



Subsistema de **Universidades Politécnicas**

# Manual de Asignatura

LOI-ES  
REV00

FORMA TÉCNICA  
Asignatura

Nombre	
Código	
Carácter	
Coeficiente	
Prerrequisitos	

CONTENIDO

UNIDAD	CONTENIDO
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	

Estrategia de enseñanza-aprendizaje

Elaboración de mapas conceptuales

Fecha de creación del formulario

Fecha de última modificación

Revisión

**NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**LOGÍSTICA  
INTERNACIONAL**

## Directorio

**Lic. Emilio Chuayffet Chemor**  
Secretario de Educación

**Dr. Fernando Serrano Migallón**  
Subsecretario de Educación Superior

**Mtro. Héctor Arreola Soria**  
Coordinador General de Universidades Tecnológicas y Politécnicas

**Dr. Gustavo Flores Fernández**  
Coordinador de Universidades Politécnicas.

**SEP**

SECRETARÍA DE  
EDUCACIÓN PÚBLICA



Subsistema de **Universidades  
Politécnicas**

## **PÁGINA LEGAL**

### Participantes

M. en E.S. Miriam Adriana Peña del Moral (Universidad Politécnica del Valle de Toluca)



Primera Edición: 2012

DR © 2012 Coordinación de Universidades Politécnicas.

Número de registro:

México, D.F.

ISBN\_\_\_\_\_



## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	5
PROGRAMA DE ESTUDIOS .....	6
FICHA TÉCNICA.....	7
DESARROLLO DE LA PRÁCTICA O PROYECTO.....	¡Error! Marcador no definido.
INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN.....	2
GLOSARIO.....	17
BIBLIOGRAFÍA .....	22



## INTRODUCCIÓN

El presente manual es una guía para el catedrático de la asignatura denominada *Logística Internacional*, su finalidad es aportar herramientas que contribuyan a identificar los objetivos, contenidos y programa de la materia en cuestión.

La logística internacional se ha convertido en una herramienta fundamental para la competitividad y acceso a nuevos mercados, es considerada como una actividad en constante crecimiento y evolución y de la cual depende el desarrollo efectivo de las relaciones comerciales que se establecen entre los diferentes países. El conocimiento y control de las operaciones así como la sincronización con el resto de actividades de la empresa permite una visión completa y participativa de la cadena de aprovisionamiento y pone en contacto a suministradores, proveedores, clientes, transportistas y consumidores. Una plena comprensión de cada uno de los sectores integrantes facilitará desarrollar sistemas logísticos apropiados para las empresas de negocios internacionales

# PROGRAMA DE ESTUDIOS

PROGRAMA DE ESTUDIO																		
DATOS GENERALES																		
NOMBRE DEL PROGRAMA EDUCATIVO:		LICENCIATURA EN NEGOCIOS INTERNACIONALES																
OBJETIVO DEL PROGRAMA EDUCATIVO:		Formar profesionales con capacidad de dirigir, asesorar y ejecutar estrategias gerenciales y de negociación en ámbitos de intercambio y de competitividad internacionales; aplicando e innovando herramientas administrativas, económicas, financieras y mercadológicas																
NOMBRE DE LA ASIGNATURA:		Economía																
CLAVE DE LA ASIGNATURA:		ECO-01																
OBJETIVO DE LA ASIGNATURA:		El alumno será capaz de integrar los indicadores micro y macro económicos para utilizarlos en el desempeño de la empresa en su entorno social.																
TOTAL HRS. DEL CUATRIMESTRE:		75																
FECHA DE EMISIÓN:		10 de octubre 2010																
UNIVERSIDADES PARTICIPANTES:		Instituto Politécnico del Valle de Toluca																
CONTENIDOS PARA LA FORMACIÓN			ESTIMACIÓN DE APRENDIZAJE										EVALUACIÓN		OBSERVACIONES			
UNIDADES DE APRENDIZAJE (1 a 4 hrs)	RESULTADOS DE APRENDIZAJE (1 a 8 por unidad)	EVIDENCIAS (1 a 12 evidencias más por semana)	TÉCNICAS SUMERIDAS		ESPACIO EDUCATIVO			MOVILIDAD FORMATIVA		MATERIALES REQUERIDOS	EQUIPOS REQUERIDOS	TOTAL DE HORAS				TÉCNICA	INSTRUMENTO	
			PARA LA SOSTENIBILIDAD (PROFESOR)	PARA EL APRENDIZAJE (ALUMNO)	AULA	LABORATORIO	OTRO	PROYECTO	PRÁCTICA			Presencial	NO Presencial	Presencial				NO Presencial
1. Análisis Microeconómico	Al completar la unidad de aprendizaje, el alumno será capaz de: * Explicar el comportamiento del mercado a través de los agentes económicos para optimizar la toma de decisiones.  * Aplicar el análisis microeconómico para explicar el rumbo de las organizaciones utilizando herramientas estadísticas.	EP 1: Cuadro comparativo sobre el comportamiento de la oferta y de la demanda dentro de las diferentes estructuras de mercado.  EC 1: Revisión de cuestionarios sobre los del análisis microeconómico. EP 2: Elaboración de gráficos sobre el comportamiento económico para caracterizar el análisis de la oferta y demanda del mercado y poder determinar las elasticidades y los cambios que...	Exposición	Asignación de comentarios, mediante la dinámica entre grupos.	X	N/A	X	Biblioteca	N/A	N/A	Pizarrón, manuales, material impreso, bibliografía.	Cañón y computadora	9	3	3	0	Documental	* Rúbrica que ilustra el funcionamiento del mercado.
2. Análisis macroeconómico	Al completar la unidad de aprendizaje, el alumno será capaz de: * Identificar los indicadores macro a través de la revisión teórica y en tiempo real para determinar el entorno y el comportamiento económico.  * Explicar los efectos de la política fiscal y monetaria a través de la revisión de los modelos de producción para comprender la evolución del comportamiento económico.	EP1: Reporte del comportamiento de las variables macroeconómicas.  EC 1: Revisión de cuestionarios sobre análisis macroeconómico. EP2: Cuadro comparativo de las políticas fiscal y monetaria dentro de las economías de características de cada una y su relación.	Investigación teórica y en tiempo real de indicadores macroeconómicos.	Análisis de indicadores macroeconómicos en tiempo real.	X	N/A	X	Biblioteca	N/A	Investigación en RED, BANCO Mundial, Fondo Monetario Internacional, OCE, OMC.	Pizarrón, material impreso, bibliografía, estadísticas, diapositivas, videos.	Cañón y computadora	12	4	4	0	Documental	* Guía de observación sobre indicadores macroeconómicos de la economía mexicana.
			Discusión de casos prácticos.	Investigación documental y/o electrónica.	X	N/A	X	Biblioteca	N/A	N/A	Pizarrón, material impreso, bibliografía, dibujos, estadísticas, diapositivas.	Cañón y computadora	12	3	3	0	Documental	* Cuestionario de análisis microeconómico. * Lista de cotejo sobre la determinación del equilibrio de mercado.
			Discusión sobre las políticas fiscal y monetaria	Investigación cualitativa de los efectos de las políticas fiscal y monetaria nacionales.	X	N/A	X	Biblioteca	N/A	N/A	Pizarrón, material impreso, estadísticas.	Cañón y computadora	12	5	5	0	Documental	* Rúbrica para la determinación del comportamiento de la política económica del país. * Cuestionario sobre el análisis macroeconómico.



## FICHA TÉCNICA

### Economía

Nombre:	Logística Internacional
Clave:	LOI-ES
Justificación:	La asignatura contribuye a la formación del profesional en la optimización de las operaciones de entrega recepción de mercaderías con los diferentes canales y costos, logrando con ello que el alumno pueda maximizar las utilidades a menores costo a través de la elección de los medios logísticos e incoterms adecuados.
Objetivo:	El alumno será capaz de optimizar las operaciones de comercio exterior utilizando herramientas que permitan la entrega eficiente de las mercaderías un costo mínimo.
Habilidades:	Localizar información, tomar decisiones, utilizar herramientas ofimáticas, comunicación, habilidad numérica, trabajo en equipo, visión sistémica.
Competencias genéricas a desarrollar:	Análisis y síntesis; para aprender; para resolver problemas; para aplicar los conocimientos en la práctica; para adaptarse a nuevas situaciones; para cuidar la calidad; para gestionar la información; y para trabajar en forma autónoma y en equipo.

Capacidades a desarrollar en la asignatura	Competencias a las que contribuye la asignatura
<p>Detectar variaciones en las fluctuaciones de los determinantes de oferta y demanda que afectan de manera directa a la rentabilidad de las empresas para tener una mejor comprensión de funcionamiento de las mismas. Proponer estrategias microeconómicas reduciendo costos y haciendo una planeación eficiente de la producción que maximicen la utilidad.</p> <p>Determinar indicadores de los mercados internacionales derivados de la interacción entre los agentes económicos globales, para una mejor comprensión de los mercados.</p> <p>Proponer políticas que establezcan un proceso para un adecuado desempeño del mercado que</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar la importancia de la logística</li> <li>• Aplicación de logística empresarial</li> <li>• Manejar las estrategias de aprovisionamiento de materiales</li> <li>• Manejar los diversos sistemas de inventarios</li> <li>• Manejar las cadenas de transporte</li> <li>• Identificar las diversas tarifas de carga</li> <li>• Conocer los diversos tipos de empaque o envase</li> <li>• Identificar las normas relativas al envase, empaque y embalaje de exportación</li> <li>• Utilizar adecuadamente los medios de transporte</li> <li>• Conocer los principales puertos marítimos</li> <li>• Conocer las principales plataformas logísticas</li> </ul>

converja en una estabilidad duradera de las variables macroeconómicas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizar adecuadamente los sistemas de unitarización de carga</li> </ul>
--	---

	Unidades de aprendizaje	HORAS TEORÍA		HORAS PRÁCTICA	
		presencial	No presencial	presencial	No Presencial
Estimación de tiempo (horas) necesario para transmitir el aprendizaje al alumno, por Unidad de Aprendizaje:	Logística y empresa	16	2	13	4
	Sistemas de Inventarios	8	4	0	2
	Envase y embalaje para transportación	10	2	11	4
	Sistemas de Transporte	11	2	12	4
	Total de horas por cuatrimestre:	105			
Total de horas por semana:	7				
Créditos:	7				





# INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN



Subsistema de  
**Universidades  
Politécnicas**

**INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN CUESTIONARIO  
EC1 UNIDAD I**

**UNIDAD I CUESTIONARIO SOBRE CONCEPTOS LOGISTICOS**

**DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN**

NOMBRE DE LA ASIGNATURA

LOGISTICA INTERNACIONAL

RESULTADO DE APRENDIZAJE:

\*Identificar el concepto de logística como un sistema de gestión de flujos.

NOMBRE DEL EVALUADOR:

**INSTRUCCIONES**

Estimado alumno:

- Conteste los siguientes planteamientos de manera clara, le recordamos tomar el tiempo necesario para contestar y desarrollar su contenido.

Defina de la manera más adecuada los siguientes conceptos o peticiones

1. Defina logística

2. ¿Cuál es la utilidad de esta ciencia?

3. Defina a la logística empresarial

4. Defina los la cadena de suministro

5. ¿Qué relación mantiene la logística empresarial y la cadena de suministro?

6.- ¿En qué consiste la logística de distribución?

7.- ¿Qué es un indicador de stock?

8.- ¿Qué es un indicador de almacenaje y bodegaje?



Subsistema de  
**Universidades  
Politécnicas**

**INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN CUESTIONARIO  
EC2 UNIDAD I**

**UNIDAD I CUESTIONARIO SOBRE ESTRUCTURAS DE FLUJO EN UNA EMPRESA**

***DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN***

NOMBRE DE LA ASIGNATURA

LOGISTICA INTERNACIONAL

RESULTADO DE APRENDIZAJE:

\*Identificar el concepto de logística como un sistema de gestión de flujos.

NOMBRE DEL EVALUADOR:

***INSTRUCCIONES***

Estimado alumno:

- Conteste los siguientes planteamientos de manera clara, le recordamos tomar el tiempo necesario para contestar y desarrollar su contenido.

Defina de la manera más adecuada los siguientes conceptos o peticiones

1. Defina una estructura de flujo

2. ¿Qué es una externalidad?

3. ¿Cuál es la clasificación de las externalidades

4. Define una externalidad positiva

5. ¿Qué es una externalidad negativa?

6.- ¿Qué externalidades afectan en las operaciones de transporte?

7.- ¿Define la importancia de las operaciones de transporte en un sistema de flujo empresarial?

8.- ¿Qué sistemas de transporte maneja una empresa y de qué depende cada uno?



Subsistema de  
Universidades  
Politécnicas

LISTA DE COTEJO SOBRE LAS PRINCIPALES PLATAFORMAS LOGÍSTICAS  
EP1 UNIDAD 1

Nombre de la asignatura:	Logística Internacional
Nombre de la Unidad de Aprendizaje:	I. Logística y Empresa
Evidencia a presentar:	Lista de Cotejo
Resultado de aprendizaje:	Identificar las plataformas logísticas para minimizar los costos de operación y el servicio al cliente.
Instrucciones de aplicación de este instrumento:	Se solicitará al alumno que realice un cuadro comparativo respecto a las diferentes plataformas logísticas para el transporte de mercancías.

NOMBRE DEL ALUMNO: \_\_\_\_\_

	ASPECTO A EVALUAR	VALOR	OBS
<b>1</b>	<b>Presentación: El mapa cumple con los Requisitos de: (EP)</b>	<b>1.0</b>	
1	Buena presentación.	0.5	
2	Ortografía.	0.5	
<b>2</b>	<b>Evaluación conceptual: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Identificación del tema central y objetivo principal (tipos de plataformas de logística y sistemas de transporte ).	1.5	
2	Importancia de la plataforma logística y su relación con el transporte de las mercancías	2.0	
3	Manejo de conceptos.	1.0	
<b>3</b>	<b>Contenidos: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Secuencia de ideas Claras y Comprensibles.	1.5	
2	Dominio del tema.	2	
3	Relación de conocimientos previos con conocimientos nuevos.	1	

CALIF: \_\_\_\_\_ RESULTADO DE APRENDIZAJE ALCANZADO: \_\_\_\_\_



Subsistema de  
Universidades  
Politécnicas

**LISTA DE COTEJO SOBRE LAS PRINCIPALES PLATAFORMAS LOGÍSTICAS  
EP1 UNIDAD 1**

Nombre de la asignatura:	Logística Internacional
Nombre de la Unidad de Aprendizaje:	2. Sistemas de inventarios
Evidencia a presentar:	Lista de Cotejo
Resultado de aprendizaje:	Identificar las plataformas logísticas para minimizar los costos de operación y el servicio al cliente.
Instrucciones de aplicación de este instrumento:	Se solicitará al alumno que realice un cuadro comparativo respecto a las diferentes plataformas logísticas para el transporte de mercancías.

**NOMBRE DEL ALUMNO:** \_\_\_\_\_

	ASPECTO A EVALUAR	VALOR	OBS
<b>1</b>	<b>Presentación: El mapa cumple con los Requisitos de: (EP)</b>	<b>1.0</b>	
1	Buena presentación.	0.5	
2	Ortografía.	0.5	
<b>2</b>	<b>Evaluación conceptual: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Identificación del tema central y objetivo principal (tipos de plataformas de logística y sistemas de transporte ).	1.5	
2	Importancia de la plataforma logística y su relación con el transporte de las mercancías	2.0	
3	Manejo de conceptos.	1.0	
<b>3</b>	<b>Contenidos: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Secuencia de ideas Claras y Comprensibles.	1.5	
2	Dominio del tema.	2	
3	Relación de conocimientos previos con conocimientos nuevos.	1	

**CALIF:** \_\_\_\_\_ **RESULTADO DE APRENDIZAJE ALCANZADO:** \_\_\_\_\_



Subsistema de  
Universidades  
Politécnicas

INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN CUESTIONARIO  
EC2 UNIDAD I

**UNIDAD I CUESTIONARIO SOBRE CONCEPTOS DE INVENTARIO.**

**DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN**

NOMBRE DE LA ASIGNATURA

LOGISTICA INTERNACIONAL

RESULTADO DE APRENDIZAJE:

\*Identificar los diversos conceptos del inventario para la mejora del flujo de efectivo y el retorno de la inversión en la empresa.

NOMBRE DEL EVALUADOR:

**INSTRUCCIONES**

Estimado alumno:

- Conteste los siguientes planteamientos de manera clara, le recordamos tomar el tiempo necesario para contestar y desarrollar su contenido.

Defina de la manera más adecuada los siguientes conceptos o peticiones

1. Defina un inventario
2. ¿Qué es un inventario compuesto?
3. ¿Cuál es la clasificación de los inventarios?
4. Defina un lote
5. ¿Cuál es la clasificación de los inventarios?
- 6.- ¿Qué es el costo de pedido?
- 7.- ¿Defina el costo de almacenaje de inventario?
- 8.- ¿Qué es gestión de inventarios?



Subsistema de  
Universidades  
Politécnicas

## GUIA DE OBSERVACIÓN PARA EXPOSICIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE EMBALAJE

Nombre de la asignatura:	Logística Internacional
Nombre de la Unidad de Aprendizaje:	3. Embase y Embalaje para transportación.
Evidencia a presentar:	Lista de Cotejo
Resultado de aprendizaje:	Describir la normatividad nacional e internacional para establecer vínculos de empresas nacionales con internacionales.
Instrucciones de aplicación de este instrumento:	Se solicitará al alumno que realice una exposición acerca de las diferentes normas que marcan la pauta para el envase y embalaje de diferentes artículos

NOMBRE DEL ALUMNO: \_\_\_\_\_

	ASPECTO A EVALUAR	VALOR	OBS
<b>1</b>	<b>Presentación: El mapa cumple con los Requisitos de: (EP)</b>	<b>1.0</b>	
1	Buena presentación.	0.5	
2	Ortografía.	0.5	
<b>2</b>	<b>Evaluación conceptual: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Identificación del tema central y objetivo principal normas para el embalaje	1.5	
2	Importancia de el empaque en la trasformación y sus implicaciones en el área de exportación.	2.0	
3	Manejo de conceptos.	1.0	
<b>3</b>	<b>Contenidos: (EP)</b>	<b>4.5</b>	
1	Secuencia de ideas Claras y Comprensibles.	1.5	
2	Dominio del tema.	2	
3	Relación de conocimientos previos con conocimientos nuevos.	1	

CALIF: \_\_\_\_\_ RESULTADO DE APRENDIZAJE ALCANZADO: \_\_\_\_\_



Subsistema de  
**Universidades  
Politécnicas**

**INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN CUESTIONARIO  
EC2 UNIDAD I**

**UNIDAD I CUESTIONARIO SOBRE LA CADENA LOGÍSTICA**

**DATOS GENERALES DEL PROCESO DE EVALUACIÓN**

NOMBRE DE LA ASIGNATURA:  
LOGISTICA INTERNACIONAL

RESULTADO DE APRENDIZAJE:  
\*Introducir a los conceptos de la cadena logística y de  
cadena de transporte para analizar su integración  
y el impacto de la perspectiva logística en la industria.

NOMBRE DEL EVALUADOR:

**INSTRUCCIONES**

Estimado alumno:

- Conteste los siguientes planteamientos de manera clara, le recordamos tomar el tiempo necesario para contestar y desarrollar su contenido.

Defina de la manera más adecuada los siguientes conceptos o peticiones

1. Defina una cadena logística
2. ¿Cuáles son las dos etapas importantes en la cadena logística?
3. ¿En qué consiste la logística compleja?
4. Defina la importancia de la logística en el transporte de mercancías?
5. ¿Cuál es la clasificación de la cadena de logística empresarial?
- 6.- ¿Qué es el costo de pedido?
- 7.- ¿Define el costo de almacenaje de inventario?
- 8.- ¿Qué es el costo de lote perdido?



## GLOSARIO

### A

**Actividad económica:** Conjunto de acciones que tienen por objeto la producción, distribución y consumo de bienes y servicios generados para satisfacer las necesidades materiales y sociales.

**Actividades empresariales:** Conjunto de acciones realizadas por empresarios privados en las diferentes áreas económicas tales como las comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas, silvícolas, pesqueras, mineras y de servicios.

**Adeudo:** Pasivo, deuda. Cantidad que se ha de pagar por concepto de contribuciones, impuestos o derechos.

**Ahorro:** es la diferencia entre los ingresos corrientes y los gastos corrientes de empresas, personas, administraciones públicas, y el resto del mundo.

### B

**Balanza comercial:** Es la parte de la balanza de pagos que contempla las importaciones y exportaciones de mercancías o bienes tangibles. Se utiliza para registrar el equilibrio o desequilibrio en el que se encuentran estas transacciones respecto al exterior y se expresan en déficit o superávit; el primero cuando son mayores las importaciones; y el segundo cuando son mayores las exportaciones.

**Balanza de pagos:** Registro sistemático de todas las transacciones económicas efectuadas entre los residentes del país y los del resto del mundo. Sus principales componentes son la cuenta corriente, la cuenta de capital y la cuenta de las reservas oficiales.

**Bienes de Consumo:** son los bienes que satisfacen directamente las necesidades humanas. Estos pueden ser: durables (electrodomésticos) o no durables (alimentos).

**Bienes de Inversión o Capital:** son los bienes destinados a la producción de otros bienes (maquinarias, herramientas, etc.)

**Bienes Finales:** son el conjunto de bienes de consumo y de inversión

**Bienes intermedios:** son aquellos bienes que experimentan transformaciones antes de constituirse en bienes de consumo o inversión.

**Bienes muebles.**-Son mercancías cuya vida útil es mayor a un año y son susceptibles de ser trasladadas de un lugar a otro sin alterar ni su forma ni su esencia, tal es el caso del mobiliario y equipo de oficina, maquinaria, automóviles, etc.

**Bienes inmuebles.**- Conjunto de activos fijos de una entidad o dependencia. Su importe queda consignado en el capítulo presupuestario del mismo nombre.

## C

**Cambio estructural:** Proceso estratégico que persigue propiciar un conjunto de transformaciones en la estructura económica y en la participación social, a través de cambios de fondo que corrijan desequilibrios estructurales fundamentales del aparato productivo y distributivo.

**Capital:** Total de recursos físicos y financieros que posee un ente económico, obtenidos mediante aportaciones de los socios o accionistas destinados a producir beneficios, utilidades o ganancias.

**Costo medio.-** Método de valuación para el inventario. El costo unitario promedio ponderado, se calcula dividiendo el costo total de las mercancías disponibles para la venta entre el número de unidades disponibles para la venta. Es el total de los desembolsos efectuados para producir o vender una serie de artículos, dividido entre el número de unidades fabricadas o vendidas.

**Costo marginal.-** Es un método de análisis que toma como base el estudio de los gastos en fijos y variables, para aplicar a los costos unitarios solo los gastos variables, por consiguiente, los gastos fijos se excluyen del costo de producción unitario.

**Costo directo.-** Los cargos por concepto de material, de mano de obra y de gastos, correspondientes directamente a la fabricación o producción de un artículo determinado o de una serie de artículos o de un proceso de manufactura.

**Costos fijos.-** Se denominan así a aquellos costos que permanecen constantes o casi fijos en diferentes niveles de producción y ventas, dentro de ciertos límites de capacidad y tiempo.

**Costos indirectos.-** Desembolsos que no pueden identificarse con la producción de mercancías o servicios específicos, pero que sí constituyen un costo aplicable a la producción en general. Se conocen generalmente como gastos indirectos de manufactura.

**Costos variables.-** Se denominan así a aquellos costos y gastos que varían en forma más o menos proporcional a la producción y ventas, dentro de ciertos límites de capacidad y tiempo.

**Crédito.-** Cambio de una prestación presente por una contraprestación futura; es decir, se trata de un cambio en el que una de las partes entrega de inmediato un bien o servicio y el pago correspondiente más los intereses devengados los recibe más tarde.

## D

**Deuda:** Cantidad de dinero o bienes que una persona, empresa o país debe a otra y que constituyen obligaciones que se deben saldar en un plazo determinado. Por su origen la deuda puede clasificarse en interna y externa; en tanto que por su destino puede ser pública o privada.

**Deuda externa:** Suma del total de pasivos financieros contractuales que el sector público tiene con agentes económicos externos denominados en moneda extranjera. Considera las variaciones cambiarias y los ajustes.

**Demanda.-** Cantidad de bienes y servicios que los agentes económicos desean y pueden comprar a un precio dado en un periodo determinado.

**Demanda agregada.-** Es la cantidad de bienes y servicios que las familias, las empresas, el gobierno y el resto del mundo pueden y desean obtener a un determinado nivel de precios y en un periodo determinado en el país. El Sistema de Cuentas Nacionales desglosa la demanda agregada de

acuerdo a la función económica que realizan los compradores en la demanda intermedia y demanda final.

**Demanda efectiva.-** Conjunto de mercancías y servicios que los consumidores realmente adquieren en el mercado en un tiempo determinado y a un precio dado. La demanda efectiva es el deseo de adquirir un bien o servicio, más la capacidad que se tiene para hacerlo.

**Demanda final.-** Está integrada por el valor de las compras que realizan los consumidores finales de los bienes y servicios generados por las unidades productivas. Se consideran demandantes a las familias y al gobierno. Se incluyen asimismo dentro de este rubro las exportaciones, la variación de existencias y la formación bruta de capital fijo.

**Demanda global.-** Es el valor de las compras realizadas por las empresas, las familias, el gobierno y el exterior, de los bienes y servicios producidos por la economía en un periodo determinado. Es el conjunto de bienes y servicios que el total de los consumidores están dispuestos a adquirir en el mercado a un precio y tiempo determinado.

#### **Demanda intermedia**

Está constituida por el consumo de un conjunto de bienes y servicios tales como materias primas, materiales de oficina, combustibles, servicios profesionales, de asistencia técnica, etc., que se emplean directamente en los procesos productivos que llevan a cabo los establecimientos industriales, comerciales y de servicios, con el fin de generar otros bienes y servicios que pueden ser de uso intermedio o final.

#### **E**

**Eficiencia técnica.** Combinación de los factores productivos, capital y empleo, que permiten la obtención del máximo producto técnicamente alcanzable.

#### **F**

**Financiamiento de las actividades del sector público:** la mayor parte de las actividades del sector público se reflejan en gastos de servicios brindados a la comunidad que de alguna forma deben ser financiados. Para ello el estado debe hacer uso de poder coercitivo y otras prerrogativas imponiendo tributos efectuando operaciones de crédito público y a través de la emisión monetaria.

**Fuentes externas de financiamiento:** cuando las empresas o administraciones públicas realizan inversiones por un importe que supera su ahorro, deben recurrir al financiamiento que le proporcionen otros sectores de la economía o bien tomar créditos del ahorro del exterior.

#### **G**

**Ganancia.** Es la diferencia entre ingresos y gastos.

#### **H**

##### **Honorarios**

Retribución económica que reciben aquellas personas dedicadas a las profesiones liberales (médicos, arquitectos, economistas, etc.).

##### **Hora hombre**

Unidad de medida establecida en función del trabajo realizado por un hombre normal durante una hora. Sirve para fijar los presupuestos de actividad como medida de productividad, especialmente

cuando hay empleados a tiempo parcial o cuando la plantilla no está formada por un número más o menos fijo de personas.

## I

**Impuestos directos.** Son aquellos impuestos que gravan directamente al ingreso.

**Impuestos indirectos:** son aquellos impuestos que son transferidos y no absorbidos por aquel que lo paga inicialmente. Son impuestos que gravan al consumo.

## M

**Moneda.** Representación física del dinero que generalmente se materializa en un metal.

## O

### **Oferta**

Cantidad de bienes y servicios disponibles para la venta y que los oferentes están dispuestos a suministrar a los consumidores a un precio determinado.

### **Oferta monetaria**

Cantidad de billetes y monedas metálicas en circulación, más los depósitos a la vista y a plazo en moneda nacional, existentes en la economía.

### **Operación bancaria**

Cualquier tipo de operación realizada por las entidades de crédito. Éstas se dividen en las siguientes categorías: operaciones pasivas o de captación de recursos, operaciones activas o de inversión de los recursos captados y servicios a la clientela.

## P

### **Pago**

Cumplimiento de la obligación mediante la ejecución de la prestación debida.

### **Paridad**

Relación entre dos monedas de diferentes países en las que el valor de cambio de ellas es el mismo en los respectivos países, sin necesidad de que entre las dos se establezca una relación con el oro o el dólar y, a través de ésta, con la del resto de monedas.

### **Paridad del peso**

Equivalencia del peso respecto a otras monedas de países con los cuales se comercia. Esta equivalencia se modifica por ajustes en el valor del peso respecto al dólar y de éste con relación a otras divisas extranjeras.

### **Patrimonio**

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones de una persona física o jurídica, país o entidad. Referido a una persona física suele abarcar exclusivamente los bienes materiales con cierto valor económico. Aquellos bienes y derechos con los que el deudor garantiza su compromiso de pago al acreedor.

### **PIB**

Producto Interno Bruto. Valor monetario del total de bienes y servicios producidos en el país durante el lapso de un año.

## **Precio**

Cantidad de dinero dada a cambio de una mercancía o servicio, es decir, el valor de una mercancía o servicio en términos monetarios.

## **R**

### **Recesión**

Una de las cuatro etapas del ciclo económico caracterizada por una actividad económica descendente.

### **Remesa**

Remisión que se hace de dinero o documentos de una parte a otra.

### **Rendimiento**

Ganancia o pérdida que produce una inversión o negocio, el cual usualmente se expresa como porcentaje anual sobre la cantidad invertida. Producto o utilidad que rinde una cosa. Ingreso expresado en porcentaje que obtiene el tenedor de un bono, acción, pagaré y otros. En un sentido más genérico, se utiliza como sinónimo de rentabilidad, interés o beneficio.

### **Reserva**

Provisión que se constituye por imperativo legal o voluntariamente como garantía de la solvencia frente a terceros, especialmente de los depositantes frente a las exigencias de la política monetaria estatal.

### **Reserva legal**

Aquellas que por disposición de alguna ley, deben constituirse de manera obligatoria, existen reserva legales ordinarias, que son comunes a todas las sociedades y las especiales, exclusivas para cierto tipo de sociedades (aseguradoras, afianzadoras, etc.) y con fines distintos a los de preservar el capital social.

### **Riesgo**

En el ámbito financiero, se dice que una inversión tiene riesgo cuando existe la posibilidad de que el inversionista no recupere los fondos que ha invertido en ella. Las inversiones con un riesgo alto tendrán que proporcionar una mayor rentabilidad para que al inversor le compense invertir en ellas.

En el ámbito de los seguros, este término designa tanto al objeto asegurado como a la probabilidad de que se produzca determinada situación que cause un perjuicio al asegurado y que ocasiona la existencia del contrato de seguro.

### **Riesgo cambiario**

Contingencia que existe como resultado de la fluctuación entre divisas en el transcurso del tiempo

## **S**

### **Salario**

Remuneración monetaria o en especie que recibe un trabajador por sus prestaciones en la producción de bienes y servicios. Las retribuciones de un trabajador pueden traducirse en ventajas para su familia, como facilidades para la vivienda, en la educación de los hijos, etc. El salario se pacta bien de forma bilateral entre el trabajador y el empresario o por convenio colectivo, entre los sindicatos y las organizaciones de empresarios.

### **Salario mínimo**

Cantidad mínima que debe recibir en efectivo el trabajador por los servicios prestados en una jornada de trabajo. Pueden ser generales, por una o varias áreas geográficas y extenderse a una o más entidades federativas, o pueden ser profesionales para una rama determinada de actividad económica o para profesiones, oficios o trabajos especiales dentro de una o varias áreas geográficas. Los salarios mínimos se fijan por la Comisión Nacional de los Salarios Mínimos integrada por representantes de los trabajadores, patrones y el gobierno, la cual se puede auxiliar de comisiones especiales de carácter consultivo. El salario mínimo de acuerdo con la ley deberá ser suficiente para satisfacer las necesidades normales de un jefe de familia en el orden material, social y cultural, y para proveer la educación básica a los hijos.

### **Segmentación de mercado**

Fragmentación de un mercado en grupos homogéneos según determinado criterio (geográfico, económico, sociológico, etc.), de forma que resulte interesante para la empresa aplicar en cada uno de ellos una estrategia comercial distinta.

### **Sistema bancario**

Estructura organizacional dentro de la cual se mueve el conjunto de instituciones bancarias, respondiendo a las directrices que le marca la autoridad superior; incluye la banca nacional, banca privada y banca central.

## **T**

### **Tasa de interés**

Es la valoración del costo que implica la posesión de dinero producto de un crédito. Hay tasas de interés activas y pasivas. Rébito que causa una operación, en cierto plazo, y que se expresa porcentualmente respecto al capital que lo produce. Es el precio que se paga por el uso de fondos prestables.

### **Tasa de interés interbancaria de equilibrio**

Es el rébito que refleja las condiciones prevalecientes en el mercado de dinero en moneda nacional calculado diariamente por el Banco de México, con base en las cotizaciones de las tasas de interés ofrecidas a distintos plazos por las diversas instituciones de banca múltiple. Esta variable puede ser consultada en las siguientes direcciones electrónicas: <http://www.banxico.org.mx/elInfoFinanciera/FSinfoFinanciera.html> y <http://mx.invertia.com>, así como en el Diario Oficial de la Federación y periódicos especializados de circulación nacional.

### **Tasa nominal**

Valor de la tasa real más el por ciento de la inflación.

### **Tasa real**

Valor de la tasa nominal menos el por ciento de la inflación correspondiente.

## **Tipo de cambio**

El precio al cual una moneda se intercambia por otra, por oro o por derechos especiales de giro. Estas transacciones se llevan a cabo al contado o a futuro (mercado spot y mercado a futuro) en los mercados de divisas.

Precio de una moneda en términos de otra. Se expresa habitualmente en términos del número de unidades de la moneda nacional que hay que entregar a cambio de una unidad de moneda extranjera. Equivalencia del peso mexicano con respecto a la moneda extranjera.

Unidades de la divisa de un país que hay que entregar para obtener una unidad de la divisa de otro país.

### **Tipo de cambio fijo**

Aquél que se establece por las autoridades financieras como una proporción fija entre el valor de la moneda nacional y el de una mercancía (por ejemplo, el oro o la plata) o de una moneda extranjera. Tal mercancía o moneda se dice entonces que sirve de patrón.

### **Tipo de cambio flotante**

Tipo de cambio que resulta al actuar o intervenir las fuerzas de mercado.

### **Tipo de cambio libre**

Es aquél cuya determinación corresponde exclusivamente a la oferta y demanda de divisas. Es decir, el precio resultante del libre juego del mercado de divisas.

## **U**

### **Unidad monetaria**

Es la denominación de la moneda que circula en un país, susceptible de cambiarse en oro o divisas. Este concepto también expresa las cuentas del Fondo Monetario Internacional en el que, por su carácter internacional, participan diversas unidades monetarias procedentes de varios países. En México la unidad monetaria es el peso; en el Fondo Monetario Internacional es el Derecho Especial de Giro (DEG).

### **Unidades de inversión (UDI)**

Unidades de cuenta utilizadas para neutralizar el impacto de la inflación en operaciones financieras y comerciales. Su valor es constante y su precio se ajusta diariamente de conformidad al Índice Nacional de Precios al Consumidor.

### **Unión monetaria**

Adopción por un conjunto de países de una moneda común, así como el establecimiento de una política monetaria única.

### **Usufructo**

Derecho de usar un bien ajeno y aprovecharse de sus frutos sin deteriorarlo

## V

### **Valor agregado**

Diferencia entre el valor de la producción de la empresa y el costo de los semi productos intermedios utilizados en dicha producción.

### **Valor de mercado**

Costo de reposición, bien sea por compra directa o producción según sea el caso. Este puede obtenerse de las cotizaciones que aparecen en publicaciones especializadas, si se trata de artículos o mercancías cotizadas en el mercado, o de cotizaciones y precios de facturas de los proveedores, entre otros.

### **Valor de uso**

Es aquél que representa la utilidad y beneficios económicos que proporciona el bien, o sea la utilidad futura que se espera se derive de su posición. Por lo tanto, es un valor subjetivo y podemos decir que se conoce intuitivamente; por ello es difícil determinarlo con precisión y su base son las predicciones futuras sobre precios y tasas de interés.

### **Valores gubernamentales**

Títulos de crédito emitidos por el Gobierno Federal en el mercado de dinero con la doble finalidad de allegarse recursos y regular la oferta de circulante. Son títulos de crédito que se colocan en una oferta primaria al público ahorrador. Se caracterizan por su liquidez en el mercado secundario. Los hay de descuento y los que se colocan a la par, sobre o bajo par.

Son títulos al portador por los cuales el Gobierno Federal se obliga a pagar una suma fija de dinero en fecha determinada. Son emitidos por conducto de la SHCP y el Banco de México que es el agente financiero encargado de su colocación y redención. Los valores gubernamentales pueden considerarse como un instrumento de política monetaria para el control de la liquidez del mercado financiero a través de su compra-venta (operaciones de mercado abierto).

Los diferentes tipos de valor que se originan en el proceso de compra-venta son: valor nominal, valor de colocación y valor de mercado.

## **BIBLIOGRAFÍA**

### **Básica**

Dornbush, R., Fischer S, y Starts R. (2009). Macroeconomía. 10a ed. Mc Graw Hill. Mexico.

Mankiw, Gregory. (2009). Principios de economía. 5a ed. Cengage Learning Editores.

Samuelson y Nordhaus. (2009). Economía , 17a. Ed Mc Graw Hill, España.

### **Complementaria**

Méndez M. J. Silvestre. (2000), Economía y la empresa, Mc Graw Hill, México.

Parchoal Rosseti J., (2005 ), Introducción a la Economía **3ª**, Oxford University Press, México





**Sitio Web**

[www.banxico.org](http://www.banxico.org)

[www.imf.org](http://www.imf.org)

[www.inegi.org.mx/](http://www.inegi.org.mx/)

[www.oecd.org/](http://www.oecd.org/)

[www.shcp.gob.mx/](http://www.shcp.gob.mx/)

[www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

[www.wtc.org](http://www.wtc.org)