por ejemplo.
  
13. En la actividad de producción y distribución económica intervienen tres tipos de agentes: las familias, las empresas y el Estado.  
*Las familias tienen un doble papel en la economía de mercado:* Estas son, a la vez, las unidades elementales de consumo y las propietarias de los recursos productivos. La palabra «familia» hay que entenderla en un sentido amplio, no sólo corresponde a la familia nuclear de la tradición religiosa.  
*Las empresas son los agentes económicos destinados exclusivamente a la producción de bienes y servicios.* Para realizar su actividad, necesitan los factores productivos que les entregan las familias. A cambio de ellos, pagarán unas rentas: sueldos y salarios como contrapartida del trabajo, intereses, beneficios, dividendos, etc.  
El Estado es el agente económico cuya intervención en la actividad económica es más compleja. Por una parte, el Estado acude a los mercados de factores y de bienes y servicios como oferente y como demandante. Al igual que las familias, es propietario de factores productivos que ofrece a las empresas de las que también demanda gran cantidad de bienes y servicios. Por otra parte, a diferencia de los otros agentes económicos, tiene capacidad coactiva para recaudar impuestos, tanto de las empresas como de las familias.
  
14. El sistema educativo puede incluirse como una empresa de servicios del Estado, debido a que las necesidades humanas exigen la producción de bienes y servicios y, para ello, es preciso el empleo de recursos productivos y bienes elaborados. El sector público pertenece al tipo de agentes económicos cuya función es de importancia fundamental ya que debe garantizar a los ciudadanos las condiciones para que la actividad educativa se desarrolle sin obstáculos. Es así como el sector público actúa como empresario y ofrece ciertos bienes, los denominados bienes públicos.







TEMA 1



# Interrelaciones existentes entre los procesos educativos y la actividad económica

## SUMARIO

- ◆ Introducción
- ◆ Conceptos básicos de economía y su relación con la educación
- ◆ La perspectiva económica de la política educativa
- ◆ La metodología de la economía de la educación

### Objetivo general

CONOCIMIENTO SOBRE EL SISTEMA ECONÓMICO LAS TEORÍAS DE LA ECONOMÍA Y SU INTERRELACIÓN CON LA EDUCACIÓN.

### Objetivos específicos

AL FINALIZAR EL ESTUDIO DEL PRESENTE TEMA EL ESTUDIANTE ESTARÁ EN CAPACIDAD DE:

1. Explicar la interrelaciones existentes entre los procesos educativos y la actividad económica.
2. Determinar los criterios generales para distinguir entre economía positiva y normativa.
3. Justificar la relación entre fallos del mercado y la intervención del sector público en educación.
4. Determinar y explicar la génesis y evolución de la economía de la educación.

*El hilo conductor del Tema 1, de la unidad didáctica, es una visión general de la relación de los procesos educativos y la economía que le ayudarán a tener una visión general de la economía de la educación, de manera que solamente necesitará un conocimiento básico de la economía. La guía de estudio prioriza los conceptos teóricos claves y su aplicación práctica en el contexto costarricense.*

*A continuación, se presenta una serie de definiciones sobre la economía que permitirán que el estudiante construya sus propias concepciones. Al finalizar la lectura, se invita al lector a desarrollar su propia definición aplicada a la economía de la educación.*

## QUÉ ES LA ECONOMÍA

Edmond Malinvaud (1981), economista francés, propone una definición desde un sentido amplio sin utilizar conceptos indefinidos: Economía es la ciencia que estudia de que manera los recursos escasos son empleados para la satisfacción de las necesidades de los hombres





en la sociedad; por una parte, está interesada en las operaciones esenciales de la producción, distribución y consumo de bienes y, por otra parte, en las instituciones y actividades cuyo objeto es facilitar estas operaciones.

## **ECONOMÍA POSITIVA Y ECONOMÍA NORMATIVA**

La economía positiva estudia las causas por las que ocurren los fenómenos económicos. Por ejemplo, ¿por qué los consumidores seleccionan ciertos bienes a ciertos precios?, o ¿por qué en nuestro país se presentan problemas inflacionarios?

La economía normativa busca generar ideas y planes concretos que puedan ser utilizados por los miembros del gobierno y por quienes toman decisiones en las organizaciones para lograr fines determinados. Por ejemplo, ¿qué debería hacer nuestro país para reducir el desempleo?, o ¿qué decisiones deben tomar para aumentar la producción?

## **ECONOMÍA DE LA EDUCACIÓN**

Para Cohn y Geske (1990) la economía de la educación es el estudio de cómo los hombres y la sociedad eligen, con necesidad sin ella el uso del dinero, emplear recursos productivos escasos para producir diversos tipos de formación, el desarrollo de conocimientos, habilidades, etc., a través del tiempo, para ser distribuida entre las distintas personas y grupos en la sociedad.

La definición anterior enfatiza en que la economía de la educación puede dedicarse al estudio de la asignación de recursos, intervenga o no el dinero, legitima a los economistas especializados en la temática para que analicen todas las dimensiones de los sistemas educativos, no sólo aquellas que se vinculan a aspectos financieros.

A pesar de que, desde los tiempos de los economistas clásicos, había estado presente la preocupación por el vínculo entre la educación y el crecimiento económico, la **economía de la educación** constituye un campo de estudio relativamente nuevo; aproximadamente tiene cincuenta años. Sin embargo, se ha ido expandiendo a medida que ha crecido la importancia de la educación en la economía del mundo globalizado por causa del incremento de la producción de bienes y servicios con base científica.

La economía nos da una perspectiva sobre la educación única. A diferencia de los educadores, preocupados casi exclusivamente por el aprendizaje de los estudiantes, los economistas se fijan en el **valor de la educación** en tanto mercancía de inversión y consumo y en la educación como una actividad que utiliza una gran cantidad de **recursos sociales** con el fin de conseguir determinados **objetivos sociales**, tanto implícitos como explícitos. Así pues, los economistas se preocupan por conocer el uso efectivo y eficiente de los recursos con el propósito de alcanzar estos objetivos, sean los que sean.

El sustento teórico de la economía de la educación es considerarla como una inversión. Las personas con mayores niveles de educación son las que ganan más dinero, es decir, perciben mayor retribución por su trabajo.



Hay **tres razones fundamentales** por las cuales los economistas están interesados en la educación:

1. En casi todos los países del mundo, se gasta anualmente una gran cantidad de dinero en educación: una parte es asumida de manera directa por las familias. Otra parte es asumida por los contribuyentes, tengan o no hijos en edad escolar. Los contribuyentes (y los políticos) se preocupan por que el dinero invertido en la educación tenga un efecto positivo.
2. El sistema educativo es uno de los empleadores más importantes –casi el más importante– de mano de obra educadora.
3. La mayoría de los gobiernos cree que, en la economía globalizada del conocimiento actual, existe algún tipo de relación entre una mano de obra más educada y un incremento del crecimiento económico.

## **ECONOMÍA DE LA EDUCACIÓN EN COSTA RICA**

Para definir «economía de la educación», es necesario hacer un recorrido mediante la interrelación existente entre los procesos educativos y la actividad económica en nuestro país.

Los Proyectos Estado de la Nación, y Estado de la Educación, nos entregan un inventario de los esfuerzos de investigación en economía de la educación en Costa Rica. Estos estudios muchas veces revelan resultados y situaciones, que ya habían sido percibidos conceptualmente por otros investigadores sociales. Sin embargo, la precisión y concisión que una representación cuantitativa prestan a estos resultados, les dan un vigor y fuerza significativamente mayores.

Sobre la base de la evidencia empírica, podemos afirmar que, en Costa Rica, la educación ha sido un factor central para el desarrollo, lo vemos en aspectos como los siguientes:

**1º) En general, en Costa Rica, el promedio de los ingresos a lo largo de la vida de los trabajadores con mayores niveles educativos supera al promedio de los trabajadores con menos educación formal.**

De acuerdo con los datos del Estado de la Educación 2005, el menor acceso a la educación, por parte de la población de más bajos recursos, reduce las posibilidades de inserción de calidad en el mercado de trabajo. En efecto, mientras la escolaridad en las ocupaciones menos calificadas es inferior a los 6 años, los ocupados de niveles profesionales tienen en promedio 15,5 años de educación y los que se ubican en los niveles técnicos y profesional medio, así como en el área de apoyo administrativo tienen 10,9 años de escolaridad, es decir, en promedio han completado la secundaria.

Los ocupados, que poseen una escolaridad promedio más alta, se desempeñan principalmente en actividades de servicios calificadas como enseñanza y servicios sociales y de salud en organizaciones extraterritoriales y en actividades de intermediación financiera e inmobiliarias.





**2°) En el país se ha observado una relación fuerte entre ingresos y educación. Los que ostentan mayores niveles educativos ganan más que los menos educados.**

Al respecto, el Estado de la Educación 2005 señala que los ocupados con bajos niveles de educación trabajan en actividades agrícolas y ganaderas, en servicios domésticos, construcción, restaurantes y hoteles.

Los ingresos laborales, que percibe la población ocupada, están fuertemente asociados al perfil educativo que cada individuo logre alcanzar. Los ocupados, que poseen estudios universitarios, perciben casi el doble de ingresos que quienes tienen secundaria completa, el triple que aquellos que completan la primaria y cuatro veces y media más que quienes no tienen ningún año de educación formal.

Asimismo, se ha demostrado la existencia de una relación inversa entre la educación y la pobreza. La acumulación de años de escolaridad reduce la probabilidad de estar bajo las líneas de pobreza y pobreza extrema. Entre las personas con ningún año de estudio, un 43% es pobre (un 17% está en pobreza extrema), mientras que entre quienes han completado al menos los once años de educación regular es pobre un 10%. Entre aquellos con más de quince años de estudio solo un 1% se encuentra bajo la línea de pobreza.

**3°) Sin embargo, aunque la educación es una condición necesaria para el desarrollo económico, el hecho de que mejore la educación no aumentara automáticamente el crecimiento económico, esto porque el país tiene niveles de desigualdad importante en lo económico y en lo social y en lo que la expansión educativa no ha mostrado una asociación positiva con el desarrollo económico.**

Los datos del Estado de la Educación 2005 nos indican que el sistema educativo costarricense tiene diferencias socioespaciales, se concluye que en Costa Rica el acceso a la educación no es homogéneo. Existen importantes brechas en cobertura y resultados que se encuentran asociadas a factores como la ubicación geográfica, los ingresos, el sexo y el carácter público o privado de las dependencias educativas.

Las divisiones más evidentes, entre las zonas rurales y urbanas, se presentan en la cobertura en el nivel preescolar y en la asistencia a la educación por parte de los adolescentes, aspectos en los cuales las áreas rurales están en desventaja. Estas últimas, también tienen un número ligeramente mayor de reprobados que las zonas urbanas en primaria; pero, a la vez, muestran menos estudiantes reprobados en la secundaria.

La educación, ciertamente, es una puerta para la movilidad social, pero esta puerta a veces se encuentra cerrada para las personas de menores recursos.

Los indicadores de asistencia a la educación muestran una menor presencia de personas de escasos recursos en los niveles de preescolar y secundaria. La asistencia según quintil





de ingreso per cápita del hogar muestra que en el grupo de edad de los 7 a los 12 años, que corresponde a la educación primaria, no hay grandes diferencias.

Sin embargo, en el grupo de 5 a 6 años el 88,7% del quintil de mayores ingresos asiste a la educación, frente al 63,5% del quintil de menores ingresos; en el rango de los 13 a los 17 años las cifras en el mismo orden son de 94,7% y 72,3% .

Hemos llegado a una situación en que la educación básica, por lo menos, es prácticamente universal. Sin embargo, estos logros abren nuevos y más complejos problemas, por ejemplo: la eficiencia de los sistemas educativos. En este terreno, los estudios parecen todavía estar en un nivel preliminar, principalmente debido a la dificultad que existe en cuantificar los resultados del proceso educativo. Una situación semejante se enfrenta en el terreno de la calidad de la educación.





## EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

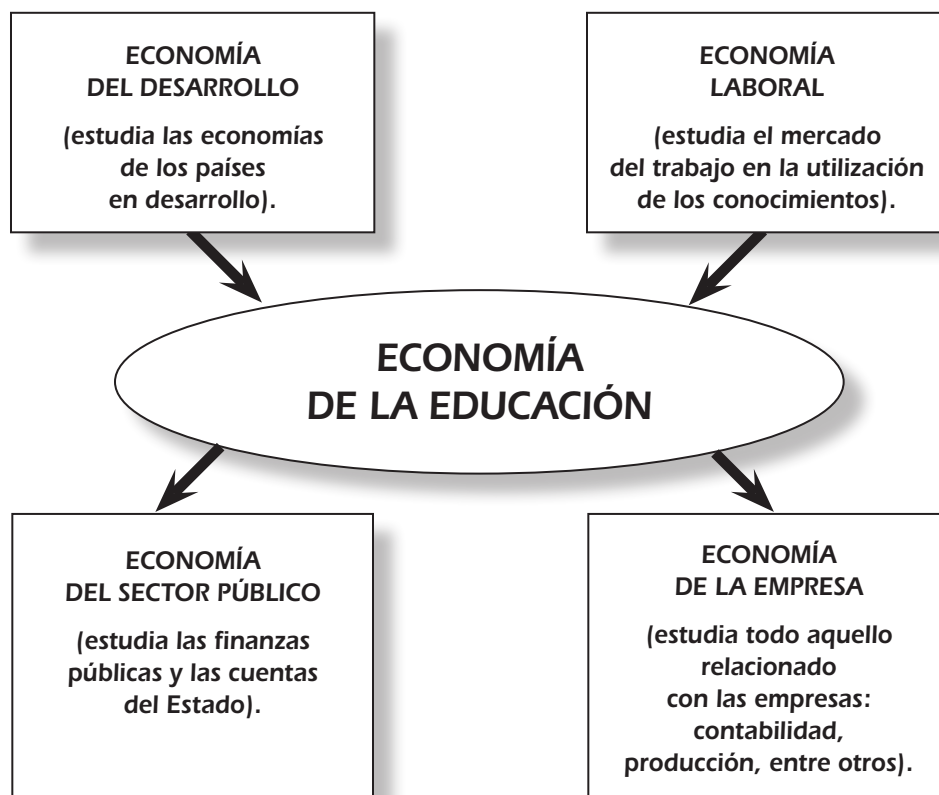
En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Batería de preguntas tipo test», realice las actividades denominadas: «Pensamiento económico en economía de la educación» (50-74, pp. 348-352) y «Conceptos básicos de economía» (75-100, pp. 352-357).

## ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Actividades prácticas propuestas», realice la actividad 12 (p. 302). Analice las proposiciones y justifique si son propias de la economía positiva o de la economía normativa.

## RECURSO COMPLEMENTARIO

La siguiente figura puede considerarse como una ilustración general sobre la manera en que la educación ocupa un papel central en el enfoque teórico dominante en la economía. Sobre todo, las teorías del crecimiento económico atribuyen a la educación un papel central en el largo plazo. Este papel de la educación, en el proceso económico, está respaldado por varias áreas de análisis y estudio de los sistemas educativos en que la metodología y enfoques económicos son adecuados.



**FIGURA 3: RELACIÓN DE LA EDUCACIÓN CON OTROS CAMPOS DE LA ECONOMÍA.**





## REFERENCIAS COMENTADAS

### Impresas

---

FRIGOTTO, G. (1998) *La productividad de la escuela improductiva*. Madrid: Editorial Miño y Dávila.

*En este texto Gaudencio Frigotto realiza un pormenorizado análisis crítico de los enfoques economicistas y tecnocráticos, que han caracterizado las perspectivas dominantes en educación durante las últimas décadas. Se trata de un estudio riguroso sobre la génesis y el desarrollo de la teoría del capital humano, sobre sus principales exponentes intelectuales y sobre los efectos que la implementación de estas políticas han producido (y producen aún).*

FRIGOTTO, G. & GENTILI, P. (compiladores) (2000) *La ciudadanía negada. Políticas de exclusión en la educación y el trabajo*. Río de Janeiro: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO.

*La obra tiene por objetivo promover la integración, el debate y el intercambio académico entre científicos sociales latinoamericanos preocupados con el análisis crítico de la relación entre educación y trabajo, así como de las condiciones de exclusión social que de este vínculo suelen derivarse.*

*Los temas abordados son, entre otros: desempleo, precarización del trabajo y educación; reestructuración productiva, educación y exclusión social; poder económico y educación; reforma del Estado, trabajo y educación; trabajo infantil y educación; educación, trabajo y nuevas formas de exclusión de la juventud; sindicalismo, movimiento obrero y educación; sindicalismo docente; condiciones de trabajo en las instituciones educativas; reformas educativas y reformas laborales; reforma y reestructuración de la enseñanza técnica y profesional; educación, trabajo y discriminación racial; género, trabajo y educación; historia del trabajo y de la educación; formación profesional; nueva cultura productiva y educación; economía solidaria y educación.*

### Digital

---

**[HTTP://WWW.BANCOMUNDIAL.ORG/](http://www.bancomundial.org/)**

*Esta dirección tiene publicaciones de interés para el estudio de datos de educación y crecimiento económico en Costa Rica. Además, en ella figuran otros datos de los países de latinoamericanos.*

## RESPUESTA A LOS EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

Ver «Plantilla de respuestas a las preguntas de tipo test panteadas» en la página 358 de la unidad didáctica.









TEMA 6

# Inversión en capital humano



## SUMARIO

- ◆ Introducción
- ◆ El capital humano: concepto y medición
- ◆ Educación e ingresos
- ◆ Los rendimientos de la educación

### Objetivo general

COMPRENDER LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA TEORÍA DEL CAPITAL HUMANO Y LA INSTRUMENTACIÓN DE LAS POLÍTICAS SOBRE CAPITAL HUMANO DESDE UN PLANO TEÓRICO.

### Objetivos específicos

AL FINALIZAR EL ESTUDIO DEL PRESENTE TEMA EL ESTUDIANTE ESTARÁ EN CAPACIDAD DE:

1. Determinar las principales características del capital humano.
2. Fundamentar la correlación entre niveles de estudio y salarios.
3. Utilizar las principales fuentes de información referidas al capital humano.

*Para este capítulo se ofrece una breve descripción general de la situación que expone el libro y un acercamiento a la realidad costarricense de los temas incluidos en él.*

*El propósito es tener un ligero vistazo de la Teoría del Capital Humano, se introduce una conceptualización, y se trata la interrelación con la educación y los niveles de ingreso.*

## CAPITAL HUMANO

La consideración de la formación profesional e intelectual como “capital” ya la encontramos en el economista clásico Adam Smith. Pero, recientemente, en el año 1960, con la obra de Schultz –Premio Nobel de Economía–, este enfoque se ha incorporado a la teoría económica, tanto en el estudio del desarrollo como en el de la educación, dando un vuelco importante a la consideración del factor trabajo en la economía, en su conjunto.

El economista Gary Becker (1964), autor de la obra *Human Capital*, impulsó las investigaciones sobre este tema. Se postula que los individuos acumulan, durante su vida, un cierto nivel de capital humano en el que se involucran sus conocimientos, experiencias y habi-





lidades. Los individuos consiguen este capital humano procesando sus experiencias cotidianas, como un resultado de su trabajo y, especialmente, con la ayuda de mecanismos y sistemas formales de educación

**Becker define capital humano como los conocimientos técnicos especializados que tiene la gente, así como su salud y la calidad de los hábitos de trabajo.**

## **CARACTERÍSTICAS DEL CAPITAL HUMANO**

En este apartado se revisan superficialmente las características del capital humano. El concepto de capital humano ha sido tratado por diversos autores con diferentes objetivos; la postura que sostiene que la educación contribuye al crecimiento económico está representada básicamente, por la escuela de pensamiento del capital humano, con dos argumentos básicos. En primer lugar, hay una relación directa entre capital humano y productividad debido a que la educación es fuente de crecimiento y de bienestar; por lo tanto, el capital humano determina la productividad de los trabajadores. Desde la perspectiva de un valor agregado, podemos ver que la cantidad de bienes y servicios que una economía puede producir depende, entre otras cosas, del capital humano que esa misma economía haya logrado acumular.

En este marco de pensamiento, la clave para un aumento permanente en el ingreso se encuentra, ya no el capital físico, sino el capital humano. Por ello, la educación es como una inversión humana para la persona y para la sociedad, porque las personas, a diferencia de las máquinas, pueden aprender y, a su vez, este aprendizaje sobrepasa la consideración individual y se acumula en la sociedad.

La principal implicación, que surge de este enfoque teórico, es que los países deben invertir en el desarrollo del capital humano y la demanda de la educación viene motivada por dos variables:

1. Costos directos y costos indirectos.
2. Efectos de la educación sobre oportunidades futuras de ocupación y nivel de ingresos.

Lo que representan estas dos premisas, de la teoría del capital humano, es que el individuo prefiere sacrificar consumo presente a cambio de mayores recursos y satisfacciones en el futuro.

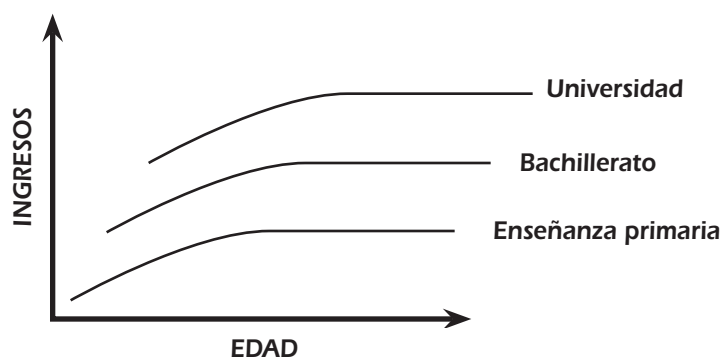
En economía debemos hablar de beneficios en dinero. Se dice que, en un futuro, a mayor nivel educativo, mayor nivel de ingresos (relación directa).

Estadísticamente hay relación entre el nivel educativo y los ingresos. En su representación gráfica se compara la evolución de trabajadores con educación universitaria, educación secundaria y enseñanza primaria; vemos que el trabajador con solo enseñanza primaria se incorpora más temprano al mercado de trabajo. El trabajador con bachillerato se incorpora





más tarde, pero probablemente sus ingresos sean superiores. De la misma manera, el trabajador con estudios universitarios tendrá ingresos mayores a lo largo de su vida activa.



**FIGURA 4: CURVAS QUE REPRESENTAN EDAD-INGRESOS RESPECTO DEL NIVEL EDUCATIVO.**

En Costa Rica, si comparamos los perfiles de ingresos por edad de los trabajadores con educación básica completa, con educación secundaria y con estudios universitarios, las diferencias entre los ingresos de los trabajadores con estudios universitarios y los ingresos de los que tienen estudios secundarios son generalmente mayores que las diferencias entre los que tiene educación primaria y los que tiene educación secundaria, especialmente en el caso de los trabajadores de treinta, cuarenta y cincuenta años.

Los economistas explican este fenómeno con un modelo que asume que los trabajadores tan solo tienen una cantidad de años fija para formar parte del mercado de trabajo. Lo consideran como un sistema de meritocrático, puesto que son los más capacitados son los que realizan los estudios más largos o difíciles; para estos, la tasa de rendimiento será mayor ya que los costos son menores y los beneficios mayores.

Hay brechas de ingreso por nivel educativo significativas de acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo en el 2001. Un trabajador que alcanza primaria completa y consigue, por primera vez un empleo, logra en promedio un ingreso por hora 50% más elevado que quien no ha asistido a la escuela. La brecha se amplía al 120 % si se trata de un trabajador con secundaria completa y supera el 200% si ha alcanzado universidad completa.

## **MEDICIÓN DEL CAPITAL HUMANO**

Una manera de cuantificar la inversión en capital humano es al definir en educación dos tipos de costos:

- **Costos directos:** Son aquellos que se traducen en colones. Por ejemplo: matrícula, transporte, fotocopias, libros, bolígrafos, profesorado, comida, alojamiento, entre otros.
- **Costos indirectos o de oportunidad:** Son aquellos a los que renunciamos al elegir una opción, por ejemplo: con cada decisión de consumir algo, se deja de consumir alguna otra cosa.





## FILTROS ARTIFICIALES DE MEDICIÓN DEL CAPITAL HUMANO

La educación se considera un filtro porque pone en evidencia rasgos como la inteligencia, perseverancia, capacidad de trabajo y disciplina, que son apreciados por el sistema productivo.

Se destaca el papel de los **títulos como señal**; es decir, señal o credencial de su poseedor de cara a su posición de empleo.

Veamos la siguiente afirmación sobre la hipótesis del filtro:

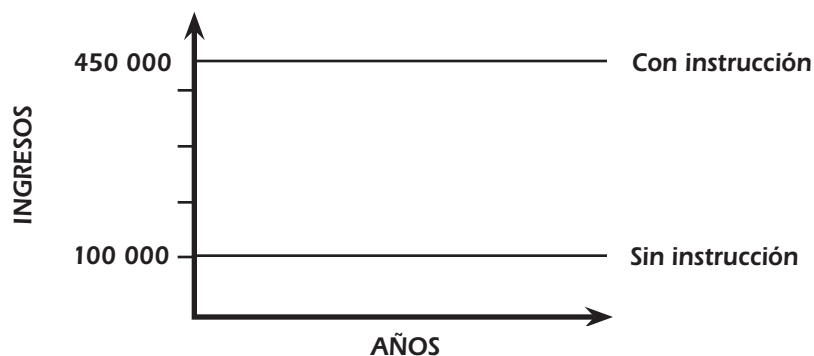
**Los certificados educativos (títulos) constituyen una especie de “filtro”, que sirve a los empleadores para identificar aptitudes y capacidades de los demandantes de empleo.**

Esta afirmación nos dice que **el título es importante para buscar y conseguir empleo**, porque los empresarios no conocen a los candidatos (no saben si son más o menos hábiles). Ese desconocimiento se suple con alguna credencial visible y la más importante de esas credenciales son los títulos educativos del candidato.

Los empresarios evalúan a los candidatos en función de los títulos que tienen y de su experiencia previa con esos títulos. Asignan a cada título un valor, mayor o menor, en función de su experiencia.

Además, lo que sostiene el filtro de medición es que el título tenga validez, porque los empresarios piensan de la siguiente manera: la habilidad del candidato para el trabajo será demostrada con la habilidad para obtener ese título, independientemente de los conocimientos adquiridos.

En nuestro país podemos afirmar, de acuerdo con la figura siguiente, que las diferencias en los ingresos entre niveles de educativos y por edad significan que hay un retorno positivo a la inversión en la educación.



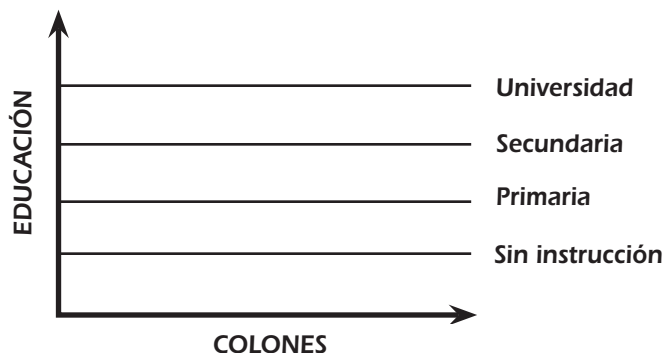
**FIGURA 5: BRECHA DE INGRESOS ENTRE INSTRUIDOS Y SIN INSTRUCIÓN.**

FUENTE: ADAPTADO DEL ESTADO DE LA NACIÓN. (2005)





Como veremos en la figura 6 existe la posibilidad de ganar más como resultado de haber invertido más en la educación. Si no hubiera diferencia en los ingresos asociados a la inversión en escolarización, no habría por definición ningún capital humano asociado a la inversión en educación.



**FIGURA 6: INGRESOS RESPECTO DEL NIVEL EDUCATIVO.**

FUENTE: ADAPTADO DEL ESTADO DE LA NACIÓN. (2007)

## **¿CÓMO VEMOS LA APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA TEORÍA DEL CAPITAL HUMANO EN NUESTRO PAÍS?**

La teoría del capital humano postula que aspectos tales como los gastos en educación, salud y migraciones (en busca de mejores oportunidades laborales) pueden ser considerados como una forma de inversión, ya que cada uno de ellos contribuye a mejorar las capacidades productivas de los individuos y, por ende, los ingresos futuros de los individuos. (Schultz, 1961)

Costa Rica se ha impuesto el reto de la educación como principal mecanismo de movilidad social y formación del capital humano. Los gobiernos señalan la importancia de convertir la educación en el principal mecanismo de movilidad social para romper con las condiciones de desigualdad, exclusión y pobreza e influir de manera decidida en los procesos de formación y aprendizaje del recurso humano. En ese sentido, se prioriza la educación como un derecho fundamental del ser humano y, a la vez, se le considera como una herramienta básica en el desarrollo del país situación que incide directa y de manera positiva en la ruptura de las causas estructurales que generan pobreza.

En la búsqueda de la equidad y la apertura de oportunidades educativas, hay que destacar los esfuerzos por redefinir una estrategia educativa con visión de largo plazo impulsada por el Ministerio de Educación Pública, que finaliza en el 2015.

En este contexto, el país busca impulsar acciones, desde el ámbito educativo, orientadas a romper con las condiciones de desigualdad, exclusión y pobreza de la población e incidir positivamente en los procesos de formación y aprendizaje del recurso humano.





Entre los logros más relevantes está la consolidación del proceso de universalización de la enseñanza preescolar. En primaria hay esfuerzos con las escuelas unidocentes con proyectos como el de las Escuelas Líderes, Aula Abierta, Atención Prioritaria; las de horario especial y las escuelas de excelencia. En educación secundaria la deserción estudiantil sigue siendo el principal desafío.

La finalidad de la inversión en capital humano es mejorar las condiciones laborales y elevar el nivel de competitividad de la fuerza laboral costarricense. De esta manera, es una estrategia, de largo plazo, que enfoca la educación en la diversidad y la capacitación para el trabajo, donde el Estado junto con los sectores de la sociedad civil, sean capaces de mancomunar esfuerzos para combatir la pobreza y convertir la educación en el principal mecanismo de movilidad social y en un elemento que eleve la competitividad de la fuerza laboral del país. Esto requiere un mayor esfuerzo para incorporar a los grupos de población en desventaja social que han sido excluidos de las oportunidades, las cuales generan el desarrollo.





## EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

1. Elabore su propia definición para el concepto del capital humano.
2. ¿Qué aporta el capital humano en las instituciones? Explique.
3. Refiérase a las formas de medición del capital humano.
4. ¿Por qué es importante la función del capital humano en el país? Justifique.

## ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

1. Realice una investigación bibliográfica sobre las principales críticas que se le hacen a la Teoría del Capital Humano.
2. En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Actividades prácticas propuestas», observe la figura 27 de la actividad 14 (p. 304) y realice lo siguiente:
  - a) Defina los conceptos siguientes: eficiencia, coste de oportunidad y crecimiento económico.
  - b) De los puntos que se observan en la curva de la figura 27, analice y exponga ¿cuál puede considerarse el mejor?

## REFERENCIAS COMENTADAS

### Impresas

---

CARNOY, M. (2006). *Economía de la Educación*. Barcelona: Editorial UOC.

*Este libro nos da una perspectiva de la importancia de la educación en la economía de la globalización. Nos da una perspectiva sobre la educación única. Se centra en el valor de la educación en tanto mercancía de inversión y consumo y en la educación como una actividad que utiliza una gran cantidad de recursos sociales con el fin de conseguir determinados objetivos sociales tanto implícitos como explícitos.*

GARCÍA, M. J.; Losa, A. & Sánchez, I. (2004) *Economía de la Educación*. Murcia: Ediciones Iberoamericanas, Universidad de Murcia.

*Esta obra pretende dar a conocer la forma en que se abordan los problemas económicos en contextos de limitación de recursos. Como empatar unas demandas crecientes de gasto publico social con una dotación de recursos cada vez más limitada.*

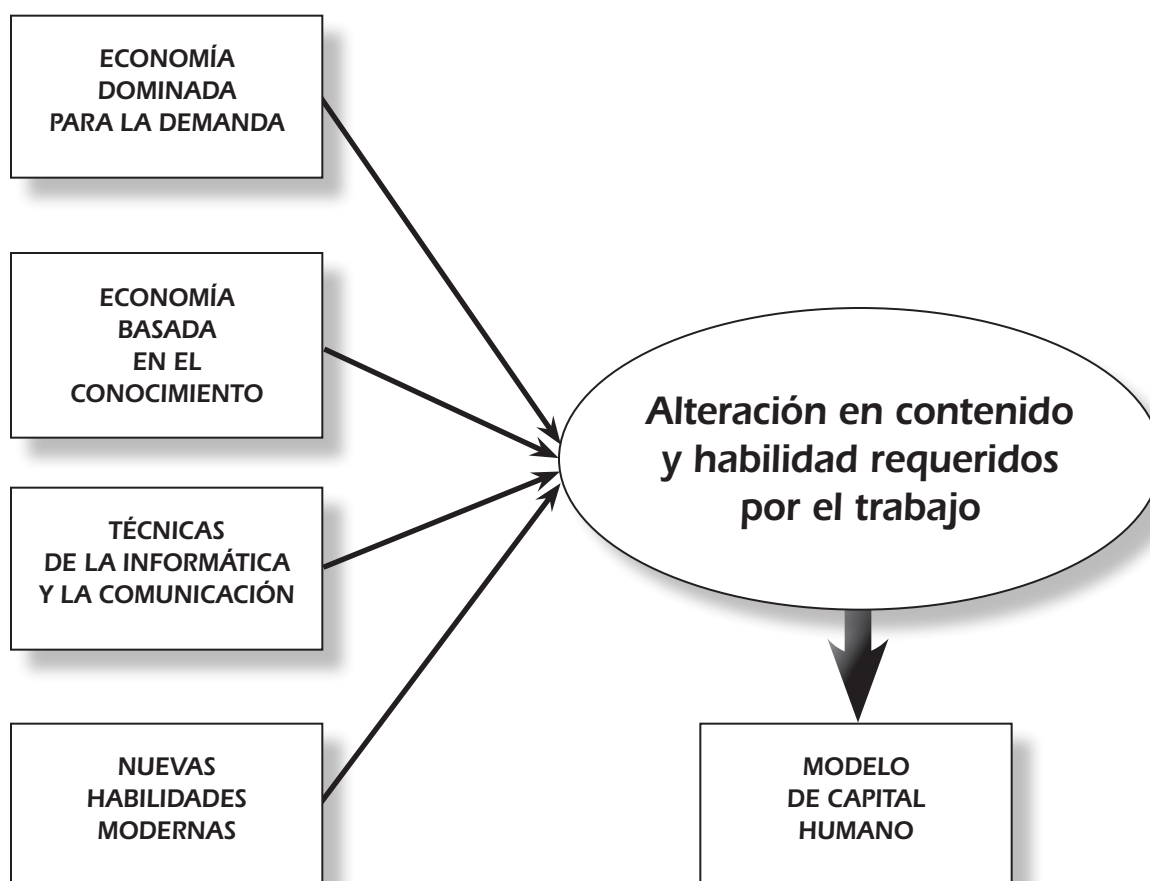


[HTTP:// WWW.IADB.ORG/](http://www.iadb.org/)

La dirección del Banco Interamericano de Desarrollo tiene publicaciones, investigaciones y recursos para el ámbito académico de interés para el estudio en general de la economía de la educación.

## RECURSOS COMPLEMENTARIOS

La figura que se muestra a continuación representa los requerimientos de la economía basada en el conocimiento; en la actualidad, las ocupaciones exigen la aplicación de conocimientos especializados y nuevas habilidades para la producción de bienes y servicios mas sofisticados. En realidad, las ocupaciones que exigen sólo tareas físicas y de carácter rutinario son pocas, lo que forma un nuevo modelo de capital humano.

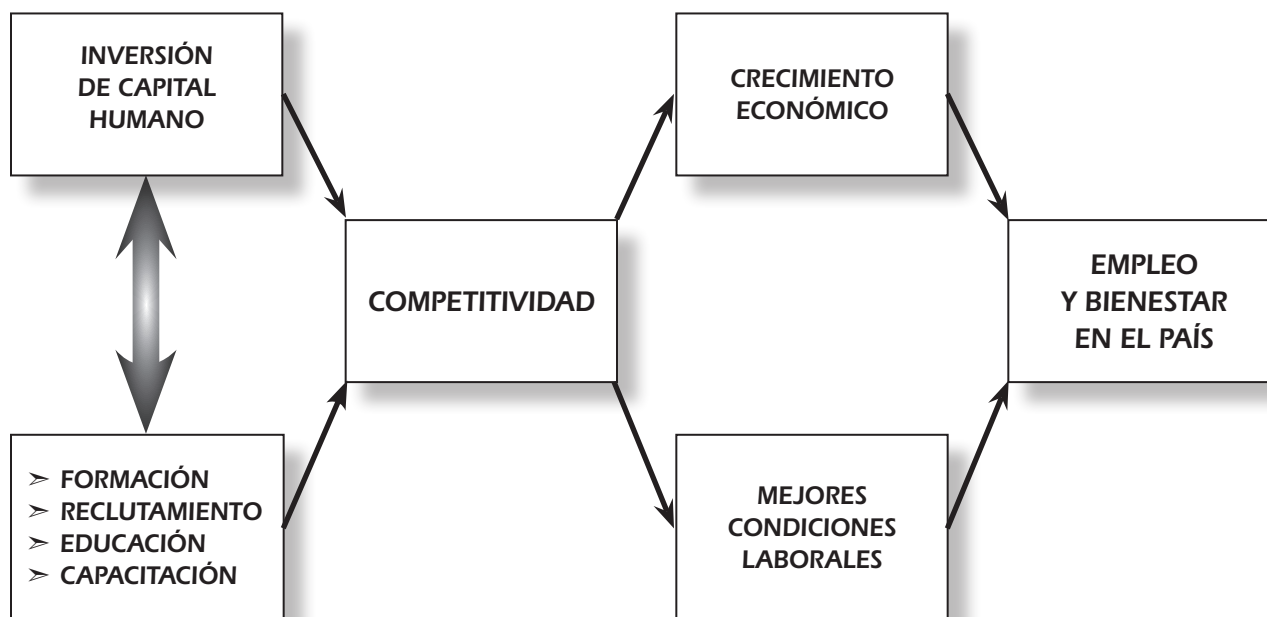


**FIGURA 7: GESTIÓN DEL CAPITAL HUMANO.**





La inversión en capital humano surge tanto de la educación formal como de la no formal, por lo tanto implica cualquier actividad capaz de reunir productividad. Los trabajadores toman decisiones de inversión en educación por el atractivo de mejores condiciones laborales y las alternativas futuras de ingresos. La figura siguiente trata de mostrar este fenómeno:



**FIGURA 8: INVERSIÓN EN CAPITAL HUMANO.**

## RESPUESTA A LOS EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

1. Para esta respuesta se debe aludir al conocimiento, las habilidades adquiridas y las capacidades aprendidas de un individuo; capacidades que se adquieren con el entrenamiento, la educación y la experiencia.
2. Ante esta pregunta debe explicar que el capital humano aporta al aumento en la capacidad de la producción del trabajo; y, a su vez, hacer referencia a que también está ligado a la capacidad de innovación que tenga la gente, que participa en la organización.
3. El capital humano se puede medir con estudios y evaluación de las habilidades de la población adulta y vía salarios.
4. En la actualidad, el país basa la productividad y el desarrollo en la creación, la difusión y la utilización del saber. De esta manera, el conocimiento se crea en las empresas, laboratorios y universidades y se difunde e incorpora como capital humano por medio de las familias, los centros de educación y los puestos de trabajo.







TEMA 7



# Las relaciones entre la educación y el mercado de trabajo

## SUMARIO

- ◆ Introducción
- ◆ Transición del sistema educativo al sistema productivo y movilidad laboral
- ◆ Inversiones postescolares: la formación en el puesto de trabajo (On-the-Job-Training)
- ◆ Desajuste educación-ocupación y satisfacción en el trabajo

### Objetivo general

JUSTIFICAR EL PAPEL DE LA EDUCACIÓN Y LA FORMACIÓN EN LOS MERCADOS DE TRABAJO, SU FUNCIÓN EN EL CRECIMIENTO Y DISTRIBUCIÓN.

### Objetivos específicos

AL FINALIZAR EL ESTUDIO DEL PRESENTE TEMA EL ESTUDIANTE ESTARÁ EN CAPACIDAD DE:

1. Analizar el comportamiento de la inserción de los recién graduados en el mercado laboral.
2. Distinguir entre formación general y específica.
3. Estructurar los determinantes de la formación profesional en el mercado de trabajo.

*El tema 7 de la unidad didáctica se centra en las relaciones entre educación y mercado de trabajo. Ofrece las experiencias de los países europeos que han logrado en los últimos años combinar con éxito innovaciones en sus sistemas de educación. El texto siguiente enfatiza las relaciones de la educación y mercado laboral en el contexto costarricense.*

## MERCADO

Una definición básica de mercado es el lugar donde compradores y vendedores se encuentran para intercambiar bienes y servicios. Este proceso se encuentra en el centro de la teoría microeconómica, el cual utilizan para el estudio del trabajo y el comportamiento del personal docente.

Dos de las principales teorías que tratan sobre la inserción de los graduados al mercado laboral son:





- 
- **De la búsqueda:** Esta teoría plantea que el trabajador no dispone de información perfecta y su problema es cómo adquirir información sobre las tasas salariales y cómo mantener esa información actualizada. A partir de este postulado, el trabajador se enfrenta a varias oportunidades de ingresos disponibles para lo cual debe realizar un proceso para seleccionar la mejor. Posteriormente, estudia las ofertas salariales recibidas y elige trabajar en la empresa que ofrece el salario mayor de la muestra elegida.
  - **Del filtro:** Supone, esta teoría, que la importancia de la educación ya no está tanto en su relación directa con el incremento de la calificación y el incremento de la productividad del individuo, sino, más bien, en su función como mecanismo de selección.
- 

## MERCADO LABORAL PARA LOS GRADUADOS EN COSTA RICA

Es importante destacar que, en el caso específico de Costa Rica, la evolución que ha tenido la calificación de la fuerza del trabajo, que pasó de tener una pequeña población con estudios superiores a un perfil de mucho más evidente entre los jóvenes, en donde la escolarización es más alta, lo cual produce un mayor número de personas con estudios.

La expansión educativa ha producido un cambio importante en la calificación de la fuerza del trabajo, con un aumento rápido de los titulados con estudios superiores subrayando el aspecto de que la mayor parte de los titulados son jóvenes.

Hay dos formas posibles de formación:

- 
- **General:** Corresponde a la formación adquirida en el sistema educativo formal, así como la adquirida de manera informal o extra escolar. Estas formaciones contribuyen a mejorar las actividades productivas del individuo.
  - **Específica:** Es la formación adquirida en el seno de una unidad de producción o de servicio. Permite desarrollar en el trabajador un mejor nivel de productividad dentro de la empresa pero nada, o bien poco, fuera de ésta.
- 

Se considera que la formación general es garante de que los trabajadores tengan una formación permanentemente, actualizada y adaptada a las necesidades concretas de la actividad productiva. Por lo general, es financiada por los individuos porque la pueden hacer valer en el mercado de trabajo.

Pero no podemos olvidar que la formación específica tiene repercusiones en los distintos ámbitos y agentes que intervienen en ella.

Desde la perspectiva de los trabajadores, la formación específica disminuye el riesgo de desempleo, mejora las expectativas de estabilidad y proporciona incrementos salariales. Desde la perspectiva de la empresa, la formación de los trabajadores disminuye el riesgo de abandono de sus empleados, porque la formación que ofrece la empresa es específica, o bien porque las imperfecciones del mercado dificultan que el trabajador pueda obtener rendimientos superiores en otras empresas.





## **DESAJUSTE, EDUCACIÓN, OCUPACIÓN Y SATISFACCIÓN EN EL TRABAJO EN COSTA RICA**

El desajuste educativo y la satisfacción en el trabajo es un tema importante para la economía de la educación. Básicamente porque la producción de conocimientos es costosa y su costo es más elevado cuando los productos del sistema educativo no corresponden con las exigencias del mercado de trabajo. De ahí, el interés por conocer la importancia del fenómeno en la sociedad costarricense y sus consecuencias desde el punto de vista de los individuos.

El mercado costarricense tiene varios puntos de tensión:

- **Relación con la desigualdad en la educación formal entre los jóvenes y no tan jóvenes:** Los primeros tienen más educación escolarizada que los no tan jóvenes, pero, en contraposición, los mayores, tienen más experiencia y, por eso, no son despedidos.
- **No hay sitio para todos:** Lo más normal es que queden fuera los más jóvenes. Esto no siempre ocurre porque también el desempleo lo sufren los mayores.
- **No hay altos cargos para todos los candidatos:** Otra alternativa es el subempleo de calificación, esto es, aceptar un puesto de menor nivel al que corresponde a la titulación que se posee. También se conoce como sobreeducación (nivel educativo superior al requerido para desempeñar las tareas del puesto de trabajo). No es lo mismo la sobreeducación a corto plazo que para siempre.





## EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Batería de preguntas tipo test», realice las actividades denominadas «Relaciones entre la educación y el mercado de trabajo» (30-49, pp. 345-348).

## ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Actividades prácticas propuestas», tomando como referencia la actividad 28 (p. 312) realice las siguientes solicitudes:

- Defina cuáles fueron las variables que influyeron en la demanda universitaria de ese país durante el periodo considerado.
- ¿Debería el gobierno participar activamente en la redistribución de la riqueza y el ingreso? Explique cómo lo haría.

## RECURSO COMPLEMENTARIO

La figura, que se muestra a continuación, representa el cambio en el mercado de trabajo que produce la sociedad del conocimiento. Vemos como la pirámide se ensancha en la parte superior con las ocupaciones que exigen conocimientos más sofisticados y el uso de alta tecnología. La base se reduce con las ocupaciones, que no requieren mayor calificación.



**FIGURA 9: CAMBIO EN LA PIRÁMIDE OCUPACIONAL DE PUESTOS.**





## REFERENCIAS COMENTADAS

### Impresas

---

CARLSON, B. (2002): "Educación y mercado de trabajo en América Latina: ¿Qué nos dicen las cifras?". En: *Desarrollo Productivo* n.º 114 (series), Chile: United Nations, Cepal.

*Este ensayo examina dos preguntas decisivas de las políticas y el desempeño de la educación y los mercados de trabajo. Primera: ¿en qué medida los países de la región están logrando cerrar brechas en la esfera de los recursos humanos? y segunda: ¿hasta qué punto los mayores niveles de instrucción resultan en un mejor desempeño laboral de los países de América Latina en aspectos tales como participación de la fuerza de trabajo, el empleo y el desempleo y los ingresos laborales?*

ORAVAL, E. (1996). *Economía de la Educación*. Barcelona: Editorial Ariel.

*La obra presenta temas básicos de economía de la educación, en textos seleccionados de los autores más destacados a nivel internacional. Se ofrece una importante variedad de enfoques y de planteamientos metodológicos con los que se puede formar un criterio personal y sólido sobre la temática.*

### Digitales

---

**[HTTP://WWW.BANCOMUNDIAL.ORG/](http://www.bancomundial.org/)**

*Esta dirección contiene publicaciones de interés para el estudio de datos, educación y crecimiento económico en Costa Rica. Además, en ella, figuran otros datos de los países latinoamericanos.*

**[HTTP://WWW.ESTADONACION.OR.CR/](http://www.estadonacion.or.cr/)**

*En este sitio se encuentran estudios, datos estadísticos y ponencias sobre el desarrollo humano sostenible en Costa Rica.*

## RESPUESTA A LOS EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

Ver «Plantilla de respuestas a las preguntas de tipo test panteadas» en la página 358 de la unidad didáctica.









TEMA 8

# Financiación de la educación



## SUMARIO

- ◆ Introducción
- ◆ Financiación de la enseñanza obligatoria
- ◆ Financiación de la enseñanza postobligatoria
- ◆ Instrumentos de financiación personal

### Objetivo general

EXAMINAR EL PAPEL DE LA FINANCIACIÓN DE LA EDUCACIÓN Y SUS CARACTERÍSTICAS EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR.

### Objetivos específicos

AL FINALIZAR EL ESTUDIO DEL PRESENTE TEMA EL ESTUDIANTE ESTARÁ EN CAPACIDAD DE:

1. Analizar las diversas formas de organización y financiación de la educación.
2. Formular cuáles son los principales modelos de financiación de la educación superior.
3. Diseñar los lineamientos para la construcción y uso de presupuestos educativos.

*El tema 8 de la unidad didáctica se centra en el financiamiento educativo como medio indispensable para responder a las necesidades del crecimiento económico e incrementar el grado de equidad en la sociedad. La exposición siguiente contiene un breve análisis para el caso de Costa Rica con énfasis en la educación superior.*

## FINANCIAMIENTO DE LA EDUCACIÓN

El financiamiento de la educación ha cambiado, porque no se concibe como hace algunos años. Las dificultades económicas han mostrado que la relación entre crecimiento económico y la formación no era tan inalterable como se pensaba.

Ahora se tratan de analizar las políticas públicas de educación, identificar y anticipar los problemas a los que se enfrentan los sistemas de enseñanza, definir soluciones concertadas entre todos los actores implicados en la producción y utilización de la educación y revisar periódicamente la puesta en práctica de las políticas.





**DEFINICIÓN: Financiamiento de la educación** son todas las acciones o políticas, que tienen una racionalidad administrativa y que distribuyen los fondos públicos.

De la definición anterior, se deduce que la financiación de la educación busca asegurar un equilibrio social y estructural. Así, los países deben asumir las siguientes posiciones:

- Ampliar el acceso a educación de las clases más bajas.
- Disminuir brechas regionales en el acceso a la enseñanza.
- Incrementar la participación de mujeres en la educación.
- Disminuir la deserción escolar por abandono y repetición.

Por la consecución de los objetivos anteriores, los sistemas de financiamiento deben estar vinculados a:

- la eficiencia
- la mejora de la relación calidad-costeo
- la equidad
- la igualdad de acceso (canalización de recursos)
- la igualdad de calidad, y
- la recuperación del costo.

## **FINANCIAMIENTO PÚBLICO**

El Estado promueve la educación. La sociedad se beneficia, globalmente gracias a los que estudian, al impulsarse un modelo económico con mayor valor agregado. Podemos afirmar, que casi todo el mundo se beneficia de las inversiones en educación, debido a que la educación es un mecanismo de movilidad social y el gasto educativo contribuye a una mayor equidad de las sociedades.

Sin embargo, de manera general, las personas que reciben más educación son las que más se benefician y las personas que reciben menos educación también perciben beneficios, pero sus rendimientos privados son inferiores. Así, la acción pública busca la promoción de mecanismos de igualdad de oportunidades en la búsqueda de promover la igualdad económica.

## **FINANCIAMIENTO PRIVADO**

Este modelo corresponde a la educación como una actividad de mercado en donde la oferta la realizan particulares, que buscan mecanismos de beneficios económicos por su potencial rentabilidad, lo cual beneficia a los consumidores en términos de precio, variedad y localización.





La incapacidad del Estado por satisfacer las demandas de la sociedad, con los actuales mecanismos de financiamiento, generalmente tiene una orientación académica específica dada por las limitaciones de la oferta pública.

## **EDUCACIÓN SUPERIOR**

En Costa Rica el modelo de financiación para la educación superior incluye las siguientes características o propiedades:

- autonomía de gestión
- financiamiento público
- gratuita
- libre acceso

El modelo de educación superior pública es un sistema centralizado, el gobierno central tiene una función muy robusta tanto en la recaudación como en la asignación de recursos. De esta manera, los presupuestos anuales son otorgados automáticamente en partidas generales asociadas a criterios históricos de cantidad de alumnos y no están atados a resultados.

Esa forma de asignación funcionó como un modelo monopólico con ausencia de competencia y, por ende, con tendencia a generar crecientes ineficiencias en el uso óptimo de los recursos.

La expansión de la demanda de acceso a la educación superior pública, por encima de los crecimientos de los ingresos fiscales, condujo a la incapacidad de mantener los gastos por alumno.

## **EDUCACIÓN SUPERIOR PRIVADA**

En los años ochenta, la respuesta a la demanda de acceso y a las necesidades del sector no universitario fue la educación superior privada, que surge asociada a la existencia de barreras de ingreso a la educación superior pública junto con una necesidad de diferenciación de la educación pública.

Este nuevo modelo inició con una sola universidad privada, lo cual implicó una baja competencia con las instituciones públicas. A la postre no redundó en mayores niveles de eficiencia de la educación superior.

Los modelos teóricos de financiación de la educación son:

- **Burocrático:** La característica principal de este modelo consiste en que el Estado es quien toma las decisiones financieras e incluso decide la cantidad de recursos.
- **De mercado:** Este modelo obtiene ingresos por la renta de sus servicios. Las tasas académicas se aproximan al costo original del servicio las universidades.
- **Colegial:** La institución académica, en este modelo, es la que posee la autonomía para tomar decisiones.





## **FINANCIAMIENTO DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR EN COSTA RICA**

El financiamiento de la educación pública está consagrado en la Constitución Política, donde se establece que este aporte no será menor al 6% del Producto Interno Bruto (PIB).

Para lograr incrementos de los presupuestos de las cuatro universidades públicas, por medio del CONARE, se han realizado convenios quinquenales con el Gobierno en donde se asocian los ingresos presupuestarios a algunas variables macroeconómicas, al tiempo que se establecen metas de cumplimiento por parte de las instituciones.

A la fecha, se han firmado tres convenios en los cuales se estableció la creación de un Fondo para el Financiamiento de la Educación Superior Estatal (FEES). Este ha sido actualizado primero de acuerdo con el nivel de inflación que alcanza el país y el último convenio establece su actualización a partir de elevar un porcentaje del producto interno bruto.

Las universidades públicas cobran por sus servicios diferenciadamente por la nacionalidad de sus estudiantes. La tarifa más barata para los nacionales, más elevada para los centroamericanos y un tanto más costosa para los estudiantes de otras regiones.

El FEES se distribuye entre las cuatro universidades, de acuerdo con el tamaño y características particulares, con la condición de que generen ingresos con recursos propios, por lo menos del 10% del aporte estatal.

## **PRESUPUESTOS PÚBLICOS**

**El presupuesto es un instrumento esencial de planificación. Se define como la cuantificación del conjunto de gastos por realizar, en una empresa o entidad, durante un período determinado, junto con la previsión de los ingresos que es preciso obtener para la financiación de aquellos.**

Tres son las principales características del presupuesto:

1. Es un documento necesariamente referido a un concreto y normalmente corto período de tiempo.
2. Su contenido principal es el conjunto de gastos preciso para realizar la actividad propia de la entidad que lo redacta.
3. Contiene, asimismo, los instrumentos de financiación de dichos gastos.

Lo anterior es aplicable al presupuesto de cualquier tipo de entidad, pública o privada, la peculiaridad en el ámbito público radica en que el presupuesto es el marco jurídico y financiero al que hay que adjuntarle la totalidad de su actuación, ya que fuera de él no cabe realizar ninguna actividad de gestión. Los gastos consignados en el presupuestos tienen un carácter limitativo, en el tanto que los ingresos tienen un carácter estimativo.





## EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN

En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Batería de preguntas tipo test», realice las actividades denominadas «Financiación de la educación superior» (25-29, p. 344).

## ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS

En la segunda parte del libro, en la sección denominada «Actividades prácticas propuestas», tomando como referencia la actividad 32 (p. 316) realice las siguientes solicitudes:

- ¿Qué programa, entre los dos alternativos propuestos, debe seguir un determinado centro educativo con la finalidad de reducir el fracaso escolar? Justifique su respuesta.
- Busque información sobre la política de financiamiento que ha seguido el país durante el último año (si el gasto crece, si se reduce, la cantidad de dinero, entre otras). Analice los resultados y responda: ¿Actúa bien el gobierno?, ¿qué recomendaría?

## RECURSOS COMPLEMENTARIOS

El cuadro siguiente se refiere al esfuerzo que realiza un gobierno cuando asigna recursos públicos a la educación; la asignación de recursos tiene el objetivo de dar un rendimiento social, existe la expectativa que se asignen para maximizar los beneficios de la sociedad. El sector privado se rige por el principio de mercado, por lo tanto es difícil que los individuos con recursos limitados puedan financiar su educación en el sector privado.

**CUADRO 1**  
**FORMAS DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS**

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS	
SECTOR PÚBLICO	SECTOR PRIVADO
PRINCIPIO DE AUTORIDAD Necesidades públicas Necesidades preferentes Necesidades indeseables	PRINCIPIO DE MERCADO Necesidades privadas
BIENES PÚBLICOS	BIENES PRIVADOS
BIENES MIXTOS	
NECESIDADES HUMANAS	





A continuación, el cuadro 2 se refiere a los recursos destinados a la educación pública. El financiamiento puede ser central o local, los recursos provienen de los impuestos recaudados por el Gobierno Central; a esto se le denomina «modelo de gestión de la educación centralizada». Por otra parte, si los recursos son captados y distribuidos por las autoridades locales se le denomina «modelo de gestión de la educación descentralizada».

**CUADRO 2**  
**TIPOS DE SISTEMAS EDUCATIVOS CARACTERIZADO**  
**POR LA CONCENTRACIÓN DE LA FINANCIACIÓN**

<b>FINANCIACIÓN DE LA EDUCACIÓN</b>	<b>GESTIÓN DE LA EDUCACIÓN</b>	
	<b>LOCAL</b> (Autoridades de distritos escolares dirección institución)	<b>CENTRAL</b> Ministerio de Educación
<b>LOCAL</b> (impuestos, costos de matrícula)	Descentralizada	Regulado
<b>CENTRAL</b> (impuesto sobre la renta, cotizaciones sociales)	Delegado	Centralizado

## REFERENCIAS COMENTADAS

### Escritas

LASSIBILLE, G.; NAVARRO, M. L. (2004). *Manual de economía de la educación. Teoría y casos prácticos*. Madrid: Ediciones Pirámide.

*En esta publicación se examinan las teorías y herramientas, que utilizan los economistas para explicar los aspectos internos y externos del fenómeno educativo. La obra concede un papel importante a la implicación empírica por lo que cada tema incluye ejemplos concretos, que permiten apreciar cómo se ponen en práctica las teorías expuestas.*

MORDUCHOWICZ, A. (2004) *Discusiones de economía de la educación*. Buenos Aires: Editorial Losada.

*En esta obra se discuten algunos problemas centrales de la economía de la educación. De manera clara, ordenada y sobre todo sin dogmatismos que sistemáticamente obturan la discusión y el análisis racional de los argumentos y las posiciones.*





## Digitales

---

**[HTTP://WWW.CONARE.AC.CR/ESTADO \\_ EDUC/ESTADOEDUC.HTM](http://www.conare.ac.cr/ESTADO_EDUC/ESTADOEDUC.HTM)**

*En esta dirección electrónica, usted, encuentra información sobre los principales indicadores sobre la educación formal y no formal de nuestro país con un acápite sobre educación superior y aspectos relevantes del área de ciencia y tecnología.*

## **RESPUESTA A LOS EJERCICIOS DE AUTOEVALUACIÓN**

Ver «Plantilla de respuestas a las preguntas de tipo test panteadas» en la página 358 de la unidad didáctica.



## GLOSARIO

**agentes económicos.** Los agentes económicos son las personas o familias, en su papel de consumidores de bienes y servicios, y como oferentes de mano de obra, las empresas como demandantes de trabajo y oferentes de bienes o servicios y el Gobierno.

**beneficio.** De forma general, es la ganancia o exceso de los ingresos sobre los gastos, producidos en el curso de una operación, durante un periodo de tiempo determinado o al final de la vida de una empresa. El beneficio equivale a la fracción del producto que queda después de deducir los pagos al factor tierra (rentas) y los pagos al factor trabajo (salarios).

**bienes.** Son objetos que se producen para su intercambio en el mercado, es decir, son mercancías.

**capital.** Nombre genérico del factor de la producción denominado factor de capital o capital real.

**crecimiento económico.** Proceso sostenido, a lo largo del tiempo, en el que los niveles de actividad económica aumentan constantemente.

**consumo.** Es el intercambio de bienes (generalmente se intercambia dinero o tiempo por cosas y/o servicios) para obtener una utilidad personal derivada de la satisfacción de necesidades.

**costo.** Es lo que hay que entregar para conseguir algo, lo que es preciso pagar o sacrificar para obtenerlo, ya sea mediante la compra, el intercambio o la producción

**costo de oportunidad.** Es aquel que representa la mejor alternativa desechada en la utilización de un factor de la producción o de una inversión. Corresponde a las satisfacciones a las que se debe renunciar por no disponer de un determinado bien o servicio.

**crecimiento.** Es el aumento en la producción de bienes y servicios en la economía, por unidad de tiempo

**descrecimiento.** Disminución en la producción de bienes y servicios en la economía por unidad de tiempo

**demanda agregada.** Suma de la demanda por bienes y servicios de todos los agentes económicos.

**economía.** Ciencia social que estudia la administración racional de los recursos escasos para satisfacer las necesidades de las personas.

**eficiencia.** Situación en la cual no es posible aumentar la cantidad producida de algún bien o servicio, a menos que disminuya la cantidad producida de algún otro, utilizando la totalidad de los recursos y la mejor tecnología disponible.

**factores productivos.** Los recursos necesarios para producir. Los economistas clásicos consideraron sólo tres: tierra, trabajo y capital. Actualmente se suele incluir el conocimiento y la tecnología, bien como factores independientes, bien como elementos asociados al factor trabajo y al factor capital respectivamente.

**macroeconomía.** Parte de la economía que estudia el proceso económico por medio de sus elementos agregados (la totalidad de la demanda, de la oferta, de la inversión, entre otros.).

**mercado.** Lugar de encuentro de consumidores y productores para realizar las transacciones correspondientes, de productos o factores, a cambio de una cierta cantidad de dinero (precio).

**mercados internos.** Son aquellas empresas con posibilidades de ascensos dentro de ellas.





**microeconomía.** Parte de la economía que estudia el proceso económico por medio de sus elementos (un consumidor o un empresario) o con cierto grado de agregación.

**necesidad.** En economía es la dificultad de compatibilizar las necesidades de los habitantes, que nunca llegan a satisfacerse por completo, con los recursos disponibles a tal efecto, que no son ilimitados, lo que obliga a los consumidores a seleccionar sus preferencias.

**producción.** Es el resultado de la actividad productiva, ya sea como producción intermedia (pendiente de nuevos procesos productivos) o como producción final (dispuesta ya para ser utilizada por consumidores o productores).

**recursos.** Se llaman recursos a aquellos factores que combinados son capaces de generar valor en la producción de bienes y servicios.

**salario.** Una de las diversas retribuciones del factor trabajo correspondiente al pago por el trabajo realizado y normalmente se realiza en dinero aunque también podría ser en especie.

**sectores productivos.** Agrupación de todas las actividades productivas en tres grandes blo-

ques: sector primario o agrícola, sector secundario o industrial y sector terciario o de servicios.

**sistema económico.** Conjunto de relaciones entre las personas e instituciones que caracterizan la organización económica de un país (de libre mercado, de economía centralizada o mixta).

**sistema productivo.** Conjunto de elementos e instituciones que dan lugar a la producción en un país.

**tecnología.** Conjunto de elementos y procesos que permiten desarrollar el proceso productivo.

**tierra.** Nombre correspondiente al factor de la producción recursos naturales que está constituido por los bienes próximos a la naturaleza (el suelo cultivable o urbanizable, los ríos, los minerales, entre otros).

**trabajo.** Nombre genérico del factor de la producción (trabajo), constituido por todas las personas que participan en la producción (población activa).





## FUENTES CONSULTADAS

- BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (2001). «América Latina frente a la desigualdad, progreso económico y social». *Informe del Banco Interamericano de Desarrollo*, Washington D. C.: BID.
- BECKER, G. (1964). *Human Capital: A Theoretical and Empirical analysis, with special referente to educación*. Chicago: University.
- COHN, E. & Geske, T. G. (1990). *The Economics of Education*. (3. ed.) England: Pergamon
- MALINVAUD, E. (1984). *Teoría Macroeconómica*. Madrid: Alianza Universidad Textos
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN (2008). *Décimo Cuarto Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2007). *Décimo Tercer Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2006). *Duodécimo Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2005). *Primer Informe Estado de la Educación*. San José: Programa Estado de la Nación-CONARE.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2005). *Undécimo Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2004). *Décimo Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2003). *Noveno Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2002). *Octavo Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José, Proyecto Estado de la Nación.
- PROYECTO ESTADO DE LA NACIÓN. (2001). *Sétimo Informe sobre el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible*. San José: Proyecto Estado de la Nación.
- SCHULTZ, T. W. (1961). «Investment in Human Capital». En: *American Economic Review*, 51. Pittsburg: AER.

