ECONOMÍA

1º de Bachillerato

Libro de la asignatura para el alumnado

Curso 2026/2027

Economía con Inma

www.economiaconinma.com

ÍNDICE

UD 1: NADA ES GRATIS 7

1.1. ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA? 8

1.2. ESCASEZ ABSOLUTA Y RELATIVA 12

1.3.BIENES Y SERVICIOS. CLASIFICACIÓN 17

1.4. TOMA DE DECISIONES 22

1.5. TEORÍA DE JUEGOS – DILEMA DEL PRISIONERO 27

1.6. DECISIONES EN SITUACIONES DE RIESGO E INCERTIDUMBRE 36

1.7. MODELIZACIÓN-FRONTERA DE POSIBILIDADES DE PRODUCCIÓN 42

1.8. RAMAS DE LA ECONOMÍA 48

1.9. ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO Y ÉTICA 52

1.10. EL MÉTODO CIENTÍFICO EN ECONOMÍA 54

1.11. SECTORES ECONÓMICOS 56

UD 2: SISTEMAS ECONÓMICOS 59

2.1. PREGUNTAS ECONÓMICAS BÁSICAS 60

2.2. SISTEMA CAPITALISTA 65

2.3. SISTEMA COMUNISTA 72

2.4. SISTEMA ECONÓMICO MIXTO 80

2.5. LAS DOCTRINAS ECONÓMICAS 86

2.6. AGENTES ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN (Flujo circular de la renta) 89

UD 3: LA PRODUCCIÓN EN LA EMPRESA 95

3.1. DIVISIÓN DEL TRABAJO , ESPECIALIZACIÓN E INTERDEPENDENCIA 96

3.2. EFICIENCIA TÉCNICA Y ECONÓMICA 104

3.3. PRODUCTIVIDAD 110

3.4. COSTES, INGRESO Y BENEFICIO 115

3.5. UMBRAL DE RENTABILIDAD 124

3.6. LA EMPRESA Y EL VALOR AÑADIDO 129

UD 4: EL MERCADO Y SU FUNCIONAMIENTO 135

4.1. INTRODUCCIÓN Y DEFINICIONES 136

4.2. LA DEMANDA 138

4.3. LA OFERTA 149

4.4. EL EQUILIBRIO DEL MERCADO 156

4.5. EJERCICIOS DE FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO 158

4.6. LA ELASTICIDAD DEMANDA-PRECIO 160

UD 5: TIPOS DE MERCADOS 168
5.1. COMPETENCIA PERFECTA E IMPERFECTA 168
5.2. TIPOS DE COMPETENCIA IMPERFECTA 173
5.3. BARRERAS DE ENTRADA O SALIDA 178
5.4. EL MONOPOLIO 181
5.5. EL OLIGOPOLIO 187
5.6. EL DILEMA DEL PRISIONERO 193
5.7. COMPETENCIA MONOPOLÍSTICA 202
5.8. LOS TIPOS DE MERCADO EN LA HISTORIA DE ESPAÑA 208
UD 6: EL MERCADO DE TRABAJO 211
6.1. EL MERCADO DE TRABAJO 211
6.2.DESEMPLEO. CONCEPTO Y TIPOS 218
6.3 CAUSAS DEL DESEMPLEO 226
6.4.INDICADORES DEL MERCADO DE TRABAJO 232
6.5. POLÍTICAS DE EMPLEO 245
6.6. TENDENCIAS Y YACIMIENTOS DE EMPLEO 249
6.7. DIFERENCIAS SALARIALES Y BRECHA SALARIAL 266
6.8. FLUJOS MIGRATORIOS Y MERCADO DE TRABAJO 267
UD 7: EL PAPEL DEL ESTADO 270
7.1. LOS FALLOS DEL MERCADO 270
7.2. BIENES PÚBLICOS 274
7.3. EXTERNALIDADES 279
7.4. FALTA DE COMPETENCIA 287
7.5.INESTABILIDAD CÍCLICA 294
7.6. DESIGUALDAD EN LA RENTA 299
7.7. EL PAPEL DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA 311
7.8. LA INFORMACIÓN ASIMÉTRICA 314
7.9. EL ANÁLISIS COSTE-BENEFICIO SOCIAL 316
UD 8: EL PIB Y SUS AGREGADOS 318
8.1. PRODUCTO INTERIOR BRUTO (PIB) 318
8.2. PIB NOMINAL, PIB REAL Y DEFLACTOR DEL PIB 324
8.3. ENFOQUES DEL PIB 329
8.4. CONTABILIDAD NACIONAL 334
8.5. LIMITACIONES DEL PIB 341
8.6. CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO 349

8.7. ¿CRECER O DECRECER? LAS TEORÍAS DEL DECRECIMIENTO 351

UD 9: DEMANDA Y OFERTA AGREGADA 354

9.1. DEMANDA Y OFERTA AGREGADA 354

9.2. EL CONSUMO 362

9.3. EL AHORRO 367

9.4. LA INVERSIÓN 371

9.5. CAMBIOS EN EL EQUILIBRIO DA-OA 378

UD 10: POLÍTICA FISCAL 382

10.1. POLÍTICA FISCAL 382

10.2. ESTABILIZADORES AUTOMÁTICOS 386

10.3. POLÍTICAS FISCALES DISCRECIONALES 389

10.4. PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO 392

10.5. CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE LOS GASTOS PÚBLICOS 397

10.6. CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE LOS INGRESOS PÚBLICOS 403

10.7. DÉFICIT PÚBLICO 407

10.8. EL ESTADO DEL BIENESTAR EN ESPAÑA Y ANDALUCÍA 414

10.9. LA SOSTENIBILIDAD DE LAS PENSIONES 416

10.10. LA ECONOMÍA SUMERGIDA 418

UD 11: EL DINERO, POLÍTICA MONETARIA Y SISTEMA FINANCIERO 421

11.1. EL DINERO 421

11.2.TIPO DE INTERÉS 426

11.3. INFLACIÓN Y DEFLACIÓN 429

11.4. CAUSAS DE LA INFLACIÓN 435

11.5. CONSECUENCIAS DE LA INFLACIÓN 440

11.6. MEDICIÓN DE LA INFLACIÓN 448

11.7. PROBLEMAS DE CÁLCULO DEL IPC 457

11.8. POLÍTICA MONETARIA 460

11.8.1. EL MERCADO MONETARIO 464

11.9. EL BANCO CENTRAL EUROPEO Y EL EUROSISTEMA 465

11.10. EL SISTEMA FINANCIERO 468

11.11. CREACIÓN DE DINERO BANCARIO 472

11.12. PRODUCTOS FINANCIEROS 477

11.13 EL MERCADO DE VALORES 485

11.14. FINANZAS PERSONALES: AHORRO, PRÉSTAMOS Y SEGUROS 491

11.15. BLOCKCHAIN, CRIPTOMONEDAS Y CIBERSEGURIDAD 493

UD 12: COMERCIO INTERNACIONAL 496
12.1. COMERCIO INTERNACIONAL 496
12.2. VENTAJA ABSOLUTA Y COMPARATIVA 500
12.3. LIBRE COMERCIO VS PROTECCIONISMO 506
12.4. LA BALANZA DE PAGOS 508
12.5. MERCADO DE DIVISAS 514
UD 13: UNIÓN EUROPEA 521
13.1. TIPOS DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA 521
13.2.Fundamentos de la unión europea 523
13.2.1. LA UNIÓN ECONÓMICA Y MONETARIA Y EL EURO 524
13.3. INSTITUCIONES Y PRESUPUESTO DE LA UNIÓN EUROPEA 526
UD 14: LA GLOBALIZACIÓN 529
14.1. DESIGUALDAD Y CAUSAS DE LA POBREZA 537
14.2. NUEVA ECONOMÍA Y REVOLUCIÓN DIGITAL 539
14.2.1. ADAPTARSE A LA REVOLUCIÓN DIGITAL 540
14.3. ECONOMÍA COLABORATIVA, ECOLÓGICA Y CIRCULAR 542
14.4. LOS ODS Y LOS RETOS DE LA ECONOMÍA ANDALUZA 543

CÓMO USAR ESTE LIBRO

Este libro recoge todo el temario de la asignatura publicado en la web Economía con Inma, organizado por unidades didácticas y apartados. Los vídeos, juegos y actividades interactivas no se pueden ver en papel: aparecen como enlaces que puedes abrir desde el PDF. Los documentos descargables (fichas y ejercicios) también aparecen como enlaces.

Consejo: si estudias en el ordenador o en el móvil, pulsa sobre cualquier título del índice para ir directamente a ese apartado.

UD 1: NADA ES GRATIS

En este primer tema de la asignatura de Economía de 1.º de Bachillerato vamos a:

- Entender el **problema de la escasez**, identificando sus motivos y las formas de resolverlo.
- Conocer cómo se **toman las decisiones económicas**, de forma individual y colectiva, y por qué no siempre son racionales.
- Valorar la importancia de los **modelos económicos** y del **método científico**, diferenciando lo **positivo** de lo **normativo**.
- Empezar a conocer la **realidad económica andaluza** a través de sus sectores económicos.

Competencia, criterios de evaluación y saberes básicos (LOMLOE)

Competencia específica

- **ECON.1.1.** Valorar el problema de la escasez y la importancia de adoptar decisiones adecuadamente fundamentadas en el ámbito económico, analizando su repercusión en los distintos sectores, comparando soluciones alternativas que ofrecen los diferentes modelos y sistemas, para comprender el funcionamiento de la realidad económica española y andaluza.

Criterios de evaluación

- **ECON.1.1.2.** Comprender el problema de la escasez identificando los motivos y comparando, de manera justificada, diferentes estrategias económicas de resolución del mismo. *(Apartados 1.1, 1.2, 1.3 y 1.7)*
- **ECON.1.1.3.** Conocer los procesos que intervienen en la toma de las decisiones económicas de manera individual y colectiva, analizando el impacto que tienen en la sociedad. *(Apartados 1.4, 1.5, 1.6 y 1.9)*
- **ECON.1.1.4.** Valorar la relevancia de los modelos económicos y de la investigación científica, diferenciando lo positivo de lo normativo. *(Apartados 1.7, 1.8 y 1.10)*
- **ECON.1.1.1.** Comprender la realidad económica española y andaluza actual, analizando la repercusión de las decisiones adoptadas en el ámbito económico, valorando los procesos de integración económica y estableciendo comparaciones sobre las soluciones alternativas que ofrecen los distintos sistemas. *(Se inicia en el apartado 1.11 y se completa en la UD 2)*

Saberes básicos

- **A.1.** La Economía, las necesidades, los bienes y la escasez. Modelización. Frontera de posibilidades de producción. Sectores económicos. Ciencia económica y sus ramas. *(1.1, 1.2, 1.3, 1.7, 1.8 y 1.11)*
- **A.2.** Toma de decisiones económicas: racionalidad, ceteris paribus, coste de oportunidad, costes irrecuperables, análisis marginal, incentivos y expectativas, teoría de juegos, eficiencia, riesgo e incertidumbre. *(1.4, 1.5 y 1.6)*
- **A.5.** Economía del comportamiento. Desviaciones de la racionalidad. Decisiones económicas y ética. *(1.9)*
- **A.6.** Métodos de análisis: método científico, modelización y experimentos económicos. *(1.7 y 1.10)*

Practica y repasa

En el siguiente PDF tienes una situación de aprendizaje sobre los contenidos del tema:

» **Documento descargable: SA «3.000 € y mil deseos»:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2026/10/sa-3.000-e-y-mil-deseo…

Puedes ver el Genially de la unidad de programación:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/637a603d0265ca0018b23f92

El siguiente PDF resume el tema:

» **Documento descargable: Resumen de la UD 1: Nada es gratis:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2026/10/resumen-ud1-nada-es-gr…

Actividad: documental «El chocolate, un negocio amargo»

En este documental se tratan conceptos relacionados con el tema: ver el documental en YouTube. Una vez visto, responde a las siguientes preguntas:

1. Explica ejemplos que se vean en el vídeo que muestren la escasez física y económica.
2. ¿Qué necesidades tienen los niños de Burkina Faso que huyen a Costa de Marfil? ¿Por qué trabajan los primeros años sin un sueldo?
3. ¿Cuál es la renta que reciben por su trabajo?
4. ¿Cómo responde Costa de Marfil a las tres preguntas económicas básicas?
5. Según el vídeo, ¿cuál es la intervención del Estado? ¿Cuál y cómo crees tú que debería ser? Indica qué parte de tu respuesta es positiva y cuál normativa.
6. ¿Cuál es el coste de oportunidad de la deforestación? ¿Y de la falta de educación?
7. ¿Podrían hacer las empresas más de lo que hacen por resolver el problema? Relaciónalo con la ética en las decisiones económicas (apartado 1.9).
8. ¿Cuál piensas que es el principal problema que se muestra en el vídeo?
9. Resume el documental y relaciónalo con lo estudiado.
10. Expresa tu opinión sobre el documental.

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

Kahoot · Modelo 2

1.1. ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?

En este primer apartado de la asignatura de Economía de 1º de Bachillerato, nos vamos a acercar al **concepto de Economía**.

La **economía es una ciencia social** que estudia la forma de **administrar los recursos** disponibles, **que son escasos y además se pueden utilizar para distintas alternativas, con el fin de satisfacer las necesidades humanas de la mejor forma posible.**

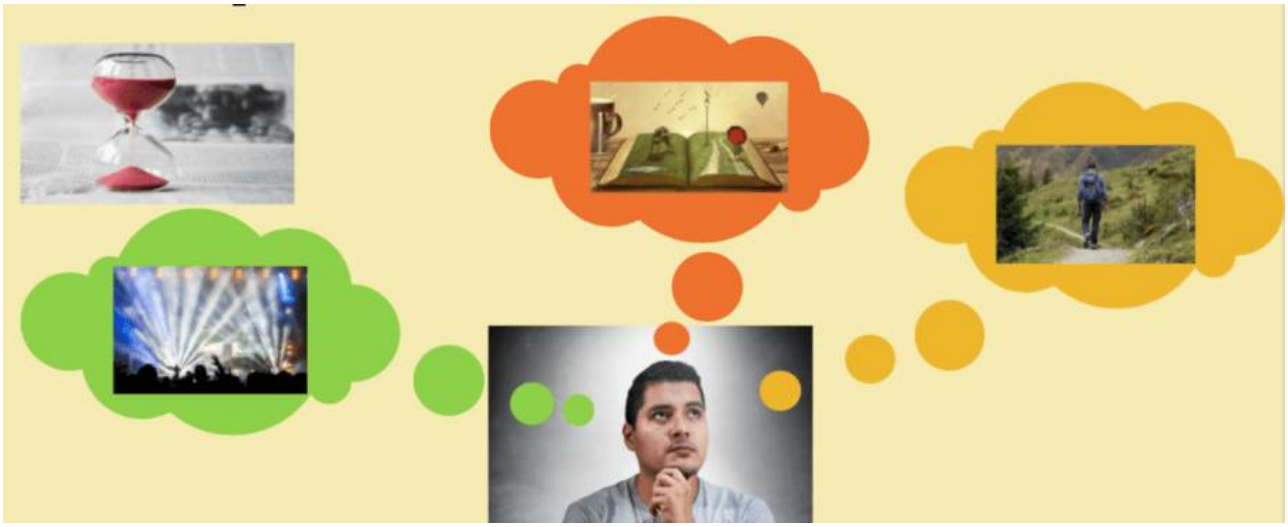
Veamos las distintas partes que aparecen en esta definición:

- Es una **ciencia social**, porque como todas las ciencias sociales, trata de resolver los problemas de la

sociedad, en este caso al problema que la economía se enfrenta es a la administración de los recursos escasos y además es una ciencia porque trata de dar respuesta a estos problemas desde un punto de vista racional, utilizando el método científico.

- Para administrar los recursos se tiene que decidir qué uso se da a esos recursos, porque los **recursos son escasos** y **son muchos los usos que se les pueden dar**. Por ejemplo, el dinero, el tiempo o las materias primas son recursos escasos que se pueden utilizar en muchas alternativas.







- Al ser los recursos escasos y muchos los usos que se les pueden dar, (necesidades infinitas), nos enfrentamos a un **problema de escasez**.



- Ese problema de escasez se va a resolver **decidiendo**, por lo que se dice que la economía es la **ciencia de las decisiones**, pero siempre que se toma una decisión se está renunciando a algo y el valor de esta renuncia es lo que se conoce como **coste de oportunidad**.



- Todas las decisiones que se toman **tienen un coste de oportunidad**, es por ello que se dice que «**Nada es gratis**» .

Nada es gratis. Russell Roberts (2001), "El corazón invisible: un romance liberal".

«La economía es una manera de ver el mundo. Nos recuerda constantemente que nada es gratis. Cada camino que tomamos deja atrás otro sin explorar y eso puede conducirnos a lamentarlo. Pero elegir es bueno. Y yo me alegro de vivir en un mundo donde las cosas tienen un precio. Un mundo sin consecuencias ni costes sería un mundo sin decisiones significativas. Una vida sin responsabilidades no sería una vida de adulto…es la vida de un animal, de un niño o de un robot.»

Veamos un ejemplo para explicar el apartado, aunque en la vida real te vas a encontrar muchos:

Mi madre necesita tiene que hacer la compra hoy, podría ir al supermercado de Torreperogil, que está cerca de casa y se gastaría 100€ o puede ir a Úbeda y comprar lo mismo por 90€ gasolina incluida. ¿Cuál es el coste de oportunidad de comprar en Torreperogil? ¿Cuál es el coste de oportunidad de comprar en Úbeda?

En este caso nos enfrentamos a un problema de tener que decidir si nos ahorramos tiempo o dinero, dos de los recursos escasos que antes hemos comentado:

Si decidimos comprar en Torreperogil, estaríamos renunciando a comprar en Úbeda y ahorrarme 10€, por lo que:

COSTE OPORTUNIDAD(COMPRAR EN TORREPEROGIL)= 10€

Si decidimos comprar en Úbeda, estaríamos renunciando a comprar en Torreperogil y ahorrarse tiempo por lo que:

COSTE OPORTUNIDAD(COMPRAR EN ÚBEDA)= Tiempo de más que tardo en comprar en Úbeda

---

En la siguiente imagen se resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/QNAh3yKiMqY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

1.2. ESCASEZ ABSOLUTA Y RELATIVA

En este apartado, se van a ver los conceptos de **escasez absoluta y escasez relativa**, entendiendo por escasez, la falta de recursos para atender a las necesidades.

Por lo tanto lo primero que se debería explicar es **qué es una necesidad**.

Una necesidad es la **carencia de algo**, por ejemplo, en esta foto se ve una persona desnuda, por lo que esta persona tendría carencia de vestimenta.



Pero además, para que exista necesidad**, la carencia de algo tiene que ir unido del deseo de satisfacerla**. Es decir, si esta persona que está desnuda quiere satisfacer la carencia de vestimenta, pues tendrá deseo de tener ropa, por lo que el estar vestido se convertirá en una necesidad. Pero sin embargo, si esta persona no tiene necesidad de vestirse, bien porque vive en un pueblo nudista, o bien porque es una persona que no ha nacido con esa necesidad, la carencia de ropa simplemente será escasez de vestidos, pero no será una necesidad.



Una vez que hemos visto qué se entiende por necesidad, nos deberíamos de plantear si todas las necesidades son iguales.

Este planteamiento nos va a permitir diferenciar las necesidades en dos grandes grupos:

- **Necesidades primarias**, que son todas las necesidades relacionadas con la supervivencia y con llevar una vida digna, como puede ser el comer o el tener una vivienda.
- **Necesidades secundarias**, que no son necesarias para vivir pero nos permiten mejorar nuestra vida como pueden ser tener relaciones sociales o el sentirse reconocido en el trabajo o tener un buen clima laboral.

Si pensamos **para qué necesidades faltan recursos**, podemos diferenciar entre:

Pobreza o escasez absoluta: si faltan recursos para cubrir las necesidades primarias. Como se puede ver en la foto. Tenemos una persona que no tiene recursos, incluso seguramente tenga hambre y le falte una vivienda o un techo donde vivir.



Escasez relativa o Económica: No faltan recursos, pero no hay suficientes para cubrir todas las necesidades que se desean. Es decir, se tienen recursos, pero las necesidades que se tienen son muchas más o todo lo que se desea no está cubierto, como por ejemplo vemos una persona que se siente sola, no tiene problemas de necesidades primarias porque las necesidades básicas están cubiertas, pero si tiene falta de relaciones sociales y por lo tanto tiene una necesidad sin cubrir.



Es de la escasez económica de la que trata la economía que además tiene dos características:

- **La escasez económica es universal**, es decir, le afecta a todo el mundo. Siempre se tiene la sensación de que faltan cosas y de que hay necesidades sin cubrir. Además, normalmente todo el mundo suele querer más de lo que tiene.



- **La escasez económica es relativa**, es decir, no todas las personas tienen las mismas necesidades y las tienen en el mismo grado o en el mismo nivel. Por ejemplo, una persona puede tener una necesidad de ganar cierto dinero y otra persona puede tener la necesidad de ser rico.



Por lo que el problema de la escasez económica es un problema que afecta a toda la sociedad, es por ello que la **economía se encarga de resolver el problema de la escasez económica, buscando el mejor uso que se puede dar a los recursos disponibles**.

En el siguiente vídeo se ve claramente la diferencia entre escasez absoluta o pobreza y escasez relativa o económica, se pregunta a niños de España y de Uganda que pidan tres deseos y se puede observar como los primeros piden deseos que satisfacen sus necesidades secundarias y en el caso de los niños de Uganda piden necesidades primarias.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/OGiWh_Dr82g?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Documento descargable: necesidades:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/40c67-necesidades.pdf

---

Analiza la siguiente frase de Mahatma Gandhi, relaciónala con lo aprendido en este epígrafe:

“El mundo es suficientemente grande para satisfacer las necesidades de todos, pero siempre será demasiado pequeño para la avaricia de algunos”

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/IqC7aUdYbos?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

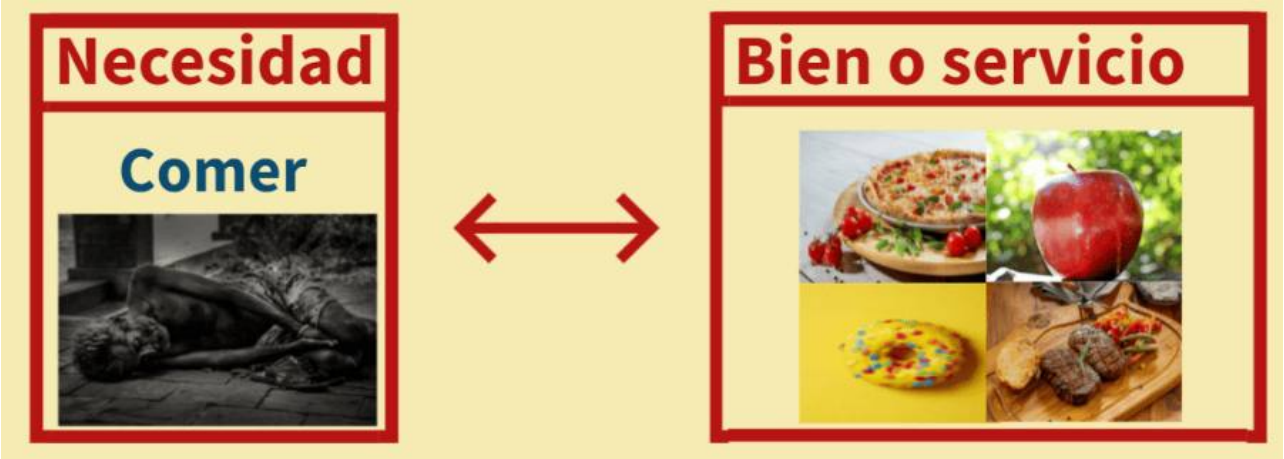
LINK AL EDPUZZLE

1.3.BIENES Y SERVICIOS. CLASIFICACIÓN

Los bienes y servicios son lo que **nos permite satisfacer las necesidades**, entendiendo por necesidad la sensación de carencia de algo unido al deseo de satisfacerla como vimos al hablar del concepto de escasez.

Por lo tanto, un bien o un servicio es aquello que permite satisfacer esa carencia. **Por ejemplo**, si

tenemos necesidad de comer, un bien o servicio que puede cubrirla, puede ser, cualquier alimento.



DIFERENCIA ENTRE BIEN Y SERVICIO

Para ver la diferencia entre un bien y un servicio, veremos las características que las diferencian:

- Un **bien** es algo **material** es decir que tiene presencia física, sin embargo un **servicio es inmateri**al o intangible. Un ejemplo de algo material, puede ser una mesa y un ejemplo de algo intangible, puede ser el conocimiento.
- Los bienes son productos y por lo tanto, o provienen de la naturaleza o son fabricados y además se puede transferir la propiedad, sin embargo, los servicios son actividades que son prestadas por personas y por lo tanto no hay un intercambio físico. Un ejemplo de producto puede ser la mesa que antes hemos hablado, donde la mesa es fabricada y se puede transferir la propiedad, es decir, se puede vender o se puede regalar. Sin embargo, como actividad podemos poner como ejemplo un servicio educativo que son prestados por personas y no hay un intercambio físico, sino que lo que se intercambia es un intangible, que es el conocimiento.



CLASIFICACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS

Para clasificar los bienes y servicios, se va a hacer atendiendo a distintos criterios:

SEGÚN SU ESCASEZ

Bienes o servicios libres, son aquellos que existen en cantidad suficiente como para satisfacer las necesidades de todo el mundo. Es decir, son ilimitados, como por ejemplo puede ser la luz solar.



Bienes económicos, son limitados y por lo tanto, no existe cantidad suficiente para satisfacer a todo el mundo. Prácticamente son todos los bienes que conocemos como una mesa o un libro, pero también pueden ser bienes muy escasos como La Gioconda.



SEGÚN SU GRADO DE TRANSFORMACIÓN

- **Bienes intermedios**, los cuales aún tienen que sufrir transformaciones para satisfacer las necesidades para las que fueron creados. Por ejemplo, un ovillo de lana que para poder satisfacer la necesidad de abrigarse, se tiene que tejer.



- **Bienes finales**, los cuales están listos para ser utilizados o consumidos. Por ejemplo, con una bufanda hecha con el ovillo de lana anterior.



SEGÚN SU ACCESO

Bienes públicos, cuando no se puede excluir a nadie de la utilización del bien. Por ejemplo, el caso de un faro. Una vez que un faro está funcionando, no se puede excluir a nadie de ver su luz.



Bienes privados, cuando se puede excluir a las personas de su utilización. Como por ejemplo todos los bienes por los que hay que pagar un precio. En la imagen anterior, la bufanda y el café son bienes privados, ya que para poder adquirir la propiedad se ha pagado un precio y al pagar un precio se excluye

a las demás personas de poder utilizar esta bufanda o de poder utilizar este café.

SEGÚN SU FUNCIÓN

De capital, que son los que no satisfacen directamente las necesidades humanas y son necesarios para la producción. Como puede ser un camión necesario para distribuir los productos de una empresa.



De consumo, cuando satisfacen directamente las necesidades humanas. Por ejemplo, tenemos la bufanda anterior que satisface la necesidad de abrigarse o el café que satisface la necesidad, por ejemplo, de despejarse.

EJERCICIO-EJEMPLO

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/63fbb6d72ec12d00187bbac2

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/kJuQ94WcMuw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

1.4. TOMA DE DECISIONES

Como hemos comentado en el primer apartado la Economía es la ciencia de las decisiones, es decir la Economía ha de ser capaz de administrar los recursos escasos, dándoles el mejor uso posible y así satisfacer las necesidades humanas.

En este apartado nos vamos a centrar en el **proceso de toma de decisiones y en los factores que hay**

que tener en cuenta para tomar una decisión. Al hablar de administrar y dar el mejor uso posible a los recursos se está hablando de tomar decisiones de forma racional, es decir haciendo uso de forma eficiente de toda la información disponible y pensando solo en nosotros mismos, pero no siempre las decisiones se toman de forma racional como demuestra el premio Nobel de Economía de 2017 Richard H. Thaler al estudiar la irracionalidad de las decisiones económicas a través de la economía conductual.

Ejemplos de irracionalidad en la toma de decisiones:

- Una de las razones de la irracionalidad es la capacidad limitada de autocontrol que tenemos los humanos, veámoslo en este vídeo:
  - Ejemplo test de la nube de azúcar

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bdYcgb0-nsA?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

- Se podría extrapolar a los adultos cuando realizamos compras impulsivas que no necesitamos, en vez de ahorrar ese dinero.

FACTORES A TENER EN CUENTA AL TOMAR DECISIONES DE FORMA RACIONAL

COSTE DE OPORTUNIDAD

El **coste de oportunidad** es el valor de la renuncia, cuando nos enfrentamos a una decisión hay que analizar todas las posibilidades y elegir aquella que nos genere un mayor valor o beneficio, siendo el valor de la segunda mejor opción el coste de oportunidad.

Si en el ejemplo de una imagen, se tiene una mujer que tiene una cierta cantidad de dinero pudiendo elegir entre dar una entrada de una casa, ahorrar o comprarse un coche:



Si esta persona decidiera dar una entrada para una casa, estaría renunciando a ahorrar o a comprarse un coche, por lo que el **coste de oportunidad de dar la entrada de una casa** sería ahorrar o comprarse un coche.

Si la segunda mejor opción para esta mujer fuera ahorrar, el coste de oportunidad de dar la entrada de una casa sería tener un colchón financiero para posibles imprevistos.

Si la segunda mejor opción fuera comprarse un coche, al elegir la entrada de la casa, estaría renunciando, por ejemplo, a tener un medio de transporte que le permitiera moverse con más independencia.

COSTES IRRECUPERABLES

El siguiente factor que hay que tener en cuenta son los costes irrecuperables o también llamados costes hundidos, que son **aquellos pagos que ya se han realizado y que no hay que tenerlos en cuenta en las nuevas decisiones porque no se pueden recuperar**, por eso se dice que son costes irrecuperables.

Pongamos un ejemplo, una persona va al cine y paga la entrada, compra su ticket y una vez que está en el cine, la película es muy aburrida, no le está gustando nada y piensa «¿qué hago yo aquí?».

Si siguen el cine está cometiendo un error, porque independientemente de que se quede en el cine o de que se vaya a hacer otra cosa donde puede aprovechar mejor su tiempo, la entrada ya la ha pagado y no va a recuperar su importe.

Por lo tanto, a la hora de tomar sus decisiones, **la decisión correcta sería irse del cine y, por ejemplo, pues irse a su casa y aprovechar el tiempo en otras tareas**.



ANÁLISIS MARGINAL

El tercer factor que tenemos que tener en cuenta es lo que se conoce como **análisis marginal**, que son los **beneficios y costes adicionales de añadir atributos a mi decisión**. Por ejemplo, supongamos que me quiero comprar una televisión y tengo que decidir si la quiero. Es más, si la compro Smart, el beneficio adicional de que la televisión sea Smart será que me puedo conectar a Internet y no necesito ningún aparato para ver series, por ejemplo, en Netflix y el coste adicional será la diferencia de precio de una tele sin Smart TV y una tele con smart TV.



INCENTIVOS

El último factor que hay que tener en cuenta a la hora de tomar decisiones, son los incentivos, que son todos aquellos factores que influyen en el comportamiento, y pueden hacer varias la decisión a tomar.

Pueden ser **positivos** en forma de recompensas, premios o regalos. Por ejemplo, a la hora de comprar una tele nos podemos mover por un incentivo como las rebajas, o si una marca determinada tiene un gran descuento comprar esa marca,

Los **incentivos** también pueden ser **negativos** como los de castigos. Por ejemplo, si las madres de mis estudiantes castigarán sin móvil a los estudiantes por no aprobar, muchos alumnos harían todo lo posible por aprobar para no estar sin móvil.

EXPECTATIVAS

Un incentivo para tomar una decisión puede ser la expectativa que se tenga sobre algo, lo que puede influir positivamente o negativamente en nuestro comportamiento.

Una expectativa es algo que se **espera que pase**, muchas veces se basan en la experiencia previa y otras veces en deseos que tenemos nosotros mismos o que tienen otras personas hacia nosotros y que nos hacen actuar de una manera u otra.

Si la expectativa tiene como base nuestro pasado se conoce como expectativas adaptativas y la experiencia previa condiciona cómo vamos a actuar en el presente, aunque también son adaptativas cuando las expectativas se forman a base de rumores futuros.

Sin embargo si la expectativa, proviene del análisis de información que tenemos disponible se conoce como expectativa racional.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/LXQRPGlYI3E?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Las expectativas que se tienen de uno deben ser realistas, porque sino pueden causar frustración.

Es interesante ver el efecto que tienen las expectativas sobre el comportamiento y cómo puede hacer que el creer en una expectativa puede llevar a que se ésta se cumpla, es lo que se conoce como profecía autocumplida o efecto Pigmalión.

Pongamos un **ejemplo de expectativas en Economía**, si yo pienso que la economía va a ir mal dejará de

consumir para ahorrar por si hay imprevistos, si todo el mundo lo hace, al final la economía acabará en recesión debido a una contracción del consumo y lo mismo en caso contrario.

Vamos a ver algunos ejemplos:

Hace dos semanas compraste entradas para ir al teatro con tu madre, te costaron 60€, pero te han puesto un examen final al día siguiente y si no apruebas tendrás que ir a septiembre. Qué decisión sería la más aconsejable.

Explícalo en términos de coste de oportunidad y costes irrecuperables

Vamos a empezar calculando **el coste de oportunidad** de cada una de las opciones:

COSTE OPORTUNIDAD (IR AL TEATRO)=ESTUDIAR Y APROBAR

COSTE OPORTUNIDAD (ESTUDIAR)=DISFRUTAR TEATRO CON MI MADRE

Los costes irrecuperables serían los 60€ que me ha costado la entrada, ya que tome la decisión que tome no los voy a recuperar

LA DECISIÓN MÁS ACONSEJABLE SERÍA QUEDARME ESTUDIANDO, PORQUE PROBABLEMENTE MI MADRE PREFIERA QUE APRUEBE Y HABRÁ MUCHAS MÁS OPORTUNIDADES DE ESTAR JUNTAS.

Esta mañana cuando he ido a pagar en el supermercado, el cajero me ha ofrecido fresas que las acababan de bajar el precio. ¿Cómo se llama a esa acción? ¿Qué pretende con ella?

Rebajar las fresas es un incentivo positivo que pretende que el cliente cambie su comportamiento y compre las fresas debido a que están rebajadas

Estoy pensando cambiarme de teléfono, he visto 2 modelos que me gustan pero uno cuesta 100€ más que el otro pero su cámara es mejor. ¿Cuál el coste de oportunidad de elegir el barato y el caro?

El dependiente te ofrece contratar un seguro por 50€, ¿Cuál es el beneficio y coste marginal si decido contratarlo?

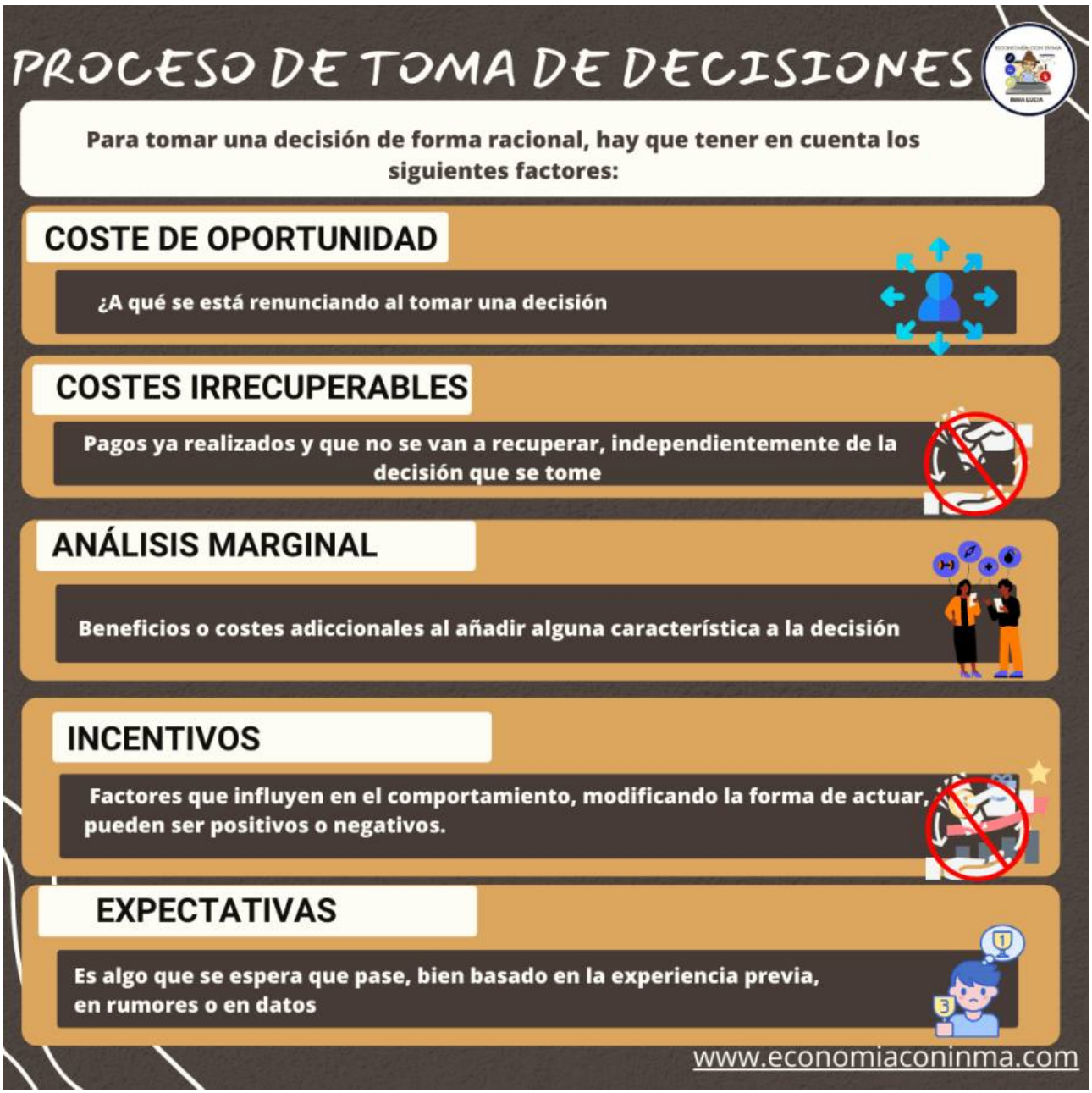
Coste oportunidad (barato)=mejor cámara

Coste oportunidad(caro)=100€

El coste marginal de contratar el seguro es su coste 50€ y el beneficio marginal, la cobertura que me ofrece

---

Puedes ver una imagen que resumen el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/gwXb_d8oYOw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

1.5. TEORÍA DE JUEGOS – DILEMA DEL PRISIONERO

El mundo está interconectado y las decisiones de un agente depende de las decisiones de los demás, esta interconexión es estudiada por la Teoría de juegos que modeliza el comportamiento racional de distintos agentes económicos **en situaciones de conflicto social**, en las que **el éxito del individuo depende no solo de sus propias acciones**, sino también de **las acciones de los demás**.

Como ejemplo de modelo en Teoría de juegos vamos a poner el caso del Dilema del prisionero:

Con el dilema del prisionero se plantea una situación donde llegar a acuerdos es la mejor solución para todos los participantes en el juego, pero individualmente hay incentivos para saltarse los acuerdos.

Vamos a empezar con el ejemplo clásico del dilema del prisionero, que se le planteará al alumnado.

PROBLEMA CLÁSICO

Dos ladrones atracan un banco y son detenidos por la policía, la cual no tiene pruebas para acusarles del robo, aunque saben que son culpables. Pero si pueden acusarles de un delito menor.

Para que confiesen, se les encierra a cada uno en una habitación separada, ofreciéndoles las siguientes opciones:

- **Si ambos confiesan, ambos irían diez años a la cárcel**
- **Si sólo confiesa uno, el que confiesa va un año a la cárcel y el que no confiesa va veinte años a la cárcel.**
- **Si no confiesa ninguno, ambos irán cinco años a la cárcel.**

Si pudieran hablar, **la mejor solución sería llegar a un acuerdo** y no confesar ninguno yendo cinco años a la cárcel cada uno.

Pero veamos lo que ocurre al estar en habitaciones separadas y no tener comunicación el uno con el otro.

Se representa el problema en una matriz, como vemos en rosa están las consecuencias para el primer sospechoso y en amarillo las consecuencias para el segundo:

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

Veamos lo que ocurre **si cada uno de ellos toma las decisiones individualmente**, lo primero que observamos es que hay una estrategia dominante, es decir, que actúe como actúe un jugador, la mejor decisión para el otro jugador es siempre la misma.

Lo veremos con el primer sospechoso y al ser el problema simétrico será análogo para el segundo, por lo que nos pondremos en la mente del primer sospechoso:

- **Si el segundo sospechoso confiesa**, el primer sospechoso dirá: «me enfrento o bien a 10 años de cárcel o bien a 15 años de cárcel» , por lo que la mejor decisión es elegir **confesar, es decir, 10 años de cárcel**.

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

- **Si el segundo sospechoso no confiesa**, el primer sospechoso dirá: » yo me enfrento o a un año de cárcel o a 5 años de cárcel, por lo cual prefiero un año de cárcel». **Por lo tanto, elegirá confesar e ir un año a la cárcel**.

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

Por lo que **independientemente de lo que el segundo jugador elija, la decisión del primer jugador**

siempre va a ser confesar

Como juego simétrico, el segundo jugador va a llegar a la misma conclusión y elegirá confesar, como se puede ver recuadrado en rojo en las imágenes:





Por lo que ambos individualmente elegirán una solución peor que si hubieran colaborado, ya que ambos irán 10 años a la cárcel, en vez de cinco años que hubiera sido la pena si ambos hubieran callado.



Para llegar a la mejor solución ambos deberían haber pactado anteriormente no confesar y ambos deberían de cumplir el acuerdo, aunque los incentivos individuales hagan que se salten el acuerdo.

La mejor solución para ambos hubiera sido llegar a un pacto de silencio, pero ambos tienen incentivos en saltarselo y si se lo saltan, ambos salen perdiendo

EJEMPLO EMPRESAS PACTANDO PRECIOS

Veamos ahora un ejemplo de cómo se aplicaría el dilema del prisionero al oligopolio: Tenemos dos empresas que se reparten el mercado y se están están planteando el precio de sus productos para repartirse unas ventas de 100.000 unidades de producto.

- **Si ambas deciden fijar el precio alto**, por ejemplo, ponemos 10 euros por unidad, **las ventas se repartirán entre ambas empresas**, ganando cada una la mitad, es decir, **500000 euros cada una.**
- **Si una de ellas baja el precio a 8 euros y la otra lo mantiene 10, la empresa con el precio bajo ganará 640.000 euros y la otra ganará 200.000 euros.**
- **Si ambas deciden bajar el precio a 8 euros, ambas ganará 400 000 euros.**

Vamos a representar el problema de forma análoga a como hemos representado el dilema clásico del prisionero en una matriz de decisiones:

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

Veamos si hay una estrategia dominante para cada uno de los oligopistas:

La primera empresa pensará:

- «Si la segunda empresa pone un precio alto, podría ganar 500000 euros o podría ganar 640 000 euros, por lo que prefiero ganar 640.000 euros» **por lo que la decisión sería bajar el precio a 8€**

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

- «Si la segunda empresa pone un precio bajo, yo elegiré entre ganar 200000 euros o ganar 400 000 euros, por lo cual prefiero ganar 400 000 euros», **por lo que también será bajar precio a 8€**.

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

Independientemente de lo que haga la segunda empresa, la primera empresa elegirá poner el precio a 8€.

Al ser un problema simétrico, la segunda empresa decidirá lo mismo poner el precio bajo a 8 €.

El resultado de las decisiones de ambas empresas es que ambas ponen el precio bajo y al final las ganancias son de 400.000 euros, inferiores a los 500.000€ que ganaría cada una si hubieran mantenido el precio a 10€.

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

De nuevo se llega a la misma conclusión:

La mejor solución para ambas hubiera sido llegar a un pacto de precios, pero ambas tienen incentivos en saltarselo y si se lo saltan, ambas salen perdiendo

---

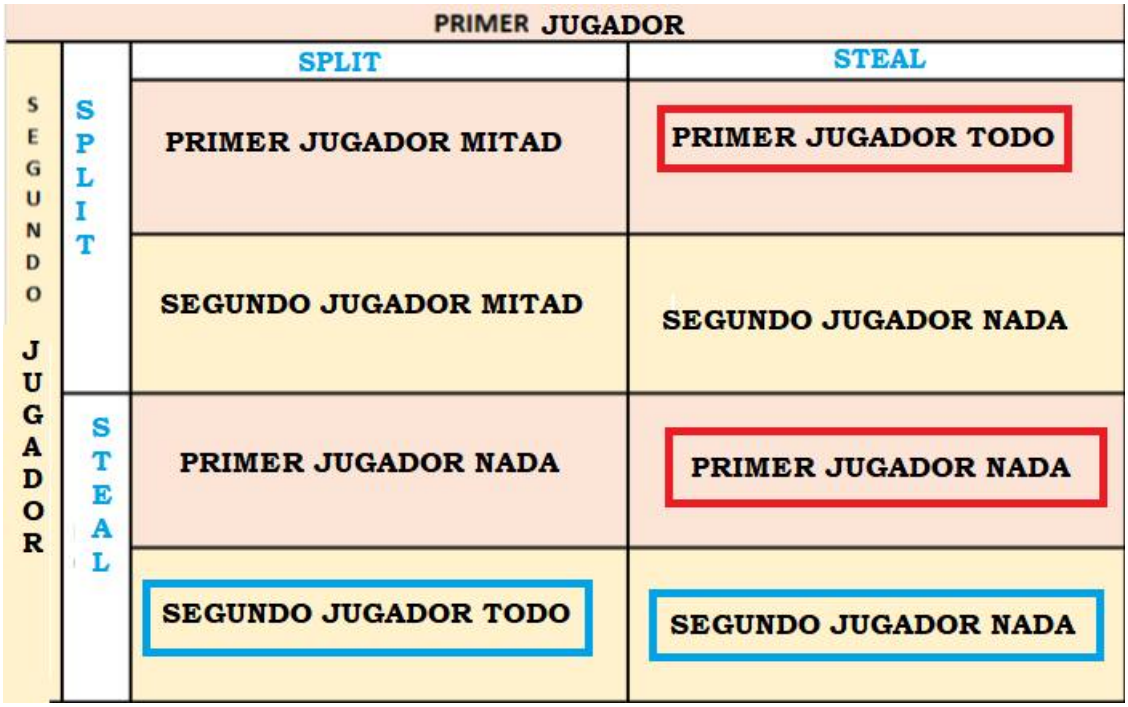
PROGRAMA SPLIT OR STEAL

en el concurso los jugadores se enfrentan a un premio de una determinada cantidad enfrentándose a lo siguiente:

- Si ambos eligen «SPLIT», cada uno se llevaría la mitad del premio
- Si ambos eligen «STEAL» no se llevaría nada
- Si uno elige «SPLIT» y el otro «STEAL» el que elige «STEAL» se lo llevaría todo

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/S0qjK3TWZE8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Analicemos si es un juego del prisionero:



En rojo está la estrategia del primer jugador:

- Si el segundo elige dividir, yo elijo robar
- Si el segundo elige robar, me es indiferente robar que dividir

En azul la estrategia del segundo jugador:

- Si el primero elige dividir, yo elijo robar
- Si el primero elige robar, me es indiferente robar que dividir

Si es una matriz de dilema del prisionero, **por lo que ambos elegirán robar y se quedarán sin nada**, salvo que cumplan el acuerdo de dividir.

FALSO DILEMA DEL PRISIONERO DE BATMAN

Se dice que el dilema del prisionero ha aparecido en distintas películas, uno de los ejemplos es la película de Batman que vamos a ver a continuación, aunque cuando analicemos si es un problema que se ajusta al dilema del prisionero veremos que no:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/hNsyW9dyixo?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

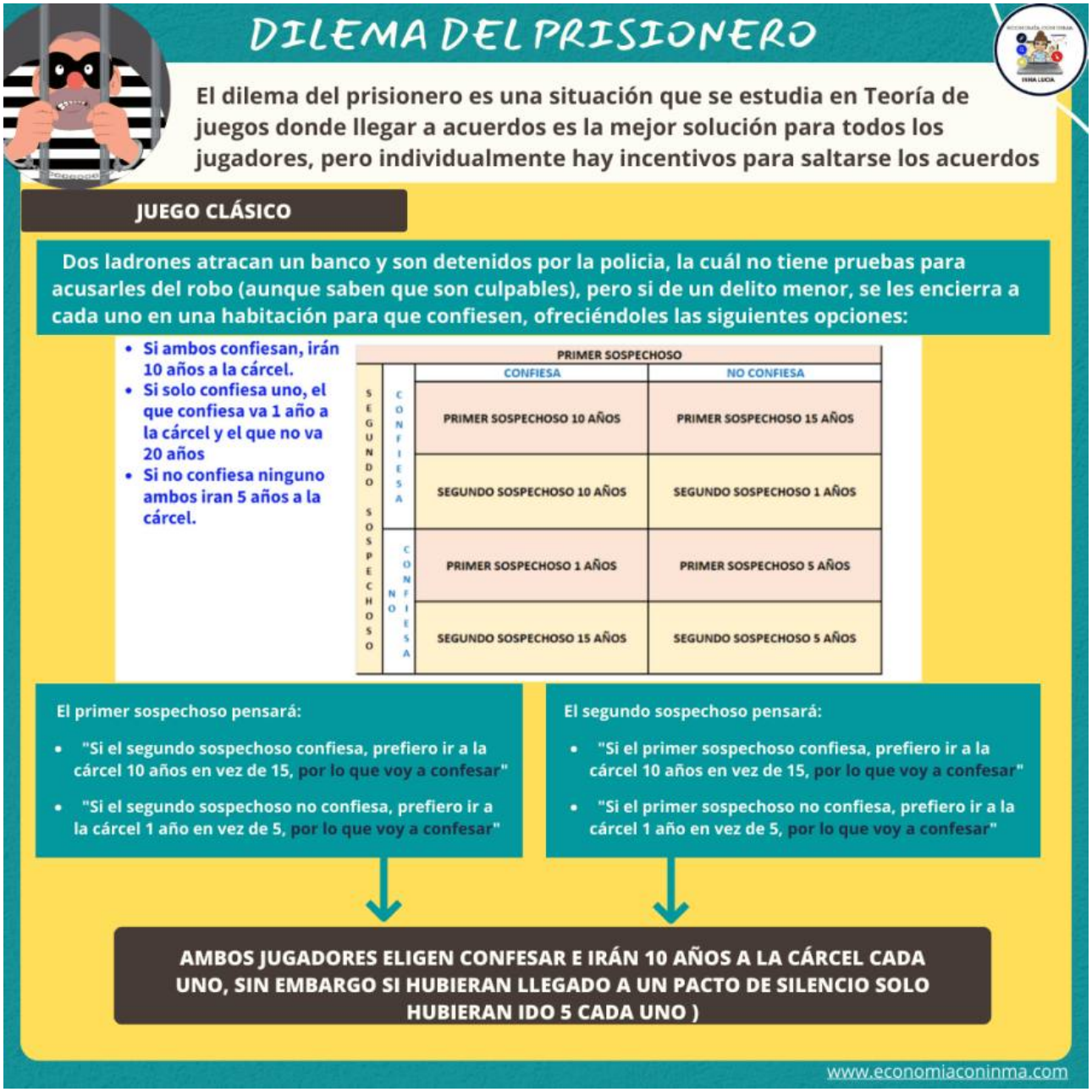
Realmente **no es un dilema del prisionero**, sino se acercaría más a un **juego del cobarde** porque el primero que toma la decisión gana, e influye el orden de las decisiones, aunque es cierto que la mejor decisión es no pulsar el botón, pero no hay una estrategia dominante independientemente de lo que haga el otro, sino que el primero que actúe gana y si no actúa ninguno ganan los dos.

EJEMPLOS REALES DE APLICACIÓN:

Esta situación aparece en muchas situaciones de la realidad y no solo en los oligopolios:

- Transporte público: A la sociedad le interesaría que todos nos pusiésemos de acuerdo en no coger el coche y viajar en transporte público, para disminuir la contaminación y reducir el tráfico en las ciudades, pero la realidad es que cada uno piensa en sus beneficios individuales y al final la ciudad acaba congestionada y con contaminación.
- Un caso similar es el del cuidado de medio ambiente o el reciclaje, si todo el mundo respetara el medio ambiente quizás el cambio climático se pararía, pero individualmente es más cómodo o para las empresas o países es más beneficioso a corto plazo contaminar
- También es un tema de actualidad el de la vacunación COVID, si todo el mundo se vacunara, llegaríamos a la inmunidad de rebaño, pero individualmente tengo incentivos para no vacunarme como es no tener los posibles efectos secundarios.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/hibe3-DHnq8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

1.6. DECISIONES EN SITUACIONES DE RIESGO E INCERTIDUMBRE

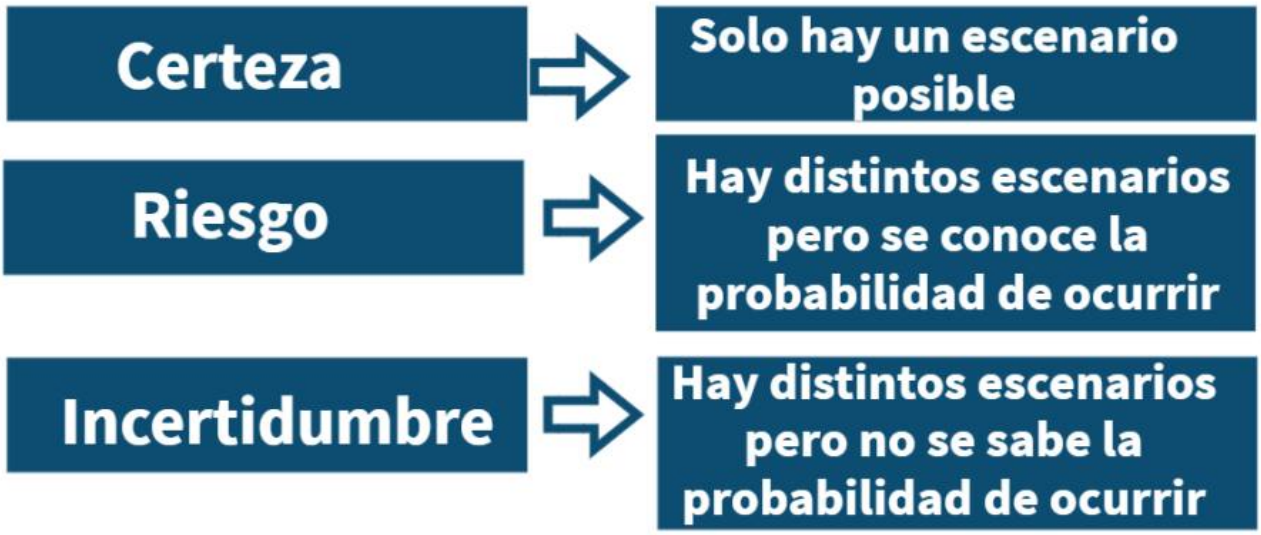
En este apartado vamos a continuar con el proceso de toma de decisiones y vamos a analizar cómo se toman las decisiones en situaciones de **riesgo o incertidumbre**, es decir cuándo no se conoce qué es lo que va a ocurrir, que es lo que suele ocurrir al tomar decisiones futuras.

Para tomar las decisiones en **situaciones de riesgo** vamos a utilizar una matriz de decisiones que es una tabla de doble entrada, donde vamos a situar por columnas las distintas situaciones o estados de la naturaleza que pueden ocurrir y por filas las distintas decisiones que podemos tomar.

Estados de la naturaleza	Estado 1 P1	Estado 2 P2	Estado 3 P3	Estado 4 P4
Decisión 1				
Decisión 2				
Decisión 3				
Decisión 4				

Según la probabilidad y la información que se tenga sobre los distintos estados de la naturaleza, nos podemos encontrar con tres situaciones:

- **Certeza:** Se conoce exactamente lo que va a ocurrir, ya que solo hay un escenario posible, esto no es muy común, pero si ocurre las decisiones son fáciles de tomar, ya que se tomaría la decisión que generara mayor beneficio.
- **Riesgo:** Pueden ocurrir distintos escenarios, conociendo la probabilidad de que ocurran. aquí hay mayor probabilidad de equivocarse que en situaciones de certeza pero aún así se puede calcular la mejor opción con métodos estadísticos mediante la esperanza matemática de los beneficios esperados.
- **Incertidumbre:** Existen distintos escenarios , pero no se conoce la probabilidad de que ocurra cada uno de ellos. En este caso no se conoce lo que puede ocurrir y los resultados son impredecibles por lo que la toma de decisiones es muy complicada. Para tomar la decisión se verán distintos métodos.



EJEMPLO DE TOMA DE DECISIONES EN SITUACIÓN DE CERTEZA:

Una empresa sabe que la demanda de mascarillas va a ser alta debido a la regulación obligatoria de llevarlas debido al COVID, y se le plantean 3 decisiones, fabricar mascarillas de tela, higiénicas o FPP2, los beneficios estimados con cada tipo de mascarilla se puede ver en la siguiente tabla:

Estados de la naturaleza		Estado 1 P1
Decisión 1	Mascarillas de tela	25.000€
Decisión 2	Mascarillas higiénicas	75.000€
Decisión 3	Mascarillas FPP2	50.000€

La empresa elegirá aquella que genere mayores beneficios por lo que elegirá fabricar **mascarillas higiénicas.**

EJEMPLO DE TOMA DE DECISIONES EN SITUACIÓN DE RIESGO:

Una empresa dedicada a la fabricación de cuchillos está estudiando tres posibilidades de expansión de su capacidad productiva: construir **una nueva planta en Alemania, una joint-venture en China o ampliar su planta de España**. Los beneficios esperados dependen de que la **demanda prevista para los próximos años aumente, se mantenga estable o disminuya.** Los beneficios esperados y las probabilidades de la demanda se muestran en la siguiente tabla:

Demanda	Aumenta P=0.2	Mantiene P=0.5	Disminuya P=0.3
Decisión 1 **Planta Alemania**	300	200	100
Decisión 2 **Joint Venture**	250	240	160
Decisión 3 **Planta España**	225	205	175

Para tomar una decisión se va a calcular la esperanza matemática o el beneficio esperado de cada decisión (media ponderada con la probabilidad de cada escenario), lo que nos queda:

$$E(Alemania) = 300 \cdot 0{,}2 + 200 \cdot 0{,}5 + 100 \cdot 0{,}3 = 190\ u.m$$

$$E(Joint - venture) = 250 \cdot 0{,}2 + 240 \cdot 0{,}5 + 160 \cdot 0{,}3 = 218\ u.m$$

$$E(España) = 225 \cdot 0{,}2 + 205 \cdot 0{,}5 + 175 \cdot 0{,}3 = 200\ u.m$$

Por lo que nos quedaríamos con la opción de la joint-venture que es con la que se obtienen mayores beneficios esperados.

EJEMPLO DE TOMA DE DECISIONES EN SITUACIÓN DE INCERTIDUMBRE:

El problema que vamos a considerar de ejemplo para explicar los distintos métodos es el problema de la **PEVAU Castilla la Mancha Extraordinaria Julio 2019**, cuyo enunciado hemos modificando en parte al explicar la toma de decisiones en situación de riesgo:

Una empresa dedicada a la fabricación de cuchillos está estudiando tres posibilidades de expansión de su capacidad productiva: construir una **nueva planta en Alemania, una joint-venture en China o ampliar su planta de España**. Los beneficios esperados dependen de que **la demanda prevista para los próximos años aumente, se mantenga estable o disminuya**. Dichos beneficios se estiman en 300, 200 y 100 miles de € para la construcción de una nueva planta en Alemania; de 250, 240 y 160 miles de € para la joint-venture en China; y de 225, 205 y 175 miles de € para la ampliación de su planta en España, según cada una de las tres situaciones referidas a la demanda.
Se pide:
a) Configure la matriz de decisión.
b) Indique, de forma razonada, las decisiones que tomaría si aplicase los siguientes criterios: Laplace, optimista, pesimista y optimismo parcial de Hurwicz con un coeficiente de optimismo del 0,65.

a) En primer lugar vamos a construir la matriz de decisión con los beneficios esperados de cada decisión en cada escenario y luego iremos explicando cada uno de los métodos:

Demanda	Aumenta	Mantiene	Disminuya
Decisión 1 **Planta Alemania**	300	200	100
Decisión 2 **Joint Venture**	250	240	160
Decisión 3 **Planta España**	225	205	175

b) Ahora vamos a ir explicando y resolviendo el problema con cada uno de los métodos:

MÉTODO DE LAPLACE: Consideramos que **todos los escenarios tienen la misma probabilidad de ocurrir** y hacemos el beneficio esperado de cada una de las decisiones:

En este caso la probabilidad de cada escenario es 1/3 (puesto que hay tres escenarios posibles), la esperanza matemática nos queda:

$$E(Alemania) = 300 \cdot \frac{1}{3} + 200 \cdot \frac{1}{3} + 100 \cdot \frac{1}{3} = 200\ u.m$$

$$E(joint - venture) = 250 \cdot \frac{1}{3} + 240 \cdot \frac{1}{3} + 160 \cdot \frac{1}{3} = 216{,}67\ u.m$$

$$E(España) = 225 \cdot \frac{1}{3} + 205 \cdot \frac{1}{3} + 175 \cdot \frac{1}{3} = 201{,}67\ u.m$$

Por lo que según el método de Laplace se elegirá la **joint-venture**.

MÉTODO PESIMISTA O DE WALD: Se elegirá el mejor de los peores resultados de cada decisión. Es un método prudente porque considera que es lo peor que puede ocurrir si se toma una decisión y entre ellas elige la que más beneficios dé.

En el ejemplo anterior y con la misma matriz tenemos que los peores resultados de cada decisión son:

MÉTODO DE WALD O PESIMISTA

Demanda	Aumenta	Mantiene	Disminuya
Decisión 1 **Planta Alemania**	300	200	100
Decisión 2 **Joint Venture**	250	240	160
Decisión 3 **Planta España**	225	205	175

Entre los peores resultados de cada decisión, elegimos la que más beneficio esperado nos dé que en este caso es **España**.

MÉTODO OPTIMISTA: Se elegirá el mejor de los mejores resultados de cada decisión. Es un método muy arriesgado porque parte de la base de que todo va a salir lo mejor que se pueda.

En el misma matriz del ejemplo vamos a representar los mejores resultados de cada decisión. Es decir que pensamos que vamos a tener suerte en cada una de las decisiones:



Entre los mejores resultados de cada decisión, elegimos la que más beneficio esperado nos dé que en este caso es la **planta de Alemania**.

MÉTODO HURWICZ: Se define un coeficiente de optimismo y se hace la media ponderada entre la mejor y peor situación de cada decisión.

En el ejemplo el coeficiente de optimismo es 0,65, por lo que la ponderación del pesimismo es 1-0,65=0,35 y ahora se hace la media ponderada con estos coeficientes quedando:

$$E(Alemania) = 300 \cdot 0{,}65 + 100 \cdot 0{,}35 = 230\ u.m$$
$$E(joint - venture) = 250 \cdot 0{,}65 + 160 \cdot 0{,}35 = 218{,}5\ u.m$$
$$E(España) = 225 \cdot 0{,}65 + 175 \cdot 0{,}35 = 207{,}5\ u.m$$

Por lo que nos quedamos con la **Planta de Alemania**.

Estos métodos son los que nos pide el problema, pero además, existe otro método más complejo que es el método de Savage que también vamos a ver con el ejemplo:

MÉTODO SAVAGE: Elabora una matriz de coste de oportunidades, que va a medir a lo que se renuncia al tomar una decisión en cada situación y entre los costes de oportunidad, elegirá el menor de entre los mayores costes de renuncia de cada decisión.

Se va a considerar 0, el mayor beneficio que se puede conseguir en cada uno de los estados, ya que no se renuncia a nada y el coste de oportunidad será la diferencia con este mayor beeneficio:

Veámoslo con el ejemplo:

Si la demanda aumenta el mayor beneficio que se podría obtener es eligiendo la planta de Alemania, por lo que en la matriz de costes de oportunidad pondremos 0, y ahora haremos la diferencia en este escenario (demanda aumenta) de los beneficios de la joint-venture y la planta de España con la planta de Alemania. Dando los costes de oportunidad 50 y 75 respectivamente, es decir que si aumenta la demanda y elegimos la joint-venture renunciamos a 50 u.m de beneficio y si elegimos España renunciamos a 75 u.m de beneficio.

Hacemos lo mismo con los otros dos escenarios: Demanda se mantiene y disminuye.



Se selecciona el mayor coste de oportunidad de cada decisión, es decir la mayor renuncia, o donde tenemos el mayor riesgo de equivocarnos:



Y entre ellas, se cogerá la menor, es decir construir la **joint-venture.**

Elegir uno u otro método en una situación de incertidumbre va a depender de muchos factores **entre otros la personalidad mayor o menor arriesgada del decisor**. Aunque es bueno analizar todos los métodos detalladamente para tomar la decisión más acertada.

Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/mgbP46gPNhM?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes realizar el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

1.7. MODELIZACIÓN-FRONTERA DE POSIBILIDADES DE PRODUCCIÓN

Un modelo económico es una simplificación de la realidad, estableciendo relaciones entre variables que vana a permitir entender mejor el problema y realizar predicciones. Si solo hay dos variables, se puede representar en el plano

Realidad=f(factor 1, factor 2, factor 3,….)

FRONTERA DE POSIBILIDADES DE PRODUCCIÓN

La frontera de posibilidades de producción de una economía (FPP) es un modelo económico que representa **la máxima producción que puede alcanzar una economía con los recursos que dispone utilizándolos de la mejor manera posible, es decir de forma eficiente.**

La frontera de producción es un **máximo**, es decir, que de ahí no se puede pasar en un momento determinado, se podría si los recursos cambiaran, bien porque encontráramos nuevos recursos o bien porque los recursos mejoraran, por ejemplo con una mejora de la tecnología, pero si los recursos no cambian, es la máxima producción que una economía puede producir.

SUPUESTOS SIMPLIFICADORES DEL MODELO

Como hemos comentado, la FPP es un modelo económico, es decir una simplificación de la realidad que permite entender mejor el funcionamiento de la realidad y deducir teorías. Es como si hiciéramos un experimento de laboratorio, aislando ciertas variables o simplificando las variables y así buscar relaciones y entender lo que se plantea.

Los **supuestos simplificadores** de este modelo son los siguientes:

- **Solo se producen dos bienes**, esto nos va a permitir representarlo gráficamente.
- Se hace una **plena utilización de los factores productivos**, porque si los factores productivos no se estuvieran utilizando de forma eficiente, dándole el mejor uso posible, no se llegaría al máximo.
- Los **factores productivos son constantes**, es decir, existen los que hay y en un momento determinado no pueden variar y además **son intercambiables** en la producción de ambos bienes, es decir, que los factores sirven para producir los dos bienes de la economía indistintamente

En la vida real se producen muchísimos bienes y además, normalmente no se alcanza el máximo, ya que no se están utilizando los recursos de forma eficiente, habiendo factores productivos especializados en la fabricación de un solo bien.

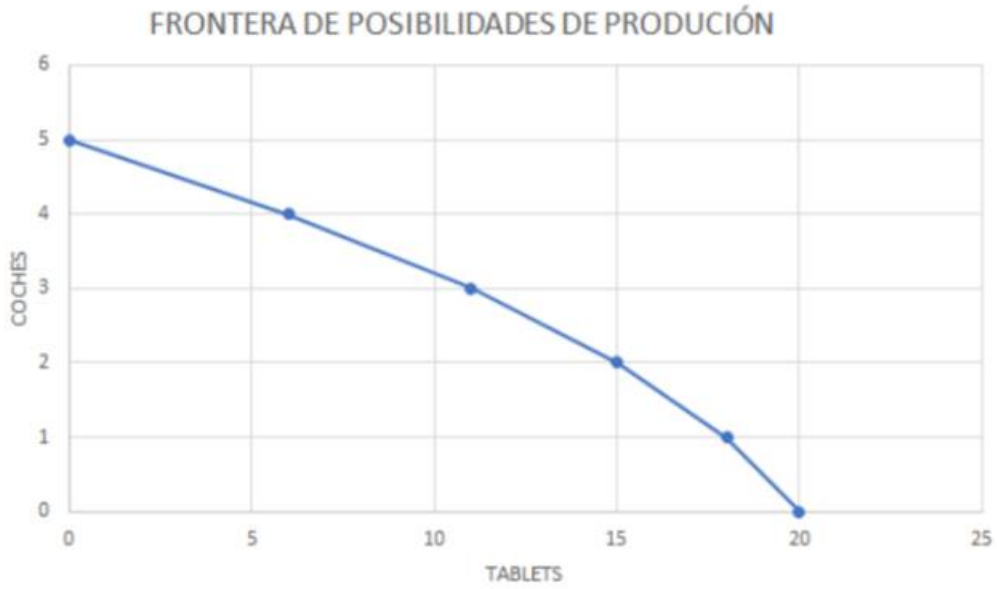
EJEMPLO

Supongamos una economía que produce dos bienes **tablets y coches**, en la siguiente tabla se muestran las distintas combinaciones eficientes de producción que se pueden fabricar:

TABLETS	COCHES
0	5
6	4
11	3
15	2
18	1
20	0

Es decir, si la economía decide producir cero tablets, podrá producir cinco coches. Pero si decide producir seis tablets, tendrá que renunciar a un coche, por lo cual producirá cuatro coches si decide producir cinco tablets más. Es decir, hasta once tendrá que renunciar a otro coche y así sucesivamente.

Como tenemos dos variables, se puede representar gráficamente, vamos a representar en el eje X el número de tablets que se pueden producir y en el eje Y el número de coches.



Se observa que **para producir más de un bien tengo que renunciar a producir del otro bien, es decir hay un coste de oportunidad.**

Ahora bien **si la curva es convexa** como el ejemplo anterior, los factores se pueden intercambiar, pero son en cierta parte especializados, por eso cada vez es mayor el número de bienes a los que se renuncia, por producir una unidad más del otro bien (Coste de oportunidad creciente):

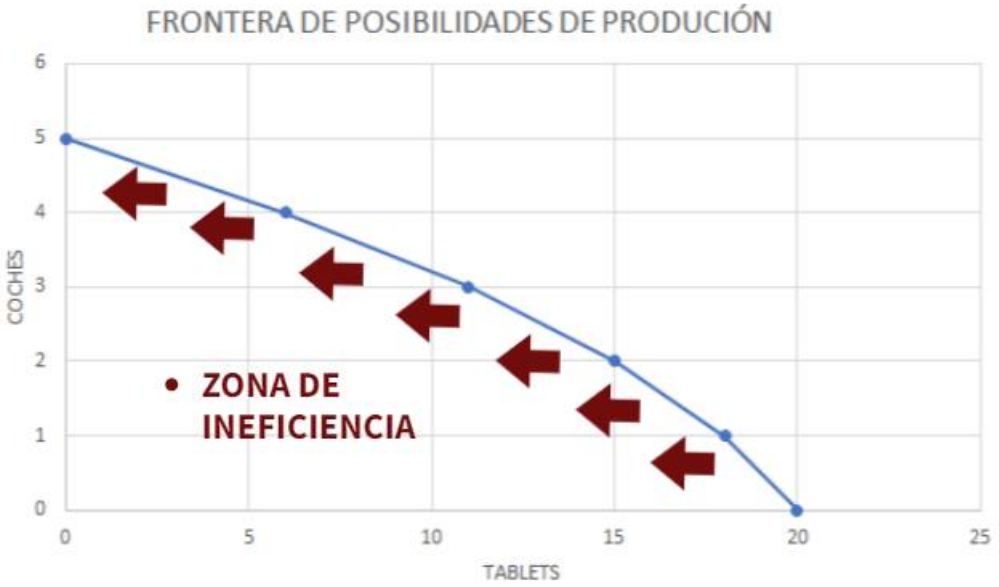
PUNTOS	TABLETS	COCHES	COSTE OPORTUNIDAD DE FABRICAR UN COCHE ADICCIONAL
A	20	0	
B	18	1	2 TABLETS
C	15	2	3 TABLETS
D	11	3	4 TABLETS
E	6	4	5 TABLETS
F	0	5	6 TABLETS



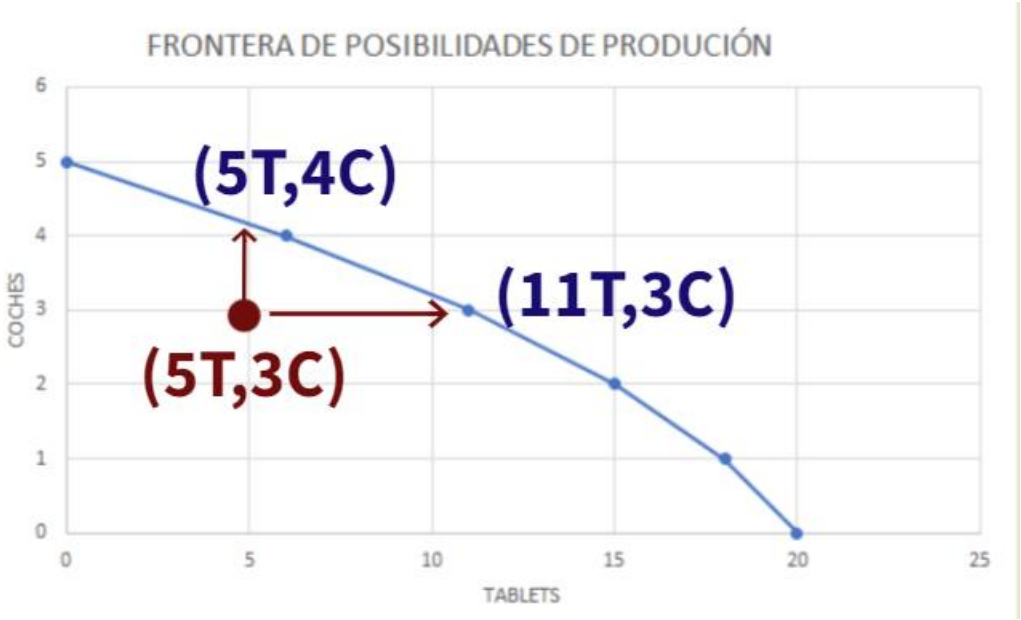
La frontera de posibilidades de producción que es la **zona de eficiencia en la producción**, divide el plano en dos zonas:

- ZONA DE INEFICIENCIA:

- A la izquierda de la frontera de posibilidades se están utilizando los recursos de forma ineficiente, porque con los mismos recursos podríamos producir más.



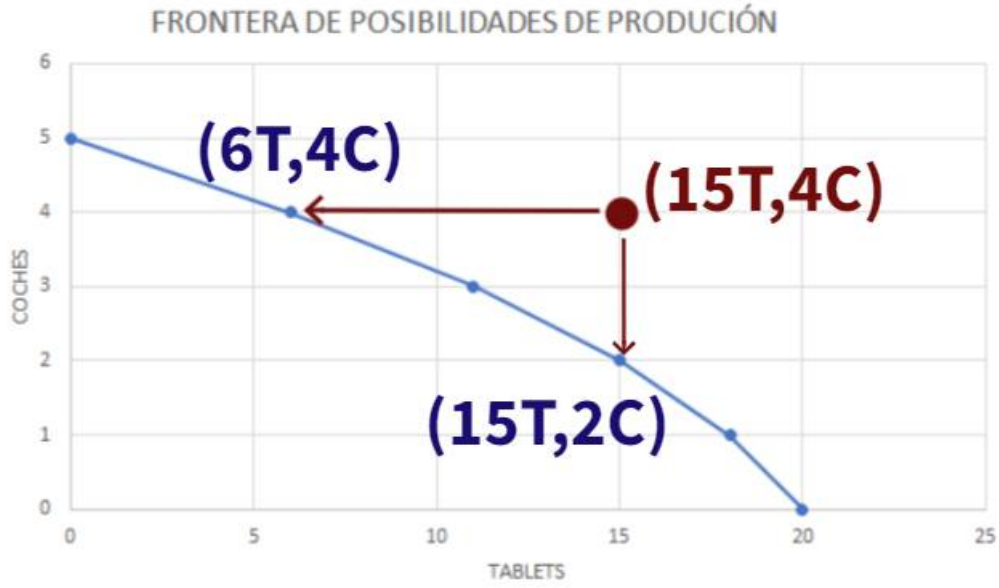
- Si por ejemplo producimos 5 tablets y 3 coches con los mismos recursos podría producir 5 tablets y 4 coches o 3 coches y 11 tablets



- ZONA INALCANZABLE
  - A la derecha de la frontera de posibilidades no se puede alcanzar ese nivel de producción.

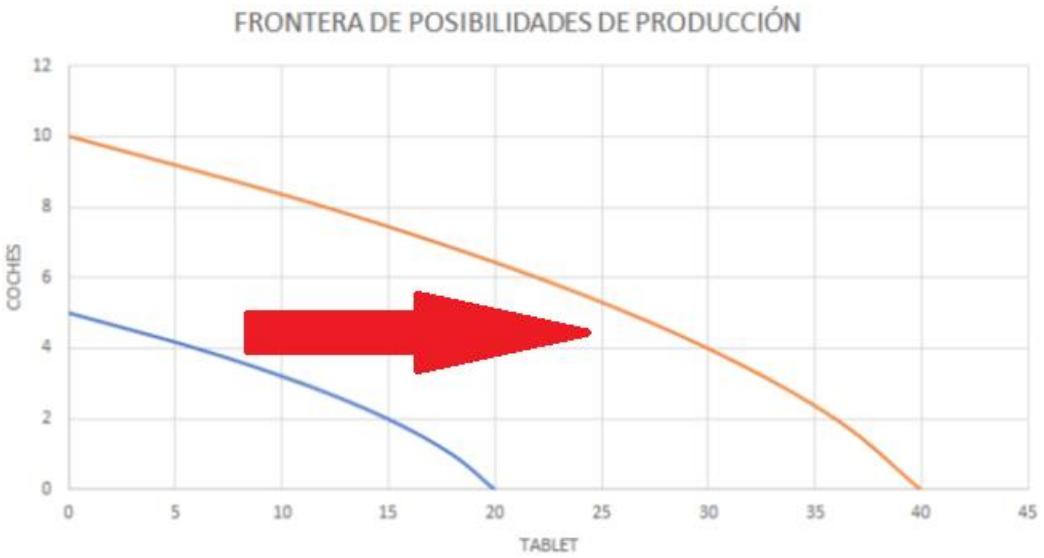


- Si por ejemplo queremos producir 15 tablets y 4 coches, no se podría con los recursos disponibles, ya que como máximo se podría prodcir 15 tablets y 2 coches o 4 coches y 6 tablets.



CRECIMIENTO Y DECRECIMIENTO ECONÓMICO

Para poder alcanzar la zona inalcanzable la frontera de posibilidades de producción se debería desplazar a la derecha, ello solo es posible si aumentan los recursos disponibles o si se mejoran, es decir si hay una mejora en la tecnología. A esto se le conoce como **crecimiento económico**.



Pero la economía también se puede contraer debido a un desastre económico, como puede ser un temporal, una guerra o una pandemia como el COVID, entonces la frontera de posibilidades de producción se trasladaría a la izquierda.

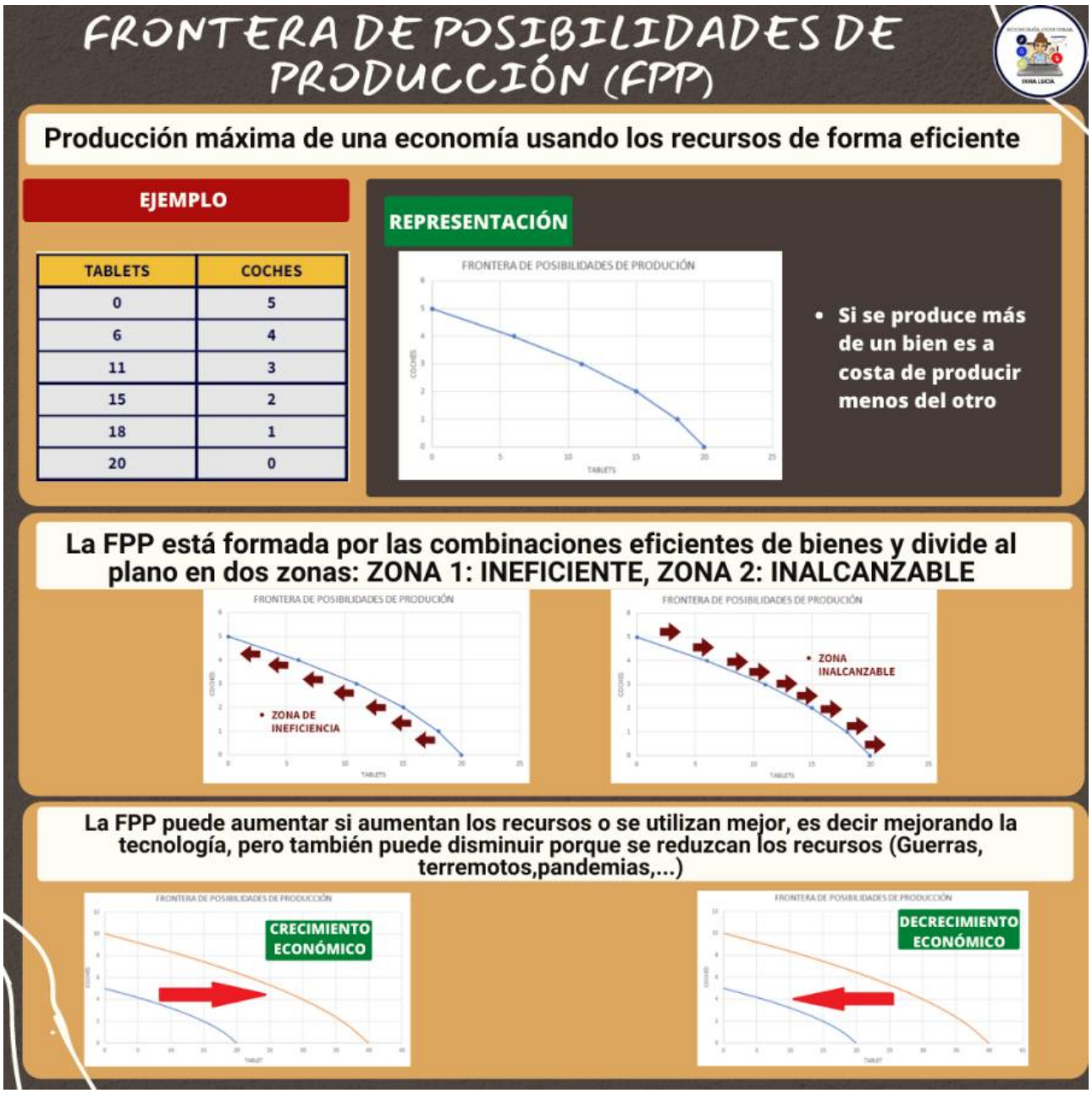


En el siguiente documento, hay un ejercicio resuelto de FPP:

» **Documento descargable: fppRESUELTO-1:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/38b54-fppresuelto-1.pdf

---

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/lyYGo4bEtCU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

1.8. RAMAS DE LA ECONOMÍA

Para terminar el primer tema, vamos a hablar de las distintas ramas en las que se divide la economía y se va a hacer desde dos puntos de vista, según su extensión y según su grado de subjetividad.

SEGÚN SU EXTENSIÓN

MICROECONOMÍA

Se habla de **Microeconomía** si se estudia la economía desde una perspectiva individual, es decir, se enfoca en el comportamiento de los distintos agentes económicos de forma individual, cómo se comportan las familias y las empresas y cómo interactúan entre ellos en los distintos mercados. Así como las distintas actuaciones del Estado puede influir en su comportamiento.

Por ejemplo, una noticia microeconómica podría ser la siguiente:



El mercado del automóvil toca suelo: en todo abril se matricularon los mismos coches que antes en un día

Los concesionarios preparan la reapertura y piden al Gobierno planes de impulso a la compra de vehículos

Es decir, que está hablando de un mercado o sector en concreto, que es el sector del automóvil. Por lo tanto, está mirando la economía desde una perspectiva individual, que es el mercado del automóvil, y afectará al consumo de automóviles y a la oferta de automóviles.

MACROECONOMÍA

La macroeconomía, en vez de ver la economía desde una perspectiva individual, lo hace desde una perspectiva global, es decir, estudia la economía en conjunto.

Por ejemplo, analizando qué ocurre con la economía de una determinada región, estudiando los indicadores económicos como puede ser un indicador del empleo o un indicador de la producción o del nivel de precios.



España sufre un desplome del PIB mucho mayor que sus socios europeos

• La economía se hunde un 18,5% en el trimestre y cae un 22% en tasa interanual

En el ejemplo se nos habla de la situación de la economía de España desde un punto de vista global y lo hace hablando de la producción que se mide a través del PIB.

SEGÚN SU GRADO DE SUBJETIVIDAD

ECONOMÍA POSITIVA

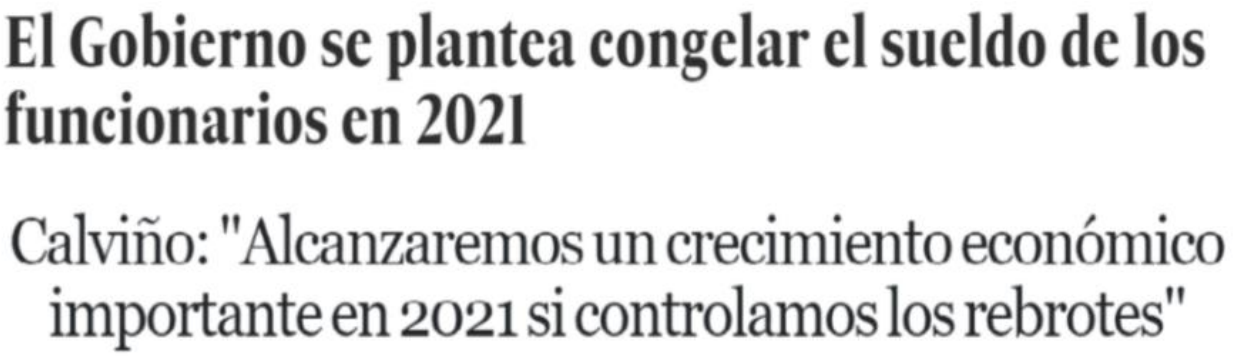
La **economía positiva**, muestra datos objetivos que permiten describir la realidad económica. Con ella, no hay juicios de valor, muestra lo que es mediante datos, hechos, leyes o proposiciones económicas. **Por ejemplo**, las dos noticias que hemos visto anteriormente son noticias positivas, en ambas muestran datos y no hay opiniones, ni subjetividad.

Si quisiéramos una noticia positiva basada en teorías económicas, por ejemplo, podríamos hablar de que la demanda del aceite de oliva ha caído debido al aumento de su precio, que se relaciona con la teoría de la demanda que indica que si el precio de un bien aumenta la cantidad demandada de ese bien disminuye.

ECONOMÍA NORMATIVA

Con **la economía normativa** se tiene un grado de subjetividad, se basa en juicios de valor. Nos indica lo que debería ser o lo que se debería hacer. Por lo tanto, son opiniones, sugerencias, consejos, prescripciones o decisiones políticas basadas muchas veces en la ideología. Siempre hay un juicio de valor de las personas que emiten o que toman decisiones dentro de la economía normativa.

Como ejemplos dentro de la economía normativa tenemos:



El Gobierno se plantea congelar el sueldo de los funcionarios en 2021

Calviño: "Alcanzaremos un crecimiento económico importante en 2021 si controlamos los rebrotes"

Como vemos la primera es una decisión política y la segunda una opinión, ambas están cargadas de subjetividad, por lo que pertenecerían el campo de la economía normativa.

Ejemplo de ejercicio:

Indica si las siguientes noticias obtenidas del periódico «El economista» a fecha 07 de enero de 2021, pertenecen a la microeconomía, macroeconomía, economía positiva o economía normativa, explicando el por qué:

1. El Ibex 35 empieza 2022 con poco fuste: solo gana un 0,44% en la primera semana y no llega a los 8.880
2. La inflación marca un nuevo máximo histórico en la Eurozona tras situarse en el 5%
3. EEUU crea 6,3 millones de empleos en 2021 y la tasa de paro cae hasta el 3,9%
4. Garzón no está solo con las macrogranjas : la estrategia de Moncloa es igual, aunque lo nieguen
5. Las petroleras obtendrán un incremento del beneficio del 20% en 2022
6. ¿Regalar 7.200 euros a cada ciudadano? Así es el boceto del helicóptero del dinero en Suiza

RESPUESTAS:

1. Es **Economía positiva**, puesto que está dando datos, además es un dato **macroeconómico**, ya que la evolución del IBEX 35 marca la de referencia para los inversores del mercado español
2. Es **Economía positiva** pues da un dato y es **macroeconomía** puesto que afecta a la Economía de la Eurozona en general y no a un sector en particular.
3. Es **Economía positiva** pues da datos y es **macroeconomía** puesto que afecta a la Economía de EEUU en general y no a un sector en particular.
4. Es **economía normativa**, puesto que está dando una opinión sobre un político y el gobierno, además es **microeconomía** puesto que está hablando de las macrogranjas

5. Es **Economía normativa**, puesto que no es juicio de valor sino que es una predicción que se basa en datos, además es **microeconomía** porque habla del sector de las petroleras
6. Es **Economía positiva**, puesto que está cuestionando una decisión política, además sería **macroeconómica**, pues afectaría a la economía de Suiza en genera

Ahora puedes intentarlo tú, con este juego:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/63fbcbd467052c00129da4be

---

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/UxzsiUDvz14?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

1.9. ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO Y ÉTICA

En el apartado de toma de decisiones vimos que la Economía suele suponer que decidimos de forma **racional**: usamos toda la información disponible, comparamos costes y beneficios y elegimos la mejor opción. También vimos, con el test de la nube de azúcar, que **no siempre es así**.

La **economía del comportamiento** (o economía conductual) es la rama que estudia **cómo decidimos de verdad**, mezclando la Economía con la Psicología. Sus autores más conocidos son **Daniel Kahneman**, premio Nobel de Economía en 2002, y **Richard Thaler**, premio Nobel en 2017.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/8YbQ0Z5F7Is?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Vamos a ver un ejemplo contestando a las siguientes preguntas:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/66e5c0ae8aeadc5b5da7b4ec

En la primera pregunta nos hemos movido condicionados por el entorno de esta persona y por prejuicios, y en el segundo caso nos hemos movido por la esperanza de tener suerte en el azar.

DESVIACIONES DE LA RACIONALIDAD: LOS SESGOS

Un **sesgo** es un **error sistemático** al decidir: no es un fallo puntual, sino algo que nos pasa a casi todos y de forma repetida. Los más estudiados son:

- **Sesgo del presente**: damos mucho más valor a lo que tenemos hoy que a lo que tendremos mañana. Por eso cuesta tanto ahorrar o estudiar con tiempo para un examen.
- **Aversión a la pérdida**: nos duele más perder 10 € que lo que nos alegra ganar 10 €. Por eso nos cuesta vender algo por menos de lo que pagamos, aunque sea la mejor decisión.
- **Efecto anclaje**: la primera cifra que vemos condiciona lo que pensamos después. Si una zapatilla aparece «antes 150 €, ahora 90 €», los 90 € nos parecen baratos aunque no sepamos lo que vale de verdad.
- **Efecto marco (framing)**: la misma información, contada de otra forma, cambia la decisión. Un yogur «95 % sin grasa» se vende mejor que uno «con un 5 % de grasa», aunque sean iguales.
- **Efecto manada**: hacemos lo que hace la mayoría, aunque no tengamos información. Pasa con las modas, con las colas en un restaurante o con las subidas rápidas de algunas criptomonedas.
- **Exceso de confianza**: creemos que sabemos o controlamos más de lo que realmente sabemos.
- **Sesgo del statu quo u opción por defecto**: tendemos a quedarnos con lo que ya viene marcado. Si una suscripción se renueva sola, muchas personas la siguen pagando sin usarla.

TAREA A REALIZAR:

Haz una infografía donde aparezcan los siete sesgos, elige un ejemplo y un icono para cada uno

---

LOS EMPUJONES (NUDGES)

Si sabemos que nos equivocamos de forma previsible, se puede **diseñar el entorno** para ayudarnos a decidir mejor sin prohibir nada. Thaler llamó a esto **nudge** o **empujón**.

Por ejemplo:

- Poner la fruta a la altura de los ojos en el comedor y los dulces más abajo.
- Que el plan de ahorro de la empresa venga activado por defecto, pudiendo salir el trabajador cuando se quiera.
- Pintar una mosca en los urinarios masculinos para que se ensucie menos, ya que los hombres solían apuntar a la mosca (un ejemplo real del aeropuerto de Ámsterdam).

Los empujones también tienen **críticas**: hay quien piensa que el Estado o las empresas no deberían «dirigir» nuestras decisiones, aunque sea con buena intención, y que las empresas usan los mismos trucos para que compremos más.

DECISIONES ECONÓMICAS Y ÉTICA

Que una decisión sea **eficiente** no significa que sea **justa**. Cuando decidimos, también hay que preguntarse a quién afecta y si es correcto. Algunos ejemplos en los que la Economía se cruza con la ética:

- **Publicidad y sesgos**: una empresa puede aprovechar el efecto anclaje o el efecto manada para vender más. ¿Dónde está el límite entre informar y manipular?
- **Externalidades**: una empresa que contamina un río ahorra costes, pero los pagan otras personas.
- **Trabajo infantil**: lo vimos en el documental del chocolate. Un precio más bajo puede esconder condiciones de trabajo injustas.
- **Consumo responsable**: comprar comercio justo, producto local o de segunda mano son decisiones económicas que tienen en cuenta algo más que el precio.

Recuerda lo que vimos en 1.8: «**esta empresa contamina 300 toneladas al año**» es una afirmación **positiva**; «**esta empresa debería pagar más impuestos por contaminar**» es **normativa**. La ética entra en el terreno normativo.

Veamos un ejemplo:

Un gimnasio de Úbeda ofrece dos tarifas: 30 € al mes o 300 € al año pagados por adelantado. Lucía elige la anual porque «así me obligo a ir». En marzo deja de ir, pero dice que no se da de baja porque «ya lo he pagado». ¿Qué sesgos y qué conceptos del tema aparecen?

- **Al elegir la tarifa anual, Lucía muestra exceso de confianza: cree que irá todo el año. También intenta protegerse del sesgo del presente, comprometiéndose por adelantado.**
- **Cuando dice «ya lo he pagado», confunde un coste irrecuperable con un motivo para seguir. Los 300 € no se recuperan haga lo que haga, así que no deberían influir en su decisión.**

El gimnasio sabe que mucha gente sobreestima cuánto irá. Por eso le interesa vender la tarifa anual: es un caso de empresa que se beneficia de un sesgo.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en casa o en una tienda online un ejemplo de efecto anclaje y otro de opción por defecto. Haz una captura o una foto y explica qué sesgo aprovechan.

2. Diseña un empujón para que el alumnado de tu instituto recicle más en el recreo. Explica qué sesgo corrige y por qué no es una prohibición.
3. Debate en grupo: «**Está bien que las empresas usen los sesgos para vender más**». Prepara un argumento a favor y otro en contra, y señala cuáles de tus frases son positivas y cuáles normativas.

1.10. EL MÉTODO CIENTÍFICO EN ECONOMÍA

El método científico sigue los mismos pasos en Economía que en Física o en Biología:

1. **Observación**: se detecta un hecho. Por ejemplo, este año el aceite de oliva se ha vendido menos en los supermercados.
2. **Pregunta e hipótesis**: se propone una explicación que se pueda comprobar. Por ejemplo, «se vende menos porque ha subido su precio».
3. **Modelo**: se construye una representación simplificada de la realidad que relaciona las variables. En este caso, la curva de demanda que veremos en la UD 4.
4. **Contraste con los datos**: se recogen datos de precios y cantidades y se comprueba si la hipótesis se cumple.
5. **Conclusión**: si los datos la confirman, la hipótesis se mantiene; si no, se rechaza o se cambia.



LOS MODELOS ECONÓMICOS

Un **modelo** es una **simplificación de la realidad** que se queda solo con lo importante para responder a una pregunta. Es como un mapa: un mapa del metro no muestra las calles, pero sirve para moverse en metro.

Ya conoces un modelo: la **frontera de posibilidades de producción** (apartado 1.7). Supone que solo se producen dos bienes, algo que no pasa en ningún país, pero nos ayuda a entender la escasez y el coste de oportunidad.

Para construir modelos se usa la condición **ceteris paribus**, que en latín significa «**lo demás constante**». Si queremos saber cómo afecta el precio del aceite a su demanda, suponemos que no cambian la renta de las familias, el precio de otros aceites ni los gustos. Así podemos aislar el efecto de una sola variable.

Un modelo no es mejor por ser más complicado, sino por explicar bien la realidad y por acertar en sus predicciones.

LOS EXPERIMENTOS ECONÓMICOS

Durante mucho tiempo se pensó que en Economía no se podían hacer experimentos, porque no podemos meter un país en un laboratorio. Hoy se hacen de dos formas:

- **Experimentos de laboratorio**: se reúne a un grupo de personas y se les pide que tomen decisiones con dinero real o con puntos. Vernon Smith recibió el premio Nobel en 2002 por desarrollar este método. Un ejemplo muy conocido es el **juego del ultimátum**.
- **Experimentos de campo**: se aplica una medida a un grupo y no a otro, elegidos al azar, y se comparan los resultados. Esther Duflo, Abhijit Banerjee y Michael Kremer recibieron el Nobel en 2019 por usar este método para estudiar cómo reducir la pobreza.

El juego del ultimátum funciona así: una persona recibe 10 € y debe ofrecer una parte a otra. Si la segunda acepta, se reparten así; si rechaza, ninguna se lleva nada.

Si las dos fueran totalmente racionales y solo pensaran en el dinero, la primera ofrecería 1 € y la segunda lo aceptaría, porque 1 € es más que nada. En la realidad, **muchas personas rechazan las ofertas que les parecen injustas**, aunque pierdan dinero. El experimento demuestra que la **justicia** también pesa en nuestras decisiones, lo que conecta con el apartado 1.9.

Veamos un ejemplo:

Un ayuntamiento quiere saber si enviar un SMS recordando el día de recogida de muebles viejos reduce los muebles abandonados en la calle. ¿Cómo lo comprobarías con el método científico?

Observación: hay muchos muebles abandonados en la calle.

Hipótesis: si se recuerda el día de recogida, habrá menos muebles abandonados.

Experimento de campo: se eligen al azar la mitad de las calles. En esas calles se envía el SMS y en las demás no. Elegirlas al azar asegura que los dos grupos se parecen en todo lo demás (ceteris paribus).

Contraste: se cuentan los muebles abandonados en los dos grupos durante tres meses. Si hay claramente menos en las calles con SMS, la hipótesis se mantiene.

1.11. SECTORES ECONÓMICOS

Todas las actividades que producen bienes y servicios se pueden agrupar en **sectores económicos**, según lo que hacen. Conocer el peso de cada sector nos dice mucho de cómo es una economía.

LOS TRES SECTORES CLÁSICOS

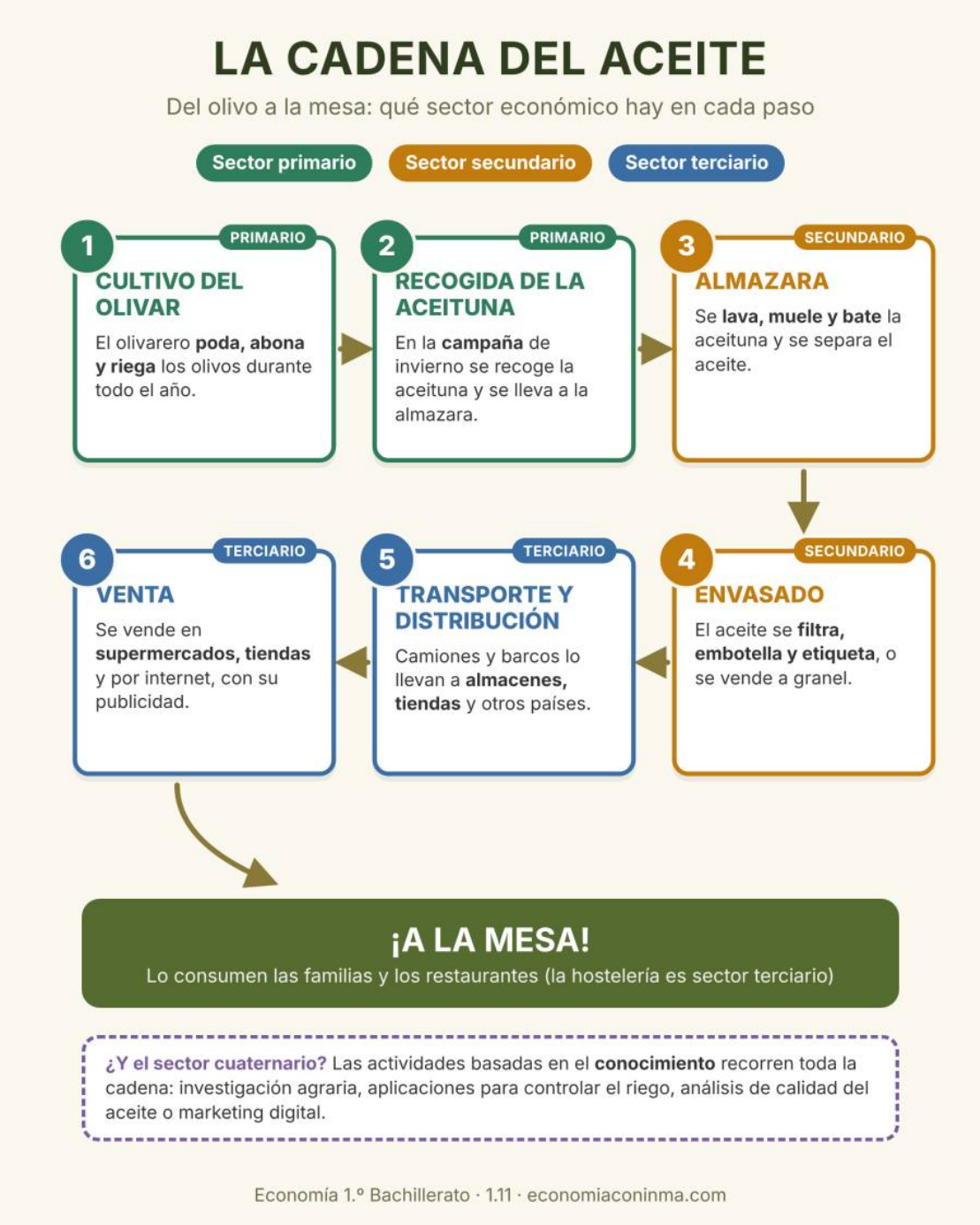
- **Sector primario**: obtiene los recursos directamente de la naturaleza. Incluye la **agricultura, la ganadería, la pesca y la silvicultura**. Por ejemplo, la recogida de aceituna en los olivares de Jaén.
- **Sector secundario**: **transforma** las materias primas en productos elaborados. Incluye la **industria, la construcción y la energía**. Por ejemplo, la almazara que convierte la aceituna en aceite.
- **Sector terciario o de servicios**: no produce bienes, sino **servicios**: comercio, transporte, turismo,

sanidad, educación, banca… Por ejemplo, la tienda que vende el aceite o el transporte que lo lleva al puerto.

Algunos autores hablan también de un **sector cuaternario**, formado por las actividades basadas en el **conocimiento y la información**: investigación, informática, consultoría. Otros lo incluyen dentro del terciario.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/Bxhb1wbJ5HI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

En la siguiente imagen se puede ver un ejemplo con la cadena del aceite:



CÓMO CAMBIA EL PESO DE LOS SECTORES

A medida que un país se desarrolla, el peso de los sectores cambia de forma parecida en casi todos:

1. En las economías poco desarrolladas, la mayoría de la población trabaja en el **sector primario**.
2. Con la industrialización, gana peso el **sector secundario**.
3. En las economías desarrolladas, el **sector terciario** es el que más produce y el que más empleo genera. Este proceso se llama **terciarización**.

El peso de cada sector se puede medir de dos formas: por el **porcentaje del PIB** que produce (lo veremos en la UD 8) o por el **porcentaje de personas ocupadas** que trabajan en él (UD 6).

Veamos un ejemplo:

Clasifica estas actividades por sectores: un olivarero de Torreperogil, una cooperativa que envasa aceite, un camión que lo lleva a Algeciras, una empresa que diseña una aplicación para controlar el riego.

Olivarero: sector primario, porque obtiene la aceituna de la naturaleza.

Cooperativa que envasa: sector secundario, porque transforma y elabora el producto.

Transporte: sector terciario, porque presta un servicio.

Aplicación de riego: sector terciario o cuaternario, porque se basa en el conocimiento y la tecnología.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en la web del INE o del IECA (Instituto de Estadística y Cartografía de Andalucía) el porcentaje de personas ocupadas en cada sector en Andalucía y en España:
2. Con esos datos, haz un gráfico de barras que compare Andalucía y España. ¿En qué sector tiene Andalucía más peso que la media española? ¿Por qué crees que ocurre?
3. ¿La cadena del aceite de tu comarca está completa, o hay pasos que se hacen fuera de la provincia? Pregunta en casa o busca información y explica qué supone para el empleo de la zona.

UD 2: SISTEMAS ECONÓMICOS

Sabemos del tema 1 que la actividad económica de una sociedad se puede definir como el conjunto de procedimientos mediante los cuales se producen y distribuyen los bienes y servicios que satisfacen las necesidades, teniendo en cuenta que los recursos para producir son escasos y tienen distintos usos.

En esta segunda unidad partiremos de la definición de los distintos agentes económicos y de cómo su comportamiento ante la producción y distribución de los bienes y servicios define distintos sistemas de organización económica o sistemas económicos, siendo los principales:

- Sistema capitalista o de libre mercado.
- Sistema comunista o de planificación centralizada.
- Sistema mixto.



Competencias, criterios de evaluación y saberes básicos (LOMLOE)

Competencias específicas

- **ECON.1.1.** Valorar el problema de la escasez y la importancia de adoptar decisiones adecuadamente fundamentadas en el ámbito económico, analizando su repercusión en los distintos sectores, comparando soluciones alternativas que ofrecen los diferentes modelos y sistemas, para comprender el funcionamiento de la realidad económica española y andaluza.
- **ECON.1.3.** Distinguir y valorar el papel de los distintos agentes económicos que intervienen en el flujo circular de la renta, comprendiendo sus interacciones y reconociendo, con sentido crítico, los beneficios y costes que genera, para explicar cómo se produce el desarrollo económico y su relación con el bienestar de la sociedad. *(Solo en el apartado 2.6; se desarrolla en las UD 8 y 9)*

Criterios de evaluación

- **ECON.1.1.1.** Comprender la realidad económica española y andaluza actual, analizando la repercusión de las decisiones adoptadas en el ámbito económico, valorando los procesos de integración económica y estableciendo comparaciones sobre las soluciones alternativas que ofrecen los distintos sistemas. *(Apartados 2.2, 2.3, 2.4 y 2.5)*
- **ECON.1.1.2.** Comprender el problema de la escasez identificando los motivos y comparando, de

manera justificada, diferentes estrategias económicas de resolución del mismo. *(Apartados 2.1, 2.2, 2.3 y 2.4)*
- **ECON.1.1.4.** Valorar la relevancia de los modelos económicos y de la investigación científica, diferenciando lo positivo de lo normativo. *(Apartado 2.6)*
- **ECON.1.3.1.** Conocer cómo se produce el desarrollo económico y el bienestar social, valorando con sentido crítico y analítico cómo se evalúa, mediante macromagnitudes y otros indicadores, el papel de los distintos agentes económicos que intervienen en el flujo circular de la renta. *(Se inicia en el apartado 2.5 y se completa en la UD 8)*

Saberes básicos

- **A.3.** Organización económica, doctrinas y sistemas económicos: economía de mercado, planificación central y economía mixta. *(2.1, 2.2, 2.3, 2.4 y 2.5)*
- **C.1.** Macromagnitudes: del PIB a la renta personal disponible. Limitaciones e indicadores alternativos. Flujo circular de la renta. Demanda y oferta agregadas. *(Solo el flujo circular de la renta, en el apartado 2.6)*

Practica y repasa

En el siguiente juego se te pide que clasifiques los inconvenientes de cada sistema:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/646d03e75a7f0f0019ed8c51

En el siguiente PDF tienes un resumen del tema:

» **Documento descargable: Resumen de la UD 2: Sistemas económicos:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2026/10/resumen-ud2-sistemas-e…

2.1. PREGUNTAS ECONÓMICAS BÁSICAS

En este primer apartado del tema se van a explicar las **tres preguntas o problemas económicos básicos**, que según cómo se resuelvan nos llevaran a un **tipo de organización económica de la sociedad** u otro.

Como vimos en el tema anterior, en las sociedades existe un problema de escasez, ya que los recursos son escasos y las necesidades son ilimitadas.



Como **no hay recursos para cubrir todas las necesidades**, las sociedades se tienen que organizar respondiendo tres preguntas básicas:

- **¿Qué producir y en qué cantidad**?
- **¿Cómo producir?**
- **¿Para quién producir?**

Según cómo se respondan a estas preguntas estaremos hablando **de un tipo distinto de organización económica o sistema económico**.



Un **sistema económico** es la forma en que se organiza la sociedad para producir y distribuir los bienes y servicios que satisfacen las necesidades.

Esta forma de organización debe responder a las tres preguntas básicas:

¿QUÉ PRODUCIR Y EN QUÉ CANTIDAD?

Las sociedades deben decidir qué bienes prefieren y a cuáles renuncian.

«**¿Qué producir?**» dependerá principalmente de **dos factores**:

- **Los recursos y el nivel tecnológico disponible**
- **Las necesidades de la sociedad.**

Es decir, con qué contamos y qué queremos.



Por ejemplo, si no tenemos petróleo, difícilmente produciremos gasolina, y si vivimos en un país tropical, difícilmente necesitaremos abrigos.

¿CÓMO PRODUCIR?

En segundo lugar, se ha de responder a la pregunta cómo producir, que dependerá principalmente de:

- **El proceso productivo elegido**, es decir:
  - Qué recursos vamos a utilizar
  - Cómo los vamos a combinar.

Por ejemplo, si tener una producción manual o una producción mecanizada, una producción automatizada

- **Los objetivos que se pretenden conseguir:**
  - Perseguir un **objetivo de eficiencia** donde lo que primará es minimizar los costes y maximizar la productividad, por lo que probablemente se sustituirán ciertos trabajadores por máquinas, se utilizará materias primas más económicas y a lo mejor se aprovecharán costes laborales más baratos o regulaciones más favorables que existen en otros países.
  - Perseguir **beneficios sociales**, como puede ser la generación de trabajo o el cuidado del medio ambiente, o la inclusión de colectivos desfavorecidos.



¿PARA QUIÉN PRODUCIR?

Por último, se va a responder a la pregunta de para quién producir, es decir, **cómo se va a repartir la producción**, se puede decidir entre.

- Producir para todo aquel que pueda pagar por los productos.
- Producir para todo aquel que lo necesite
- Producir para todos, es decir, que a todos nos corresponderán los mismos bienes y los mismos servicios.



EJERCICIO: EL VIAJE DE ESTUDIOS

Supón que en tu clase vais a organizar un viaje de estudios debéis de responder a estas preguntas:

a) ¿Qué actividades vais a hacer para recaudar dinero?

b) ¿Cómo os vais a repartir el trabajo?

c) ¿Cómo vais a repartir el dinero obtenido?

Según las respuestas que deis, tendréis una organización del viaje distinta, esto es similar a cómo se organizan las sociedades

---

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/_FOmBvA_dqs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O realizar el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

2.2. SISTEMA CAPITALISTA

En este apartado vamos a empezar a hablar de los sistemas económicos modernos, y empezaremos hablando del **sistema capitalista o de libre mercado**.

Este sistema económico se basa en el **individualismo y en la maximización del beneficio individual**.

Adam Smith, padre de la economía como ciencia en su tratado La riqueza de las naciones, escrito en 1776 escribe la célebre frase: «No es la benevolencia…» que podemos ver en la imagen.



Es decir, que buscando su propio interés, intentando hacer las cosas para obtener el máximo beneficio, es decir, se está contribuyendo a un objetivo que es el bienestar de la sociedad.

La **mano invisible simboliza el mercado** que guiará a los oferentes a ofrecer los productos que los compradores quieren y además, los demandantes estarán dispuestos a pagar a los oferentes si les ofrece los bienes que ellos desean, por lo que el mercado vía precios hará que se vendan los productos que la sociedad desea.

En este sistema, **el Estado no interviene en la asignación de recursos** y por tanto no interviene en la producción y distribución de bienes y servicios. Su papel se limita a velar por el buen funcionamiento del sistema, haciendo que se respeten derechos básicos como el derecho a la propiedad.

Este sistema responde a las tres preguntas básicas de la siguiente manera:

- **¿Qué producir y en qué cantidad?** se va a producir todo aquello que **maximiza el beneficio**, que normalmente va a ser lo que los clientes demandan.



- **¿Cómo producir?** Se va a producir buscando la maximización del beneficio, es decir, que van a buscar un sistema productivo que minimice costes, buscando ser lo más **eficientes** posibles.



- **¿Para quién producir?** En este sistema se va a producir **para todo aquel que pueda pagar el precio** que cuesta el bien o el servicio.



VENTAJAS DEL CAPITALISMO

Las principales ventajas de este sistema son:

- Se **promueve la eficiencia e innovación**, esto es así porque tanto las empresas como las familias se mueven por incentivos.
  - **Por parte de las empresas el incentivo de maximizar los beneficios**
  - **Por parte de las familias, maximizar sus ingresos o rentas**

Por lo que todos lo intentarán hacer lo mejor que puedan para ganar lo máximo posible, generando eficiencia e innovación al intentar hacer lo que la competencia no hace.

- **Hay libertad de mercado**, es decir, que las empresas y consumidores pueden producir y comprar lo que quieran. Esto genera que exista una **gran variedad** de productos donde elegir



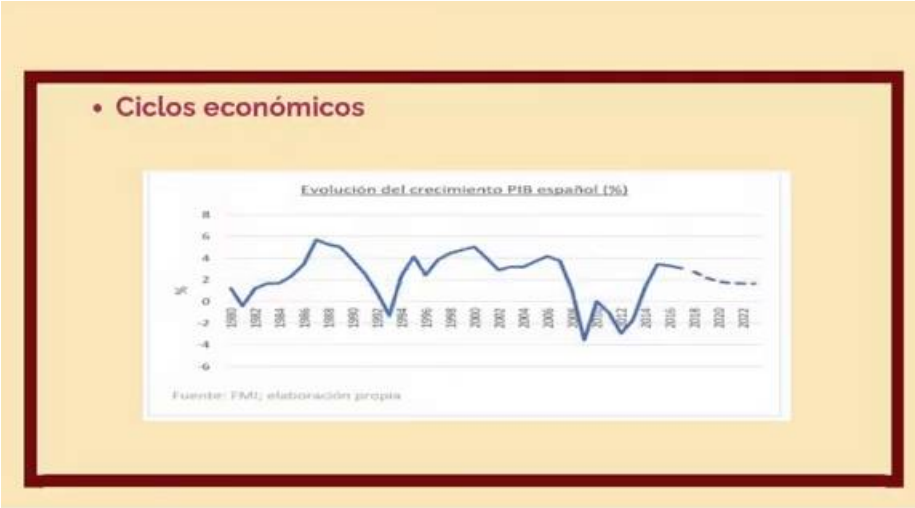
INCONVENIENTES DEL CAPITALISMO

Los inconvenientes del sistema capitalista se conocen como los fallos de mercado, que en este apartado los trataremos brevemente, ya que se dedicará una unidad a estudiarlos.

- El primero de ellos es que **el mercado del sistema capitalista no existe en la realidad**, ya que es un mercado perfecto y lo que en el mundo real existen son mercados imperfectos, como los monopolios u oligopolios que son empresas que tienen gran poder para fijar los precios o las cantidades que se ponen a la venta



- El sistema capitalista **genera inestabilidad económica con periodos de recesión y crisis,** provocando el cierre de muchas empresas y el despido de muchos trabajadores.



- Existen ciertos bienes que no son rentables para las empresas porque no se puede excluir a nadie de su uso, y esto provocaría usuarios que consumen el bien o servicio pero no pagan por él, o existen bienes que por su naturaleza generan muchos beneficios a la sociedad y se ofertan de manera insuficiente por el sector privado, por lo que **con un sistema capitalista, estos bienes no se producirían o se producirían en cantidad insuficiente**. Es lo que se conoce como inexistencia o escasez de bienes públicos, como pueden ser distintas infraestructuras públicas, o la educación o la sanidad.



- Con un sistema capitalista se producen **externalidades negativas,** ya que existen costes externos que son consecuencia de la actividad de las empresas pero que afectan a la sociedad y el mercado no los tiene en cuenta. al considerar su oferta. Por ejemplo, la contaminación de una fábrica o los residuos que se vierten al río son ejemplos de externalidades negativas que las empresas realizan y que sus efectos perjudican a la sociedad.



- Los sistemas de libre mercado **generan desigualdad en la distribución de la renta**, ya que no todos nacemos con las mismas oportunidades, ya que hay personas que nacen con recursos muy limitados, tanto económicos como físicos o intelectuales y con este sistema estas personas tendrían muy difícil poder ascender en la escala social o salir de la pobreza.



Para terminar el apartado quiero comentar que el sistema capitalista es un **sistema puro**, que en la realidad no existe ninguna economía o ninguna sociedad que lo haya aplicado al extremo, es decir, sin intervención pública. Lo que existe en la realidad son sistemas económicos capitalistas, pero con una mayor o menor intervención del Estado que, como veremos en el último apartado del tema, es lo que se conoce como sistemas mixtos.

EJEMPLO-EJERCICIO

Vamos a analizar dos situaciones de la vida real donde se actúa desde el punto de vista capitalista:

a) El dueño de un negocio busca maximizar el beneficio de la empresa, (su propio interés), para conseguirlo intentará:

- Reducir costes, aumentar la eficiencia.
- Vender cuánto más mejor, por lo que intentará ganar clientes, dándoles lo que ellos quieren, para ello

debe hacerlo mejor que la competencia, ofrecer calidad en sus productos o servicios o hacer lo que la competencia no hace (Innovar).
- Sus productos serán adquiridos solo por aquellos que puedan pagar por su producto o servicio.

b) Vais a vender polvorones para sacar dinero para el viaje de estudios, vais repartir las ganancias de forma capitalista, es decir cada uno se queda con los beneficios de lo que vende:

- Vais a intentar ser los primero en vender por lo que vais a trabajar duro, movidos por los incentivos de quedaros el dinero
- Va a haber una gran competencia y rivalidad por captar clientes
- Aquel que tenga más contactos y recursos venderá más

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/5PCoZd4ghnk?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle del epígrafe:

LINK AL EDPUZZLE

2.3. SISTEMA COMUNISTA

El segundo de los sistemas económicos puros es **el sistema comunista o sistema de planificación centralizada**.

Este sistema se basa en la **importancia del bienestar común sobre el bienestar individual**, es decir, que todos los objetivos tienen que ir enfocados en conseguir el bien estar de la sociedad.

Los padres del comunismo son **Marx, Engels y Lenin**.

Marx y Engels son los **padres teóricos del comunismo** que en «El Manifiesto del Partido Comunista» sientan las bases del comunismo basándose en las siguientes premisas:

- Los medios de producción y las propiedades privadas están en manos del 10 por ciento de la población, que es la burguesía.
- El otro 90 por ciento, que es el proletariado, no tiene absolutamente nada y es explotado por los burgueses.
- Se debe colectivizar o abolir la propiedad privada, de manera que esta pase a manos del pueblo.

Pero no es hasta **Lenin**, líder de la Revolución Rusa que tuvo lugar en 1917 que se consigue implantar este sistema en algún país. Con la Revolución Rusa se abolió la propiedad privada y nació el comunismo o sistema de planificación central.

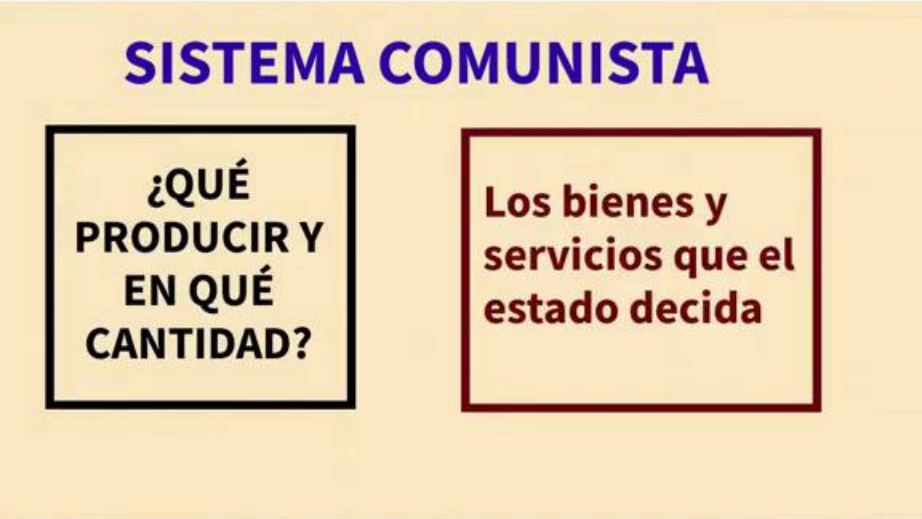


Todos los medios de producción pasan a pertenecer al Estado y no existe propiedad privada, por lo que en este sistema **el Estado toma todas las decisiones económicas basándose en un principio de autoridad.**



Este sistema responde a las tres preguntas básicas de la siguiente manera:

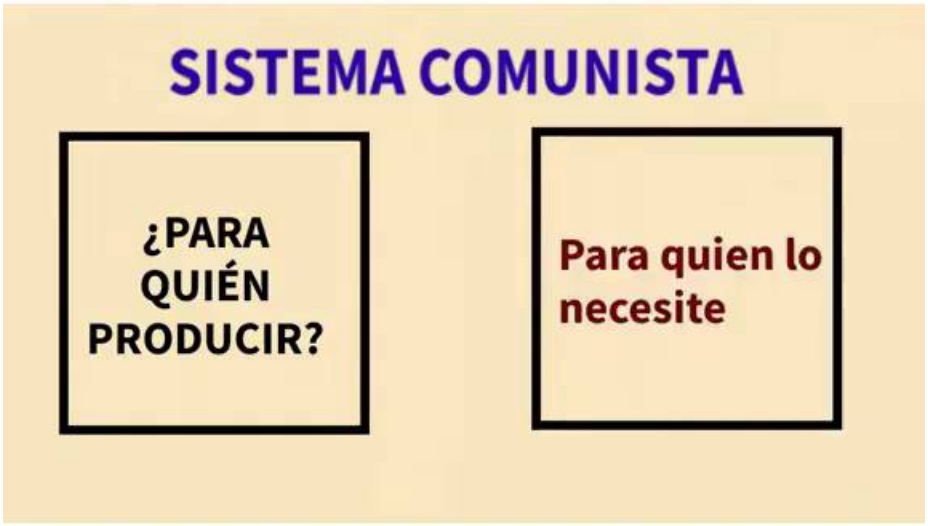
- **¿Qué producir y en qué cantidad?** Este sistema producirá los bienes y servicios que el Estado decida, teniendo en cuenta los recursos que posee.



- **¿Cómo producir?** se va a producir a través de empresas públicas y además, los trabajadores se elegirán según sus capacidades.



- **¿Para quién producir?** En este sistema se producirá para quien lo necesite.



Estas dos últimas preguntas: ¿Cómo producir? y ¿Para quién producir?, se pueden resumir en la frase de Karl Marx:

«De cada cual según sus capacidades, a cada cual según sus necesidades»

VENTAJAS DEL COMUNISMO

Las principal ventaja de este sistema es que:

- **los servicios y los bienes básicos están cubiertos: alimentos, vestimenta, educación o sanidad, entre otros.**



INCONVENIENTES DEL COMUNISMO

- **Falta de incentivos**, ya que los salarios están fijados de antemano y los puestos de trabajo están asegurados. Los trabajadores no tienen ningún incentivo en ser eficientes y ser productivos. Además, al no haber beneficio privado, no hay estímulos para que las empresas lo hagan mejor.

- **Excesiva burocracia**, absolutamente todo se tiene que planificar, lo que genera una gran lentitud en la toma de decisiones. Tanto la falta de incentivos como la excesiva burocracia llevan a ineficiencia en la producción.
- **Errores de previsión**, al no haber señales económicas como las que manda el mercado vía precio, se cometen errores de previsión que provocaban escasez de algunos productos y exceso de otros. Además, debido a la excesiva burocracia antes comentada, no había capacidad de reacción.
- **Falta de libertad**, no se puede decidir qué productos consumir, por lo que los ciudadanos se ven obligados a consumir lo que el Estado ha planificado y producido, por lo que tampoco existe variedad de productos donde elegir. Esta falta de libertad no era solo de productos, sino que era también de opinión lo que llevó a una dictadura donde nadie podía contradecir al Gobierno.



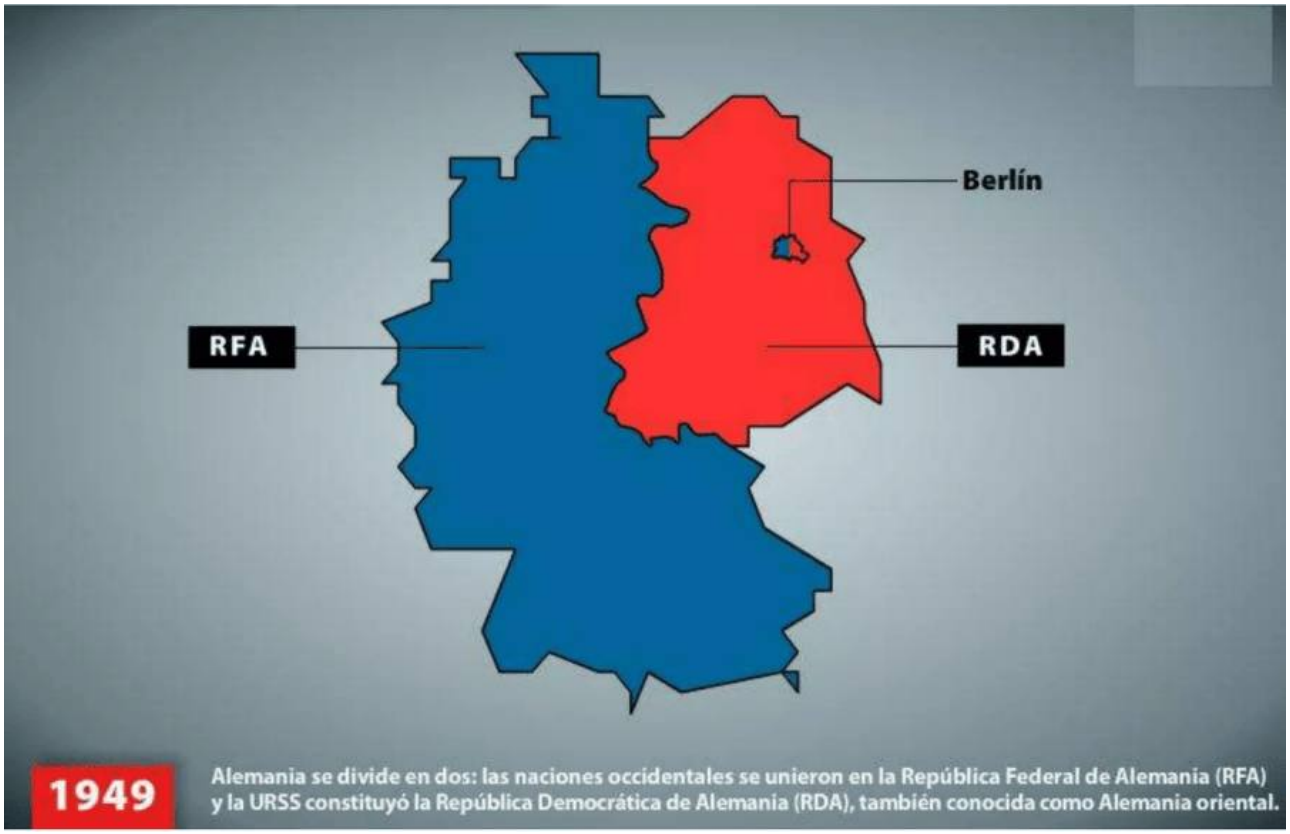
Esta falta de libertad, unida a los otros fallos del sistema, llevaron a la población a situaciones de pobreza y a pensar que en los sistemas capitalista se vivía mucho mejor llevando al principio del fin del comunismo, que ocurrió con la caída del Muro de Berlín en 1989.



Con el muro de Berlín cayo la Unión Soviética (URSS), pero aún quedan unos pocos países cuyos regímenes son comunistas, el ejemplo más claro de este sistema es el de Corea del norte.

La película «Good Bye Lenin» de 2003, muestra cómo afecto la caída del muro en Alemania del Este y cómo era vivir en este país con un sistema comunista.




Berlín
RFA
RDA
1949
Alemania se divide en dos: las naciones occidentales se unieron en la República Federal de Alemania (RFA) y la URSS constituyó la República Democrática de Alemania (RDA), también conocida como Alemania oriental.


Celebración de la reunificación alemana



Como ficha de trabajo de la película se podría preguntar:

1. Haz un resumen de la película.

2. En qué momento de la historia lo situarías, cómo lo relaciones con el tema: Sistemas Económicos.

3. ¿Cuál era el sistema económico en cada una de las dos Alemanias (del este y del Oeste)? ¿En qué se diferencian?

3. Indica 5 momentos de la película donde se vean características del sistema Económico de planificación centralizada. ¿Te ha llamado alguno la atención?

4. ¿Qué te ha parecido la película?

Además de la película anterior es interesante ver el documental: Un viaje por Corea del norte»

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/OUfoY7h46fM?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

La ficha de trabajo del documental serían las siguientes preguntas:

1. Resume el documental

2. ¿Por qué los periodistas siempre están acompañados por dos vigilantes o “guías”?

3. ¿Cuál es el sistema Económico De Corea del Norte? ¿Cuáles son sus características?

4. ¿Por qué hay una frontera totalmente controlada y vigilada con Corea del Sur

5 ¿Cuál es el sistema Económico De Corea del Norte? ¿Cuáles son sus características?

6. ¿Pueden los Norcoreanos expresarse libremente?

7. ¿Cómo consiguen coordinar a tantísimas personas en un espectáculo?

8. ¿Cuál es la publicidad que hay en Corea del norte? ¿Por qué?

9. ¿Qué características del comunismo se ven en el documental?

10. Da tu opinión sobre el documental

Lee el siguiente texto y relaciónalo con el tema:

¿Quién dirige esto? Charles Wheelan. "La economía al desnudo" (2008).

Se cuenta un historia de antes de la guerra sobre un oficial soviético que visita una formación americana. Hay un montón de estanterías iluminadas donde se alinean miles de remedios, desde el mal aliento hasta el pie de atleta.

"Muy impresionante – dice- ¿Pero, cómo puede estar seguro de que todas las tiendas tienen los mismos productos?".

La anécdota es interesante porque revela la absoluta falta de conocimiento sobre cómo funciona la economía de mercado.

En América no existe una autoridad central que diga a las tiendas qué productos deben tener, como sucedía en la Unión Soviética. Las tiendas venden los productos que la gente quiere comprar, mientras las empresas fabrican los productos que las tiendas quieren vender.

La economía soviética fracasó en gran parte a causa de que los burócratas del gobierno pretendían dirigirlo todo, desde el número de pastillas de jabón que tenía que producir una fábrica hasta el número de estudiantes que tenían que estudiar ingeniería electrónica en Moscú. Al final se demostró que era una tarea excesiva.

EJEMPLO FALTA INCENTIVOS

Vais a vender polvorones para sacar dinero para el viaje de estudios, vais repartir las ganancias de forma de forma igualitaria, es decir lo recaudado se repartirá entre todos independientemente de lo que se venda:

- Habrá estudiantes que no se esforzarán porque saben y piensan que otros lo harán por ellos.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/Q4Wo_LV9uuM?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle del epígrafe:

LINK AL EDPUZZLE

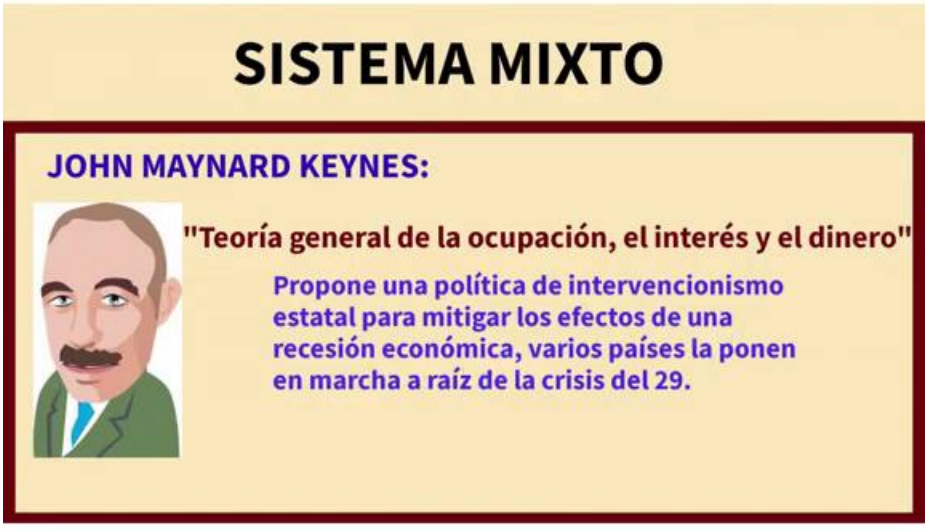
2.4. SISTEMA ECONÓMICO MIXTO

En apartados anteriores hemos tratado los dos sistemas económicos puros: Capitalismo y comunismo, sus ventajas y sus inconvenientes para pasar a hablar del sistema económico que predomina en la gran mayoría de países un **sistema mixto**, donde el mercado se encarga de la asignación de recursos, pero el estado interviene para paliar o minimizar los efectos negativos del mercado o fallos del mercado.

Que el mercado se encargue de la asignación de recursos implica que las empresas tienen libertad para decidir que producen y los consumidores tienen libertad para decidir qué consumen, pero el Estado interviene en la economía asignando ciertos recursos, produciendo algunos bienes y servicios públicos, interviniendo en ciertos mercados y actuando en los ciclos económicos.



El origen del sistema económico mixto se debe al Economista, **John Maynard Keynes,** que en su libro «**Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero**», propone una **política de intervencionismo estatal,** es decir, que el Estado tiene que intervenir en la economía para mitigar los efectos de una recesión económica, cuyos efectos como el cierre de empresas o el desempleo son nefastos para la sociedad.



Este sistema responde a las tres preguntas básicas de la siguiente manera:

- **¿Qué producir y en qué cantidad?**

- **Al igual que en el sistema capitalista**, se producirá lo que los clientes demanden, es decir, los productos que los clientes según sus preferencias y sus disponibilidades, quieren consumir.
- Además, **el sector público** ofrecerá una serie de bienes y servicios básicos o esenciales que no son cubiertos por las empresas porque no son rentables o son cubiertos de manera parcial, es decir, de forma insuficiente, como pueden ser infraestructuras públicas, como las carreteras, o servicios públicos como la educación o la sanidad.



- ¿Cómo producir?
  - Las empresas privadas producirán con la tecnología que les permita maximizar los beneficios
  - El sector público producirá con el objetivo de maximizar el bienestar de la sociedad.



- ¿Para quién producir?
  - Las empresas privadas producirán para todo aquel que pueda pagar el precio de los productos y servicios
  - El sector público producirá para todo aquel que lo necesite.



VENTAJAS DEL SISTEMA MIXTO

Dentro de las ventajas del sistema mixto, podemos encontrar **las mismas ventajas de ambos sistemas**:

- Como las empresas producen en un sistema de mercado, van a producir con **eficiencia, innovación y además van a tener libertad de mercado**.
- Además, va a haber una **garantía de intervención estatal** cuando haya que paliar los efectos negativos del mercado, como por ejemplo en caso de haber una recesión o una crisis.



INCONVENIENTES DEL SISTEMA MIXTO

Dentro de las desventajas del sistema mixto también se van a tener las desventajas de ambos sistemas.

- Por un lado, se van a tener los fallos del mercado, que serán con mayor o menor intensidad, dependiendo de cuánta intervención del Estado haya.
- Por el lado de la intervención estatal, se pueden tener los fallos del sector público, como puede ser

una administración poco eficiente y con faltas de incentivos.



El sistema mixto es el sistema que impera en las economías occidentales, pero con distinto grado de intervención estatal.

Tenemos países con muy poca intervención estatal como Estados Unidos o países con un sector público grande y eficiente como son los países nórdicos.

Lee la siguiente frase de John Maynard Keynes y coméntala:



En el siguiente vídeo se trata el éxito de las economías nórdicas, países con altos niveles de desarrollo, puedes verlo y responder las preguntas planteadas:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/MJPmr77ebFY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

1. ¿Qué tipo de sistema económico tienen los países nórdicos? Explica por qué

2. ¿Cómo es la educación y la salud en estos países? ¿Por qué crees que es así?

3. Indica 5 formas de intervención estatal que no se de en España o que en estos países sea mucho mayor

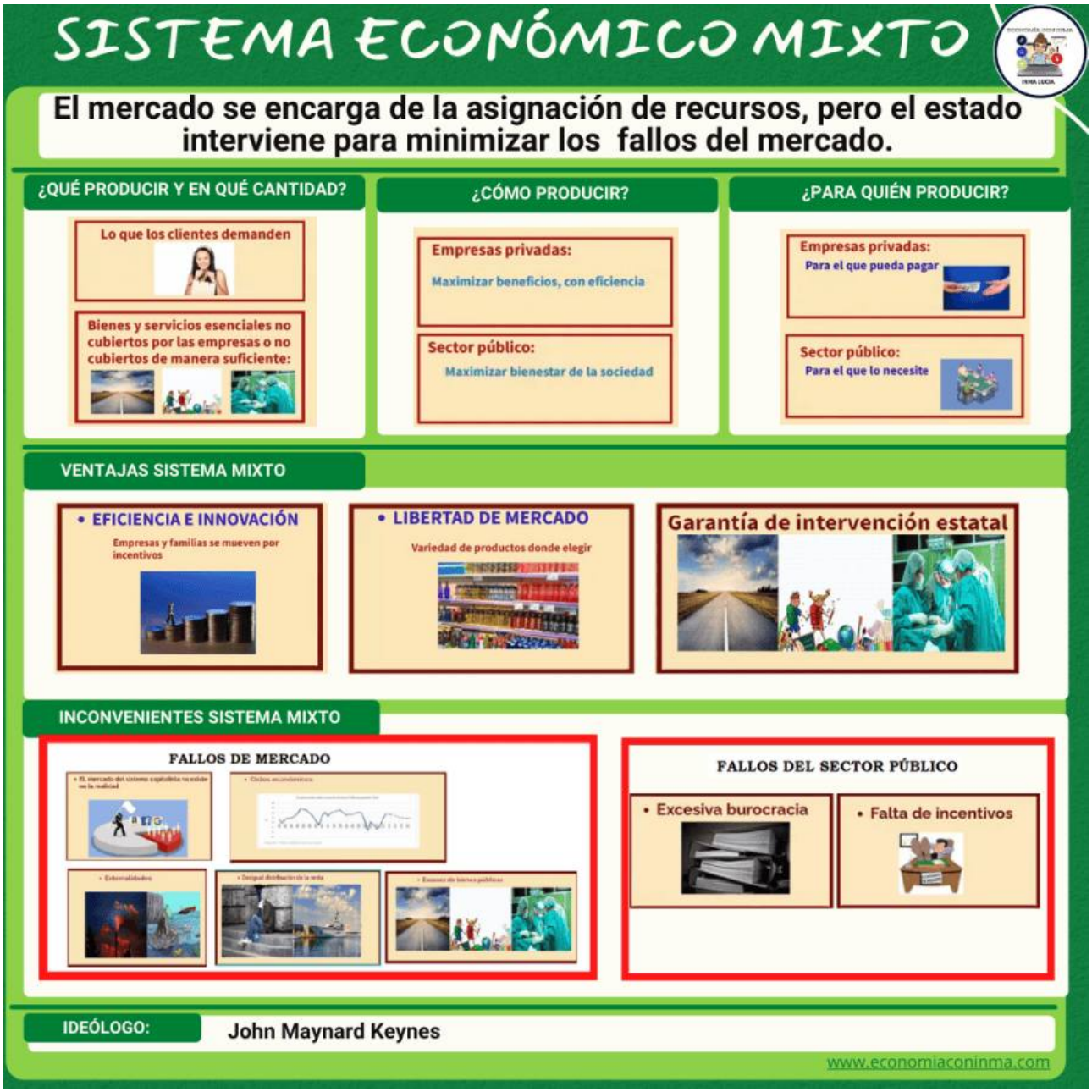
4. ¿Qué es el estado de bienestar?

5. ¿Cuál crees que es la clave del éxito en estos países?

6. Da tu opinión sobre el documental y haz un resumen del vídeo

---

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/_YtVfejCxK0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle del epígrafe:

LINK AL EDPUZZLE

2.5. LAS DOCTRINAS ECONÓMICAS

En esta unidad hemos visto tres formas de organizar la economía: el **sistema capitalista**, el **sistema de planificación central** y el **sistema mixto**. Detrás de cada uno hay **ideas** sobre cómo funciona la economía y sobre qué papel debe tener el Estado. A esas ideas, defendidas por grupos de economistas, se les llama **doctrinas** o **escuelas económicas**.

Una escuela no es «verdadera» o «falsa» del todo: cada una explica bien algunos problemas y peor otros. Por eso conviene conocerlas todas.

LOS PRIMEROS PENSADORES

- **Mercantilismo** (siglos XVI–XVIII): la riqueza de un país es el oro y la plata que acumula. Para conseguirla, hay que **exportar mucho e importar poco**, con aranceles y protección de la industria propia. Fue la política de las grandes monarquías, también de la española.
- **Fisiocracia** (siglo XVIII, Francia): la riqueza nace de la **tierra y la agricultura**. Defendían dejar actuar libremente a la economía con su lema «dejar hacer, dejar pasar» (*laissez faire, laissez passer*).

LA ESCUELA CLÁSICA

Adam Smith publicó en 1776 *La riqueza de las naciones*, considerado el inicio de la Economía como ciencia. Sus ideas principales:

- La riqueza de un país está en su **capacidad de producir**, y crece con la **división del trabajo y la especialización** (lo veremos en la UD 3).
- Cada persona, buscando su propio interés, contribuye sin quererlo al bienestar general, como si la guiara una «**mano invisible**»: el mercado.
- El Estado debe limitarse a la defensa, la justicia y algunas obras públicas.

David Ricardo añadió la teoría de la **ventaja comparativa**, que verás en la UD 12.

Crítica principal: el mercado sin control generó en la Revolución Industrial jornadas de 14 horas, trabajo infantil y grandes desigualdades.

EL MARXISMO

Karl Marx publicó *El Capital* en 1867. Sostenía que:

- El valor de los bienes lo crea el **trabajo**, pero el capitalista se queda con una parte, la **plusvalía**.
- El capitalismo enfrenta a dos clases, **burgueses y proletarios**, y sufre **crisis** cada vez más graves.
- La solución es que los **medios de producción sean colectivos** y que el Estado planifique la economía.

Es la base del **sistema de planificación central** que estudiaste en 2.3.

Crítica principal: las economías planificadas del siglo XX tuvieron problemas de escasez, baja calidad e ineficiencia, y la mayoría desaparecieron hacia 1990.

LA ESCUELA NEOCLÁSICA

A partir de 1870, autores como **Jevons, Menger y Walras** introdujeron el **análisis marginal** que viste en 1.4: decidimos comparando el beneficio y el coste **de una unidad más**. Con ellos nace la **microeconomía** moderna y los modelos de oferta y demanda de la UD 4.

Crítica principal: sus modelos suponen personas muy racionales y mercados muy competitivos, algo que la economía del comportamiento (1.9) y los fallos de mercado (UD 7) ponen en duda.

EL KEYNESIANISMO

Tras la **Gran Depresión de 1929**, con millones de parados, **John Maynard Keynes** publicó en 1936 su *Teoría general*. Defendía que:

- El mercado **no siempre se corrige solo**: puede quedarse mucho tiempo con mucho paro.
- Cuando cae la demanda, el **Estado debe gastar más** o bajar impuestos para reactivar la economía, aunque tenga déficit.

Es la base del **sistema mixto** y de la política fiscal que verás en la UD 10.

Crítica principal: el gasto público continuo puede generar deuda e inflación, como ocurrió en muchos países en los años setenta.

MONETARISMO Y ESCUELA AUSTRIACA

- **Milton Friedman** y el **monetarismo**: la inflación se debe sobre todo a que se crea demasiado dinero. El Estado debe intervenir poco y controlar la cantidad de dinero (UD 11).
- **Friedrich Hayek** y la **escuela austriaca**: nadie, tampoco el Estado, tiene la información suficiente para planificar la economía. El mercado coordina esa información a través de los precios.

Crítica principal: quienes defienden más intervención señalan que, en crisis como la de 2008, los mercados no se estabilizaron por sí solos.

¿Y HOY?

La mayoría de los economistas actuales mezcla ideas de varias escuelas. Discuten sobre todo **cuánto** debe intervenir el Estado, no **si** debe hacerlo. Por eso casi todos los países tienen hoy **economías mixtas**, con distinto peso del mercado y del Estado.



Veamos un ejemplo:

En plena crisis, el paro sube al 20 %. Un economista dice: «Hay que aumentar el gasto público en obras e infraestructuras». Otro dice: «Hay que bajar impuestos y reducir trabas para que las empresas contraten». ¿A qué escuelas se acercan y qué tipo de afirmaciones son?

El primero se acerca al keynesianismo, porque pide que el Estado aumente la demanda con gasto público.

El segundo se acerca a posiciones liberales, como la escuela austriaca o el monetarismo, porque confía en que el mercado cree empleo si el Estado interviene menos.

Las dos frases son normativas: dicen lo que «hay que» hacer. «El paro sube al 20 %» es la única afirmación positiva.

Ahora te toca a ti:

1. Haz una tabla con cada escuela, su autor principal, una idea clave y el sistema económico que defiende.
2. Busca en un periódico una noticia de opinión sobre economía. ¿A qué escuela se parecen las ideas del autor? Justifica tu respuesta con frases del texto.
3. Debate por grupos: cada grupo representa una escuela y propone cómo resolvería el paro juvenil en Andalucía. Al final, votad la propuesta mejor argumentada (no la que os parezca «correcta»).

2.6. AGENTES ECONÓMICOS Y SU RELACIÓN (Flujo circular de la renta)

Los agentes económicos son los responsables de tomar decisiones económicas, es decir deben decidir que hacer con sus recursos escasos para maximizar su utilidad.

Los agentes económicos se dividen en tres grandes grupos:

- **Las familias o economías domésticas**, cuyo objetivo es maximizar su su felicidad individual. Es decir, van a consumir aquello que les dé mayor satisfacción teniendo en cuenta su presupuesto y sus preferencias.
- **Las empresas**, son las encargadas de producir y distribuir, y las decisiones las van a tomar intentando maximizar su beneficio, teniendo en cuenta su presupuesto y todas las posibilidades a su alcance.
- **El sector público**, encargado de legislar y regular el marco económico, aparte de proveer ciertos bienes y servicios públicos, siendo su objetivo maximizar el bienestar de la sociedad, para ello contarán con un presupuesto público y tienen que tener en cuenta las preferencias de la sociedad.

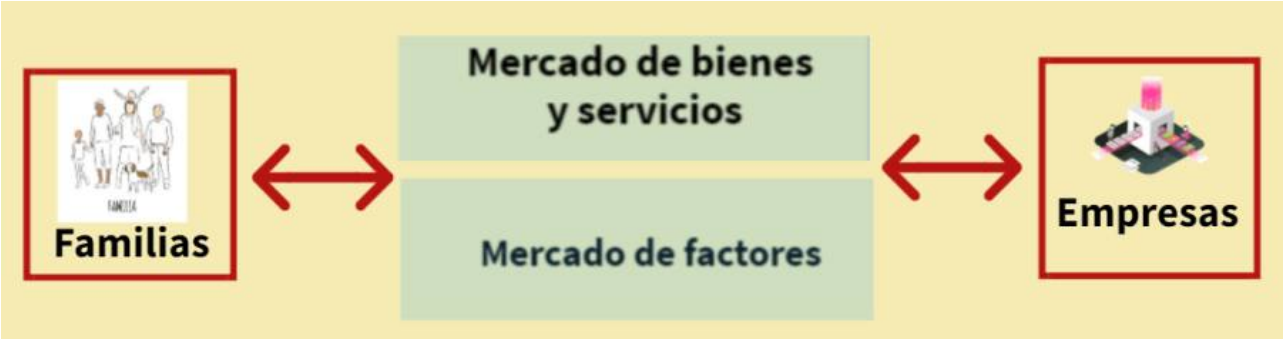


FLUJO CIRCULAR DE LA RENTA

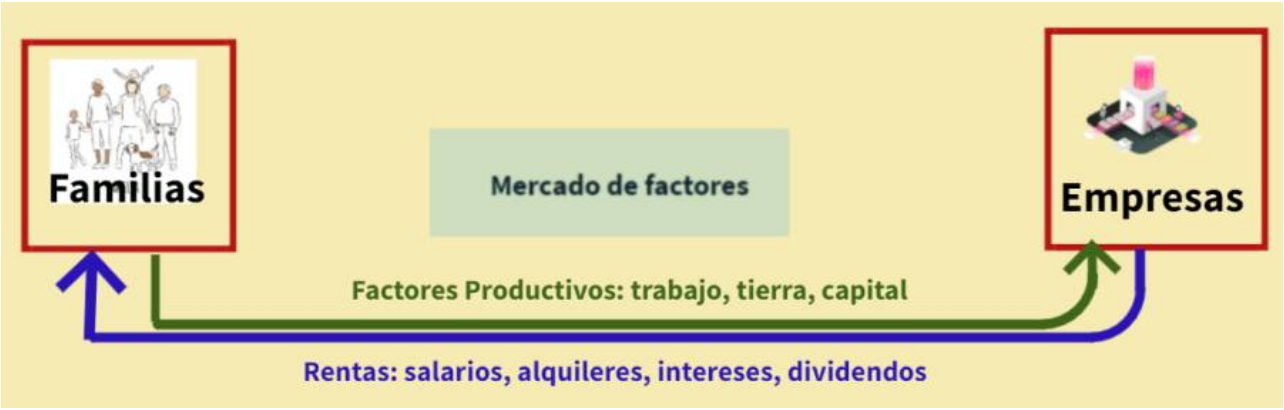
El **flujo circular de la renta** es un modelo económico, es decir una simplificación de la realidad que mediante una representación gráfica muestra las relaciones que tienen los distintos agentes económicos.

Las **familias y las empresas se relacionan en dos mercados**:

- En el **mercado de bienes y servicios**, donde van a intercambiar los bienes y servicios de consumo
- En el **mercado de factores productivos** donde se van a intercambiar factores productivos.



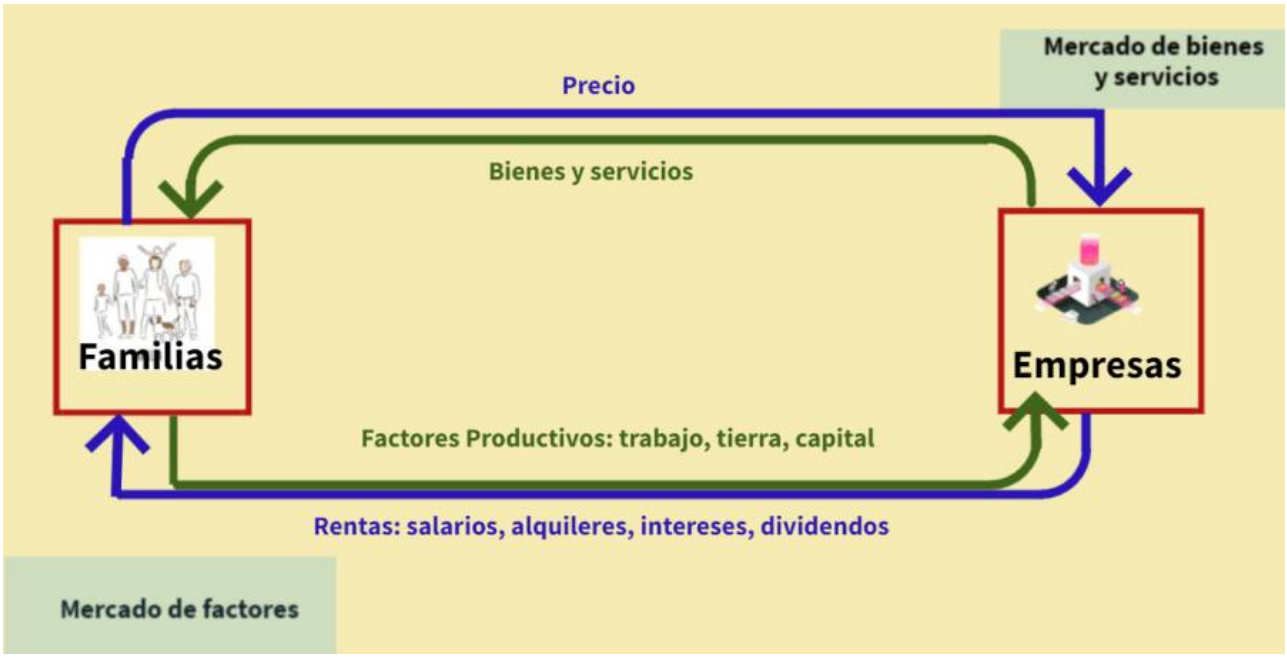
En el **mercado de los factores productivos**, las familias ofrecen sus recursos productivos a las empresas a cambio de rentas: ofrecen su mano de obra a cambio de un salario, ofrecen las tierras que tienen disponibles a cambio de alquileres u ofrecen el capital que tienen disponible a cambio de un interés a las empresas que lo demandan.



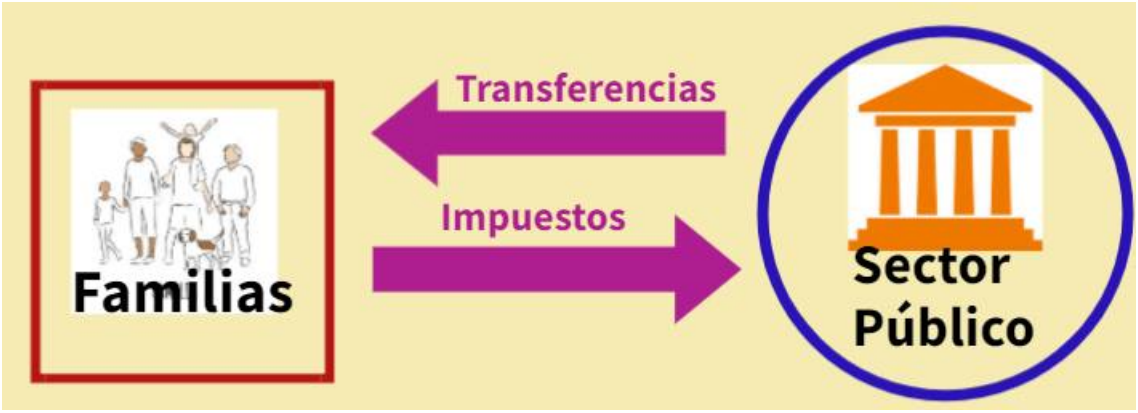
En el **mercado de bienes y servicios**, las empresas ofrecen los bienes y servicios que producen a las familias que los demandan y pagan un precio por ellos.



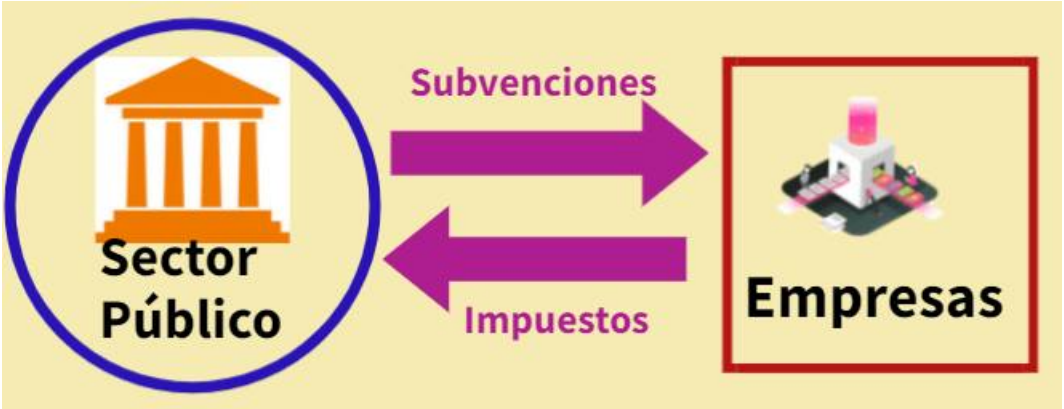
Las empresas con los beneficios pueden seguir produciendo y contratando recursos productivos, cuyas rentas reciben las familias que van a poder seguir consumiendo:



Este sería el **flujo circular de la renta de una economía sin sector público**, pero las economías tienen sector público, vamos a suponer que el sector público no produce bienes y servicios (aunque en realidad los produce). La relación que tiene el estado con las familias es que las economías domésticas pagan impuestos y a cambio reciben transferencias del sector público, transferencias que por ejemplo, pueden ser pues las becas de estudios, o pueden ser prestaciones de desempleo o pensiones.



Por otro lado, el sector público y las empresas se relacionan de la siguiente manera: las empresas pagan impuestos al sector público y a cambio reciben subvenciones.



Esto sería el flujo circular de la renta de una economía donde el sector público solamente vela por el buen funcionamiento del sistema, pero que no produce ningún bien o servicio público.



Por último, comentar que el flujo circular de la renta tiene dos flujos:

Un flujo monetario que está medido en unidades monetarias, que lo vemos en azul. Es decir, con el precio que las familias pagan por los bienes y servicios, las empresas pueden pagar las rentas a las familias para que puedan seguir consumiendo.

Un **flujo físico**, en verde, donde se intercambian bienes y servicios por el lado de las empresas hacia las familias y factores productivos de las familias hacia las empresas.

EJEMPLO EJERCICIO:

Carlos compra en Media Mark un ordenador por 1210€ con el 21% de IVA incluido. Además, Carlos es trabajador de Media Mark recibiendo un sueldo de 1100€ de los cuales 100€ los retiene la empresa en concepto de seguridad social e IRPF.

- a) Representa el flujo circular de la renta de esta operación (0,5 puntos)
- b) Quienes son los agentes económicos que aparecen. (0,5 puntos)
- c) ¿Cuáles son los flujos monetarios y cuáles los flujos físicos? (0,5 puntos)

a)

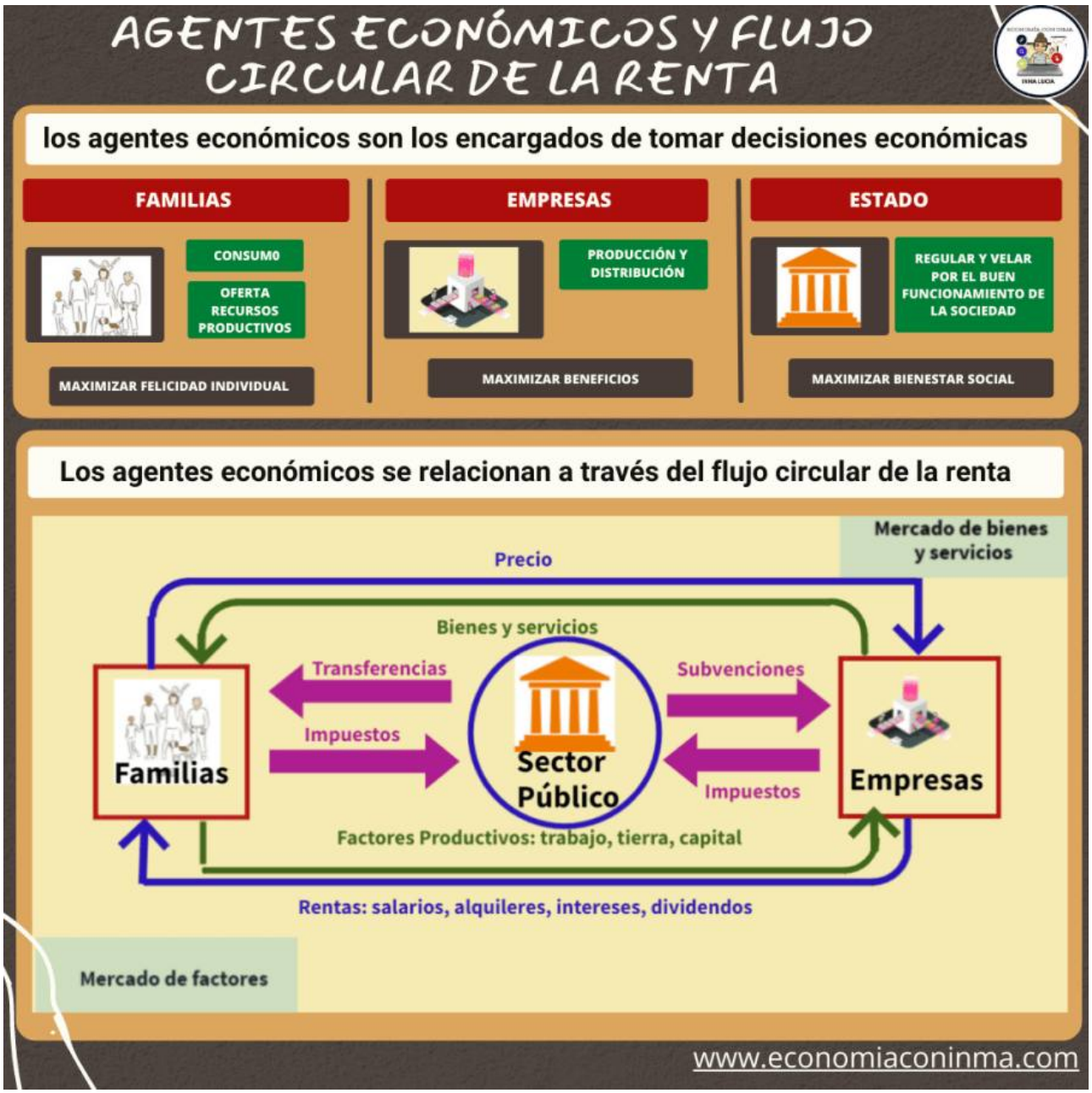


B) Carlos pertenece a las familias, Media Mark pertenece a las empresas y Hacienda y Seguridad Social pertenece al Estado

c) Flujos monetarios: precio pagado=1210€, sueldo neto =1.000€, impuestos y seguridad social=310€; Flujos físicos= ordenador y horas de trabajo

---

En la siguiente imagen se resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/iu8LOUzW-VQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

UD 3: LA PRODUCCIÓN EN LA EMPRESA

En este tema vamos a tratar la **función de producción en la empresa**. Para ello vamos a:

- Empezar por la **división del trabajo y la especialización**, la base de la eficiencia en la empresa.
- Diferenciar la **eficiencia técnica** de la **eficiencia económica** y medir la **productividad**.
- Conocer los distintos **costes** de una empresa, sus **ingresos** y su **beneficio**.
- Calcular el **umbral de rentabilidad**, que nos permite hacer un primer **análisis coste-beneficio**.
- Terminar viendo cómo la empresa **genera valor añadido**, por qué **innova**, qué **objetivos** tiene y qué es la **responsabilidad social corporativa**.

Competencia, criterios de evaluación y saberes básicos (LOMLOE)

Competencia específica

- **ECON.1.2.** Reconocer y comprender el funcionamiento y criterios de actuación de los agentes económicos, así como del mercado, analizando sus fallos, para estudiar la repercusión de estos en el entorno y facilitar la toma de decisiones en el ámbito económico.

Criterios de evaluación

- **ECON.1.2.2.** Entender el funcionamiento del mercado y la naturaleza de las transacciones que tienen lugar en él, analizando elementos como la relación entre producción, costes y beneficio, así como la oferta, la demanda, los precios y cantidades de equilibrio con sus cambios, la elasticidad, los tipos de mercado y los agentes implicados y reflexionando sobre su importancia como fuente de mejora económica y social. *(Apartados 3.2, 3.3, 3.4 y 3.5: la relación entre producción, costes y beneficio; el resto del criterio se trabaja en las UD 4 y 5)*
- **ECON.1.2.4.** Comprender la relevancia del papel de las empresas y otras instituciones en los procesos de innovación y generación de valor añadido que contribuyen a la resolución de los problemas económicos y sociales con eficiencia y creatividad, valorando en casos concretos la aportación de los agentes implicados a la mejora del bienestar social. *(Apartados 3.1 y 3.6)*

Saberes básicos

- **B.1.** Empresa y generación de valor añadido. Productividad, ingresos, costes y beneficio. *(Todos los apartados: 3.1 a 3.6)*
- **B.3.** Elasticidad. Competencia perfecta, imperfecta y fallos de mercado. Competencia monopolística, oligopolio y monopolio (ejemplos en la historia de España). Análisis coste-beneficio. *(Solo el análisis coste-beneficio de la empresa, en el apartado 3.5; el análisis coste-beneficio social se ve en 7.9)*

Practica y repasa

Puedes ver el resumen del tema en el siguiente PDF:

» **Documento descargable: Resumen de la UD 3: La producción en la empresa:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2026/10/resumen-ud3-la-producc…

Puedes ver también el libro de infografías:

» **Documento descargable: Libro de infografías de producción:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/produccion-2.pdf

¿Quieres practicar más? En la sección

PAU Economía

tienes problemas de productividad y de umbral de rentabilidad de nivel de selectividad, como

ampliación

.

3.1. DIVISIÓN DEL TRABAJO , ESPECIALIZACIÓN E INTERDEPENDENCIA

En este apartado vamos a hablar de tres conceptos que están muy relacionados entre sí:

- División del trabajo
- Especialización
- Interdependencia

Y vamos a ver cómo un concepto lleva al siguiente.

DIVISIÓN DEL TRABAJO

Desde siempre se ha dividido el trabajo, no pudiendo hablar de autosuficiencia total en ningún periodo de la historia, esta división podía ser por sexo como en las civilizaciones prehistóricas donde por ejemplo los hombres cazaban y las mujeres recolectaban y cuidaban de la prole. Más adelante se puede hablar de una división del trabajo en agricultores y ganaderos y posteriormente en artesanos.

Hoy en día, cuando se habla de la división del trabajo, se habla de la división del proceso o actividad productiva.

Es decir, la división del trabajo consiste en dividir la actividad productiva en tareas elementales que van a realizar diferentes personas.

Por ejemplo, si tenemos una fábrica de ropa se puede dividir la tarea en la sección de diseño, donde se diseñarán las distintas prendas, la sección de corte donde se cortarán los patrones y la sección de costura donde se elaborarán los vestidos o los trajes. Se ha dividido la fabricación de ropa en tres tareas elementales diseño, corte y costura. Y habrá diferentes personas realizando el diseño, diferentes personas realizando el corte y diferentes personas realizando la costura.



ESPECIALIZACIÓN

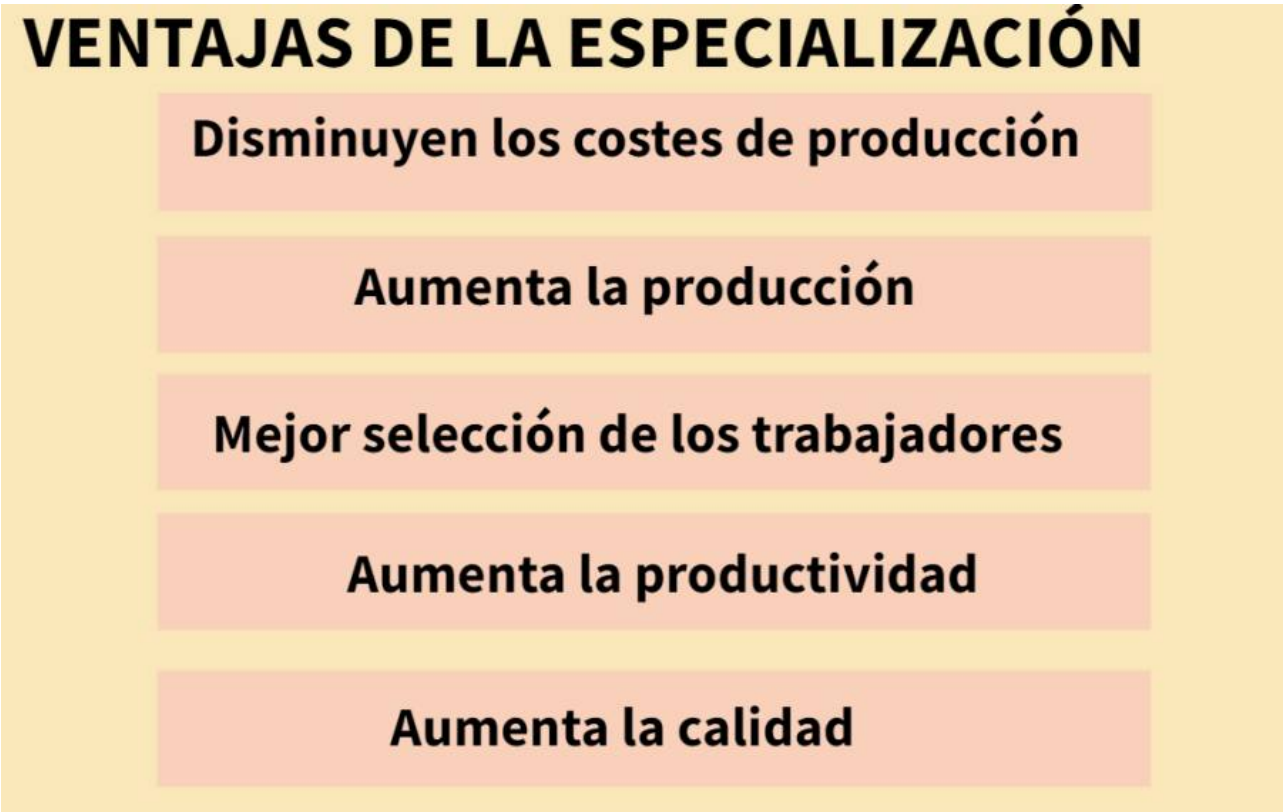
La división del trabajo, debido a la experiencia y al conocimiento adquirido en la repetición de tareas o al dedicarse a un solo trabajo, lleva a la especialización, entendiendo por especialización la asignación de las diferentes tareas del proceso productivo en función de las características de los conocimientos, de la experiencia, de las habilidades o de los recursos en general. Es decir, se va a asignar el trabajo a aquel que mejor lo sepa hacer y como el trabajo va a estar dividido en especialidades, las personas se van a especializar en un campo de trabajo y adquirirán conocimientos y experiencia.



VENTAJAS DE LA ESPECIALIZACIÓN

Las ventajas de la especialización se pueden resumir en las siguientes:

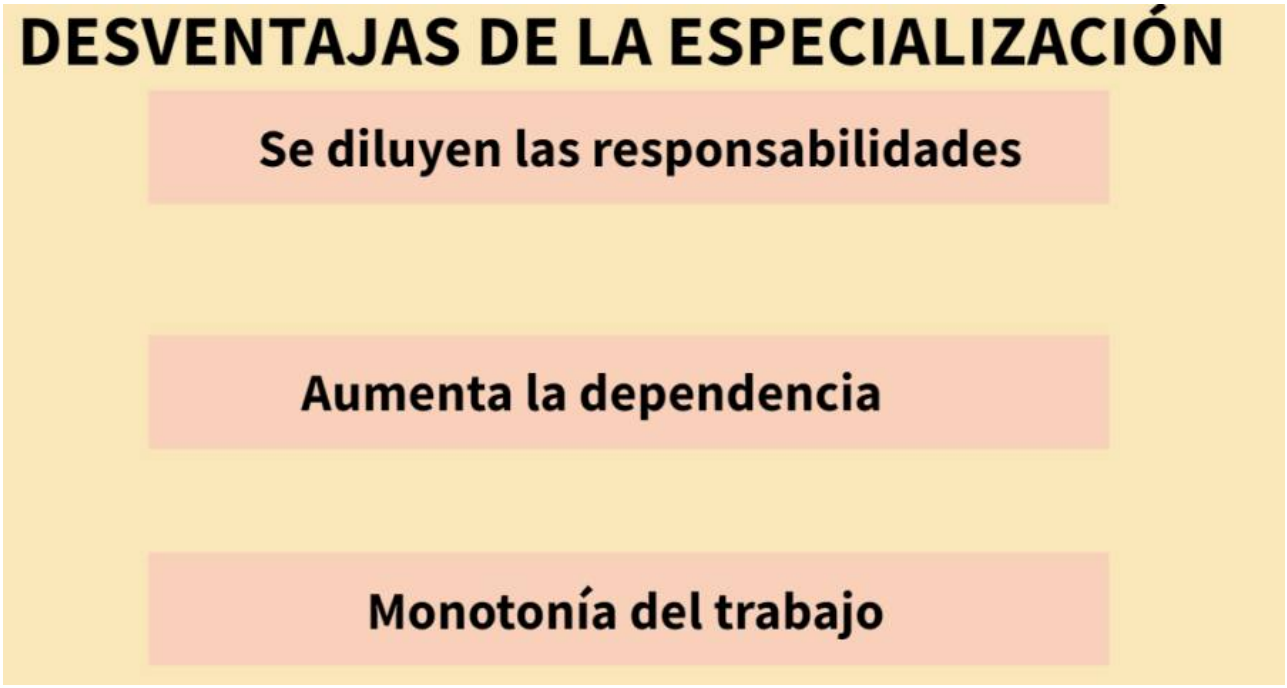
- **Disminución de los costes de producción**, porque los especialistas hacen el trabajo mejor y más rápido, por lo que se va a producir más en el mismo tiempo. Por lo tanto, también se va a **aumentar la producción**.
- **Mejor selección de los trabajadores**, los cuales se seleccionarán en función de una serie de características relacionadas con el puesto de trabajo, como puede ser las habilidades, el conocimiento o la experiencia. Estos tres factores hacen que haya un **aumento de la productividad**, es decir, que se va a producir más utilizando lo mismo o se va a producir lo mismo utilizando menos
- **Aumento de la calidad de la producción**, porque al haber especialistas centrados en una tarea, la realizan mejor y con menos errores.



INCONVENIENTES DE LA ESPECIALIZACIÓN

Dentro de las desventajas de la especialización nos encontramos con:

- Las responsabilidades se pueden diluir, es decir, que como cada especialista se dedica a una parte del proceso productivo, puede ser complicado encontrar quien ha cometido el error y por tanto, atribuir responsabilidades.
- Aumento de la dependencia entre sectores o interdependencia, como cada trabajador o empresa se dedica a lo que mejor sabe hacer, depende de los demás para obtener el resultado final.
- Monotonía en el trabajo, porque a base de hacer tareas repetitivas y de realizar siempre lo mismo, el trabajo se puede volver monótono y desmotivador.



INTERDEPENDENCIA

Como hemos visto al hablar de los inconvenientes de la especialización existe un aumento de la dependencia, que se debe a que la especialización hace que cada uno se dedique a lo que mejor sabe hacer y que el resto de las tareas las tenga que hacer otro agente, por lo que **hay dependencia entre trabajadores, empresas, sectores o países**. A esto se le conoce como interdependencia.



Veamos ejemplos:

- **Existe interdependencia entre trabajadores.** Por ejemplo, en la fábrica de ropa que antes hemos comentado ya que por ejemplo si la sección de diseño se retrasa y no diseña los trajes en el momento adecuado, pues el proceso productivo de corte no puede empezar, por lo tanto, se va a retrasar toda la producción. Además, si en el proceso de corte hay errores y no se han cortado bien los patrones, puede ser que el proceso de costura no se pueda llevar a cabo de la forma correcta, porque los patrones no son los adecuados.



- **Un ejemplo de interdependencia entre empresas**, por ejemplo, puede ser la interdependencia que hay entre proveedores y empresa. Es decir, la empresa depende de sus proveedores, de los que obtiene las materias primas y de la que le lleva los materiales. por poner un ejemplo particular, una empresa de harina va a depender de los agricultores y de la cosecha de trigo, va a depender de la distribución y va a depender de aquellos que les llevan las mercancías. Por lo tanto, si hay retrasos en la distribución, eso va a afectar a la empresa. También se puede hablar de interdependencia de otros servicios externos, como puede ser la contratación de un servicio de limpieza, o puede ser la contratación de un servicio de gestoría o de una empresa que lleve la contabilidad.



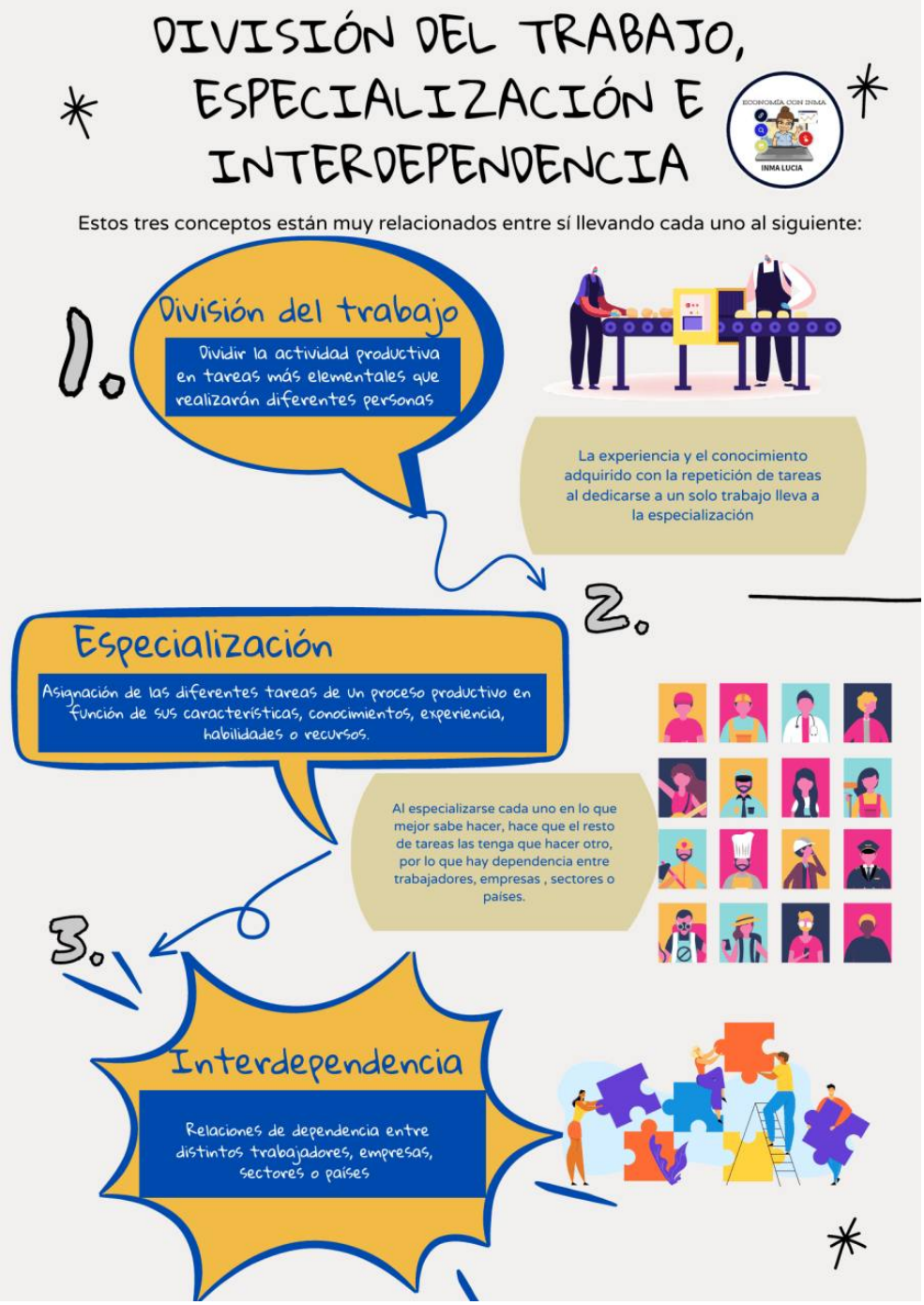
- **Hay interdependencia entre sectores**. Por ejemplo, en el caso de la producción del pan, tenemos que el sector primario aporta el trigo que necesita el sector secundario para fabricar la harina y para fabricar el pan, que distribuirá el sector terciario entre los clientes, por lo cual los tres sectores están relacionados.



- **Existe también interdependencia entre países**, y se va a ver con el ejemplo de la producción de móviles. Para producir móviles es necesario el coltán, que se encuentra principalmente en África en el Congo. Una vez que tengo las materias primas, el proceso de producción de los móviles se hace en Asia, específicamente en China, y una vez que están montados y producidos. La empresa distribuidora por ejemplo Apple, se encarga de venderlos y de gestionar y organizar la producción y la empresa, haciéndose desde Estados Unidos, específicamente desde Silicon Valley.



La siguiente imagen relaciona los tres conceptos relacionados del apartado: división del trabajo, especialización e interdependencia:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bEGResp22Ns?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Para terminar lo haremos con un vídeo que muestra la importancia en la producción de los tres conceptos, mostrando cómo la autosuficiencia es mucho menos eficiente y lleva a una producción de menor calidad: (En inglés, con subtítulos)

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/URvWSsAgtJE?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

3.2. EFICIENCIA TÉCNICA Y ECONÓMICA

Un **proceso productivo** es el conjunto de actividades que permiten transformar una serie de inputs o factores productivos en outputs o bienes y servicios elaborados.



La forma de combinar los recursos productivos es decir el proceso que se lleve a cabo o **la tecnología utilizada,** nos puede llevar a diferente cantidad de producción o de unidades producidas por unidad de tiempo.

Por ejemplo, no es lo mismo fabricar una mesa artesanalmente con martillo y sierra tardando 5 días en fabricarla, que utilizar maquinaria eléctrica o maquinaria especializada, tardando 15 minutos en fabricarla. El segundo caso nos llevara a una cantidad de producción mayor por unidad de tiempo, por lo que en términos económicos diremos que la segunda forma de producir es más eficiente.

Para medir la cantidad de producción que se puede producir con una tecnología dada se usa **la función de producción**, si llamamos a las unidades de factor trabajo L y a las unidades de factor capital K, tendremos que la cantidad producida es :

$$Q=F(L,K)$$

Si se varían los factores productivos de una determinada tecnología se obtienen distintos niveles de producción, por ejemplo con una producción artesanal de mesas podríamos tener la siguiente función de producción:

TRABAJADORES = L	CAPITAL = K	PRODUCCIÓN=Q
1	1	1
5	2	10
10	4	30

Es decir si combino 1 trabajador y una máquina puedo producir una mesa por unidad de tiempo, si

combino 5 trabajadores y 2 máquinas puedo producir 10 mesas por unidad de tiempo y si combino 10 trabajadores y 4 máquinas puedo producir 30 mesas por unidad de tiempo.

Supongamos que ahora se cambia las máquinas de la empresa por unas más potentes y más autónomas y formamos a los trabajadores, la función de producción cambiaría teniendo:

TRABAJADORES = L	CAPITAL = K	PRODUCCIÓN=Q
1	1	10
5	2	50
10	4	300

Es decir **con los mismos recursos voy a producir mucho más, por lo que se puede decir que está tecnología es más eficiente técnicamente hablando o más productiva**.

Por lo que ahora estamos en disposición de definir que se entiende por eficiencia técnica y económica.

EFICIENCIA TÉCNICA

La eficiencia técnica mide cómo de bien se están utilizando los recursos en términos de producción, pudiendo afirmar que:

Una **tecnología A es más eficiente técnicamente hablando que una tecnología B**, si con los mismos recursos puedo producir más, o con menos recursos puedo producir lo mismo o más.

Veamos un ejemplo: Dadas las siguientes cuatro tecnologías que nos permiten producir un determinado producto:



vamos a compararlas para ver si hay alguna ineficiente técnicamente hablando, para ello las vamos a comparar dos a dos.

Al comparar la tecnología A con la B:

	TRABAJADORES	CAPITAL	UNIDADES PRODUCIDAS
TECNOLOGÍA A	8 trabajadores	8 máquinas	100 unidades
TECNOLOGÍA B	10 trabajadores	6 máquinas	100 unidades

Vemos que para producir 100 unidades de producto, la A utiliza más máquinas pero utiliza menos trabajadores, por lo que no se puede decir que una sea ineficiente frente a la otra.

Al comparar la tecnología A con la C:

	TRABAJADORES	CAPITAL	UNIDADES PRODUCIDAS
TECNOLOGÍA A	8 trabajadores	8 máquinas	100 unidades
TECNOLOGÍA C	8 trabajadores	10 máquinas	100 unidades

Vemos que para producir 100 unidades de producto, la C utiliza más máquinas que A y los mismos trabajadores, por lo que está utilizando 2 máquinas más que A para producir lo mismo, es decir **C es ineficiente frente a A.**

Al comparar la tecnología A con la D:

	TRABAJADORES	CAPITAL	UNIDADES PRODUCIDAS
TECNOLOGÍA A	8 trabajadores	8 máquinas	100 unidades
TECNOLOGÍA D	10 trabajadores	6 máquinas	90 unidades

Vemos que la tecnología A utiliza más máquinas que la D pero menos trabajadores y además no producen lo mismo por lo que no podemos decir que una sea más eficiente que la otra o que A o D sean alguna ineficiente desde el punto de vista técnico.

Al comparar la tecnología B con la D: (C ya sabemos que es ineficiente)



Al igual que en el caso anterior, no producen lo mismo pero vemos que utilizando los mismos recursos la tecnología B produce 10 unidades de producto más que la D por lo que se puede decir que D es ineficiente frente a B.

En conclusión las tecnologías A y B son técnicamente eficientes y las tecnologías C y D son ineficientes.

Ahora bien, si tuviéramos que elegir una de las dos tecnologías, con cuál nos quedaríamos, para poder dar una respuesta necesitaríamos saber cuánto cuesta a la empresa la tecnología A y cuánto le cuesta la tecnología B para elegir la más barata, a eso se le conoce como eficiencia económica.

EFICIENCIA ECONÓMICA

Una **tecnología A es eficiente económicamente frente a una tecnología B**, si es más barata, es decir si produce lo mismo a menor coste, o produce más al mismo o menor coste.

En el ejemplo anterior podemos introducir los costes de cada trabajador y de cada unidad de capital y así poder calcular el coste de cada tecnología. No vamos a calcular el coste de la tecnología C Y D porque eran ineficientes técnicamente hablando y por lo tanto también lo van a ser desde un punto de vista económico.

Si cada trabajador le cuesta a la empresa 8€ y cada máquina le cuesta a la empresa 20€.

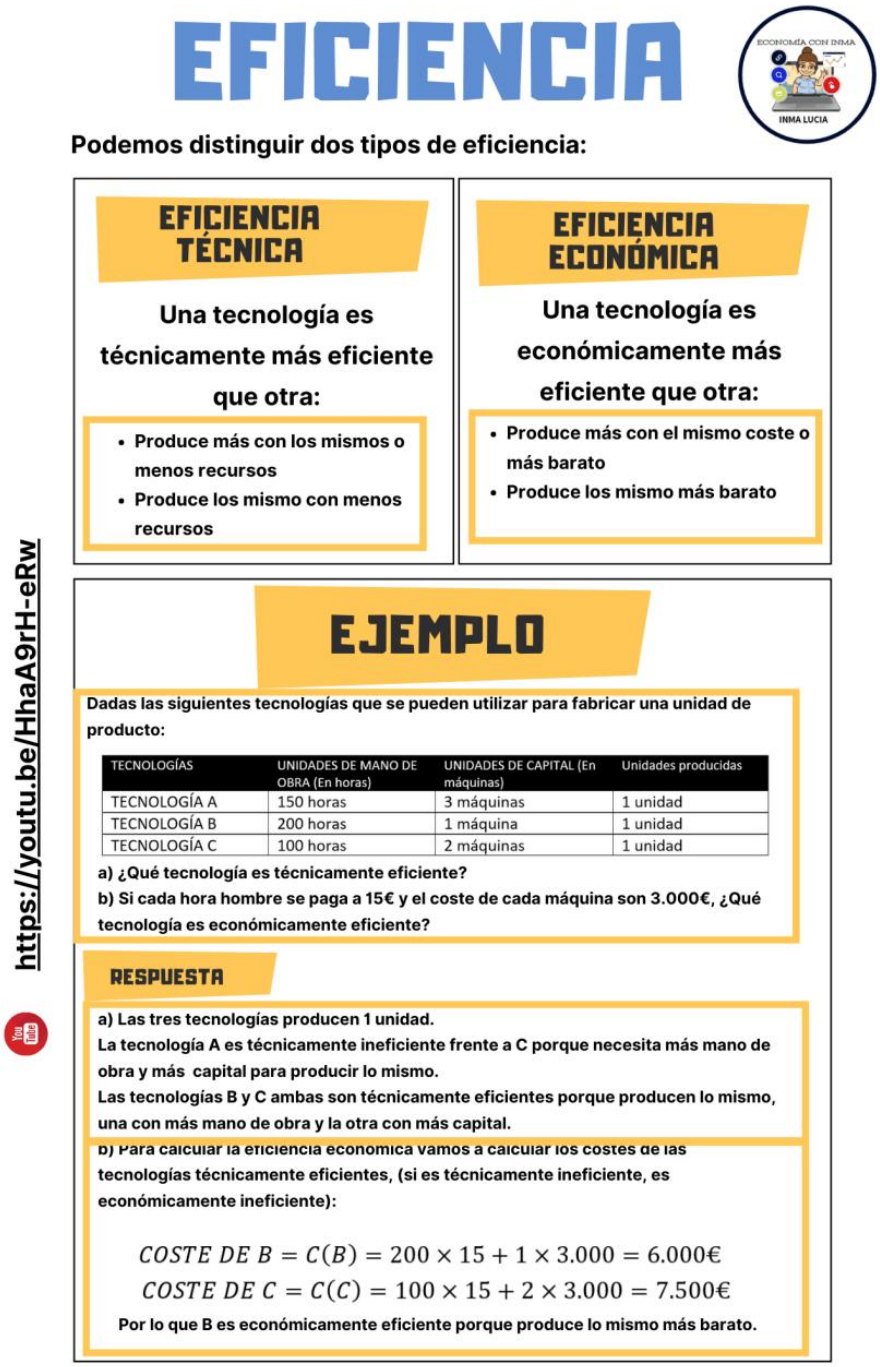


Tenemos que el coste de la tecnología A son 8 trabajadores por 8€ cada trabajador que hace 64€ más 8 máquinas por 20€ cada máquina que son 160€, lo que hace un coste total de la tecnología A de 224€.

En el caso de la tecnología B tenemos: 10 trabajadores por 8€ cada trabajador que hace 80€ más 6 máquinas por 20€ cada máquina que son 120€, lo que hace un coste total de la tecnología B de 200€.

Por lo que nos quedamos con la **tecnología B** porque el coste de producir 100 unidades de producto es menor, es decir habría un ahorro de 24€ (224-200), siendo B frente a A eficiente desde un punto de vista económico.

Si quieres repasar lo puedes hacer con la siguiente infografía:



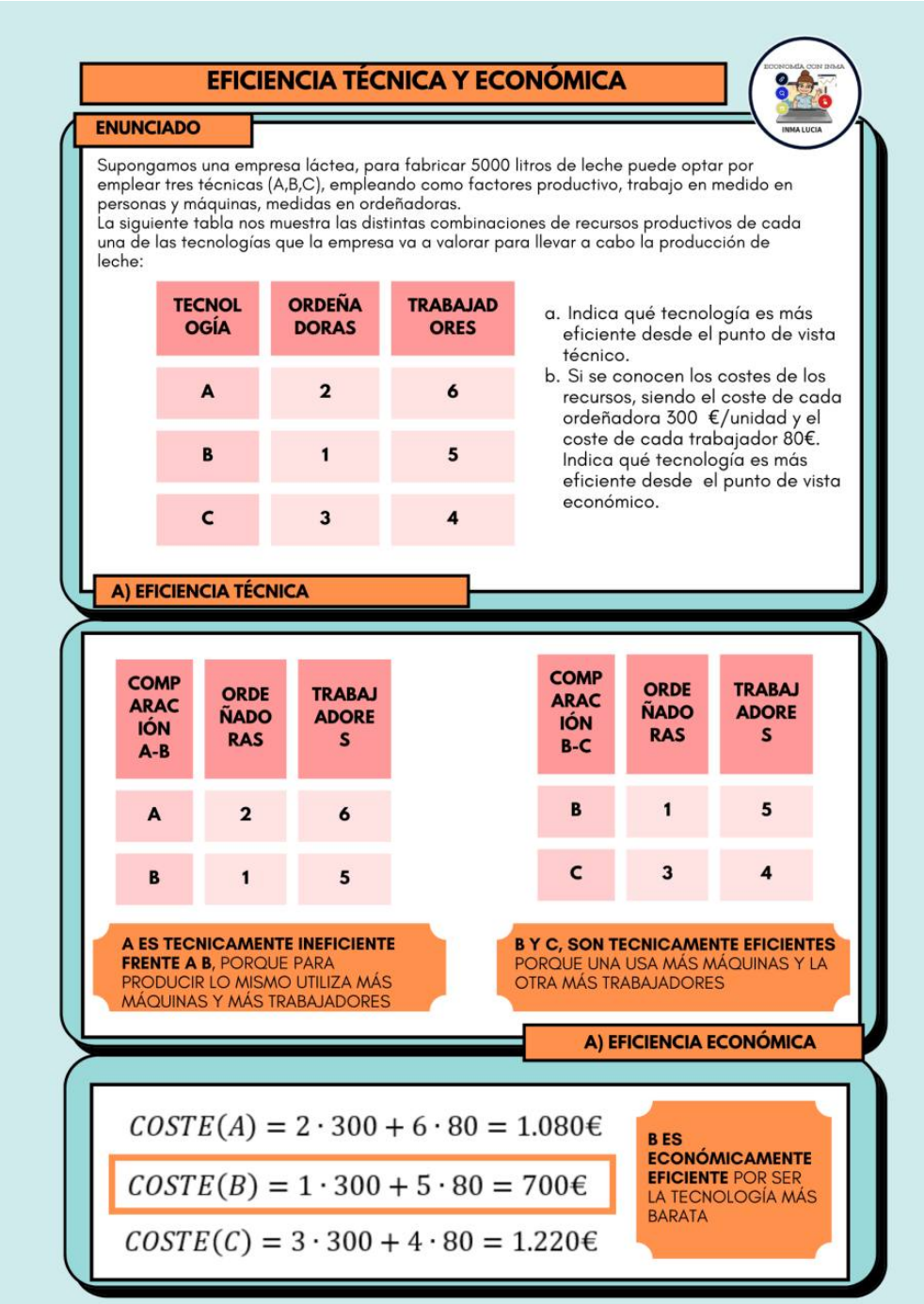
Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/HhaA9rH-eRw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

o hacer el edpuzzzle de la unidad:

LINK AL EDPUZZLE

La siguiente imagen muestra un problema resuelto de eficiencia técnica y económica:



3.3. PRODUCTIVIDAD

La productividad de una empresa es una medida de la eficiencia técnica de la empresa, es decir cómo de bien utilizamos los recursos de la empresa en la producción.

Para calcularla se van a relacionar dos variables, lo que se produce respecto de lo que se utiliza:

$$\frac{\text{PRODUCIDO}}{\text{UTILIZADO}}$$

Lo que nos permitirá comparar las dos variables, por ejemplo si una empresa produce 1.000 sillas en 4 horas, tendríamos que la productividad de esta empresa sería:

$$\frac{1.000 \text{ sillas}}{4 \text{ horas}} = 250 \text{sillas / hora}$$

Es decir que por cada hora que se está trabajando en esta empresa se están produciendo de media 250 sillas.

TIPOS DE PRODUCTIVIDAD

Cuando hablamos de productividad, podemos distinguir dos tipos:

PRODUCTIVIDAD RESPECTO DE UN FACTOR O PARCIAL

Cuando queremos saber cómo de bien se está utilizando un factor productivo, la productividad respecto de ese factor puede ser una buena medida, ya que nos expresa las unidades producidas por cada unidad de factor empleado en la producción,

Siempre va acompañado de unidades: (sillas/hora, unidades/trabajador, unidades por máquina,…)

Su fórmula es:

$$P_{factor} = \frac{\text{Unidades producidas}}{\text{Unidades de factor empleadas}}$$

Por ejemplo si una empresa para producir 5.000 frigoríficos utiliza 100 trabajadores y 4 máquinas tenemos:

$$P_{trabajo} = \frac{5.000 \text{ frigoríficos}}{100 \text{ trabajadores}} = 50 \text{ frig/trab}$$

$$P_{máquina} = \frac{5.000 \text{ frigoríficos}}{4 \text{ máquinas}} = 1.250 \text{ frig/maq}$$

Es decir que cada trabajador de la empresa produce de media 50 frigoríficos y cada máquina de media produce 1250 frigoríficos.

PRODUCTIVIDAD GLOBAL

Si lo que queremos es una medida de la eficiencia de todos los factores de forma conjunta, necesitaremos agrupar todo lo que produce la empresa, y todo lo que utiliza, pero sabemos que no se pueden sumar unidades distintas en una sola unidad (por ejemplo 3 mesas y 2 sillas no son 5 mesas o 5 sillas), para poder agruparlas necesitamos expresarlas en una unidad común para ello utilizaremos su valor monetario, pudiendo agrupar todo el valor (monetario) de la producción y todo el coste (monetario) de los recursos utilizados, es decir lo vamos a expresar en una misma unidad.

Teniendo entonces que la productividad global se puede calcular como:

$$P_{Global} = \frac{\text{Valor de la producción}}{\text{Coste de los recursos utilizados}}$$

En el ejemplo anterior, para calcular la productividad global deberíamos saber cuál es el valor de los frigoríficos, cuánto me cuesta cada trabajador y cuánto me cuesta cada máquina:

Por ejemplo si se producen 5.000 frigoríficos cada un de ellos valorado en 600€, y para producirlos se han necesitado 100 trabajadores que le ha costado a la empresa 1.000€ cada uno y 4 máquinas cuyo coste por máquina ha sido de 2.000€, tenemos:

$$P_{Global} = \frac{5.000 * 600}{100 * 1.000 + 4 * 2.000} = 27,78$$

Es decir que por cada euro utilizado en la producción se ha obtenido un valor de producción de 27,78€.

- Si la **productividad global es menor que 1,** significa que la empresa obtiene un valor de producción inferior al coste de los recursos, por lo que estaría perdiendo dinero en la producción.
- Si **la productividad global es 1**, significa que la empresa obtiene un valor de producción exactamente igual al coste de los recursos, por lo que no estaría generando nada de valor en la producción.

- Si **la productividad global es mayor que 1**, significa que la empresa obtiene valor de la producción, ya que este valor es superior a lo que cuesta producir.

EVOLUCIÓN DE LA PRODUCTIVIDAD

Para ver cómo evoluciona la productividad de una empresa respecto de dos periodos de tiempo distintos, se pueden utilizar dos indicadores, la tasa de variación de la productividad y el índice de productividad global.

Antes de empezar a explicar cada uno y relacionarlos, indicaremos que la productividad de cada uno de los años que se quiere comparar hay que tomarla **a precios y costes constantes** de uno de los periodos que será el que tomemos de referencia, si no nos indica nada el problema se cogerá el periodo más antiguo como periodo de referencia o periodo base. Esto se tiene que hacer así porque estamos midiendo cómo varía la eficiencia técnica (que es lo que mide la productividad), es decir si estamos haciendo un mejor o peor uso de los recursos respecto de un periodo, si no se tomaran precios y costes constantes, esta variación podría ser debida o bien a que han variado los recursos o bien a que han variado los costes. Por lo tanto, no nos estaría dando una medida de la eficiencia técnica, sino que podría ser que la productividad hubiera aumentado porque se está siendo más caro. Para no tener ese problema se aislarían el efecto precio tomándolos constantes.

TASA DE VARIACIÓN DE LA PRODUCTIVIDAD GLOBAL

La tasa de variación de la productividad global mide lo que varía la productividad global de forma porcentual y se calcula como la productividad del período más reciente menos la productividad del periodo antiguo entre la productividad del periodo antiguo, que es el que consideramos de referencia, multiplicado por 100, para expresarlo en porcentaje.

$$TVP_G = \frac{P_1 - P_0}{P_0} 100$$

- Si **la tasa de variación de la productividad global es positiva**, la productividad global ha aumentado del periodo 0 al periodo 1.
- Si **la tasa de variación de la productividad global es 0**, la productividad global no ha variado del periodo 0 al periodo 1.
- Si **la tasa de variación de la productividad global es negativa**, la productividad global ha disminuido del periodo 0 al periodo 1.

Por último comentar que si lo que se compara no son periodos de tiempo, sino dos empresas o dos líneas de producción, los precios se tienen que coger corrientes, es decir cada empresa sus costes y sus precios y la que se coja en el denominador es la que se considera de referencia, al hacer la

comparación.

EJEMPLO

Si una empresa tiene dos líneas de producción A y B, donde la productividad de la línea A es de 2,18 y la de la Línea B es de 2,35. Cuánto más productiva en términos porcentuales es la empresa B respecto de la A.

Para resolverlo vamos a calcular la tasa de variación de la productividad global cogiendo como referencia la empresa A, que es la que el problema indica. (Respecto de la A).

$$TVP_G = \frac{2,35-2,18}{2,18} 100 = 7,8\ \%$$

Es decir que la empresa B es más productiva respecto de la A un 7,8%

¿CÓMO SE PUEDE MEJORAR LA PRODUCTIVIDAD?

Para aumentar la productividad o bien se aumenta lo producido o bien se disminuye lo utilizado, o ambas a la vez, distintas formas de aumentar la productividad son:

- Mejorar la maquinaria de la empresa
- Disminuir ineficiencias como tiempos muertos
- Mejorar la organización de la empresa
- Mejorar la formación de los trabajadores

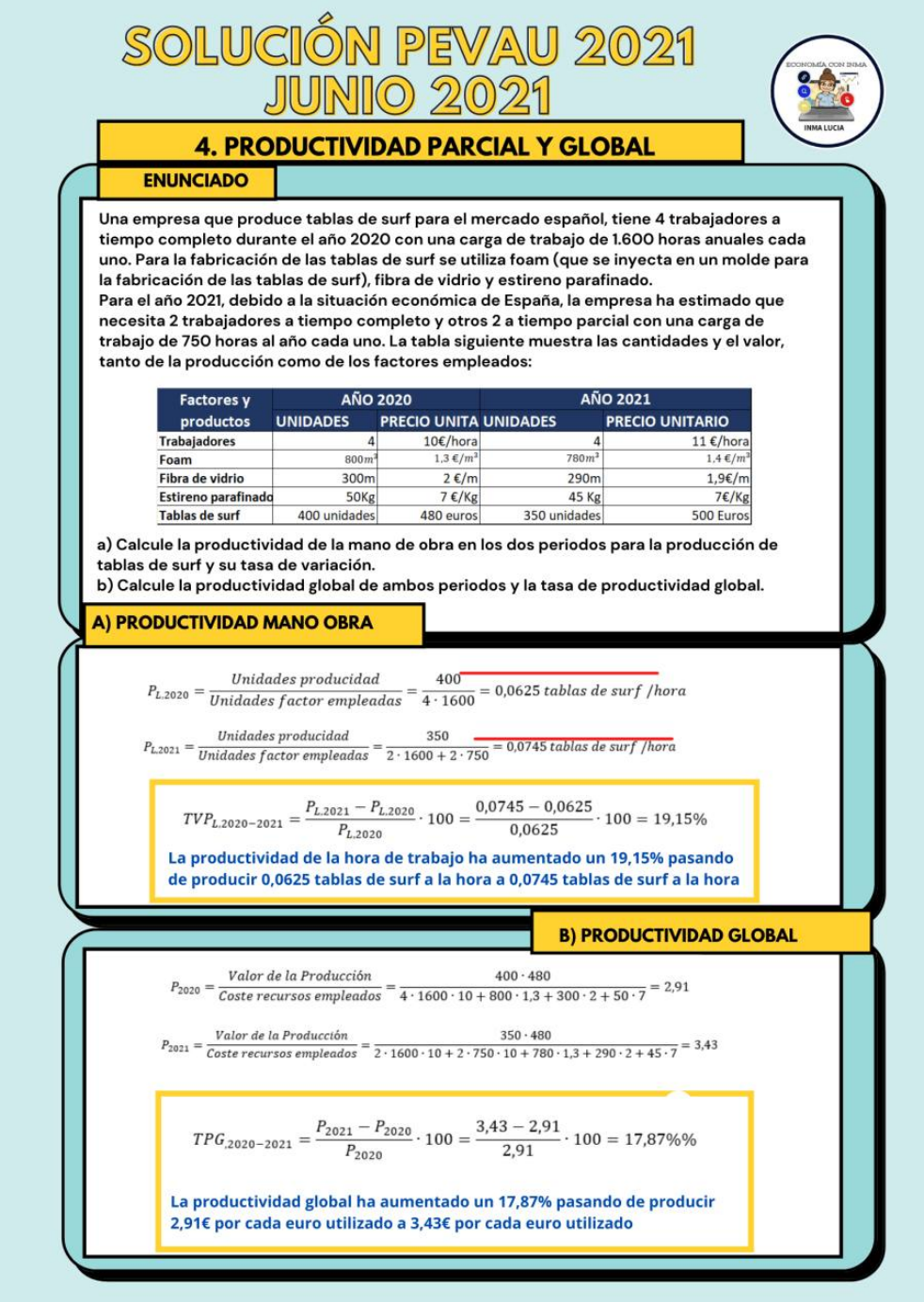
Aquí tienes una infografía que resume lo visto en el apartado:

» **Documento descargable: productividad-1o-bach:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/516a0-productividad-1o…

Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/NjipiYq2Dk8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

En las siguiente imagen tienes un problema resueltos de la selectividad PEVAU de Andalucía de 2021 sobre la productividad, también con su vídeo explicando la solución:



» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/4nib7ihkOTA?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Si quieres seguir practicando, puedes hacer más problemas de productividad y comprobar los resultados con el siguiente libro con los problemas resueltos en vídeo:

» **Documento descargable: PROBLEMAS DE PRODUCTIVIDAD_1450 (1):** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2025/01/problemas-de-productividad_1450-…

3.4. COSTES, INGRESO Y BENEFICIO

En este apartado vamos a hablar de qué son y cómo se calculan los distintos costes de una empresa,

así como el cálculo de los ingresos y de los beneficios.

Será la teoría necesaria para luego afrontar los problemas de tablas de costes.

¿QUÉ ES EL COSTE?

El coste es el valor monetario del **uso o del consumo** de los recursos productivos que se utilizan en la producción.

Hablamos de consumo o uso porque el coste se produce cuando se utiliza, no cuando se compra.

Cuando se compran factores productivos estamos realizando una inversión, pero es con el uso, cuando se están gastando los factores productivos y por lo tanto cuando se produce el coste.

TIPOS DE COSTES

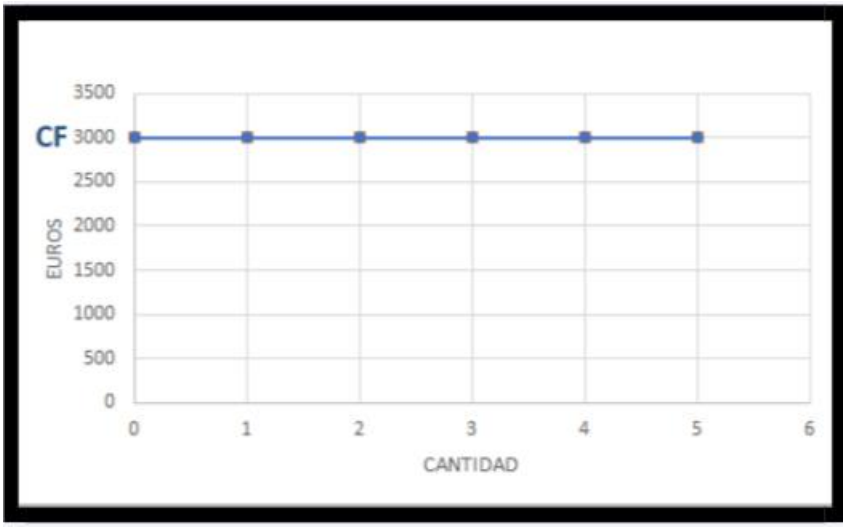
COSTES FIJOS

Los **costes fijos** son los costes que son independientes del nivel de la producción, es decir, no dependen de cuánto se produzca y hay que asumirlos aunque no se produzca nada.



CANTIDAD(Q)	COSTES FIJOS (CF)
0	3.000 €
1	3.000 €
2	3.000 €
3	3.000 €
4	3.000 €
5	3.000 €

Como se puede observar los costes fijos no dependen de la cantidad, son siempre los mismos, por lo que su función respecto de la cantidad será una recta constante a la altura de los costes fijos:



Ejemplos de costes fijos son:

- El alquiler de los locales
- El seguro del local
- La tarifa fija de la luz o a de internet.

Todos esos costes se han de pagar independientemente de la cantidad producida.

COSTES VARIABLES

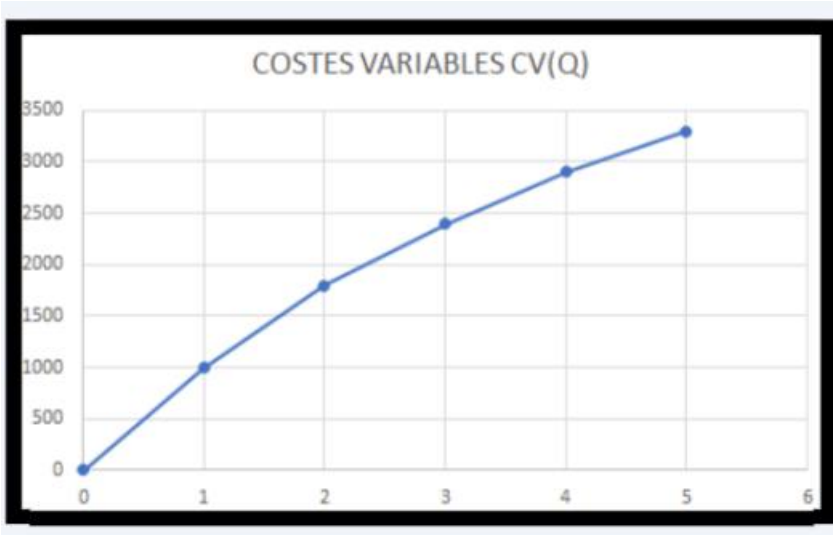
Los costes variables son aquellos que **varían con la producción** y varían de forma directa, es decir, que cuando aumenta la producción aumentan los costes variables,

Un ejemplo de costes variables es la materia prima. Si la empresa se dedicará a producir mesas, utilizará más madera si produce más mesas.

Por lo tanto, la función coste variables depende de la cantidad y que dependa de forma directa significa que es una función creciente.

Costes Variable: CV(Q)

CANTIDAD(Q)	COSTES VARIABLES CV(Q)
0	0
1	1000
2	1800
3	2400
4	2900
5	3300



Si el coste variable de fabricar una unidad fuera constante, se tendrá una recta, pero este coste variable unitario no tiene porqué ser constante.

COSTES TOTALES

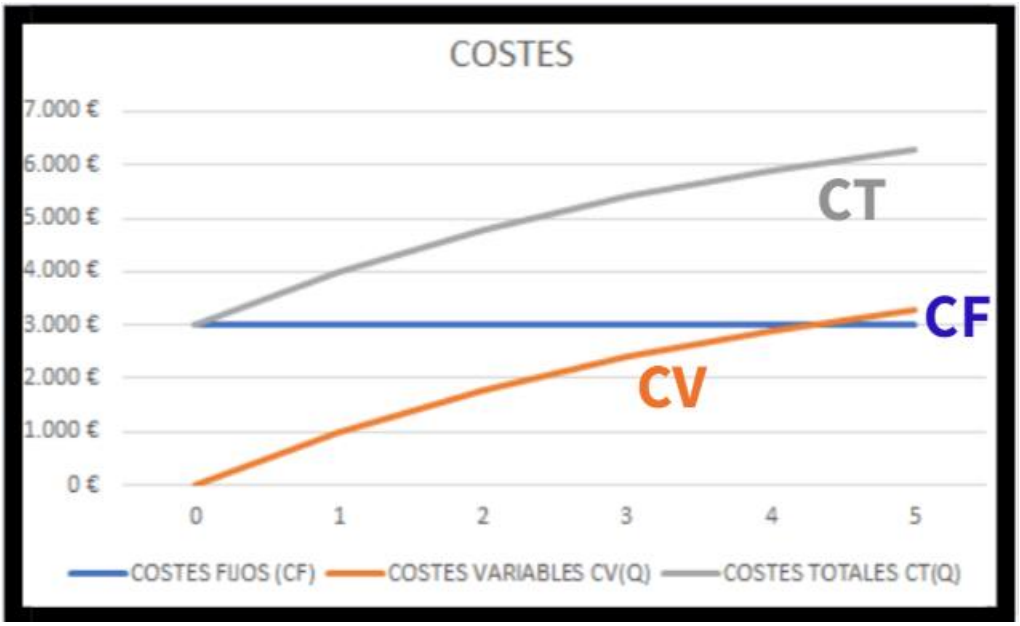
Los costes totales son la suma de los costes fijos, más los costes variables.

$$CT(Q)=CF+CV(Q)$$

CANTIDAD(Q)	COSTES FIJOS (CF)	COSTES VARIABLES CV(Q)	COSTES TOTALES CT(Q)
0	3.000 €	0 €	3.000 €
1	3.000 €	1.000 €	4.000 €
2	3.000 €	1.800 €	4.800 €
3	3.000 €	2.400 €	5.400 €
4	3.000 €	2.900 €	5.900 €
5	3.000 €	3.300 €	6.300 €

Al variar los costes variables con la cantidad, los costes totales también van a variar con la cantidad y por tanto va a ser una función creciente que depende de la cantidad.

Si lo representamos gráficamente, los costes totales es una función creciente paralela a la función de costes variables, pero comenzando a la altura de los costes fijos. La distancia de estas dos curvas siempre son los costes fijos.



COSTE MEDIO O UNITARIO

El coste medio es la media de cuánto cuesta producir una unidad, también se conoce como coste unitario.

Se calcula como el coste dividido entre la cantidad. Se puede hablar de coste fijo medio, coste variable medio o coste total medio o coste medio.

$$CVme=CV(Q)/Q$$

$$CFme=CF/Q$$

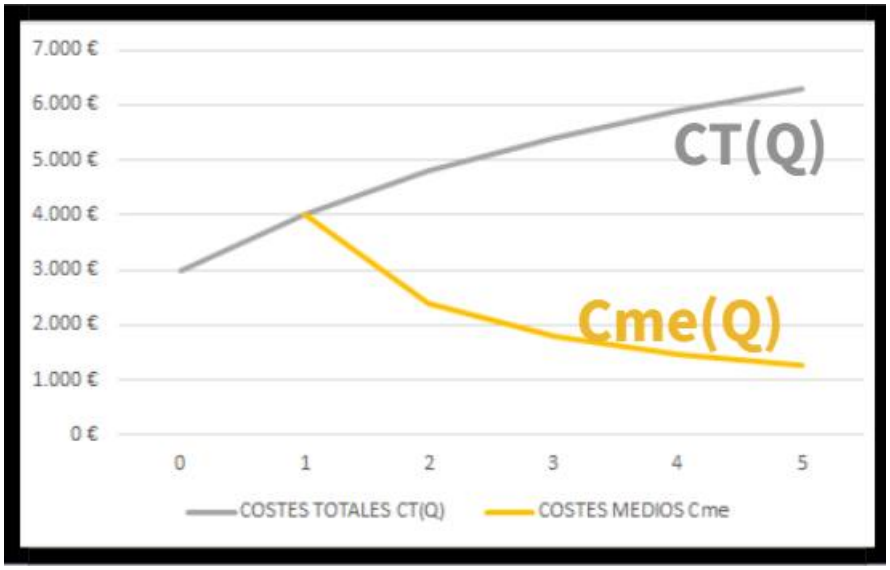
$$Cme=CT(Q)/Q$$

El coste medio depende de la cantidad, pero en este caso la función puede ser creciente, constante o decreciente.

En el ejemplo que estamos calculando serían decrecientes, es decir que a medida que aumenta la

producción cada vez cuesta de media menos producir una unidad.

CANTIDAD(Q)	COSTES TOTALES CT(Q)	COSTES MEDIOS Cme
0	3.000 €	
1	4.000 €	4.000 €
2	4.800 €	2.400 €
3	5.400 €	1.800 €
4	5.900 €	1.475 €
5	6.300 €	1.260 €



Si esto ocurre es porque hay costes de escala, es decir que al aumentar la producción disminuyen los costes medios tendiendo a cero.

COSTES MARGINALES

Los costes marginales o costes en el margen, son lo que varían los costes al variar la cantidad. Indicando cuanto aumenta o disminuye el coste de la última unidad producida.

$$Cmg = \frac{\triangle CT(Q)}{\triangle Q}$$

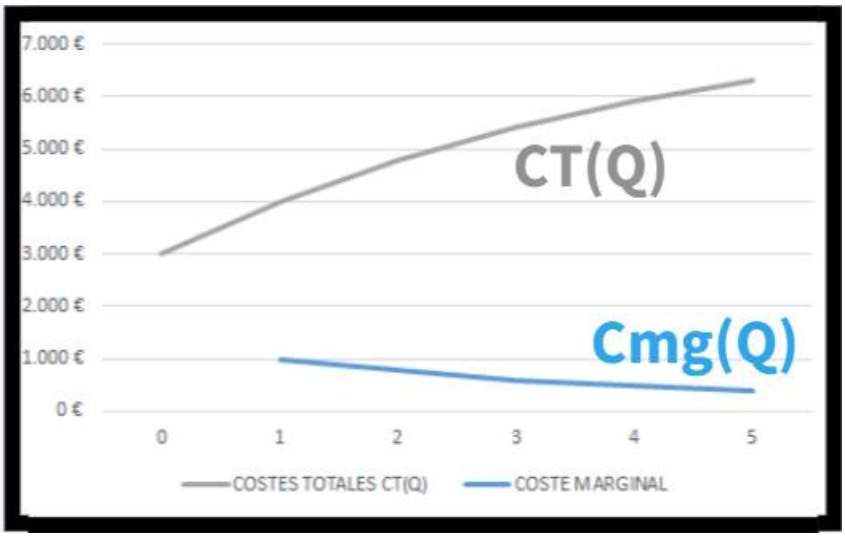
En el caso de los costes fijos marginales da 0, ya que los costes fijos no varían al variar la producción.

El coste variable marginal y el coste total marginal coinciden y se conoce como coste marginal, siendo una función que depende de la cantidad y que puede ser creciente, constante o decreciente.

Si los costes marginales son crecientes, se hablaría de rendimientos decrecientes y habría que seguir produciendo mientras el coste marginal sea inferior al precio de vender una unidad.

En el siguiente ejemplo el coste marginal es decreciente, por lo que cada vez que se añade una unidad a la producción, el coste de esa unidad es menor.

CANTIDAD(Q)	COSTES TOTALES CT(Q)	COSTE MARGINAL
0	3.000 €	
1	4.000 €	1.000 €
2	4.800 €	800 €
3	5.400 €	600 €
4	5.900 €	500 €
5	6.300 €	400 €



INGRESOS

El ingreso es el valor monetario de las ventas de la empresa, que se conoce también como volumen de facturación.

Si todas las unidades se venden al mismo precio, se calcularía como el precio unitario por la cantidad.

$$I(Q)=PuQ$$

Si en ejemplo que estamos siguiendo el precio unitario es 2000€. Tenemos:

CANTIDAD(Q)	INGRESOS
0	0 €
1	2.000 €
2	4.000 €
3	6.000 €
4	8.000 €
5	10.000 €

Cuya representación gráfica es una recta creciente:



BENEFICIO

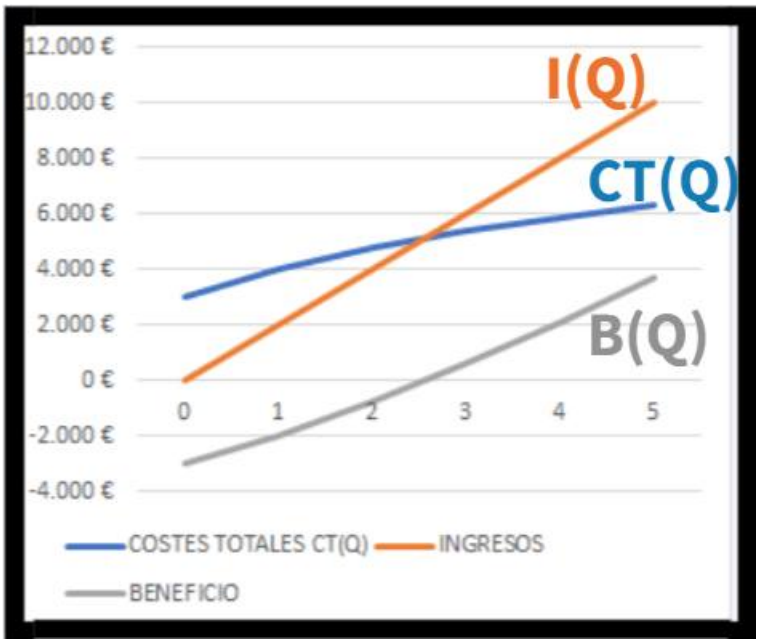
El beneficio o resultado de una empresa es lo que gana y se calcula como la diferencia entre los ingresos y los costes totales.

Muchas veces se confunde lo que se ingresa con lo que se gana, lo que se ingresa es el dinero que entra en la empresa pero para saber lo que se gana hay que quitarle los gastos.

$$B(Q)=I(Q)-CT(Q)$$

Es función de la cantidad, pudiendo ser creciente, constante o decreciente.

CANTIDAD(Q)	COSTES TOTALES CT(Q)	INGRESOS	BENEFICIO
0	3.000 €	0 €	-3.000 €
1	4.000 €	2.000 €	-2.000 €
2	4.800 €	4.000 €	-800 €
3	5.400 €	6.000 €	600 €
4	5.900 €	8.000 €	2.100 €
5	6.300 €	10.000 €	3.700 €



En el ejemplo la función de beneficios es creciente, pero no es hasta la tercera unidad que la empresa obtiene beneficios. Al nivel de producción a partir de la cual la empresa empieza a obtener beneficios se llama punto muerto o umbral de rentabilidad y lo veremos posteriormente.

Al igual que con los costes podríamos hablar de ingreso o beneficio medio como el ingreso o beneficio por unidad, calculándolos dividiendo entre la cantidad.

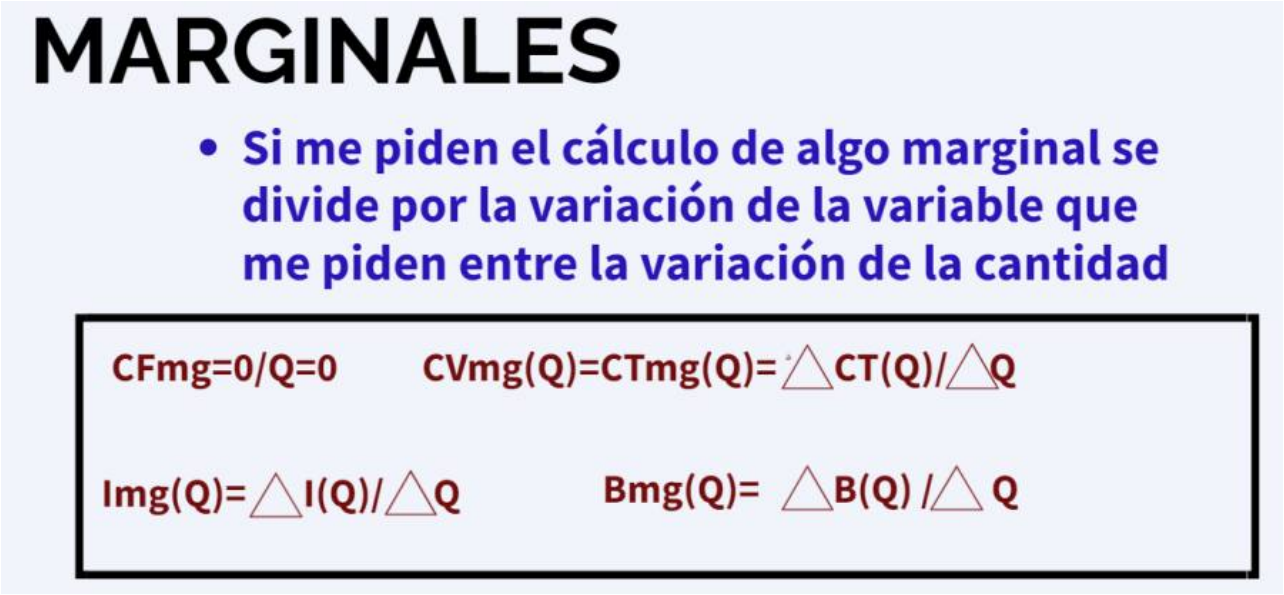
MEDIOS O UNITARIOS

- **Si me piden el cálculo de algo medio se divide por la cantidad**

$CFme=CF/Q$ $CVme(Q)=CV(Q)/Q$ $CTme(Q)=Cme=CT(Q)/Q$

$Ime(Q)=I(Q)/Q$ $Bme(Q)=B(Q)/Q$

De la misma manera, podemos calcula los ingresos o beneficios marginales cómo lo qué varían los ingresos o los beneficios al variar la cantidad:



En el siguiente apartado, veremos ejemplos de ejercicios de tablas de costes, pero antes puedes ver el vídeo con la explicación o realizar el edpuzzle:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bKP4W3Hce28?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

LINK AL EDPUZZLE

Puedes ver el resumen del apartado en la siguiente infografía donde se explican los distintos tipos de costes:

» **Documento descargable: TABLADECOSTES:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/e57d5-tabladecostes.pdf

---

Los tres siguientes vídeos son ejercicios resueltos de tablas de costes:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/NZRsVALeQWE?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2hmc-4jzN7I?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/SZ4bgb0VTqI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

3.5. UMBRAL DE RENTABILIDAD

A toda empresa le gustaría saber, cuánto tiene qué vender para poder obtener beneficios, esta cantidad en Economía recibe el nombre de **umbral de rentabilidad** o punto muerto y se puede calcular de forma numérica siempre que se cumplan los siguientes supuestos:

- La empresa solo vende un producto
- El precio de venta de una unidad es siempre el mismo, es decir es constante

- El coste variable de producir una unidad es siempre el mismo, es decir es constante
- Todo lo que se produce se vende
- El precio de venta unitario debe ser mayor al coste variable unitario porque sino nunca habría beneficios

Con estos cinco supuestos podemos definir el umbral de rentabilidad de una empresa con producción simple como:

La cantidad que hay que producir o vender para empezar a obtener beneficios, es decir donde los ingresos igualan a los costes y los beneficios son 0.

CÁLCULO DEL UMBRAL DE RENTABILIDAD O PUNTO MUERTO

Para calcular el punto muerto vamos a escribir las funciones de ingresos y costes:

Los ingresos son el precio unitario por la cantidad, ya que todas las unidades se venden al mismo precio.

$$I(Q) = P_U \times Q$$

Los costes totales son la suma de los costes fijos más los costes variables, siendo los costes variables, el coste variable unitario por la cantidad, ya que todas las unidades tienen los mismos costes variables.

$$CT(Q) = CF + CV(Q) = CF + CV_U \times Q$$

Una vez conocidos los ingresos menos los costes podemos definir también la función de Beneficio, como la función de ingresos menos la función de costes.

$$B(Q) = I(Q) - CT(Q) = P_U \times Q - (CF + CV_U \times Q)$$

Al hacer el beneficio igual a cero, o al igualar los ingresos y los costes, tenemos una ecuación de primer grado con incógnita «Q», por lo que despejando obtendríamos **el nivel de producción equivalente al umbral de rentabilidad** o punto muerto cuya fórmula es:

$$Q^* = \frac{CF}{P_U - CV_U}$$

Al denominador se le conoce como **margen de contribución**, ya que es el beneficio que obtendría al vender una unidad si no tuviera costes fijos. Pero como hay costes fijos las primeras unidades se tienen

que ir a cubrir los costes fijos y a partir de ahí se obtendrían beneficios.

El punto muerto nos va a dividir la cantidad a vender en tres situaciones:

- Si la empresa **vende menos** del punto muerto tendrá **pérdidas**
- Si la empresa **vende más** que el punto muerto tendrá **beneficios**
- Si la empresa **vende exactamente** el punto muerto **el beneficio será 0**

CÁLCULO DE LA FÓRMULA GENERAL QUE PERMITE CALCULAR CUALQUIER DATO

Si en vez del punto muerto queremos calcular la cantidad que hay que producir o vender para obtener un beneficio B(Q) , despejando B(Q) en la fórmula del beneficio nos quedaría:

$$Q = \frac{CF + B(Q)}{P_U - CV_U}$$

Es decir que ahora con el margen de contribución no solo quiero cubrir los costes fijos, sino también obtener un Beneficio B(Q).

Esta fórmula nos permite conocidos cuatro de los los cinco datos: CF, B(Q), Pu, CVu, Q, calcular el dato que nos falte.

REPRESENTACIÓN GRÁFICA

Para representar gráficamente el problema del punto muerto y las tres situaciones antes comentadas: (perdidas, beneficio o beneficio igual a 0), se van a representar las funciones de ingresos y de costes que antes hemos expresado analíticamente y que se corresponden con rectas.

Para representar una recta es suficiente con dos puntos, los más sencillos son el punto de inactividad o Q=0 y el punto muerto o Q=Q*

Por lo que vamos a sustituir estos puntos en las dos ecuaciones, observaremos que para el punto muerto los ingresos y los costes nos dan lo mismo.

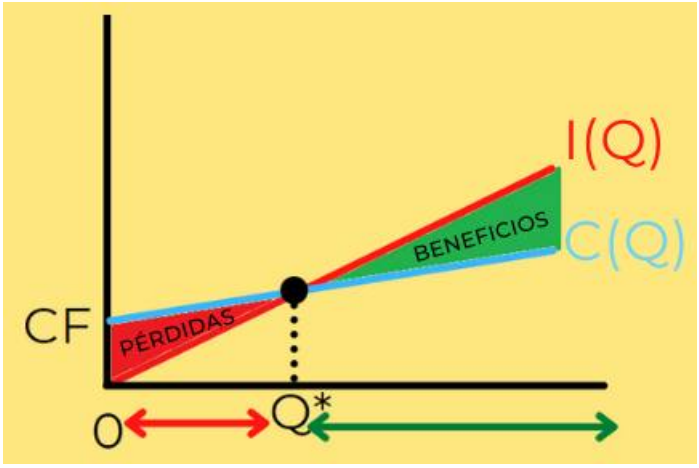
$$I(Q) = P_U \times Q$$

CANTIDAD	0	UMBRAL DE RENTABILIDAD
INGRESOS	0	$P_U \times Q^*$

$$CT(Q) = CF + CV(Q) = CF + CV_U \times Q$$

CANTIDAD	0	UMBRAL DE RENTABILIDAD
COSTES	CF	CF+ CV_U x Q^*

Representando los puntos calculados tenemos:



La función de ingresos pasa por (0,0) y por el punto muerto, representada en rojo.

La función de costes pasa por (0,CF) y por el punto muerto representada en azul.

A la izquierda del punto muerto los costes son superiores a los ingresos y por tanto hay pérdidas.

A la derecha los ingresos son superiores a los costes y por lo tanto hay beneficios.

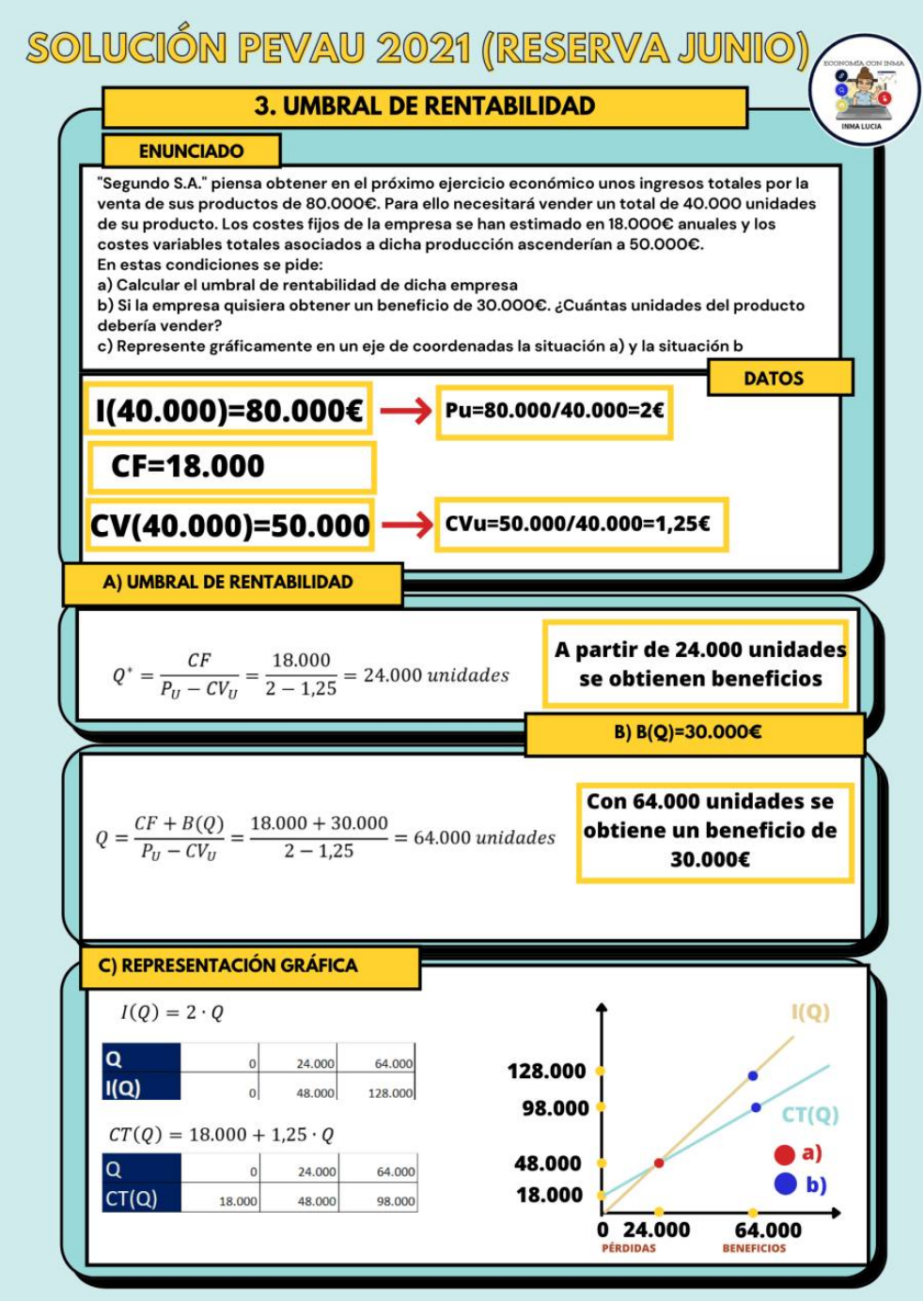
En la siguiente imagen tienes una infografía del tema que te puedes descargar en pdf:

» **Documento descargable: UMBRAL-DE-RENTABILIDAD:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/667bd-umbral-de-rentab…

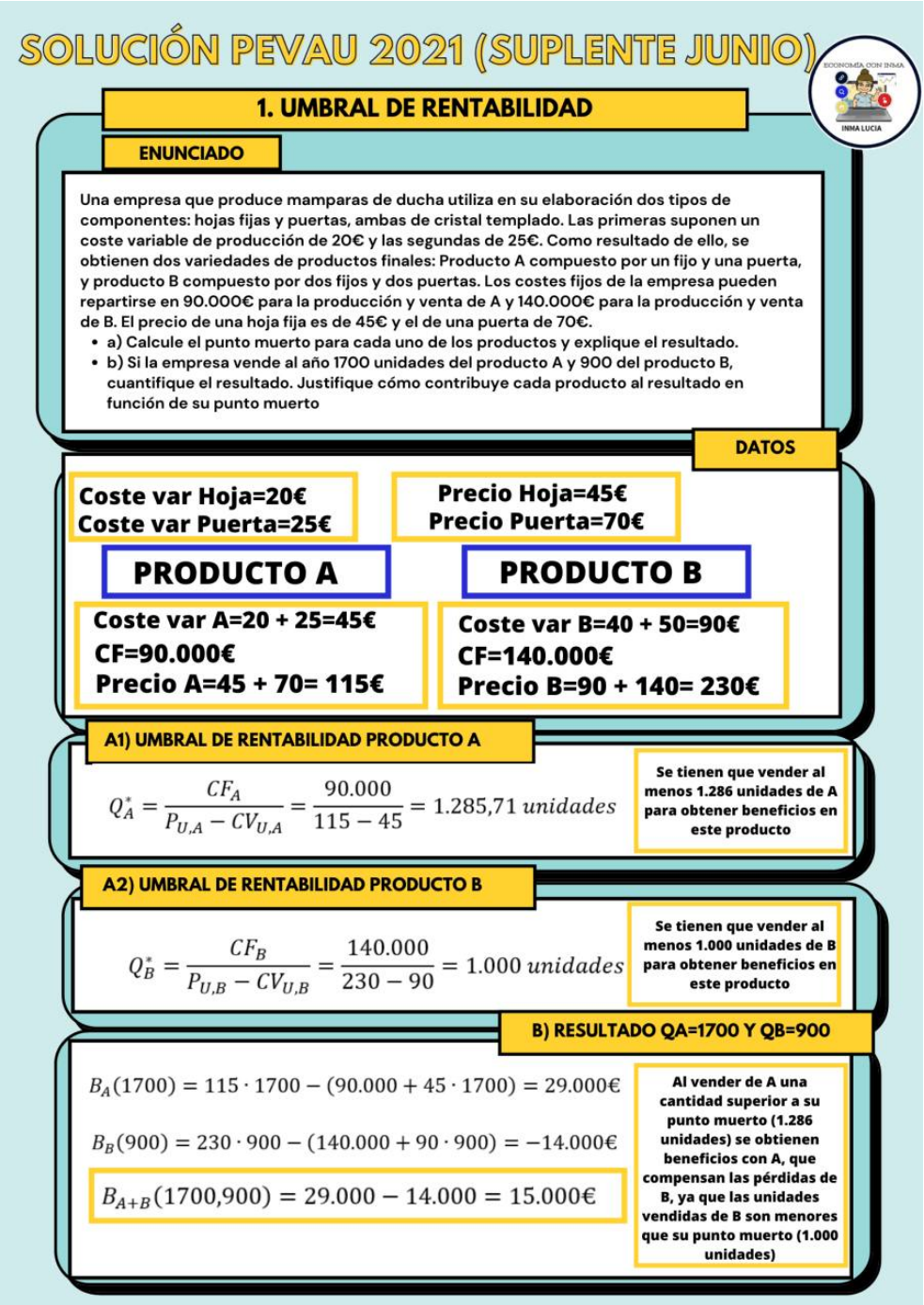
Puedes ver el vídeo con la explicación del umbral de rentabilidad:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/CJRnT_I0b10?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

En las siguientes imágenes tienes resueltos los problemas de umbral de rentabilidad de la selectividad PEVAU de Andalucía de 2021, y a continuación su vídeo explicando el problema:



» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/_f-ciOBflyQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…



» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/jKsCBFzSM-4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

3.6. LA EMPRESA Y EL VALOR AÑADIDO

En los apartados anteriores hemos visto **cómo produce** una empresa: con qué eficiencia, con qué productividad y con qué costes. En este último apartado vamos a ver **para qué sirve** una empresa en la economía: cómo **genera valor**, por qué **innova** y qué **objetivos** persigue.

LA EMPRESA Y EL VALOR AÑADIDO

Una **empresa** es una organización que combina **factores productivos** (trabajo, capital y recursos naturales) para **producir bienes y servicios** que vende en el mercado.

Cuando una empresa transforma lo que compra a otras empresas en un producto que vale más, está **creando valor**. A esa diferencia se le llama **valor añadido**:

Valor añadido = Valor de la producción (ventas) − Compras a otras empresas (consumos intermedios)

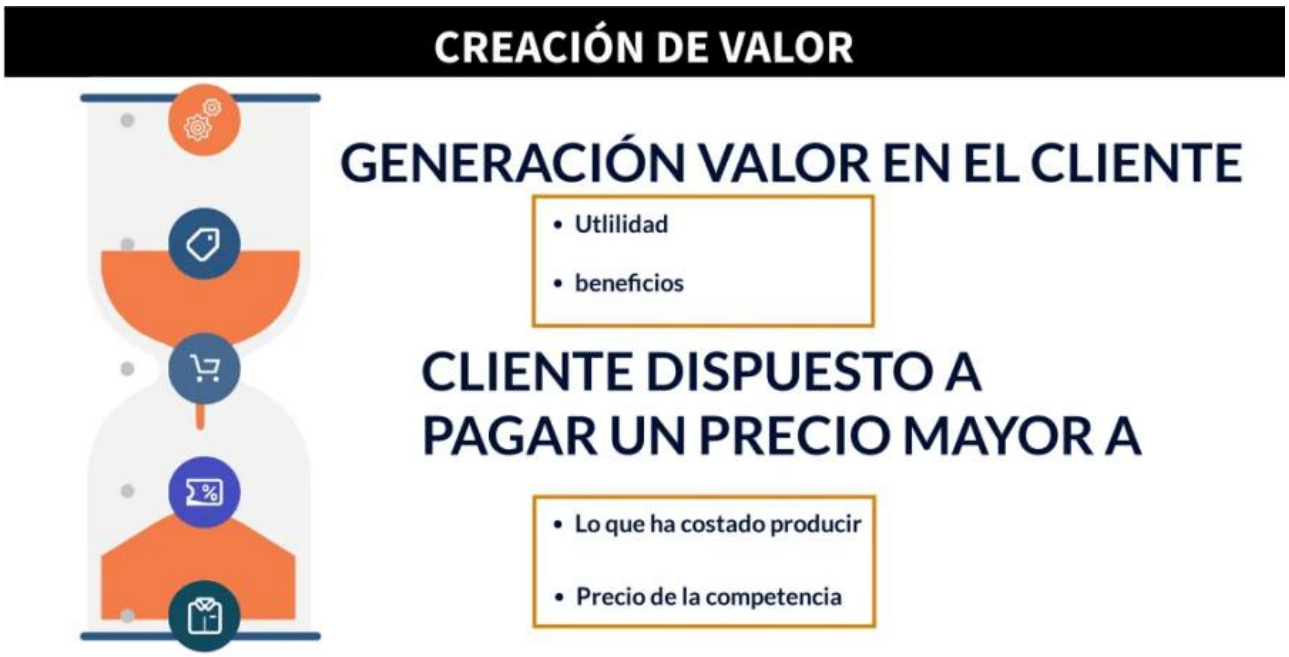
Con ese valor añadido la empresa paga los **salarios** de sus trabajadores, los **intereses** y **alquileres** de sus factores, y lo que queda es su **beneficio**. Por eso, cuanto más valor añade una empresa, **más renta y más empleo** genera en su entorno.

La suma del valor añadido de todas las empresas de un país es su **producción total**, el **PIB**, que estudiarás en la UD 8.

El **valor añadido** es un concepto subjetivo que aglutina todo lo que le damos de más a un producto o servicio aunque no sea necesario y que ayuda al cliente a seleccionar a nuestro producto o servicio en vez de otro.

- **Debe responder a un beneficio para el cliente:** este concepto subjetivo tiene que responder a la pregunta «¿Por qué nuestro cliente prefiere comprar nuestro producto o servicio en vez de otro?». El cliente decide pagar por un producto o servicio cuando este le ofrece uno o varios beneficios, por lo que hay que identificar y conocer estos beneficios.
- **Debe ser percibido por el cliente:** para que el producto o servicio sea más atractivo que el de la competencia, los beneficios asociados deben de ser atractivos para el cliente pero también percibidos por éste. Si el cliente no es consciente de estos beneficios, éstos no generan valor.

Por lo tanto, el concepto de valor añadido significa **el valor económico que gana un servicio o bien cuando es alterado en el proceso productivo**. Por ejemplo, una mesa puede costar 150 euros, pero si se le añade el transporte a domicilio y una garantía ante la rotura su precio se incrementará. Este proceso es lo que se le conoce como valor añadido.



LA INNOVACIÓN

Una forma de añadir más valor es **innovar**: hacer algo nuevo o hacerlo de una forma nueva. Hay varios tipos:

- **De producto**: un bien o servicio nuevo o mejorado (un aceite con aroma, una app de riego).
- **De proceso**: una nueva forma de producir (máquinas que recogen la aceituna con menos daño al árbol).
- **De organización**: una nueva forma de organizar la empresa (cooperativas que se unen para vender juntas).
- **De marketing**: una nueva forma de vender (venta online, nueva marca o envase).



La innovación suele nacer de la **I+D+i** (investigación, desarrollo e innovación), en la que participan empresas, universidades y centros públicos de investigación. El economista **Joseph Schumpeter** la llamó «**destrucción creativa**»: las innovaciones crean nuevas empresas y empleos, pero hacen desaparecer otros.

LOS OBJETIVOS DE LA EMPRESA

- **Maximizar el beneficio**: el objetivo tradicional de la empresa privada (recuerda 2.2).
- **Crecer**: vender más, entrar en nuevos mercados, tener más cuota de mercado.
- **Sobrevivir**: sobre todo en épocas de crisis o en mercados con mucha competencia.
- **Objetivos sociales**: en cooperativas, empresas de economía social o empresas públicas, también cuentan el empleo, el servicio a la comunidad o el medio ambiente.



LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA (RSC)

La **responsabilidad social corporativa** es el compromiso **voluntario** de una empresa con la sociedad y el medio ambiente, **más allá de lo que le exige la ley**. Por ejemplo: reducir residuos y emisiones, aprovechar subproductos, contratar a colectivos con dificultades, conciliar la vida laboral y familiar o colaborar con proyectos del municipio.

Sobre la RSC hay **debate**:

- Quienes la defienden dicen que mejora la **reputación**, atrae clientes y trabajadores y contribuye al **bienestar social**.
- Quienes la critican dicen que a veces es solo **publicidad** («lavado de imagen» o *greenwashing*), y algunos economistas, como Milton Friedman, defendían que la única responsabilidad de la empresa es ganar dinero cumpliendo la ley y que de lo social debe ocuparse el Estado.

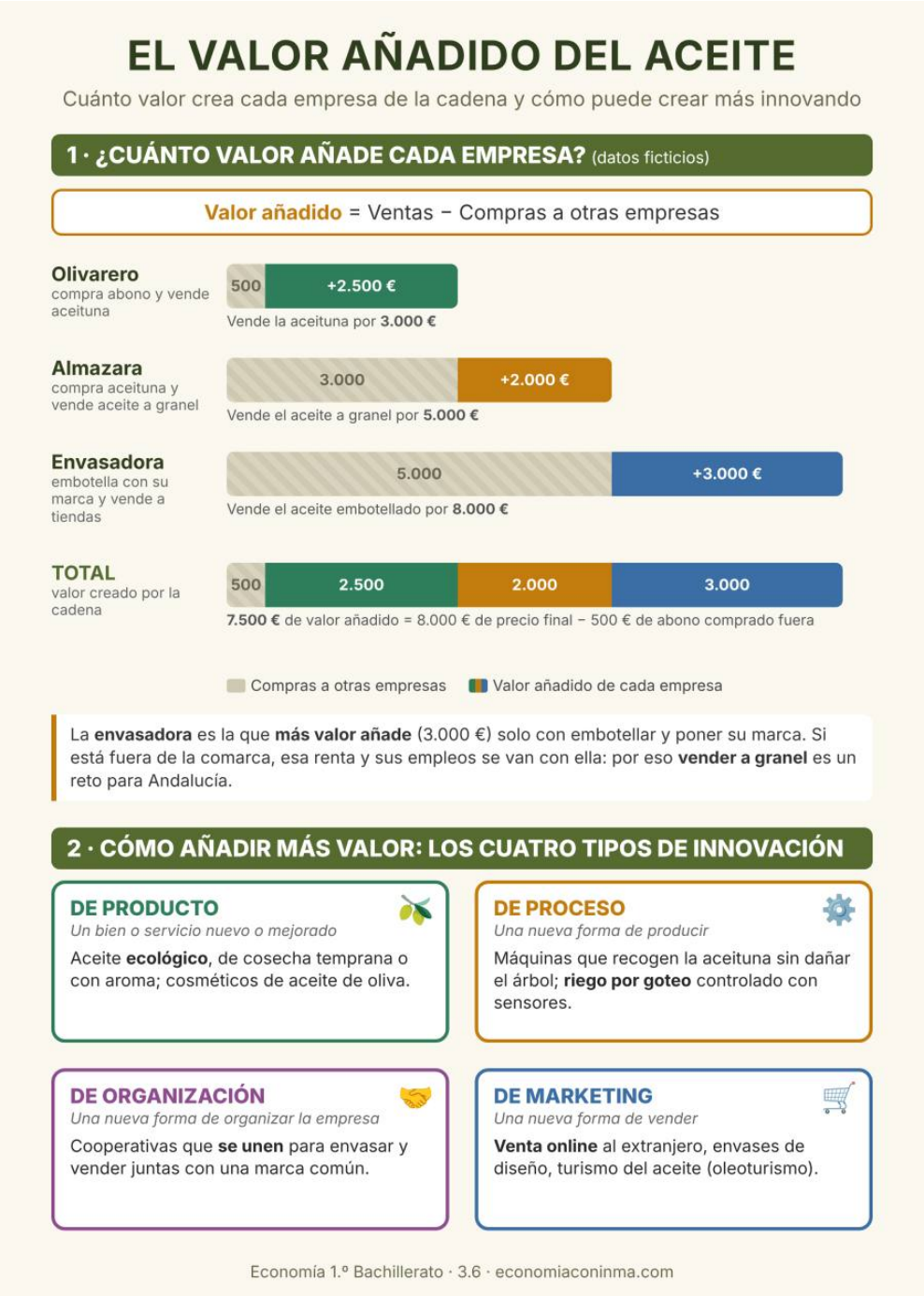


Veamos un ejemplo (datos ficticios):

En una comarca, un olivarero compra abono por 500 € y vende su aceituna a una almazara por 3.000 €. La almazara obtiene el aceite y lo vende a granel a una envasadora por 5.000 €. La envasadora lo embotella con su marca y lo vende a las tiendas por 8.000 €. Calcula el valor añadido de cada empresa y el total.

- Valor añadido del olivarero = 3.000 − 500 = 2.500 €
- Valor añadido de la almazara = 5.000 − 3.000 = 2.000 €
- Valor añadido de la envasadora = 8.000 − 5.000 = 3.000 €
- Valor añadido total = 2.500 + 2.000 + 3.000 = 7.500 €, que coincide con el valor final (8.000 €) menos lo que se compró fuera de la cadena (500 € de abono).

La envasadora es la que más valor añade, aunque solo embotella y pone la marca. Si está fuera de la comarca, la comarca pierde esos 3.000 € de renta y los empleos que crea. Por eso en vez de vender a granel, empezar a vender una marca, es uno de los retos de la economía andaluza (lo verás en 14.4).



Ahora te toca a ti:

1. Repite el ejemplo suponiendo que la almazara es una cooperativa que también embotella y vende directamente a las tiendas por 8.000 €. ¿Cuánto valor añadido queda ahora en la comarca?
2. Busca una empresa andaluza que haya innovado y clasifica su innovación en uno de los cuatro tipos. Explica cómo le ha ayudado a añadir valor.
3. Busca en la web de una empresa grande su informe o página de RSC. Elige dos acciones y debate en grupo: ¿mejoran el bienestar social o son sobre todo publicidad? Justifica tu respuesta.

UD 4: EL MERCADO Y SU FUNCIONAMIENTO

En este tema vamos a estudiar el **mercado**: el lugar, físico o virtual, donde se encuentran quienes quieren comprar y quienes quieren vender. Para ello vamos a:

- Conocer qué es un mercado, quiénes intervienen en él y cuáles son los principales factores que le afectan.
- Analizar la **demanda** y la **oferta** de un bien o servicio y las variables de las que dependen.
- Representar gráficamente las curvas de demanda y oferta y calcular el **punto de equilibrio**.
- Ver cómo se pasa de un equilibrio a otro cuando cambia alguna variable: los **desplazamientos** de las curvas y los **nuevos equilibrios**.
- Terminar con la **elasticidad**, que nos dice si la cantidad demandada cambia en mayor o menor proporción que el precio.

Competencia, criterio de evaluación y saberes básicos (LOMLOE)

Competencia específica

- **ECON.1.2.** Reconocer y comprender el funcionamiento y criterios de actuación de los agentes económicos, así como del mercado, analizando sus fallos, para estudiar la repercusión de estos en el entorno y facilitar la toma de decisiones en el ámbito económico.

Criterio de evaluación

- **ECON.1.2.2.** Entender el funcionamiento del mercado y la naturaleza de las transacciones que tienen lugar en él, analizando elementos como la relación entre producción, costes y beneficio, así como la oferta, la demanda, los precios y cantidades de equilibrio con sus cambios, la elasticidad, los tipos de mercado y los agentes implicados y reflexionando sobre su importancia como fuente de mejora económica y social. *(Todos los apartados: oferta, demanda, equilibrio y sus cambios, y elasticidad. Los tipos de mercado se trabajan en la UD 5)*

Saberes básicos

- **B.2.** Intercambio y mercado. Determinantes de demanda y oferta. Elasticidad. Desplazamientos y nuevos equilibrios. Representación gráfica. *(Todos los apartados: 4.1 a 4.6)*
- **B.3.** Elasticidad. Competencia perfecta, imperfecta y fallos de mercado. Competencia monopolística, oligopolio y monopolio (ejemplos en la historia de España). Análisis coste-beneficio. *(Solo la elasticidad, en el apartado 4.6; el resto se trabaja en las UD 5 y 7)*

Practica y repasa

Puedes ver el tema en PDF:

» **Documento descargable: Tema: el funcionamiento del mercado:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/funcionamiento-mercado.pdf

En el siguiente PDF tienes un resumen del tema:

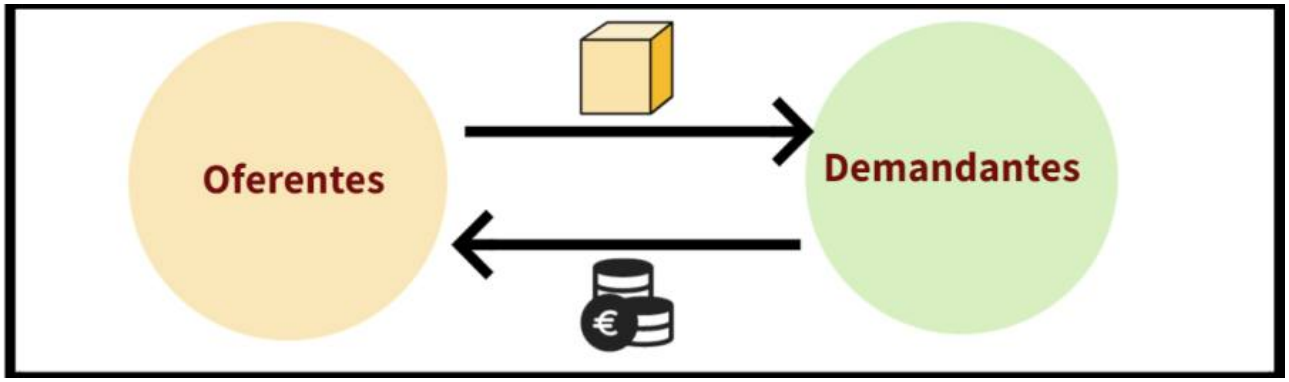
» **Documento descargable: Resumen de la UD 4: El mercado y su funcionamiento:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2026/10/resumen-ud4-el-mercado...

4.1. INTRODUCCIÓN Y DEFINICIONES

En este primer apartado vamos a ver qué se entiende por mercado y cuáles son los elementos que lo forman, centrándonos en el mercado de bienes y servicios. aunque para los mercados de factores es análogo.

CONCEPTO DE MERCADO

El **mercado** es el lugar donde oferentes y demandantes de un bien o servicio se ponen de acuerdo en la cantidad y el precio de intercambio.



Es decir, se ponen de acuerdo en cuántas unidades se van a vender y comprar y a qué precio.

Hablamos de lugar, pero este no tiene por qué ser un lugar físico sino que puede ser virtual

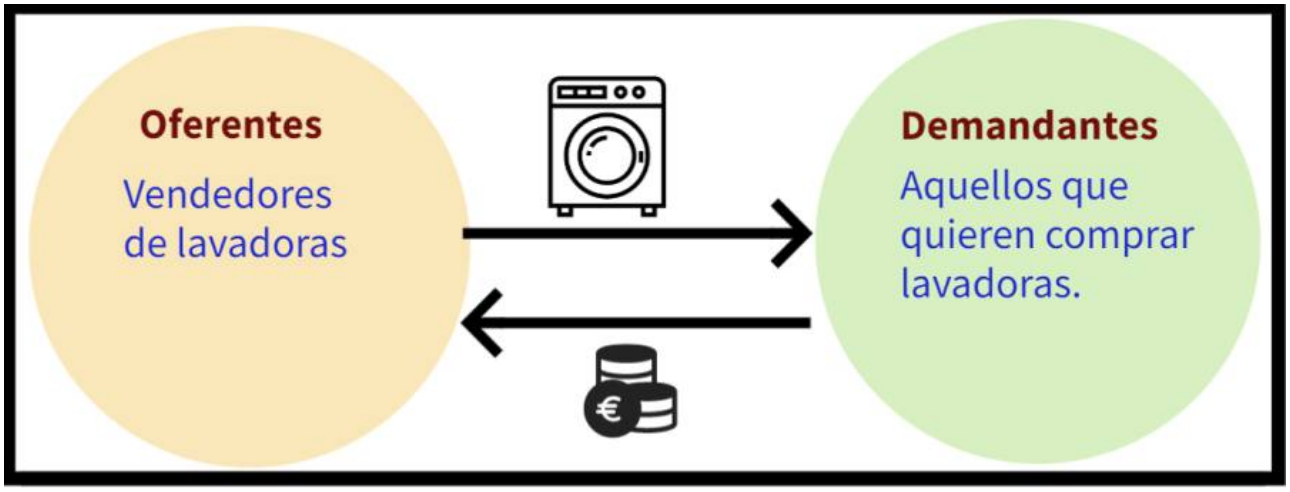
---

ELEMENTOS DEL MERCADO

En una primera aproximación al mercado podemos hablar por un lado de **los oferentes**, que son aquellos que venden el producto y de **los demandantes** que son aquellos que compran el producto.

Por otro lado tenemos **el bien de intercambio y el precio** que se paga por él.

Por ejemplo, en el mercado de las lavadoras. Los oferentes serán los vendedores de lavadoras, los demandantes serán aquellos que quieren comprar lavadoras, intercambiándose lavadoras a cambio del precio acordado.



Por lo que al hablar de los elementos que intervienen en el mercado podemos clasificarlos en cuatro:

- **El bien de intercambio**, cuando hablamos de mercado hablamos de mercado de un determinado bien o servicio. El mercado de las lavadoras, el mercado del petróleo o el mercado del aceite de oliva. El bien de intercambio es el bien que se intercambia, es decir, el bien que los oferentes ofrecen y que los demandantes demandan.
- **El precio de intercambio**, que es la cantidad de unidades monetarias que se entregan a cambio del bien que se intercambia. Es decir, cuántas unidades monetarias la persona que compra paga al vendedor.
- **La oferta**, que es la cantidad de un bien que los vendedores del bien ponen disponibles para la venta por cada precio, es decir, la cantidad ofertada del bien.
- **La demanda**, que es la cantidad de un bien que los compradores están dispuestos a comprar a cada precio.

Veámoslo con el mismo ejemplo del mercado de lavadoras.

A un determinado precio, los oferentes estarán dispuestos a vender una determinada cantidad y los demandantes estarán dispuestos a comprar determinada cantidad que no tiene por qué coincidir.

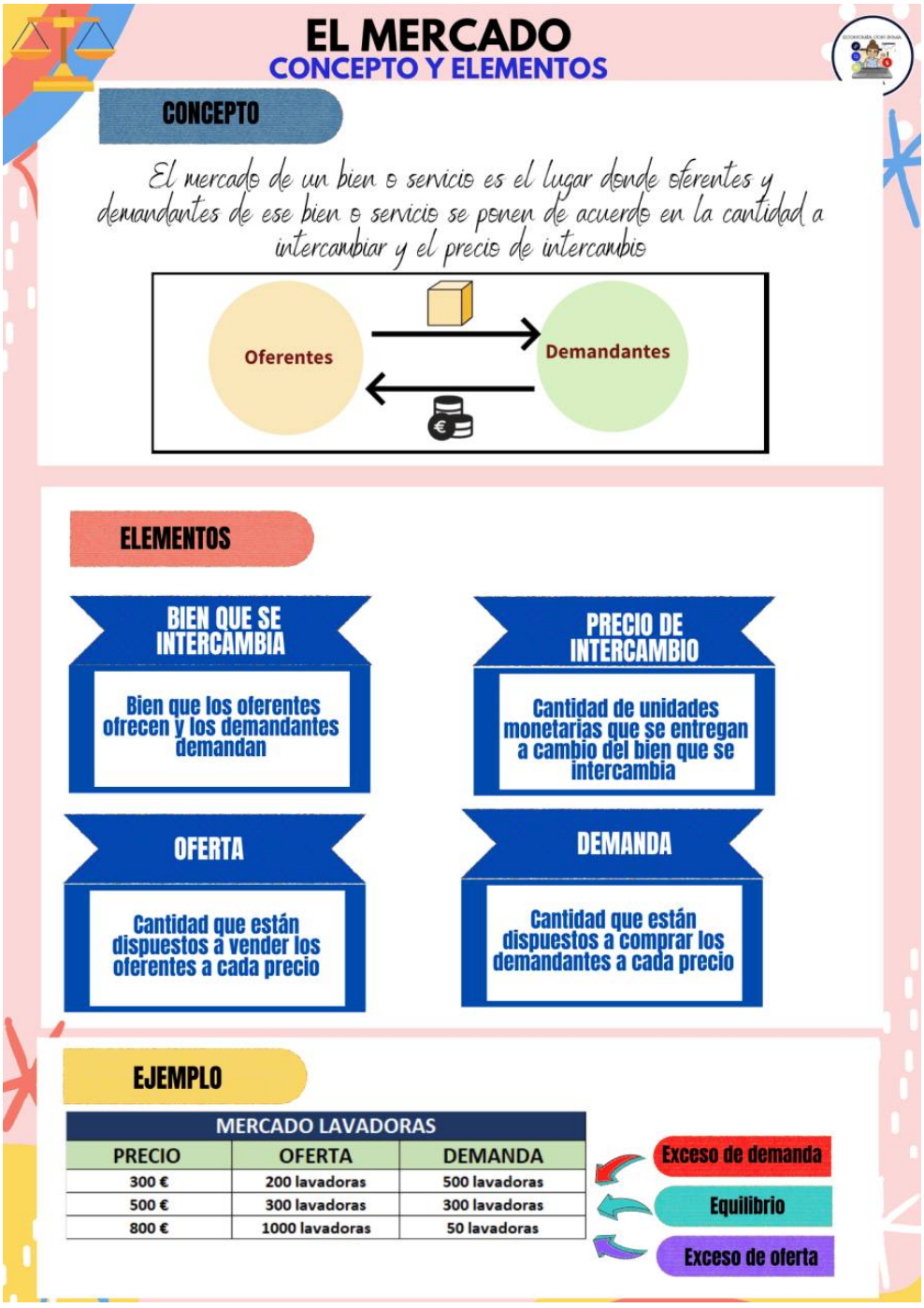
Mirando la tabla tendríamos que a un precio de 600€, los oferentes estarían dispuestos a vender 100.000 unidades, pero los compradores o demandantes solo estarían dispuestos a comprar 80.000 lavadoras. Habiendo un exceso de oferta de 20.000 lavadoras.

PRECIO	OFERTA	DEMANDA
600€	100.000 u	80.000 u

En este caso se dice que el mercado no está en equilibrio, para ver cómo se consigue el equilibrio entre la oferta y la demanda, lo haremos en los próximos apartados, comenzando por explicar el funcionamiento de la demanda, posteriormente el funcionamiento de la oferta y finalmente hablaremos del equilibrio del mercado

---

La siguiente imagen resume el epígrafe:



---

para ver si lo has entendido puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/aPi_GjW4ezw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres hacer el edpuzzle y responder a las preguntas:

LINK AL EDPUZZLE

4.2. LA DEMANDA

Una vez vistos los elementos que forman el mercado, nos vamos a centrar en el primero de ellos, **la**

demanda.

La **demanda** es la cantidad de un bien o servicio que los compradores están dispuestos a comprar

La demanda va a depender de distintos factores, como el precio del bien o servicio, las modas, la renta disponible, el precio de los productos relacionados etc.

Es decir que la cantidad demandada es función de múltiples factores y se podría expresar de la siguiente manera:

$$Cantidad\ demadada = f(Precio, renta, P_{bienes\ relacionados}, Modas)$$

Si se consideran **todos los factores constantes excepto el precio del bien**, es decir, aplicamos la cláusula «***ceteris paribus***», que significa «***todo lo demás constante***«, se va a tener que la cantidad demandada dependería solamente de una variable el precio.

$$\mathbf{Cantidad\ demandada = f(Precio)}$$

$$Q_D = f(P)$$

Por lo tanto tenemos una función con dos variables, cantidad que se va a representar con la letra «Q» y precio que se va a representar con la letra «P», y por lo tanto se va a poder representar gráficamente en el plano.

Veámoslo con un **ejemplo**:

En la siguiente tabla se muestra el precio del bien y la cantidad demandada, es decir la cantidad que los compradores estarían dispuestos a comprar a cada precio:

Precio	Cantidad demandada
100	1.000.000
200	800.000
300	500.000
400	150.000

Por ejemplo a un precio de 100u.m., los demandantes estarían dispuestos a comprar 1.000.000 unidades, pero sin embargo a un precio de 400u.m. los demandantes demandarían 150.000 unidades.

Gráficamente tenemos:



Fijémonos que los ejes están cambiados respecto de lo que normalmente se estudia en matemáticas, En Economía se utilizan las **curvas Marshalianas** que representan en el eje X la cantidad y en el eje Y el precio.

CURVA DEMANDA-PRECIO

La **característica más importante** que tiene la curva de demanda-precio o la curva que relaciona la cantidad demandada con el precio es que es **una función decreciente**, es decir que si el precio de un bien o servicio sube la cantidad demandada de ese bien o servicio baja.

Hay **excepciones a esta regla** que son los que se conocen como **bienes Giffen**, que suelen ser bienes baratos y de primera necesidad, que cuando todos los productos suben, las personas se pasan a este tipo de bienes aunque el precio también suba, ejemplos de estos bienes podrían ser las marcas blancas de los supermercados, el arroz, las patatas o el pan, aunque para nosotros y a partir de ahora siempre se utilizará esta propiedad

«LA CURVA DEMANDA PRECIO ES UNA FUNCIÓN DECRECIENTE«

- **Si el precio sube, la cantidad demandada baja**

Si P ↑ Q_D ↓

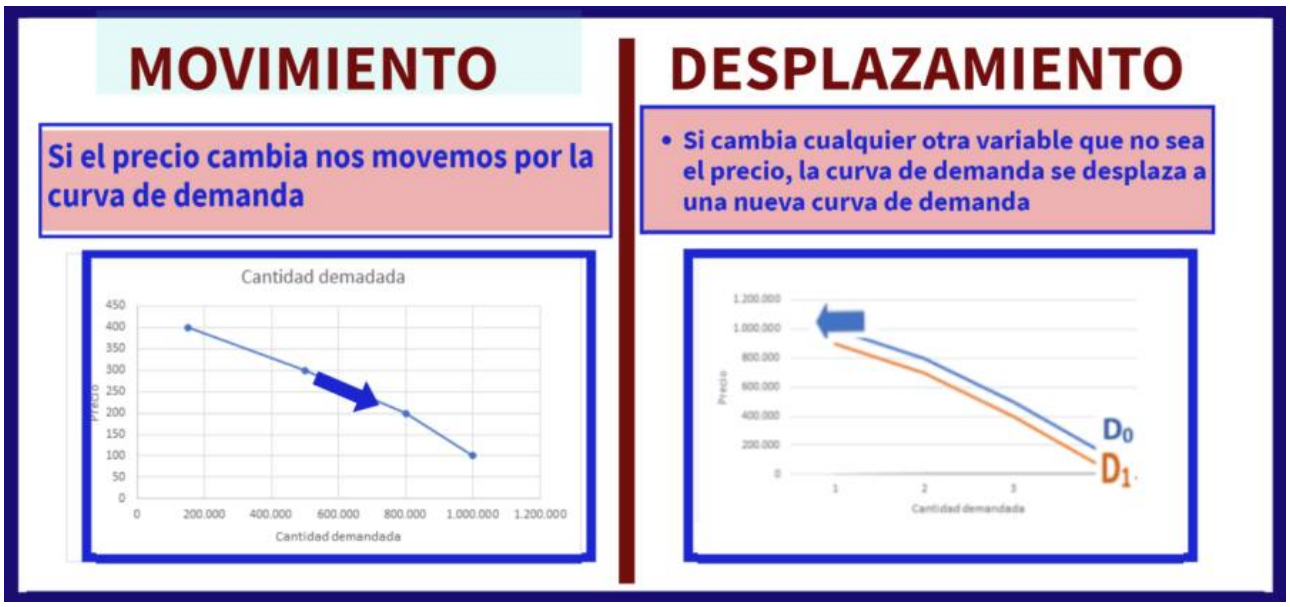
- **Si el precio baja, la cantidad demandada sube**

Si P ↓ Q_D ↑



MOVIMIENTOS Y DESPLAZAMIENTOS DE LA CURVA DE DEMANDA PRECIO

Se producen **movimientos sobre la curva demanda-precio** hacia arriba o hacia abajo, si el factor que varía es el precio y se producen **desplazamientos de la curva** hacia la derecha o hacia la izquierda si lo que cambia es cualquier otro factor que afecta a la demanda, por ejemplo cualquiera de los comentados anteriormente, la moda, los gustos, la renta disponible por las familias, etc.



MOVIMIENTOS

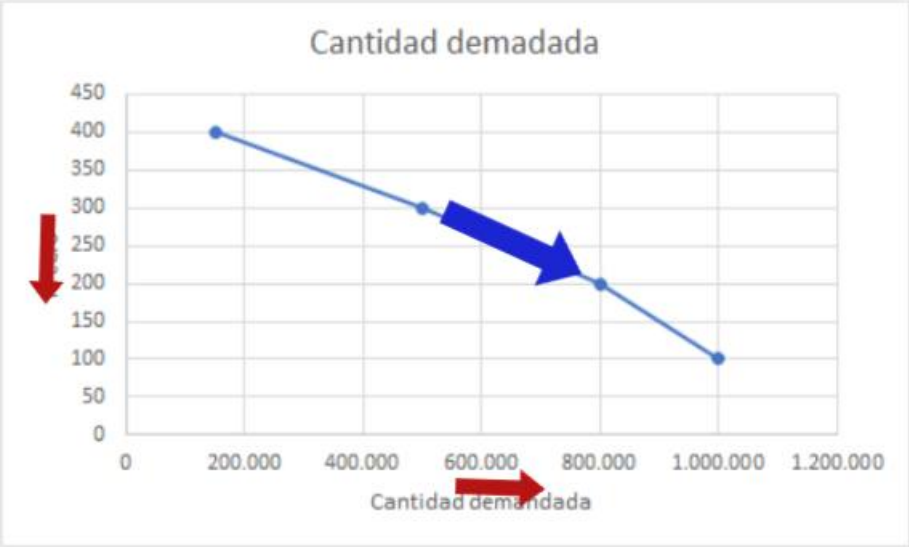
Si el precio sube la cantidad demandada disminuye, por lo que será un movimiento sobre la curva del precio hacia arriba y de la cantidad demandada a la izquierda:





Si el precio disminuye la cantidad demandada aumenta, por lo que será un movimiento sobre la curva del precio hacia abajo y de la cantidad demandada a la derecha:





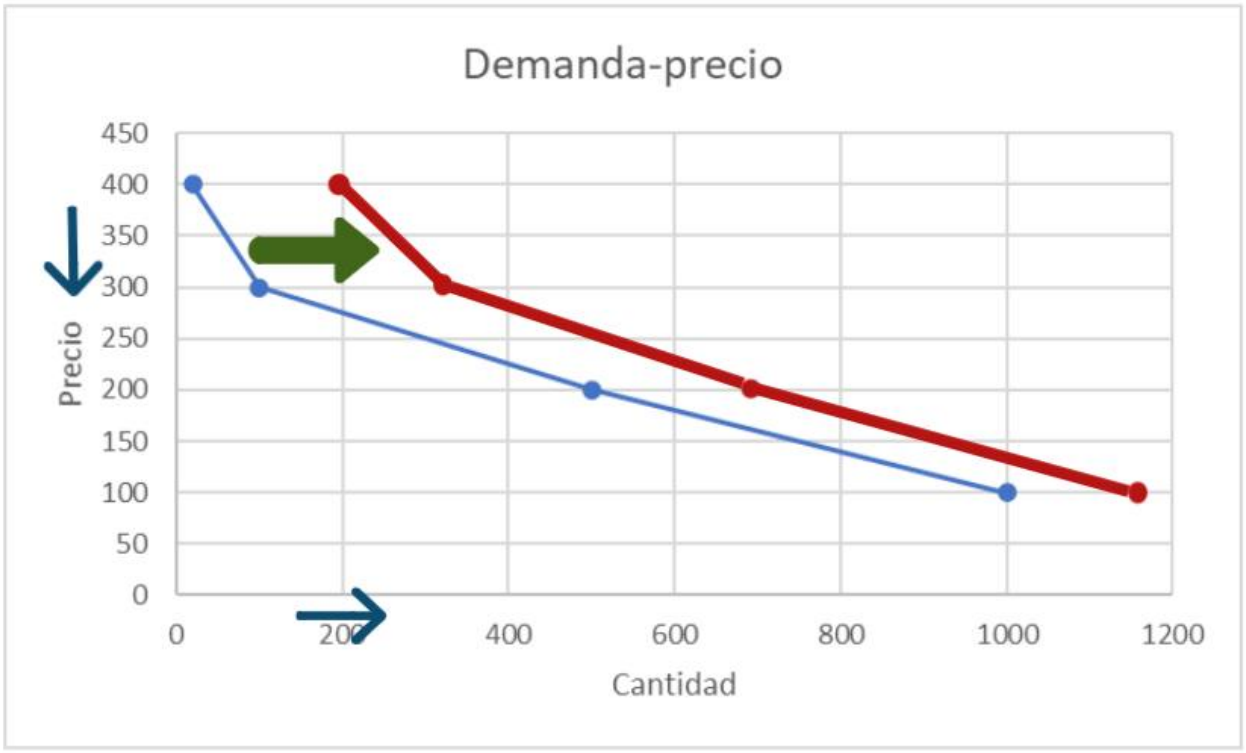
DESPLAZAMIENTOS

Si en vez de cambiar el precio, cambia cualquier otro factor se produciría un desplazamiento de la curva de demanda.

Para saber si el desplazamiento es a la derecha o a la izquierda hay que pensar que ocurre con la cantidad demandada al variar ese factor, si aumenta es un desplazamiento a la derecha, si disminuye, es un desplazamiento a la izquierda.

Pensemos por ejemplo si un producto se pone de moda, por ejemplo la comida Japonesa, al ponerse de moda la demanda aumenta y la curva de demanda se movería a la derecha, porque al mismo precio, los demandantes estarían dispuestos a consumir más ese bien.

En la gráfica podemos observar que en un principio a un precio de 400€ solo se consumen 20 unidades antes de que se ponga de moda y después a un precio de 400€ pasan a consumirse 200 unidades.



A continuación vamos a ver uno a uno los cambios en los factores más frecuentes.

CAMBIOS EN LA RENTA DISPONIBLE

Cuando hablamos de la variación en la renta disponible nos podemos encontrar tres tipos de bienes:

Los **bienes normales** que son la gran mayoría de los bienes y servicios y que aumenta la demanda del bien, si aumenta la renta disponible de los consumidores.

Los **bienes inferiores** que son bienes que al aumentar la renta disponible, disminuye su demanda, aquí podríamos encuadrar los bienes Giffen antes comentados, pero aunque todos los bienes Giffen son inferiores, no todos los bienes inferiores son Giffen.

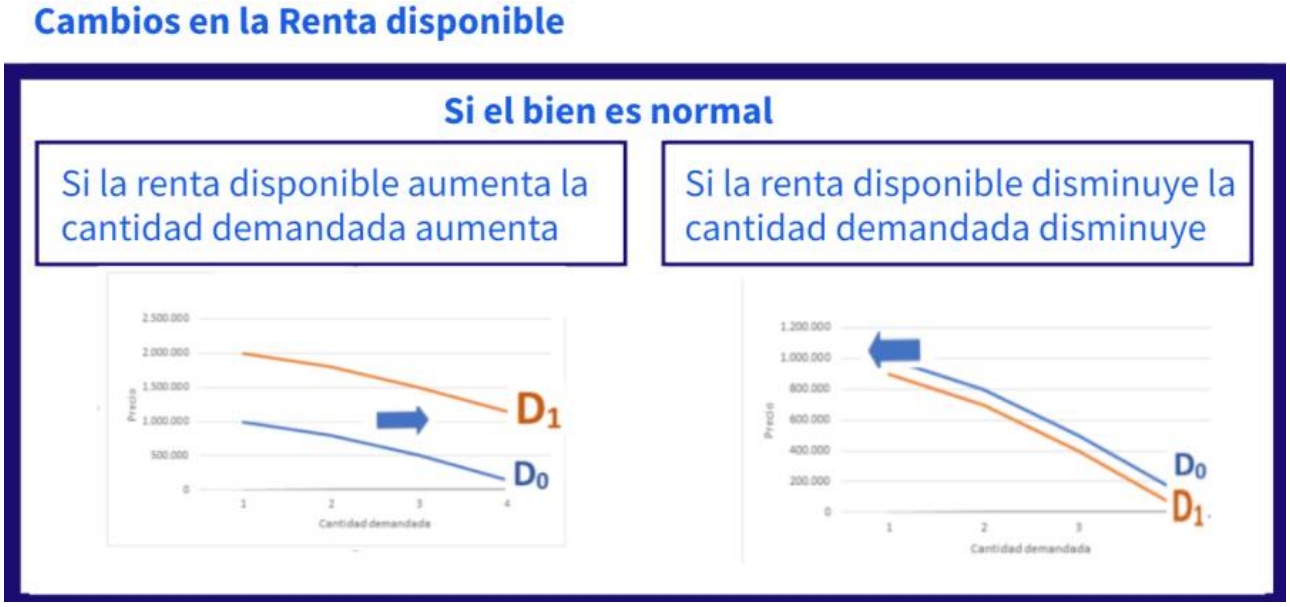
Los **bienes de lujo** que son aquellos que al aumentar la renta, la demanda de estos bienes aumenta en mayor proporción.

Para analizar el efecto de la variación en la renta disponible sobre la curva demanda precio o curva de demanda, vamos solo a analizar los dos primeros casos:

Bien Normal

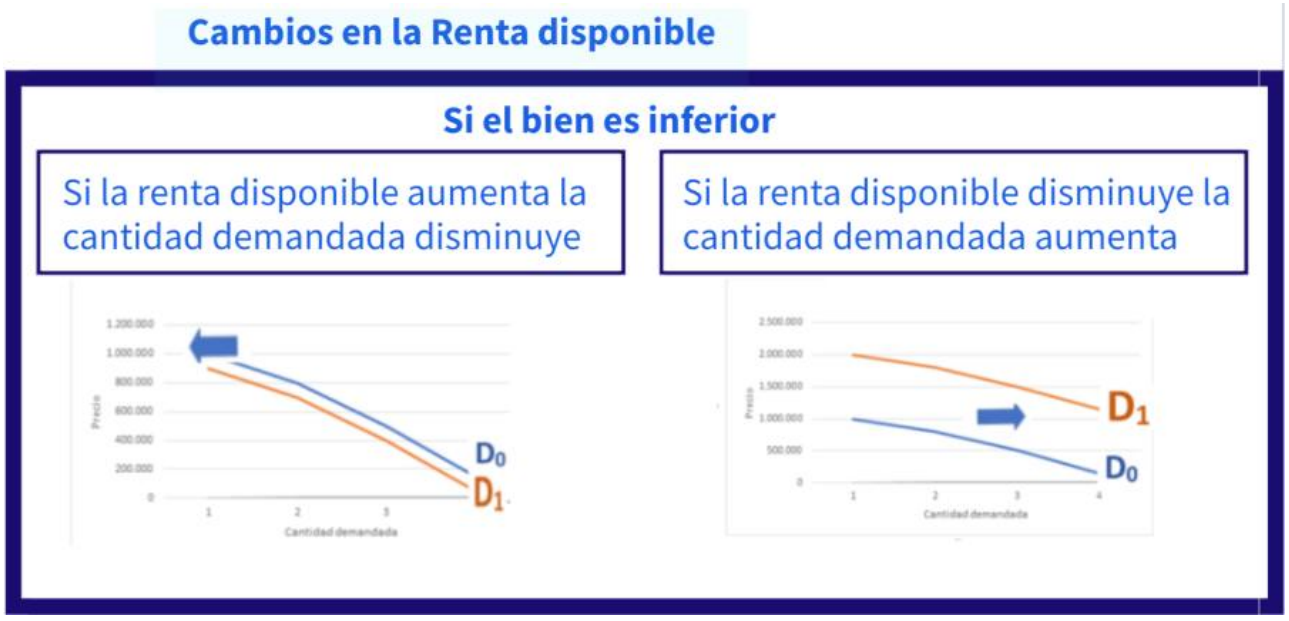
Hemos comentado que al aumentar la renta disponible, aumenta la demanda de este bien, aquí se encuadran la mayoría de bienes de consumo: coches, ropa, electrodomésticos, viajes,... ,en términos cotidianos, que cuando las personas tienen más dinero van a demandar más de esos bienes.

Por tanto si la renta disponible aumenta, la cantidad demandada aumenta y la curva de demanda se desplaza a la derecha y si la renta disponible disminuye, la cantidad demandada disminuye y la curva de demanda se desplaza a la izquierda



Bien Inferior

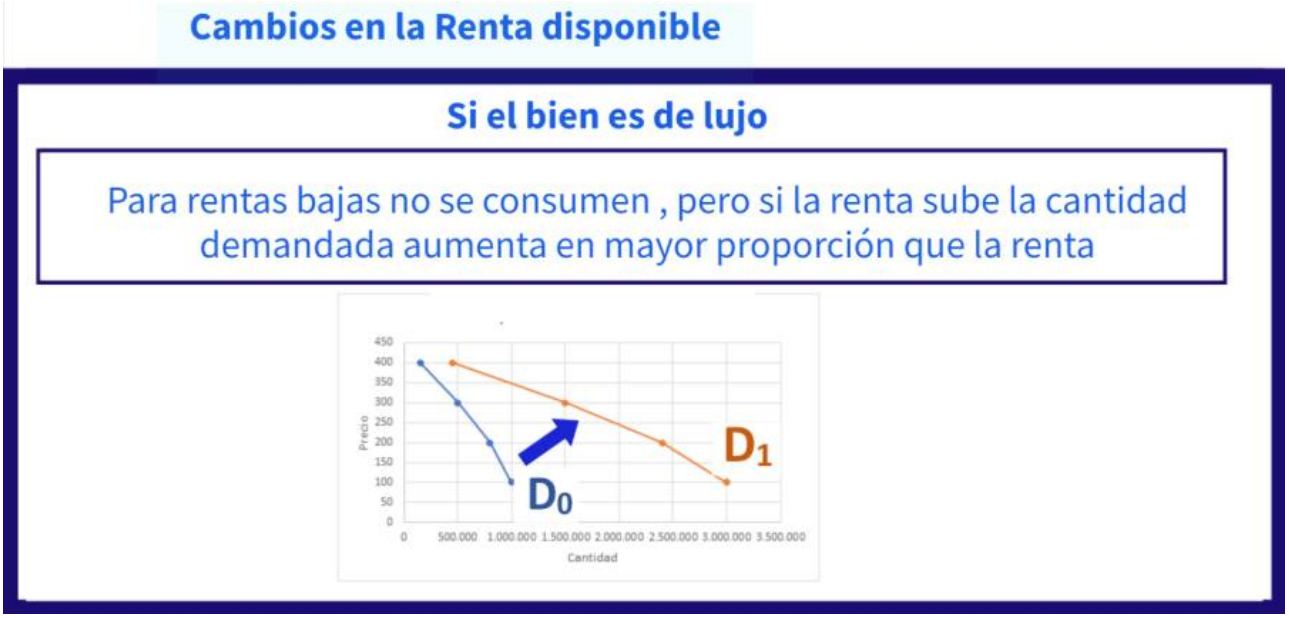
Con este tipo de bienes ocurre lo contrario, cuando la renta aumenta, la gente prefiere no consumirlos. Es decir, que suelen ser bienes de poca calidad o de marcas con poco prestigio o que suelen ser baratos, ya que se consumen más cuando la renta es baja.



Bien de lujo

Los bienes de lujo son bienes que solo se consumen a partir de cierto nivel de renta, pero que si ese nivel de renta aumenta la demanda de estos bienes lo hacen en mayor proporción. Es decir que si por ejemplo la renta se duplica, la demanda de estos bienes por ejemplo se cuadriplicaría.

Por lo tanto, habrá un desplazamiento que no será de forma proporcional, sino que será de forma más que proporcional.



PRODUCTOS RELACIONADOS

Los productos relacionados con el bien o servicio que estamos estudiando pueden ser de dos tipos:

Bienes Complementarios: son bienes que se suelen comprar a la par que el bien del mercado que se está estudiando. Por ejemplo cuchillas de afeitar y espuma de afeitar o una moto y un casco

Bienes Sustitutivos: Son bienes que cubren la misma necesidad que el bien que se está estudiando y por lo tanto al cumplir la misma función pueden ser sustituidos por él. Por ejemplo: Netflix y la televisión, gafas y lentillas. Son bienes **sustitutivos perfectos** si cumplen exactamente la misma necesidad y de la misma forma

Una vez vistos los tipos de productos relacionados, vamos a ver cómo afectan a la curva demanda precio.

Bienes complementarios

Al consumirse a la vez del bien que estamos estudiando, tienen demandas relacionadas, es decir que si aumenta la demanda de uno aumentará la demanda del otro, por lo tanto si el precio de un bien complementario disminuye, aumenta la demanda de ese bien y del bien complementario (desplazamiento a la derecha) y lo mismo sucede al contrario si el precio de un bien complementario aumenta, disminuirá la demanda de ese bien y por lo tanto del complementario (Desplazamiento a la izquierda)

Pongamos un ejemplo, si disminuye el precio de las motos aumentará su demanda pero también aumentará la demanda de cascos, de botas y de trajes de motoristas.



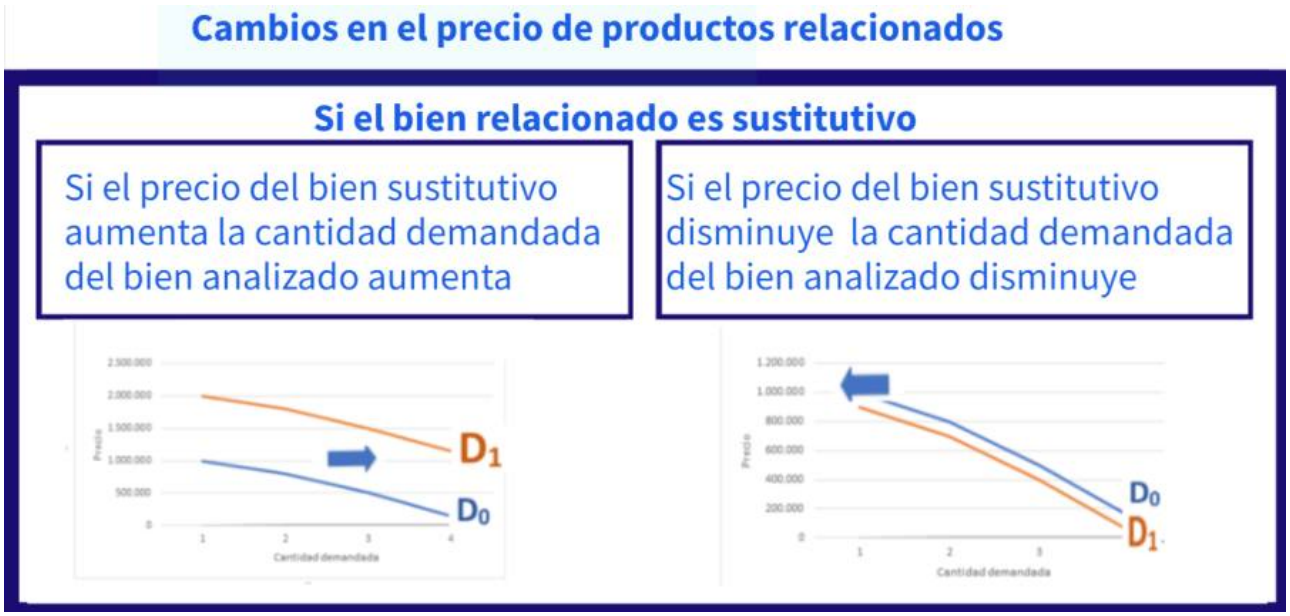
Bienes sustitutivos

Los bienes sustitutivos comparten los demandantes, por lo que si un bien sube muchos los precios, los compradores pueden cambiar de producto e irse a un sustitutivo. Como luego veremos cuanta más competencia o más sustitutivos de un producto hay, la demanda es más elástica y menos pueden subir de precio los oferentes, ya que si suben el precio se arriesgan a perder clientes.

Al aumentar el precio de un producto sustitutivo, la demanda del producto sustitutivo cae y si el producto que estamos estudiando mantiene los precios (condición «ceteris paribus») una parte de esa demanda perdida se pasará a consumir los productos del mercado que estamos estudiando.

Por ejemplo, si el gas está muy caro, la gente se calentará más con leña. O si el cordero está muy barato, la gente consumirá más cordero y menos ternera.

Por lo que la demanda de los productos sustitutivos van en sentido contrario.



Realiza el siguiente juego para ver si has entendido la diferencia entre bien sustitutivo y bien complementario:

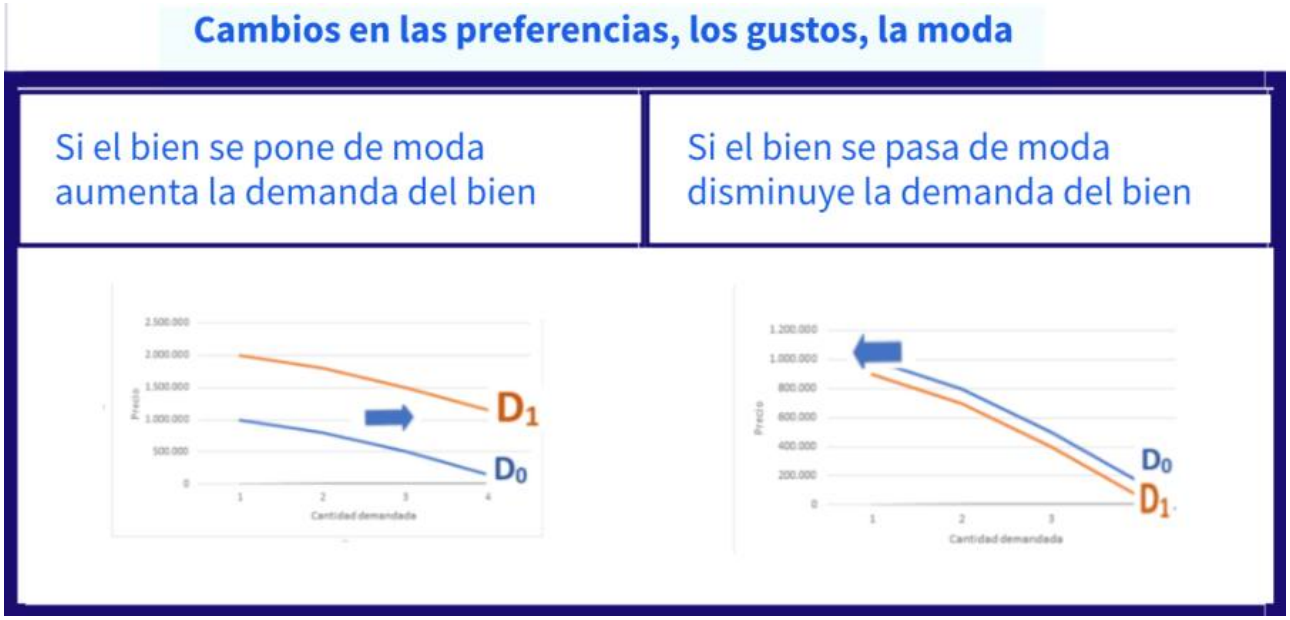
» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/634c6d76cfa0b1001830ad6f

GUSTOS, MODAS, PREFERENCIAS DE LOS DEMANDANTES

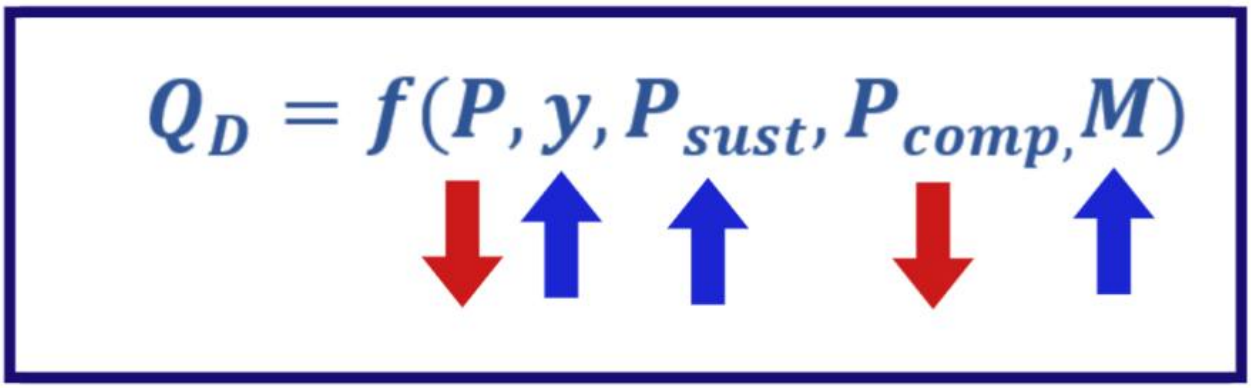
Por último vamos a analizar qué ocurre si hay cambios en las preferencias o/y gustos de los demandantes o si algo se pone de moda o por el contrario queda desfasado.

Si los demandantes por el motivo que sea tienen preferencia hacia un bien, la demanda de ese bien va a aumentar, por lo tanto se desplazará a la derecha, sin embargo si algo deja de estar de moda o queda desfasado los consumidores no lo querrán comprar y la demanda disminuirá desplazándose a la izquierda.

Esto paso mucho con los locales de moda, cuando están en pleno apogeo la demanda sube mucho, sin embargo cuando la moda pasa o se queda desfasado la demanda disminuye.



La siguiente imagen relaciona cada uno de los factores analizados con la demanda, la flecha en rojo significa que la relación es decreciente es decir que si aumenta el factor la demanda disminuye y si la flecha es azul significa que se mueven en el mismo sentido es decir que si el factor aumenta, la demanda del bien analizado también lo hace



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/HB95nYydogo?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O realizar el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

Puedes hacer el siguiente juego para ver cómo afectan los distintos factores a la demanda:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/634c765de696dc00116e4bd8

4.3. LA OFERTA

En este apartado vamos a hablar y analizar el segundo elemento del mercado: La oferta

La **oferta** es la cantidad de un bien o servicio que los vendedores u oferentes están dispuestos a poner en el mercado para su venta

La oferta, al igual que vimos para la demanda, va a depender de distintos factores, como el precio del bien o servicio, el coste de los factores productivos, las expectativas económicas de los empresarios, el nivel tecnológico, las condiciones meteorológicas, las decisiones del gobierno etc.

Es decir que la cantidad ofertada es función de múltiples factores y se podría expresar de la siguiente manera:

$$\text{Cantidad ofertada} = f(P, C_{\text{factores}}, E, T, N, G, \ldots)$$

Si se consideran **todos los factores constantes excepto el precio del bien**, es decir, aplicamos la cláusula «***ceteris paribus***», que significa «***todo lo demás constante***«, se va a tener que la cantidad ofertada dependería solamente de una variable, el precio, a esta relación se le va a llamar función oferta precio o función de oferta.

Cantidad ofertada=f(Precio)

$$Q_s = f(P)$$

Por lo tanto tenemos una función con dos variables, cantidad que se va a representar con la letra «Q» y precio que se va a representar con la letra «P», y por lo tanto se va a poder representar gráficamente en el plano.

Veámoslo con un **ejemplo**:

En la siguiente tabla se muestra el precio del bien y la cantidad ofertada, es decir la cantidad que los vendedores estarían dispuestos a vender a cada precio:

Precio	Cantidad ofertada
100	100.000
200	300.000
300	600.000
400	1.000.000

Por ejemplo a un precio de 100u.m., los oferentes estarían dispuestos a vender 100.000 unidades, pero sin embargo a un precio de 400u.m. los oferentes pondrían a la venta 1.000.000 unidades.

Gráficamente tenemos:



Fijémonos que al igual que comentamos en el caso e la demanda. los ejes están cambiados respecto de lo que normalmente se estudia en matemáticas, es decir se están utilizando las **curvas Marshalianas** que representan en el eje X la cantidad y en el eje Y el precio.

CURVA OFERTA-PRECIO

La **característica más importante** que tiene la curva de oferta-precio o la curva que relaciona la cantidad ofertada con el precio es que es **una función creciente**, es decir que si el precio de un bien o servicio sube la cantidad ofertada de ese bien o servicio crece, ya que habrá más vendedores que estén dispuestos a entrar en el mercado atraídos por los precios altos y la posibilidad de generar beneficio.

«LA CURVA OFERTA PRECIO ES UNA FUNCIÓN CRECIENTE«

- **Si el precio sube, la cantidad ofertada sube**

Si P ↑ Q_D ↑

- **Si el precio baja, la cantidad ofertada baja**

Si P ↓ Q_D ↓



MOVIMIENTOS Y DESPLAZAMIENTOS DE LA CURVA DE OFERTA PRECIO

Se producen **movimientos sobre la curva oferta-precio** hacia arriba o hacia abajo, si el factor que varía es el precio y se producen **desplazamientos de la curva** hacia la derecha o hacia la izquierda si lo que cambia es cualquier otro factor que afecte a la oferta, por ejemplo cualquiera de los comentados anteriormente, el coste de los factores, las expectativas empresariales, las decisiones políticas,…

Si el precio cambia nos movemos por la curva de oferta



Si cambia cualquier otra variable que no sea el precio, la curva de oferta se desplaza a una nueva curva de oferta



MOVIMIENTOS

Si el precio sube la cantidad ofertada aumenta, por lo que será un movimiento sobre la curva del precio hacia arriba y de la cantidad demandada a la derecha:

Si P ↑ Q_D ↑



Si el precio disminuye la cantidad ofertada disminuye, por lo que será un movimiento sobre la curva del precio hacia abajo y de la cantidad demandada a la izquierda:

Si P ↓ Q_D ↓



DESPLAZAMIENTOS

Si en vez de cambiar el precio, cambia cualquier otro factor se produciría un desplazamiento de la curva de oferta.

Para saber si el desplazamiento es a la derecha o a la izquierda hay que pensar que ocurre con la cantidad ofertada al variar ese factor, si aumenta es un desplazamiento a la derecha, si disminuye, es un desplazamiento a la izquierda.

Pensemos por ejemplo que ocurre al subir el precio del acero, las empresas que necesiten acero para fabricar demandarán menos acero y por tanto producirán menos, por lo que la oferta de sus productos disminuirá.

O si hay una mejora en la tecnología de una empresa que le permite ser mucho más productiva, esta empresa será capaz de con el mismo presupuesto producir más, y además al ser sus costes más bajos obtendrán más beneficio de las ventas por lo que la oferta aumentará y la curva de oferta se desplazará a la derecha.

A continuación vamos a ver uno a uno los cambios en los factores más frecuentes.

CAMBIOS EN EL COSTE DE LOS FACTORES PRODUCTIVOS

Si el coste de los factores o recursos productivos sube, sale más caro producir, por lo que con el mismo dinero se puede producir menos y el beneficio de cada unidad si el precio se mantiene es menor, por lo que habrá empresas a las que ya no les interesará producir porque no cubren costes y a las que sigan produciendo lo harán en menor cantidad, por lo que los bienes o servicios que se pongan a la venta disminuirán y por tanto la oferta se contrae desplazándose a la izquierda.

Si embargo si el coste de los factores disminuye, es más barato producir y el margen de beneficios es mayor, por lo que las empresas producirán más.



CAMBIOS EN LAS EXPECTATIVAS EMPRESARIALES

Las expectativas empresariales indican lo que los empresarios esperan de la marcha de la economía y de la empresa, si sus expectativas son buenas, las empresas esperan que la marcha de la empresa va a ir bien y que sus ventas van a aumentar y por lo tanto sus productos van a ser más demandados, por lo que para adaptarse a ese aumento esperado, aumentarán la oferta de sus productos, desplazándose la curva de oferta a la derecha.

En caso contrario si esperan que haya una contracción de la economía y que la demanda de sus productos caerán, adaptarán la oferta a esa caída de la demanda que esperan, desplazándose la curva a la izquierda.



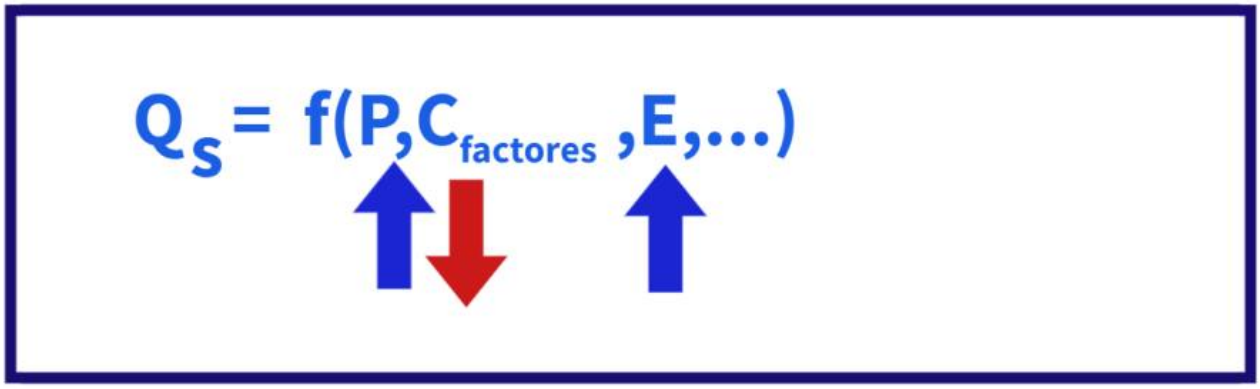
CAMBIOS EN EL NIVEL TECNOLÓGICO

Si mejora la tecnología productiva, aumentará la producción porque con recursos más productivos las empresas serán capaces de producir más utilizando los mismos o menos recursos por lo que la curva de oferta se desplazará a la derecha.

Sin embargo si ocurre una catástrofe que hace que se destruya la tecnología o el tejido productivo, por ejemplo una guerra, la producción se paralizará y disminuirá la oferta, por lo que la curva de oferta se desplazará a la izquierda.



La siguiente imagen relaciona cada uno de los factores analizados con la oferta, la flecha en rojo significa que la relación es decreciente es decir que si aumenta el factor la oferta disminuye y si la flecha es azul significa que se mueven en el mismo sentido es decir que si el factor aumenta, la demanda del bien analizado también lo hace



Para ver si lo has entendido puedes hacer el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

O si lo prefieres ver el vídeo donde se explica el epígrafe:

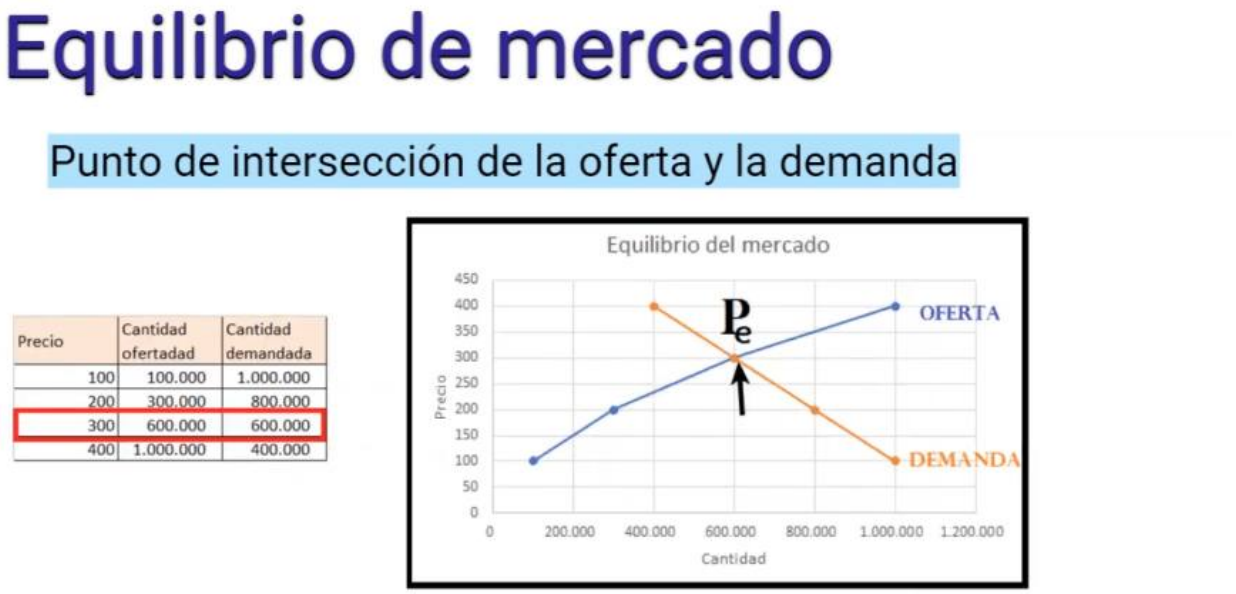
» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/t0hJAuTK2zM?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Puedes hacer el siguiente juego para ver cómo afectan los distintos factores a la oferta:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://view.genially.com/63596e5b571d23001354d4e0

4.4. EL EQUILIBRIO DEL MERCADO

En apartados anteriores hemos visto qué se entiende por oferta y demanda, analizando las curvas de oferta y demanda respecto al precio, en ese apartado nos vamos a centrar en la interacción de estas dos curvas, siendo el punto de corte de las dos curvas, el punto de equilibrio del mercado, o el punto donde oferentes y demandantes se pondrían de acuerdo en la cantidad de producto a intercambiar y el precio del intercambio.



EXCESO DE OFERTA Y ESCASEZ DE DEMANDA

Si el precio está por encima del equilibrio, habrá exceso de oferta y escasez de demanda. Es decir la oferta superará a la demanda. Por lo que el precio tenderá a bajar porque hay mucha oferta disponible.

Exceso de oferta

La cantidad ofertada supera a la cantidad demandada

Precio	Cantidad ofertadad	Cantidad demandada
100	100.000	1.000.000
200	300.000	800.000
300	600.000	600.000
400	1.000.000	400.000



En la imagen superior a un precio de 400€, la cantidad ofertada es 1.000.000 unidades y la cantidad demandada 400.000 unidades por lo que hay un exceso de oferta de 600.000 unidades, que al no tener demanda irán bajando de precio hasta alcanzar el punto de equilibrio.

ESCASEZ DE OFERTA Y EXCESO DE DEMANDA

Si el precio está por debajo del equilibrio, habrá escasez de oferta y exceso de demanda. Es decir la oferta será inferior a la demanda, Por lo que el precio tenderá a subir porque hay mucha gente dispuesta a comprar el bien y competirán por conseguirlo.

Escasez de oferta

La cantidad ofertada es inferior a la cantidad demandada

Precio	Cantidad ofertadad	Cantidad demandada
100	100.000	1.000.000
200	300.000	800.000
300	600.000	600.000
400	1.000.000	400.000



En la imagen superior a un precio de 100€, la cantidad ofertada es 100.000 unidades y la cantidad demandada 1.000.000 unidades por lo que hay un exceso de demanda de 900.000 unidades, muchos de esos demandantes estarán dispuestos a pagar un precio superior por conseguir el producto, por lo que el precio irá subiendo hasta alcanzar el punto de equilibrio.

En el siguiente vídeo puedes ver el punto de equilibrio explicado, con las situaciones de exceso y escasez de oferta o demanda.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/V-Ixg6kl8WQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres puedes hacer el edpuzzle contestando a las preguntas:

LINK AL EDPUZZLE

4.5. EJERCICIOS DE FUNCIONAMIENTO DEL MERCADO

En este apartado vamos a ver dos ejemplos resueltos de ejercicios del funcionamiento del mercado, en el primero de ellos, habrá que hacer movimientos o desplazamientos de las curvas de oferta y demanda para llegar a un nuevo equilibrio y en el segundo se trabajará con la representación de las curvas de oferta y demanda.

EJERCICIO 1

Indica que ocurre con la demanda u oferta de ordenadores portátiles, si ocurren los siguientes hechos, explica lo que ha ocurrido y represéntalo gráficamente, indicando qué ocurre con la cantidad y el precio de equilibrio después del efecto de cada apartado:

a) Todo el mundo tiene que trabajar debido al COVID

b) Se abarata el precio de los procesadores

c) Disminuye el precio de los ordenadores de sobremesa

d) Aumenta el precio de los programas informáticos

e) Diminuye la renta disponible de las familias

f) Se ponen de moda las tablets

g) Suben los salarios de los trabajadores

h) Suben el precio de los ordenadores portátiles

Puedes ver la resolución del problema en vídeo:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/ty-4kTW7mf8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres puedes hacer el edpuzzle, respondiendo a las preguntas:

LINK AL EDPUZZLE

O si lo prefieres puedes ver la solución en las siguientes infografías:

» **Documento descargable: EJ-1-FUNCIONAMIENTO-MERCADO-2:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/8d315-ej-1-funcionamie…

EJERCICIO 2

En el mercado de los alojamientos en casas rurales en una determinada zona de alto interés ambiental se ha estimado que las funciones de demanda y oferta responden, respectivamente, a la forma Qd= 240 – 2P y Qo= 3P – 60, donde Q es el número de habitaciones y el precio (P) está medido en euros.

a) Indique cuáles serán el precio y la cantidad de equilibrio en ese mercado.

b) Indique cuántas habitaciones desearían ocupar los turistas si se hiciese una promoción y durante un fin de semana se ofreciesen de forma gratuita.

c) Señale cuál es el mínimo precio a partir del cual los poseedores de casas rurales estarán dispuestos a empezar a ofertarlas –pues si el precio está por debajo de ese umbral prefieren no trabajar; no les compensa.

d) Diga a partir de qué precio ningún turista estaría interesado en alojarse en casas rurales en esa zona.

e) Represente gráficamente ese mercado.

Extraído de https://principioseconomia.files.wordpress.com/

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/WTux-3zjUqY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres puedes hacer el edpuzzle con las preguntas:

LINK AL EDPUZZLE

O si lo prefieres puedes ver la resolución en infografías:

» **Documento descargable: EJ-2-FUNCIONAMIENTO-MERCADO-3:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/dd499-ej-2-funcionamie…

4.6. LA ELASTICIDAD DEMANDA-PRECIO

En este apartado se va a hablar del concepto de elasticidad de una curva y en concreto de la elasticidad de la curva de demanda frente a la variable precio.

La elasticidad como concepto, se dice que algo es elástico si cuando se ejerce una fuerza sobre ese algo su forma cambia sustancialmente y al retirar esa fuerza vuelve a su estado habitual, por ejemplo cómo se ve en las siguientes imágenes al ejercer una fuerza sobre una goma, esta se estira pero sin embargo si fuera una cuerda no se estiraría.







¿Cómo comparamos el ejemplo de la goma con la curva de demanda frente a los precios? La fuerza serán los precios y la cantidad demandada es la goma, cuánto más elástica sea mayor será la variación

de la demanda al variar el precio.

ELASTICIDAD DEMANDA-PRECIO

La elasticidad demanda precio se define como la variación porcentual de la cantidad demandada respecto de la variación porcentual del precio.

$$Elasticidad\ demanda\ precio = \left| \frac{\Delta\%Cantidad\ demandada}{\Delta\%Precio} \right|$$

Fijándonos en la fórmula anterior observamos que la elasticidad precio es siempre positiva porque en la fórmula aparece el valor absoluto, esto es porque lo que interesa es la magnitud de la elasticidad (el valor), no la dirección que sabemos que salvo para los bienes Giffen es negativa (la demanda es decreciente respecto del precio)

Esta fórmula nos permite calcular la elasticidad demanda precio al pasar de un punto a otro, pero si quisiéramos la elasticidad en un punto concreto habría que tomar derivadas, pero para el nivel de bachillerato que es al que esta página se enfoca no vamos a hablar de elasticidad puntual y de derivadas.

Por lo tanto si queremos calcular la elasticidad de la demanda al pasar de un punto de la curva de demanda a otro, se calculara de la siguiente manera:

Sea A=(P0, Q0) y sea B= (P1, Q1), La elasticidad demanda precio al pasar de A a B se define como la variación porcentual de la cantidad al pasar de A a B, entre la variación porcentual del precio al pasar de A a B:

$$Elasticidad\ demanda\ precio = \left| \frac{\frac{Q_1 - Q_0}{Q_0} 100}{\frac{P_1 - P_0}{P_0} 100} \right|$$

Es decir que mide cuánto varía la cantidad demandada respecto del precio en términos porcentuales.

TIPOS DE ELASTICIDAD

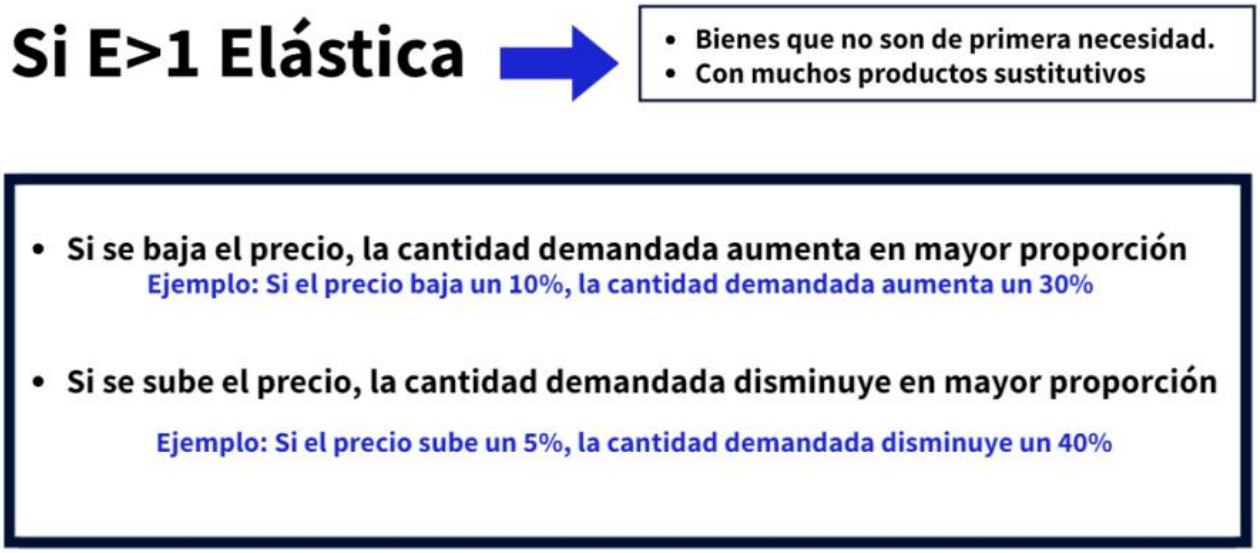
DEMANDA ELÁSTICA

Si la elasticidad es superior a la unidad significa que la variación porcentual de la cantidad es superior a la variación porcentual del precio, es decir que la cantidad varía en mayor proporción que el precio.

Esto significa que pequeñas variaciones en los precios pueden implicar grandes variaciones en la cantidad demandada, por lo que hay que tener cuidado con subir los precios porque podrían suponer una gran pérdida de clientes.

Cuanto mayor sea la elasticidad demanda precio más cuidado tienen que tener los oferentes para subir precios.

Son bienes elásticos aquellos bienes de consumo que no son de primera necesidad y que tienen muchos sustitutivos.

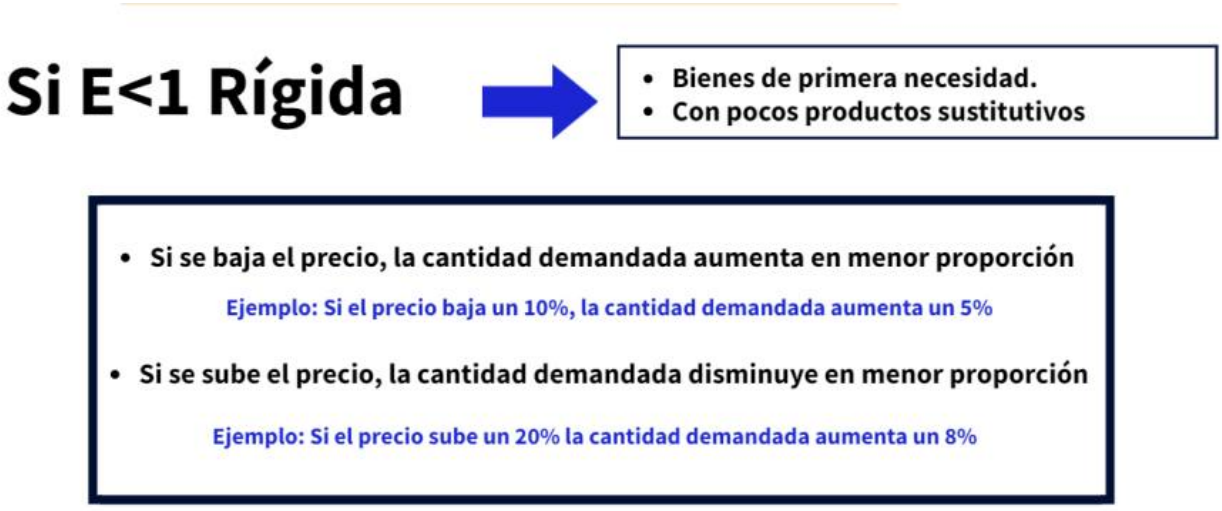


DEMANDA RÍGIDA

Si la elasticidad es menor que uno, la demanda sería rígida en ese tramo respecto al precio. Esto significa que si el precio varía la cantidad demandada lo hace en menor proporción.

Cuánto más próxima a cero sea la elasticidad más rígida será la demanda, lo que significa que al variar el precio la demanda no varía mucho, por lo que quizás sea interesante subir los precios porque la demanda no va a caer demasiado.

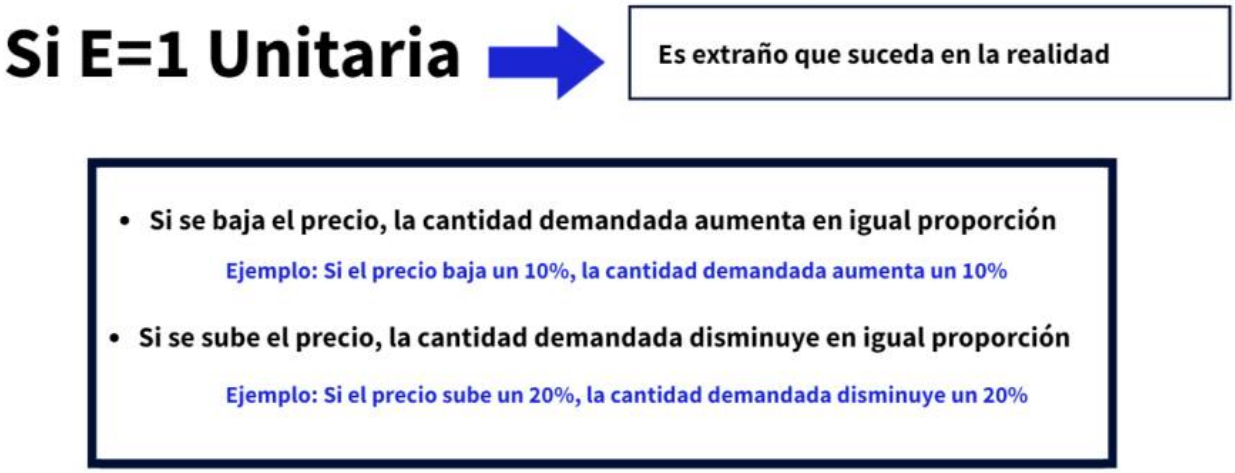
Este tipo de demanda se da en bienes de primera necesidad y con pocos productos sustitutivos.



ELASTICIDAD UNITARIA

Si la elasticidad demanda precio es 1, la cantidad demandada y los precios varían en la misma proporción.

Esto es bastante extraño que suceda en la realidad, Si por ejemplo los precios aumentan un10%, la cantidad demandada disminuye un 10%.



IMPORTANCIA DE LA ELASTICIDAD

Conocer la elasticidad de la demanda es muy importante para los oferentes de un producto, porque les permite subir, mantener o bajar precios:

- Si se está en un tramo elástico de la demanda, hay que mantener los precios bajos.
- Si se está en un tramo rígido de la demanda, se pueden subir los precios.

EJEMPLOS

En la siguiente imagen extraída de la profesora de Economía Aplicada S. Barrios de la Universidad de Granada, se ven ejemplos de elasticidades demanda de varios productos de consumo medidos en el año 2004:

Elasticidad precio demanda en valor absoluto.		
Tipo de bien	España	EE.UU.
Pan	0,12	-
Carne de vaca	0,66	0,20
Pescado	0,64	2,20
Alimentos y bebidas no alcohólicas	0,87	0,21
Energía uso doméstico (gas, luz)	0,53	0,92
Tabaco	0,71	0,40
Servicios médicos	0,92	0,22
Bebidas alcohólicas	1,03	-
Muebles, accesorios y enseres domésticos	1,30	1,25
Automóviles, a corto plazo	-	1,20
Transporte público	1,27	-

Por ejemplo la elasticidad demanda precio del pan es 0,12 al ser menor que 1 y próxima a 0, indica que la demanda del pan es rígida es decir que al variar el precio, la cantidad demandada lo hace en mucha menor proporción. Esto es debido a que el pan es un bien de primera necesidad y si sube de precio la gente va a seguir consumiéndolo.

Sin embargo en el caso de los muebles, accesorios, enseres domésticos, la demanda tanto en España como en Estados Unidos, supera la unidad, 1,30 en España y 1,25 en Estados Unidos.es decir que su demanda precio es elástica, si se sube el precio, va a haber clientes que van a dejar de comprar el producto y esta perdida de clientes será mayor en proporción que la subida de los precios. Esto ocurre por que es un producto que no es de primera necesidad y cuya compra se puede aplazar.

En el caso de las bebidas alcohólicas la elasticidad es prácticamente unitaria 1,03, es decir que si el precio sube un 10%, el número de clientes que se pierde es un 10%.

OTRAS ELASTICIDADES

Hemos calculado y explicado la elasticidad de la curva demanda precio pero se podría haber calculado la elasticidad de cualquier curva respecto de cualquier variable, como la variación porcentual de la curva respecto la variación porcentual de la variable.

En relación con el tema del funcionamiento del mercado las principales elasticidades son:

Elasticidad demanda-renta

$$Elasticidad\ demanda\ renta = \left| \frac{\Delta\%cantidad\ demandada}{\Delta\%renta} \right|$$

Elasticidad oferta-precio

$$Elasticidad\ oferta\ precio = \left| \frac{\Delta\%cantidad\ ofertada}{\Delta\%precio} \right|$$

Para repasar puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/I3HaVQHRKgg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O Puedes realizar el edpuzzle del apartado:

LINK AL EDPUZZLE

EJERCICIO DE CÁLCULO DE LA ELASTICIDAD DEMANDA PRECIO

Vamos a terminar con un ejercicio resuelto de cálculo de la elasticidad demanda precio:

Un laboratorio farmacéutico tiene los siguientes datos de un producto que él fabrica: sabe que **si vende su producto a 50 €, sus ventas van a ser de 2.000 unidades a la semana. Si el precio lo incrementase a 75 €, las ventas disminuirían y se venderían 1.600** unidades a la semana. Se pide:

a) ¿Qué clase de elasticidad tiene la demanda?
b) Si el precio se incrementase a 75 €, pero la demanda pasase a ser de 1.000, ¿qué elasticidad tendría ahora la demanda?
c) Si el incremento del precio fuese igual que los anteriores, pero ahora las ventas disminuyeran hasta las 500 unidades, ¿qué elasticidad tendría ahora la demanda?
d) Razona qué clase de elasticidad es más interesante para el consumidor y para el productor

Puedes ver su resolución en el siguiente vídeo:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/76Bh_RmrgMg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres ver la resolución en el siguiente pdf:

» **Documento descargable: EJERCICIO-ELASTICIDAD:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/5de28-ejercicio-elasti…

UD 5: TIPOS DE MERCADOS

En esta unidad vamos a empezar explicando la diferencia entre mercados de competencia perfecta e imperfecta, indicando las características del primero, para pasar a explicar los distintos mercados imperfectos que nos podemos encontrar en la realidad:

- Monopolio
- Oligopolio
- Competencia monopolística

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=jtlc&t=4865be&f=1

» **Documento descargable: Libro: tipos de mercados:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/tipos-de-mercados_61f19496.pdf

En el siguiente documento solo tienes las infografías del tema:

» **Documento descargable: Infografías: tipos de mercado:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/infografas-tipos-de-mercado_61f1…

Repasa con Kahoot

Kahoot del tema

5.1. COMPETENCIA PERFECTA E IMPERFECTA

En este primer apartado del tema vamos a empezar diferenciando diferenciando lo que se entiende por competencia perfecta y competencia imperfecta.

La **competencia perfecta** es el mercado que se estudió en el tema 4 al hablar del funcionamiento del mercado y cómo interaccionan la oferta y la demanda, ante variaciones en los precios, pero este mercado **es un mercado utópico**, ya que como ahora veremos las características de un mercado de competencia perfecta son muy restrictivas.

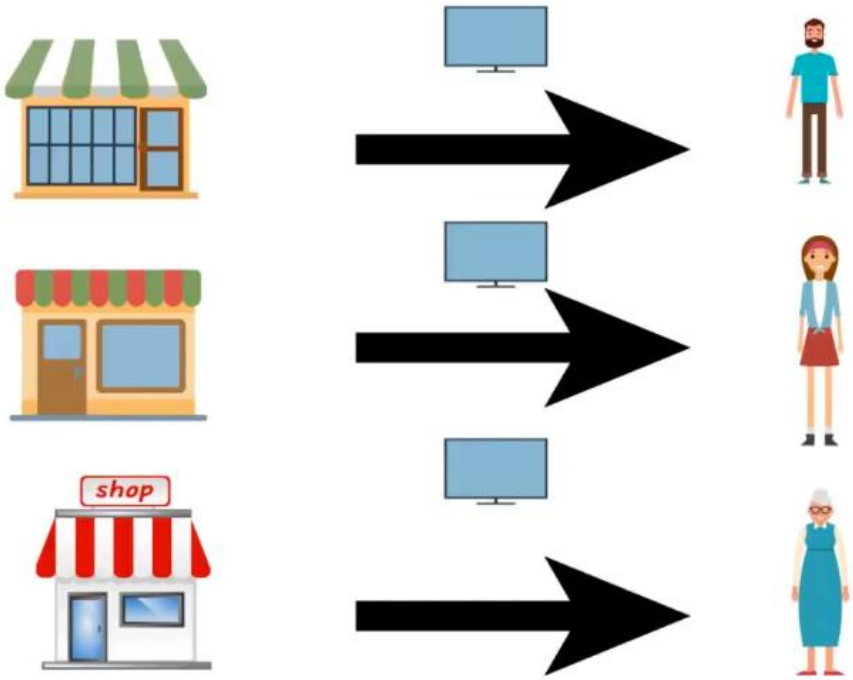
CARACTERÍSTICAS DE UN MERCADO DE COMPETENCIA PERFECTA

Para que un mercado se considere de competencia perfecta ha de cumplir las siguientes caracteríasticas:

- **Mercado atomizado**, es decir hay muchos oferentes y muchos demandantes y ninguno tiene poder suficiente como para fijar los precios, por lo que se dice que en este mercado tanto oferentes como demandantes son precio aceptantes, siendo los precios fijados por el funcionamiento de la oferta y la demanda.



- **El producto que se intercambia es homogéneo**, es decir todos los oferentes ofrecen un bien o servicio con las mismas características, o al menos así es como lo perciben los consumidores. **Por ejemplo**, si estamos en el mercado de las televisiones, todas las televisiones tendría las mismas características y serían el mismo modelo.



- **No existen barreras de entrada o salida**, es decir, cualquier empresa que quiera entrar al mercado va a poder hacerlo sin tener muchos obstáculos y también va a poder salir de asumir muchas costes.



- **La información es perfecta**, o el mercado es transparente, es decir, tanto oferentes como demandantes conocen **toda la información** sobre el mercado:
  - ¿Quiénes son los oferentes?
  - ¿Quiénes son los demandantes?
  - ¿A qué precio vende cada uno?
  - ¿Dónde se encuentran localizados?
  - ¿Cuáles son los costes de cada empresa?
  - ¿Cuál es la calidad de los distintos productos?…



Si se cumplen estas cuatro características estaríamos hablando de un mercado de competencia perfecta y si no se cumple alguna de ellas, estaríamos hablando de un mercado de competencia imperfecta.

Como antes hemos comentado, en la vida real **no hay ningún mercado donde se cumplan las cuatro características**, ya que tener información perfecta o un producto completamente homogéneo es prácticamente imposible, no obstante **los mercados de commodities**, son los que más se aproximan a estos mercados.

Las **commodities** o productos básicos son materias primas que tienen como característica más relevante:

- Que no cuentan con ningún valor agregado
- Se encuentran sin procesar
- O no poseen ninguna característica diferenciadora con respecto a los demás productos que encontramos en el mercado

El **mercado de Chicago** es el principal mercado de materias primas del mundo y allí se fijan los precios de los cereales, o de los metales, no obstante la información no es perfecta, ya que la información sobre la formación de precios es complicada de obtener pues depende de numerosas variables.

EJEMPLO-EJERCICIO

Comenta si cumplen o no, las características del mercado de competencia perfecta los siguientes mercados:

a) Mercado de la electricidad

b) Mercado de la moda

c) Mercado de automóviles

d) Mercado del maiz

RESPUESTA

a) **Mercado de la electricidad:** Es un producto homogéneo, pero hay pocos oferentes y los que hay tienen poder de mercado, la información no es perfecta, es más es un mercado opaco ya que no se sabe por ejemplo cómo se forman los precios y por último existen altas barreras de entrada puesto que generar electricidad requiere de grandes infraestructuras.

b) Mercado de la moda: El producto no es homogéneo, cada modelo es de una forma, color, material, …, hay marcas muy reconocidas que hacen que el consumidor aprecie esos productos como diferentes y que estén dispuestos a pagar más por ellos, hay muchos oferentes y muchos demandantes, la información no es perfecta, ya que por ejemplo, los consumidores no saben cómo se forman los precios y las barreras de entrada y salida no son muy elevadas, ya que para diseñar ropa y ponerla en el mercado no se requiere un gran capital

c) **Mercado de automóviles:** El producto no es homogéneo, puesto que hay muchas características que permiten diferenciar un automóvil de otro. Hay muchos demandantes, pero los oferentes siendo más que en el mercado de la electricidad tampoco son demasiados, la información no es perfecta, fallando por el lado del consumidor, existen barreras de entrada y salida económicas, ya que montar una fábrica de coches requiere un gran capital.

d) **Mercado del maíz:** es un producto homogéneo, aunque hay características que van a permitir que el producto sea más valorado, origen, cultivo transgénico o no, etc. Hay muchos oferentes y muchos demandantes, pero la información no es perfecta, puesto que los productos agrícolas cuando se intercambian muchas veces es a futuro, fijando el precio de antemano y no es el mercado el que fija ese precio sino inversores, y las barreras de entrada a este mercado suelen ser económicas, tener un espacio para cultivar, etc. No obstante los mercados de productos agrícolas son los mercados que más tienden a la competencia perfecta.

En esta imagen se resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/H0-0s1qEiv0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.2. TIPOS DE COMPETENCIA IMPERFECTA

En el apartado anterior hablamos de las características que tiene que cumplir un mercado para que se considere de competencia perfecta:

- **Mercado atomizado**
- **Producto homogéneo**

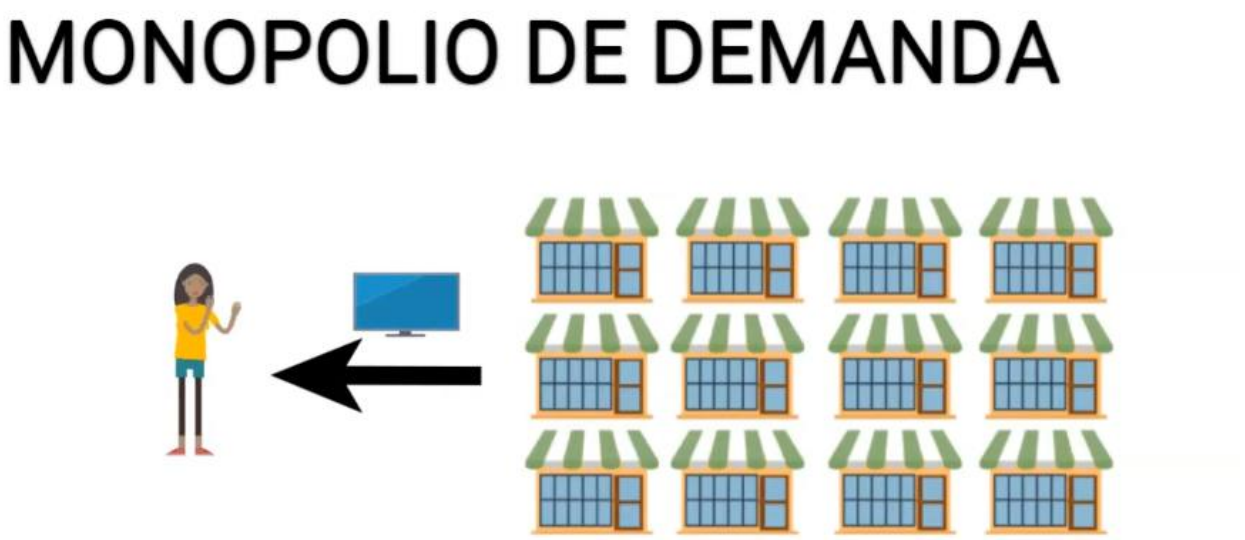
- **No existen barreras de entrada y salida**
- **Mercado transparente**

Ahora bien este tipo de mercado de competencia perfecta, no existe en la realidad y lo que hay es una serie de mercados imperfectos que se pueden dividir en los siguientes tipos:

MONOPOLIO

Un **monopolio de oferta** es un mercado con un solo oferente, un **monopolio de demanda u monopsonio** es un mercado con un solo demandante, y **un monopolio bilateral es un mercado** con un solo oferente y un solo demandante, por lo tanto hay **poder de mercado** por el lado del monopolista para fijar precios o cantidades, siempre sin perder de vista al consumidor y a lo que está dispuesto a pagar que dependerá de lo necesario del producto y de si hay o no productos sustitutivos.





OLIGOPOLIO

Un **oligopolio de oferta** es un mercado con pocos oferentes, teniendo estos oferentes un gran cuota de mercado, un **oligopolio de demanda u oligopsonio** es un mercado con pocos demandantes pero con gran poder de mercado, y un **oligopolio bilateral** es un mercado con pocos oferentes y pocos demandantes por lo tanto también hay **poder de mercado**.

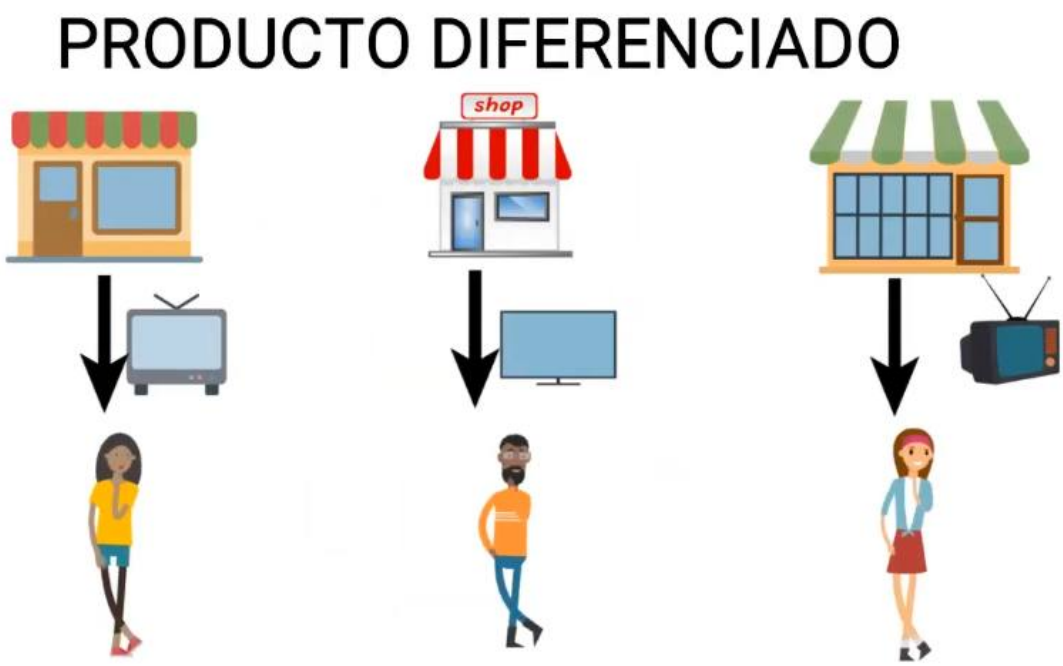




En este tipo de mercados va a haber **interdependencia**, es decir que las decisiones de una de las empresas del oligopolio van a afectar a los demás miembros por lo que deberán decidir entre **competir o llegar a acuerdos**.

COMPETENCIA MONOPOLÍSTICA

En este tipo de mercados hay competencia, porque hay muchos oferentes y muchos demandantes y cada uno de ellos de forma independiente no tiene gran poder de mercado, es decir es un mercado atomizado, pero **el producto que se intercambia es diferenciado** es decir el oferente debe conseguir que los clientes perciban su producto como mejor que el de la competencia, estando dispuesto a pagar un precio distinto por productos del mismo mercado.



Esta diferenciación se puede basar en cualquier atributo tangible o intangible, como pueden ser diferenciar el producto o servicio por la atención al cliente, la localización o su imagen de marca.

En este tema iremos analizando cada uno de los tipos de mercado e competencia imperfecta detenidamente y pondremos ejemplos de ellos, pero antes en el próximo capítulo se explicarán qué son las barreras de entrada y salida y qué tipos de barreras nos podemos encontrar

---

EJERCICIO-EJEMPLO

Indica los siguientes mercado a qué tipo de mercado pertenecen:

a) Mercado de la electricidad

b) Mercado de la moda

c) Mercado de cartas certificadas

d) Mercado del tomate

RESPUESTA

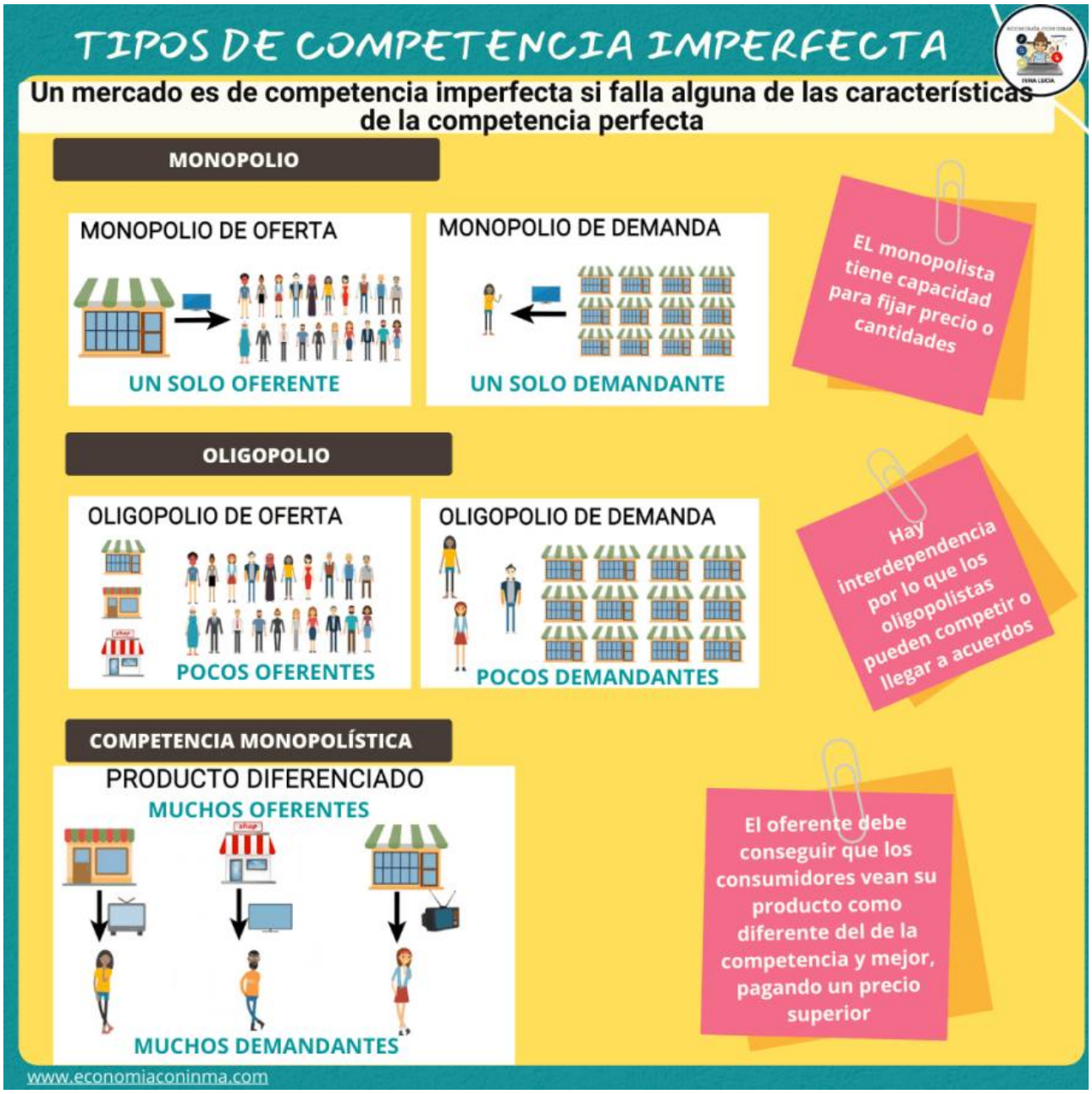
a) **Mercado de la electricidad:** Sería un **oligopolio**, ya que hay pocos oferentes y muchos demandantes y entre pocos oferentes tienen un gran poder de mercado

b) Mercado de la moda: Hay muchos oferentes y muchos demandantes pero el producto es diferente de unos oferentes a otros por lo que es **competencia monopolística**

c) **Mercado de cartas certificadas:** Hay un solo oferente que en este caso es Correos, aunque los precios sean fijados por el estado, por lo que sería **un monopolio**

d) **Mercado del tomate:** si no especificamos la variedad del tomate es un producto heterogéneo o diversificado, además muchos productos agrícolas se intentan diferenciar con la denominación de origen, por ejemplo el tomate Raf de Almería o el Tomate rosa de Huesca (Barbastro), por lo que sería **competencia monopolística**

En la siguiente imagen puedes ver un resumen del apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/NvWa-mUoO-I?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.3. BARRERAS DE ENTRADA O SALIDA

En esta sección vamos a hablar de las **barreras de entrada y salida**, que son aquellos obstáculos que se encuentra una empresa cuando quiere entrar en un mercado o en un sector o quiere salir de él.

El no tener barreras de entrada o salida es una de las características del mercado de competencia perfecta, pero normalmente todos los mercados tienen barreras de entrada y salida aunque sean pequeñas, tener un local, unos conocimientos específicos, una clientela muy establecida etc.

Por lo tanto, vamos a ver los tipos más comunes de barreras que las empresas se pueden encontrar.

BARRERAS DE ENTRADA

Como barreras para poder acceder a un mercado nos podemos encontrar:

BARRERAS ECONÓMICAS

Se **requiere un capital inicial** para entrar en el mercado para realizar las inversiones necesarias.

En el mercado al que se quiere entrar, **las empresas establecidas tienen economías de escala**, es decir, que producen a un coste medio muy bajo, por lo tanto venden a precios muy bajos, por lo que si una empresa nueva quiera entrar en el mercado lo va a tener muy difícil, puesto que para conseguir costes de escala va a necesitar tener muchos compradores y por lo tanto mucha demanda, y cuando una empresa es nueva y poco conocida, el número de compradores es pequeño.

En determinados mercados es necesario realizar **altas inversiones para entrar,** por ejemplo inversiones en infraestructuras o en publicidad para darse a conocer y competir con las empresas y marcas ya establecidas.

BARRERAS LEGALES

- Permisos y licencias administrativas que hay que pedir para poder operar
- Patentes o propiedad industrial que se debe de pagar si se quieren utilizar productos, diseños, fórmulas o cualquier elemento que esté registrado con propiedad intelectual o propiedad industrial.
- Impuestos, como por ejemplo los impuestos aduaneros que ponen barreras al comercio exterior.

OTRAS BARRERAS DE ENTRADA

- Tener un difícil acceso a los factores productivos como por ejemplo, en el caso de las materias primas, puede ser que alguna empresa que domina el mercado tenga acceso favorable con los proveedores de materias primas o que se requieran factores productivos muy específicos y muy escasos.
- Barreras éticas como por ejemplo, una empresa que tiene una imagen de ser socialmente responsable puede ser que no pueda entrar en distintos sectores, dañaría su imagen.



BARRERAS DE SALIDA

Una empresa que quiera dejar un mercado o un sector se puede enfrentar también a:

BARRERAS ECONÓMICAS

- Altos costes de salida como por ejemplo tener altos costes laborales si se cierra la empresa o se tenga que hacer frente a préstamos que ya han sido firmados y que hay que pagarlos

OTRAS BARRERAS DE SALIDA

- Haber invertido en activos muy especializados y que realmente no van a poder encontrar comprador, por lo que si se quiere abandonar la empresa, no se van a poder recuperar esas inversiones o activos
- Contratos vigentes que hay que cumplir
- Barreras emocionales que unen a los socios con la empresa y que impiden que se cierre la empresa aun cuando no es rentable.



La siguiente imagen resume el epígrafe:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/pkMiUTgRkgQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.4. EL MONOPOLIO

En este apartado vamos a comenzar a explicar con un poco más de detalle cada uno de los tipos de mercados imperfectos que nos podemos encontrar, empezaremos con el **MONOPOLIO,** que es el caso

extremo de la competencia imperfecta.

Un monopolio se caracteriza por tener un solo oferente, o un solo demandante (monopsonio), por lo que tiene todo el poder del mercado, sobre todo en el caso de productos necesarios y con pocas alternativas de sustitución.



Si el producto no es necesario o existen alternativas, este poder de mercado se reduciría, teniendo que tener en cuenta lo que el cliente está dispuesto a pagar.

Este poder de mercado se traduce en que el monopolista va a poder fijar precios ya que no tiene competencia y va a poder decidir la cantidad de producto que oferta en el mercado.

Hasta mayo de 2021, **RENFE tenía el monopolio de viajes en tren**, pudiendo fijar precios o el número de viajes que ofrecía:

https://www.elperiodico.com/es/opinion/20210509/editorial-liberalizacion-tren-ouigo-renfe-11712943

La liberalización del tren

> La entrada de nuevos competidores en la alta velocidad ayudará a rentabilizar una red infrautilizada en la que se ha invertido mucho dinero público

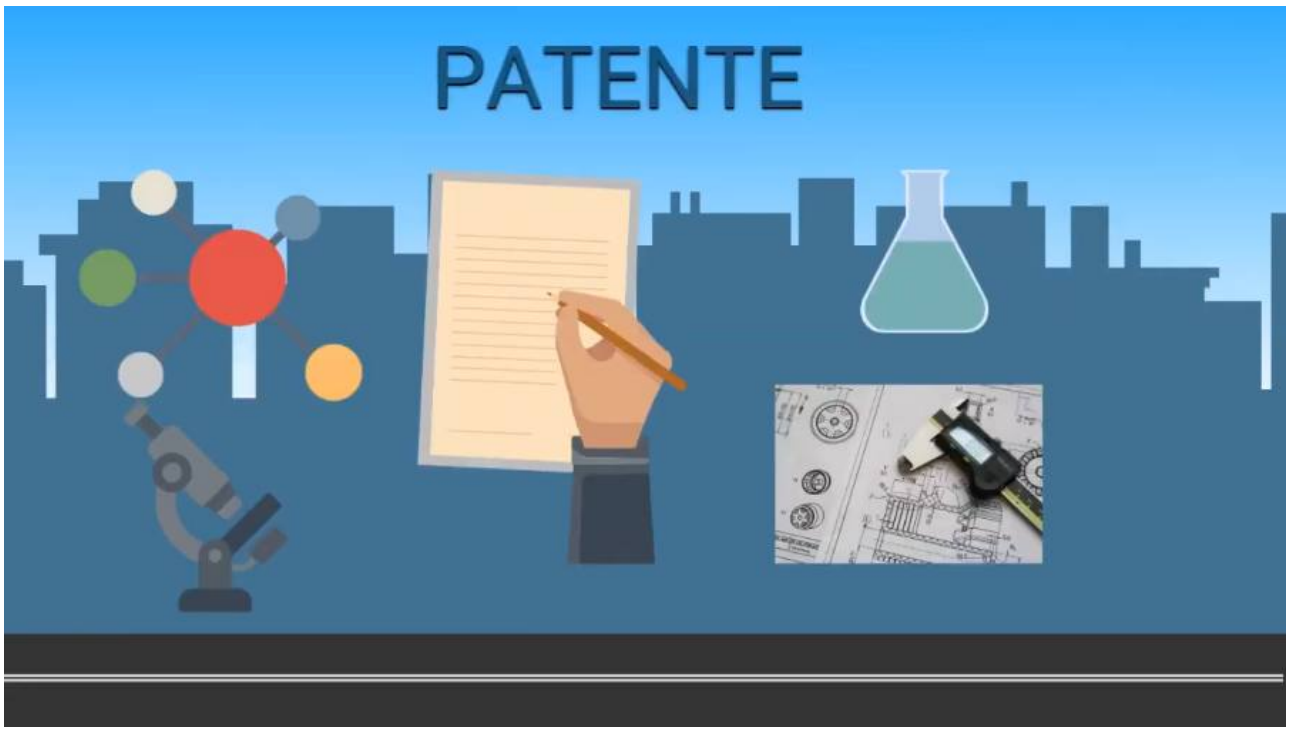


MOTIVOS DE EXISTENCIA DE UN MONOPOLIO

Un monopolio se consigue por los siguientes motivos:

FUERTES BARRERAS DE ENTRADA

- **Se tiene una patente**, es decir el creador de la patente, (Invento, fórmula, diseño, industrial) tiene un monopolio temporal del uso de la patente durante un tiempo de terminado, normalmente 20 años. La existencia de estos derechos de propiedad fomenta la investigación e innovación privada, ya que en caso de descubrirse algo, la patente permite que durante un tiempo se pueda explotar de forma monopolista.



Ejemplos de patentes son los medicamentos, en caso de que una industria farmacéutica descubra un nuevo fármaco, podrá explotar de forma exclusiva el medicamento durante 10 u 11 años, entonces ya podrán salir medicamentos genéricos con la fórmula.

- **Se tiene una concesión administrativa**, es decir que el estado da un derecho único de explotación a empresa.



Las concesiones administrativas son los concursos públicos para conceder una obra pública o ceder el derecho de explotación de un servicio durante un determinado tiempo.

Ejemplos de concesiones administrativas son:

- La cafetería del instituto
- El servicio de agua o de recogida de basura de tu localidad si lo lleva una empresa privada
- La concesión de las obras de una autovía a una empresa de construcción…

SOLO HAY DEMANDA PARA UNA EMPRESA

- Puede ocurrir que en un determinado mercado no haya demanda para más de una empresa. Es decir, que si existiera más de una empresa que vendiera el producto o prestará el servicio, podría ser que ninguna sobreviviera, porque no habría clientes suficientes para más de una empresa.

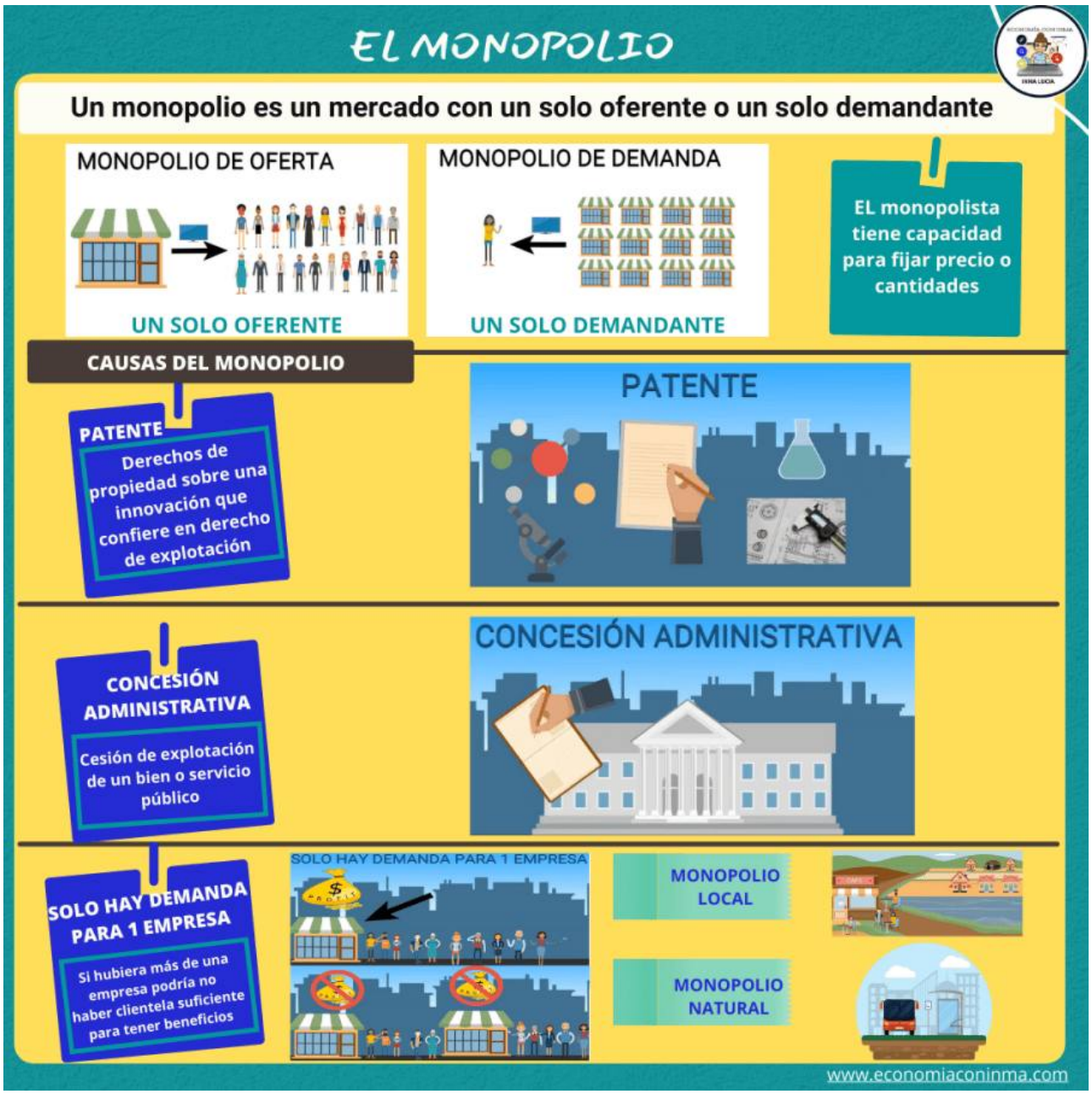




Dentro de este grupo podemos hablar de:

- **Los monopolios locales** es decir monopolios que se dan en pequeñas localidades por falta de habitantes o consumidores para que haya más de un oferente, por ejemplo un pequeño pueblo con un solo supermercado.
- **Monopolios naturales:** Sectores donde una sola empresa puede abastecer a todo el mercado con un coste menor y mayor calidad. Por ejemplo en una provincia solo suele haber una línea de autobuses interurbanos.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/vVWrXuq2wV4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

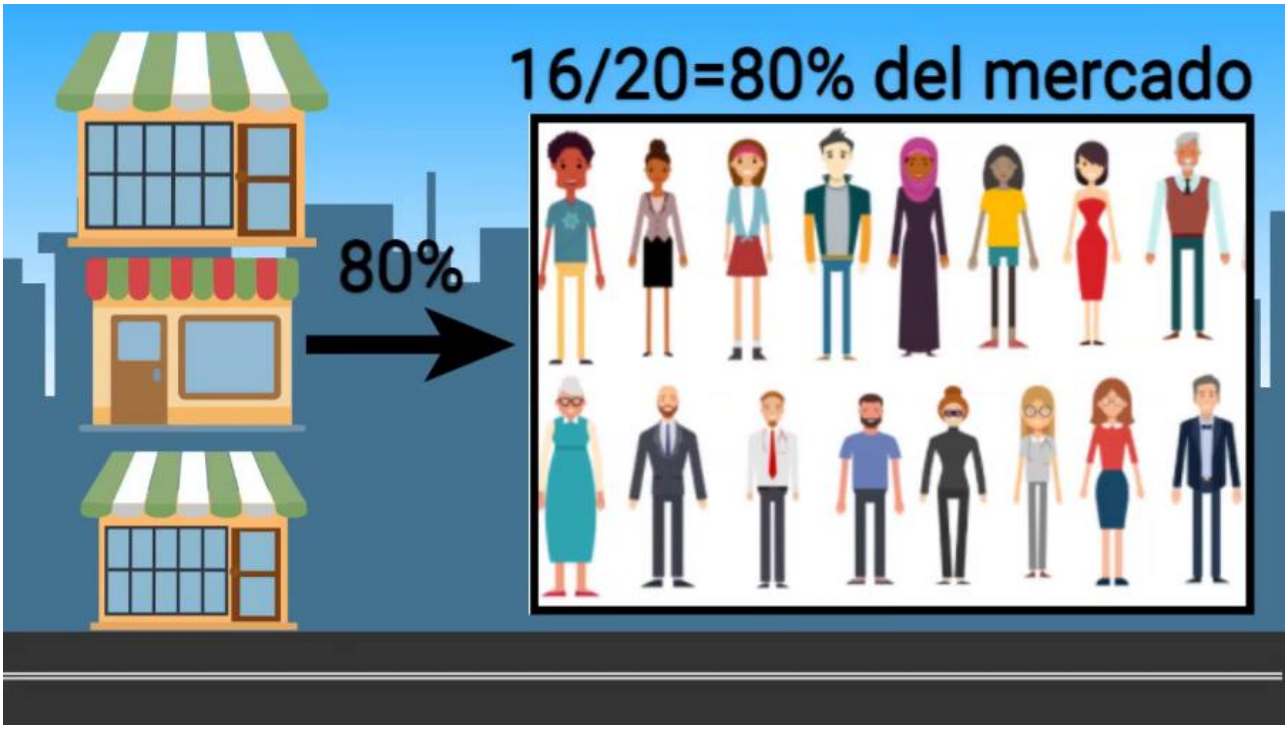
5.5. EL OLIGOPOLIO

En este apartado, vamos a continuar con los mercados de competencia imperfecta, en él explicaremos **el concepto y los tipos de oligopolios**.

El oligopolio de oferta es un tipo de mercado de competencia imperfecta cuya característica principal es que entre unos pocos oferentes se reparten una gran proporción de un mercado con muchos demandantes, para resumir es un mercado con pocos oferentes y muchos demandantes.

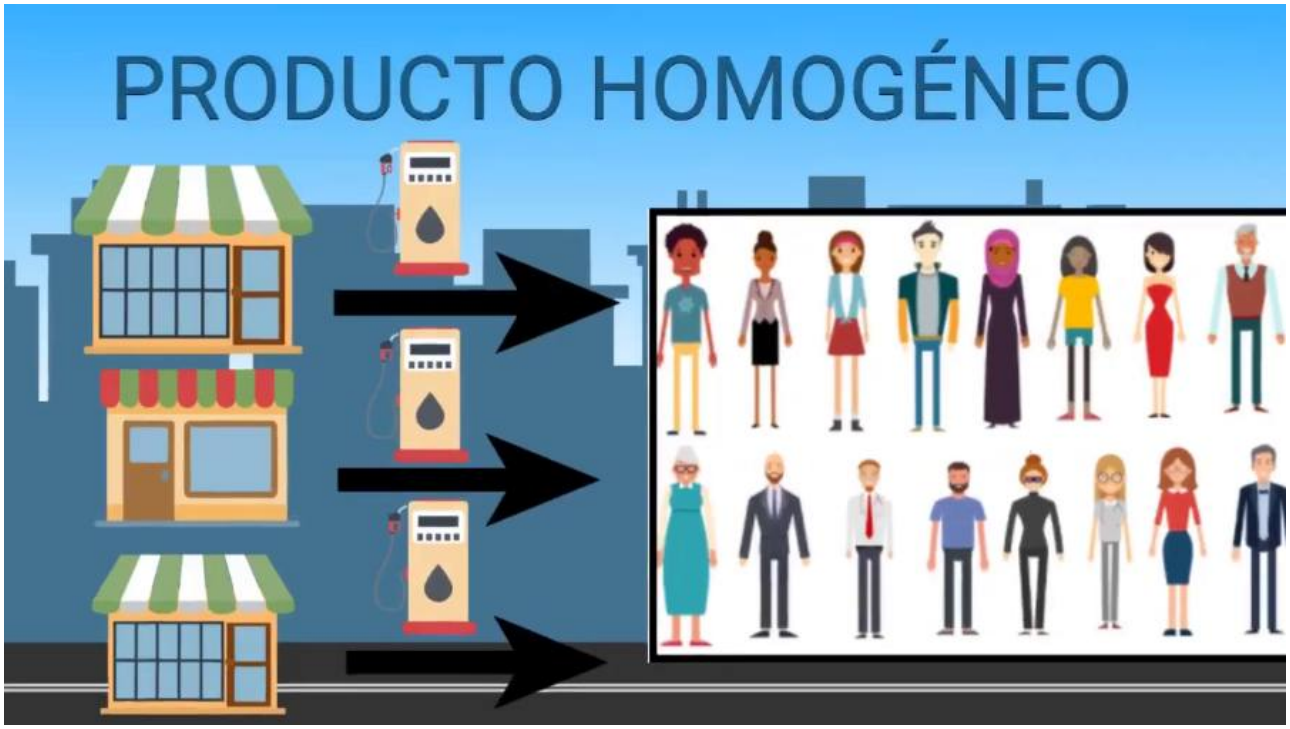






Podemos diferenciar entre el **oligopolio concentrado** donde todos los oferentes ofrecen un producto homogéneo, y por lo tanto es un mercado interrelacionado donde las decisiones de una empresa afectan a las otras y un **oligopolio diferenciado** si el producto que ofrecen los oferentes tiene alguna característica que los diferencia.

En este apartado nos centraremos en el estudio del oligopolio concentrado.



Además, los **oligopolios suelen tener como** barrera de entrada la necesidad de tener un gran capital para comenzar la actividad, debido a que requieren **grandes infraestructuras** o a que las empresas que forman el oligopolio **tienen economías de escala.**

Los oligopolistas al estar interrelacionados tienen que tener en cuenta las actuaciones de su competencia pudiendo optar entre dos decisiones: Competir o llegar a acuerdos entre ellos.

OLIGOPOLIO CONCENTRADO SIN COLUSIÓN (COMPETIR)

Si deciden competir o no coludir deben actuar siguiendo una de las siguientes estrategias:

- **Estrategia de anticipación a la competencia**. Por ejemplo, con campañas publicitarias o promociones para ser los primeros que dan a conocer un producto o servicio, o innovando, intentando mejorar sus productos o procesos, por ejemplo creando productos nuevos.
- **Estrategia de precio bajo**. Como el producto es homogéneo, la estrategia de bajar precios puede hacer que una empresa capte clientes de la competencia, pero corre el peligro de que la empresa competidora también baje precios, entrando en una guerra de precios que podría perjudicar a ambos, si se decide entrar en guerra de precios hay que estar seguro de que los costes de la empresa son menores que los de la competencia, porque sino se podría correr el riesgo de no ser capaces de cubrir costes.
- **Estrategia de seguir al líder,** poniendo un precio similar al que el líder del sector marque.


ANTICIPARSE A LA COMPETENCIA
SALE
20%
GAS
GAS


GUERRA DE PRECIOS
0,95€
1,05€
GAS
GAS



OLIGOPOLIO CONCENTRADO CON COLUSIÓN (ACUERDOS)

- Si deciden coludir o pactar y no competir, pueden hacerlo **fijando precios, cantidades o zonas,** pero este tipo de practicas **están prohibidas por ley porque atentan a la libre competencia** y perjudican al consumidor y a otras empresas que no forman parte del acuerdo. A este tipo de acuerdos se les conoce como **cárteles**.







En el próximo apartado analizaremos el dilema del prisionero que explicará una situación en la que llegar a acuerdos es la mejor solución pero que cuando hay incentivos para que algunos de los participantes se salte el acuerdo, al final todos salen perjudicados, lo que se conoce como «Dilema del Prisionero»

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2fuZ6peQ1C4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el Edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.6. EL DILEMA DEL PRISIONERO

El **dilema del prisionero** es una situación que se estudia en **teoría de juegos**.

Con el dilema del prisionero se plantea una situación donde llegar a acuerdos es la mejor solución para todos los participantes en el juego, pero individualmente hay incentivos para saltarse los acuerdos.

Se estudia en el tema de tipos de mercados, refiriéndonos a los **oligopolios**, porque una de las decisiones que tiene que tomar los oligopolistas es si pactan o no. Está claro que pactando van a llegar a la mejor solución, porque lo más probable es que fijen precios o se repartan el mercado, pero en estas situaciones cada uno de los participantes del acuerdo va a tener incentivos para saltarse el pacto.

Empezaremos estudiando el ejemplo clásico del dilema del prisionero, posteriormente haremos un ejemplo aplicado a los oligopolios y acabaremos con un capítulo del concurso «Split or Steal» basado en este juego

---

PROBLEMA CLÁSICO

Dos ladrones atracan un banco y son detenidos por la policía, la cual no tiene pruebas para acusarles del robo, aunque saben que son culpables. Pero si pueden acusarles de un delito menor.

Para que confiesen, se les encierra a cada uno en una habitación separada, ofreciéndoles las siguientes opciones:

- **Si ambos confiesan, ambos irían diez años a la cárcel**
- **Si sólo confiesa uno, el que confiesa va un año a la cárcel y el que no confiesa va veinte años a la cárcel.**
- **Si no confiesa ninguno, ambos irán cinco años a la cárcel.**

Si pudieran hablar, **la mejor solución sería llegar a un acuerdo** y no confesar ninguno yendo cinco años a la cárcel cada uno.

Pero veamos lo que ocurre al estar en habitaciones separadas y no tener comunicación el uno con el otro.

Se representa el problema en una matriz, como vemos en rosa están las consecuencias para el primer sospechoso y en amarillo las consecuencias para el segundo:

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

Veamos lo que ocurre **si cada uno de ellos toma las decisiones individualmente**, lo primero que

observamos es que hay una estrategia dominante, es decir, que actúe como actúe un jugador, la mejor decisión para el otro jugador es siempre la mosma.

Lo veremos con el primer sospechoso y al ser el problema simétrico será análogo para el segundo, por lo que nos pondremos en la mente del primer sospechoso:

- **Si el segundo sospechoso confiesa**, el primer sospechoso dirá: «me enfrento o bien a 10 años de cárcel o bien a 15 años de cárcel» , por lo que la mejor decisión es elegir **confesar, es decir, 10 años de cárcel**.

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

- **Si el segundo sospechoso no confiesa**, el primer sospechoso dirá: » yo me enfrento o a un año de cárcel o a 5 años de cárcel, por lo cual prefiero un año de cárcel». **Por lo tanto, elegirá confesar e ir un año a la cárcel**.

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

Por lo que **independientemente de lo que el segundo jugador elija, la decisión del primer jugador siempre va a ser confesar**

Como juego simétrico, el segundo jugador va a llegar a la misma conclusión y elegirá confesar, como se puede ver recuadrado en rojo en las imágenes:





Por lo que ambos individualmente elegirán una solución peor que si hubieran colaborado, ya que ambos irán 10 años a la cárcel, en vez de cinco años que hubiera sido la pena si ambos hubieran callado.

		PRIMER SOSPECHOSO	
		CONFIESA	NO CONFIESA
SEGUNDO SOSPECHOSO	CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 10 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 15 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 10 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 1 AÑOS
	NO CONFIESA	PRIMER SOSPECHOSO 1 AÑOS	PRIMER SOSPECHOSO 5 AÑOS
		SEGUNDO SOSPECHOSO 15 AÑOS	SEGUNDO SOSPECHOSO 5 AÑOS

Para llegar a la mejor solución ambos deberían haber pactado anteriormente no confesar y ambos deberían de cumplir el acuerdo, aunque los incentivos individuales hagan que se salten el acuerdo.

La mejor solución para ambos hubiera sido llegar a un pacto de silencio, pero ambos tienen incentivos en saltarselo y si se lo saltan, ambos salen perdiendo

EJEMPLO OLIGOPOLIO

Veamos ahora un ejemplo de cómo se aplicaría el dilema del prisionero al oligopolio: Tenemos dos empresas que se reparten el mercado y se están están planteando el precio de sus productos para repartirse unas ventas de 100.000 unidades de producto.

- **Si ambas deciden fijar el precio alto**, por ejemplo, ponemos 10 euros por unidad, **las ventas se repartirán entre ambas empresas**, ganando cada una la mitad, es decir, **500000 euros cada una.**
- **Si una de ellas baja el precio a 8 euros y la otra lo mantiene 10, la empresa con el precio bajo ganará 640.000 euros y la otra ganará 200.000 euros.**
- **Si ambas deciden bajar el precio a 8 euros, ambas ganará 400 000 euros.**

Vamos a representar el problema de forma análoga a como hemos representado el dilema clásico del prisionero en una matriz de decisiones:

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

Veamos si hay una estrategia dominante para cada uno de los oligopistas:

La primera empresa pensará:

- «Si la segunda empresa pone un precio alto, podría ganar 500000 euros o podría ganar 640 000 euros, por lo que prefiero ganar 640.000 euros» **por lo que la decisión sería bajar el precio a 8€**

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

- «Si la segunda empresa pone un precio bajo, yo elegiré entre ganar 200000 euros o ganar 400 000 euros, por lo cual prefiero ganar 400 000 euros», **por lo que también será bajar precio a 8€**.

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

Independientemente de lo que haga la segunda empresa, la primera empresa elegirá poner el precio a 8€.

Al ser un problema simétrico, la segunda empresa decidirá lo mismo poner el precio bajo a 8 €.

El resultado de las decisiones de ambas empresas es que ambas ponen el precio bajo y al final las ganancias son de 400.000 euros, inferiores a los 500.000€ que ganaría cada una si hubieran mantenido el precio a 10€.

		PRIMERA EMPRESA	
		PRECIO ALTO	PRECIO BAJO
SEGUNDA EMPRESA	PRECIO ALTO	PRIMERA EMPRESA GANA 500.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 640.000€
		SEGUNDO EMPRESA GANA 500.000	SEGUNDA EMPRESA GANA 200.000
	PRECIO BAJO	PRIMERA EMPRESA GANA 200.000€	PRIMERA EMPRESA GANA 400.000
		SEGUNDO EMPRESA GANA 640.000	SEGUNDO EMPRESA GANA 400.000

De nuevo se llega a la misma conclusión:

La mejor solución para ambas hubiera sido llegar a un pacto de precios, pero ambas tienen incentivos en saltarselo y si se lo saltan, ambas salen perdiendo

PROGRAMA SPLIT OR STEAL

en el concurso los jugadores se enfrentan a un premio de una determinada cantidad enfrentándose a lo siguiente:

- Si ambos eligen «SPLIT», cada uno se llevaría la mitad del premio
- Si ambos eligen «STEAL» no se llevaría nada
- Si uno elige «SPLIT» y el otro «STEAL» el que elige «STEAL» se lo llevaría todo

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/S0qjK3TWZE8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

Analicemos si es un juego del prisionero:

		PRIMER JUGADOR	
		SPLIT	STEAL
SEGUNDO JUGADOR	SPLIT	PRIMER JUGADOR MITAD	PRIMER JUGADOR TODO
		SEGUNDO JUGADOR MITAD	SEGUNDO JUGADOR NADA
	STEAL	PRIMER JUGADOR NADA	PRIMER JUGADOR NADA
		SEGUNDO JUGADOR TODO	SEGUNDO JUGADOR NADA

En rojo está la estrategia del primer jugador:

- Si el segundo elige dividir, yo elijo robar
- Si el segundo elige robar, me es indiferente robar que dividir

En azul la estrategia del segundo jugador:

- Si el primero elige dividir, yo elijo robar
- Si el primero elige robar, me es indiferente robar que dividir

Si es una matriz de dilema del prisionero, **por lo que ambos elegirán robar y se quedarán sin nada**, salvo que cumplan el acuerdo de dividir.

FALSO DILEMA DEL PRISIONERO DE BATMAN

Se dice que el dilema del prisionero ha aparecido en distintas películas, uno de los ejemplos es la película de Batman que vamos a ver a continuación, aunque cuando analicemos si es un problema que se ajusta al dilema del prisionero veremos que no:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/hNsyW9dyixo?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

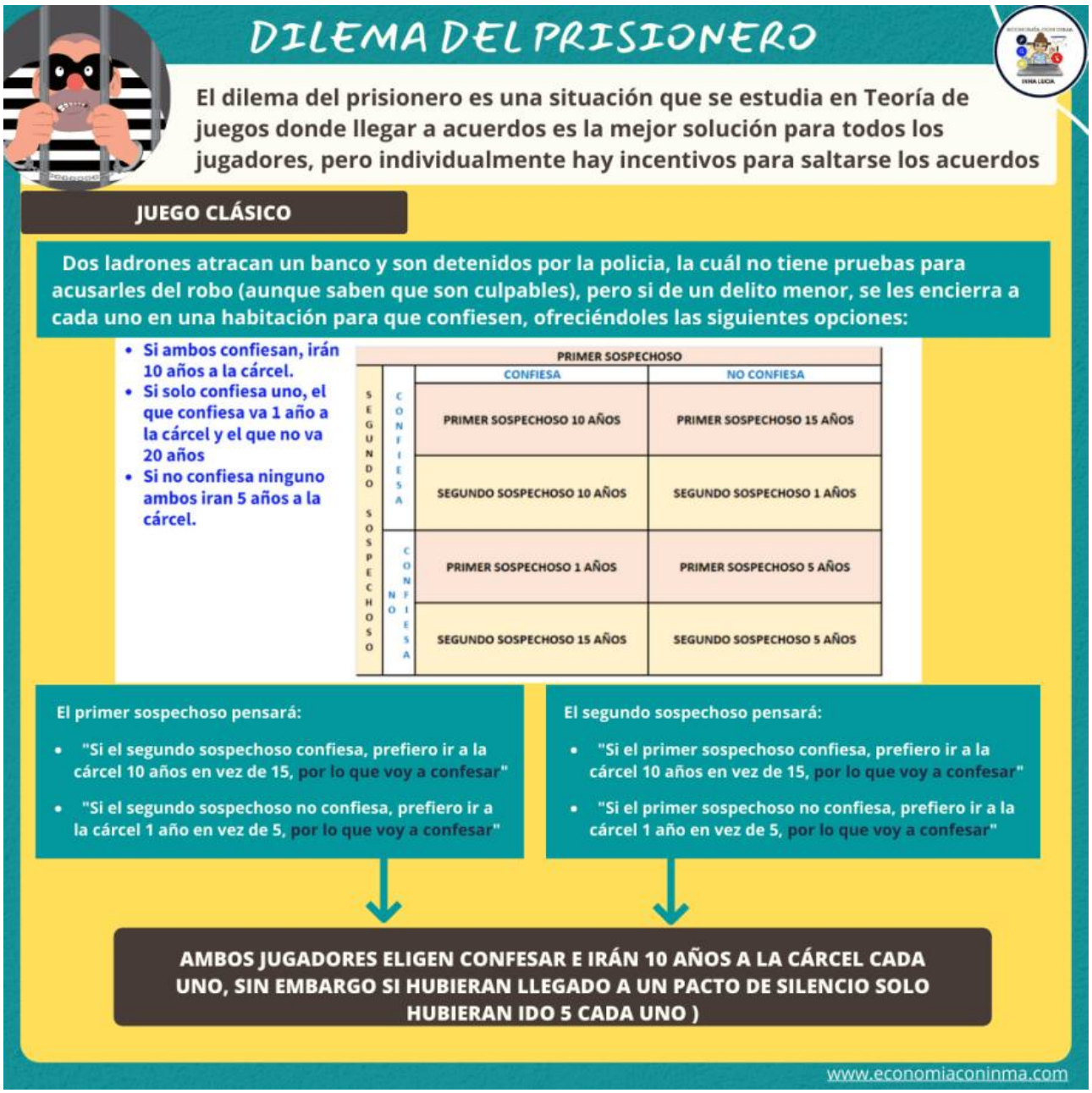
Realmente **no es un dilema del prisionero**, sino se acercaría más a un **juego del cobarde** porque el primero que toma la decisión gana, e influye el orden de las decisiones, aunque es cierto que la mejor decisión es no pulsar el botón, pero no hay una estrategia dominante independientemente de lo que haga el otro, sino que el primero que actúe gana y si no actúa ninguno ganan los dos.

EJEMPLOS REALES DE APLICACIÓN:

Esta situación aparece en muchas situaciones de la realidad y no solo en los oligopolios:

- Transporte público: A la sociedad le interesaría que todos nos pusiésemos de acuerdo en no coger el coche y viajar en transporte público, para disminuir la contaminación y reducir el tráfico en las ciudades, pero la realidad es que cada uno piensa en sus beneficios individuales y al final la ciudad acaba congestionada y con contaminación.
- Un caso similar es el del cuidado de medio ambiente o el reciclaje, si todo el mundo respetara el medio ambiente quizás el cambio climático se pararía, pero individualmente es más cómodo o para las empresas o países es más beneficioso a corto plazo contaminar
- También es un tema de actualidad el de la vacunación COVID, si todo el mundo se vacunara, llegaríamos a la inmunidad de rebaño, pero individualmente tengo incentivos para no vacunarme como es no tener los posibles efectos secundarios.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/hibe3-DHnq8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O si lo prefieres hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.7. COMPETENCIA MONOPOLÍSTICA

En este apartado vamos a hablar del último de los tipos de mercados de competencia imperfecta: **La competencia monopolista**.

La **competencia monopolista** cumple las siguientes características:

Tiene **muchos oferentes y muchos demandantes**, pero a diferencia de la competencia perfecta, el producto que **se intercambia es diferenciado**.

Que haya muchos oferentes y muchos demandantes implica que hay competencia



MUCHOS OFERENTES



MUCHOS DEMANDANTES

pero que **el producto sea diferente es la que permite a las empresas tener cierto poder de mercado** y poder tener un precio diferente al de su competencia, es decir tener elementos monopolísticos.



Las **diferenciación puede ser cualquier característica que el consumidor aprecie del producto o servicio como diferente y que esté dispuesto a pagar más por ella**:

- **Una buena localización**, por ejemplo si es una tienda comercial estar situados en el centro de una gran ciudad o en un centro comercial:



- **Un servicio de atención al cliente de calidad**, por ejemplo la amabilidad, el buen trato o devolver el dinero en caso de no estar satisfecho con el producto:



- **Propiedades en el producto,** cualquier atributo del producto o servicio: diseño, decoración, materiales, resistencia, características saludables, origen,…



Para poder diferenciarse y conseguir que el consumidor le elija, las empresas de este mercado **invierten en publicidad y en crear una imagen de marca,** que permita al consumidor distinguir y elegir el producto fácilmente.

Según **Edward Hastings *Chamberlin***, en sus estudios sobre la competencia monopolística afirma que **no existe prácticamente ningún mercado que nos se caracterice por elementos monopolísticos** (diferenciación), es por ello que cada vendedor tiene algún control sobre el precio, aunque sea pequeño y **es a través de la publicidad que se pretende aumentar la lealtad del cliente volviendo la elasticidad de la demanda más rígida**

Competencia monopolística

Sin embargo, Chamberlin reconocía que la publicidad es el *modus operandi* de la competencia monopolística, y agrupó una serie de elementos en lo que denominó «costes de venta». En sus palabras, «constituyen costos de venta los gastos hechos en publicidad de cualquier clase, los salarios de los vendedores, los gastos de los departamentos de venta, los márgenes que se conceden a los distribuidores (al mayoreo y al menudeo) para que se interesen especialmente en la venta de un producto determinado, los gastos o desembolsos originados por el arreglo de aparadores, el costo de exhibir o de mostrar ciertos artículos, etc.» (*Teoría de la competencia monopólica*, p. 124). Sin embargo, el propósito de todos estos costes es evidente: modificar la posición y/o elasticidad de la función de demanda con la que se enfrenta la empresa individual.



La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/Di2DwirtmFk?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

5.8. LOS TIPOS DE MERCADO EN LA HISTORIA DE ESPAÑA

En los apartados anteriores hemos visto las características de cada tipo de mercado. En este apartado vamos a ver **ejemplos reales de la historia de España**, porque muchos servicios que hoy tienen varias empresas fueron durante décadas un **monopolio**.

LOS GRANDES MONOPOLIOS DEL SIGLO XX

Durante buena parte del siglo XX, el Estado concedió a una sola empresa la venta o la prestación de algunos bienes y servicios. Eran **monopolios legales**: la barrera de entrada era la propia ley.

Empresa	Mercado	Monopolio	Qué pasó después
CAMPSA	Distribución de combustibles	Desde 1927	Se abrió a la competencia con la entrada en la Comunidad Europea; desapareció en los años noventa
Telefónica	Telefonía	Desde 1924	La telefonía se liberalizó por completo en 1998
Tabacalera	Fabricación y venta de tabaco	Desde finales del siglo XIX	Se privatizó en los años noventa y se fusionó con la francesa Seita
RENFE	Transporte de viajeros por tren	Desde 1941	En 2021 entraron nuevas empresas en la alta velocidad

¿Por qué se acabaron? Sobre todo por la **entrada de España en la Comunidad Económica Europea en 1986**, que obligaba a abrir los mercados a la competencia, y por la idea de que la competencia baja los precios y mejora la calidad.

DEL MONOPOLIO AL OLIGOPOLIO

Al liberalizar, en muchos casos no se pasó a la competencia perfecta, sino a un **oligopolio**: unas pocas empresas grandes se reparten el mercado. Ocurre hoy en España en sectores como:

- **La electricidad**, con unas pocas compañías que generan y venden la mayor parte de la energía.
- **Las telecomunicaciones**, con pocos operadores de fibra y móvil.
- **La banca**, que tras la crisis de 2008 pasó de decenas de cajas de ahorros a unos pocos grandes bancos.

Recuerda el **dilema del prisionero** de 5.6: a las empresas de un oligopolio les conviene ponerse de acuerdo para subir precios. Ese acuerdo se llama **cártel** y es **ilegal**. En España lo vigila la **Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia (CNMC)**, que ha multado acuerdos de precios en sectores como la leche o la venta de coches.

LA COMPETENCIA MONOPOLÍSTICA EN TU PUEBLO

Si miras a tu alrededor, la **competencia monopolística** es el mercado más habitual: bares, peluquerías, panaderías, tiendas de ropa. Hay muchas empresas, pero cada una intenta **diferenciarse**: la tapa, el trato, la ubicación o la marca. Por eso pueden cobrar precios algo distintos sin perder a todos sus clientes.

[INFOGRAFÍA: los cuatro tipos de mercado con un ejemplo español de cada uno]

Veamos un ejemplo:

Hasta 2021, para ir en AVE de Madrid a Sevilla solo podías viajar con RENFE. Hoy en otras líneas de alta velocidad compiten varias empresas. ¿Qué tipo de mercado había antes y cuál hay ahora? ¿Qué esperarías que pase con los precios?

Antes era un monopolio legal, porque la ley solo permitía operar a RENFE: era una barrera de entrada legal.

Con varias empresas pasa a ser un oligopolio, porque son muy pocas: el tren necesita una inversión enorme y no cualquiera puede entrar.

La teoría predice que, al haber más competencia, los precios bajen y aumente la oferta de trenes. Es una afirmación positiva que se puede comprobar con datos.

Ahora te toca a ti:

1. Elige una de las empresas de la tabla y busca cómo fue su paso del monopolio a la competencia. ¿Bajaron los precios? ¿Mejoró el servicio? Señala la fuente que usas.
2. Entra en la web de la CNMC (cnmc.es) y busca un expediente sancionador por cártel. Explica qué empresas participaron, qué acordaron y por qué perjudica a los consumidores.
3. Haz una lista de diez negocios de tu calle o de tu pueblo y clasifícalos según el tipo de mercado. ¿Cómo se diferencia cada uno de sus competidores?

[VÍDEO del apartado]

UD 6: EL MERCADO DE TRABAJO

En este tema vamos a tratar el mercado de trabajo, un mercado importante porque es donde se encuentran trabajadores y empresas. Es un mercado sumamente imperfecto, ya que existen muchos tipos de mercado de trabajo: según los distintos sectores, la tasa de paro o de actividad varía.

El trabajo se ha convertido hoy en la principal renta para muchas familias. Por eso un desempleo elevado es una lacra para una sociedad, no solo por los problemas sociales y de salud que genera, sino también porque aumentan los gastos públicos en forma de ayudas y disminuye el número de personas que contribuyen a las cuentas públicas. Por ello, uno de los principales objetivos de la política económica es disminuir el desempleo, creando puestos de trabajo de calidad.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=jyr5&t=4af859&f=1

» **Documento descargable: Libro: el mercado de trabajo:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-mercado-de-trabajo_62019a89.pdf

También puedes acceder solo a las infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=jz3r&t=896965&f=1

» **Documento descargable: Infografías: el mercado de trabajo:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-mercado-de-trabajo_62019a89-1…

En el siguiente PDF tienes problemas resueltos de los indicadores del mercado de trabajo:

» **Documento descargable: Problemas resueltos de indicadores de empleo:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/problemas-indicadores-empleo_61f…

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

Kahoot · Modelo 2

Kahoot · Modelo 3

6.1. EL MERCADO DE TRABAJO

El **mercado de trabajo está formado por los oferentes de mano de obra y los demandantes de trabajadores**, que se ponen de acuerdo en intercambiar una cantidad de trabajo a cambio de un salario.

La **oferta de trabajo** estará formada por todos los trabajadores que ofertan su tiempo, conocimientos y habilidades a cambio de un salario.

La **demanda de trabajo** está formada por todos los trabajadores que demandan las empresas, como factor productivo a cambio de un salario.

LA OFERTA DE TRABAJO

La oferta de trabajo o la cantidad de personas que están disponibles para trabajar, posteriormente le llamaremos **población activa**, va a depender de los siguientes factores:

- **Características de la población**:
  - No es lo mismo una población envejecida que una población con mucha gente joven y disponible para trabajar.
  - Tampoco es lo mismo la cultura que tiene la población respecto del trabajo

- **Salario medio que se paga**, o que se espera recibir, cuanto mayor sea más personas estarán dispuestas a trabajar. Es decir **la oferta de trabajo es creciente con el salario**, hasta un cierto nivel de salario donde las personas empiezan a preferir ocio o tiempo libe en vez de salario.



LA DEMANDA DE TRABAJO

La **demanda de trabajo** va a depender de los siguientes factores:

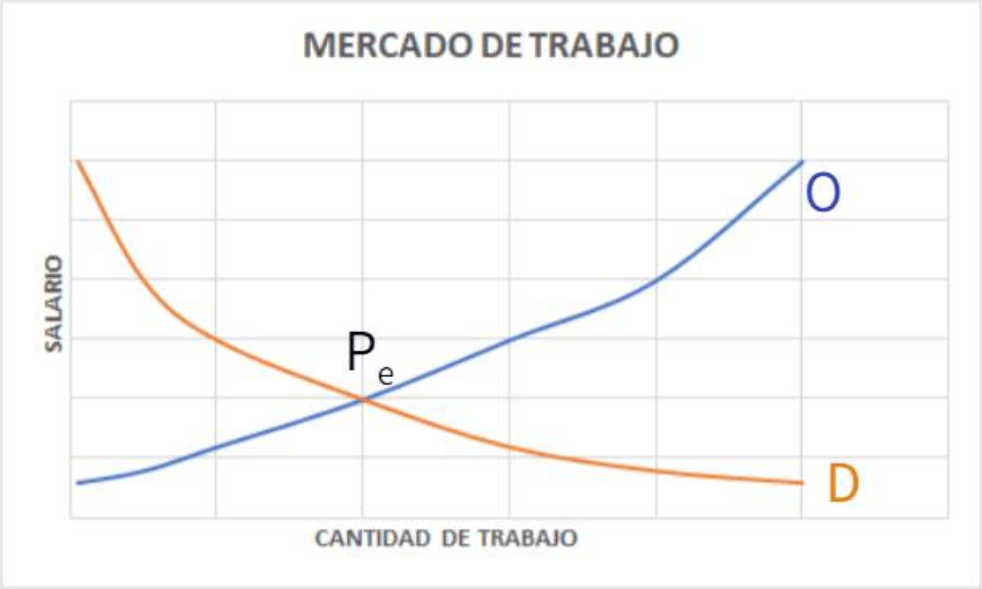
- **Productividad de los trabajadores**. Cuanto más productivos sean los trabajadores, más empresas querrán contratar a esos trabajadores y estarán dispuestos a invertir donde se sea más productivo.
- **Expectativas de venta**, Si las expectativas son altas, es decir se espera vender mucho, se necesitarán más trabajadores para cubrir esa demanda creciente, ya que la demanda de trabajo es una demanda derivada de los bienes y servicios asociados.
- **Nivel salarial.** Cuanto más alto sea el nivel salarial, más caro le cuesta a la empresa contratar a los trabajadores. Por lo tanto, contratará menos trabajadores. Es decir la **demanda de trabajo es decreciente con el salario**.



EQUILIBRIO DEL MERCADO DE TRABAJO

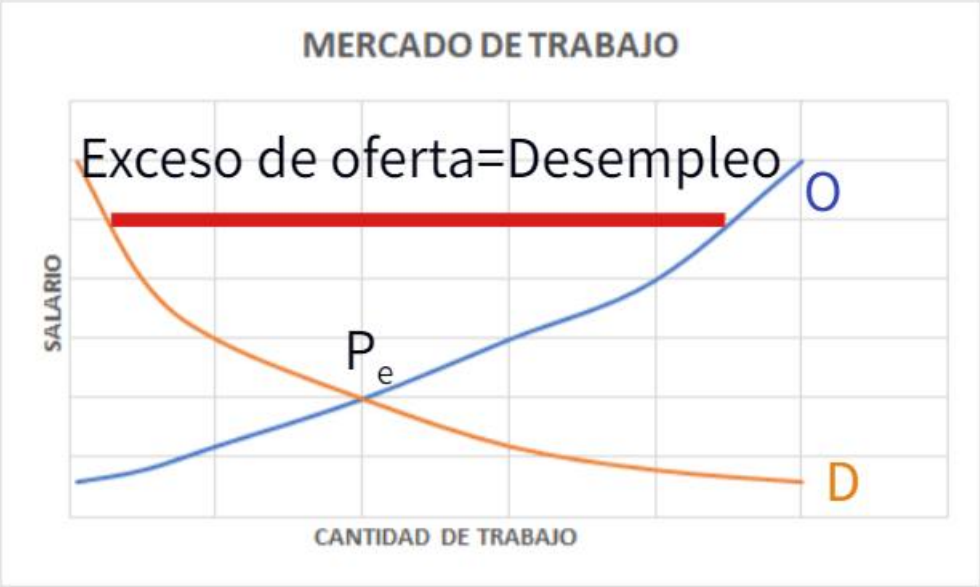
Al igual que en todos los mercados, el **equilibrio del mercado de trabajo se alcanzará donde la demanda de trabajo iguale a la oferta de trabajo**.

Gráficamente es la intersección entre la curva de oferta y la curva de demanda.



SITUACIONES QUE NOS PODEMOS ENCONTRAR

- Si **el salario se sitúa por encima del salario de equilibrio**, por ejemplo si el estado fija un salario mínimo interprofesional por encima del de equilibrio.



Como vemos en la gráfica, a este nivel de salario, **hay más trabajadores dispuestos a trabajar que empleos necesitan las empresas**, por lo que se generará **desempleo**.

- Si **el salario se sitúa por debajo del punto de equilibrio**:



A ese nivel bajo de salarios, habrá trabajadores que no les interese trabajar y ya no estén disponibles para el trabajo, sin embargo si los costes salariales son bajos las empresas están dispuestas a contratar a más trabajadores. Por lo que habrá una escasez de mano de obra y las empresas no encontrarán trabajadores.

Tanto con una situación de exceso de oferta de trabajo, como con una situación de demanda de trabajo, si el mercado de trabajo fuera perfecto, se equilibraría, volviendo al punto de equilibrio, pero el mercado de trabajo no es perfecto sino que tiene muchas rigideces que lo hacen ser muy imperfecto.

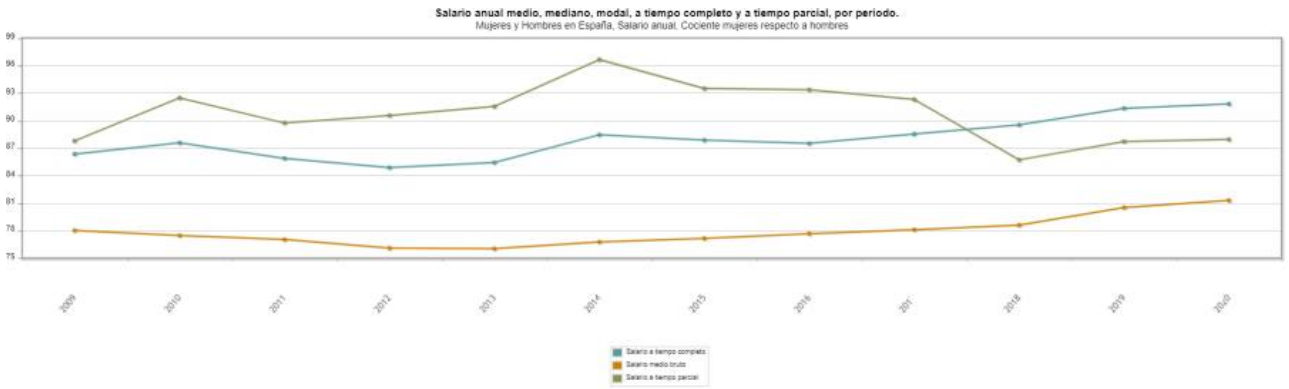
IMPERFECCIONES DEL MERCADO DE TRABAJO

Como hemos comentado el mercado de trabajo no es perfecto, es por ello que el libre juego de la oferta y la demanda falla, estas imperfecciones las podemos agrupar en los siguientes grupos:

- **El trabajo es un bien diferenciado**, los trabajos no son iguales y requieren distintos tipos de capacidades y destrezas, por lo que podemos hablar de **muchos mercados de trabajo**, además en muchos casos el trabajo es un **bien no intercambiable**, sobre todo en trabajos especializados que requieren cierta cualificación. Entre esta variedad de mercados de trabajo, tendremos mercados con escasez de mano de obra y mercados con mucho desempleo. Como se puede ver en la gráfica la tasa de paro de los graduados en informática es muy inferior a la tasa de paro de los graduados en en artes y humanidades, según datos del INE de la encuesta de inserción laboral de titulados universitarios de 2019 (la más reciente publicada a fecha de enero de 2022).

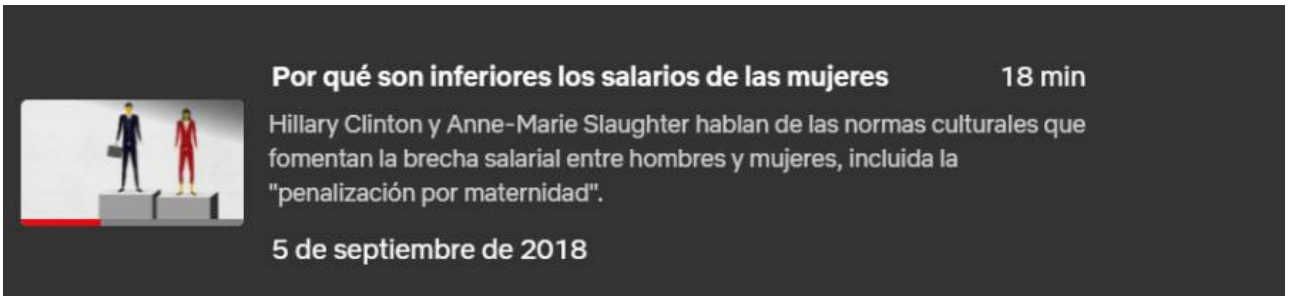


- **Dentro de un mismo mercado también pueden existir diferencias salariales y de puesto de trabajo**, porque van a depender de características personales y de las circunstancias, del puesto de trabajo. Por ejemplo, la brecha salarial que es la diferencia salarial entre un hombre y una mujer en las mismas condiciones de trabajo. Como vemos en la gráfica del INE en la encuesta de «Salarios, ingresos, cohesión social» con los últimos datos publicados que corresponden al 2020. **Por cada € que gana el hombre de media de salario bruto, una mujer gana 0,81,28€**, por lo que se están pagando salarios distintos por el mismo trabajo.



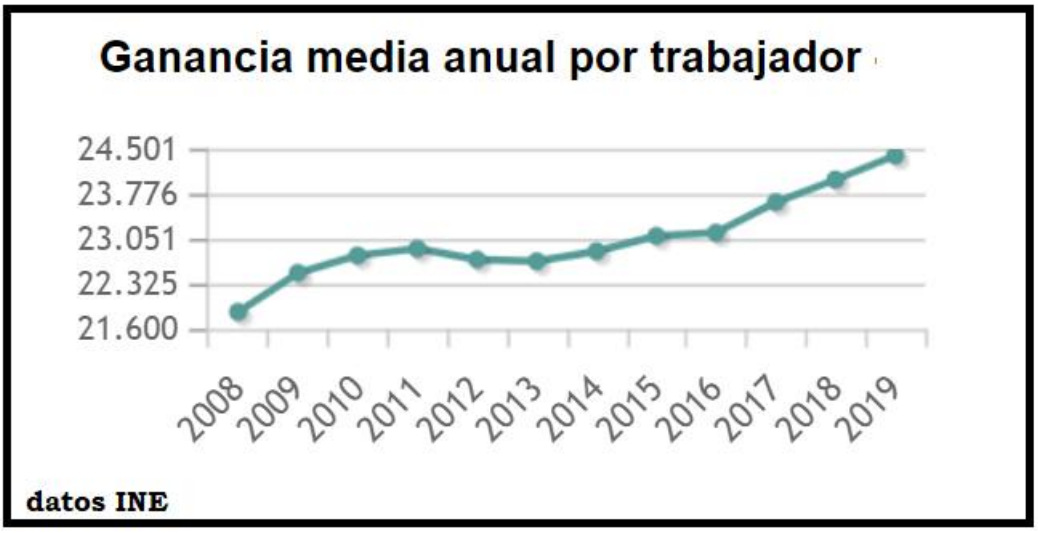
Además un mismo puesto de trabajo puede tener características distintas que hagan que el salario cambie, por ejemplo la antigüedad en el puesto o si hay que trabajar por turnos o la responsabilidad. Además muchas empresas para retener a los mejores trabajadores, les suben el sueldo solo a los trabajadores más valiosos.

Para entender la brecha de genero es interesante ver el documental de netflix el capítulo de la primera temporada: «¿Por qué son inferiores los salarios de las mujeres?, para posteriormente responder a las siguientes preguntas:

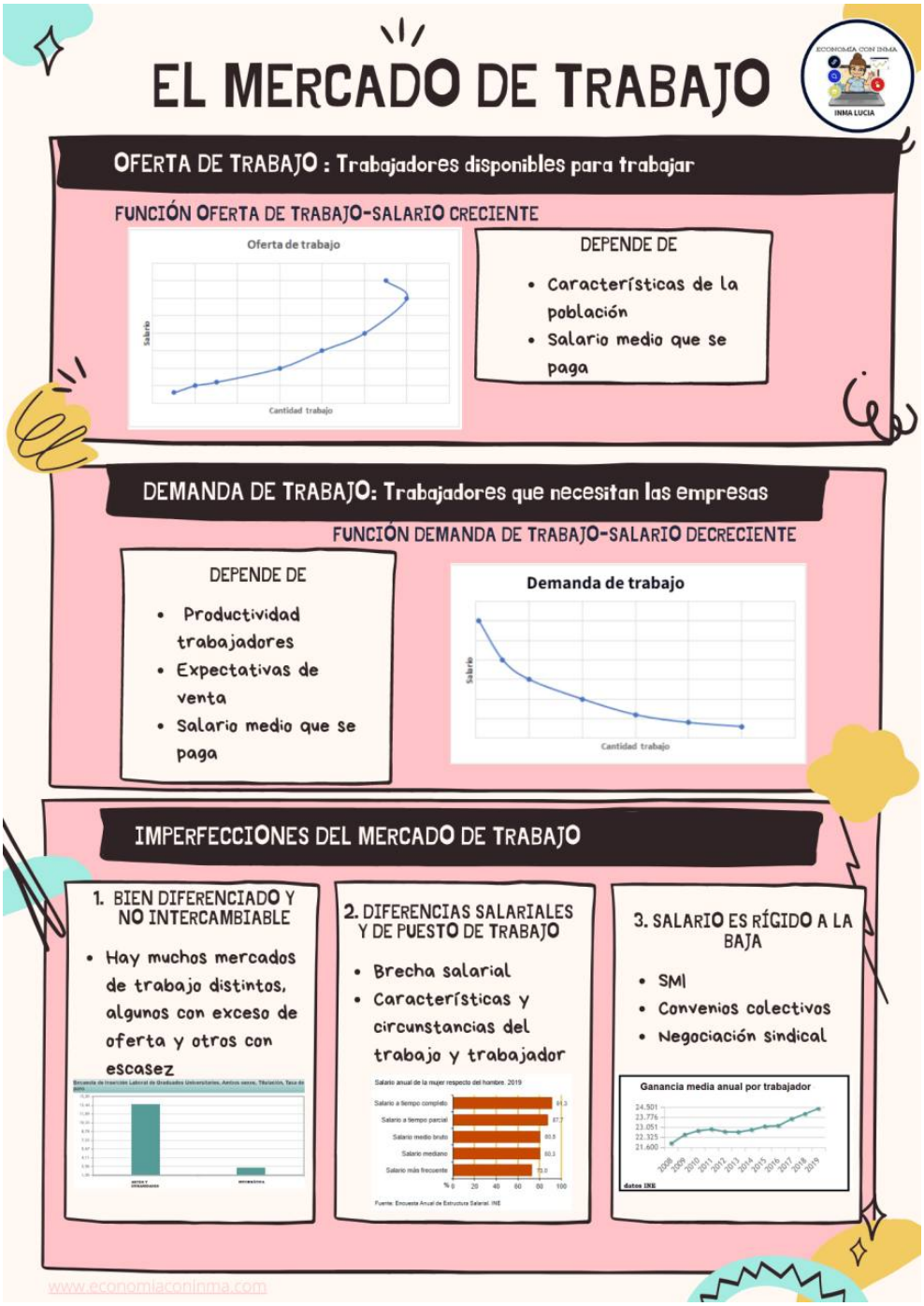


1. ¿Qué es la discriminación en el puesto de trabajo y qué es la discriminación social?
2. ¿A qué se debe principalmente según el vídeo la diferencia salarial entre hombres y mujeres?
3. ¿Qué soluciones ha adoptado en Islandia para reducir la brecha?
4. ¿Por qué en Ruanda la brecha salarial ha disminuido tanto?
5. Expresa tu opinión sobre el documental

- **El salario es rígido a la baja**. Es decir, que los salarios tienden a subir pero raramente bajan, debido a la existencia de salarios mínimos, tanto el salario mínimo interprofesional como los salarios mínimos fijados en los convenios colectivos, como a que normalmente se revisan los salarios a la alta por los acuerdos con sindicatos. En la siguiente gráfica se puede la evolución salarial de 2008 a 2019 y como vemos la tendencia es creciente.



La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2Hwtm45g1j4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

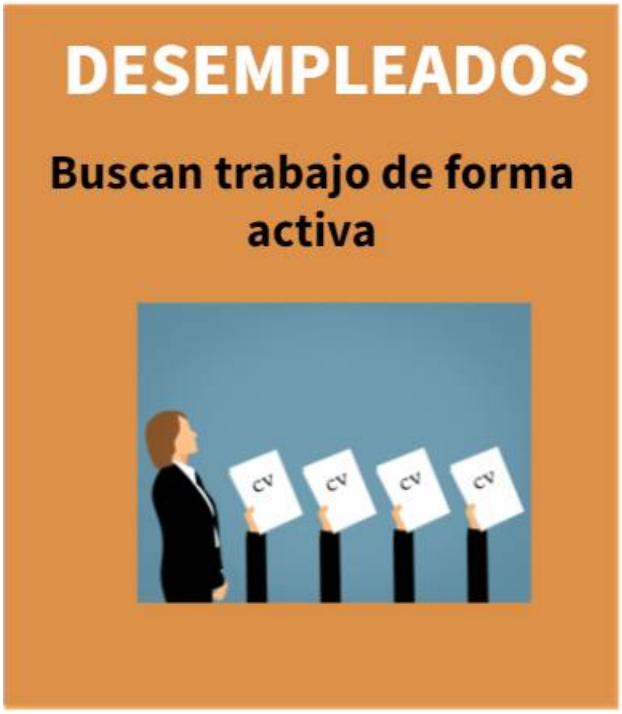
O gacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

6.2.DESEMPLEO. CONCEPTO Y TIPOS

En este apartado vamos a hablar del desempleo: Qué se entiende por desempleo, Qué efectos negativos tiene tener un nivel elevado de desempleo y qué tipos de desempleo existen.

CONCEPTO DE DESEMPLEO



Se entiende por **desempleo o paro**, al **número de personas que quieren trabajar pero que no encuentran trabajo en una determinada zona, región, sociedad o país**.

Por ejemplo, el número de personas que quieren trabajar pero que no encuentran trabajo en España sería el número de personas desempleadas en España, es decir, sería el desempleo de España.

El hecho de que quieran trabajar, pero que no encuentren trabajo implica que están buscando trabajo de forma activa, pero que no consiguen un trabajo.

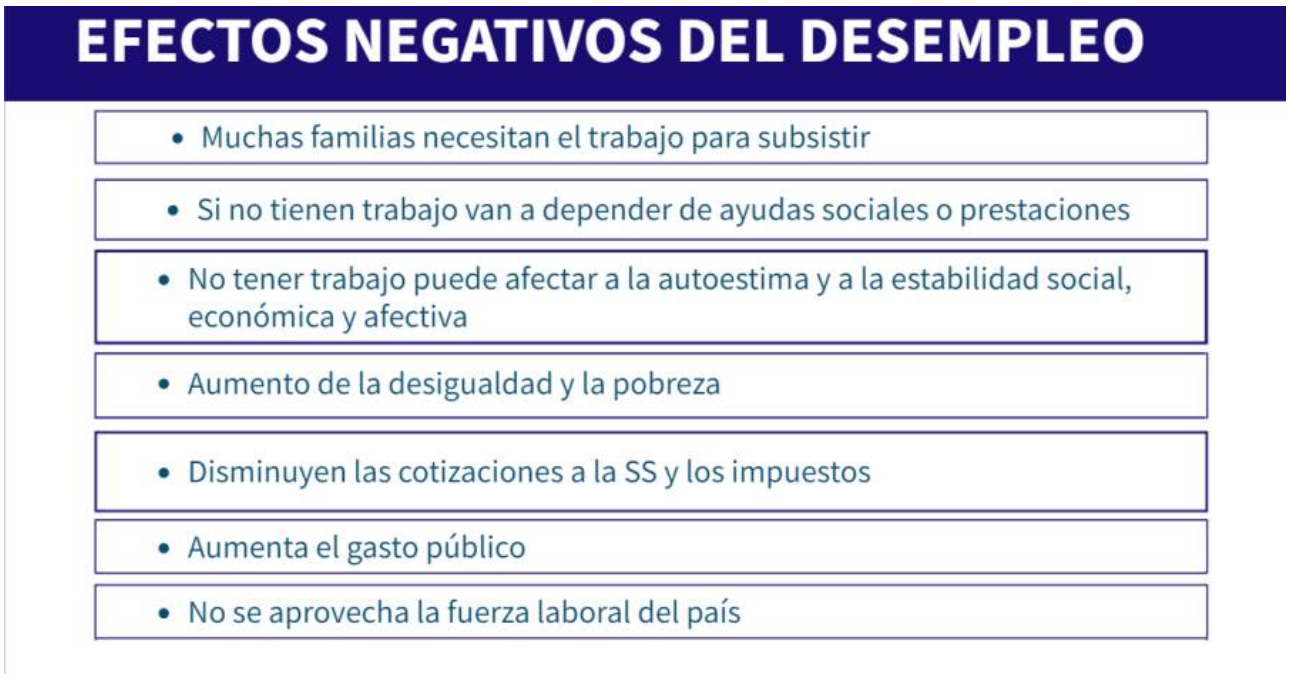
Dentro del desempleo no se incluyen las personas que no trabajan porque no quieren trabajar, por ejemplo, los estudiantes, las amas de casa o los jubilados, que son lo que forma la población inactiva.



EFECTOS NEGATIVOS DEL DESEMPLEO

Tener un elevado porcentaje de desempleados en un país o en una región es un problema para una sociedad por los siguientes motivos:

- **Muchas familias necesitan del trabajo para subsistir**, ya que los salarios es el principal ingreso en la mayoría de las economías domésticas, por lo que si no tienen trabajo, tampoco tienen ingresos, por lo que para poder subsistir van a depender de prestaciones o ayudas sociales.
- **No tener trabajo puede afectar a la autoestima**, ya que una persona que lleva mucho tiempo parada puede pensar que es inútil y que no sirve para nada, pudiendo también afectar a su estado de ánimo y a sus relaciones afectivas..
- **Si es el desempleo es muy elevado puede afectar a la estabilidad social y económica de una región**, ya que esas personas que no tienen rentas empezarán a quejarse y se empezará a crear malestar en la sociedad o aún peor empezarán a delinquir para sobrevivir.
- Si aumenta el desempleo, **aumenta la desigualdad y la pobreza**, ya que muchas de esas personas que han dejado de tener rentas, pasarán a ser pobres puesto que sus ingresos se ven mermados.
- Además, por **parte del Estado van a disminuir las cotizaciones a la Seguridad Social** que se pagan por cada persona que está trabajando, disminuyendo también los impuestos tanto el del consumo como el de la renta, disminuyendo también al disminuir el consumo los beneficios de las empresas y la recaudación por el impuesto de sociedades. Por otro lado al aumentar las prestaciones de desempleo y otras ayudas sociales, va a aumentar el gasto público. Esta disminución de ingresos y este aumento de gasto público puede hacer que las cuentas del Estado se desequilibren entrando en déficit
- Y por último no se está aprovechando la fuerza laboral del país, perdiendo muchas veces inversiones en capital humano ya que muchos trabajadores formados y validos emigran a otro país pudiendo darse una fuga de cerebros.



TIPOS DE DESEMPLEO

DESEMPLEO VOLUNTARIO O FRICCIONAL O DE BÚSQUEDA

Este tipo de desempleo se da porque **las personas están desempleadas de forma voluntaria para buscar un empleo mejor o para buscar su primer empleo**, por lo tanto, es una situación temporal mientras se busca trabajo o mientras se cambia de trabajo llamándose por esa razón desempleo de búsqueda.

Este tipo de desempleo no es preocupante para una sociedad, y además no depende de la marcha de la economía o del tiempo, sino que depende de las decisiones personales de las personas, por lo que en una gráfica de evolución del desempleo no se puede detectar.



Por ejemplo, una persona acaba de acabar la universidad y está buscando su primer empleo, pues estaría en desempleo friccional o voluntario el tiempo que pasa desde que acaba los estudios y

empieza a buscar empleo hasta que lo encuentra.

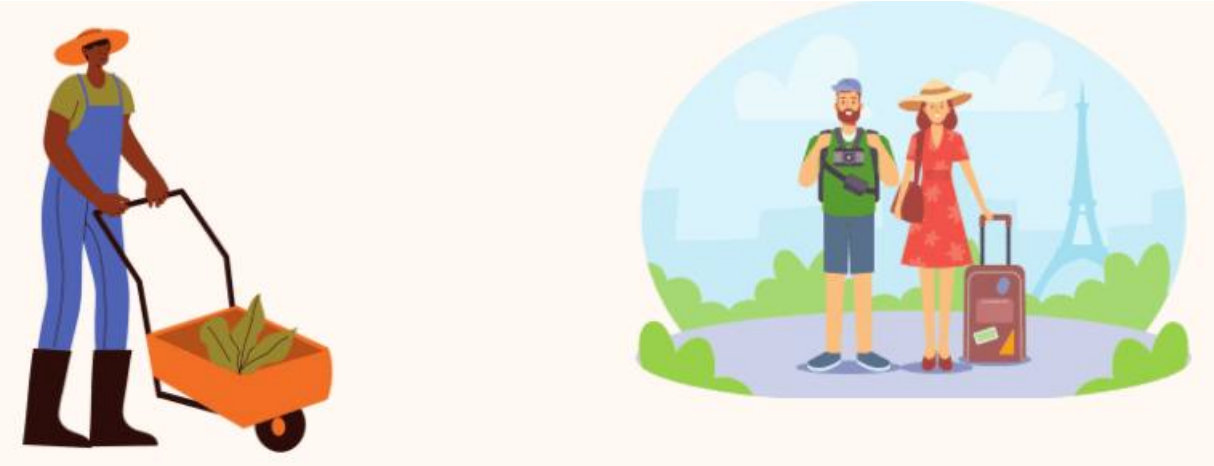
Quizás en ese periodo le salgan trabajos, pero a lo mejor esta persona prefiere esperar y seguir buscando algo que se adapte mejor a su formación y a sus preferencias.

Para intentar disminuir el tiempo que estas personas están buscando trabajo, se podría **mejorar la información de los intermediarios laborales** como el sistema estatal público de empleo o consultoras de mediación en el mercado laboral vigente.

DESEMPLEO ESTACIONAL

El **paro estacional depende de las temporadas** o de los periodos del año, por ejemplo de las estaciones del año.

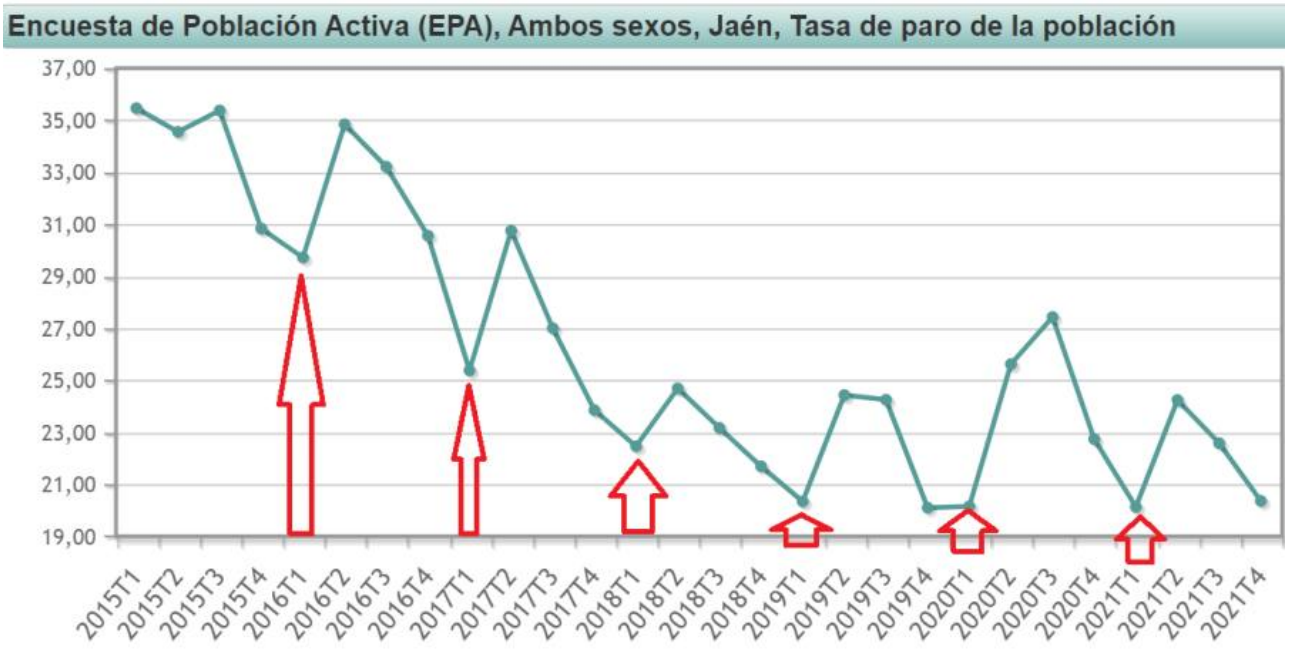
Este tipo de paro se da mucho en la agricultura y en el sector turismo, ya que dependen mucho de las estaciones, por ejemplo la aceituna se coge en invierno y el turismo se incrementa en verano, y por lo tanto en esos periodos son necesarios más trabajadores.



Para ver gráficamente que es lo que ocurre, vamos a analizar la gráfica de la evolución del paro por ejemplo en Jaén que es el mayor productor de aceite de oliva del mundo.

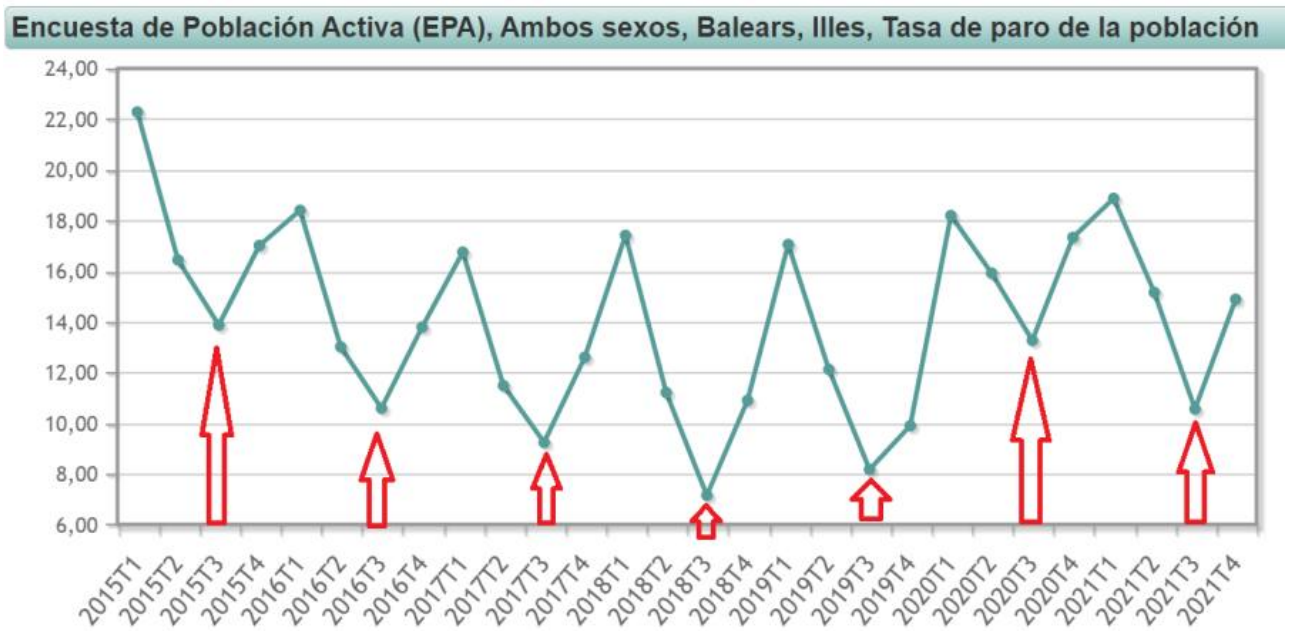
En la gráfica se muestra la evolución del paro desde el primer trimestre de 2015 hasta el último trimestre de 2021.

Como vemos señalado con las flechas rojas entre el primer y el segundo trimestre siempre aumenta el paro, lo que es debido al fin de la temporada de aceituna que suele darse en febrero aproximadamente, esta subida del paro en ese trimestre es lo que se considera paro estacional.



Datos INE

Si miramos la evolución del paro en las islas baleares, vemos que el aumento del paro también señalado con flechas rojas en la siguiente gráfica se da en al principio del cuarto trimestre, es decir al acabar septiembre.



Para corregir este tipo de paro habría que intentar **diversificar la estructura productiva**, intentando generar otro tipo de trabajo en la zona que no dependiera tanto de las estaciones o de las temporadas.

DESEMPLEO CÍCLICO O COYUNTURAL

El siguiente tipo de paro es **el paro cíclico o coyuntura**l, es decir, que depende de la coyuntura económica o de la **marcha de la economía**.

Por lo tanto, va a depender de si la economía está en crecimiento o está en recesión.

- Si la economía crece, va a disminuir este tipo de desempleo.

- Si la economía está decreciendo o estamos en recesión, va a aumentar este tipo de desempleo.

Para verlo gráficamente, vamos a coger el paro de España desde el año 2002 al año 2021 y vamos a ver que ocurre en épocas de recesión y en épocas de crecimiento, fijándonos en la tendencia de la curva.

De 2002 a 2008 la economía estaba en crecimiento, el paro se situaba bajo y decreciente, hasta la crisis de las hipotecas subprime, también conocida como gran recesión en septiembre de 2008, a partir de ahí el paro empieza a subir y dura hasta que la economía empieza a crecer, generándose trabajos, lo que ocurre en 2013.

En 2020 hay de nuevo una crisis que genera desempleo y es la provocada por el COVID 19 y todas sus restricciones.



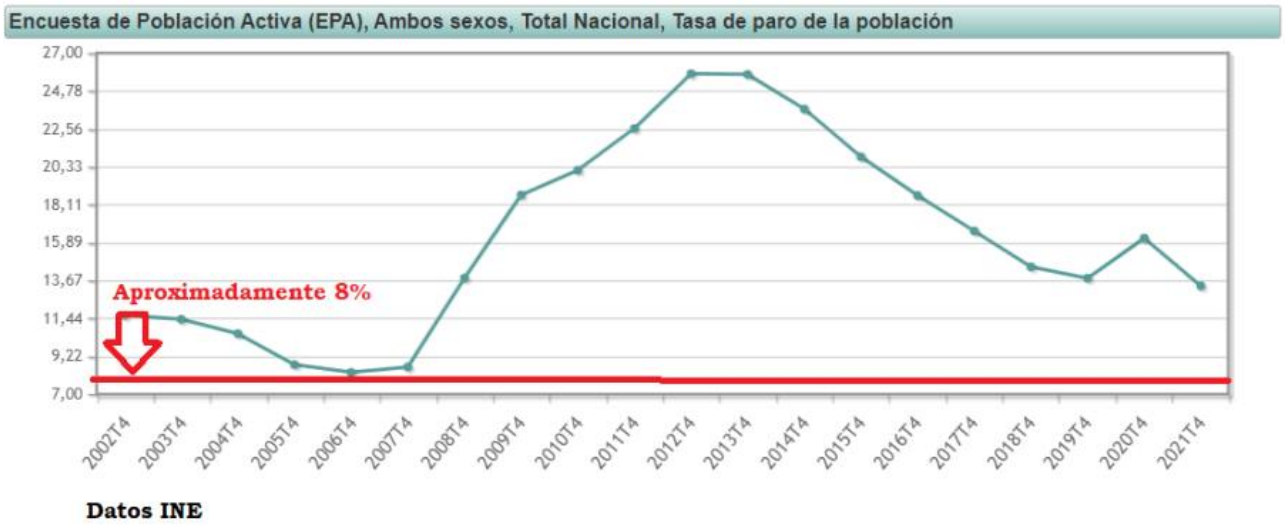
Para combatir este tipo de paro se tienen que tomar medidas de política económica que intenten disminuir los efectos de las crisis económicas, esto se hará como veremos posteriormente a través de la política fiscal y la política monetaria.

DESEMPLEO ESTRUCTURAL

Por último, vamos a hablar del **paro estructural**, que es el paro que más preocupante para una sociedad porque es muy difícil de eliminar ya que depende de la estructura económica de una determinada zona cuya causa son desajustes en el mercado de trabajo:

- Bien porque **las empresas demandan a trabajadores con distintas cualificaciones de las que poseen los trabajadores que ofrecen su mano de obra**.
- o bien porque **no hay empresas suficientes como para contratar a todos los que están buscando trabajo**

Si volvemos a la gráfica anterior donde se mide la evolución del paro en España de 2002 a 2021 y quitamos la tendencia y la estacionalidad, nos queda el nivel de paro estructural, es decir el nivel de paro del que es muy difícil bajar si no se cambia el modelo económico o la estructura económica del país, en España este nivel de paro es aproximadamente el 8% como se puede ver en la línea roja horizontal:



Para intentar reducir este tipo de paro habría que aumentar las actividades de formación y reciclaje en aquellos trabajadores que se han quedado desfasados e incentivar la creación de empresas.

EJERCICIO-EJEMPLO

¿Qué tipo de desempleo se está dando en las siguientes situaciones?

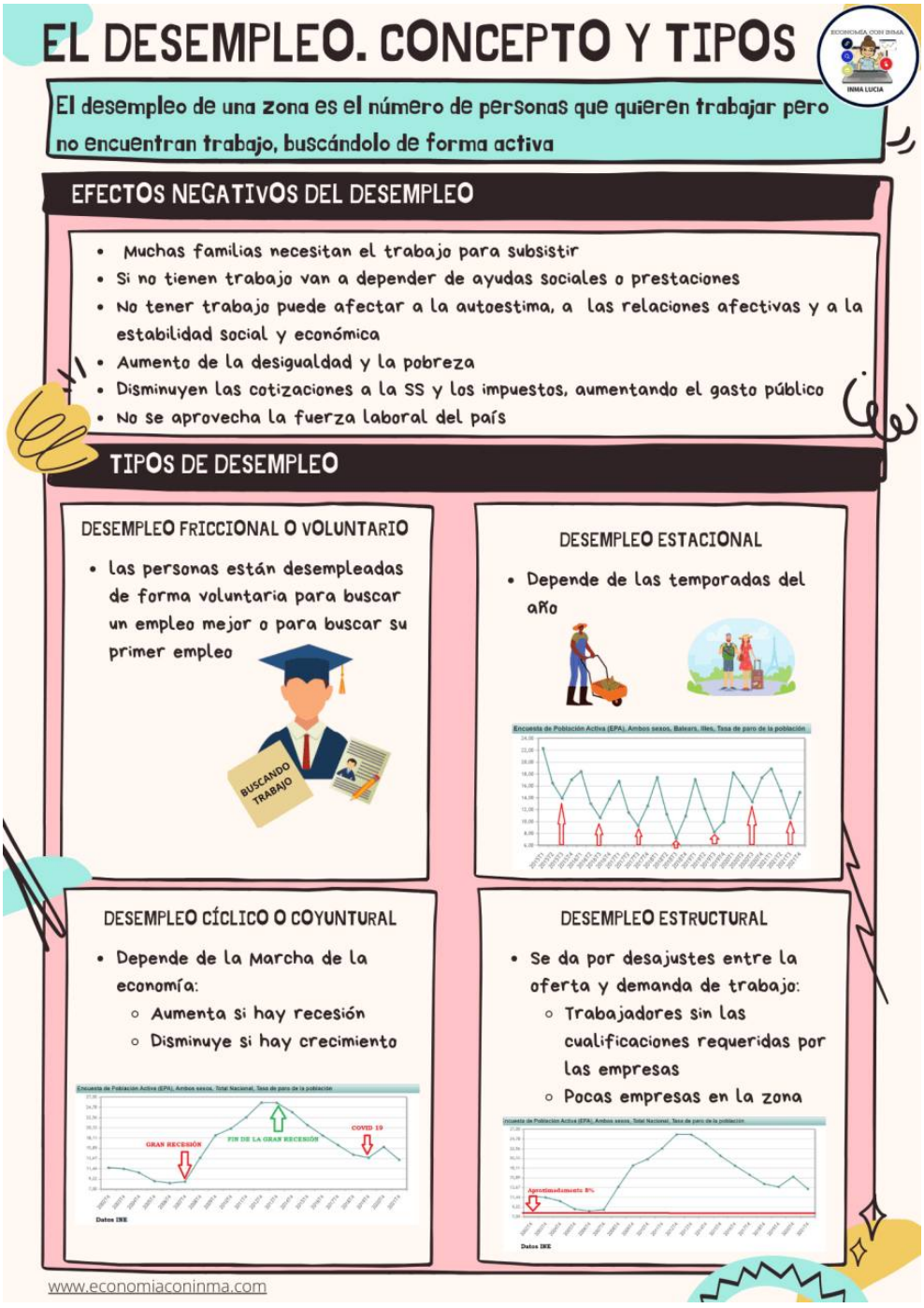
1. Despido de camareros en Ibiza porque se acaba el verano.
2. Trabajadores de la construcción que se quedaron en paro por la crisis de las hipotecas Subprime
3. Trabajadores agrícolas que acaban la temporada de la fresas y cesan de su trabajo
4. Desempleo producido en Asturias tras el cierre de numerosas minas.
5. Universitarios recién graduados que no encuentran su primer empleo.

RESPUESTA:

1. Desempleo estacional, en verano hay muchos más clientes y por tanto se necesitan muchos más trabajadores, pero cuando acaba el verano estos trabajadores son despedidos
2. Desempleo cíclico o coyuntural, debido a la reducción de la producción, se necesitan menos trabajadores que volverán a ser contratados cuando la economía vuelva a su curso y vuelva a aumentar el consumo y la inversión
3. Desempleo estacional, ya que la fresa tiene una temporada de recolección que es cuando se necesitan trabajadores
4. Desempleo Estructural, la zona minera de Asturias es un sector poco productivo y que recibe muchas subvenciones, para mantener esa industria que no genera beneficios, los mineros despedidos deberán cambiar de cualificación para poder trabajar y deben abrir otras empresas en la zona para crear empleo
5. Desempleo friccional o de búsqueda, es temporal, hasta que encuentren trabajo

---

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo de apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/ud3KCudFkJc?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

6.3 CAUSAS DEL DESEMPLEO

Una vez visto en el apartado anterior qué se entiende por desempleo y los tipos de desempleo que hay, en este apartado vamos a tratar sus causas.

Se considera que una persona está desempleada cuando está buscando trabajo de forma activa, pero no lo encuentra.

Cuando se debaten las causas del desempleo, no suele haber acuerdo entre los economistas, pero principalmente las causas suelen ser tres:

- Desajustes entra la demanda y la oferta de trabajo
- Demanda de bienes y servicios insuficiente
- Ineficiencias en el mercado de trabajo

DESAJUSTES ENTRE LA DEMANDA Y LA OFERTA DE TRABAJO

Es decir los requisitos que piden las empresas para acceder a los puestos de trabajo y las características de los trabajadores que buscan empleo no coinciden.

Esta causa se correspondería en parte con el desempleo estructural, se correspondería con parados de larga duración, parados poco cualificados o parados con conocimientos desfasados.

Es muy interesante leer el artículo de caixabank research sobre el desajuste en el mercado de trabajo, puedes acceder a él lo puedes descargar en pdf:

https://www.caixabankresearch.com/es/economia-y-mercados/mercado-laboral-y-demografia/desajuste-entre-oferta-y-demanda-mano-obra

» **Documento descargable: im11_21-web-07-ee-focus-6-es:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/16e57-im11_21-web-07-e…

Dentro del artículo nos encontramos una gráfica con la evolución de los puestos vacantes en España que como vemos va en aumento:

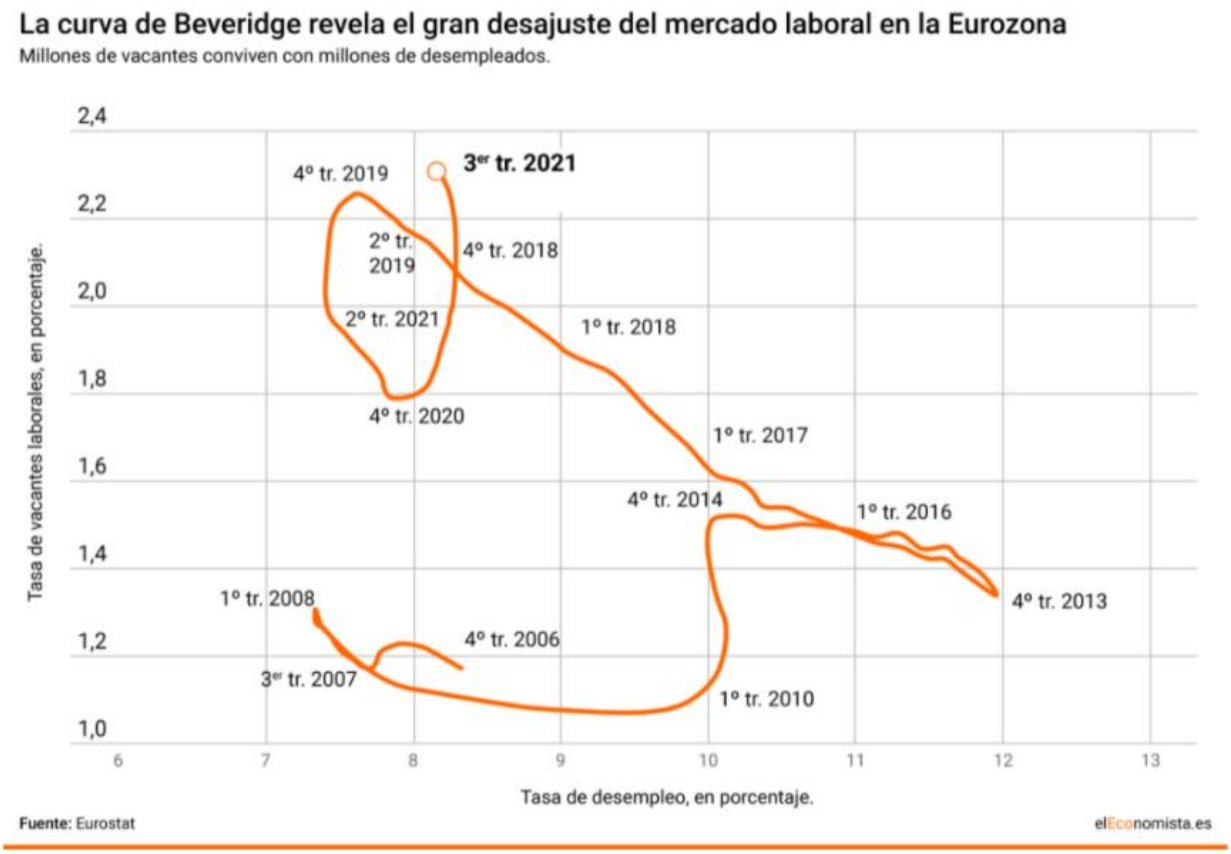
Además si vemos la siguiente gráfica donde se relacionan la tasa de vacantes con la tasa de paro, que según **la curva de Beveridge** debe tener una correlación negativa, se ve que en el último periodo la tasa de vacantes crece con mayor fuerza que la bajada de la tasa de paro.



Fuente: *CaixaBank Research, a partir de datos del INE y Eurostat.*

En el siguiente artículo de eleconomista.com nos habla de los desajustes actuales del mercado de trabajo en Europa a través de la curva de Beveridge.

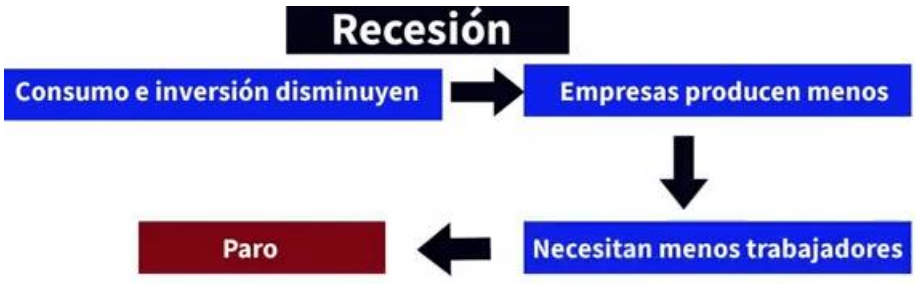
https://www.eleconomista.es/economia/noticias/11549500/01/22/Escasez-de-trabajadores-junto-a-millones-de-parados-la-paradoja-que-revela-la-curva-de-Beveridge.html



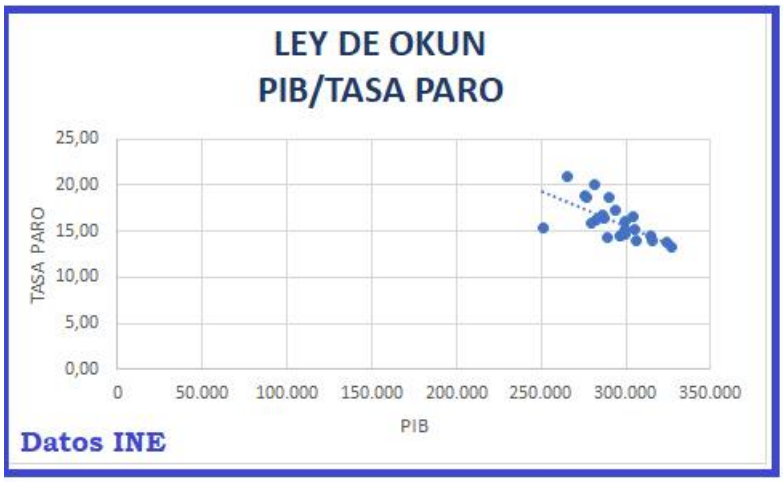
DEMANDA DE BIENES Y SERVICIOS INSUFICIENTE

La segunda explicación del desempleo sería la **demanda insuficiente**, es decir, que en épocas de recesión no hay demanda suficiente de bienes y servicios y por lo tanto las empresas reducen su producción ajustándose a esta demanda y prescindiendo de trabajadores en época de recesión.

Esto tendría que ver con el desempleo coyuntural o cíclico.



La **ley de Okun** nos indica que la relación entre el PIB o la producción de un país y la tasa de desempleo de un país es negativa, existiendo una fuerte correlación, como vemos con los datos de la economía española desde el primer trimestre de 2016 al cuarto trimestre de 2021, la relación es negativa y con una correlación aceptable.



COEFICIENTE DE CORRELACIÓN = -0,648663153

INEFICIENCIAS DEL MERCADO DE TRABAJO

La tercera causa para explicar el desempleo, proviene de las **ineficiencias del mercado de trabajo**, principalmente de la rigidez del salario a la baja, es decir, que existen salarios mínimos por encima del de equilibrio como el salario mínimo interprofesional, o los salarios pactados en las negociaciones colectivas y además, normalmente los salarios tienden a subir, pero no tienden a bajar debido principalmente a la presión de los sindicatos.

Si no hubiera rigideces en el salario, es decir, que el salario pudiera bajar por debajo del salario mínimo cuando hubiera un exceso de oferta, lo que ocurriría es que los salarios bajarían y esta bajada de salarios provocaría dos movimientos, provocaría por un lado que aumentaría la demanda de trabajo y por otro lado disminuiría la oferta de trabajo y esto haría que el desempleo disminuyera.



Vamos a ver este desempleo gráficamente con un ejemplo de SMI por encima del salario de equilibrio.

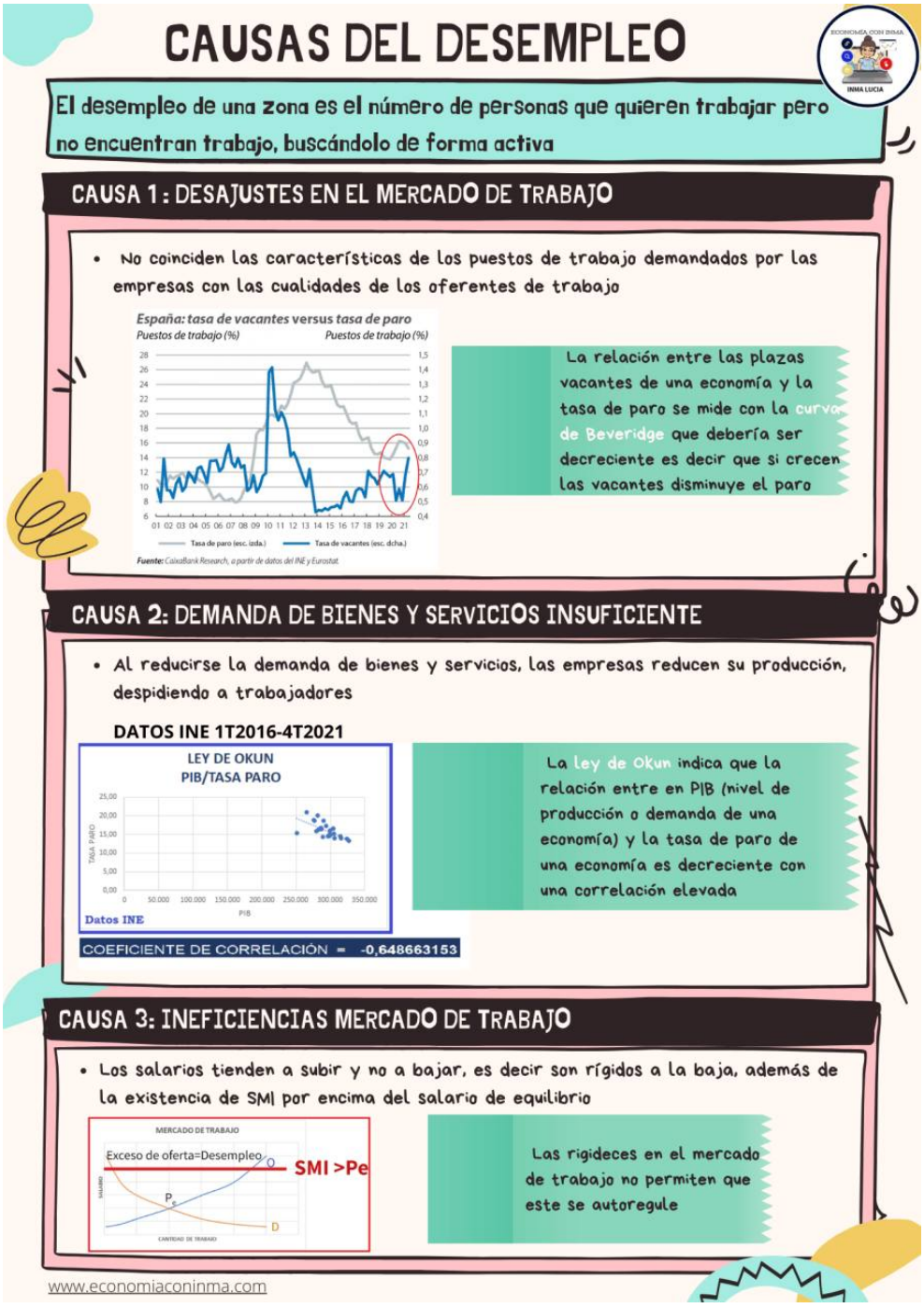
Si la oferta de trabajo supera a la demanda de trabajo es decir que hay desempleo, los salarios tienden a bajar hasta que el mercado se equilibra en el punto Pe, pero al haber un Salario mínimo esto hace que los salarios no puedan bajar por debajo de esa cantidad y no se pueda reducir el desempleo.



Estas tres causas de desempleo se pueden dar a la vez, ya que como vimos en el primer apartado del tema, no se puede hablar de un único mercado de trabajo, sino que hay muchos y muy diferentes y cada uno puede tener una causa diferente de desempleo.

El **salario mínimo en España en 2022** está fijado en 965 euros brutos al mes en 14 pagas o 13.510 euros brutos al año.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/x91hVp8kL4E?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

6.4.INDICADORES DEL MERCADO DE TRABAJO

Para medir el desempleo, el instituto nacional de estadística (INE) publica los datos de la **Encuesta de población activa (EPA)** trimestralmente.

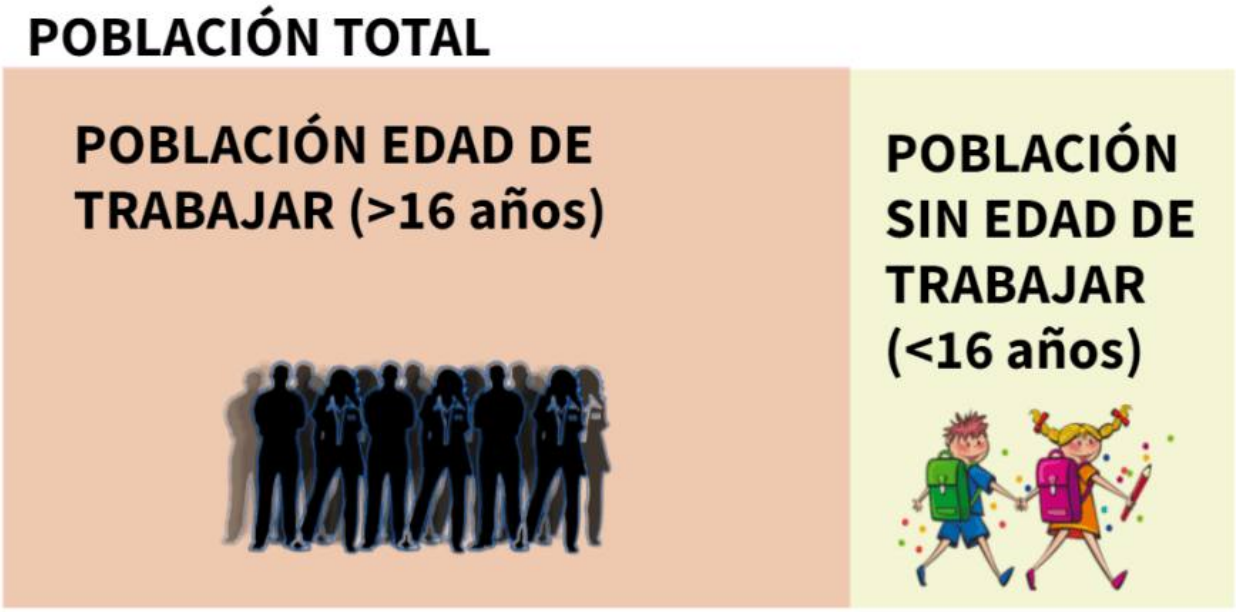
Los **indicadores** que mide esta encuesta son:

- La tasa de actividad y la de inactividad
- La tasa de desempleo o paro
- La tasa de empleo u ocupación

¿CÓMO SE DIVIDE LA POBLACIÓN TOTAL?

La población total de un determinado lugar se va a dividir en dos grupos:

- Personas que tienen edad de trabajar que en España son los mayores de 16 años.
- Personas que no tienen edad de trabajar, es decir los menores de 16 años.



¿CÓMO SE DIVIDE LA POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR?

La población en edad de trabajar, se divide en:

- Población activa: los que pueden y quieren trabajar
- Población inactiva: los que pueden y no quieren trabajar como estudiantes, amas de casa y jubilados



¿CÓMO SE DIVIDE LA POBLACIÓN ACTIVA?

La población activa a su vez se divide en:

- Población Ocupada: Que son las personas que están trabajando
- Población Desempleada: Que son los que pueden y quieren trabajar pero no encuentran trabajo



RESUMIENDO LOS GRUPOS DE POBLACIÓN

Una vez visto los distintos grupos, vamos a resumirlos todos en una sola imagen:



INDICADORES DEL MERCADO DE TRABAJO (EPA)

Las **tasas o indicadores del mercado de trabajo** van a relacionar los distintos grupos de población analizados anteriormente.

TASA DE ACTIVIDAD

Comenzaremos con la **tasa de actividad** que va a medir el número de personas que quieren trabajar, entre las que pueden trabajar expresado en porcentaje.

TASA DE ACTIVIDAD

$$Tasa\ de\ Actividad = T_a = \frac{Población\ activa}{Población\ en\ edad\ de\ trabajar}\ 100$$

La tasa de inactividad sería la población inactiva entre la población en edad de trabajar por cien, que sumada a la tasa de actividad debe dar el 100%.

TASA DE PARO O DESEMPLEO

La **tasa de paro** mide la cantidad de personas que están buscando trabajo y no encuentran respecto de las que pueden y quieren trabajar, expresado en porcentaje (por 100).

TASA DE PARO

$$Tasa\ de\ Paro = T_p = \frac{Población\ parada}{Población\ activa}\ 100$$

TASA DE EMPLEO U OCUPACIÓN

La **tasa de empleo** que es el porcentaje de personas que pueden trabajar y trabajan. Por lo tanto, es la relación entre la población ocupada y la población en edad de trabajar en porcentaje, (por 100)

TASA DE EMPLEO

$$Tasa\ de\ Empleo = T_e = \frac{Población\ ocupada}{Población\ en\ edad\ de\ trabajar} 100$$

Por ejemplo, si vamos al **los datos de la EPA del cuarto trimestre de 2021**, publicado el 20 de Enero por el INE tenemos:

Encuesta de Población Activa - Trimestre 4/2021

		Valor	Variación
Ocupados	1	20.184,9	4,35
Parados	1	3.103,8	-16,56
Tasa de actividad	2	58,65	0,46
Tasa de paro	2	13,33	-2,80

1. Valor en miles. Variación sobre el mismo período del año anterior
2. Valor en %. Variación: diferencia respecto a la tasa del mismo período del año anterior

La **población activa** es la suma de los ocupados y los parados:

$$Población_{activa} = 20.184{,}9 + 3.103{,}8 = 23.288{,}7\ miles\ de\ personas$$

Como tenemos la tasa de actividad que es 58,65%, podemos calcular la población en edad de trabajar, despejando de la fórmula:

$$Tasa\ de\ actividad = \frac{Población\ activa}{Población\ en\ edad\ de\ trabajar} 100$$

$$\mathbf{Población\ en\ edad\ de\ trabajar = \frac{Población\ activa}{tasa\ de\ actividad} 100 = \frac{23288,7}{58,65} 100 = 39.707,93\ miles\ de\ personas}$$

Por lo que la tasa de empleo es:

$$\mathbf{Tasa\ de\ empleo = \frac{Población\ ocupada}{Población\ en\ edad\ de\ trabajar} 100 = \frac{20.184,9}{39.707,93} 100 = 50,83\%}$$

Y la población inactiva:

$$Población_{inactiva} = 39.707{,}93 - 23.288{,}7 = 16.419{,}23\ miles\ de\ personas$$

Vamos a interpretar todos los datos:

Hay 39.707.930 personas que tiene la edad de trabajar y pueden trabajar, de los cuales:

- 23.288.700 personas quieren trabajar
- 16.419.230 personas pueden trabajar pero no están interesados en trabajar

Hay 23.288.700 personas que pueden y quieren trabajar de las cuales:

- Hay 20.184.900 personas que están trabajando
- Hay 3.103.800 personas que no trabajan pero quieren trabajar y están buscando trabajo de forma activa

La tasa de actividad es del 58,65% que significa que por cada 100 personas que pueden trabajar 58,65 quieren trabajar

La tasa de paro es del 13,33% que significa que por cada 100 personas que pueden y quieren trabajar, no encuentran trabajo 13,33 personas

La tasa de empleo es del 50,83% que significa que por cada 100 personas que pueden trabajar 50,83 trabaja

La tasa de inactividad se calcula como 100-tasa de actividad=41,35% y significa que por cada 100 personas que puede trabajar 41,35 no está interesado en hacerlo

---

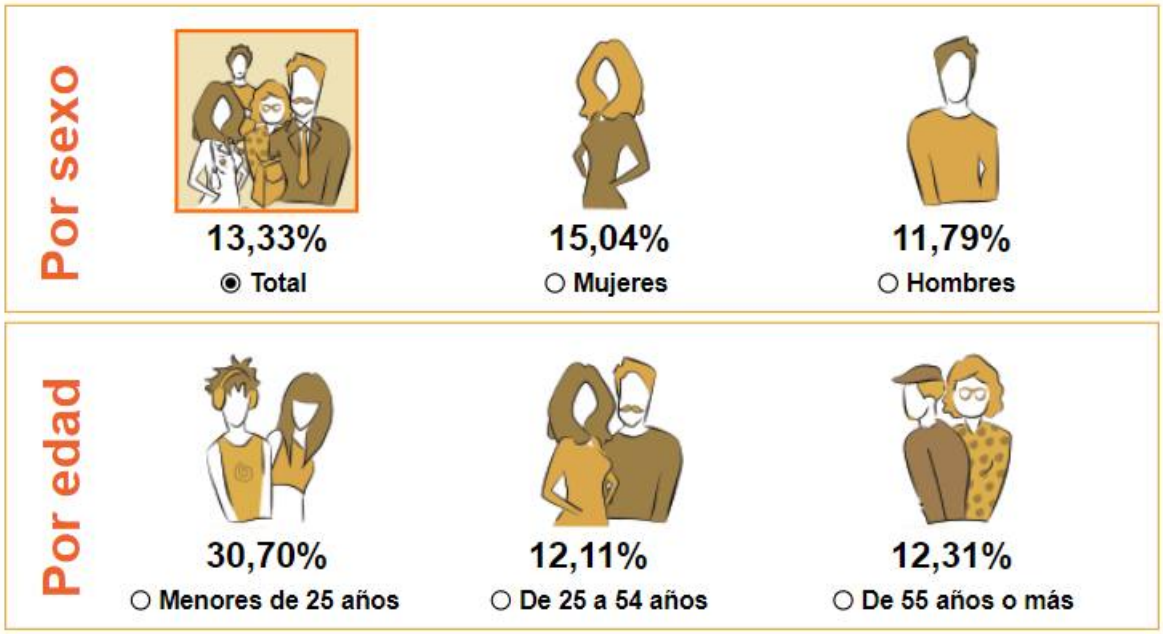
El INE cada vez que publica la EPA publica unas **infografías interactivas muy interesantes**:

https://www.ine.es/infografias/tasasepa/desktop/index.html?lang=es



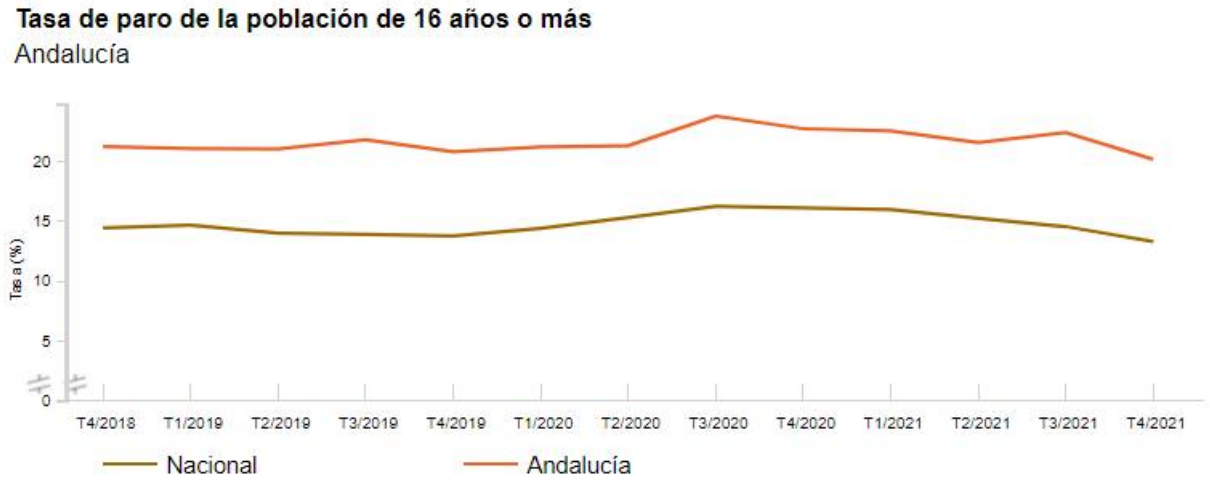
Por ejemplo si pinchamos en la tasa de paro tenemos:

- La **tasa de paro por edad y sexo** donde se puede observar la brecha de genero debido a la discriminación en el trabajo en este caso es de 4% porcentuales, además se puede observar que el grupo de edad con más paro son los menores de 25 años con un 30,7% de paro, es decir que de cada 100 menores de 25 años que quieren trabajar 30,7 no encuentran trabajo, ya que aquí no se incluyen los estudiantes que no buscan trabajo.

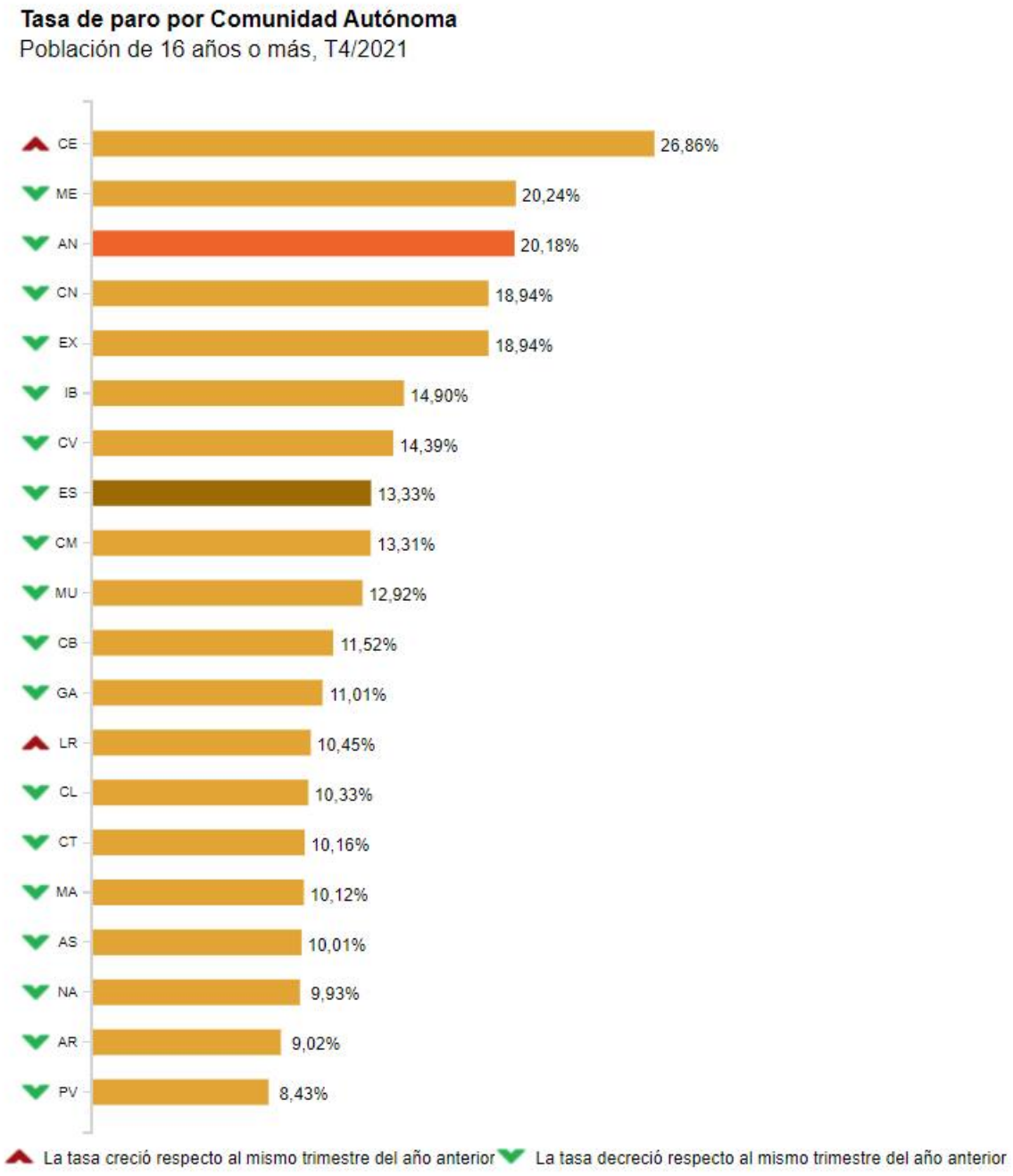


Tasa de paro de la población de 16 años o más
Nacional

- La evolución de la tasa de paro a nivel nacional junto con alguna comunidad autónoma por ejemplo Andalucía, observando que la tasa de paro andaluza está unos 10 puntos porcentuales por encima y que además esa brecha no se reduce en el tiempo:



- La tasa de paro de todas las comunidades autónomas, observando que Ceuta es la ciudad autónoma con más paro y que este ha aumentado respecto al 4T de 2020, además todas las comunidades han disminuido su tasa de paro excepto Ceuta y La rioja, se puede ver qué comunidades autónomas tienen más paro que la media y cuáles menos, por ejemplo Andalucía está por encima de la media y el País Vasco es la que menos paro tiene:

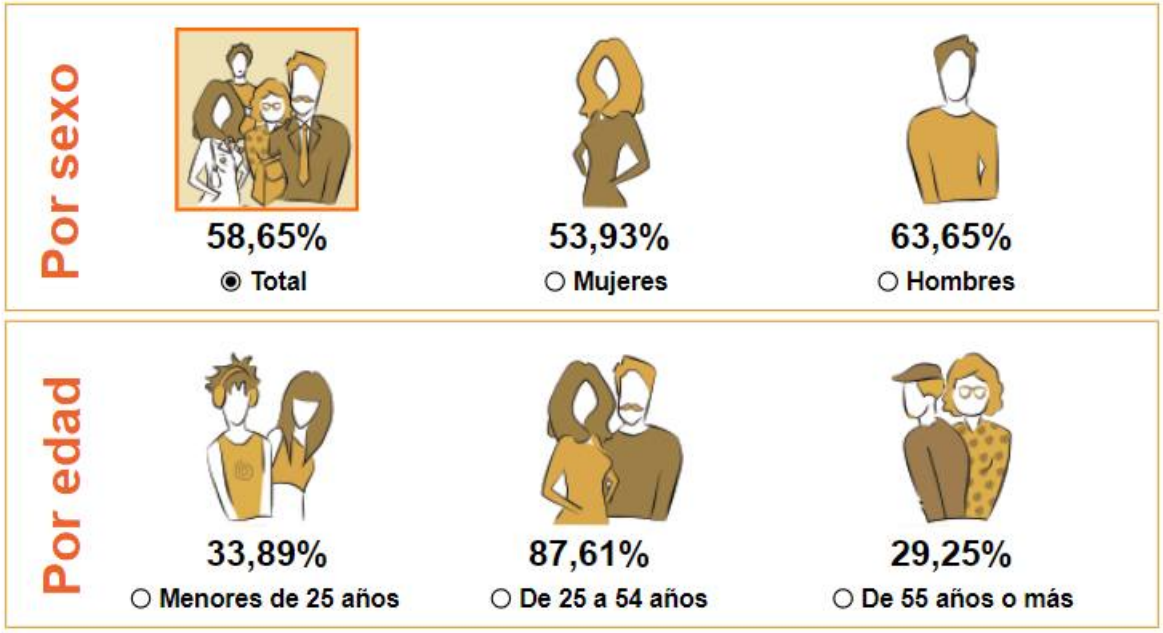


Si pinchamos en la tasa de actividad nos encontramos tres gráficas similares pero con la tasa de actividad es decir cuántas personas respecto de las que pueden trabajar están interesadas en trabajar:

Si miramos la gráfica tasa de actividad por sexo y edad, podemos ver la brecha de genero de cuidados, es decir mujeres que no buscan trabajo o no trabajan porque se quedan al cuidado de hijos o familiares, como vemos las mujeres interesadas en trabajar son casi 10 puntos porcentuales menos que los hombres.

Por tramo de edad, la tasa de actividad mayor está en el grupo central es decir entre 25 y 55 años, porque en el grupo de menos de 25 están los estudiantes y en el grupo de más de 55 están los jubilados.

Tasas de actividad
Nacional, T4/2021

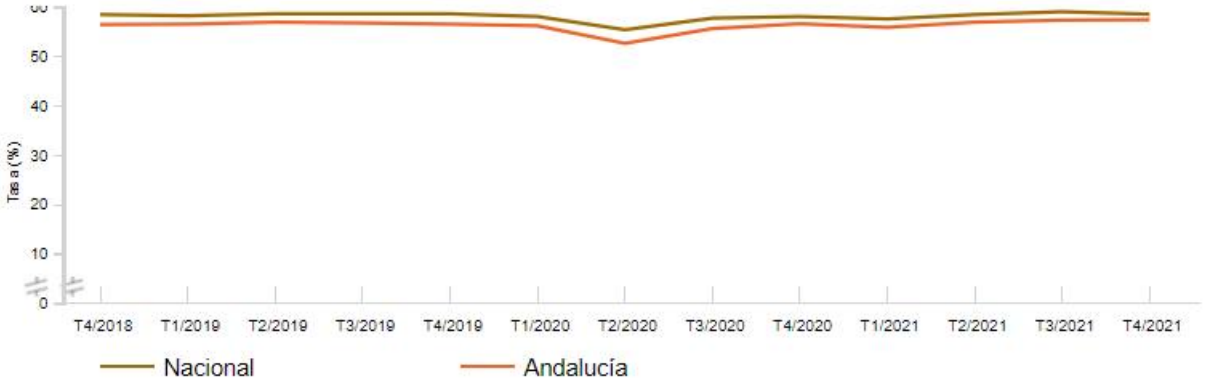


Tasa de actividad de la población de 16 años o más
Nacional

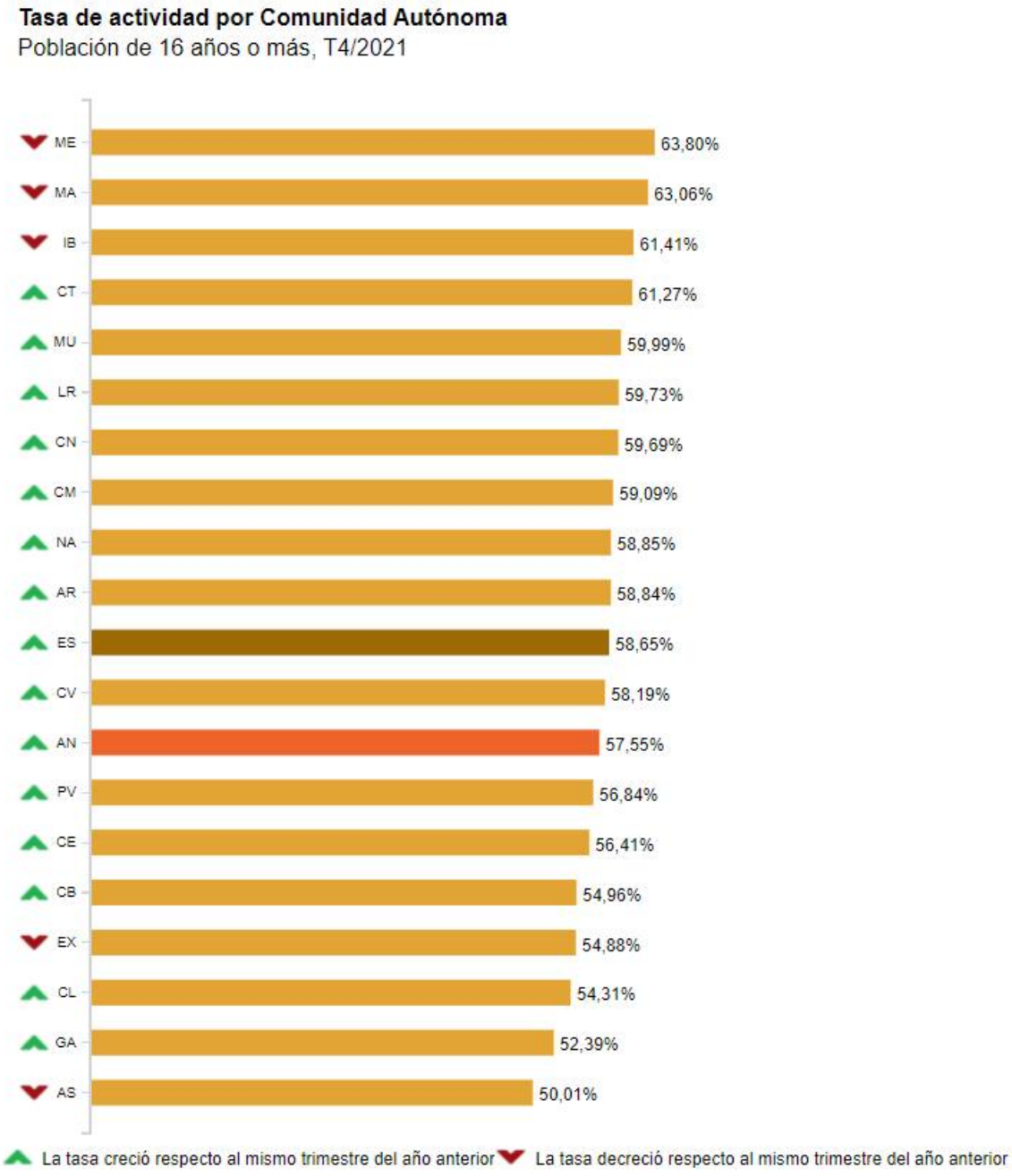
En la segunda gráfica podemos comparar qué ocurre con la tasa e actividad de España y la comunidad autónoma que elijamos:

Se puede observar que aunque la de Andalucía es menor están bastante próximas

Tasa de actividad de la población de 16 años o más
Andalucía



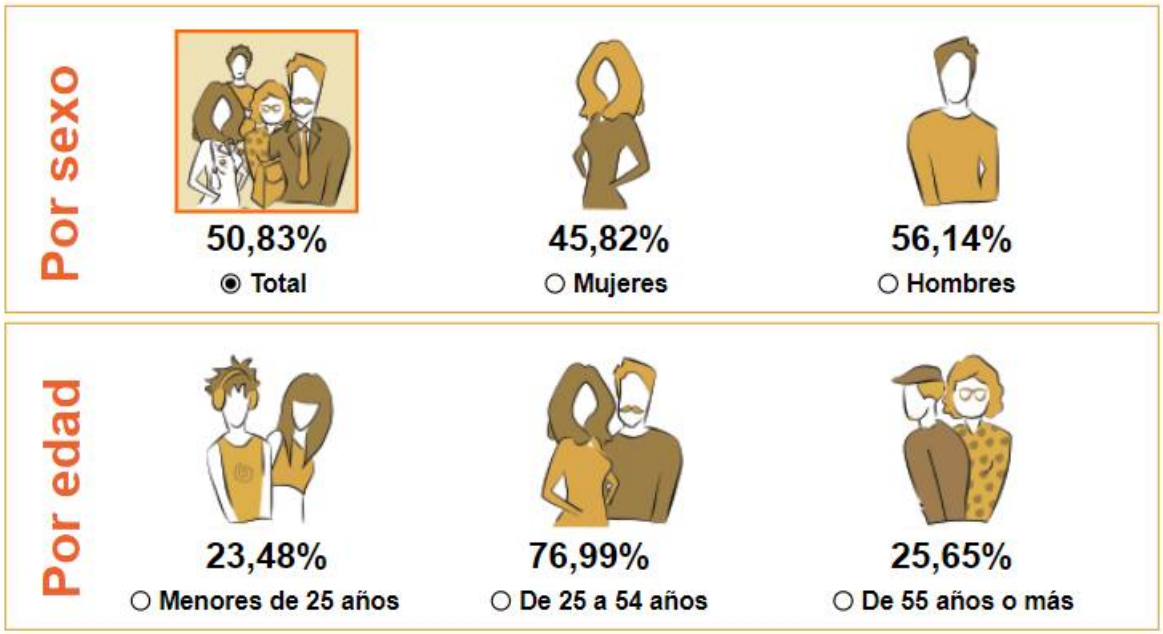
La gráfica donde se comparan todas las comunidades autónomas, se puede observar que en Asturias es donde menos tasa de actividad hay y en Melilla donde más.



Y si pinchamos en la infografía de tasa de empleo, tenemos las tres gráficas similares donde se observa la baja tasa de empleo que hay 50,83% es decir que prácticamente de cada 2 personas que pueden trabajar, 1 trabaja:, siendo menor en el caso de las mujeres, en este caso la brecha de género de casi 11 puntos es tanto de discriminación como de cuidados.

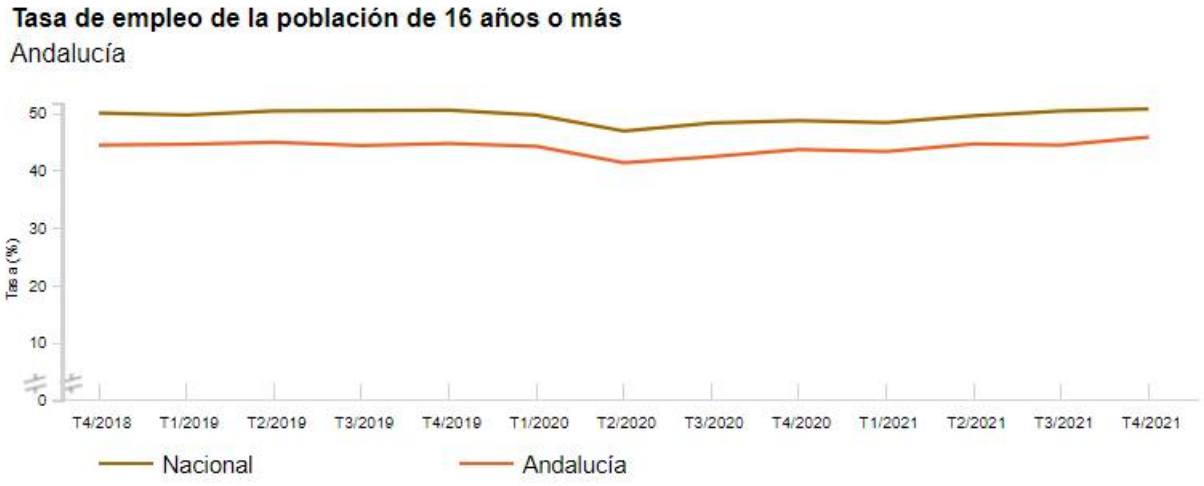
Observamos también que si se observa el grupo de edad desde 25 a 54, esta tasa se incrementa mucho pasando a un 76,99%, es decir que aproximadamente de cada cuatro personas que puede trabajar 3 trabajan. Los otros dos grupos de edad tienen una tasa de empleo reducida por la misma razón que edad, aquí están los estudiantes o los jubilados

Tasas de empleo
Nacional, T4/2021

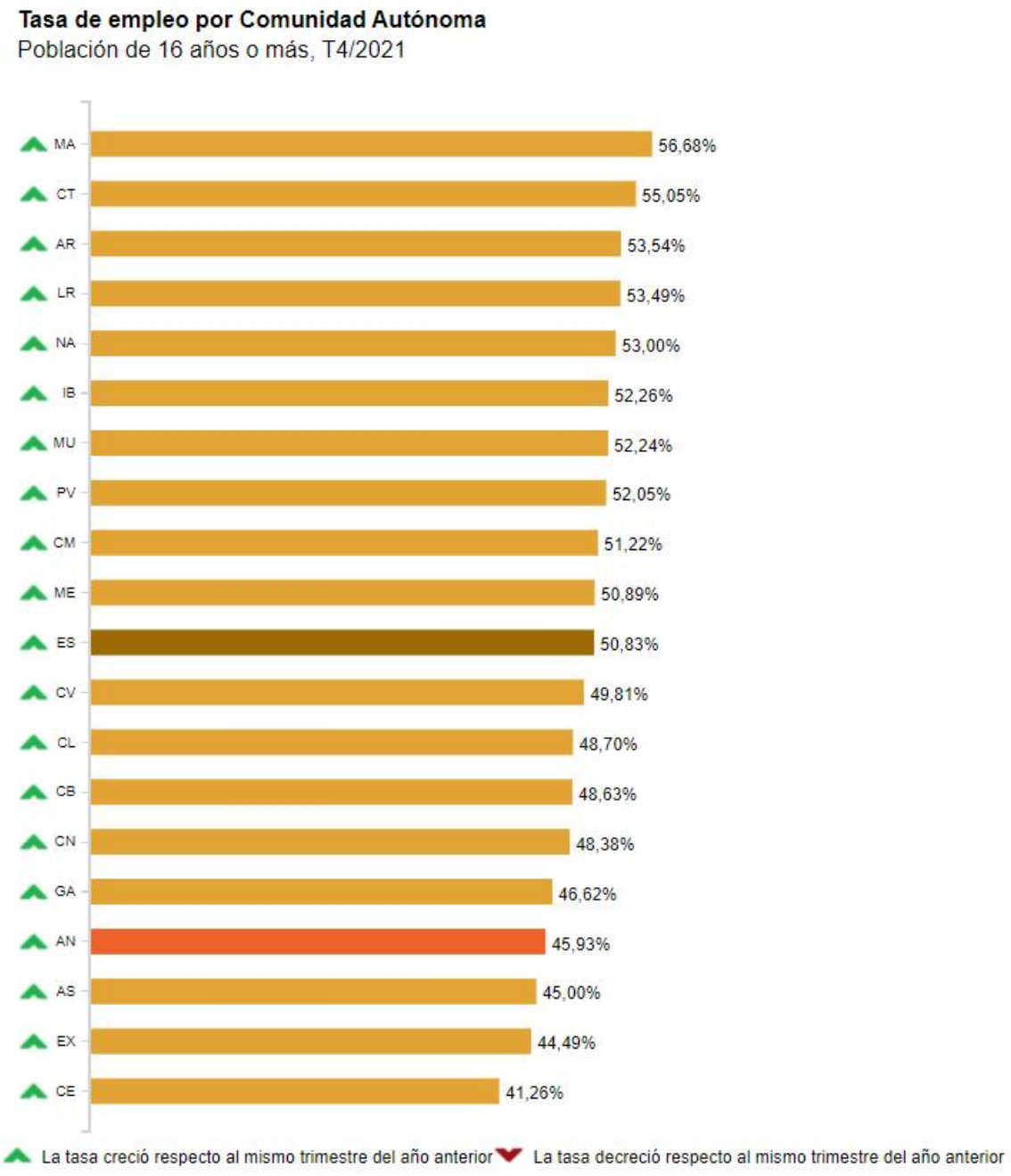


Tasa de empleo de la población de 16 años o más
Nacional

En la gráfica que mide la evolución de la tasa de empleo, y se puede comparar con otra comunidad autónoma, vemos que la tasa de empleo se mantiene más o menos estable y que la tasa de empleo de Andalucía es 5 puntos porcentuales menor aproximadamente que la nacional



Para terminar si analizamos lo que ocurre con la tasa de empleo por comunidades, autónomas tenemos que la tasa de empleo ha aumentado respecto al 4T del 2020 en todas las comunidades autónomas, que la comunidad de Madrid es la que tiene una mayor tasa de empleo y que Ceuta es la que tiene una menor tasa de empleo:



OTROS INDICADORES DEL MERCADO DE TRABAJO

la encuesta de población activa es la encuesta que se suele utilizar para comparar los datos del mercado de trabajo con otros países ya que es un tipo de encuesta normalizada, pero existen otros indicadores de otros organismos, vamos a comentar dos de ellos que los elabora el Sistema Estatal Público de empleo (SEPE), además se deja el enlace para poder consultarlos:

- Nº de inscritos como desempleados en el Sistema Estatal Público de empleo o Paro registrado, aquí no se incluyen las personas que buscan trabajo pero que no están registradas en el SEPE como parados
- Nº de contratos registrados, es decir cuántos nuevos contratos de trabajo se han firmado

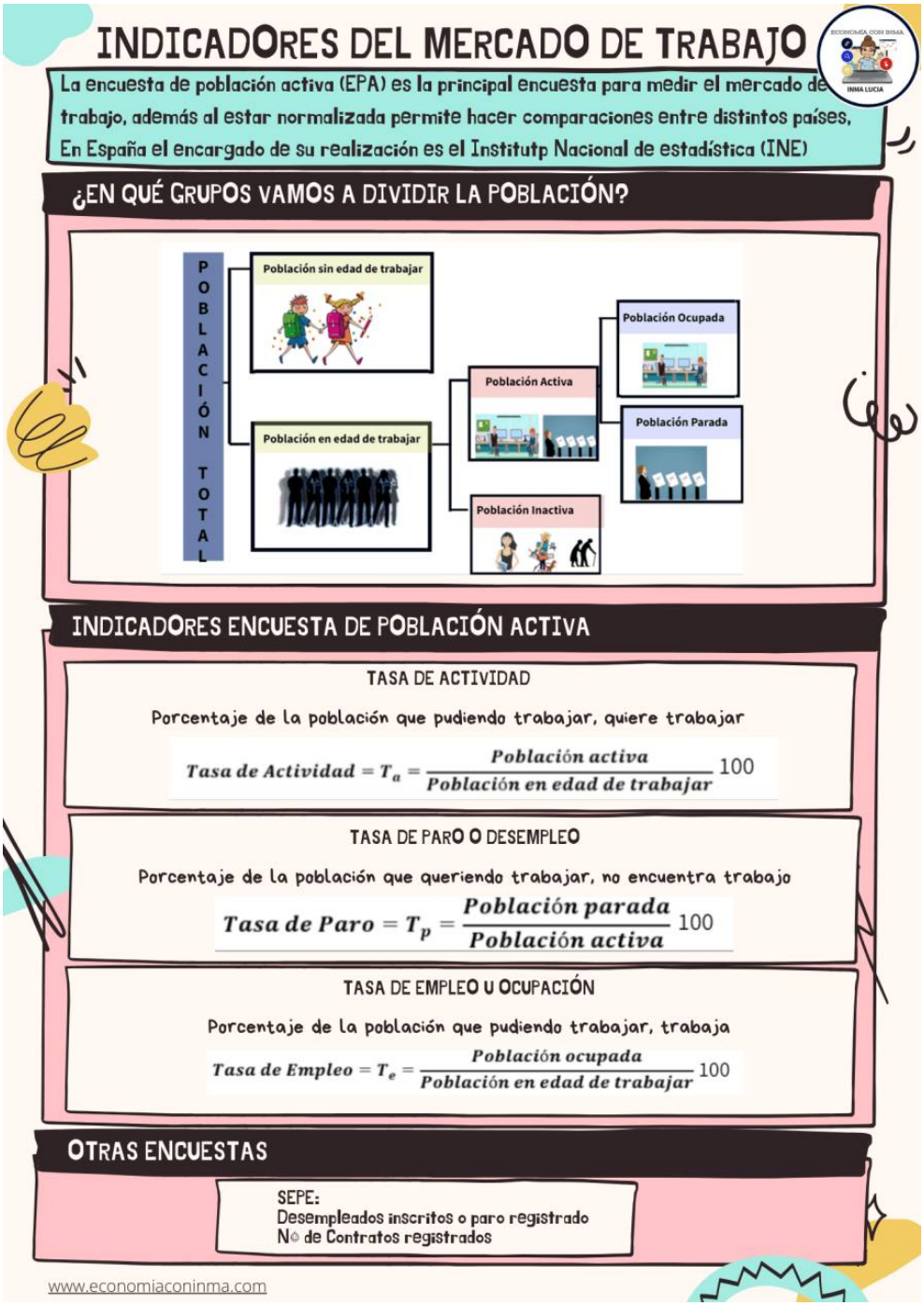
https://www.sepe.es/HomeSepe/que-es-el-sepe/estadisticas/datos-estadisticos.html

El siguiente documento muestra un informe del ministerio de trabajo y economía social sobre el mercado de trabajo, publicado el 2 de febrero de 2022:

» **Documento descargable: RUD:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/dd2b8-rud.pdf

---

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/CxJTEsORHuc?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

En los siguientes vídeos se resuelven dos problema de indicadores de empleo:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/6lXfSzYRah0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/R5a_adMg4LU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

En el siguiente link tienes problemas resueltos en vídeo de los indicadores del mercado de trabajo, también lo puedes descargar en pdf:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=jy0h&t=173e65&f=1

» **Documento descargable: problemas-indicadores-empleo_61fee691:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2025/01/problemas-indicadores-empleo_61f…

6.5. POLÍTICAS DE EMPLEO

Una vez visto qué es el desempleo, qué lo causa y por qué supone un problema para una sociedad, vamos a hablar de lo que puede hacer el estado para intentar disminuir el desempleo, es decir vamos a hablar sobre **las políticas de empleo**.

Las **políticas de empleo** son las medidas que toman los poderes públicos para influir en el mercado de trabajo, pudiendo ser de dos tipos:

- **Políticas activas** que lo que buscan es reducir el desempleo bien de forma directa o indirecta.
- **Políticas pasivas**, que ayudan a las personas que se han quedado sin trabajo a poder subsistir. es decir, son ayudas económicas a los desempleados para que mientras no tengan una renta o un salario, puedan buscar otro trabajo o puedan subsistir.

POLÍTICAS ACTIVAS

Dentro de las políticas activas, se van a diferenciar tres tipos:

- **Políticas dirigidas a la población activa**, es decir, que actúan sobre **la oferta de trabajo**.
- **Políticas que actúan sobre la demanda de trabajo**, es decir, **enfocadas a las empresas o al mundo empresarial**.
- **Políticas de intermediación entre la oferta y la demanda de trabajo.** Asesorando a aquellos que están parados y haciendo de intermediarios entre empresas y trabajadores.



POLÍTICAS SOBRE LA OFERTA DE TRABAJO

Las políticas sobre la oferta de trabajo se van a dividir en tres tipos:

- El **empleo público**, es decir, consiste en la creación de empleo por parte de las administraciones públicas.
- **Reducción de oferta de trabajo**, es decir, medidas o incentivos para que los trabajadores reduzcan su tiempo de trabajo y así poder incorporar nuevos trabajadores que ocupen esas horas, o retrasar la incorporación al mundo laboral. Como por ejemplo las jubilaciones anticipadas o retrasar la edad a la que se empieza a trabajar.
- **Planes de formación e inserción**, que son medidas que sirven para mejorar la cualificación de los trabajadores.



POLÍTICAS SOBRE LA DEMANDA DE TRABAJO

Con respecto a las políticas sobre la demanda de trabajo, también se van a poder dividir en tres grupos:

- **Fomento a la contratación por parte de las empresas,** es decir, el sector público, para incentivar a las empresas a contratar a más trabajadores, les puede conceder subvenciones a la creación de empleo o bien bonificaciones en la seguridad social.
- **El apoyo al autoempleo,** es decir, el apoyo a la creación de empresas. Por ejemplo, con la tarifa plana de autónomos los primeros años
- **La flexibilización del mercado laboral**, es decir, eliminar las trabas para contratar y despedir empleados en las empresas.



POLÍTICAS DE INTERMEDIACIÓN ENTRE LA OFERTA Y LA DEMANDA DE TRABAJO

El **Sistema Estatal Público de Empleo** media entre empresas y trabajadores, buscando trabajadores a las empresas que así lo demandan, asesora a los trabajadores y oferta cursos para mejorar la cualificación de los trabajadores desempleados

https://www.sepe.es/HomeSepe/



EJEMPLO-EJERCICIO:

Indica a qué grupo corresponden las siguientes políticas de empleo:

- a)Tarifa plana de autónomos
- b) Oposiciones públicas de 1500 plazas de profesores de secundaria
- c) Bonificación a la contratación de trabajadores indefinidos
- d) Fijar en 20 años la incorporación al mundo laboral
- e) Mejorar el funcionamiento del SEPE
- f) Aumentar la prestación por desempleo
- g) Reducir los días de indemnización en el despido
- h) Beca segunda oportunidad de Andalucía

RESPUESTAS

a) **Política activa sobre la demanda de trabajo como ayuda al autoempleo**, ya que lo que busca es que aumenten el número de personas que se hacen autónomas y que montan su propia empresa

b) **Política activa sobre la oferta de trabajo de oferta de empleo público**, ya que están creando plazas de trabajo pública para que los trabajadores puedan optar a ellas

c) Política activa **sobre la demanda de trabajo de fomento a la contratación**, ya que premia a las empresas que contratan trabajadores estables

d) Política activa sobre la oferta de trabajo, ya que busca disminuir la población activa

e) Política de **intermediación entre la oferta y la demand**a, ya que busca mejorar este servicio

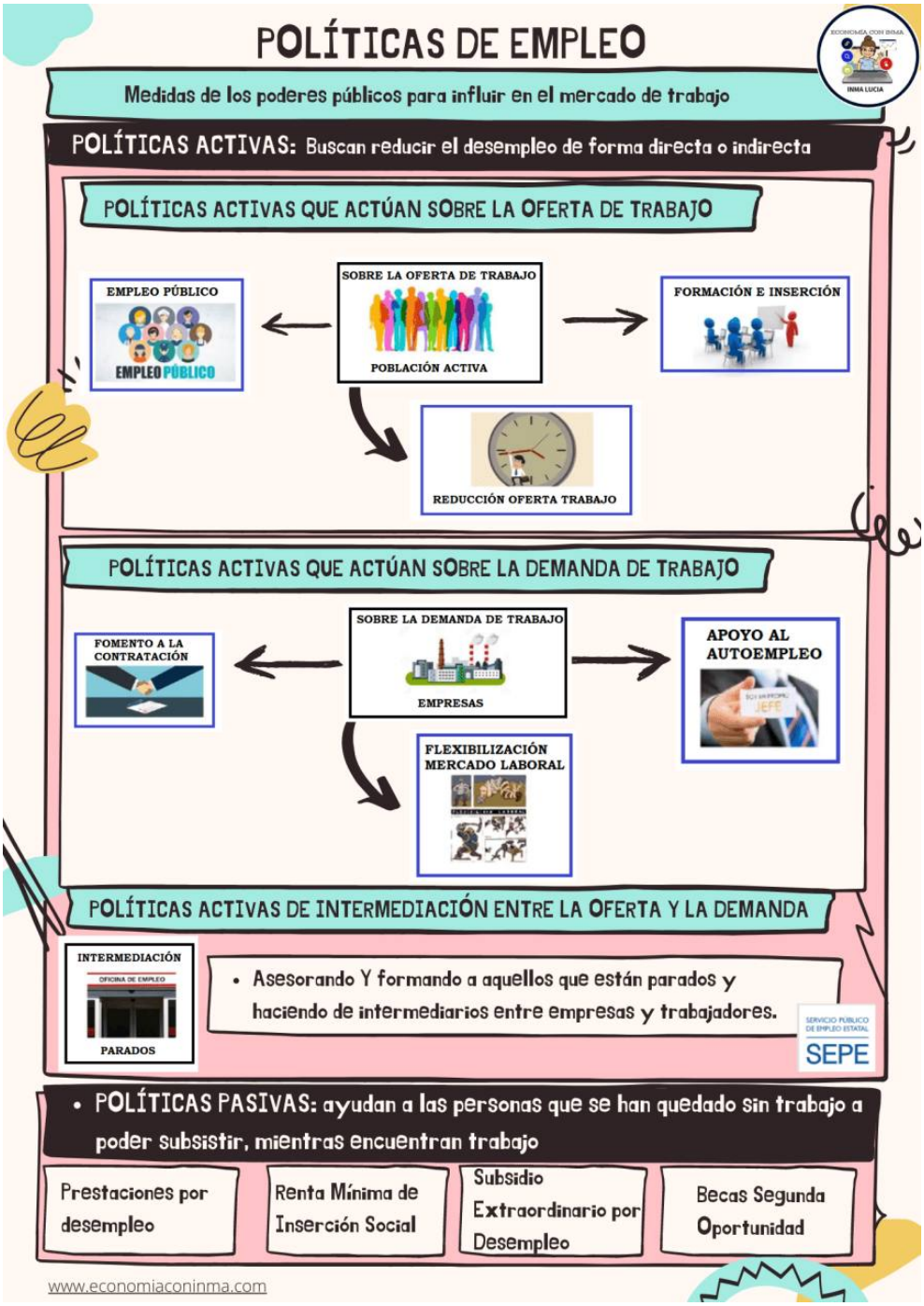
f) **Política pasiva**, ya que es una ayuda a los desempleados

g) Política activa sobre la demanda de trabajo de **flexibilización**, puesto que facilita a las empresas en despido

h) **Política pasiva de empleo** que busca dar una ayuda para que los jóvenes sin estudios vuelvan al sistema educativo para que así tengan mayores oportunidades de encontrar empleo

---

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/lsT2ucdMui0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

6.6. TENDENCIAS Y YACIMIENTOS DE EMPLEO

Estamos en un mundo que cambia continuamente y cada vez a mayor velocidad, estos cambios también afectan al mercado de trabajo que se tiene que ir actualizando y adaptando a las necesidades

de la sociedad.

En este apartado vamos a ver cuáles son los nuevos yacimientos, nichos o sectores donde va a haber empleo en un futuro. Analizaremos qué factores han provocado el cambio en el mercado de trabajo y cuáles dentro de los yacimientos del empleo son las tendencias de empleo más actuales.

NUEVOS YACIMIENTOS DE EMPLEO

Empezaremos definiendo lo que se conoce como nuevos yacimientos de empleo, según el **marco de la Unión Europea**:

Los **nuevos yacimientos de empleo** son todas aquellas actividades laborales que surgen como **consecuencia de los cambios sociales y tecnológicos** que **generan nuevas demandas de trabajo que necesitan ser cubiertas**.

Estas actividades tienen un **alto potencial de creación de empleo**, ya que suelen ser sectores que hoy en día están pocos cubiertos por el mercado:

- **Nuevas necesidades de la sociedad**
- **Falta de trabajadores cualificados en ese campo**
- **Sectores poco desarrollados**, que a través de la investigación, el desarrollo y la innovación (I+D+i), van ampliando los descubrimientos y se van desarrollando

Los yacimientos de empleo **se clasifican en cuatro grandes grupos y 19 ámbitos**:

- **Servicios de la vida diaria:** servicios que las familias y los hogares contratan en su día a día
  - Servicios a domicilio
  - La atención a la infancia
  - Las nuevas tecnologías de la información y la comunicación
  - las ayudas a los jóvenes con dificultades y servicios de mediación y asesoramiento en su resolución de conflictos



- **Servicios para la mejora de la calidad de vida**, actividades que van a crear satisfacción en las familias y que mejoran, por tanto, su calidad de vida
  - Mejoras en la vivienda, tanto en los ámbitos de la seguridad del hogar como en los ámbitos de reformas o de ahorro energético o de domótica
  - Seguridad y prevención de riesgos laborales que mejora la calidad en los puestos de trabajo
  - Mejora de la calidad de los espacios donde vivimos:
    - Transportes colectivos locales
    - Aprovechamiento y revalorización de los espacios público urbanos
    - Comercios de Proximidad



- **Servicios culturales y de ocio**, o las necesidades vinculadas con el tiempo libre, aunque es un sector que actualmente tiene un alto potencial, se estima que este sector va a crecer en las próximas décadas
  - Turismo
  - Sector audiovisual
  - Patrimonio cultural
  - Desarrollo de la cultura local
  - Deporte



- **Servicios de medio ambiente**, este sector va a ser muy importante por el crecimiento de la preocupación social, por los problemas medioambientales.
  - Gestión y tratamiento de residuos
  - Gestión del agua
  - Gestión de la energía, principalmente las energías limpias o alternativas
  - La protección y mantenimiento de las áreas naturales y la biodiversidad
  - Reglamentación y control dela contaminación e instalaciones correspondientes



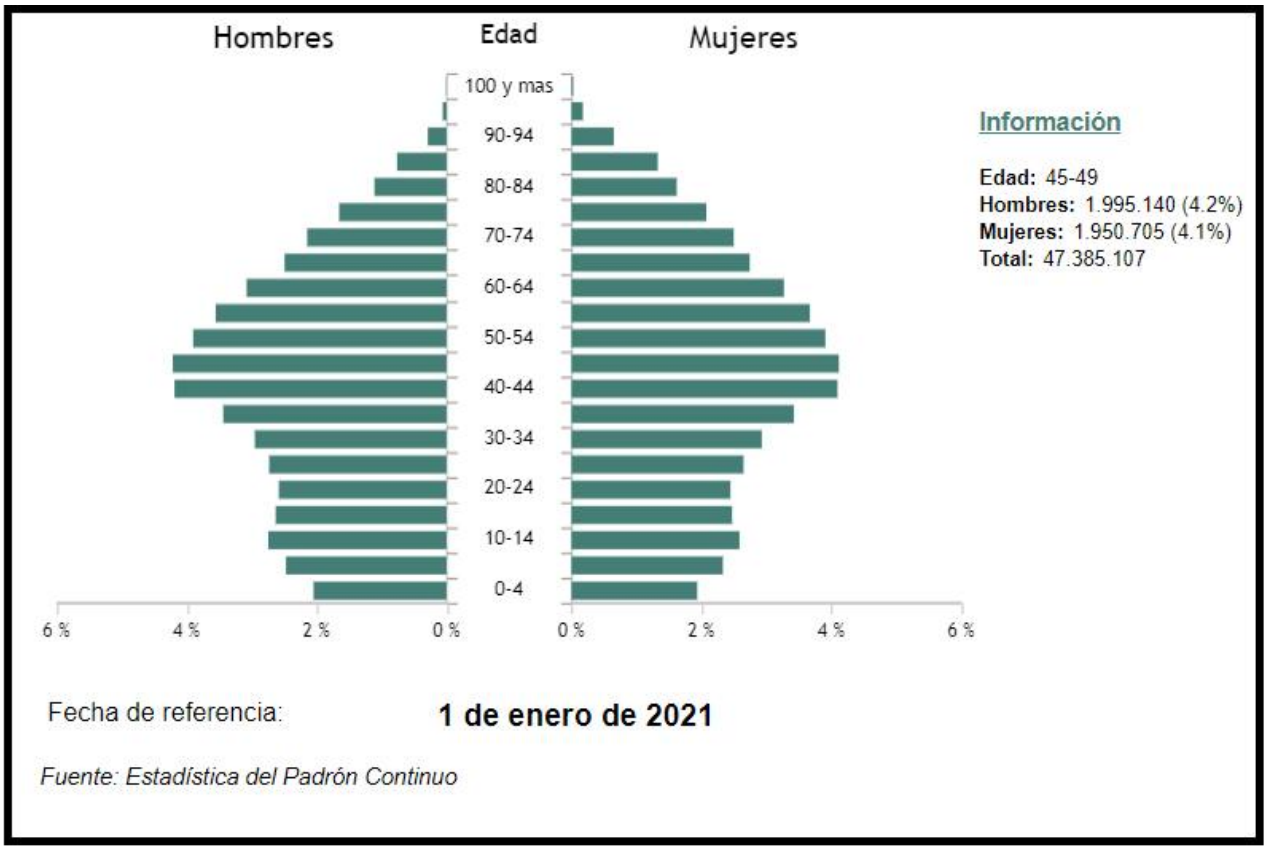
FACTORES QUE HAN INFLUIDO EN LA APARICIÓN DE LOS YACIMIENTOS DE EMPLEO

Las causas de la aparición de estos nuevos yacimientos de empleo son distintas pero principalmente se pueden agrupar en:

- El **envejecimiento de la población**, la pirámide poblacional se está invirtiendo, cada vez la gente vive más y vive mejor, por lo cual muchas personas llegan a la edad de jubilación, con mucha salud y con ganas de seguir viviendo y seguir activos, por lo que las actividades de ocio de las personas mayores se ha incrementado.

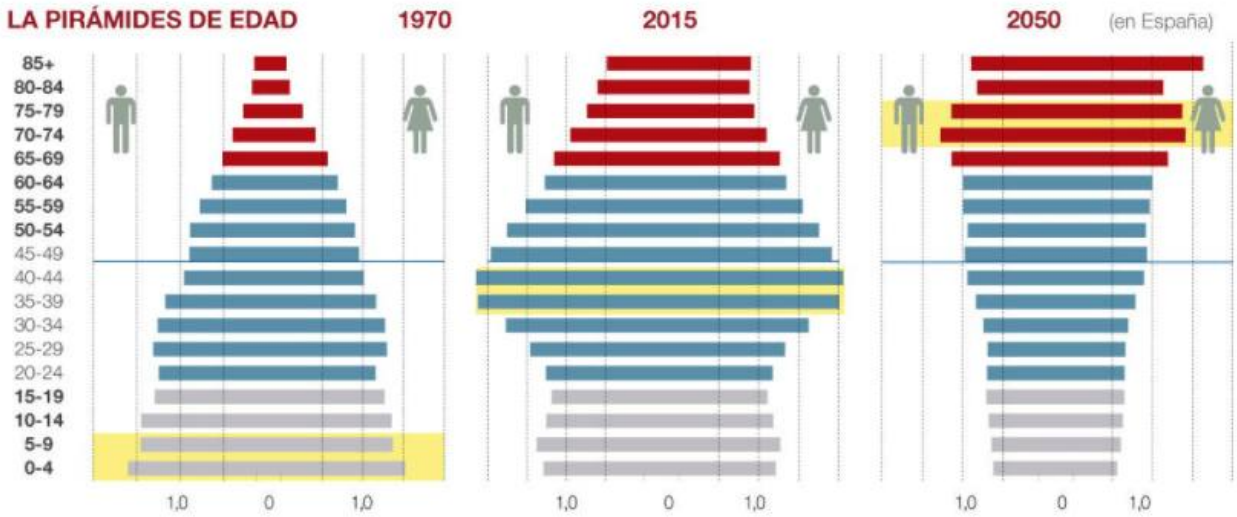
Podemos ver el la siguiente gráfica que aproximadamente el 40% de la población están entre 40 y 64 años, además si accedes al enlace del INE puedes ver la evolución de la pirámide desde el año 2003 al 2021:

https://www.ine.es/covid/piramides.htm

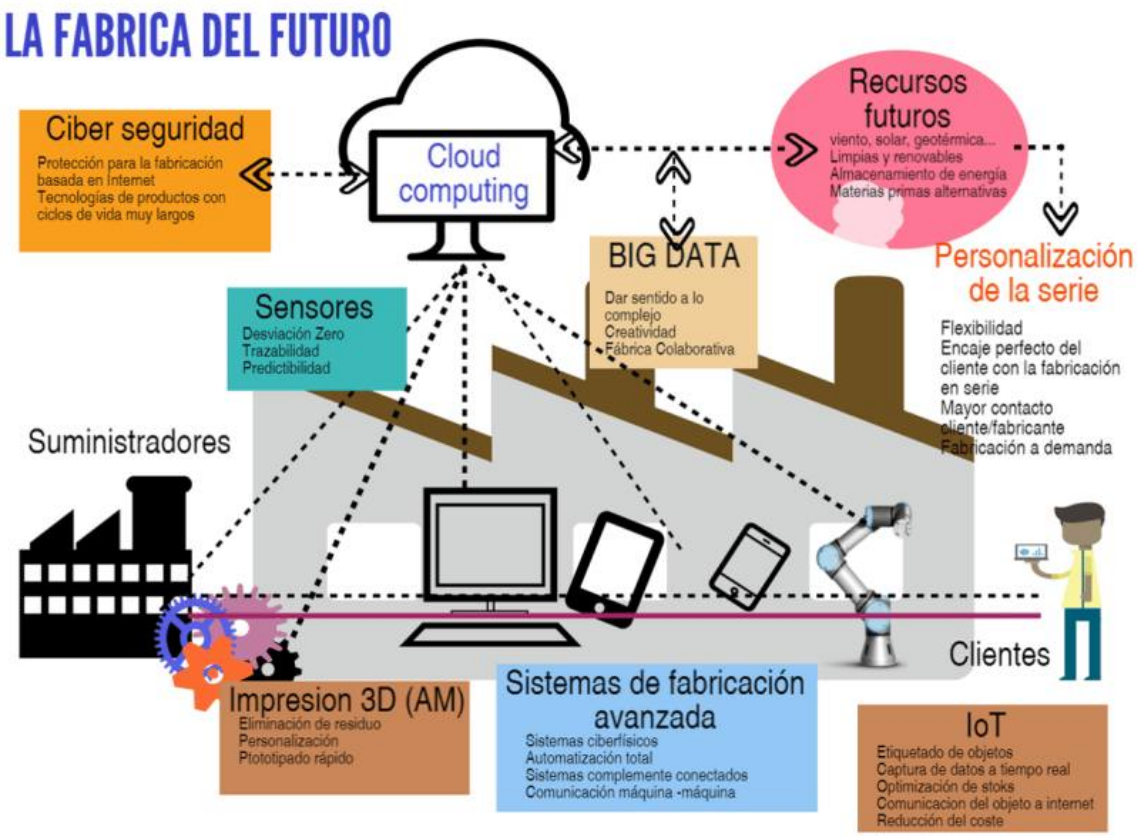


En la siguiente gráfica obtenida del siguiente artículo del periodico.com, comparan las pirámides de población de 1970, de 2015, con los datos estimados de 2050 y se ve cómo se está invirtiendo la pirámide de población:

https://www.elperiodico.com/es/sociedad/20170105/mayores-de-50-anos-duplican-a-menores-de-18-5727629



- **Reducción de costes en las empresas para poder competir**, ya que el mercado cada vez es más global y más competitivo. Por lo tanto, deben de buscar maneras de reducir costes y en consecuencia está apareciendo toda la industria 4.0 y sobre todo la automatización y la robotización, que permite sustituir costes laborales por costes de capital, así, ahorrando costes.



- **La incorporación de las mujeres al mundo de trabajo**. Cada vez son más las mujeres que trabajan y cada vez son más las familias que tienen dos sueldos en casa. Por lo tanto, no solamente han aumentado los servicios de cuidados a mayores y a niños, sino que también el creciente interés por el ocio y la cultura, ya que las familias tienen mayor renta disponible y en su tiempo libre les gusta

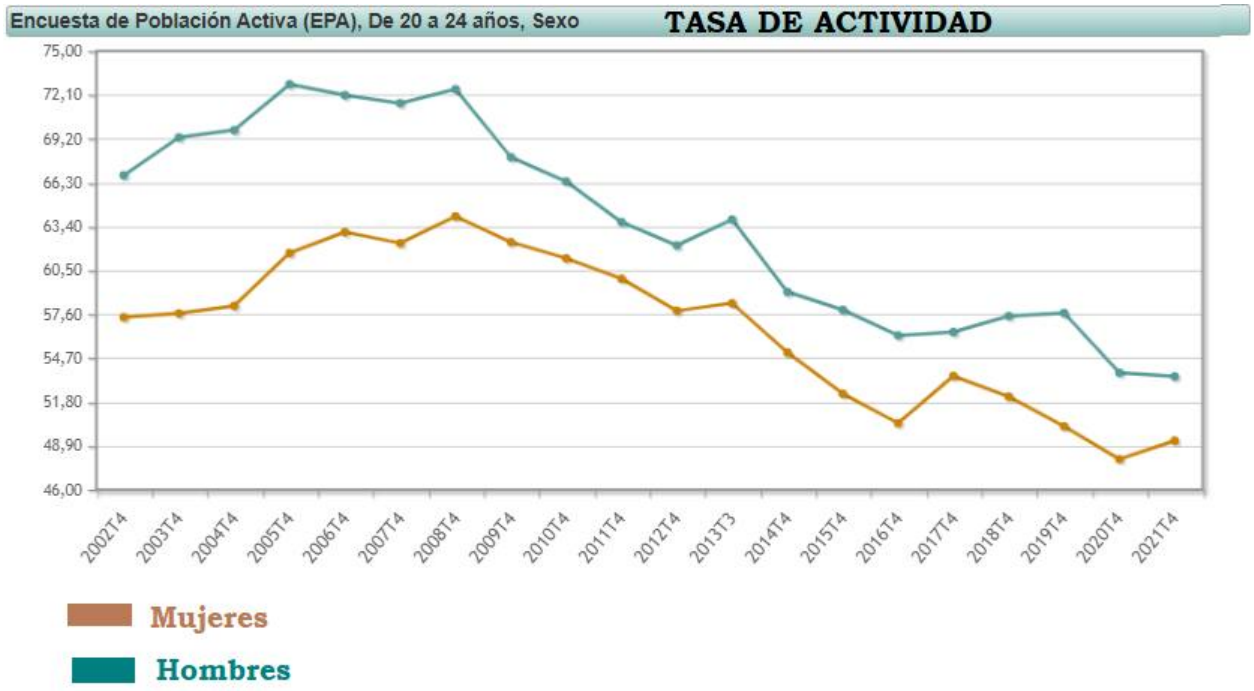
hacer otro tipo de tareas que quedarse en casa.

En las siguientes gráficas podemos ver cómo la tasa de actividad, es decir las mujeres que están dispuestas a trabajar, ha aumentado en los últimos años aproximadamente 10 puntos porcentuales, sin embargo la de los hombres ha disminuido.

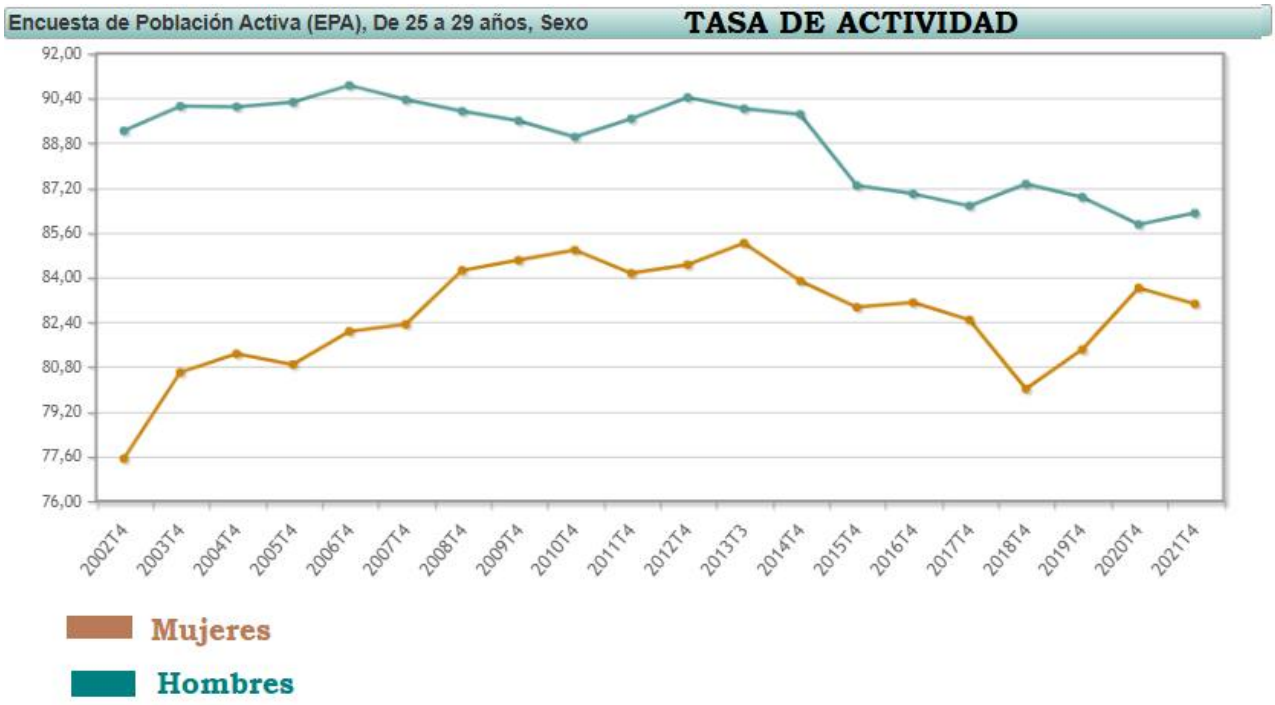


Si vemos por edades, tenemos que entre 16 y 24 años ambas tasas de actividad han disminuido, esto es debido al aumento en el número de estudiantes a estas edades, como vemos la brecha de genero en este tramo de edad disminuye.

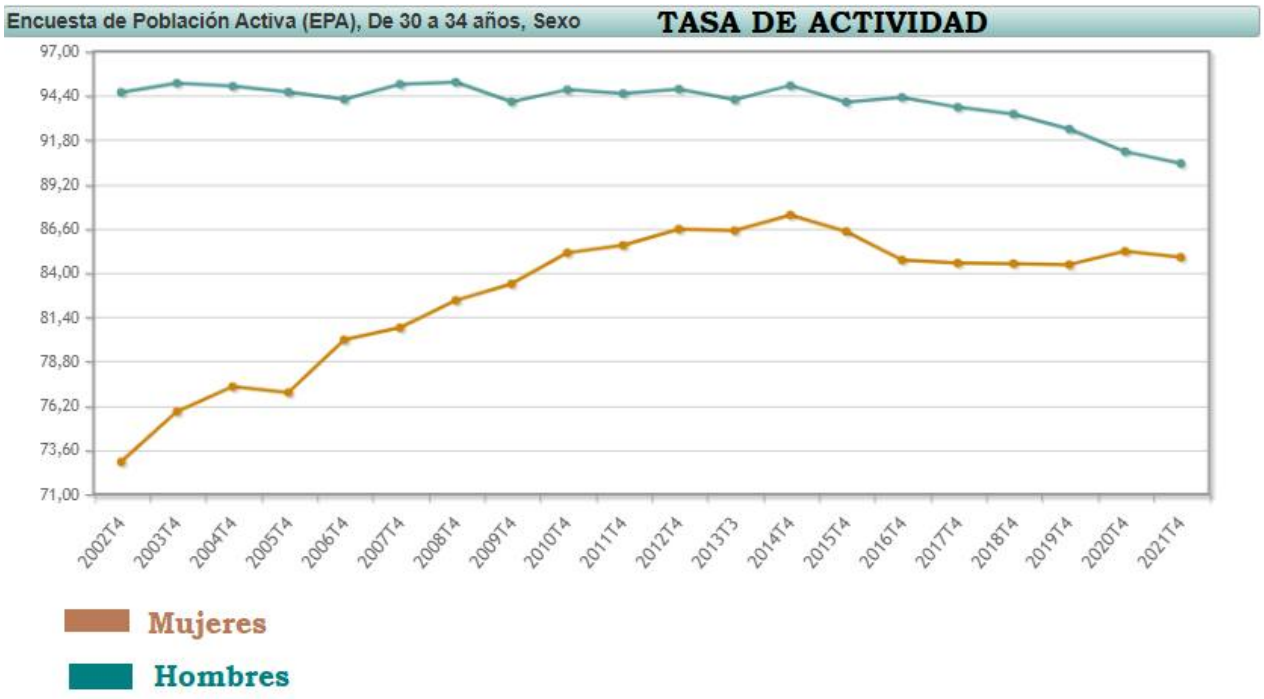




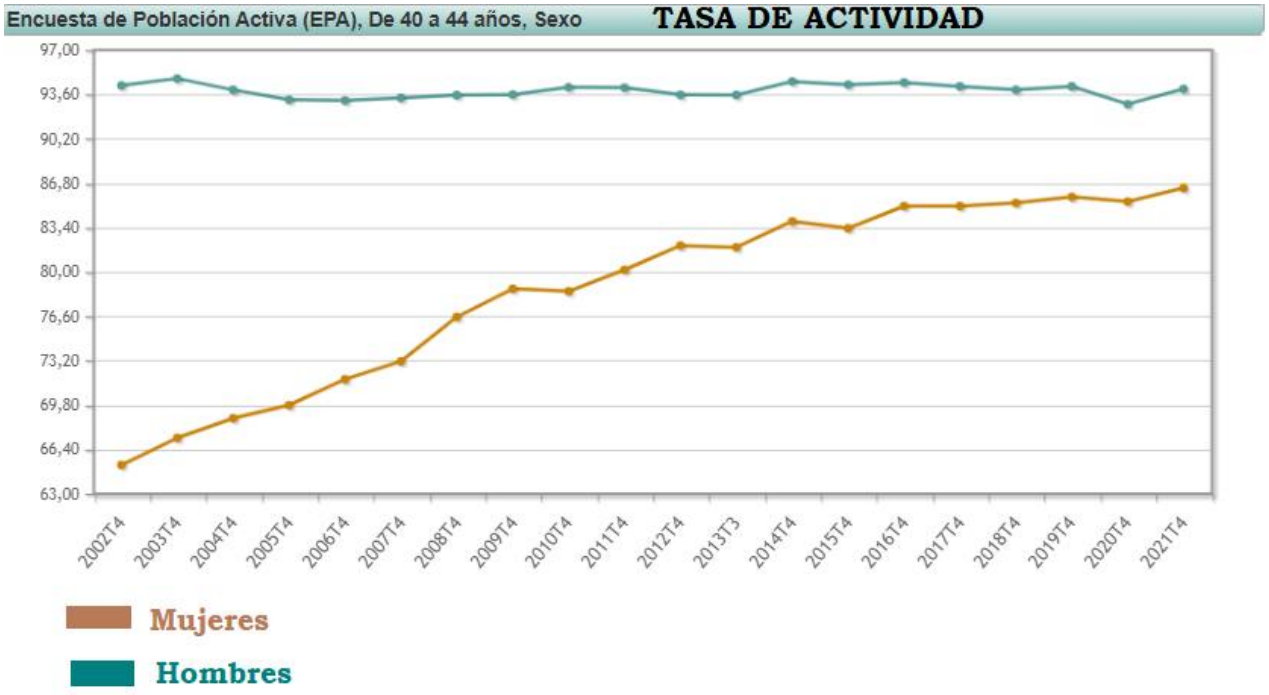
Entre 24 y 29 años la tasa de actividad de las mujeres tiende a aumentar, situándose ambas por encima del 75%.

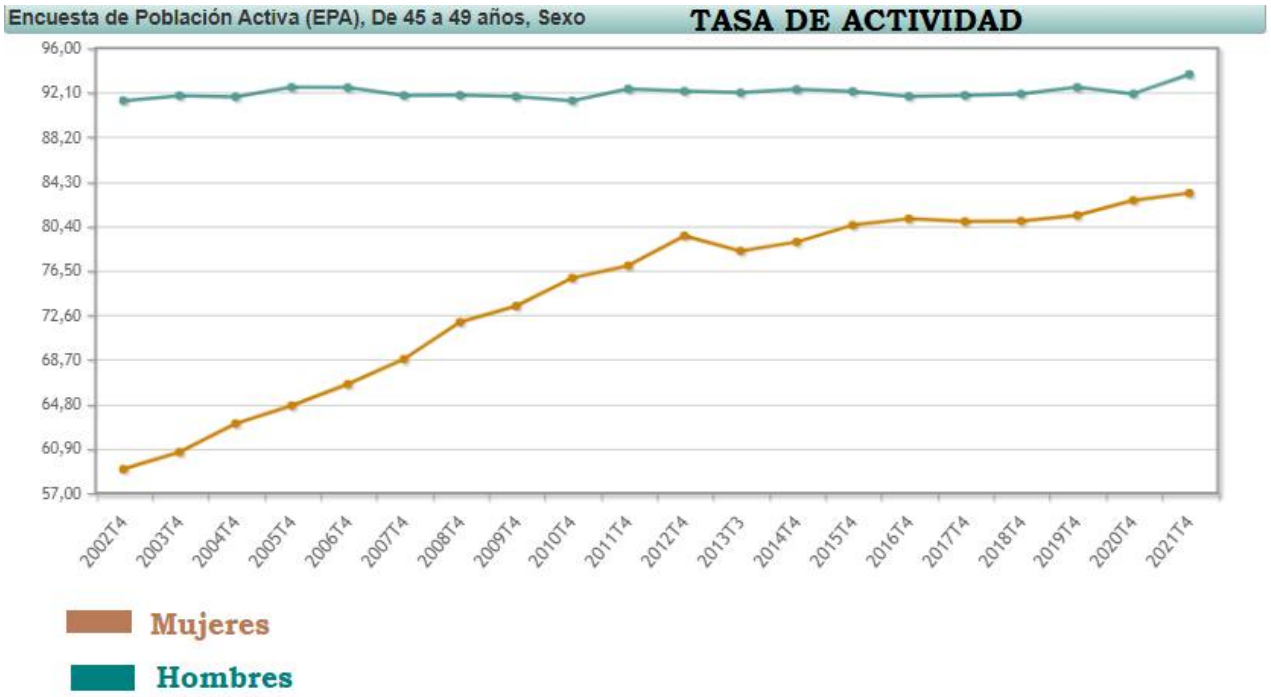


Entre 30 y 49 años está clara la tendencia creciente del aumento en la tasa de actividad femenina, aún siendo menor que la masculina, esta brecha disminuye, estando aquí en la edad fértil de la mujer, por lo que cada vez menos mujeres dejan de estar activas por el cuidado de hijos

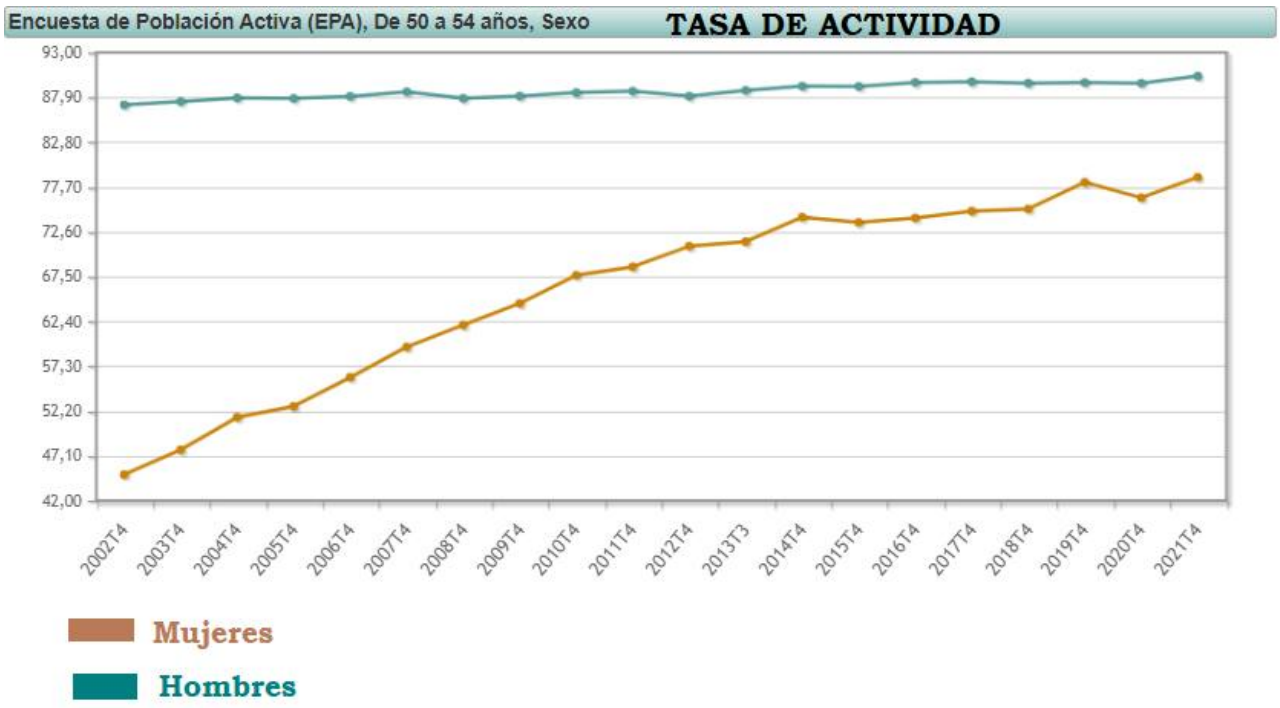

Encuesta de Población Activa (EPA), De 30 a 34 años, Sexo
TASA DE ACTIVIDAD
97,00
94,40
91,80
89,20
86,60
84,00
81,40
78,80
76,20
73,60
71,00
2002T4
2003T4
2004T4
2005T4
2006T4
2007T4
2008T4
2009T4
2010T4
2011T4
2012T4
2013T3
2014T4
2015T4
2016T4
2017T4
2018T4
2019T4
2020T4
2021T4
Mujeres
Hombres

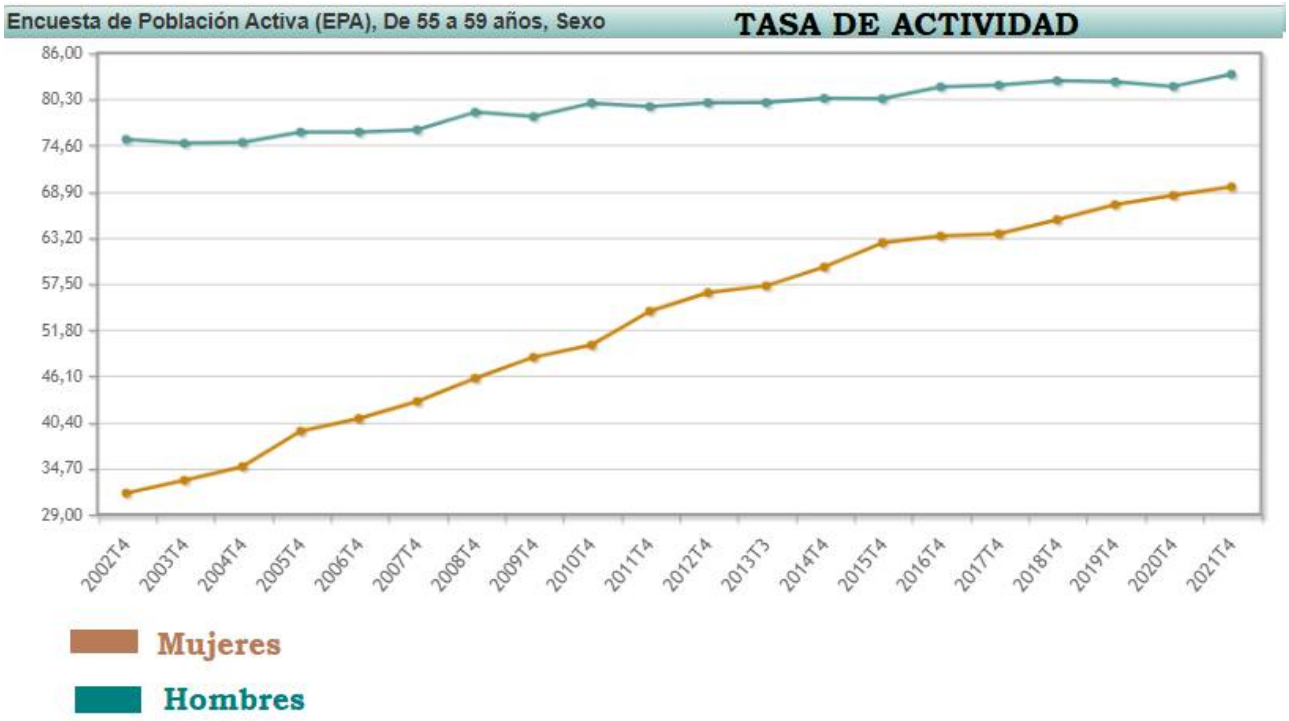

Encuesta de Población Activa (EPA), De 35 a 39 años, Sexo
TASA DE ACTIVIDAD
97,00
93,80
90,60
87,40
84,20
81,00
77,80
74,60
71,40
68,20
65,00
2002T4
2003T4
2004T4
2005T4
2006T4
2007T4
2008T4
2009T4
2010T4
2011T4
2012T4
2013T3
2014T4
2015T4
2016T4
2017T4
2018T4
2019T4
2020T4
2021T4
Mujeres
Hombres

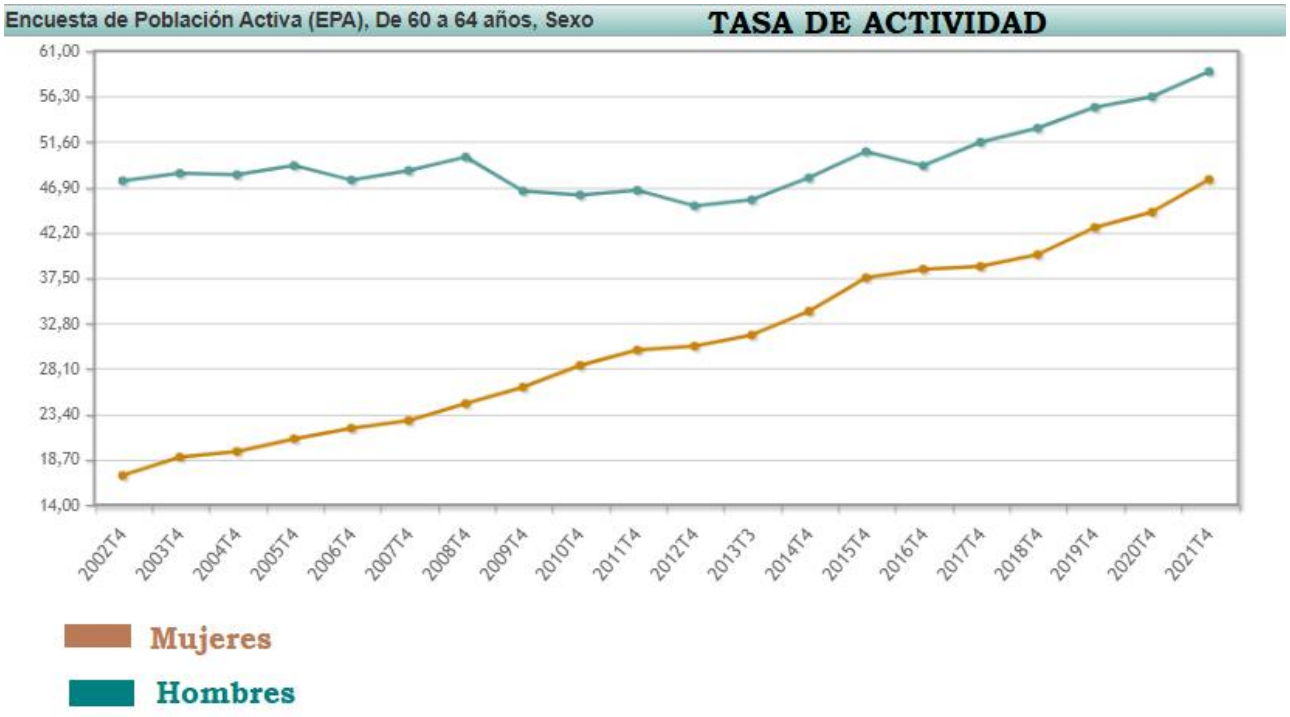




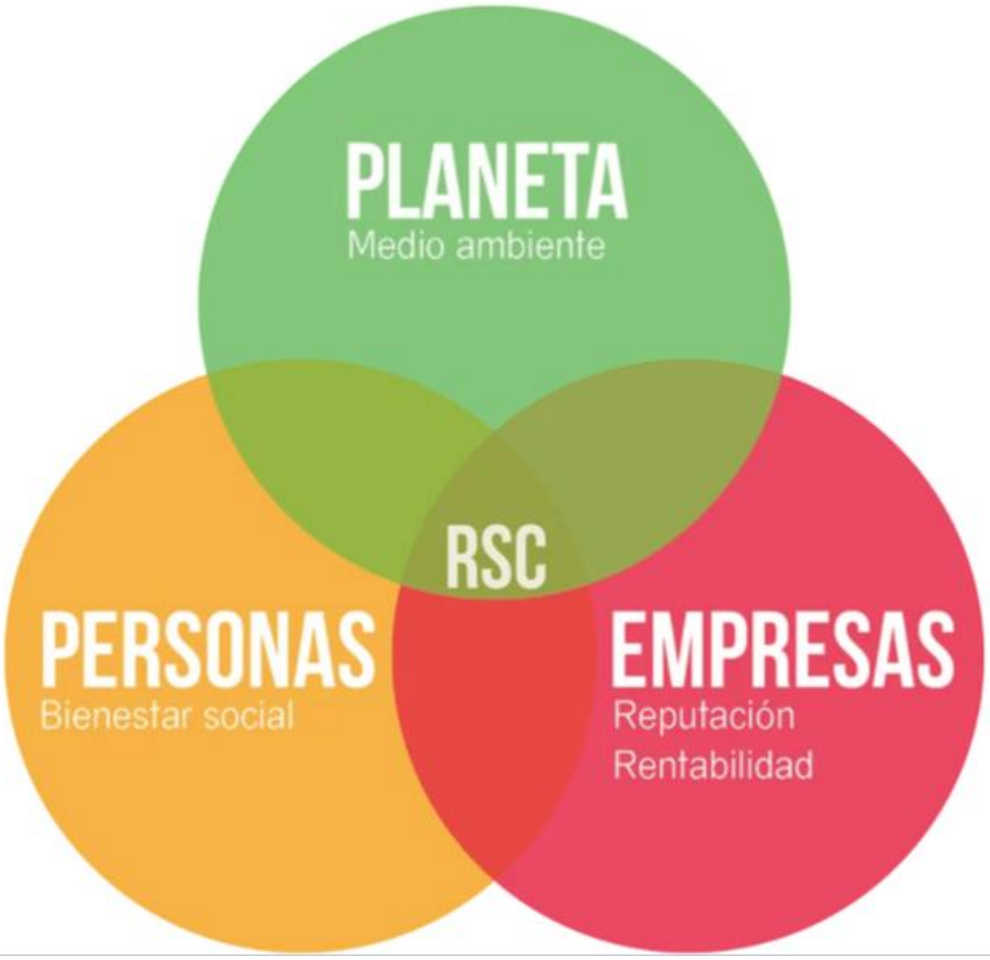
Vemos que la tasa de actividad en mujeres **mayores de 50 años**, ha aumentado mucho, siendo muy interesante ver los valores de tasa de actividad femenina tan bajos que había en 2002


Encuesta de Población Activa (EPA), De 50 a 54 años, Sexo
TASA DE ACTIVIDAD
93,00
87,90
82,80
77,70
72,60
67,50
62,40
57,30
52,20
47,10
42,00
2002T4
2003T4
2004T4
2005T4
2006T4
2007T4
2008T4
2009T4
2010T4
2011T4
2012T4
2013T3
2014T4
2015T4
2016T4
2017T4
2018T4
2019T4
2020T4
2021T4
Mujeres
Hombres


Encuesta de Población Activa (EPA), De 55 a 59 años, Sexo
TASA DE ACTIVIDAD
86,00
80,30
74,60
68,90
63,20
57,50
51,80
46,10
40,40
34,70
29,00
2002T4
2003T4
2004T4
2005T4
2006T4
2007T4
2008T4
2009T4
2010T4
2011T4
2012T4
2013T3
2014T4
2015T4
2016T4
2017T4
2018T4
2019T4
2020T4
2021T4
Mujeres
Hombres



- **Toma de conciencia de nuevos problemas en el ámbito empresarial, social y medioambiental**, automatización, digitalización, globalización, responsabilidad social, deterioro en el medio ambiente.



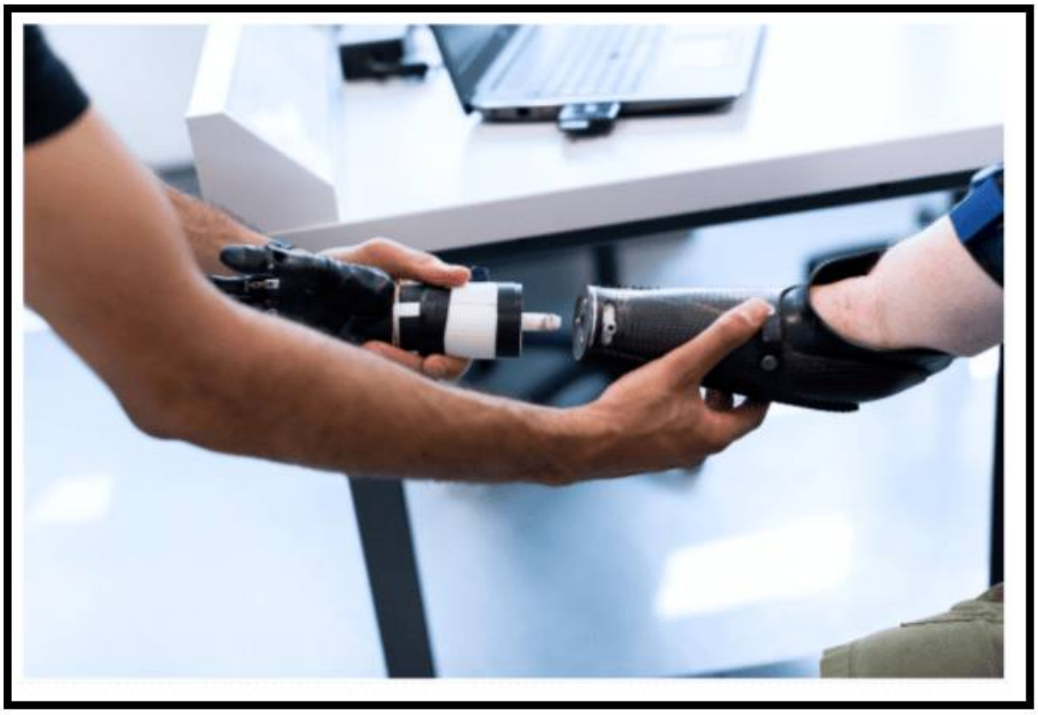
TENDENCIAS DE EMPLEO

Dentro de los yacimientos de empleo se puede hablar de tendencias de empleo, que son los trabajos que están creciendo hoy en día y que se supone que van a derivar puestos de trabajo en un futuro cercano.

- **Actividades relacionadas con el medio ambiente y la energía renovable**.
  - Gestión adecuada de recursos
  - Protección de la biodiversidad en zonas naturales
  - Apostar por fuentes de energía renovables
  - Controlar y minimizar la contaminación.



- **Nuevas tecnologías.** Este campo es muy amplio afectando a todos los agentes económicos.
  - Empresas:
    - Industria 4.0, que incluye la robotización, la inteligencia artificial o la ciberseguridad.
  - Personas:
    - La educación online, el acceso a la información o el teletrabajo.
  - Sector público, como el apoyo al teletrabajo o la administración telemática.



- **Actividades enfocadas al turismo**, nos referimos a un turismo cada vez más especializado.





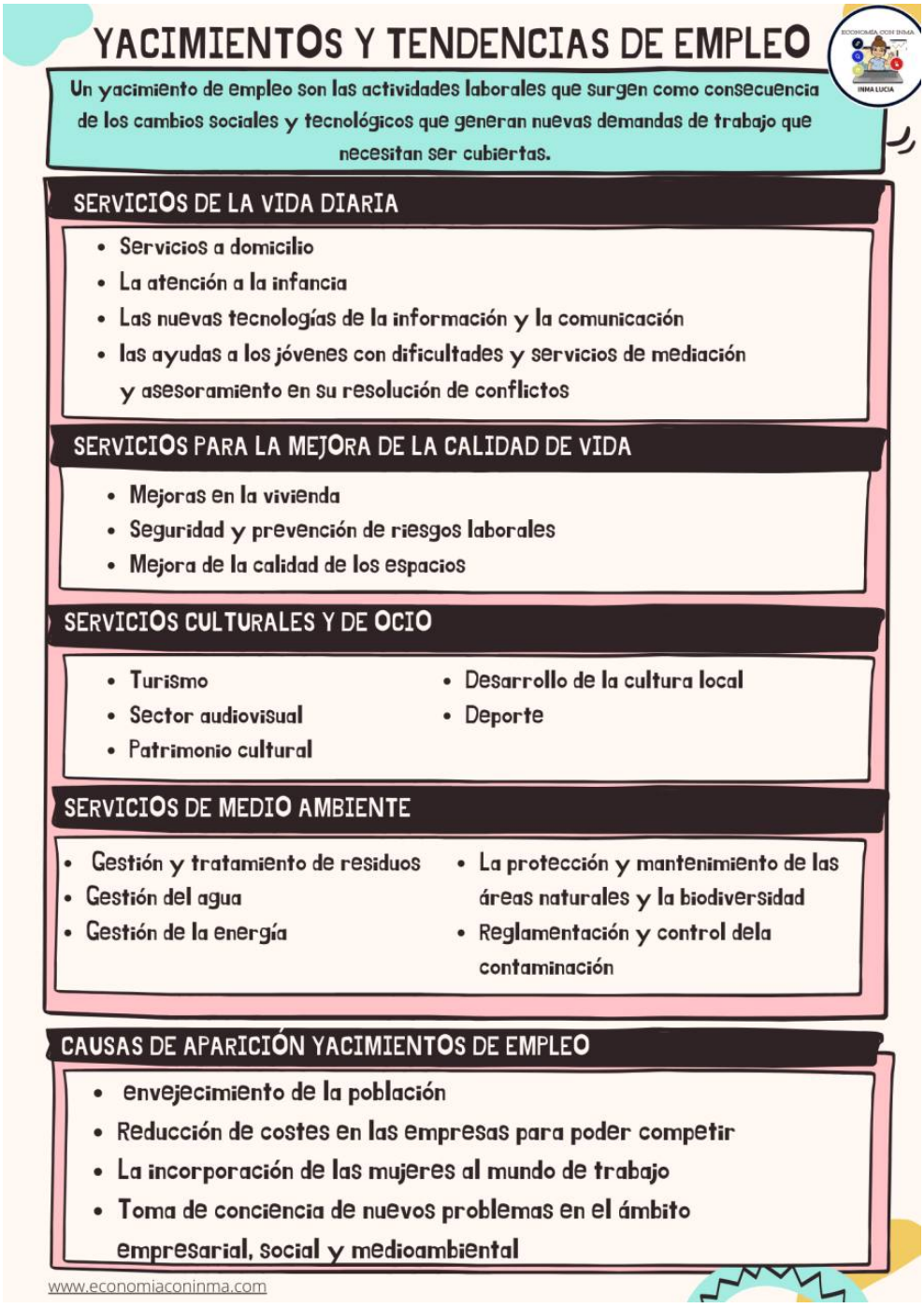


- **Atención a la infancia y a mayores**
  - Infancia: aparición de guarderías y aparición de actividades extraescolares de todo tipo, no solamente deportivas. Las colonias escolares en vacaciones
  - Mayores: Residencias de mayores, centros de día, productos relacionados con la salud, productos relacionados con con el tiempo libre





La siguiente imagen resume el epígrafe:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/r1OzcmaR7Vg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

Se ha hablado mucho de que la automatización y la digitalización destruirán muchos más puestos de trabajo de los que crearan, en los siguientes vídeos se ve una pequeña reflexión hecha por COTEC, que es una fundación para la innovación:

https://cotec.es/la-fundacion

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/htAnVeMtrr8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/-z5z8aGRSQ0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

6.7. DIFERENCIAS SALARIALES Y BRECHA SALARIAL

En el mercado de trabajo, el **salario** es el precio del trabajo. Pero no existe un único salario: un médico, una camarera y un ingeniero cobran cantidades muy distintas. En este apartado vamos a ver **por qué** y qué es la **brecha salarial**.

¿POR QUÉ HAY DIFERENCIAS SALARIALES?

Los economistas señalan varias causas, que suelen actuar a la vez:

- **Capital humano**: la formación, la experiencia y las habilidades aumentan la productividad, y las empresas pagan más por ella. Por eso, de media, cobra más quien tiene más estudios.
- **Oferta y demanda de cada profesión**: si hay pocas personas que sepan hacer un trabajo y muchas empresas que las buscan, el salario sube. Pasa hoy con algunos perfiles informáticos.
- **Diferencias compensatorias**: los trabajos peligrosos, nocturnos, duros o lejos de casa se pagan más para compensar sus inconvenientes.
- **Sector y tamaño de la empresa**: las grandes empresas y algunos sectores, como la energía o la banca, suelen pagar más que la hostelería o la agricultura.
- **Negociación colectiva**: los convenios que firman sindicatos y empresarios fijan salarios mínimos para cada sector.
- **Discriminación**: pagar menos a una persona por su sexo, origen o edad, haciendo el mismo trabajo. Es **ilegal** en España, pero sigue siendo una de las causas que se estudian.

LA BRECHA SALARIAL DE GÉNERO

La **brecha salarial de género** es la diferencia entre lo que cobran de media los hombres y las mujeres, expresada en porcentaje del salario de los hombres:

Brecha salarial (%) = (Salario medio hombres − Salario medio mujeres) / Salario medio hombres × 100

Hay que distinguir dos formas de medirla:

- **Brecha bruta**: compara todos los salarios medios, sin más. Recoge **todas** las causas a la vez: que haya más mujeres en jornada parcial, en sectores peor pagados o en menos puestos de dirección, y también la posible discriminación.
- **Brecha ajustada**: compara a hombres y mujeres con el **mismo puesto, sector, jornada y experiencia**. Siempre es menor que la bruta, y lo que queda es más difícil de explicar sin discriminación.

Sobre sus causas hay debate. Unos economistas destacan las **decisiones** de cada persona (estudios, sector, jornada). Otros señalan que esas decisiones están condicionadas por el **reparto del cuidado** de

hijos y mayores, que todavía recae más en las mujeres, y por **estereotipos** desde la escuela. Las dos explicaciones pueden ser compatibles.

[INFOGRAFÍA: de la brecha bruta a la ajustada, con las causas que explican la diferencia]

Veamos un ejemplo:

En una empresa ficticia de Jaén, el salario medio anual de los hombres es de 24.000 € y el de las mujeres de 19.800 €. Calcula la brecha salarial bruta. Si comparando solo a quienes tienen el mismo puesto y jornada la brecha baja al 6 %, ¿qué nos dice esa diferencia?

Brecha bruta = (24.000 − 19.800) / 24.000 × 100 = 4.200 / 24.000 × 100 = 17,5 %

Las mujeres de esta empresa cobran de media un 17,5 % menos que los hombres.

Si la brecha ajustada es del 6 %, unos 11,5 puntos se explican por diferencias de puesto, jornada o antigüedad. Los 6 puntos restantes no se explican por esas diferencias: pueden deberse a discriminación o a factores que no hemos medido.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en el INE la Encuesta de Estructura Salarial y completa:
   - [DATO: salario medio anual de hombres y mujeres en España, último año publicado — fuente INE, Encuesta de Estructura Salarial]
   - [DATO: salario medio anual de hombres y mujeres en Andalucía, mismo año — fuente INE o IECA]
2. Calcula la brecha bruta en España y en Andalucía. ¿Cuál es mayor? Propón dos causas que lo expliquen.
3. Ordena de mayor a menor salario cinco profesiones que te interesen y explica qué causa de las vistas justifica cada diferencia.

[VÍDEO del apartado]

6.8. FLUJOS MIGRATORIOS Y MERCADO DE TRABAJO

Las personas se desplazan de un país a otro, o de una región a otra, por muchos motivos. Cuando el motivo principal es **buscar trabajo o mejores condiciones de vida**, hablamos de **migraciones económicas**. España ha sido país de **emigración** durante buena parte del siglo XX y, desde finales de los noventa, también de **inmigración**.

¿POR QUÉ SE MIGRA?

Los economistas hablan de **factores de expulsión** (lo que empuja a salir del lugar de origen) y **factores de atracción** (lo que atrae del destino):

- **Expulsión**: paro, salarios bajos, pobreza, guerras, persecución o desastres climáticos.
- **Atracción**: empleo, salarios más altos, servicios públicos, seguridad, familiares o amigos que ya viven allí.

En Andalucía conviven las dos realidades: **llegan** personas para trabajar en sectores como la agricultura, la hostelería o los cuidados, y **salen** jóvenes con estudios hacia otras comunidades o países en busca de empleo cualificado.

EFECTOS ECONÓMICOS: LO QUE SE DEBATE

Los efectos de la inmigración son uno de los temas más discutidos en Economía. Estos son los argumentos principales:

Argumentos que destacan efectos positivos:

- Cubren puestos de trabajo que no se cubren con la población local, sobre todo en agricultura, cuidados y hostelería.
- Aumentan la **población activa** y los cotizantes a la Seguridad Social en un país que envejece, algo relevante para las pensiones (lo veremos en 10.9).
- Consumen, pagan impuestos y crean empresas.

Argumentos que destacan efectos negativos o riesgos:

- Pueden presionar a la baja los salarios de los trabajos menos cualificados, donde compiten con la población local.
- Si una parte trabaja en la **economía sumergida**, se pierden cotizaciones y empeoran las condiciones laborales (10.10).
- Exigen más gasto en servicios públicos e integración, sobre todo a corto plazo.

Los estudios empíricos no llegan a una única conclusión: los efectos dependen del **tipo de inmigración**, de la **situación del mercado de trabajo** y de las **políticas de integración**. Por eso es un tema en el que se mezclan afirmaciones **positivas** (que se pueden comprobar con datos) y **normativas** (qué política migratoria *debería* haber).

LA EMIGRACIÓN JOVEN

Cuando emigran jóvenes con estudios, el lugar de origen pierde **capital humano** en el que había invertido con educación pública. A esto se le llama **fuga de cerebros**. Si vuelven con experiencia, se habla de **retorno** o circulación de talento.

Veamos un ejemplo:

Clasifica estas afirmaciones en positivas o normativas: a) «En la campaña de la aceituna trabajan personas de otros países». b) «Habría que facilitar los permisos de trabajo para las campañas agrícolas». c) «La llegada de inmigrantes aumenta la población activa».

a) Positiva: describe un hecho que se puede comprobar.

b) Normativa: dice lo que debería hacerse, es una opinión sobre política migratoria.

c) Positiva: si las personas que llegan trabajan o buscan empleo, aumentan la población activa. Se comprueba con la EPA.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en el INE (Estadística de Migraciones) o en el IECA:
   - [DATO: saldo migratorio de Andalucía, último año — fuente INE, Estadística de Migraciones]
   - [DATO: población extranjera en tu provincia, último año — fuente INE, Padrón]
2. Entrevista a un familiar mayor: ¿alguien de tu familia emigró? ¿Adónde, cuándo y por qué?

Relaciónalo con los factores de expulsión y atracción.

3. Debate: «**La inmigración es necesaria para sostener las pensiones**». Cada grupo prepara dos argumentos a favor, dos en contra y un dato que apoye cada uno.

[VÍDEO del apartado]

UD 7: EL PAPEL DEL ESTADO

En este tema hablaremos de los fallos del mercado, es decir, de por qué el funcionamiento del libre mercado tiene una serie de fallos que impiden la asignación eficiente de los recursos:

- Competencia imperfecta
- Ciclos económicos
- Escasez de bienes públicos
- Externalidades
- Desigual distribución de la renta

Por ello el Estado debe intervenir en la economía y en la asignación de recursos, poniendo restricciones y normas, tomando medidas de política económica, ofertando bienes públicos o redistribuyendo la renta, como veremos en los distintos apartados del tema.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=k3fh&t=8b050e&f=1

» **Documento descargable: Libro: el papel del Estado:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-papel-del-estado.pdf

También puedes acceder solo a las infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=k3h3&t=cd34a5&f=1

» **Documento descargable: Infografías: el papel del Estado:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-papel-del-estado-1.pdf

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

Kahoot · Modelo 2

7.1. LOS FALLOS DEL MERCADO

En este apartado vamos a explicar brevemente las razones por las que falla el mercado en la asignación de recursos, no haciéndolo de forma eficiente, a estos fallos, se les conoce como **fallos del mercado** y justifican la intervención del sector público en la asignación de recursos de una economía.

En los siguientes apartados iremos analizando con más detalle cada uno de los fallos del mercado, para terminar hablando de la intervención del sector público en la economía.

ESCASEZ DE BIENES PÚBLICOS

Los **bienes públicos**, son bienes que como luego veremos en el apartado dedicado a este fallo, se caracterizan en que son **NO EXCLUIBLES**, es decir que una vez provistos no se puede excluir a nadie de su uso, y además son **NO RIVALES** es decir que puede ser usado por más de una persona a la vez sin

haber una pérdida significativa de calidad, por lo que el mercado o las empresas privadas no los proveen o los proveen de forma insuficiente, sobre todo por la primera característica.

Como el alumbrado de una calle, una carretera, la educación o la sanidad.



EXTERNALIDADES

Las **externalidades** son efectos negativos o positivos que recaen sobre agentes distintos de los que lo producen.

Ejemplos de externalidades negativas que hay que intentar eliminar o disminuir pueden ser la contaminación, los vertidos que caen sobre un río o el ruido que genera vivir cerca de un aeropuerto



Ejemplos de externalidades positivas que hay que apoyar y subvencionar son la investigación, el desarrollo y la innovación (I+D+I) que puede dar con nuevos descubrimientos que ayuden a toda la sociedad, como pueden ser las vacunas.



FALTA DE COMPETENCIA

Para que el mercado asigne eficientemente los recursos debe haber competencia, pero muchas veces hay grandes empresas con gran poder de mercado que son capaces de fijar precios o eliminar a la competencia, lo que perjudica al consumidor y a las pequeñas empresas.





DESIGUAL DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA

Si el Estado no interviene redistribuyendo la renta de los que más tienen hacia los que menos tienen y se deja actuar al mercado libremente, se generará desigualdad porque solo los que tengan renta y riqueza podrán acceder a los productos y servicios y muchos se quedarían marginados y fuera del sistema.



CICLOS ECONÓMICOS

El crecimiento o decrecimiento económico que se mide mediante el PIB, suele pasar por épocas de crecimiento donde aumenta la producción ,generando empleos y rentas a épocas de recesión o decrecimiento, donde la producción se contrae generando desempleo y cierres de empresas.

El Estado debe intentar paliar los efectos negativos de las crisis para que efectos como el desempleo sean de la menor magnitud posible. Intentando que cuando la economía está creciendo a un buen ritmo y se esté alcanzando el pleno empleo, controlar la inflación



El sector público tiene un importante papel en la economía, para minimizar los efectos indeseados del mercado, dependiendo del fallo del mercado las medidas a tomar serán distintas como veremos en un próximo epígrafe.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/j0ECbDdVmEg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.2. BIENES PÚBLICOS

En este apartado nos adentramos a estudiar más detalladamente los fallos del mercado, y vamos a comenzar explicando que son los bienes públicos que no hay que confundir con bienes de provisión

pública y cuáles son sus características.

DEFINICIÓN BIEN PÚBLICO

Los **bienes públicos** son bienes que por sus características, el mercado no los asignaría o los asignaría de manera insuficiente porque o bien no son rentables o bien al proveerlos no se tienen en cuenta los beneficios que pueden aportar a la sociedad, por lo que al no tenerse en cuenta esos beneficios se ofertarían de manera insuficiente.

CARACTERÍSTICAS

Para que un bien sea considerado público hay que tener en cuenta dos características:

NO EXCLUIBILIDAD

Una vez que se ha provisto u ofertado el bien, no se puede excluir a nadie de su uso.

Por ejemplo, el alumbrado de una calle o la propia calle, la defensa nacional o el aire que respiramos.



El principal problema de los bienes no excluibles, es el problema del **consumidor parásito**, consumidor polizón o freerider, una vez que se ha provisto el bien, como no se puede excluir a nadie de usarlo, va a haber **consumidores que no están dispuestos a pagar por él**, pero sí lo van a usar.

Por ejemplo, una vez que se ha provisto el alumbrado de una calle

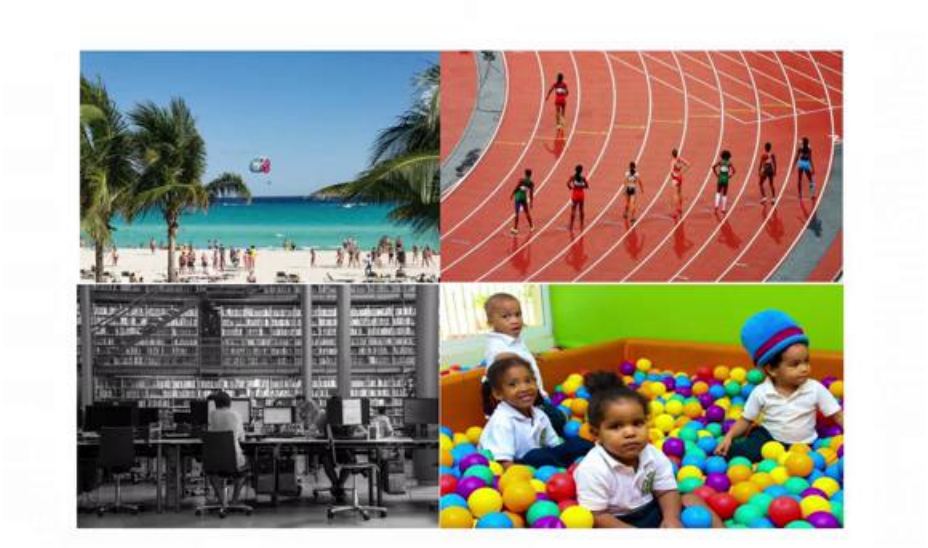
- Las personas que han pagado por ese alumbrado disfrutarán de él.
- Las personas que pasen por la luz y no hayan pagado por el alumbrado, también disfrutarán de la iluminación.

Por lo tanto, en estos casos **ninguna empresa estaría dispuesta a ofertar el bien**, porque habría consumidores que se aprovecharían y no pagarían por el bien y lo tendrían gratis. Estos bienes en principio las empresas no los van a producir porque no son rentables.

NO RIVALIDAD

Un bien es no rival si **puede ser consumido en su totalidad y sin pérdida de calidad por más de una persona a la vez**.

Ejemplos de bienes rivales podrían ser una playa, una pista de atletismo, una biblioteca o una guardería.



Como vemos, son bienes que pueden ser usados por más de una persona a la vez. Ahora bien, en la definición de la rivalidad nos habla de «**sin pérdida de calidad**» .

Todos estos servicios, en un principio, si no hay muchos usuarios, no van a tener pérdida de calidad, pero puede llegar un momento en que haya tanta gente usándolo, que nos encontremos con un **problema de congestión o de saturación** y el bien pase a ser rival.

Por ejemplo, una playa repleta de gente, hace que las personas no estén a gusto, habiendo personas dispuestas a pagar por este servicio, para que no esté saturado, pasando a ser un bien de club.

TIPOS DE BIENES

Teniendo en cuenta estas características nos podemos encontrar cuatro tipos de bienes:

BIENES PRIVADOS PUROS: Son bienes excluibles y rivales, es decir que mediante un precio se puede excluir a las personas de su uso y además solo puede ser disfrutado por una persona cada vez. La mayoría de los bienes que consumimos y compramos son privados, un vestido, una televisión o un coche.

BIENES SEMIPRIVADOS: Son bienes excluibles y no rivales, es decir que se puede poner un precio por su uso, pero que pueden ser usados por más de una persona a la vez, como hemos comentado antes **bienes de Club**: (Pertenecer a una asociación previo pago de una cuota, Netflix o ser socio de un gimnasio) , la educación y la sanidad también pertenecen a este grupo, ya que podría ser completamente privada teniendo que pagar por su uso

BIENES PÚBLICOS IMPUROS: son bienes no excluibles y rivales, es decir no se puede excluir a nadie de su uso, puede que en un primer momento sean no rivales y sean servicios poco congestionados, pero puede llegar un momento en que se saturen, como una carretera con un atasco, o una calle céntrica en Navidad

BIENES PÚBLICOS PUROS : Son no excluibles y no rivales, es decir no se puede excluir a nadie de su uso y pueden ser consumidos por más de un usuario a la vez sin pérdida de calidad. Por ejemplo el alumbrado de una callea o el aire que antes hemos comentado.

La siguiente tabla resume los cuatro tipos:

		EXCLUIBILIDAD	
		EXCLUIBLE	NO EXCLUIBLE
RIVALIDAD	RIVAL	PRIVADO 	PÚBLICO IMPURO 
	NO RIVAL	SEMIPRIVADO 	PÚBLICO PURO 

BIENES DE PROVISIÓN PÚBLICA

Los bienes públicos puros e impuros deberían ser provistos por el estado, ya que no se puede excluir a nadie de su uso y ninguna empresa estaría dispuesta a ofertarlos, ya que sin pagar se puede hacer uso de él.

Con los bienes semiprivados, habrá que ver si merece la pena que sean públicos y gratuitos o merece la pena subvencionar una parte o considerarlos privados del todo, porque al poder poner un precio por él se tienen distintas formas de actuar.

El estado se debería hacer cargo de la provisión de un bien o de la subvención en su precio, cuando el bien o servicio tenga demanda social y además se contribuya a mejorar el bienestar social, por ejemplo, con la educación o con la sanidad, que podrían ser privadas cobrando una precio, pero como son servicios con muchos beneficios sociales (Externalidades positivas) el Estado se hace cargo de ofertar más plazas de las que habría si solo hubiera educación y sanidad privada.

Para proveer este tipo de bienes, el Estado puede:

- **Hacerse cargo de su producción.** Por ejemplo, la oferta de la defensa nacional o la oferta de la educación pública.
- **Comprar los bienes a empresas privadas, para luego ofertarlos de forma pública**. Por ejemplo, la construcción de una carretera o la construcción de un hospital.
- **Subvencionar bien en su totalidad o bien parcialmente.** Por ejemplo los medicamentos, los medicamentos, el estado los adquiere a las farmacéuticas. Algunos son subvencionados de forma total, es decir que los paga completamente el estado y otros de forma parcial, pagando el estado

solo una parte.



La siguiente imagen resume el epígrafe:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/1kmizfjlFfU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.3. EXTERNALIDADES

En este apartado, vamos a continuar hablando de los fallos del mercado y en este caso lo vamos a hacer explicando qué son las externalidades y qué tipo de externalidades nos podemos encontrar.

Además veremos cómo el estado debe intentar minimizar las externalidades negativas y fomentar las positivas.

CONCEPTO

Se entiende por externalidades a aquellas consecuencias derivadas de ciertas actividades económicas que afectan a agentes ajenas a los que generan la actividad.

Las externalidades pueden ser positivas o negativas y pueden ser derivadas de la producción o derivadas del consumo.

EXTERNALIDADES NEGATIVAS

Las externalidades negativas afectan **negativamente a personas ajenas** a quienes realizan la actividad. A su vez pueden generarse con actividades relacionadas con la producción o el consumo. A estos efectos negativos se les conoce como **Costes Externos**.

EXTERNALIDADES NEGATIVAS DE PRODUCCIÓN

Las empresas al producir generan efectos negativos para terceras personas ajenas a la actividad de la empresa. Estas terceras personas pueden ser particulares, otras empresas o la sociedad en su conjunto.

Ejemplos de este tipo de externalidades podría ser la contaminación que genera una empresa o el ruido que pueden generar los aviones a personas que vivan cerca de un aeropuerto.





EXTERNALIDADES NEGATIVAS DE CONSUMO

Estas externalidades se producen en el consumo de ciertos bienes o servicios, afectando negativamente a agentes no relacionados con el consumo.

Ejemplo de estas externalidades podría ser, las cagadas de las personas que tienen perro que podemos pisar y que además ensucian el entorno o los ladridos de un perro para los vecinos.

Otro ejemplo de externalidad negativa de consumo podría ser el tabaco. Aquellas personas que fuman se perjudican a si mismas con su consumo, lo que sería un coste privado, pero también perjudican a las personas que están cerca de ellas, los fumadores pasivos, por lo cual perjudican a personas ajenas a las que están consumiendo el bien.





EXTERNALIDADES POSITIVAS

Las externalidades **positivas** afectan positivamente a personas ajenas a quienes realizan la actividad. También pueden generarse con actividades relacionadas con la producción o el consumo. A estos efectos se les conoce como **Beneficios Externos**.

EXTERNALIDADES POSITIVAS DE PRODUCCIÓN

Las empresas al realizar su actividad generan efectos positivos para agentes externos a la empresa.

Ejemplos de externalidades positivas de producción puede ser la innovación que realizan muchas empresas para encontrar determinados avances tecnológicos o determinados avances médicos que una vez que se han descubierto este tipo de avances benefician a toda la sociedad.

Otro ejemplo sería el caso de las abejas y de la producción de miel, que favorece la polinización, por lo cual es positivo para el medio ambiente y también es positivo para aquellas sectores que dependen del sector agrícola.



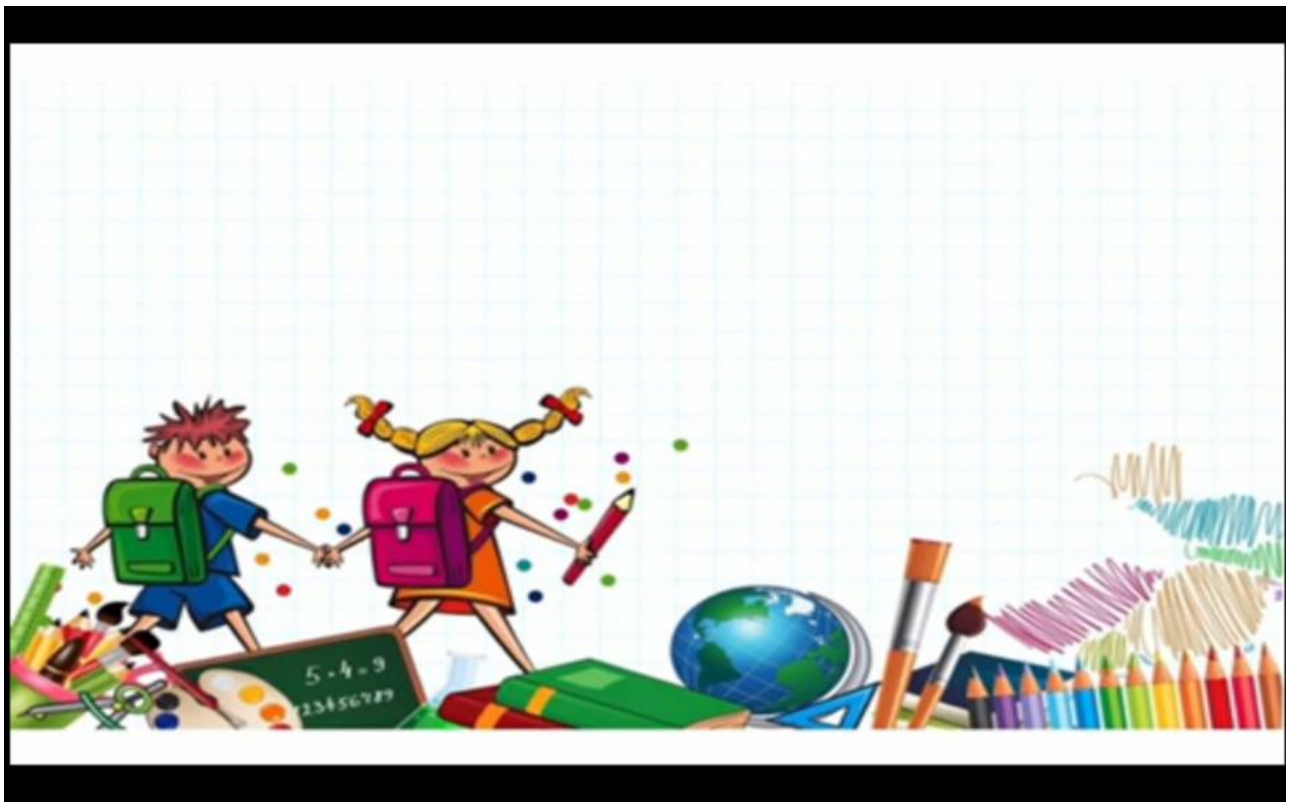


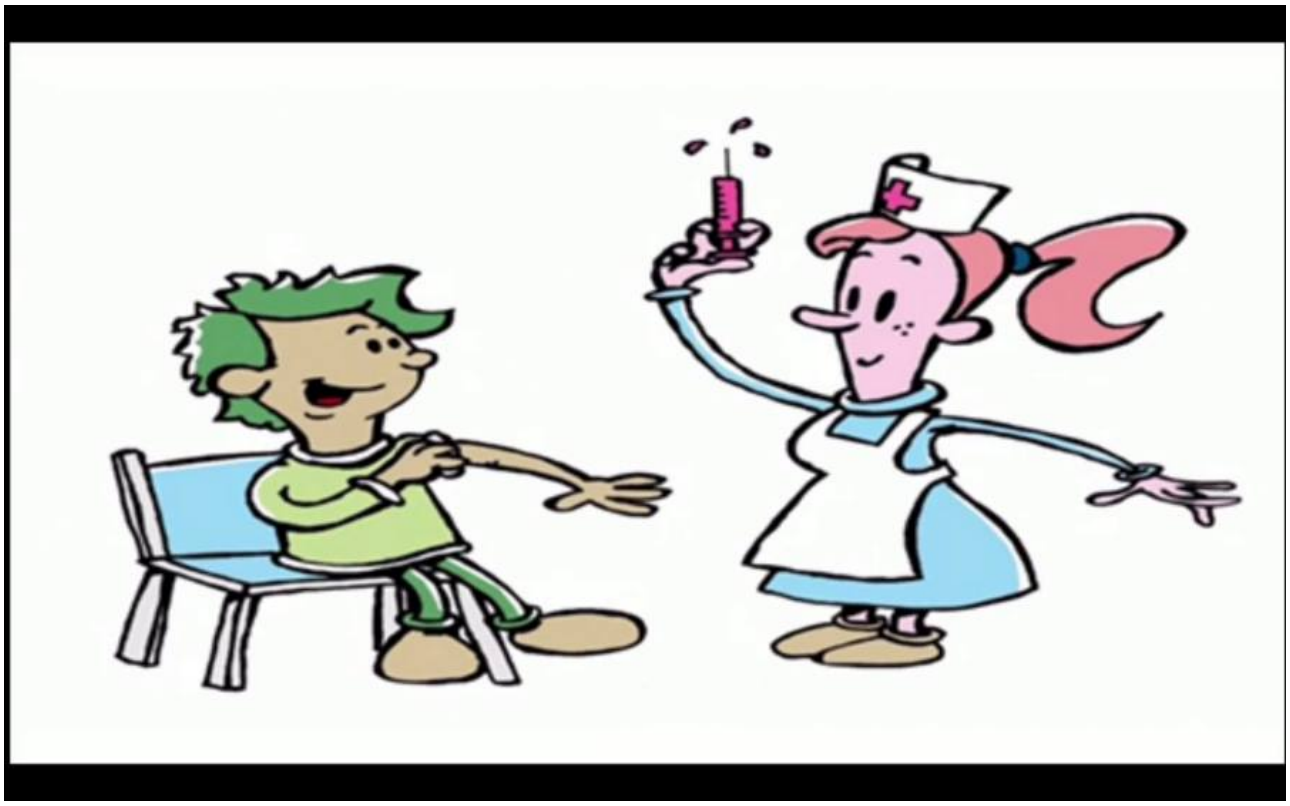
EXTERNALIDADES POSITIVAS DE CONSUMO

El consumo de determinados bienes o servicios pueden generar beneficios positivos a agentes externos al consumo.

Por ejemplo, en el caso de la educación, consumir más educación puede ser bueno para la sociedad, porque una sociedad educada es una sociedad que va a progresar más y es una sociedad más desarrollada.

Otro ejemplo sería el consumo de sanidad, ya que las personas sanas van a trabajar mejor y ser más productivas, pidiendo menos bajas por enfermedad o vacunarse evita que ciertas enfermedades se propaguen y eso beneficia al conjunto de la sociedad.





INTERVENCIÓN PÚBLICA

Cuando el mercado asigna los recursos no tiene en cuenta estos efectos externos, ya que las empresas no los integran en sus costes y la sociedad no incluye los beneficios sociales en sus preferencias. Es por ello que de aquellas actividades que generan costes sociales o externos se producen más de lo que

se debiera y de aquellas que tienen beneficios sociales o externos se generan menos, a que los costes y beneficios reales son los costes privados más los costes y beneficios sociales, pero estos últimos son ignorados por el mercado.

Lo socialmente deseable sería disminuir la cantidad de bienes que provoquen externalidades negativas y aumentar la cantidad de bienes que provoquen externalidades positivas.

Para **reducir las externalidades negativas** el gobierno puede:

- Poner **impuestos a la externalidad negativa**, por ejemplo, impuestos a aquellas empresas que contaminen o impuestos al consumo del tabaco
- Poner **multas**, por ejemplo a las cacas de los perros que no se recogen
- Poner **cuotas de producción**, es decir, estimar el máximo que pueden producir determinadas empresas de un determinado bien o servicio o en el caso del consumo, determinar el máximo de un bien o servicio que se puede consumir, por ejemplo con el consumo de alcohol y la conducción.
- Conceder **licencias de producción o licencias de consumo**, por ejemplo, licencias para producir determinados productos químicos o por ejemplo licencias de consumo de determinados medicamentos.

Para **aumentar las externalidades positivas** el gobierno puede:

- **Aumentar la cantidad de bienes o servicios** que las provoque, por medio de la **provisión pública**.
- **Subvencionando** la producción o el consumo de bienes y servicios que generen externalidades positivas.
- **Derechos de propiedad**, por ejemplo, para fomentar la innovación.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/4EB4ZkTdcwM?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.4. FALTA DE COMPETENCIA

EL siguiente fallo de mercado que vamos a analizar es el de **la falta de competencia perfecta** y por tanto la existencia de mercados imperfectos.

Sabemos que el mercado de **competencia perfecta es el que asigna de forma más eficiente los recursos** mediante los precios que son fijados por el mercado según la ley de la oferta y la demanda.

Pero **en la vida real la competencia perfecta no existe** y lo que existe son una serie de mercados más o menos imperfectos, como vimos en el tema 5, donde analizamos los distintos tipos de mercado.



VENTAJAS DE LA EXISTENCIA DE COMPETENCIA

En general, **cuanta más competencia haya, más perfecto será un mercado y más nos aproximamos a la asignación eficiente**. Por lo tanto, **favorecer la competencia** tiene las siguientes ventajas:

- La competencia hace que **se mejoren los productos y servicios**. Es decir, el tener que competir hace que continuamente se esté innovando y los productos sean cada vez mejores y teniendo más funciones y utilidades. **Por ejemplo**, la televisión de tubo ha avanzó a la televisión plana, esta a su vez a la Smart TV que sigue avanzando a televisiones de cristal y curvadas.



- **Se crean nuevos productos y servicios**, teniendo una gran variedad donde elegir. **Por ejemplo**, el campo de los perfumes, existen diferentes fragancias donde elegir.



- Se **paga un precio más bajo**, ya que hay muchas empresas que compiten en precio.



- **Nuevas empresas** pueden entrar a competir en **igualdad de condiciones**. Por ejemplo, en España el sector de las telecomunicaciones estaba en manos de una sola empresa que era Telefónica, siendo una empresa estatal, pero a partir de la liberalización de las telecomunicaciones, pues pudieron entrar a competir muchas más empresas



- **Si no hay competencia, el consumidor está cautivo**. Por ejemplo, hasta hace poco para poder viajar en tren en España, solamente se podía hacer con la empresa Renfe. También era el caso de Correos y de Telefónica, cuando eran monopolios del Estado.



INTERVENCIÓN PÚBLICA PARA FAVORECER LA COMPETENCIA

Para conseguir las ventajas que tiene competir, el Estado debe favorecer la libre competencia y regular aquellos sectores donde no puede haber competencia. Dentro de sus actuaciones están:

- **Estableciendo normativas**. En España la normativa que regula la competencia es la **Ley de Defensa de la Competencia**. (Pincha sobre la imagen para acceder a ella)



- **Creación de un organismo que controle, supervise, asesore y sancione.** En el caso de no cumplir la ley de la competencia en España, este organismo es la **Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia**. (Pincha para acceder a su página)



- De hecho, en esta ley:
  - Se **prohíbe el establecimiento de carteles**, es decir, que los oligopolios pactan precios o cantidades de manera que atenten contra la libre competencia, bien por intentar eliminar la competencia o bien por querer dominar el mercado. Son muchas las multas que han puesto a este tipo de carteles en distintos sectores, **por ejemplo** en el sector de los libros de texto o en el sector de la leche o en el sector de las modelos de pasarela, por citar algunos. (Pincha sobre los titulares para acceder a las noticias)

La CNMC multa a 34 editoriales de libros de texto no universitarios y a la asociación ANELE por crear un mecanismo para restringir políticas y condiciones comerciales

31 Mayo 2019

La CNMC multa a varias empresas de la industria láctea por su conducta en contra de los derechos de los ganaderos

12 Xul 2019


EL PAÍS

El cartel secreto de la moda

Tres de las agencias de modelos más importantes del Reino Unido, acusadas de ponerse de acuerdo para subir los precios

- **Se pretende limitar el poder de monopolio**. Últimamente en Estados Unidos están saliendo muchas noticias de abuso de monopolio por ciertas empresas tecnológicas, como puede ser la demanda contra Facebook, Google, Amazon, Microsoft, Apple. (Pincha sobre las imágenes para ver las noticias)


Estados Unidos demanda a Facebook por monopolio

Los fiscales de 48 Estados del país y el organismo regulador del Comercio instan a la tecnológica a deshacerse de Instagram y WhatsApp


EL PAÍS

EE UU demanda a Google por abusar de su posición frente a la competencia

El Gobierno acusa al gigante tecnológico de prácticas monopolísticas ilegales en las búsquedas de Internet y la publicidad

elEconomista.es

EEUU investiga el modelo de negocio de Amazon por posible monopolio

incibe-cert_

Kaspersky denuncia a Microsoft por monopolio

06/06/2017

Xataka

Apple irá a juicio por una demanda antimonopolio de 2011: la App Store, amenazada

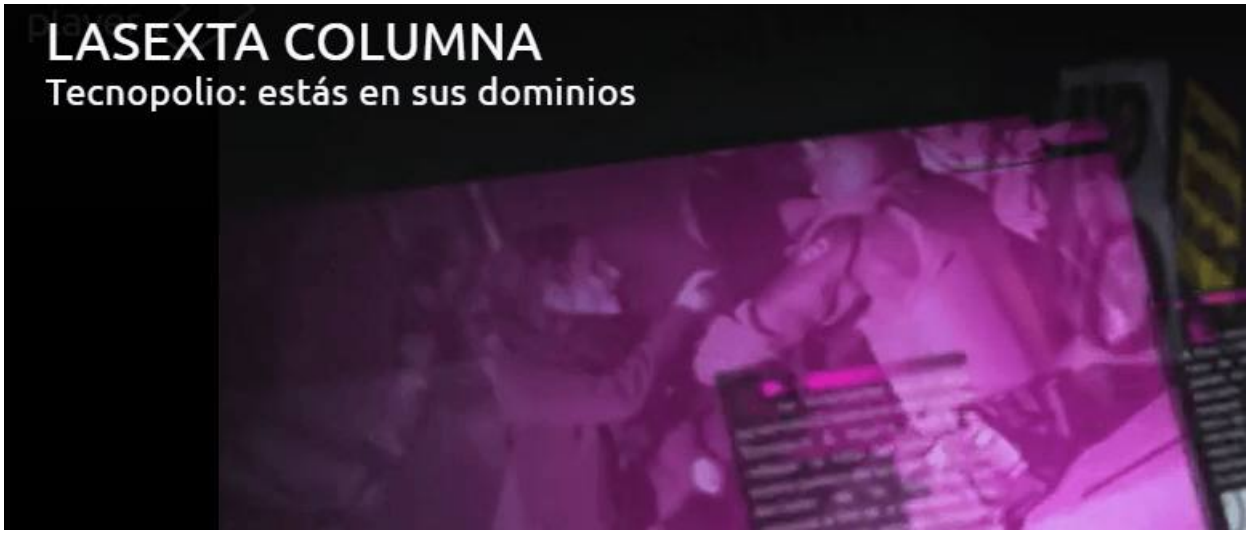
- **Regular aquellos sectores donde no puede haber competencia**, como es el caso de los monopolios naturales, pudiendo hacerlo de dos maneras:
  - **Haciéndose cargo de la explotación del monopolio natural**, como puede ser el caso de Adif o Administración de Infraestructuras Ferroviarias, que se encarga de gestionar la infraestructura ferroviaria de los trenes, de las vías y toda la infraestructura o la gestión de ciertas empresas de agua que son gestionadas desde los ayuntamientos.



- **Concesión administrativa a una empresa privada con ciertas condiciones**, como puede ser el caso de la cafetería del instituto, que a cambio de la explotación tiene que cumplir una serie de requisitos, como puede ser que los precios sean aprobados por el Consejo Escolar o el no poder vender determinados productos.



Sobre el monopolio de las grandes tecnológicas puedes ver el documental de La Sexta Columna: «Tecnopolio». Pinchando sobre la imagen si estás dado de alta en A3player podrás verlo, pinchando en el enlace:



La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/tprlqWkvjcE?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

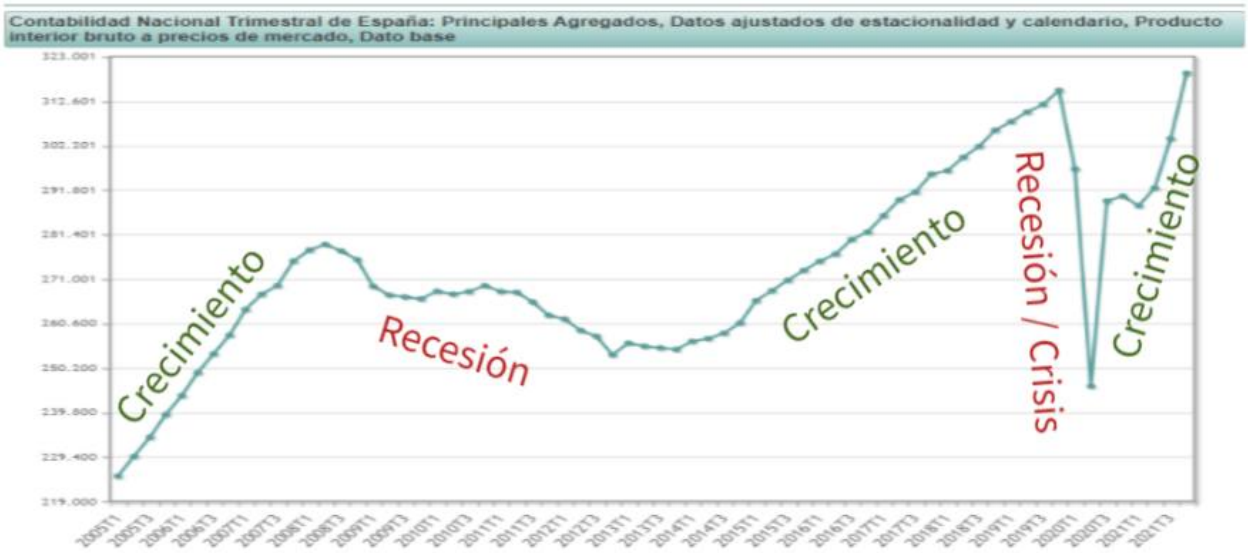
LINK AL EDPUZZLE

7.5.INESTABILIDAD CÍCLICA

En este epígrafe se va a continuar con los fallos del mercado y en concreto nos vamos a centrar en la **inestabilidad cíclica o en la existencia de ciclos en la economía** pasando de épocas de crecimiento

económico a épocas de recesión.

Para ver en que fase del ciclo económico estamos hay que seguir la evolución del PIB (producto interior bruto) o lo que se produce en un determinado país o región en un periodo de tiempo determinado, por ejemplo, en la gráfica tenemos la evolución del PIB de España desde el primer trimestre de 2005 hasta el último trimestre de 2021.

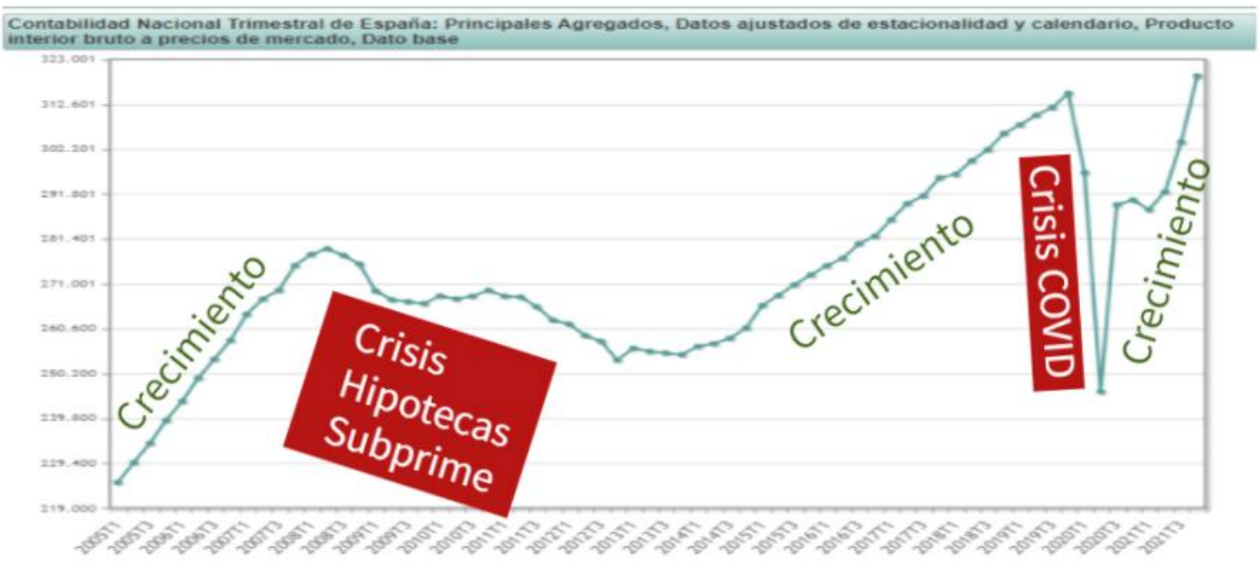


Como vemos, tenemos fases en la que economía o el PIB crece y fases en la que la economía o el PIB decrece. Por lo tanto, podemos decir que **la economía es cíclica**.

FASES DE RECESIÓN

En las **fases de recesión**, la producción, la demanda y las rentas se contraen, es decir la economía en su conjunto se contrae, si esto ocurre durante más de dos trimestres consecutivos estaríamos en recesión. En la gráfica se ve claramente 2 fases de recesión, una que comienza en el año 2008, fecha en la que comienza la Gran recesión o crisis de las hipotecas subprime y la que comienza en marzo de 2020 que es la crisis del COVID.

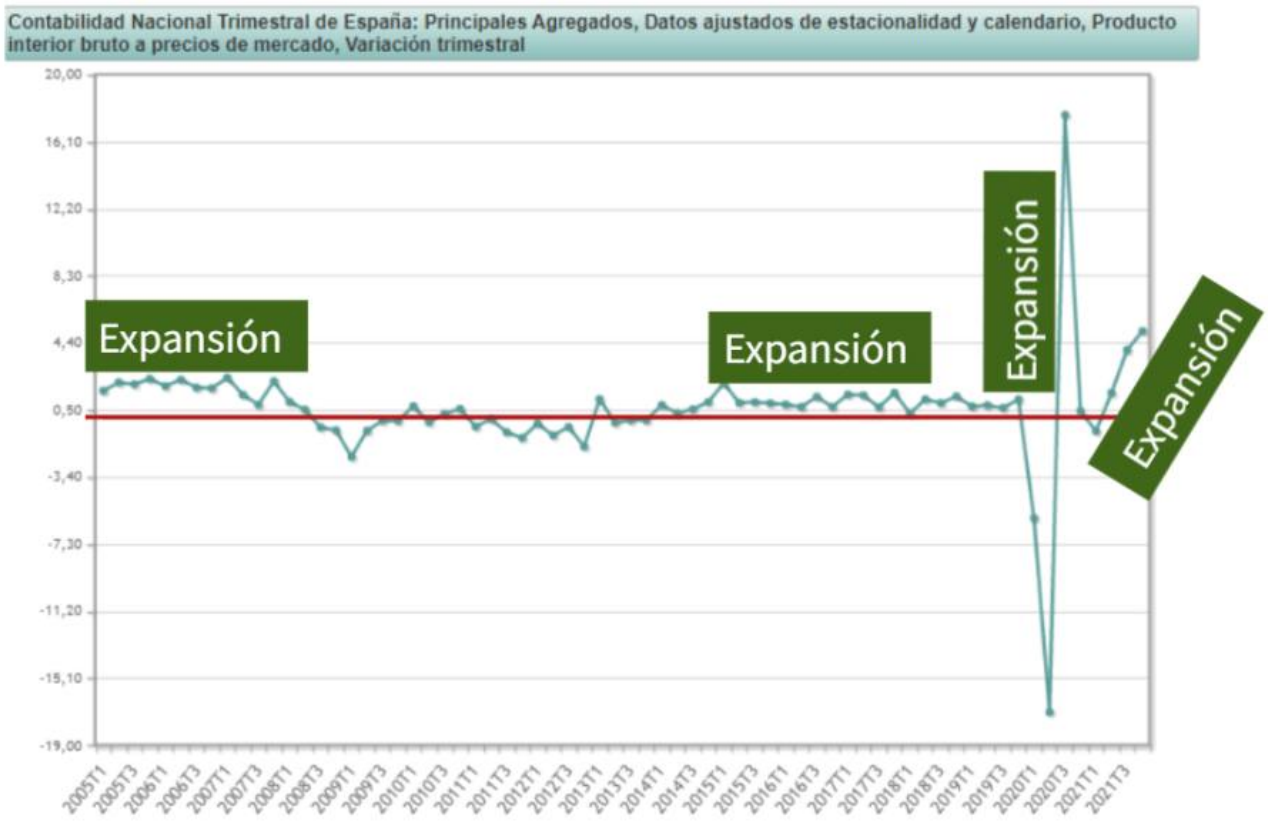
Si la caída del PIB se ha producido durante mucho tiempo (caída durante tres años o más), o hay una importante caída muy rápida podemos hablar de crisis (superior al 10%), que son las dos crisis anteriormente comentadas, la primera por su prolongación en el tiempo y la segunda por la rápida caída del PIB



Estas fases en las que la economía se contrae, son épocas en las que la producción cae, por lo que muchas empresas al tener que reducir su producción o incluso cerrar, despedirán trabajadores, por lo que aumentará el desempleo, aumentando también los gastos del estado y disminuyendo sus ingresos.

FASES DE EXPANSIÓN

Sin embargo, si la economía no se contrae, hablaríamos de **expansión o crecimiento** si la economía crece, por lo tanto, el PIB aumenta. Se podría ver en la gráfica anterior donde pone crecimiento aunque para verlo con otra gráfica lo vamos a hacer a través de la tasa de variación trimestral del PIB, es decir que si el PIB aumenta, la tasa de variación es positiva y por tanto gráficamente será mayor que cero.



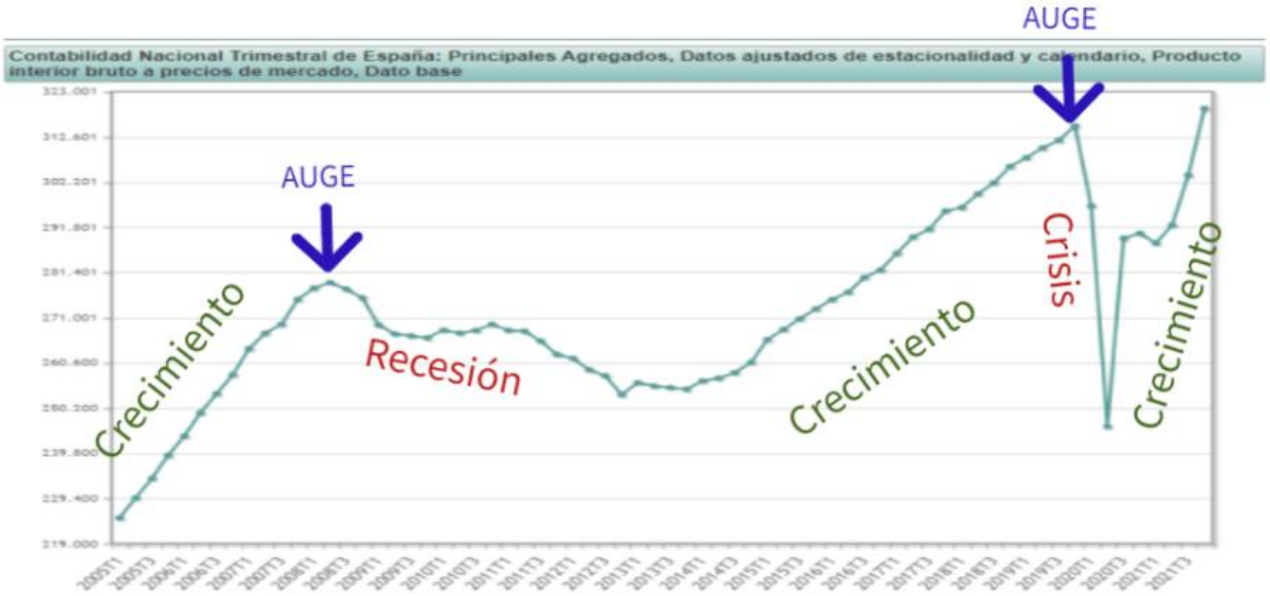
En estas fases de expansión, la economía crece. Por lo tanto, las empresas producen más y se generará empleo. Pero si la economía sigue creciendo y se aproxima al pleno empleo, ese crecimiento suele estar acompañado de inflación, pudiendo generarse burbujas especulativas en algún sector.

CAMBIO DE FASE

Se habla de **recuperación** cuando la economía pasa de una época de recesión o crisis a una época de crecimiento.



Sin embargo, Se dirá que estamos llegando **al auge** cuando el crecimiento llega a su fin.



INTERVENCIÓN PÚBLICA

Las recesiones causan desempleo y cierre de empresas, el crecimiento desmedido causa inflación. Por

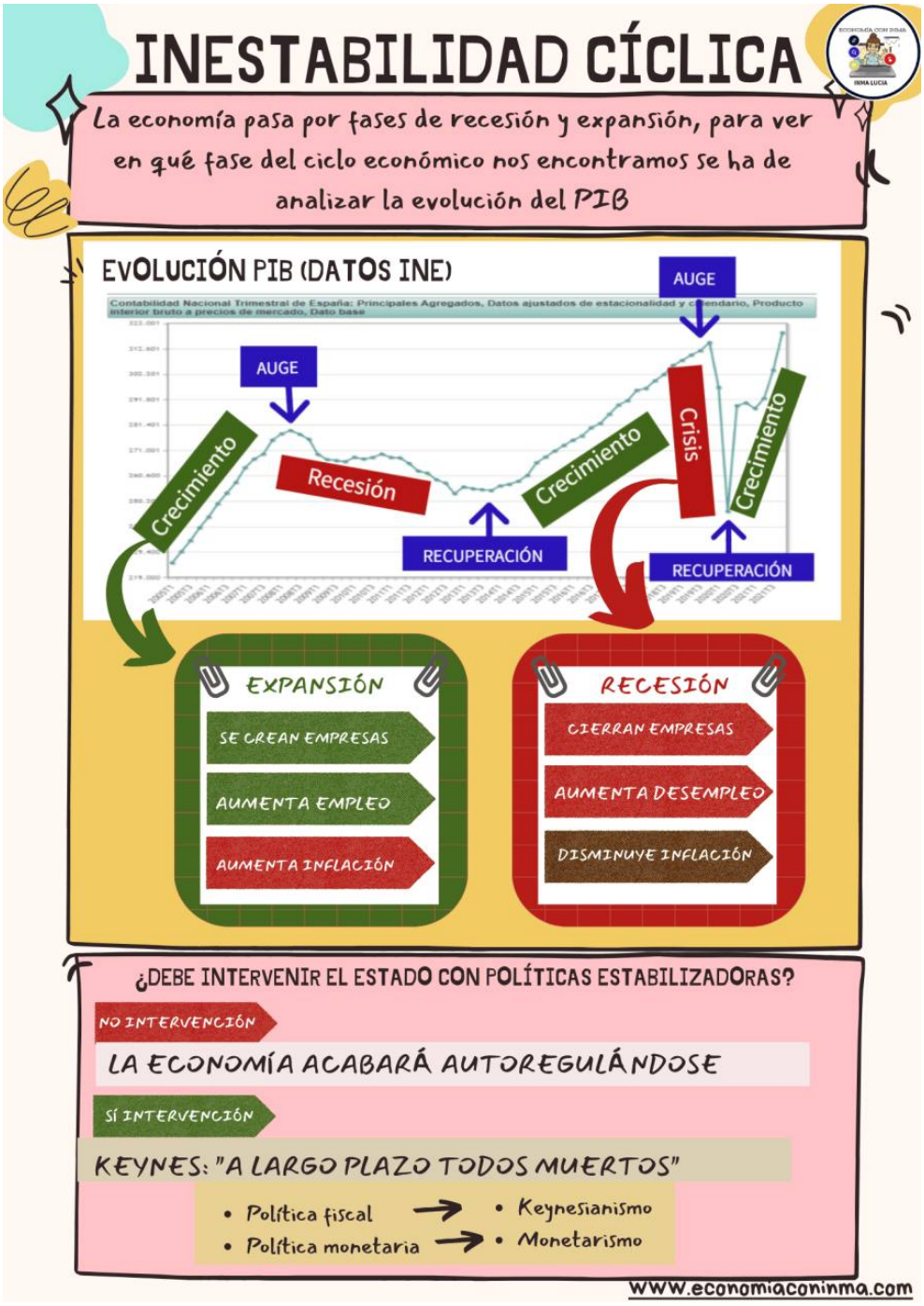
lo que la pregunta que debemos hacernos es si el Estado debe intervenir en la economía para paliar los efectos negativos tanto de las épocas de recesión, es decir, para intentar minimizar el cierre de empresas y el aumento del desempleo e intervenir en las épocas de expansión, es decir, controlando la inflación.

La ley del mercado nos dice que aunque el Estado no intervenga, él solo acabará autoregulándose, sin embargo, por lo que vimos en el crack del 29 el mercado no se autorregula en el corto plazo, en consecuencia, si el Estado no interviene para paliar los efectos negativos de la crisis, puede ser demasiado tarde cuando el mercado se auto regule y la crisis pueda haber hecho daños irreparables en los sectores más vulnerables.

Según la cita de **Keynes, «A largo plazo, todos estaremos muertos»**. nos indica que hay que que actuar en el corto plazo, por lo que el Estado debe de intervenir. Esta actuación permitirá suavizar las fluctuaciones de los ciclos económicos, ayudará a paliar los efectos negativos de la crisis como el desempleo o el incremento de la morosidad, y además permitirá controlar la inflación.

Si nos preguntamos **cómo intervendrá** Lo hará mediante **políticas macroeconómicas estabilizadoras**, es decir, mediante la política fiscal o el control de los gastos e ingresos públicos, o mediante la política monetaria que se encargará de controlar el dinero en circulación.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/IYBRMT9j7NI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.6. DESIGUALDAD EN LA RENTA

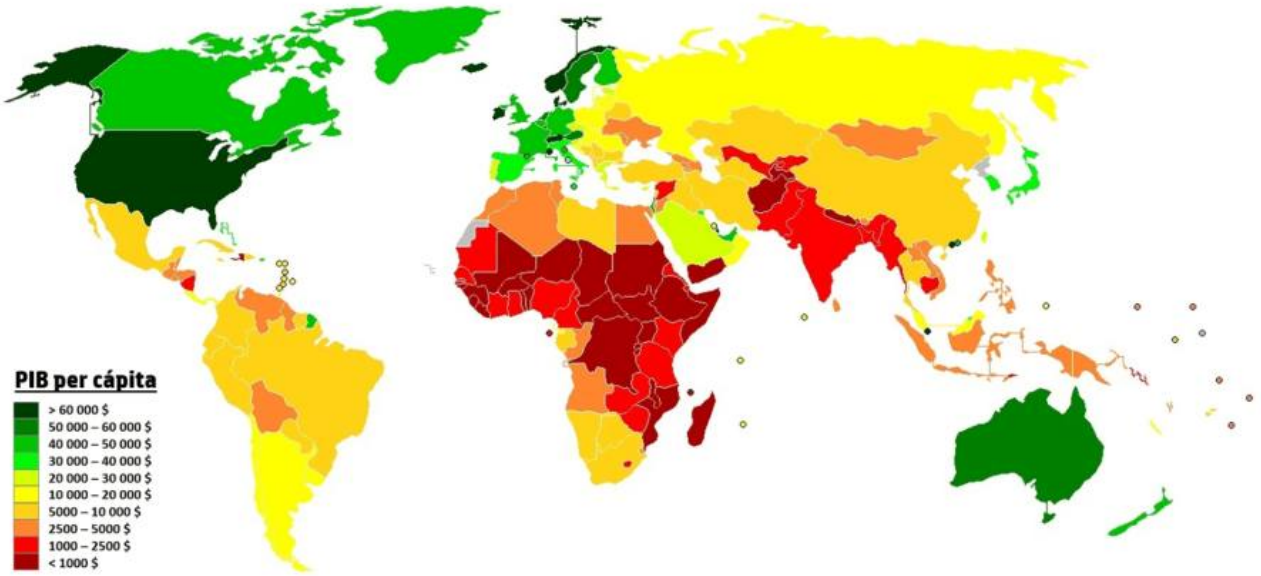
El último fallo del mercado pero no el menos importante es que si se deja funcionar al mercado libremente **se genera desigualdad**.

El libre mercado asigna los recursos de forma eficiente, pero no los asigna de forma equitativa.

Hay diferencias significativas de la renta y la riqueza tanto entre países, como entre regiones dentro de un mismo país, como entre personas.

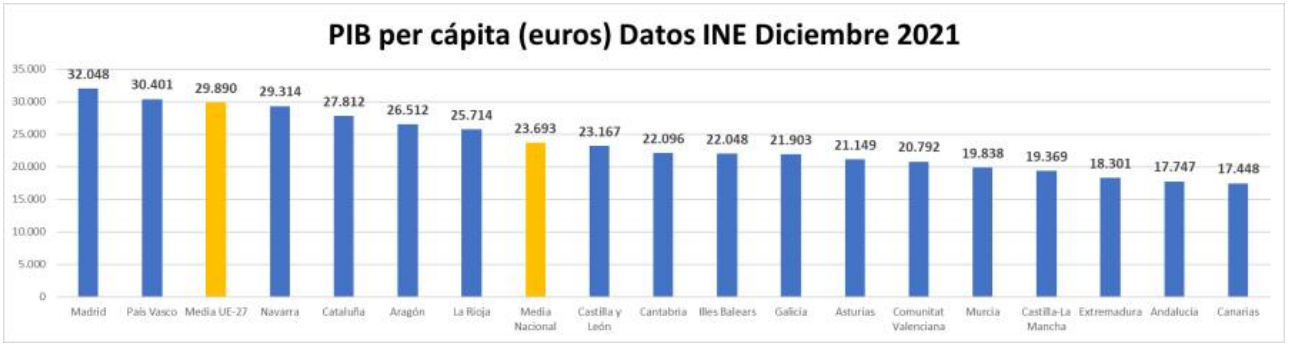
POR PAÍSES

Por ejemplo, entre países, en la gráfica siguiente se muestra el PIB per cápita con paridad de poder adquisitivo (muestra la capacidad de compra en dólares de la renta media por habitante, así nos permite hacer comparaciones) de cada país, son datos del FMI de 2020. **Los países más ricos en verde oscuro tienen un PIB per cápita superior a 60.000$ al año, sin embargo los países en rojo oscuro no llegan a tener un PIB per cápita de 1.000$** al año. El PIB per cápita de España se sitúa entre 30.000$ y 40.000$.



POR REGIONES

Si miramos cómo está distribuido el PIB per cápita en España, vemos que hay diferencias según de la región donde estemos. En la siguiente gráfica vemos que **la comunidad autónoma con un PIB mayor es Madrid con 32.048€ y la que menos renta per cápita tiene es Canarias con 17.448€**.



ENTRE PERSONAS

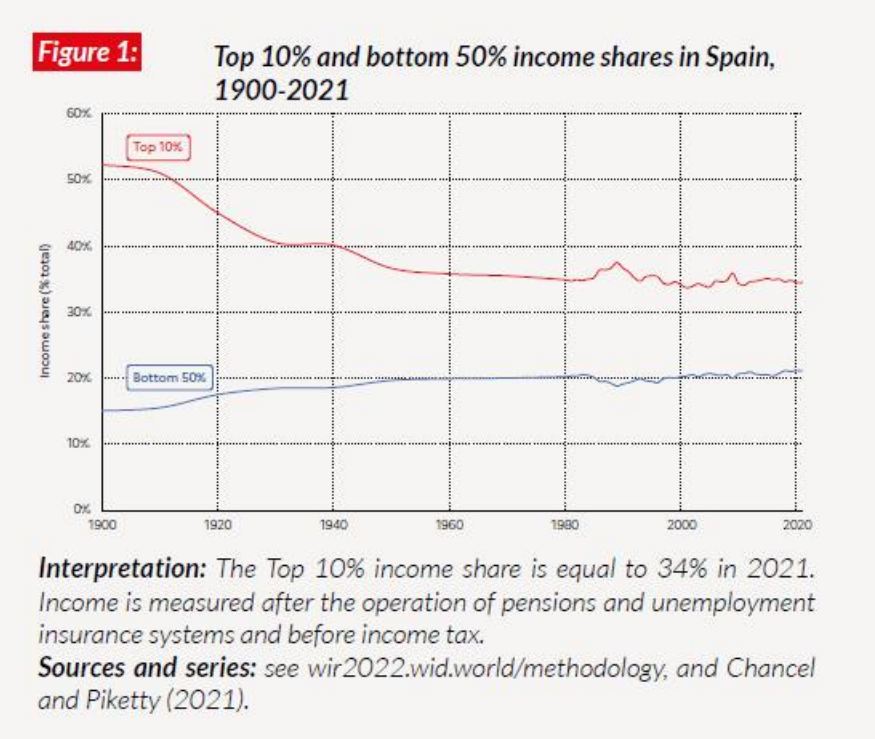
Si comparamos ahora dentro de un mismo país, con datos del informe: «**WORLD INEQUALITY REPORT 2022**» con datos de 2021, tenemos como se ve en la siguiente tabla, que **el 10% con mayores rentas tiene unos ingresos medios de 105.500€** (Top 10%) **y la media de los ingresos del 50% de la población con rentas más bajas es de 12.900€** (Bottom 50%), es decir que la brecha de ingresos del 10% que más gana sobre el 50% que menos gana es de 8, significando que de media el 10% con más renta cobra 8 veces más que el 50% de la población con menor renta.

Table 1: *Inequality outlook*

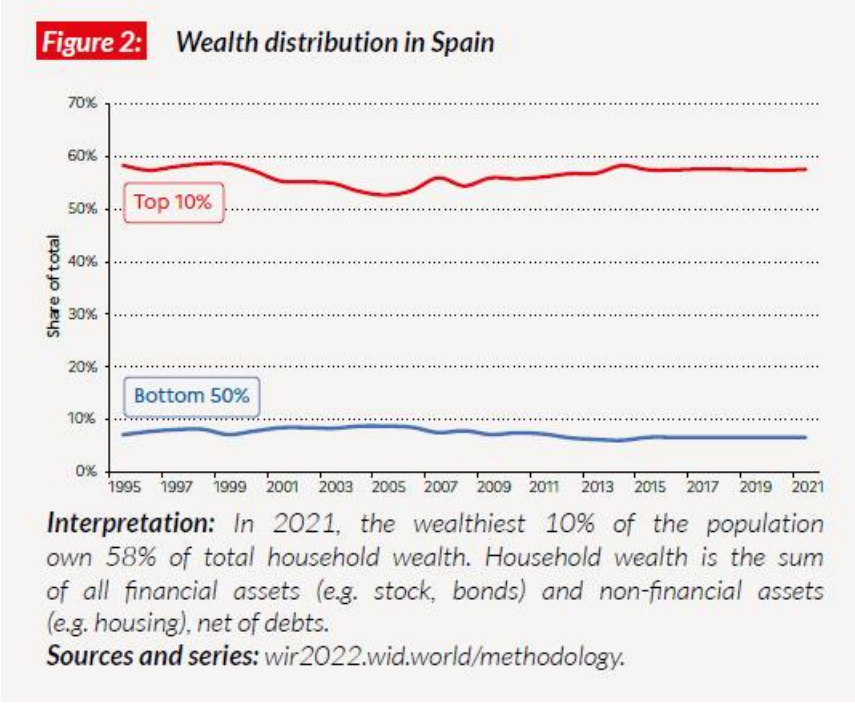
	Income		Wealth	
	Avg. Income (PPP €)	Share of total (%)	Avg. Wealth (PPP €)	Share of total (%)
Full population	30 600	100%	176 200	100%
Bottom 50%	12 900	21.1%	23 500	6.7%
Middle 40%	34 000	44.4%	157 500	35.8%
Top 10%	105 500	34.5%	1 014 100	57.6%
Top 1%	378 800	12.4%	4 268 800	24.2%
Top 10% to Bot. 50% Income gap			1 to 8	
Female labor share			40%	
GHG footprint			7,7 tCO2 / pers.	

Interpretation: *See glossary for definitions of concepts and indicators.*
Sources and series: *wir2022.wid.world/methodology*

En el mismo informe se puede ver **la evolución de esta brecha en el tiempo** y vemos como **se ha reducido de 1900 a 2020**, aunque en los últimos años está reducción en la brecha de los ingresos se ha estancado. Como vemos en la gráfica en los últimos años, la participación en la renta del 10% con mayor renta recibe un 34% de la renta, mientras que el 50% con menor renta tienen una participación cercana al 20%



Si miramos la **brecha de la riqueza en España** en el mismo informe, vemos que prácticamente no ha disminuido, el 10% más rico de la población posee el 58% de la riqueza y el 50% más pobre posee una cantidad inferior al 10%, pero que posea esa cantidad inferior inferior al 10% no significa que sufran de pobreza extrema



En los siguientes pdfs puedes ver la ficha del informe de España y el informe completo, están en Inglés.

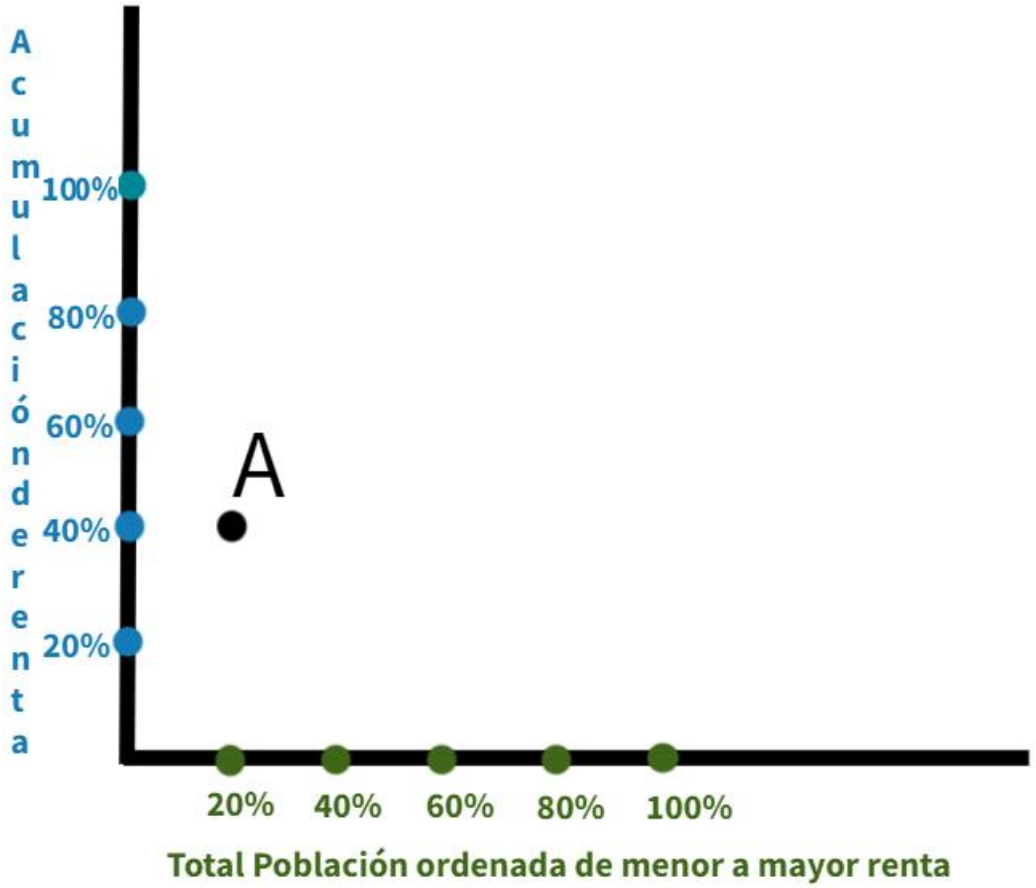
» **Documento descargable: desigualdad-Espana:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/3626f-desigualdad-espa...

» **Documento descargable: CountrySheets_WorldInequalityReport2022:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/7f096-countrysheets_wo...

COEFICIENTE DE GINI Y CURVA DE LORENZ

Para medir cómo de desigual es una sociedad, se utiliza el **coeficiente de GINI**. Para calcularlo vamos a representar primero la **Curva de Lorenz** que es una curva que representa el el eje X la población ordenada de menor a mayor renta y en el eje Y el porcentaje de renta.

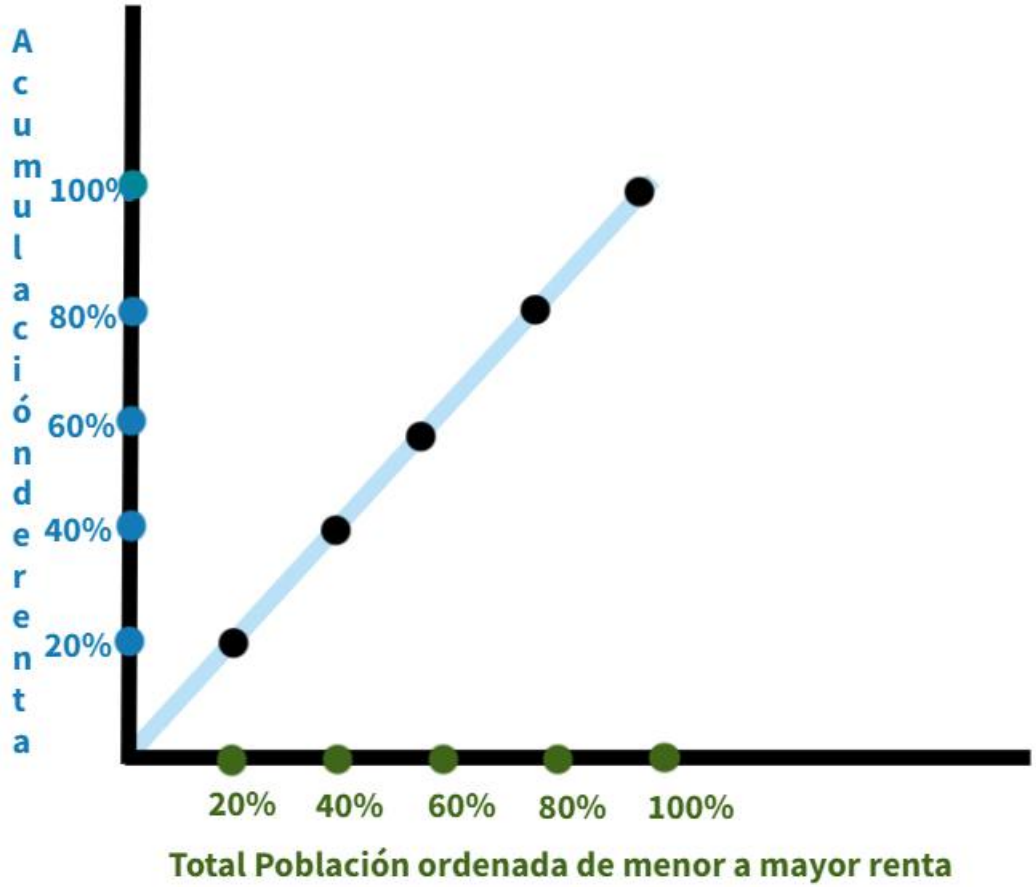
El punto A de la gráfica significaría que el 20% de la población con menor renta acumula un 40% de la renta total.



Una **sociedad totalmente igualitaria en renta (que no justa) sería el de la siguiente** gráfica:

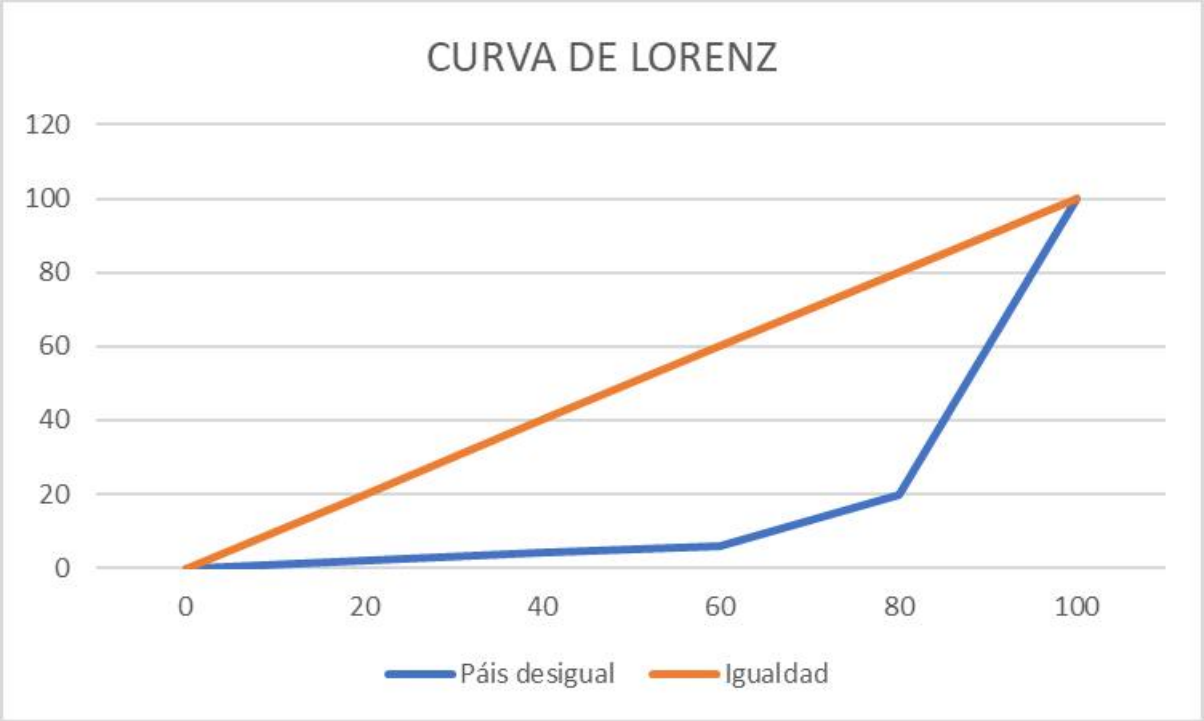
- El 20% más pobre de la población acumula un 20% de la renta
- El 40% más pobre de la población acumula el 40% de la renta
- El 60% más pobre de la población acumula el 60% de la renta
- El 80% más pobre de la población acumula el 80% de la renta
- El 100% de la población acumula el 100% de la renta

Es decir la renta se reparte de forma equitativa y cada persona le corresponde la misma renta

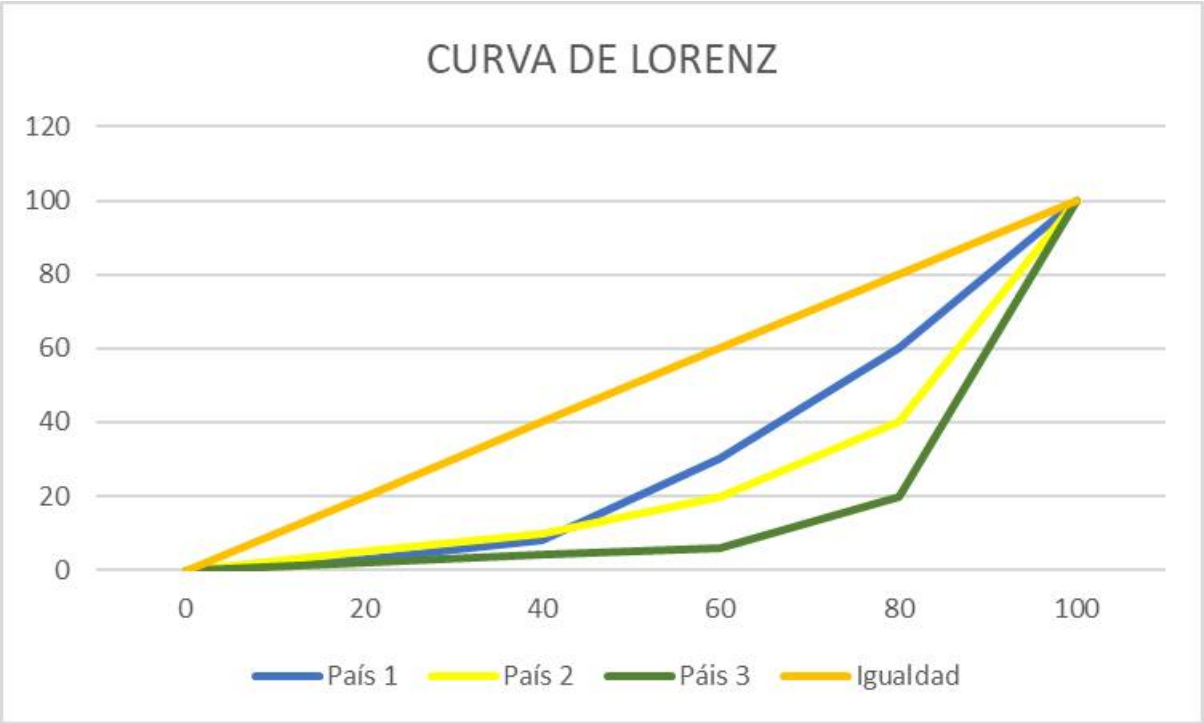


Lo que está claro es que todas las sociedades pasan por el (0,0) y por el (100,100).

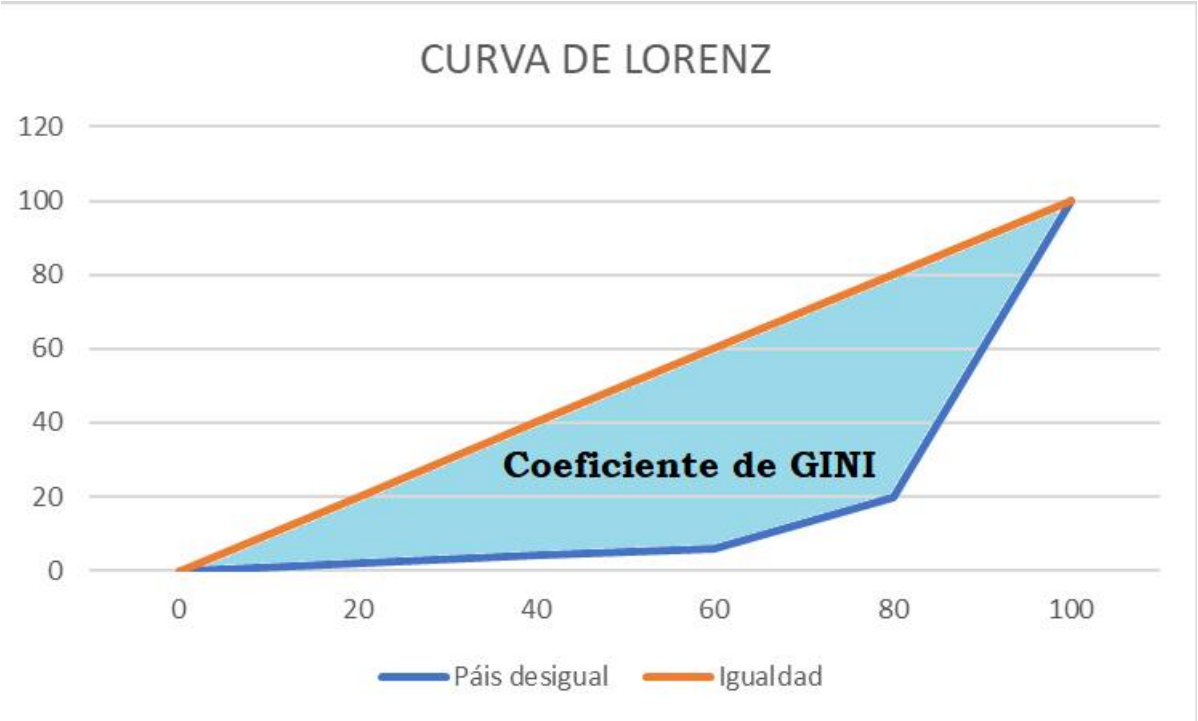
Una sociedad con mucha desigualdad se alejará mucho de la recta anterior, veamos un ejemplo, como vemos en naranja se representa un sociedad totalmente igualitaria y en azul representamos una sociedad que como vemos es mucho más desigual, ya que el 20% con mayor renta de la población acumula el 80% de la renta y sin embargo el 40% con menor renta no llega al 5%:



Cuanto más alejada esté una curva de la curva naranja más desigual será una población, como vemos en la siguiente gráfica en naranja se representa la igualdad, el país más desigual es el verde, luego el amarillo y por último el azul:



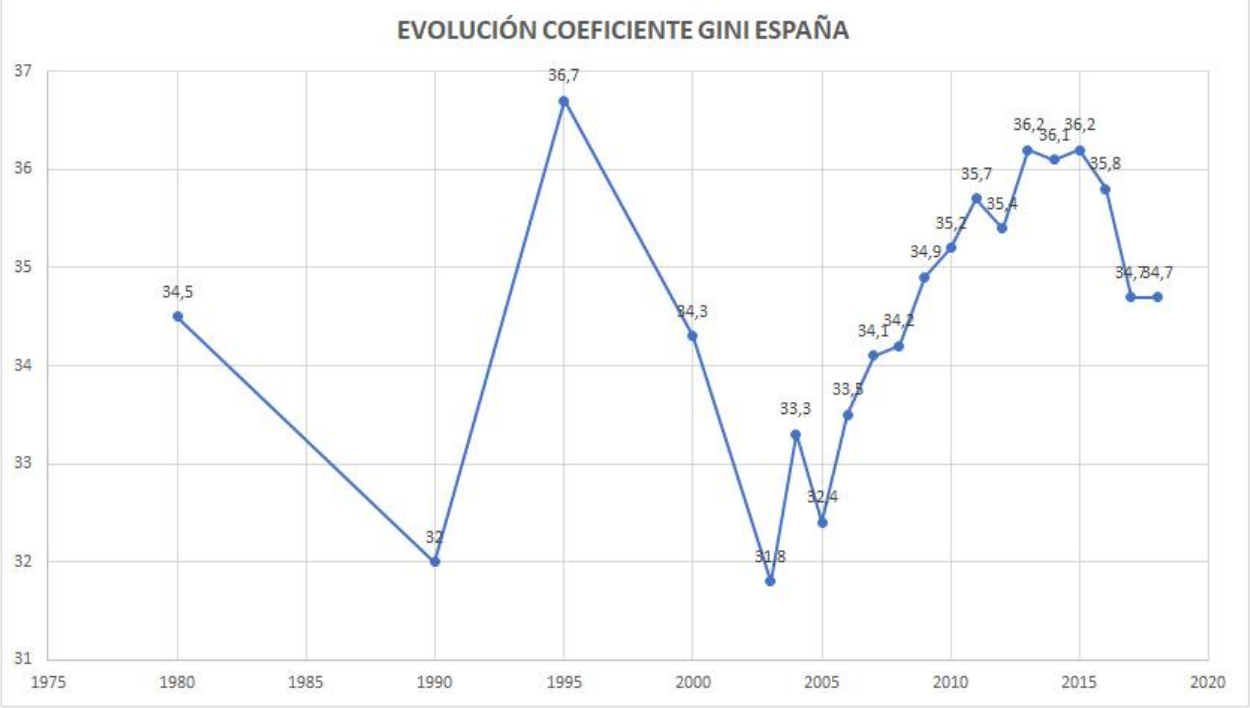
Como vemos los países más desiguales están más lejos de la recta igualitaria, por lo que si pudiéramos medir esa distancia, podríamos asignar un número de desigualdad a cada país, esto es el **coeficiente de GINI**, el área que está entre la recta de igualdad y la curva de Lorenz de una sociedad. Cuánto menor sea este número más igualitario será un país.



Según datos del Banco mundial, el último dato publicado de España es del 2018 con un coeficiente de Gini de 34,7, siendo Eslovenia con un coeficiente de Gini de 24,6 el país más igualitario.

https://datos.bancomundial.org/indicador/SI.POV.GINI?view=map&year=2018

En la siguiente gráfica se ve la evolución del coeficiente de Gini en España desde 1980 a 2018, con datos del banco mundial:



Datos Banco mundial
Elaboración propia

¿A QUÉ SE DEBE ESTA DESIGUALDAD?

La principal causa de la desigualdad es la situación de partida, es decir, la dotación inicial o los recursos de partida.

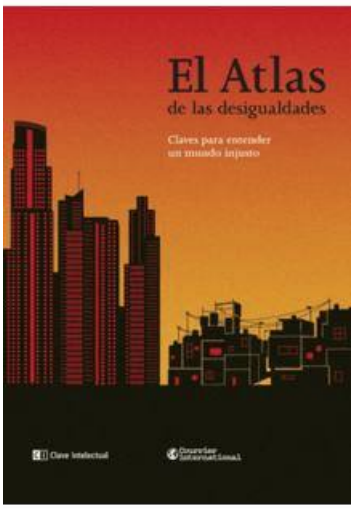
No todos los participantes del mercado parten de las mismas condiciones iniciales, pueden tener distinto nivel de riqueza o de recursos, en el caso de referirnos a personas pueden tener distintas capacidades, bien sean capacidades físicas, psíquicas, económicas o intelectuales, y además el entorno de dónde nacen también influye mucho, no todos nacemos con las mismas oportunidades y los obstáculos que cada uno tiene que superar son distintos.



Pero aunque se nazca con las mismas capacidades o recursos, es decir, con las mismas oportunidades, **se puede tener mala suerte o se pueden tomar malas decisiones en un momento determinado**.

En el siguiente documental se analizan las causas de la pobreza y deja en el aire cuáles son sus posible soluciones:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/AOiGIkttb4Y?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...



También os recomiendo el libro: «El atlas de la desigualdad» De la editorial Clave intelectual, editado en mayo de 2021

INTERVENCIÓN PÚBLICA

El Estado **debe de intervenir para intentar disminuir y corregir las desigualdade**s ya que es una **cuestión de equidad y de justicia social**.



Imagen del Blog «bloggeles»

Como hemos comentado, hay mucha gente **que no tiene las mismas oportunidades y que tiene una situación muy desfavorecida**, y aunque es verdad que la desigualdad de la renta ha disminuido sigue existiendo desigualdad.

AUMENTAR LA EDUCACIÓN Y FORMACIÓN

Una de las formas que tiene el Estado para contribuir con la **igualdad de oportunidades** y la reducción de esta brecha pasa por **la educación**, no solo la educación ha de ser obligatoria hasta una cierta edad que cubra la niñez, sino que se debe de becar a aquellos que menos recursos tienen para que puedan seguir formándose.

Según Nelson Mandela: «**La educación es el arma más poderosa que puedes usar para cambiar el mundo**«

Si no se hace la educación obligatoria y se dan becas, las familias más pobres no podrán acceder a la educación y querrán que los niños accedan cuanto antes al mercado laboral, pero sin formación será un mercado laboral precario, por lo que la pobreza seguirá generando pobreza, lo que se conoce como **espiral de la pobreza**.

Pero también se ha de formar a aquellos que estando en edad adulta son incapaces de encontrar un trabajo y se les debe ayudar a sobrevivir mientras consiguen encontrar uno.

REDISTRIBUCIÓN DE LA RENTA

El estado ha de ayudar a los más débiles: discapacitados, enfermos o ancianos y no dejar esta ayuda en manos de la caridad.

Esto se hará mediante transferencias del Estado de aquellos que tienen más hacia los que tienen menos es decir **redistribuir la renta**, esto se hace mediante la imposición progresiva y el gasto público en transferencias.

En España el principal impuesto progresivo es el Impuesto de la renta de personas físicas donde se paga más si tienes una renta mayor.

Ejemplos de transferencias pueden ser las becas de estudios, las ayudas al alquiler, las pensiones o las prestaciones y subsidios por desempleo.

Otra de las razones por la que el estado debe intentar disminuir la brecha de la desigualdad es porque **una desigualdad elevada, puede ser una amenaza a la estabilidad social y política**. Por ejemplo, en África muchas guerras se dan por intentar controlar los recursos. Además, si en una región hay mucha pobreza, esa región se vuelve más insegura porque la gente hace lo que sea por sobrevivir, incluso robar.

Por lo que esta redistribución de la renta no solo se da entre personas, sino que se da también entre regiones y entre países (estas últimas con las ayudas al desarrollo).

INTERVENCIÓN DE CIERTOS MERCADOS Y FIJACIÓN DE PRECIOS

Se pueden establecer rentas mínimas como fijar en el mercado de trabajo un salario mínimo interprofesional que en 2022 en España ha quedado fijado en 1.000€ al mes en 14 pagas o 14.000€ brutos al año.

Se pueden establecer precios mínimos o máximos, como puede ser el caso de los precios mínimos en productos agrícolas o los precios máximos, por ejemplo, en el caso de las mascarillas o los test de antígenos.

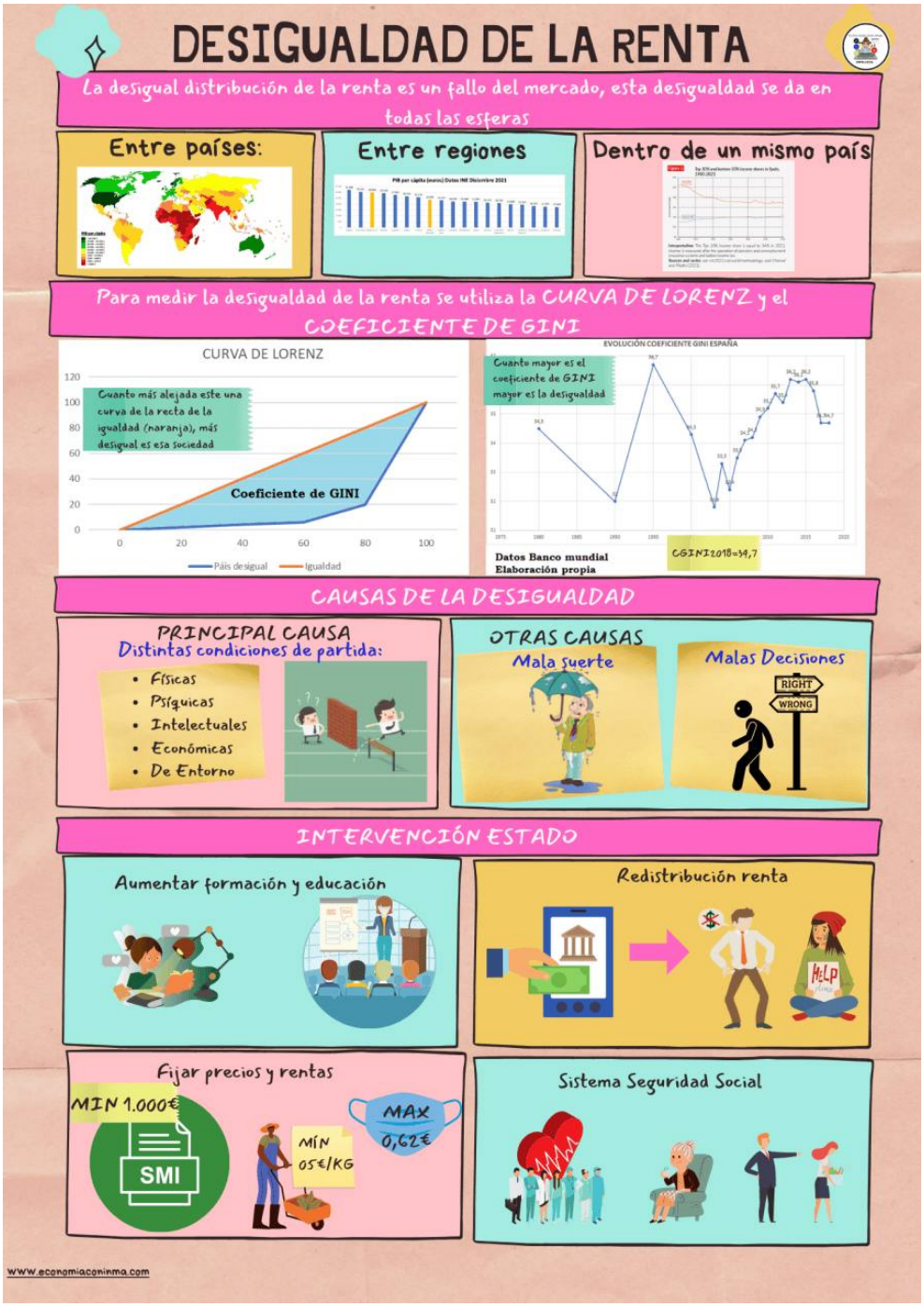
SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

Este sistema asegura una protección a los ciudadanos ante situaciones de necesidad, como pueden ser las enfermedades, el desempleo o la jubilación.

Por último, comentar que **disminuir la desigualdad puede ayudar al crecimiento económico sostenido y a aumentar el bienestar social**, ya que al estar la renta mejor distribuida, más personas pueden

consumir y por lo tanto, la economía puede prosperar.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/1qvsMJG2mjc?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.7. EL PAPEL DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA

Como hemos visto a lo largo de este tema al ir analizando cada uno de los fallos del mercado, **el Estado debe intervenir en la economía para corregir los fallos del mercado** y por lo tanto **las funciones que tiene que cumplir son** las siguientes.

PROVEER BIENES Y SERVICIOS

En primer lugar, ha de proveer bienes y servicios que el mercado no los provee porque no son rentables o los provee de forma insuficiente por no valorar en su estimación las externalidades positivas de estos bienes. Bienes y servicios como la sanidad, la educación, la seguridad o distintas infraestructuras entre otros



ESTABLECER NORMAS O REGULAR

En segundo lugar, tiene **un papel regulador**, es decir, ha de establecer unas leyes y unas normativas claras que permitan el buen funcionamiento de la economía. Normas como establecer unos derechos de la propiedad bien delimitados o una ley de defensa de la competencia, o distintos tipos de leyes que, entre otras, pueden ser legislaciones laborales, sectoriales o medioambientales.



REDISTRIBUIR LA RENTA

En tercer lugar, tiene que tener un papel redistribuidor de la renta. Es decir, que a través de impuestos progresivos, es decir que pagan más impuestos los que más renta obtienen, se debe conseguir una mayor equidad y justicia social. Por ejemplo, a través de transferencias hacia aquellos estratos de la sociedad que menos riqueza y renta tienen.



ESTABILIZAR LA ECONOMÍA

En cuarto lugar, tiene un **papel estabilizador**. Es decir, que debe intentar suavizar las fluctuaciones de los ciclos económicos para paliar los efectos negativos de estos ciclos. Como puede ser en épocas de recesión, intentar disminuir y luchar contra el desempleo y la destrucción del tejido empresarial o en épocas de expansión y auge, controlar la inflación. A este tipo de políticas estabilizadoras, también se les llama coyunturales porque pretenden actuar en el corto plazo y se toman unas medidas u otras dependiendo de la coyuntura o marcha de la economía.

Este tipo de políticas estabilizadoras pueden ser:

- **Políticas fiscales que actuarán sobre los ingresos y gastos públicos**.
- **Políticas monetarias que controlarán el dinero que hay en circulación**.
- **Políticas exteriores** que controlarán el tipo de cambio, así como el comercio internacional.
- **Políticas de rentas y de precios**, es decir estableciendo o bien una rentas mínimas y máximas o unos precios mínimos o máximos.



FAVORECER EL CRECIMIENTO A LARGO PLAZO

Por último, el Estado debe intentar favorecer el crecimiento a largo plazo realizando una serie de **políticas estructurales** como pueden ser las políticas sectoriales o territoriales que pretenden ayudar a o modernizar un determinado sector o un determinado territorio.

Ejemplos de este tipo de políticas pueden ser la inversión en capital humano o la inversión en investigación, desarrollo e innovación, o la inversión en infraestructuras, o también a través de reformas básicas, como puede ser una reforma educativa o reformas en la regulación de la competencia o las condiciones laborales o, por ejemplo, en el sistema de pensiones.



La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/20Q5XLGOGw8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

7.8. LA INFORMACIÓN ASIMÉTRICA

En los apartados anteriores hemos visto varios fallos del mercado: los bienes públicos, las externalidades, la falta de competencia, la inestabilidad cíclica y la desigualdad. Nos queda uno muy

frecuente: la **información asimétrica**.

Hay **información asimétrica** cuando, en un intercambio, **una de las partes sabe más que la otra**. El mercado funciona bien cuando compradores y vendedores conocen lo que intercambian; si uno de ellos tiene información oculta, puede aprovecharse y el mercado deja de asignar bien los recursos.

SELECCIÓN ADVERSA: EL MERCADO DE «LIMONES»

El economista **George Akerlof** lo explicó en 1970 con el mercado de coches de segunda mano. En inglés, a un coche malo se le llama *lemon* (limón).

- El vendedor sabe si su coche está bien o es un «limón»; el comprador no.
- Como el comprador no puede distinguirlos, solo está dispuesto a pagar un **precio medio**.
- A ese precio, a los dueños de **coches buenos no les compensa vender**, y se retiran.
- En el mercado quedan cada vez más «limones», y el precio baja todavía más.

A esto se le llama **selección adversa**: la falta de información hace que en el mercado **se queden los peores productos o clientes**.

RIESGO MORAL

El **riesgo moral** aparece **después** de firmar un contrato, cuando una de las partes cambia su comportamiento porque la otra no puede vigilarla.

- Quien tiene un seguro a todo riesgo puede ser menos cuidadoso con el coche, porque la aseguradora pagará los daños.
- Un banco que sabe que el Estado lo rescatará si quiebra puede asumir más riesgos.

SOLUCIONES

Para reducir estos problemas, los mercados y el Estado usan varios mecanismos:

- **Garantías**: el vendedor que ofrece garantía demuestra que confía en su producto.
- **Señales**: un título académico «señala» a la empresa la formación de quien busca empleo.
- **Franquicias en los seguros**: si el asegurado paga una parte del daño, tiene incentivos para tener cuidado.
- **Regulación e información obligatoria**: la ITV, el etiquetado de los alimentos o la obligación de los bancos de informar del coste de un préstamo.
- **Reputación**: las valoraciones de los compradores en las tiendas online.

[INFOGRAFÍA: selección adversa y riesgo moral, con un ejemplo y una solución cada uno]

Veamos un ejemplo:

En una web de compraventa, Javier vende una consola de segunda mano. Sabe que a veces se apaga sola, pero no lo dice. ¿Qué fallo de mercado aparece? ¿Qué podría hacer el comprador para protegerse?

Es un caso de información asimétrica: el vendedor conoce un defecto que el comprador no puede ver. Como el comprador sabe que esto pasa, desconfía de todas las consolas y solo paga un precio bajo;

quien vende una consola en perfecto estado puede preferir no venderla. Es selección adversa.

Para protegerse puede pedir una prueba antes de pagar, comprar a vendedores con buenas valoraciones (reputación) o usar el sistema de pago protegido de la plataforma (garantía).

Ahora te toca a ti:

1. Explica si estos casos son selección adversa o riesgo moral: a) una persona contrata un seguro de salud porque sabe que va a operarse; b) un trabajador con contrato fijo deja de esforzarse; c) un restaurante sin carta de precios.
2. Busca tres normas españolas o europeas que obliguen a dar información al consumidor (etiquetado, garantía de los productos, información de préstamos). ¿Qué fallo intentan corregir?
3. Diseña un sistema de valoraciones para un mercado de libros de texto de segunda mano en tu instituto. ¿Cómo evitarías que los vendedores mientan sobre el estado de los libros?

[VÍDEO del apartado]

7.9. EL ANÁLISIS COSTE-BENEFICIO SOCIAL

En la UD 3 vimos que una empresa decide si produce comparando sus **ingresos** y sus **costes**: el umbral de rentabilidad. El Estado necesita una herramienta parecida para decidir si merece la pena una **carretera, un hospital o un carril bici**. Pero tiene que mirar algo más que el dinero.

El **análisis coste-beneficio social** compara **todos los costes y beneficios de un proyecto para el conjunto de la sociedad**, no solo para quien lo paga. Incluye las **externalidades** que vimos en 7.3, aunque no tengan precio de mercado.

PASOS DEL ANÁLISIS

1. **Identificar los costes**: construcción, mantenimiento, y también los costes externos (ruido, contaminación, molestias durante la obra).
2. **Identificar los beneficios**: ahorro de tiempo, menos accidentes, mejor salud, menos contaminación.
3. **Darles un valor en euros**: es el paso más difícil. ¿Cuánto vale una hora de tiempo ahorrado o un accidente evitado? Se usan estudios y estimaciones.
4. **Comparar**: si los beneficios sociales superan a los costes sociales, el proyecto **mejora el bienestar** de la sociedad.

Beneficio social neto = Beneficios sociales totales − Costes sociales totales

En los estudios reales, el dinero del futuro vale menos que el de hoy, y por eso se «descuenta». En este curso lo simplificamos sumando los valores de todos los años.

LO QUE EL ANÁLISIS NO RESUELVE

El análisis coste-beneficio dice si un proyecto es **eficiente**, pero no si es **justo**. Un proyecto puede tener beneficio neto positivo y perjudicar mucho a unos pocos (por ejemplo, a los vecinos de una autovía). Decidir qué hacer con esos perjudicados es una cuestión **normativa**.

Veamos un ejemplo:

Un ayuntamiento (ficticio) estudia construir un carril bici. Construirlo cuesta 300.000 € y mantenerlo 10.000 € al año. Cada año, los técnicos estiman estos beneficios: 35.000 € por mejor salud de los usuarios, 8.000 € por tiempo ahorrado y 5.000 € por menos contaminación. Calcula el beneficio social neto en 10 años. ¿Lo recomendarías?

Costes sociales = 300.000 + 10.000 × 10 = 300.000 + 100.000 = 400.000 €

Beneficios sociales = (35.000 + 8.000 + 5.000) × 10 = 48.000 × 10 = 480.000 €

Beneficio social neto = 480.000 − 400.000 = 80.000 €

Desde el punto de vista de la eficiencia, el proyecto compensa: por cada euro de coste genera 1,20 € de beneficio (480.000 / 400.000). Es una conclusión positiva. Decidir si se construye este carril u otro proyecto, o cómo compensar a los comercios que pierdan aparcamiento, es una decisión normativa.

Ahora te toca a ti:

1. Repite el ejemplo suponiendo que los beneficios por salud son solo 25.000 € al año. ¿Sigue compensando? ¿Qué te dice esto sobre la importancia de las estimaciones?
2. Elige un proyecto real de tu municipio o comarca (una variante, un polideportivo, una depuradora). Haz una tabla con al menos cuatro costes y cuatro beneficios sociales, señalando cuáles son externalidades.
3. ¿Qué grupos saldrían ganando y perdiendo con ese proyecto? Escribe dos frases positivas y dos normativas sobre él.

[VÍDEO del apartado]

UD 8: EL PIB Y SUS AGREGADOS

En este tema se explicará el concepto de producto interior bruto desde sus tres enfoques:

- Producción u oferta
- Gasto o demanda
- Renta o distribución de la renta

Hablaremos de la diferencia entre el PIB real y el PIB nominal, siendo el primero el que se utiliza para hacer comparaciones, puesto que elimina el efecto de la variación de los precios. Aprenderemos a calcular el PIB y sus distintos agregados y, por último, hablaremos de las limitaciones del PIB para medir, por ejemplo, el desarrollo de una sociedad.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=k8oj&t=9f6eb3&f=1

» **Documento descargable: Libro: el PIB y sus agregados:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-pib-y-sus-agregados.pdf

Puedes acceder solo al libro de infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=k8qc&t=09b958&f=1

» **Documento descargable: Infografías: el PIB y sus agregados:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-pib-y-sus-agregados-1.pdf

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

Kahoot · Modelo 2

8.1. PRODUCTO INTERIOR BRUTO (PIB)

Comenzamos esta unidad explicando qué se entiende por Producto Interior Bruto, conocido por sus siglas PIB.

El PIB mide la generación de riqueza de una economía en un periodo de tiempo, por lo que se podría medir a través del valor añadido que se genera en la producción de esa economía.

En el siguiente mapa tenemos lo que se produce en un año expresado en billones de dólares en los distintos países, pudiendo observar que hay países que son capaces de generar mucha más riqueza que otros.



Este mapa mide la generación de riqueza en términos absolutos, pero también se podría medir en términos relativos o por habitante. Es decir, por término medio cuánto valor genera cada habitante en un país, pudiendo observar que los países que están en azul más oscuro, ya tirando a morado, generan mucha mayor riqueza que los países que están tirando hacia el blanco.



Pero el PIB, además de medir la producción o generación de riqueza de un determinado país, también puede medir cuando una economía está en crecimiento o está en recesión, midiendo cómo varía la generación de riqueza o cómo varía lo que produce un país.

En la siguiente gráfica podemos ver que cuando los valores de la tasa de variación del PIB están por debajo de cero, la economía cae y cuando está por encima de cero, la economía crece.



Por lo que hemos visto que el PIB tiene que ver con la generación de riqueza y la producción.

CONCEPTO DE PIB

El **PIB o Producto Interior Bruto** se define como **el valor monetario de todos los bienes y servicios finales que se producen en el interior de una economía durante un período de tiempo determinado**.

Vamos a ver esta definición por partes:

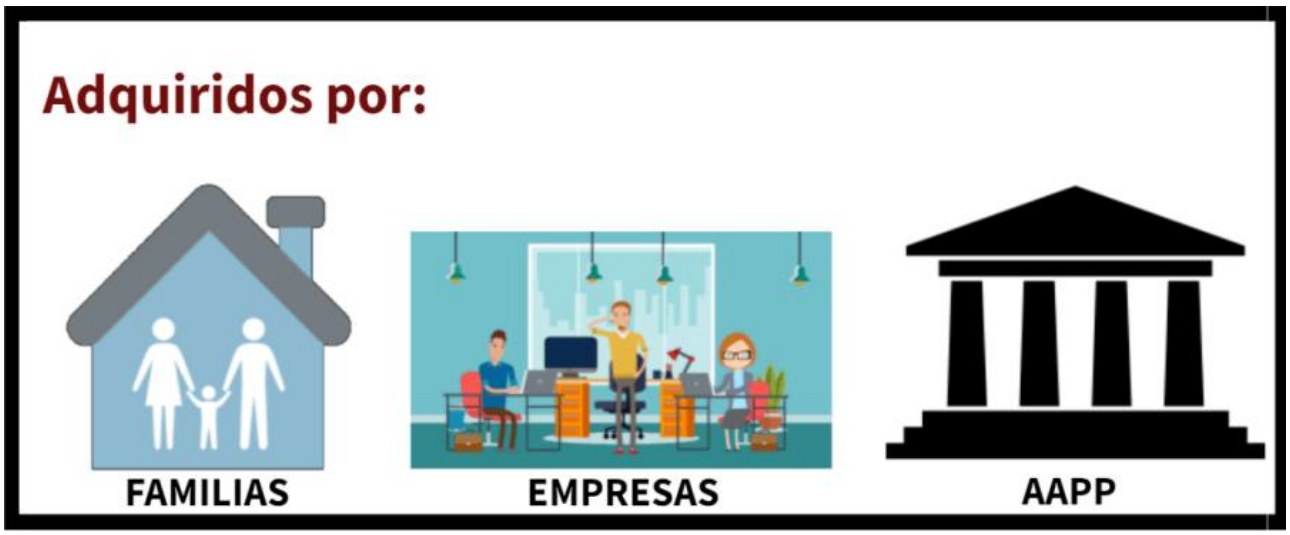
- El PIB es el **valor monetario**, es decir, que se va a expresar en unidades monetarias. Por ejemplo, en euros o en dólares.



- El PIB mide el valor monetario de **todos los bienes y servicios finales**, es decir, que son bienes que están listos para la venta. Por ejemplo, en una panadería se incluiría en el PIB el valor de todos los panes producidos, pero no se incluiría el valor de la harina o el valor de la mano de obra invertido, ya que estos valores estarían incluidos en el valor final del pan.



- Estos bienes y servicios finales van a ser adquiridos por las familias, por empresas, o por las administraciones públicas, bien del mismo país o bien de otro país.



- EL PIB es el valor monetario de los bienes y servicios finales **producidos en el interior de una economía.** Por ejemplo, si hablamos del PIB de España, se incluirían todos los bienes y servicios finales producidos en el interior de España, pero no se incluirían aquellos productos que han sido fabricados por españoles en otro país.



- Y por último, el PIB se **mide para un periodo de tiempo determinado**, pudiendo hablar de PIB anual si se mide lo producido en un año o pudiendo hablar del PIB trimestral si se mide lo que se ha producido en un trimestre. Por ejemplo, el PIB de España en 2019 fue de un 1.244.757 millones de euros.



TASA DE VARIACIÓN DEL PIB

Si quisiéramos comparar el PIB con otro periodo de tiempo para medir su variación, utilizaríamos lo que se conoce como **tasa de variación del PIB**.

Si llamamos PIB0 al PIB del periodo más antiguo y PIB1 al PIB del periodo más actual, se define la tasa de variación del PIB como:

$$TVPIB_{o-1} = \frac{PIB_1 - PIB_o}{PIB_o} 100$$

Pudiendo ocurrir tres cosas:

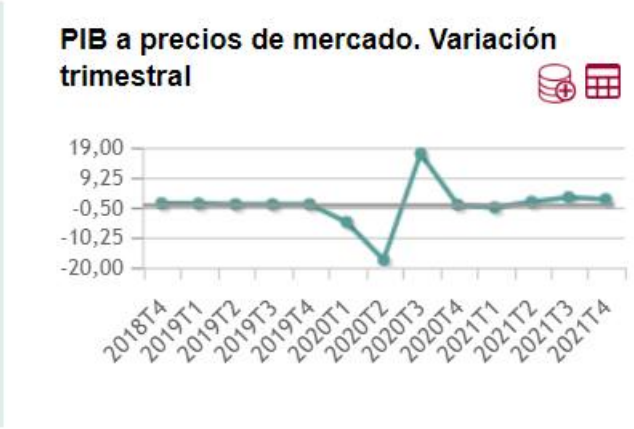
Si $TVPIB_{o-1} > 0$, El PIB ha aumentado **Crecimiento**
Si $TVPIB_{o-1} < 0$, El PIB ha disminuido **Decrecimiento**
Si $TVPIB_{o-1} = 0$, El PIB no ha variado **Estancamiento**

Si vemos los últimos datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística, que son los datos del cuarto trimestre de 2021:

CNTR - Avance. Trimestre 4 2021

		Variación trimestral	Variación anual
PIB a precios de mercado	1	2,0	5,2
Empleo equivalente a tiempo completo		1,3	6,4

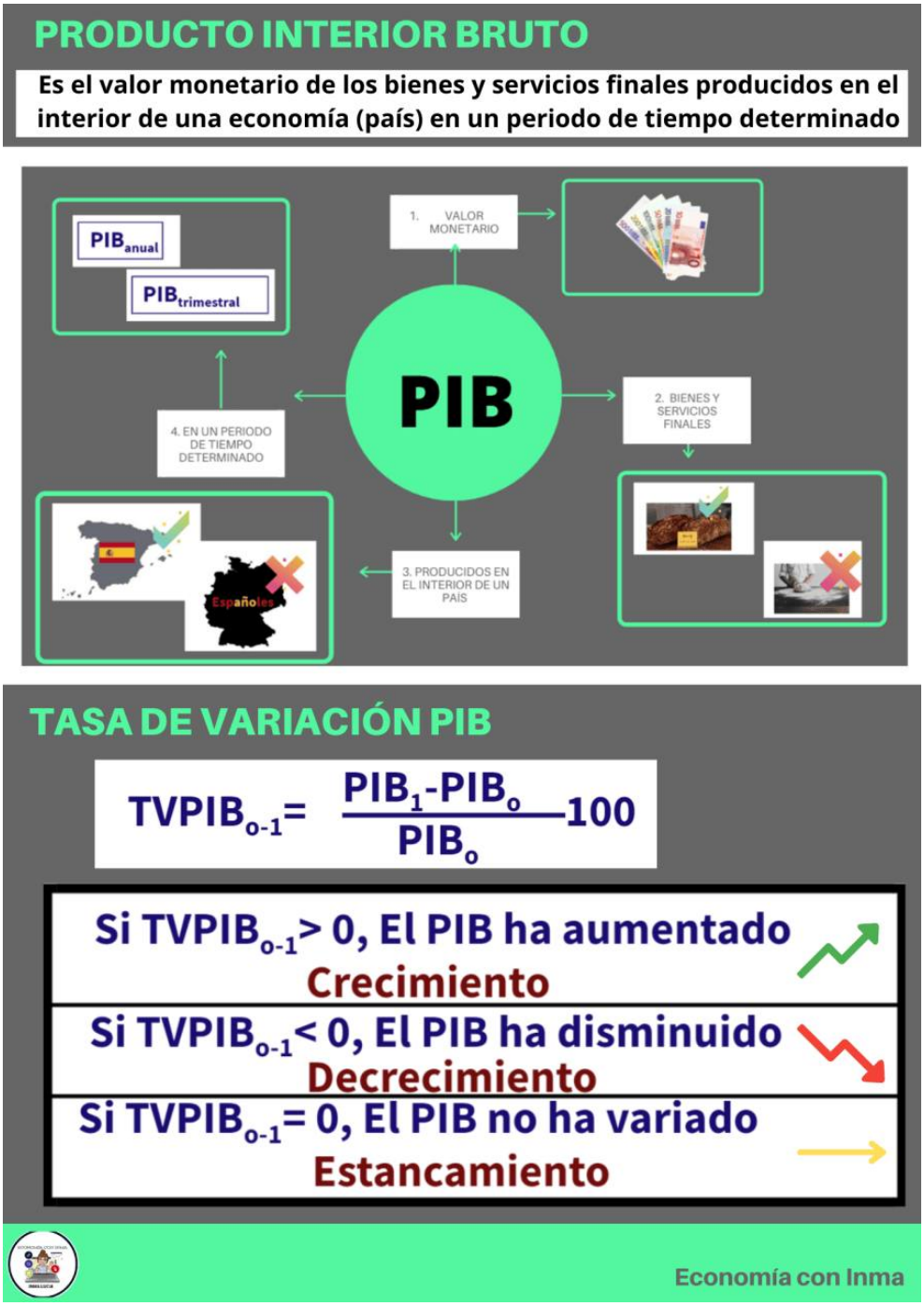
Datos ajustados de efectos estacionales y de calendario.
1. Volumen encadenado referencia 2015



La variación respecto del trimestre anterior es positiva, es decir, que el PIB ha aumentado un 2% respecto de tercer trimestre de 2021.

Si comparamos con el mismo trimestre del año anterior, tenemos que **la variación del PIB respecto del cuarto trimestre del 2020 ha aumentado un 5,2% siendo la tasa de variación del PIB anual positiva, lo que significa crecimiento**.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/mtd6srV9m9k?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

8.2. PIB NOMINAL, PIB REAL Y DEFLACTOR DEL PIB

Una vez definido el Producto interior bruto o PIB como el valor monetario de la producción de los bienes y servicios finales de una economía en un periodo de tiempo determinado.

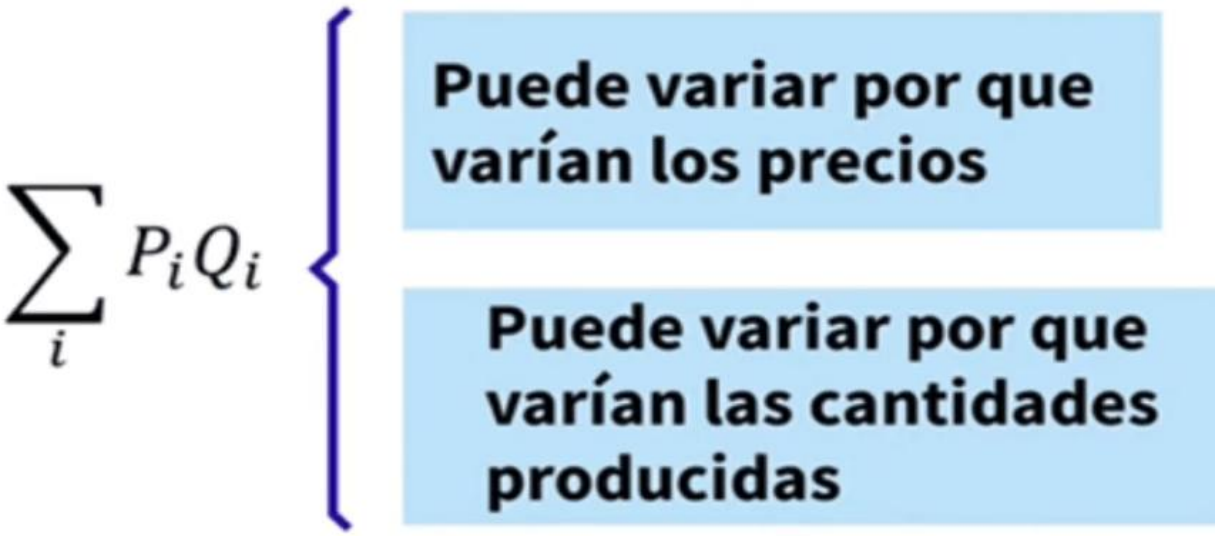
Vamos a ver la diferencia entre el valor monetario de la producción medida a precios corrientes o precios del periodo estudiado y el valor monetario de la producción considerando los precios fijados a un periodo determinado.

PIB NOMINAL O A PRECIOS CORRIENTES

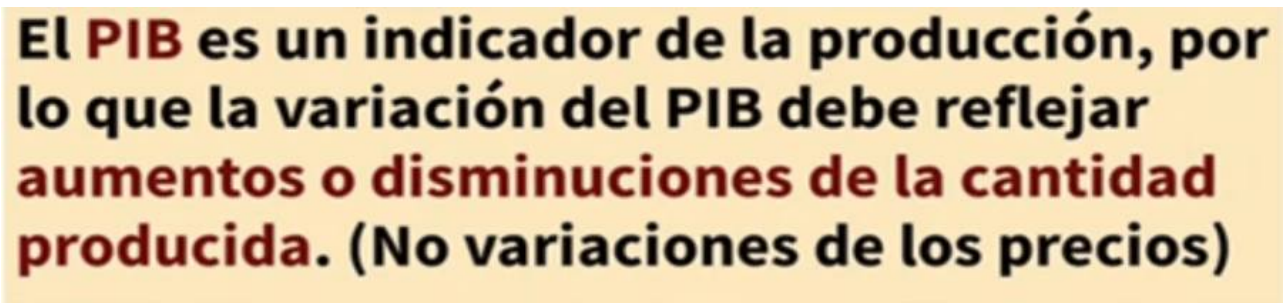
Si calculamos la producción como el precio de cada producto final producido (Pi) por la cantidad producida de cada producto (Qi) obtendremos el PIBnominal

$$\sum_i P_i Q_i$$

El PIB o el sumatorio anterior puede variar, o bien porque varían los precios, o bien porque varía la cantidad producida, o bien porque varían ambos.



El PIB es un indicador de la producción, si medimos la evolución del PIB por medio de su variación, se debería de reflejar los aumentos o disminuciones de la cantidad producida, no las variaciones de los precios.



Es decir, un aumento del PIB debe indicar que la producción ha crecido, no que se está produciendo más caro. Pero en esta fórmula, si solo aumentan los precios y la cantidad no varía, nos daría un PIB mayor, sin embargo, la producción no habría cambiado ya que solo han cambiado los precios y por lo tanto las empresas del país estudiado están produciendo lo mismo, pero a un precio mayor.

Por lo que si la conclusión fuera que el PIB ha aumentado, sería una conclusión errónea porque lo que han aumentado son los precios.

Para resolver el problema y que la evolución del PIB refleje solamente el aumento o la disminución de la producción, habría que aislar el efecto de los precios, y esto se va a hacer considerando los precios constantes a un periodo de referencia.

PIB REAL O A PRECIOS CONSTANTES

El PIB real mide el valor monetario de la producción considerando los precios constantes a un periodo de referencia, llamado periodo base. Así al calcular la evolución del PIB se hará a precios constantes, es decir, con el PIB real, ya que de esa forma solo se mediría lo que ha variado la producción, sin la influencia de la variación de los precios.

Cuando se mide la evolución del PIB se debe hacer a precios constantes:

$$TVPIB_{0-1} = \frac{PIB_{1,0} - PIB_{0,0}}{PIB_{0,0}} 100$$

Siendo:

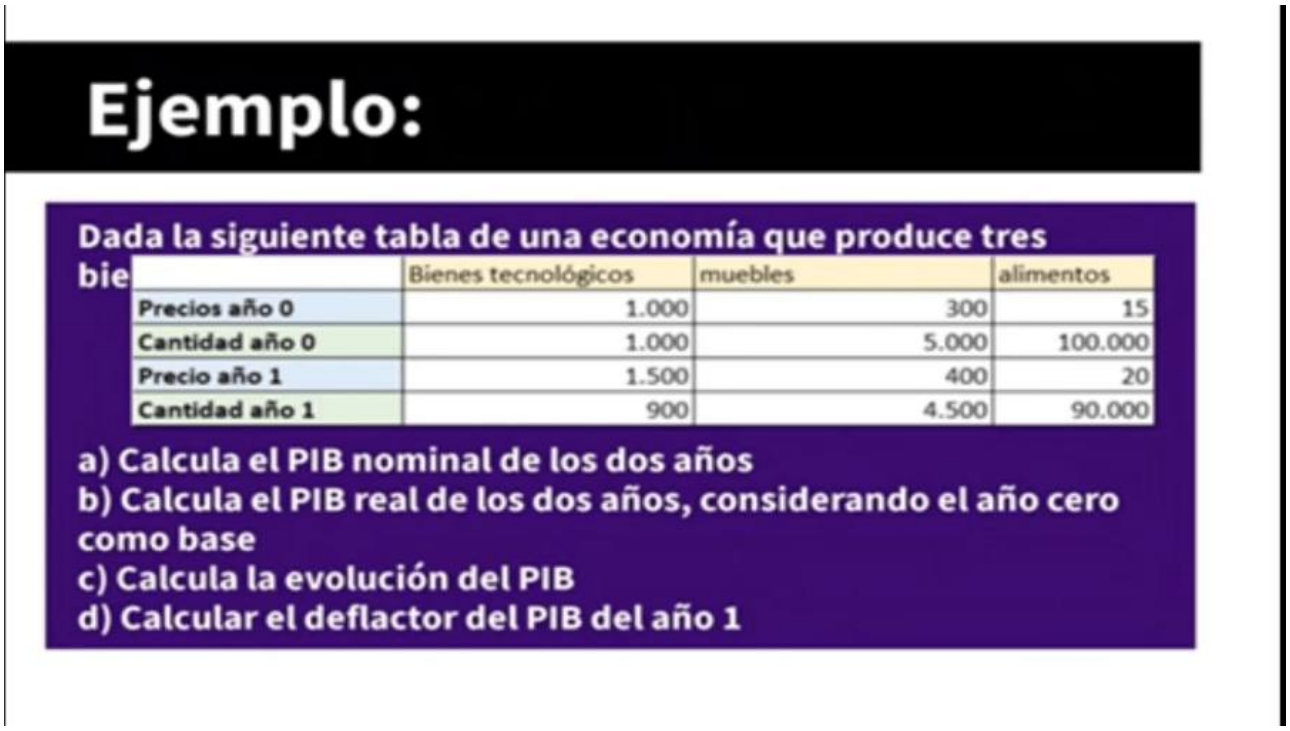
- PIB1,0 , el PIB del periodo 1 con precios del periodo 0.
- PIB0,0 , el PIB del periodo 0 con precios del periodo 0.

DEFLACTOR DEL PIB

Conocer el PIB nominal y el PIB real nos permite calcular un indicador de los precios, conocido como deflactor del PIB, que nos va a medir cómo varían los precios del periodo estudiado respecto del año que consideramos base.

$$DEFLACTOR\ PIB_1 = \frac{PIB_{NOMINAL\ 1}}{PIB_{\ REAL\ 1}}$$

EJEMPLO



En la tabla del problema tenemos una economía que produce tres bienes, bienes tecnológicos, muebles y alimentos.

Nos dan los precios y las cantidades producidas de dos periodos, o y 1.

El apartado a) nos pide calcular el **PIB nominal de los dos años**, por lo que multiplicaremos el precio de cada periodo por la cantidad producida:

$$PIB_0 = 1.000 \cdot 1000 + 300 \cdot 5.000 + 15 \cdot 100.000 = 4.000.000\ u.m.$$

$$PIB_1 = 900 \cdot 1500 + 400 \cdot 4.500 + 20 \cdot 90.000 = 4.950.000\ u.m.$$

El **apartado b)** nos pide calcular el **PIB real de cada uno de los periodos considerando como base el periodo 0:**

$$PIB_{0,0} = 1.000 \cdot 1000 + 300 \cdot 5.000 + 15 \cdot 100.000 = 4.000.000\ u.m.$$

$$PIB_{1,0} = 900 \cdot 1500 + 300 \cdot 4.500 + 15 \cdot 90.000 = 3.600.000\ u.m.$$

El **apartado c)** nos pide que calculemos **la evolución del PIB**, se debe hacer a precios constantes o con el PIB real, porque así se medirá realmente lo que ha variado la producción, sin tener en cuenta que los precios han podido variar:

$$TVPIB_{0,1} = \frac{3.600.000 - 4.000.000}{4.000.000} 100 = -10\%$$

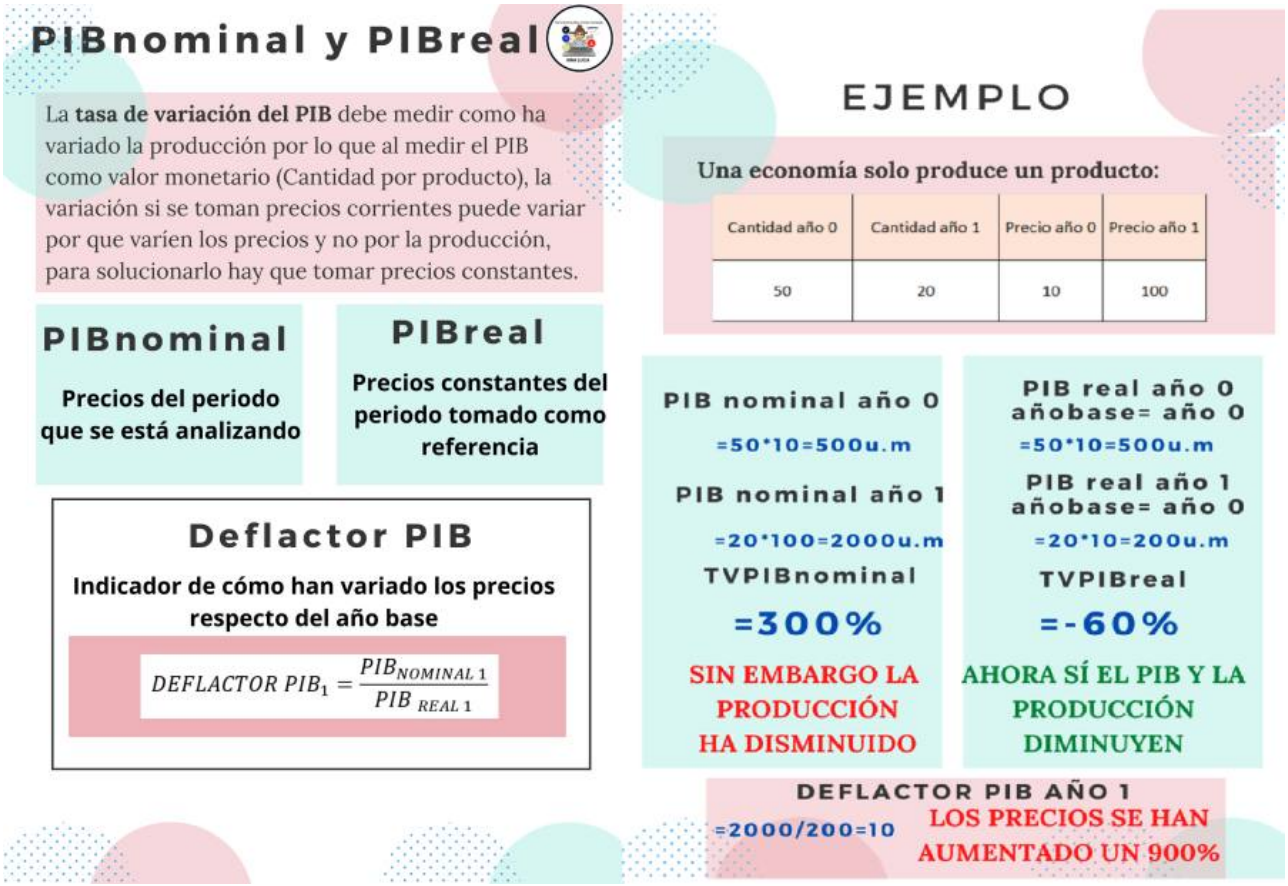
El **PIB ha disminuido un 10% del año 0 al año 1.**

El **apartado d)** nos pide que calculemos el **deflactor del PIB del año 1**:

$$DEFLACTOR\ PIB_1 = \frac{PIB_{NOMINAL\ 1}}{PIB_{\ REAL\ 1}} = \frac{4.950.000}{3.600.000} = 1{,}375$$

Los precios han aumentado del periodo 0 al periodo 1 un 37,5%.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/qKwc90Xo2Ic?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...

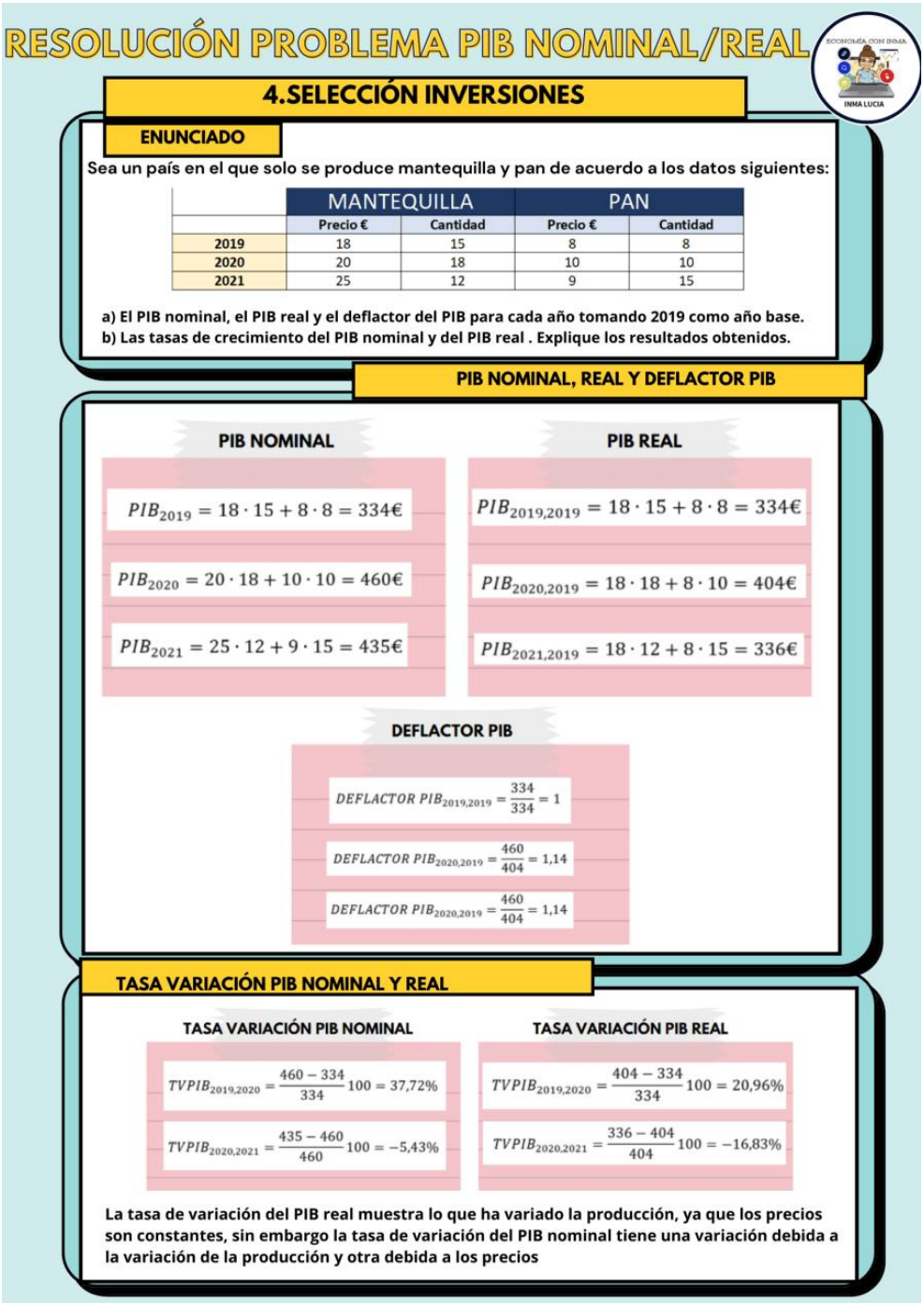
O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

En el siguiente vídeo puedes ver otro ejercicio resuelto de PIB nominal y PIB real:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/GUATds8ixQw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

En la siguiente infografía tienes otro problema resuelto de PIB nominal, PIB real y deflactor del PIB.



8.3. ENFOQUES DEL PIB

El producto interior bruto o PIB se puede calcular desde tres puntos de vista o enfoques distintos:

- **Por el lado de gasto o demanda**
- **Por el lado de la producción**
- **Por el lado de la distribución de la renta**

Estos tres métodos no llegan al mismo resultado, pero por medio de simples ajustes se puede pasar de un resultado a otro. Estos tres métodos calculan agregados del PIB o agregados de la producción, por lo tanto, van a tener un significado equivalente como valor monetario de la producción o como indicadores del crecimiento económico.

ENFOQUE DEL GASTO O DEMANDA

Para acercarnos a este enfoque vamos a comenzar suponiendo una economía que solamente produce un producto. Supongamos que solo produce ordenadores.

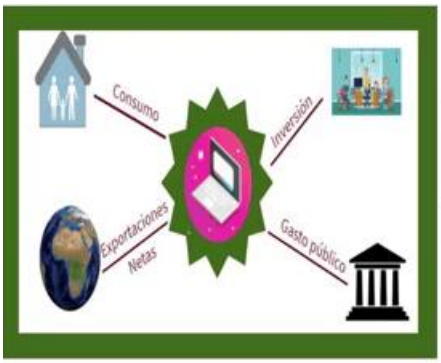
Estos ordenadores pueden ser comprados por las familias en forma de consumo, o pueden ser comprados por las empresas en forma de inversión, o pueden ser comprados por las administraciones públicas en forma de gasto público, o bien puede ser comprado por el exterior en forma de exportaciones.

Ahora bien, a estas exportaciones hay que quitarles las importaciones de ordenadores que pueden haber sido compradas por las familias o por las empresas o por el Estado procedentes de otros países. A la diferencia entre las exportaciones y las importaciones se le conoce como exportaciones netas o demanda exterior.



Ahora bien, podemos preguntarnos qué ocurre con los ordenadores que se han producido y que no se han vendido, éstos estarían invertidos en la empresa que los ha producido en forma de existencias y formarían parte de la inversión.

Por lo tanto, tenemos que **el PIB a precio de mercado** se calcula como la suma de los distintos gastos realizados por los distintos agentes económicos, es decir, el consumo, más la inversión, más el gasto público, más las exportaciones netas.



$$PIB_{pm}=C+I+G+(X-M)$$

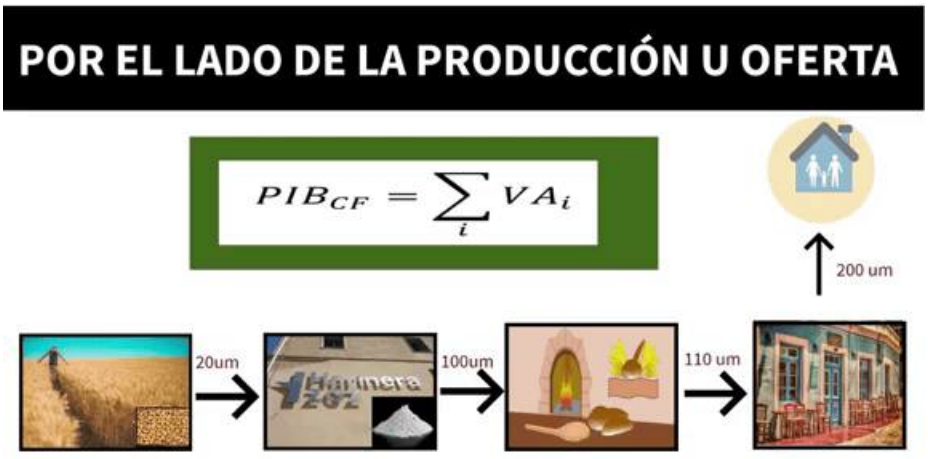
Se dice a precio de mercado, porque los agentes económicos al gastar lo hacen al precio de compra que es el precio de mercado, estando incluidos en el precio los impuestos indirectos que se pagan y además se están descontando la reducción de precio que puede tener los productos debido a las subvenciones.

ENFOQUE DE LA PRODUCCIÓN U OFERTA

Para **calcular el PIB por el lado de la oferta**, lo que se va a hacer es **sumar el valor añadido de todas las empresas de un país o de la economía que estamos estudiando**. Los valores añadidos se suman pero, no los valores a precio de mercado porque de ellos se va a quitar el coste de los recursos de producir, es decir, va a ser el precio al que se vende menos el coste de los recursos de producir.

Con ello lo que se hace es quitar los productos intermedios y evitar que se contabilicen dos veces.

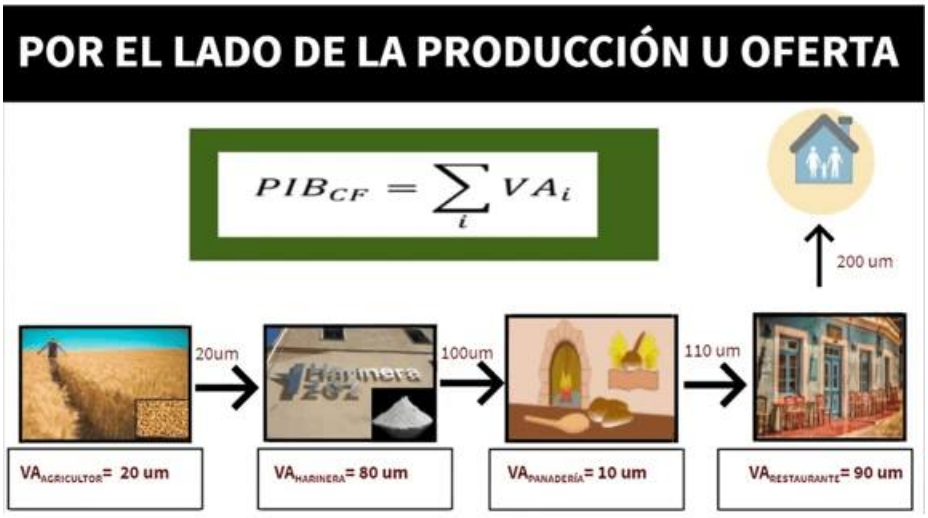
Veamos un ejemplo supongamos un agricultor que cultiva trigo. Esta agricultor va a vender el trigo cultivado a una harinera a un precio de 20 unidades monetarias. La harinera, una vez que ha hecho la harina, va a vender esta harina a una panadería a un precio de 100 unidades monetarias. El panadero, una vez que ha hecho el pan, se lo va a vender a un restaurante a un precio de 110 unidades monetarias y este restaurante se los venderá a los consumidores finales a un precio de 200 unidades monetarias.



En este ejemplo, si calculamos el PIB por el lado de El Gasto, tendríamos que los consumidores finales han gastado en pan 200 unidades monetarias, por lo cual esto sería el PIB a precio de mercado.

Ahora bien, si nosotros vemos los valores añadidos de cada una de las empresas que han entrado en

juego:



Vemos que la suma de los valores añadidos: 20+80+10+90=200u.m. nos da exactamente lo mismo que el cálculo por el lado del gasto, esto es así porque en este ejemplo no hay subvenciones ni impuestos indirectos.

Es decir, que si no hubiera impuestos indirectos como el IVA y subvenciones a las empresas o precios subvencionados, tendríamos que el PIB por el lado de la oferta o el PIB a coste de factores coincidiría con el PIB por el lado de la demanda o PIB a precio de mercado.

Puedes ver el siguiente vídeo con un problema de cálculo del PIB por el lado de la oferta:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/7qwVsG3r2GI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

ENFOQUE DE LA RENTA

El tercer en foque del PIB es por el lado de la renta, es decir cómo se reparte el valor añadido que generan las empresas entre los distintos factores productivos que intervienen en la producción

Por un lado, tenemos que este valor añadido va a retribuir el factor productivo de la tierra por medio de los alquileres, por otro lado, se va a repartir en el factor trabajo por medio de los salarios, se va a repartir también en el factor capital por medio de los intereses y por último, va a retribuir el factor empresarial o el factor iniciativa emprendedora u organización empresarial por medio de los beneficios.

Si se suman las distintas rentas que retribuye los factores productivos, llegamos a la renta nacional, que se puede también llamar producto nacional neto coste de factores y se calcula como los alquileres, más los salarios, más los intereses, más los beneficios.

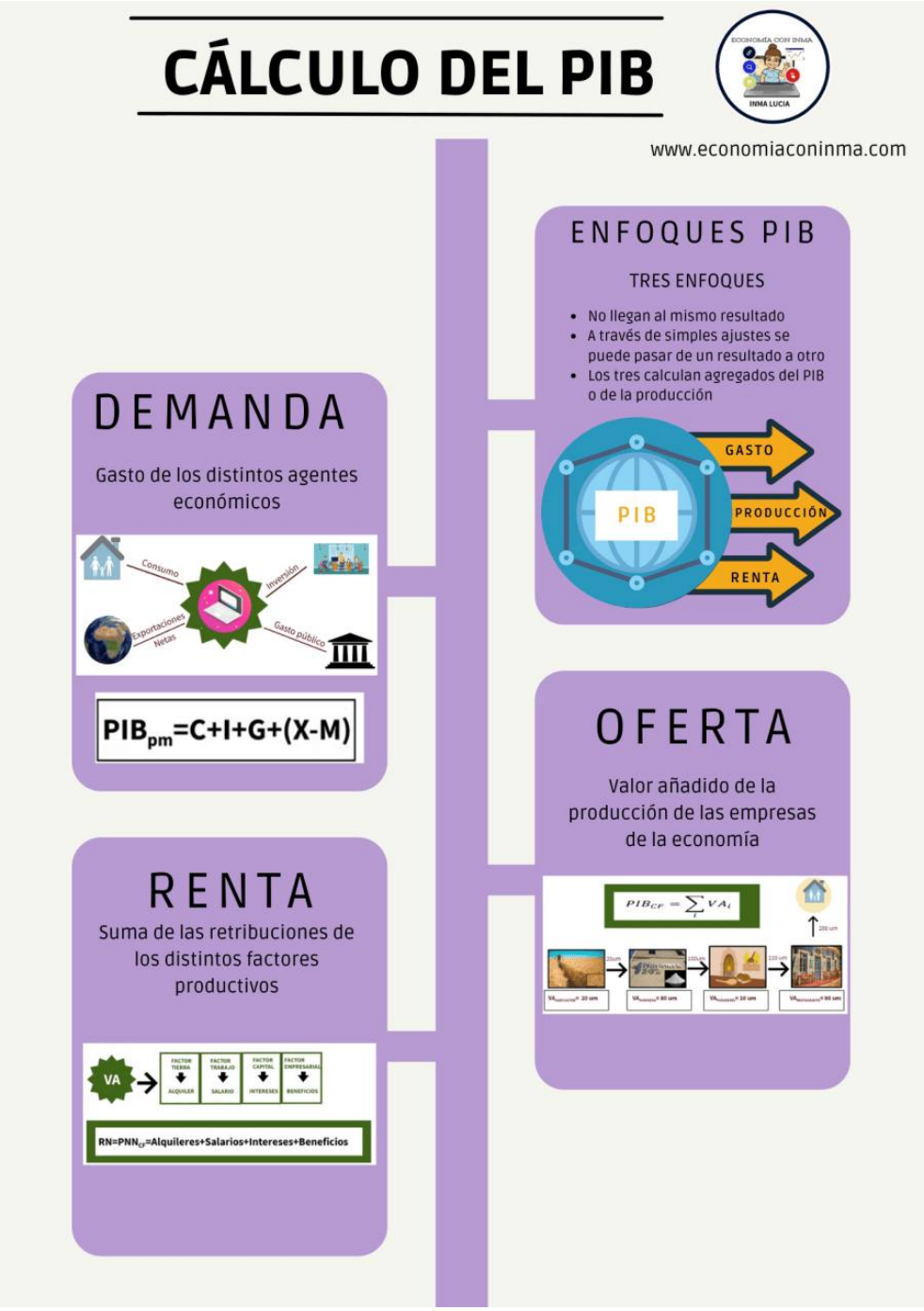


Este **producto nacional neto a costa de factores** coincide con el PIB cuando toda la inversión se ha utilizado en realizar nuevas inversiones y no en renovar las inversiones que ya están despreciadas y además, estamos hablando de un país donde no existen ni rentas de extranjeros, ni ningún trabajador del país que estamos estudiando trabaja fuera del país.

Por lo tanto, es muy raro que el producto nacional neto a costa de factores o la renta nacional coincide exactamente con el PIB.

En el próximo apartado veremos cómo pasar de un agregado a otro y resolveremos algún problema.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/g7nDetNEFdo?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

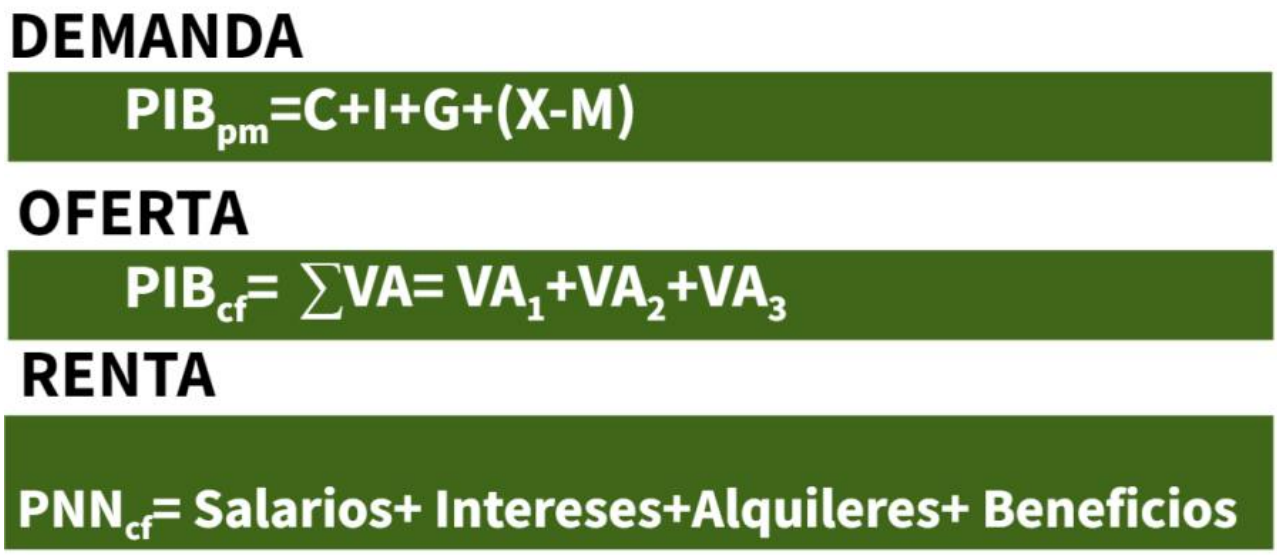
LINK AL EDPUZZLE

8.4. CONTABILIDAD NACIONAL

Una vez visto los tres enfoques en el cálculo del PIB, (gasto, producción y renta), vamos a ver los ajustes para pasar de una magnitud a otra. El conjunto de estas magnitudes que registran la actividad

económica de un país durante un periodo de tiempo determinado es lo que se conoce como **Contabilidad Nacional**, es decir el conjunto de indicadores que miden la producción, la generación de riqueza y la renta.

Como hemos comentado existen distintos indicadores del PIB que se pueden medir a través de tres enfoques:



Ahora bien, si nos fijamos en los tres enfoques, los tres enfoques llevan a resultados diferentes:

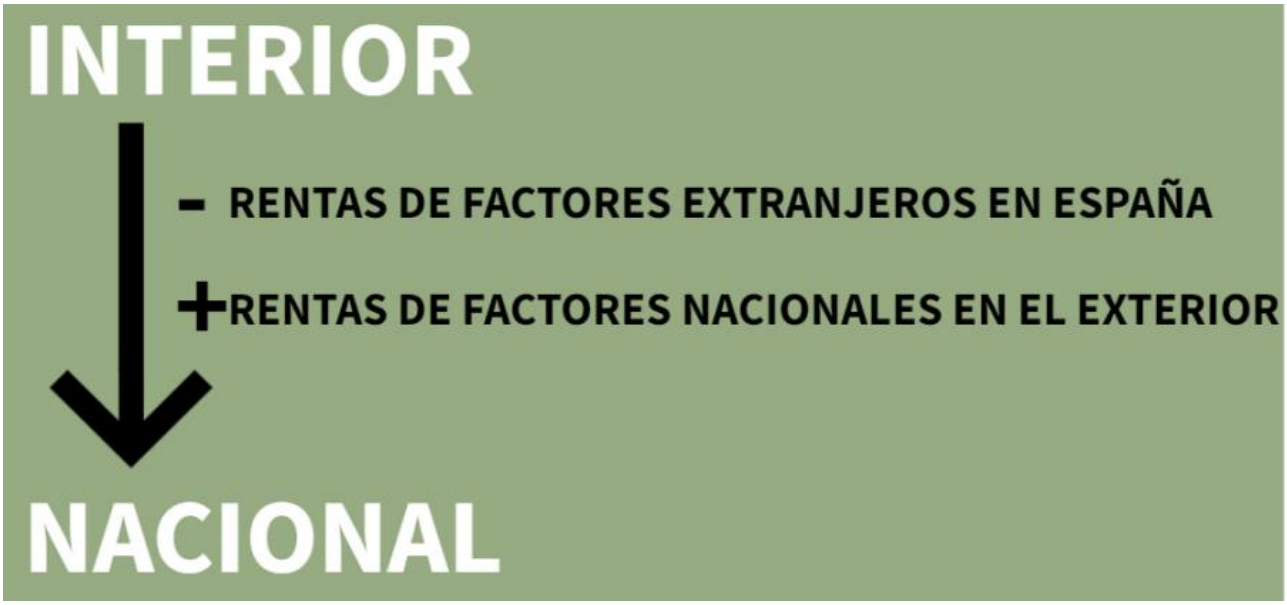
- El primero o por el lado de la demanda calcula **el producto interior bruto a precios de mercado**.
- El segundo o por el lado de la oferta calcula el **producto interior bruto a coste de factores.**
- El tercero o por el lado de la renta calcula el **producto nacional neto a costa de factores**.

Por lo que si quisiéramos pasar de un agregado del PIB a otro, habría que hacer ajustes que aquí se van a llamar equivalencias.

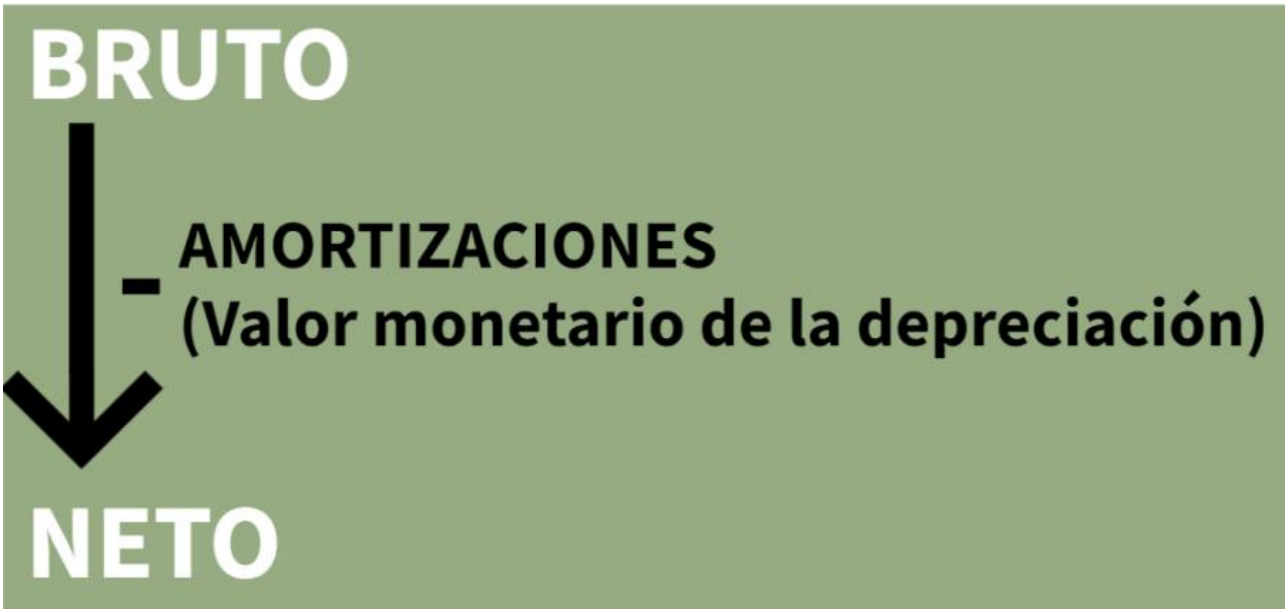
EQUIVALENCIAS DE LA CONTABILIDAD NACIONAL

Existen tres equivalencias que nos van a permitir pasar de un indicador a otro:

- la primera equivalencia, nos va a permitir cambiar la «I» de interior en la «N» de Nacional, el producto interior es lo que se produce dentro de un país y el producto nacional es lo que producen los nacionales (residentes) de ese país. Por lo que para pasar de Interior a Nacional, hay que quitar las rentas de los extranjeros dentro del país analizado y sumar lo que los nacionales producen en otros países.



- La segunda equivalencia nos van a permitir pasar de la «B» de Bruto a la «N» de Neto, esto se hará quitando las inversiones de reposición o que sirven para renovar elementos que se han ido depreciando, es decir el producto neto medirá producción nueva y no la que renueva lo existente.



- La tercera equivalencia nos va a permitir pasar de precios de mercado a coste de factores, quitando los impuestos indirectos que el precio de mercado lleva incorporado, impuestos como el IVA y sumando las subvenciones que han permitido a la empresa cobrar un precio de mercado inferior de lo que cuesta producir.



OTROS AGREGADOS

Una vez visto los principales agregados y cómo pasar de unos a otros, vamos a ver dos agregados más:

- Agregados per cápita
- Renta personal disponible

AGREGADOS PER CÁPITA

Los agregados per cápita o por habitante se calculan dividiendo el agregado por el número de habitantes.

Por ejemplo, el cálculo del PIB per cápita será el PIB entre el número de habitantes y el cálculo de la renta per cápita será la renta nacional entre el número de habitantes.



RENTA PERSONAL DISPONIBLE

La renta personal disponible, es la parte de la renta nacional que finalmente llega a los dueños de los factores productivos, es decir a las familias o economías domésticas.

Esta renta personal disponible se va a calcular cómo la **renta nacional menos aquellas retenciones que realiza el Estado en forma de impuestos directo**s, como el Impuesto de la Renta de Personas Físicas o el Impuesto de Sociedades, o **las retenciones de la Seguridad Social** en forma de cotizaciones sociales.

Además, **hay que restar a la renta nacional aquellos beneficios que no se distribuyen** a los socios y que se quedan en la empresa en forma de reservas.

Por otro lado, **las familias van a recibir transferencias del Estado**, como pueden ser las pensiones o las becas, y eso lo tenemos que sumar a la renta nacional.

Esa renta personal disponible de la que disponen las familias la pueden **usar para consumir o para ahorrar.**



DATOS INE

Vamos a ver los datos desde los tres enfoques con **datos del Instituto Nacional** de Estadística del tercer trimestre del 2021:

ENFOQUE DE LA DEMANDA O GASTO:

PIB pm Demanda (Precios corrientes)= C+I+G+(X-M)

Unidades: Millones €

	Dato base 2021T3
Datos no ajustados de estacionalidad y calendario	
Producto interior bruto a precios de mercado	**297.069**
Demanda nacional	289.509
Gasto en consumo final de los hogares y las ISFLSH	168.148
Gasto en consumo final de las AAPP	59.194
Formación bruta de capital	62.167
Demanda externa	**7.560**
Exportaciones de bienes y servicios	108.542
Importaciones de bienes y servicios	100.982

Fuente:
Instituto Nacional de Estadística

ENFOQUE DE LA OFERTA O PRODUCCIÓN:

PIB pm Oferta (Precios corrientes)= $\sum_i VAB_I = PIB_{pm} - T_I + sbv$

Unidades: Millones €

	Dato base
	2021T3
Datos no ajustados de estacionalidad y calendario	
VABpb Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca (A, CNAE 2009)	6.456
VABpb Industria (B-E, CNAE 2009)	43.287
VABpb Construcción (F, CNAE 2009)	14.469
VABpb Servicios (G-T, CNAE 2009)	202.465
Producto interior bruto a coste de factores	266.677
Impuestos sobre los productos	32.662
Subvenciones sobre los productos	2.270
Producto interior bruto a precios de mercado	**297.069**

Fuente:
Instituto Nacional de Estadística

ENFOQUE DE LA RENTA:

Renta nacional

Unidades: Millones €

	Dato base
	2021T3
Datos no ajustados de estacionalidad y calendario	
Remuneración de los asalariados	143.202
Rentas de la propiedad netas	-474
Excedente de explotación bruto y Renta mixta bruta	121.015
Impuestos menos subvenciones sobre la producción y las importaciones	33.289
Renta nacional bruta	**297.032**
Consumo de capital fijo (amortización)	50.038
Renta nacional neta	**246.994**
Rentas primarias netas (RNF-RED)	-37
Producto interior bruto a precios de mercado	**297.069**
Fuente:	
Instituto Nacional de Estadística	

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/HYSTbY8NYD0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

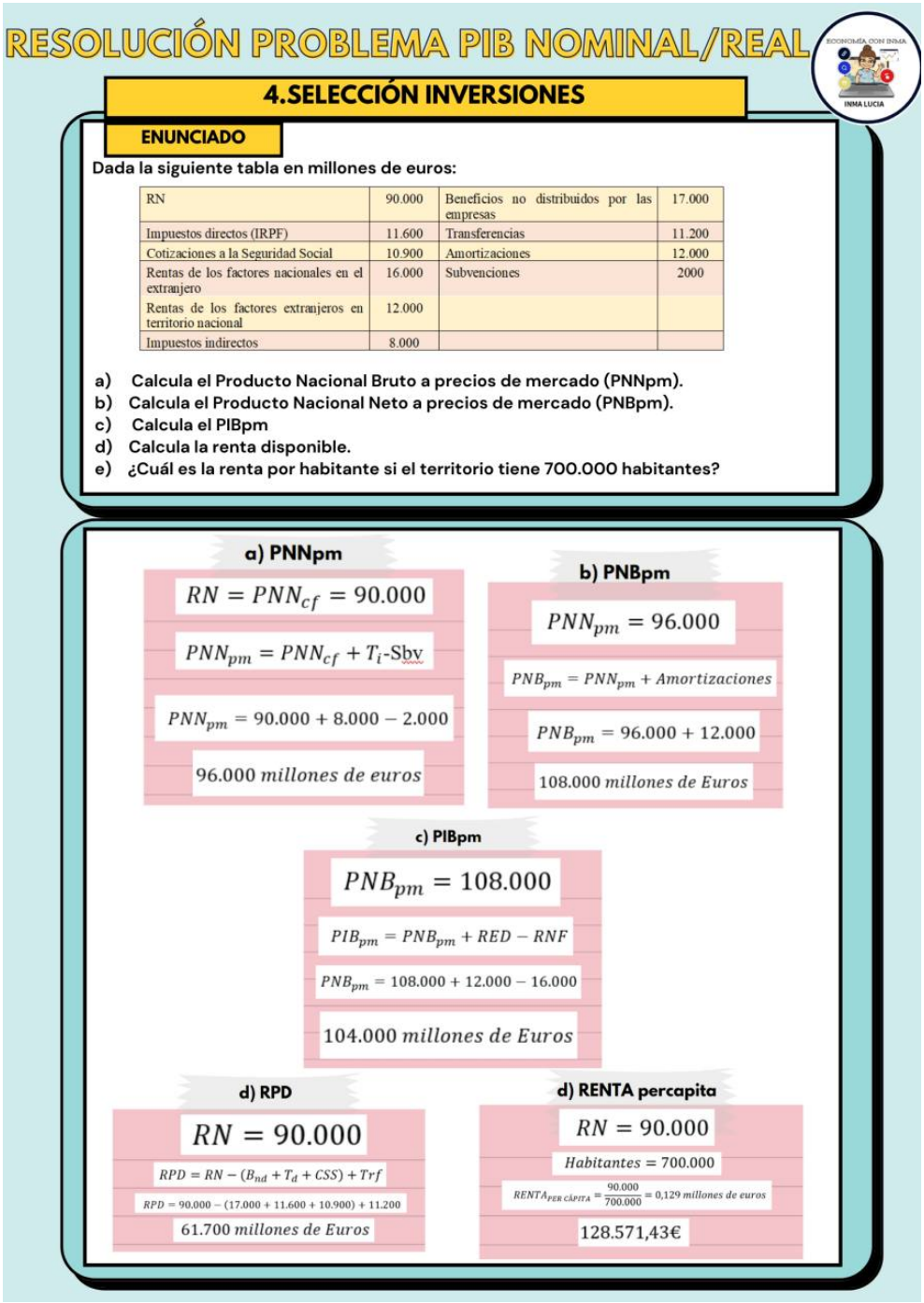
O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

Puedes ver el siguiente vídeo con un problema completo resuelto:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/0O6ItnfoXxc?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

La siguiente imagen resuelve otro problema de agregados del PIB



8.5. LIMITACIONES DEL PIB

En este último apartado del tema, vamos a hablar de las limitaciones del PIB y por qué el PIB no es una buena medida del desarrollo o el bienestar de una sociedad.

Hemos visto a lo largo de la unidad que el PIB mide la producción, la renta o el gasto de una economía, es decir, su actividad económica, pero sin embargo no mide el nivel de bienestar, el nivel de desarrollo, la sostenibilidad o la calidad de vida de los ciudadanos.

Esto es así porque el **PIB tiene una serie de limitaciones**.

LIMITACIONES DEL PIB

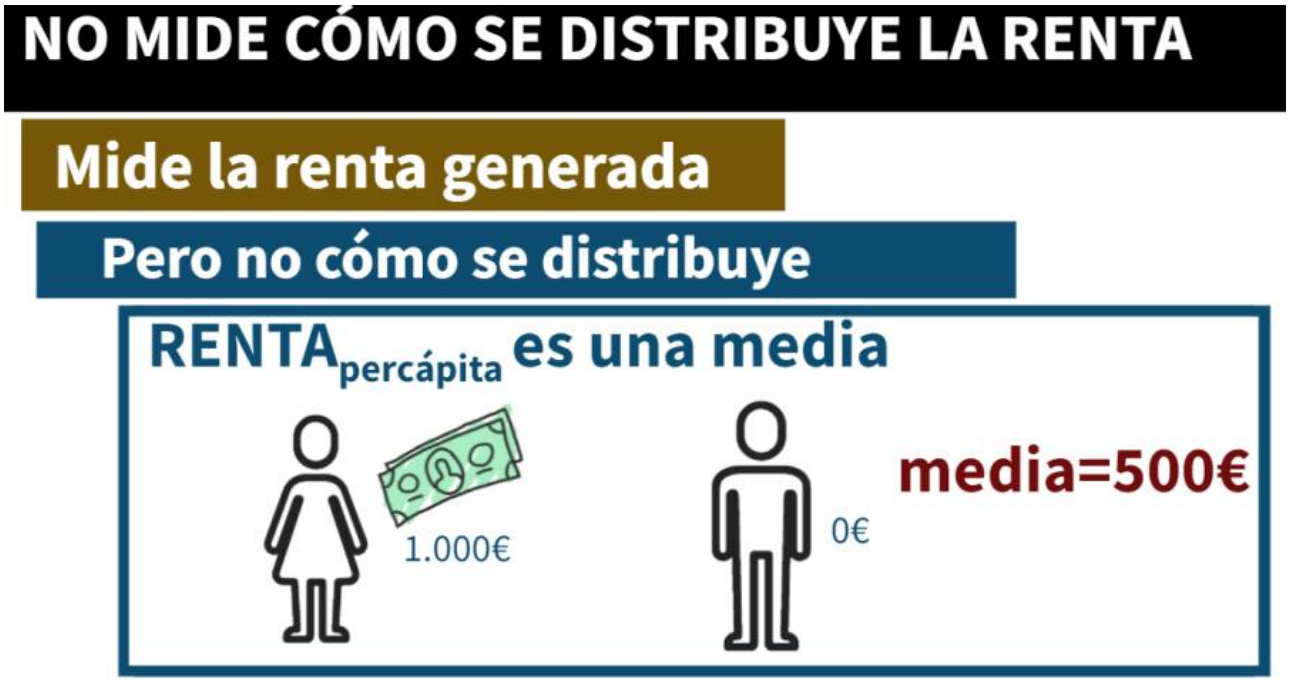
- **El PIB no mide la calidad de los bienes**:
  - Mide cuánto se produce, **pero no qué se produce**. Por ejemplo, el PIB no diferencia si se están produciendo ordenadores y tecnología o se está produciendo tabaco o armas.
  - **No mide cómo se producen los bienes.** No diferencia, por ejemplo, si se está utilizando una tecnología contaminante o una tecnología respetuosa con el medio ambiente.



- **El PIB no tiene en cuenta la sostenibilidad en la producción y la sostenibilidad de los recursos**. Mide cuánto se ha producido en un periodo, **pero no tiene en cuenta cuánto se podrá producir en un futuro**. Por ejemplo, no tiene en cuenta si se están usando recursos no renovables o si estos recursos se van a agotar.



- **El PIB no mide cómo se distribuye la renta**, mide la renta generada, pero no cómo se reparte. El indicador que se utiliza para medir la renta media por habitante es la renta per cápita, **que es solo una media**. Por ejemplo, si una persona tiene una renta de 1000 euros y otra persona tiene una renta de cero euros, la renta per cápita o la media nos dará que la renta por habitante es 500 euros por persona. Y sin embargo una persona lo tiene todo y la otra no tiene nada. Por lo tanto, mide la renta que se genera, pero no si están bien distribuidos los recursos.

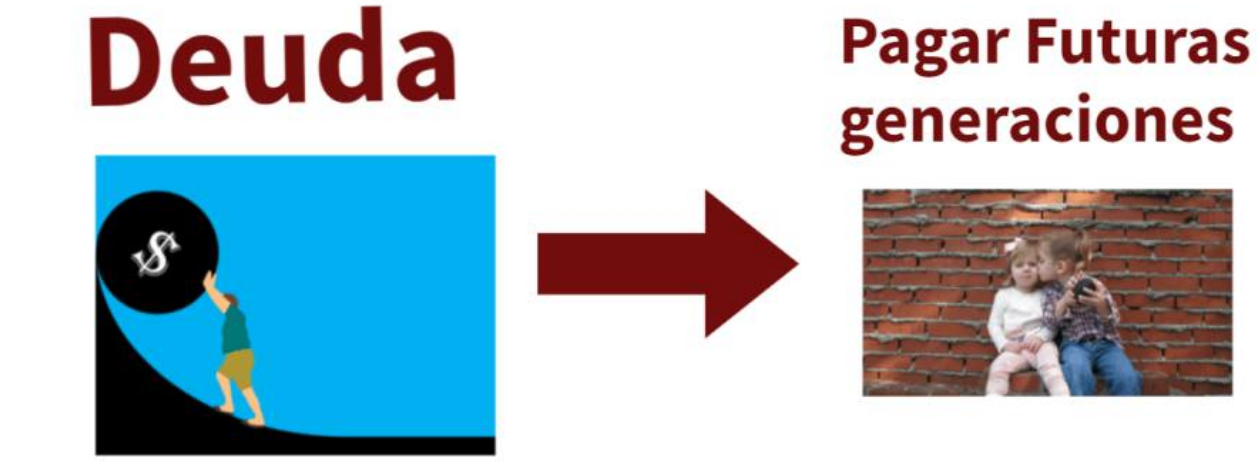


- **El PIB no mide cuánto o en qué condiciones han trabajado las personas**, no se sabe cuántas horas se han trabajado para realizar la producción ni cuánto es el tiempo de ocio.



- Y además con el PIB **no se sabe cómo se ha financiado esa producción**. No se sabe si se ha financiado con deuda que tendrán que pagar las futuras generaciones.

NO MIDE CÓMO SE HA FINANCIADO



- Por otro lado, **el PIB no refleja todo lo producido en un país**, ya que no tiene en cuenta:
  - **La economía sumergida**, es decir, las actividades que no han sido declaradas, y que en España se estima que son alrededor del 20 por ciento del PIB, teniendo consecuencias negativas, tales como:
    - la desvirtuación de las variables macro como el PIB o como el empleo.
    - Menos ingresos públicos vía impuestos.
    - Competencia desleal respecto de las empresas que sí están declarando
    - Aquellas personas que están trabajando en actividades de la economía sumergida tienen menos derechos laborales que aquellas que están contratadas en una situación legal

NO MIDE LA ECONOMÍA SUMERGIDA



- **Las operaciones no dinerarias**, es decir, operaciones como el trueque o como el trabajo doméstico o como el trabajo voluntario, por ejemplo, que se realiza en asociaciones o en una ONG.



Por todas estas razones, el PIB es un indicador limitado para medir el desarrollo de una sociedad. Es por ello que existen otros indicadores más completos.

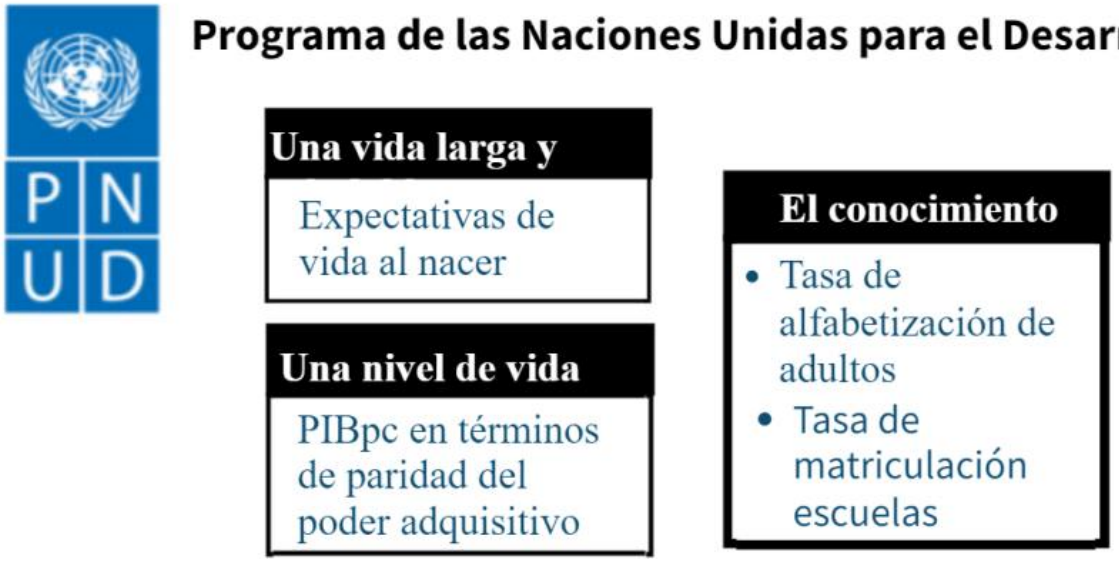
INDICADORES DE DESARROLLO

ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO (IDH)

El **Índice de Desarrollo Humano**, elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, considera lo que es necesario para el desarrollo es:

- **Una vida larga y saludable** que se va a medir por las expectativas de vida al nacer.
- **Un nivel de vida digno** que se va a medir en términos del PIB per cápita, en términos de paridad de poder adquisitivo con el dólar americano.
- **El poder acceder al conocimiento y a la educación** que se va a medir a través de la tasa de alfabetización de adultos o las tasas de matriculación en las escuelas primarias y secundarias.

ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO (IDH)



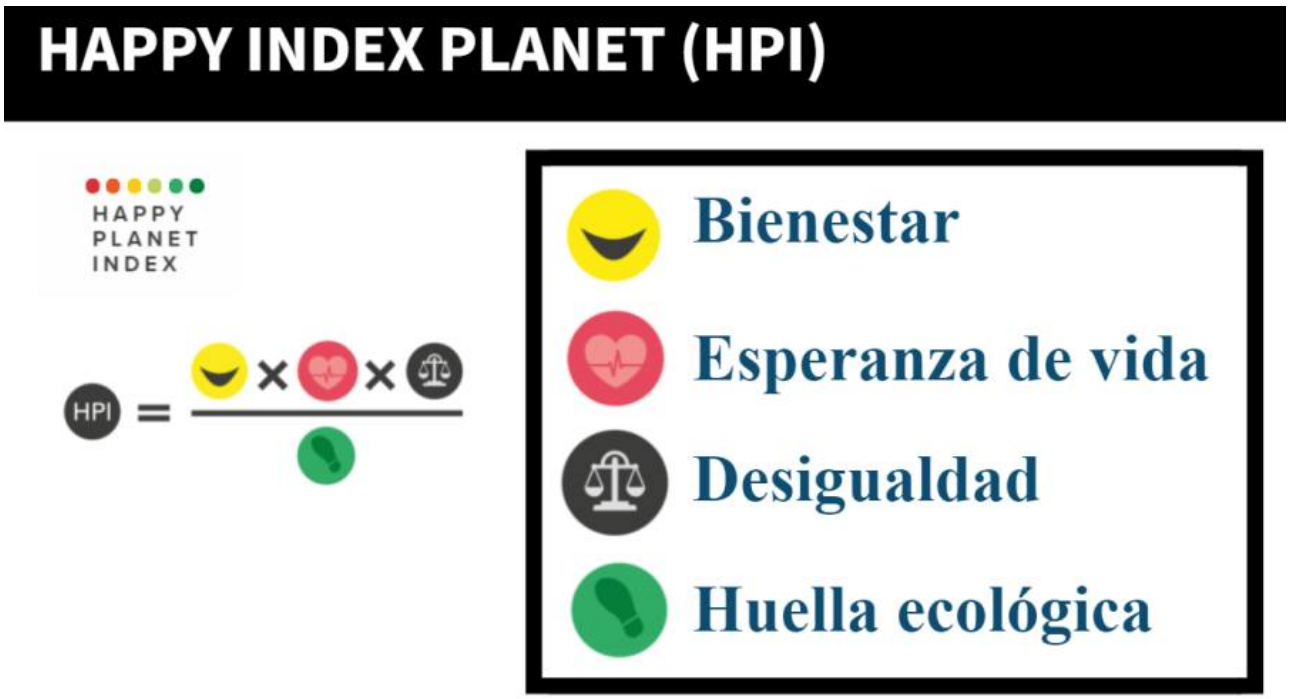
Puedes ver el último informe en español con los datos del IDH de 2020, que son los últimos datos publicados (en las páginas de la 16 a la 19). Estando España en la posición 25 de los 189 países analizados, o descargar el informe en Español:

» **Documento descargable: hdr_2020_overview_spanish:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/00237-hdr_2020_overvie…

HAPPY PLANET INDEX

Otro índice que vamos a analizar es el **Happy Index Planet** que es un indicador que a su vez mide cuatro indicadores.

- **Mide el bienestar.**
- **Mide la esperanza de vida.**
- **Mide la desigualdad**.
- **Mide la huella ecológica**.



Por lo que es un indicador que, aparte del desarrollo, está midiendo el respeto al medio ambiente.

Puedes ver el siguiente vídeo donde se explica que es este índice, está en inglés con subtitulos:

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://embed.ted.com/talks/nic_marks_the_happy_planet_index

Puedes ver también los datos de 2019 que son los últimos datos publicados estando España en el lugar 30, fallando en la huella ecológica, en el siguiente enlace

» **Recurso interactivo (ver en línea):** https://happyplanetindex.org/hpi/embed/#?secret=HuTQoqw1yk#?secret=pe0t0ivb1a

---

ÍNDICE GLOBAL DE LA FELICIDAD

Un tercer indicador es el **Índice global de felicidad** que lo elabora la Organización de las Naciones Unidas en el informe mundial de la Felicidad.

En él se parte de las respuestas de la Encuesta Mundial de Gallup, donde se pregunta a los encuestados que valoren su vida del cero al 10 y además se tienen en cuenta otros seis factores:

- El nivel del PIB per cápita
- La esperanza de vida
- La generosidad
- El apoyo social
- La libertad
- El grado de corrupción



Puedes ver y descargar el informe mundial de la felicidad del 2021 en inglés, donde España ocupa la posición 24:

» **Documento descargable: WHR21:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/3a61e-whr21.pdf

Como curiosidad indicar que la felicidad fue medida por primera vez en el pequeño país de Bután como indicador alternativo al PIB.

La siguiente imagen resumen el tema:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/5veo_9bdwSQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

8.6. CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO

En el apartado anterior vimos que el PIB no mide bien el bienestar. Por eso los economistas distinguen entre dos ideas que a menudo se confunden: **crecimiento** y **desarrollo**.

CRECIMIENTO ECONÓMICO

El **crecimiento económico** es el **aumento de la producción** de un país a lo largo del tiempo. Se mide con la **tasa de variación del PIB real** (recuerda 8.2: el real elimina el efecto de los precios):

Tasa de crecimiento (%) = (PIB real año 2 − PIB real año 1) / PIB real año 1 × 100

Si la población también crece, interesa más saber cuánto aumenta la producción **por habitante**, el **PIB per cápita**:

PIB per cápita = PIB real / Población

FACTORES DEL CRECIMIENTO

Un país puede producir más por dos vías: **usando más factores** o **usándolos mejor**. Los factores que explican el crecimiento a largo plazo son:

- **Capital físico**: máquinas, fábricas, infraestructuras, redes de comunicación.
- **Capital humano**: la educación, la formación y la salud de los trabajadores.
- **Tecnología e innovación**: nuevas formas de producir más con lo mismo. Es lo que más explica el crecimiento de los países ricos.
- **Recursos naturales**: tierra, agua, energía, minerales.
- **Instituciones**: leyes que se cumplen, seguridad jurídica, poca corrupción y estabilidad política. Sin ellas, nadie invierte.
- **Población activa**: más personas trabajando producen más, aunque no necesariamente más por persona.

Todo lo que aumenta la **productividad** (UD 3) desplaza hacia fuera la **frontera de posibilidades de producción** (1.7).

DESARROLLO ECONÓMICO

El **desarrollo económico** es un concepto más amplio: incluye el crecimiento, pero también la **mejora de las condiciones de vida** de la población: salud, educación, igualdad, derechos y medio ambiente. Por eso se mide con indicadores como el **IDH** que viste en 8.5.

Un país puede **crecer sin desarrollarse**, por ejemplo si la riqueza de su petróleo se la queda una minoría. Y puede mejorar su desarrollo con un crecimiento moderado, si reparte mejor la renta y invierte en sanidad y educación.

	Crecimiento	Desarrollo
Qué mide	Aumento de la producción	Mejora del bienestar
Indicador	Tasa de variación del PIB real, PIB per cápita	IDH, esperanza de vida, educación, desigualdad
Plazo	Puede medirse cada trimestre	Se aprecia a largo plazo

LA REGLA DEL 70

Una forma sencilla de entender la importancia de crecer de forma continua es la **regla del 70**: si una economía crece a un ritmo constante, su PIB tarda aproximadamente **70 / tasa de crecimiento** años en duplicarse.

- Creciendo al 1 % anual, tarda unos **70 años**.
- Creciendo al 2 %, unos **35 años**.
- Creciendo al 3,5 %, unos **20 años**.

[INFOGRAFÍA: crecimiento frente a desarrollo, con los factores del crecimiento]

Veamos un ejemplo:

Un país ficticio tenía el año pasado un PIB real de 200.000 millones de euros y 4 millones de habitantes. Este año su PIB real es de 205.000 millones y su población de 4,04 millones. Calcula el crecimiento del PIB y del PIB per cápita. ¿Ha mejorado su nivel de vida en la misma proporción?

Crecimiento del PIB = (205.000 − 200.000) / 200.000 × 100 = 2,5 %

PIB per cápita año 1 = 200.000 millones / 4 millones = 50.000 €

PIB per cápita año 2 = 205.000 millones / 4,04 millones = 50.742,57 €

Crecimiento del PIB per cápita = (50.742,57 − 50.000) / 50.000 × 100 = 1,49 %

La producción por habitante ha crecido bastante menos que el PIB total, porque también ha aumentado la población. Además, el PIB per cápita es una media: para saber si ha mejorado el nivel de vida de la mayoría, habría que ver cómo se ha repartido la renta y otros indicadores de desarrollo.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en el INE la tasa de variación anual del PIB de España de los últimos cinco años y represéntala en un gráfico de barras:
   - [DATO: tasa de variación anual del PIB real de España, últimos cinco años — fuente INE, Contabilidad Nacional]
2. Busca el IDH de España y de otros dos países con un PIB per cápita parecido. ¿Están en posiciones parecidas del IDH? ¿Qué puede explicar la diferencia?
   - [DATO: IDH y posición de España, último informe — fuente PNUD]
3. Usando la regla del 70, ¿cuántos años tardaría en duplicarse la economía española si creciera siempre a la tasa del último año?

[VÍDEO del apartado]

8.7. ¿CRECER O DECRECER? LAS TEORÍAS DEL DECRECIMIENTO

En el apartado anterior vimos que el crecimiento permite producir más y mejorar el nivel de vida. Pero el planeta tiene **recursos limitados** y una capacidad limitada para absorber la contaminación. ¿Puede una economía crecer para siempre? Sobre esta pregunta hay tres grandes respuestas.

EL ORIGEN DEL DEBATE

En 1972, un grupo de científicos encargado por el **Club de Roma** publicó el informe «**Los límites del crecimiento**». Con modelos informáticos, advertía de que si la población y la producción seguían creciendo al mismo ritmo, se agotarían los recursos y aumentaría la contaminación hasta provocar una crisis a lo largo del siglo XXI. Desde entonces, el debate no ha parado.

POSTURA 1: EL DECRECIMIENTO

Autores como **Serge Latouche**, **Giorgos Kallis** o **Jason Hickel** defienden que los países ricos deben **reducir de forma planificada su producción y su consumo**:

- El crecimiento infinito es imposible en un planeta finito.
- La tecnología no reduce las emisiones lo bastante rápido como para frenar el cambio climático.
- A partir de cierto nivel de renta, crecer más no aumenta la felicidad (recuerda los índices de 8.5).
- Proponen trabajar menos horas y repartir el empleo, consumir menos y producir lo necesario, y dar más importancia a los bienes comunes, como la sanidad o el transporte público.

Críticas: reducir la producción podría aumentar el **paro** y dificultar la financiación de las **pensiones** y los servicios públicos. Además, los países pobres necesitan crecer para salir de la pobreza.

POSTURA 2: EL CRECIMIENTO VERDE

Otros economistas, y organismos como la Unión Europea, defienden que se puede **seguir creciendo contaminando menos**, gracias a:

- Las **energías renovables** y la eficiencia energética.
- La **innovación** tecnológica y la economía circular (14.3).
- **Impuestos** a la contaminación y mercados de derechos de emisión, que hacen que contaminar cueste dinero.

La idea clave es el **desacoplamiento**: que el PIB crezca mientras las emisiones bajan.

Críticas: quienes defienden el decrecimiento dicen que el desacoplamiento ocurre en pocos países, no es lo bastante rápido y a veces solo se traslada la contaminación a otros países al importar lo que antes se producía dentro.

POSTURA 3: ECONOMÍAS QUE NO DEPENDEN DEL CRECIMIENTO

Una posición intermedia, el **poscrecimiento**, propone dejar de usar el PIB como principal objetivo y fijarse en el bienestar. La economista **Kate Raworth** lo explica con la «**economía rosquilla**»: la economía debe cubrir las necesidades básicas de todas las personas (el borde interior de la rosquilla) sin superar los límites del planeta (el borde exterior).

Críticas: sus defensores no siempre concretan cómo se aplicaría en la práctica ni quién decidiría qué sectores crecen y cuáles no.

[INFOGRAFÍA: las tres posturas con su idea clave y su crítica principal]

Veamos un ejemplo:

En un país ficticio, en diez años el PIB real ha crecido un 20 % y las emisiones de CO₂ un 5 %. ¿Ha

habido desacoplamiento? ¿Qué diría cada postura?

Las emisiones por cada euro de PIB han cambiado: 1,05 / 1,20 − 1 = −0,125, es decir, han bajado un 12,5 %.

Hay desacoplamiento relativo: se contamina menos por cada euro producido. Pero no hay desacoplamiento absoluto, porque las emisiones totales siguen subiendo.

Quienes defienden el crecimiento verde dirían que va en la buena dirección y que hay que acelerarlo con más renovables e impuestos ambientales. Quienes defienden el decrecimiento dirían que no basta, porque lo que importa al clima son las emisiones totales. Las dos interpretaciones parten del mismo dato positivo y llegan a conclusiones normativas distintas.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en Eurostat o en el INE la evolución del PIB y de las emisiones de gases de efecto invernadero de España en los últimos diez años:
   ¿Ha habido desacoplamiento? ¿Relativo o absoluto?
   - [DATO: emisiones de gases de efecto invernadero de España, último año y diez años antes — fuente INE o Eurostat]
   - [DATO: PIB real de España en los mismos años — fuente INE]
2. Debate en tres grupos, uno por postura: «**Andalucía debe seguir apostando por el crecimiento del turismo**». Cada grupo prepara tres argumentos y una respuesta a la crítica principal que recibirá su postura.
3. Dibuja la «economía rosquilla» para tu comarca: escribe en el interior tres necesidades básicas que deban cubrirse y en el exterior tres límites ambientales que no deban superarse.

[VÍDEO del apartado]

UD 9: DEMANDA Y OFERTA AGREGADA

En este tema se explicarán los conceptos de demanda agregada y oferta agregada, como suma de todas las demandas individuales realizadas por todos los agentes económicos y suma de todas las ofertas de las empresas de la economía analizada. Una vez definidos estos conceptos, se tratarán los factores que influyen en:

- El consumo
- El ahorro
- La inversión

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=kbtx&t=7d9857&f=1

» **Documento descargable: Libro: demanda y oferta agregadas:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/demanda-y-oferta-agregada.pdf

Puedes acceder solo al libro de infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=kbuj&t=a7c6e6&f=1

» **Documento descargable: Infografías: demanda y oferta agregadas:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/demanda-y-oferta-agregadas.pdf

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

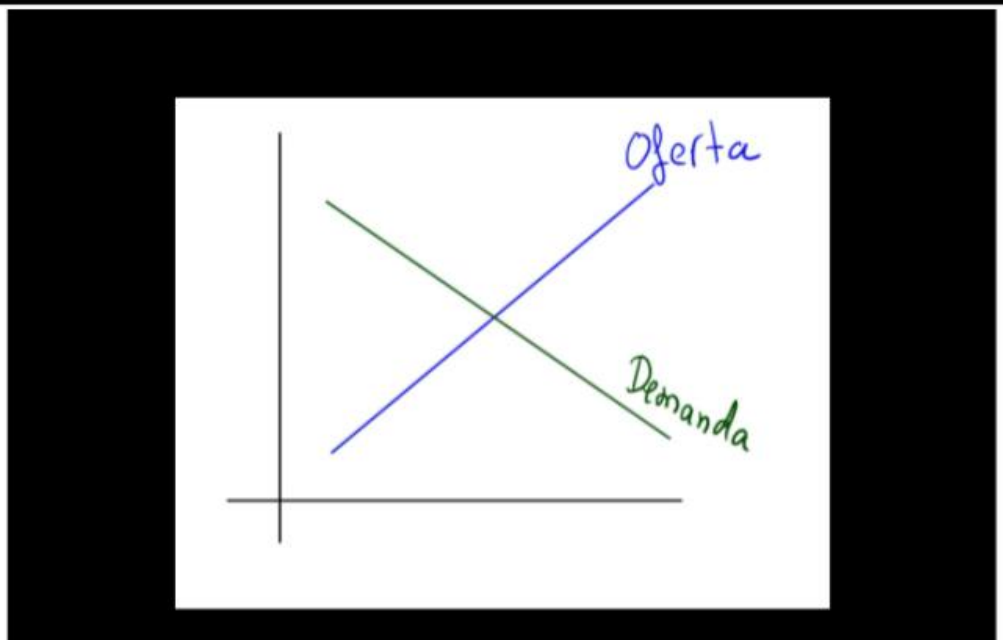
Kahoot · Modelo 2

9.1. DEMANDA Y OFERTA AGREGADA

En este apartado nos vamos a centrar en explicar qué son y cómo funcionan la demanda y la oferta agregada.

Vimos al hablar del funcionamiento de los mercados de bienes y servicios, cómo funcionan los mercados individuales y vimos cómo a través del juego de la oferta y la demanda se llegaba a una situación de equilibrio.

Mercados individuales



Pero en vez de hablar de la oferta y la demanda de un mercado individual, se va a hablar de la oferta y la demanda de toda la economía.

DEMANDA AGREGADA

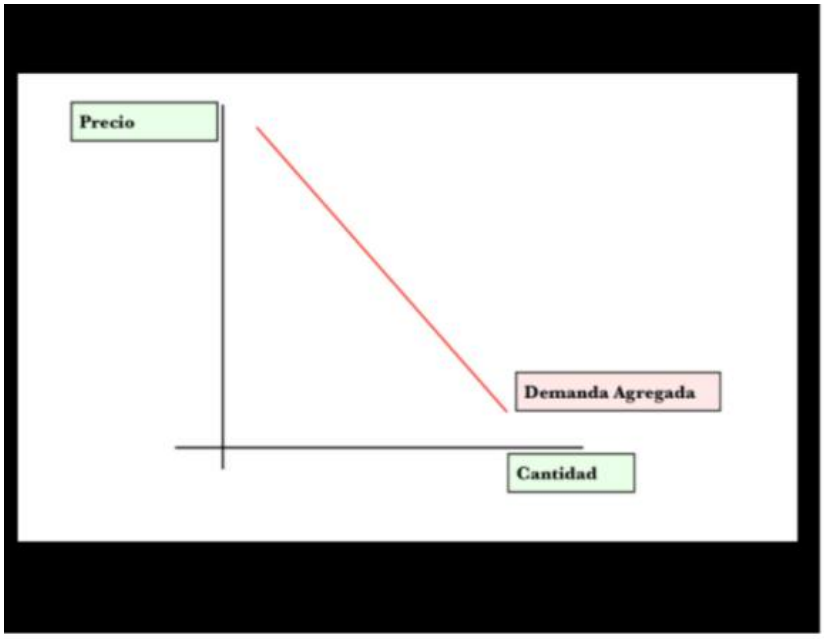
La **demanda agregada** es la **cantidad de productos o de producción que los distintos agentes económicos estarán dispuestos a demandar a cada nivel de precios**.

La demanda representa la **demanda de todos los agentes económicos que intervienen en la economía**, familias, empresas, estado y sector exterior.

El **nivel de precios también es un nivel de precios que representa los precios de todos los productos de la economía**.

Esta demanda agregada es **una función decreciente**, por lo que su pendiente es negativa:

- Si el precio disminuye, la cantidad demandada aumenta
- Si el precio aumenta, la cantidad demandada disminuye



Si precio ↓
Cantidad demandada ↑

Si precio ↑
Cantidad demandada ↓

La demanda agregada se puede calcular como **la suma de las demandas agregadas de cada uno de los agentes económicos**, es decir, cómo el gasto que realizaría las familias, más el gasto que realizaría las empresas, más el gasto que realizaría las administraciones públicas, más el gasto del sector exterior, cambiando este gasto a cada nivel de precios.

Como vemos, la fórmula es similar a la fórmula del **PIB a precio de mercado**, que se calculaba como el consumo, más la inversión, más el gasto público, más el saldo exterior, pero estas fórmulas no son iguales porque una muestra la intención de gasto y la otra muestra el gasto realizado.

$$DA=C+I+G+(X-M) \neq PIB_{PM}=C+I+G+(X-M)$$

Intención gasto ≠ gasto realizado

FACTORES DE LOS QUE DEPENDE LA DEMANDA

La demanda agregada dependerá de las variables que afecten a cada uno de los componentes que la forman es decir los factores que afectan al consumo, a la inversión, al gasto público o al sector exterior.

En los siguientes apartados y temas iremos analizando estos factores, pero por poner ejemplos:

- A la demanda agregada le afectarán los **cambios en el consumo**, como por ejemplo, el consumo depende de la renta, cambios en la renta disponible como la subida o bajada del salario mínimo afectarán a la demanda agregada
- A la demanda agregada le afectarán los **cambios en la inversión** como por ejemplo, la inversión depende del tipo de interés, le afectarán los cambios de estos tipos que pueden realizar los bancos centrales.
- A la demanda agregada, le afectarán los **cambios en el gasto público**, como el gasto público depende de las decisiones de políticas públicas, según qué decisiones de gasto tome el gobierno le afectará de una manera u otra.

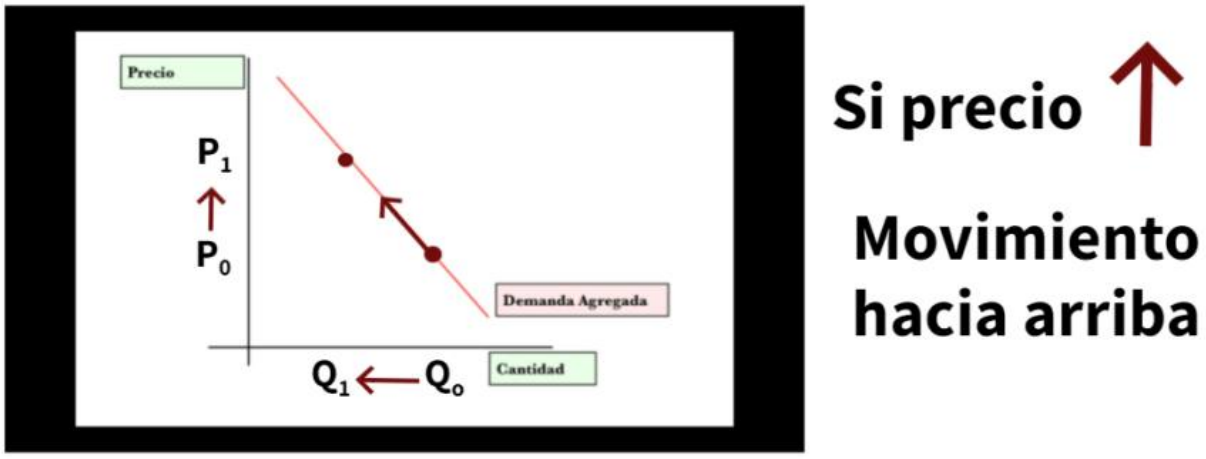
- A la demanda agregada le afectarán los cambios en la **demanda exterio**r como por ejemplo cambios en los precios de las exportaciones y las importaciones o cambios en el tipo de cambio.

MOVIMIENTOS Y DESPLAZAMIENTOS DE LA DEMANDA AGREGADA

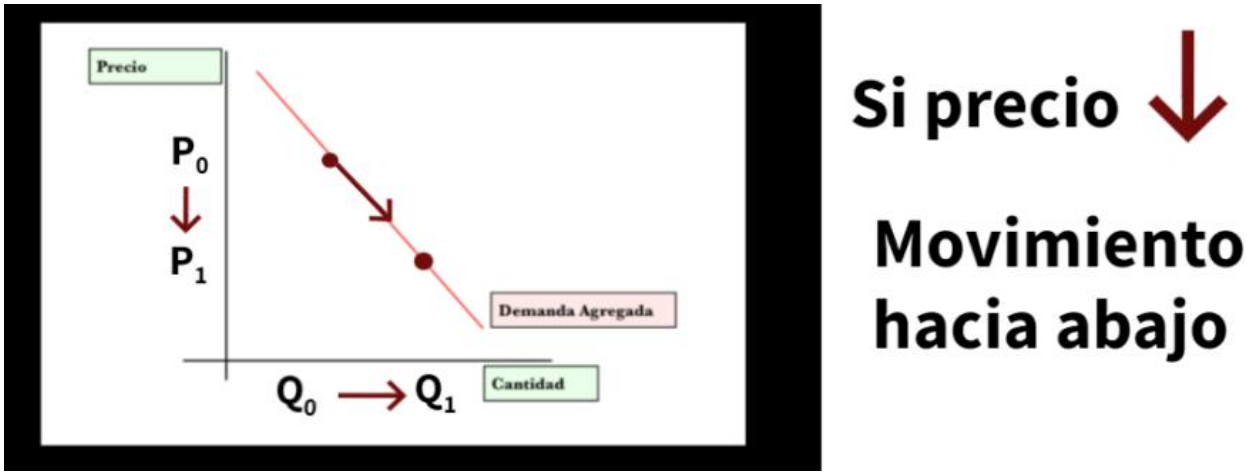
MOVIMIENTOS

Si cambia el nivel de precios habrá movimientos por la curva, de manera que:

Si aumenta el precio, el movimiento será hacia arriba.



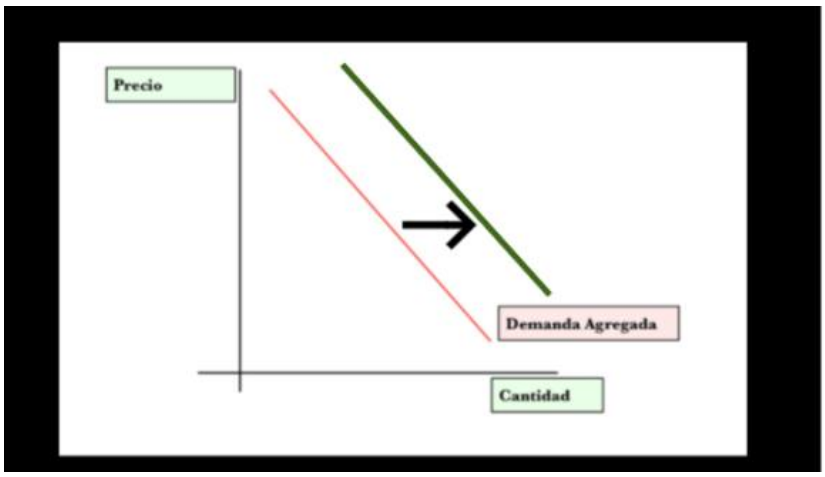
Si disminuye el precio, el movimiento será hacia abajo.



DESPLAZAMIENTOS

Si cambia cualquier otro factor distinto del precio, habrá desplazamientos hacia una nueva curva de demanda.

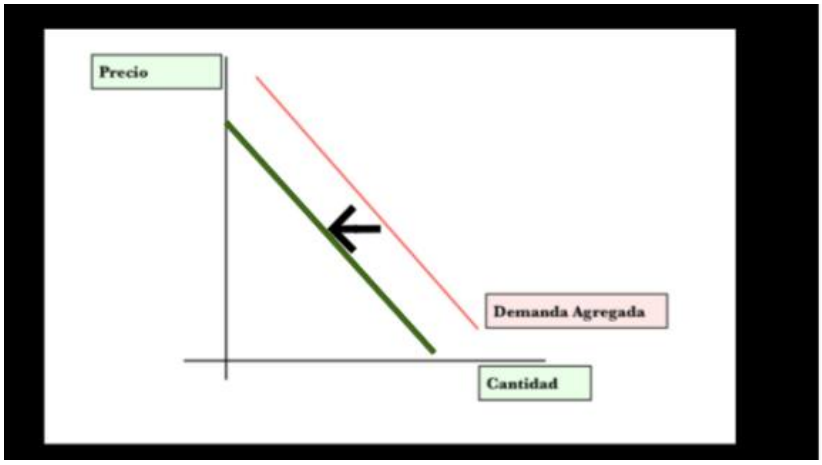
Por ejemplo, si cambia un factor que hace que la demanda aumente, se desplazará la demanda a la derecha.



Si el factor hace que la demanda aumente

La demanda se desplaza hacia la derecha

Y si cambia un factor que hace que la demanda disminuya, se desplazará la demanda a la izquierda.



Si el factor hace que la demanda disminuya

La demanda se desplaza hacia la izquierda

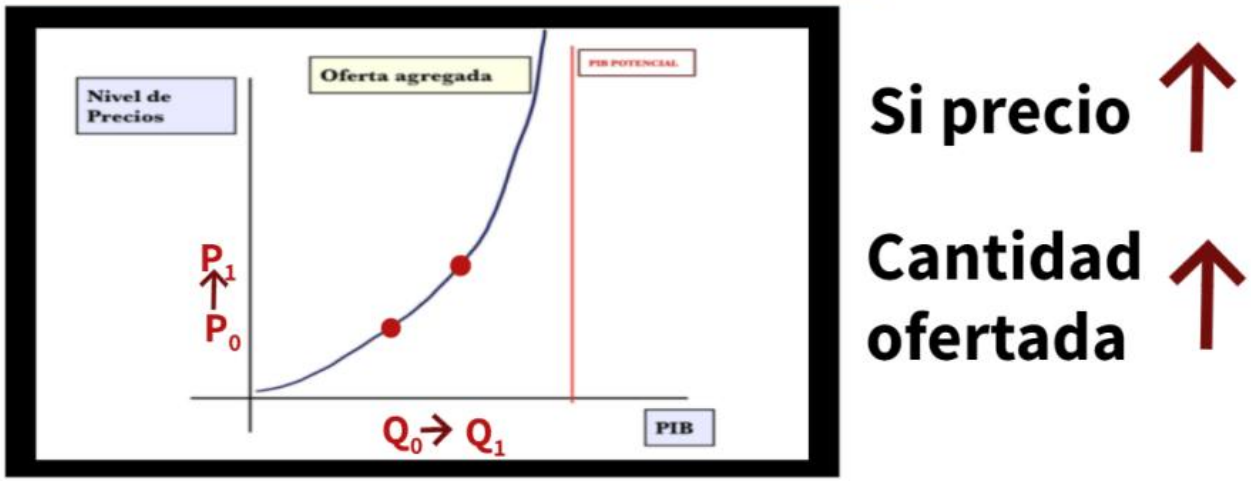
OFERTA AGREGADA

Se entiende por **oferta agregada** a la **cantidad de productos que todas las empresas de la economía estarán dispuestas a producir a cada nivel de precios.**

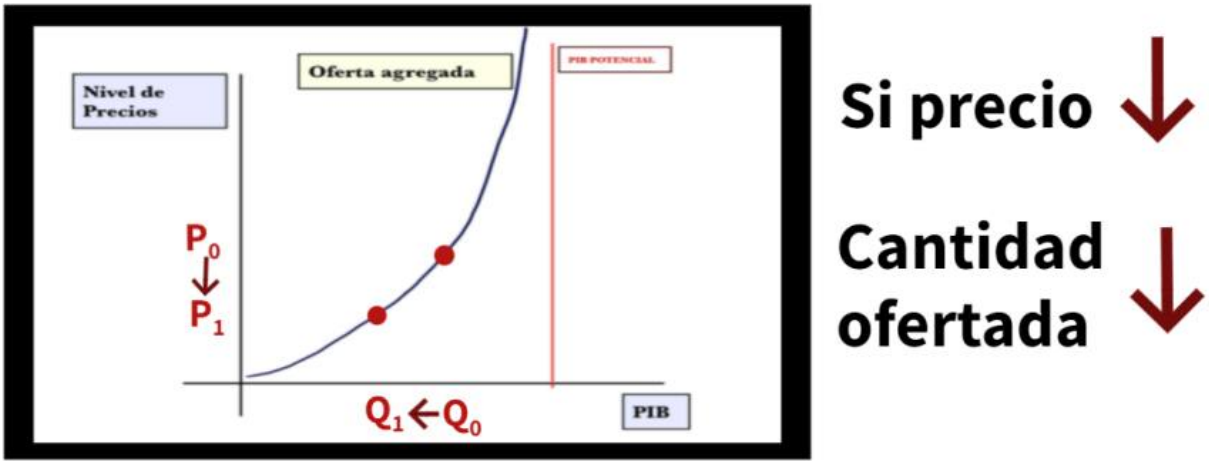
Como vemos, nos estamos refiriendo a todas las empresas de la economía que se está analizando.

La oferta agregada es **una función creciente,** es decir, que su pendiente es positiva, por lo que:

si los precios suben, la cantidad ofertada aumentará y el movimiento por la curva será hacia arriba.



si el precio disminuye, la cantidad ofertada disminuirá y el movimiento será hacia abajo por la curva.



Si el precio sube, las empresas atraídas por los beneficios aumentarán la producción, pero como sabemos la producción tiene un límite, que es l**a frontera de posibilidades de producción o también llamada PIB potencia**l o PIB de pleno empleo, por lo que si la producción está cercana al pleno empleo, y se producen incrementos en la demanda, la producción no se va a poder ajustar porque está cercana al pleno empleo y lo que se producirán serán incrementos de precios.

Es por ello que la función de oferta agregada tiene esta forma, teniendo una asíntota vertical a la altura del PIB potencial o PIB de pleno empleo.



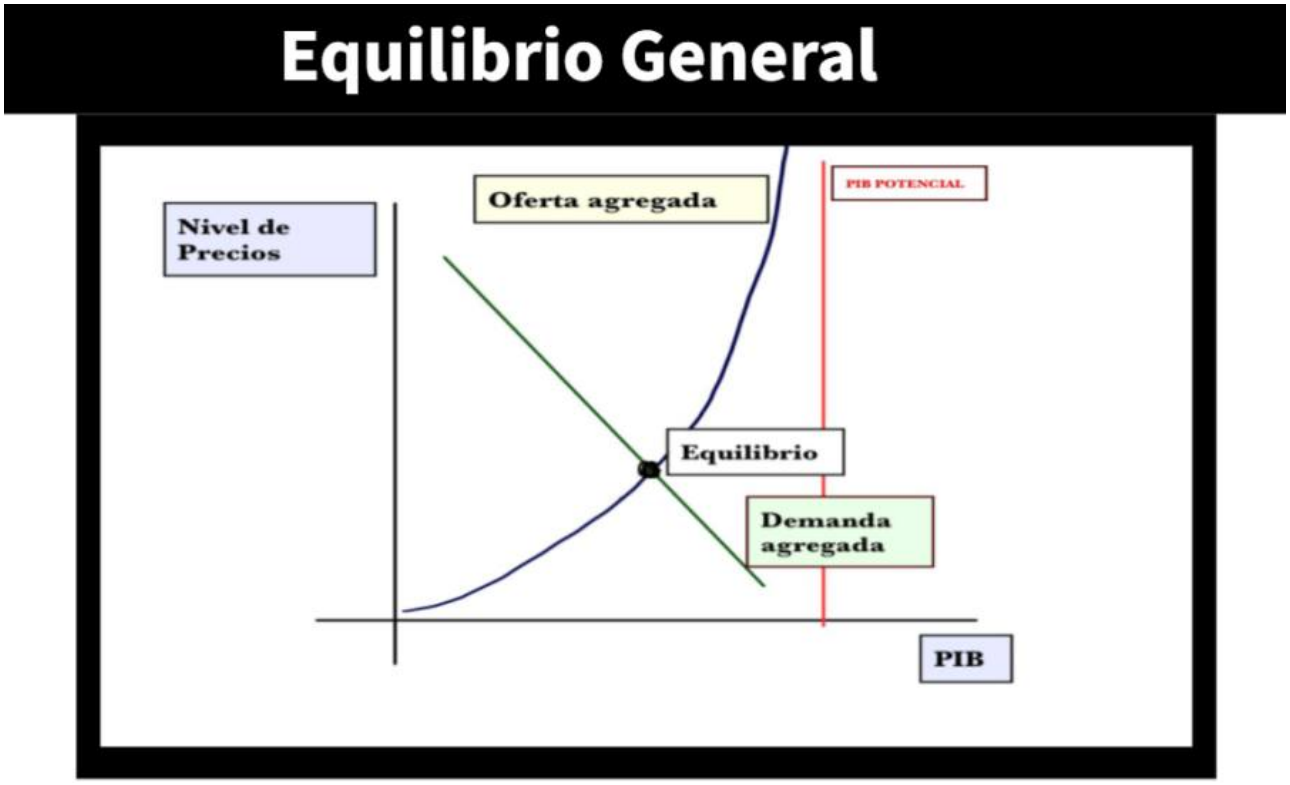
FACTORES DE LOS QUE DEPENDE LA OFERTA

Los factores que afectan a la oferta agregada son todos aquellos que que permitan aumentar la producción como:

- **Los recursos productivos**, tales como el factor tierra o el factor trabajo o el factor capital, si aumentan los recursos productivos, las empresas tendrán más factores disponibles y por lo tanto, podrán aumentar su producción, pero si se destruyen por un desastre natural o por una guerra la oferta agregada disminuirá.
- **Los costes de los factores productivos**, porque si los costes de los factores aumentan, saldrá más caro producir y por lo tanto se producirá menos. sin embargo, si el coste de los factores disminuye, saldrá más barato producir y por lo tanto se producirá más. Los costes de los factores son los alquileres, los salarios y los intereses.
- **La tecnología o la productividad**, si hay una mejora en la tecnología o en la productividad, las empresas podrán producir más utilizando los mismos recursos. Por lo tanto, podrán aumentar la oferta agregada.

EQUILIBRIO GENERAL

El equilibrio general entre la oferta agregada y la demanda agregada se dará cuando coincida la oferta agregada con la demanda agregada, y esto se hará en el punto de equilibrio, donde la **intención de gasto de los demandantes coincidirá con la intención de producción de los oferentes**.



En la siguiente imagen puedes ver un resumen del apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/QHOI_LQo35k?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

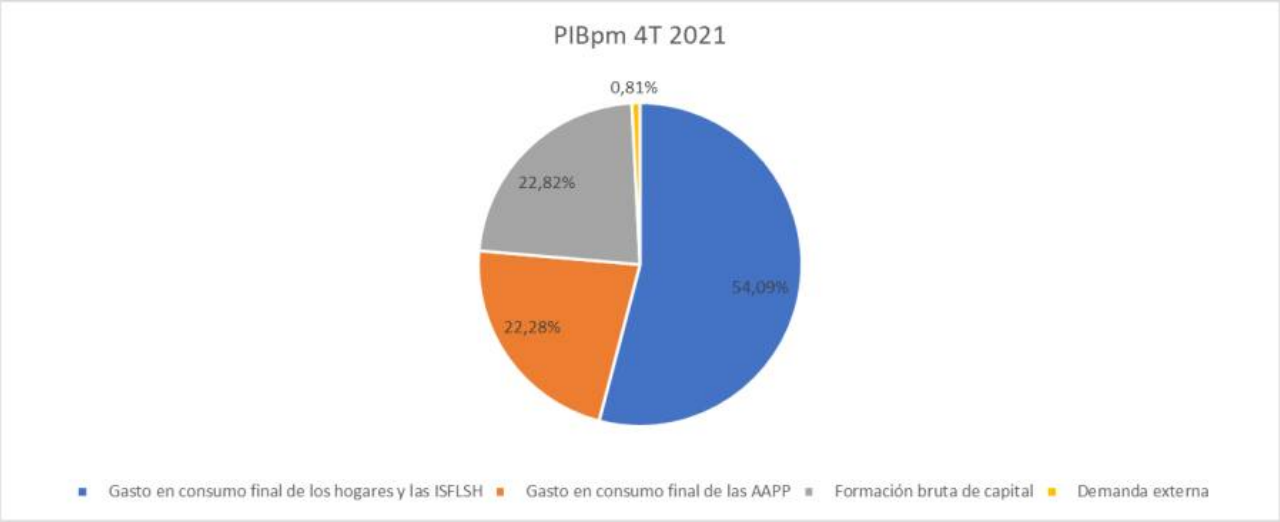
LINK AL EDPUZZLE

9.2. EL CONSUMO

En este apartado vamos a hablar del **consumo**, como **uno de los componentes de la demanda agregada** o del PIB.

El **consumo privado suele ser el mayor componente de la demanda agregada** o del PIB.

Si miramos **en la gráfica** los componentes del PIB a precio de mercado en 2021, podemos ver que el consumo de los hogares es aproximadamente el 54 por ciento frente al 22,28% del gasto público, el 22,82% de la inversión o el 0,81% de las exportaciones menos las importaciones o de la demanda externa.



El **consumo** es el **gasto** que realizan las **familias** para su **uso particular**.

Un mismo producto, por ejemplo, una mesa, puede ser un bien de consumo o puede ser un bien de inversión, la diferencia es si la mesa se está utilizando para fines particulares. como comer en casa o jugar con los niños o se está utilizando para fines profesionales como el lugar donde se coloca el ordenador en el trabajo.

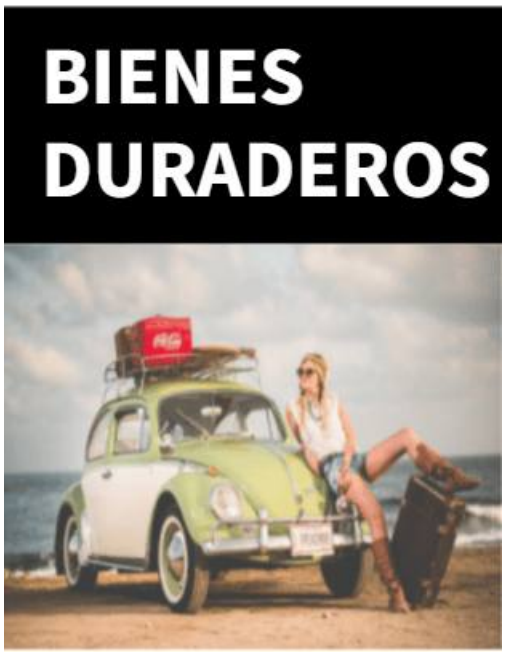




Si es un elemento necesario para que una empresa pueda funcionar, entonces sería inversión y en caso contrario consumo.

TIPOS DE BIENES DE CONSUMO

Los bienes que pueden consumir las familias o bienes de consumo se pueden dividir en tres categorías:



Bienes duraderos, que pueden ser utilizados un gran número de veces a lo largo del tiempo, es decir tienen una vida útil larga.

Bienes perecederos dejan de ser útiles en un plazo breve de tiempo.





S**ervicios** que son intangibles, se prestan y no hay un intercambio físico.

FACTORES QUE AFECTAN AL CONSUMO

El consumo va a depender de los siguientes factores:



el consumo depende de la **renta disponible** que se tenga en un periodo determinado a mayor renta, mayor consumo

Las personas ajustan su consumo a su **renta permanente**, es decir, a los **ingresos** que se obtienen de **forma recurrente.** Por ejemplo, un trabajador que cobra el mismo salario mes a mes.



El consumo va a depender de la **riqueza de las personas**, no es lo mismo una persona que tenga pocos bienes y poco dinero que una persona que tenga una gran riqueza. A mayor riqueza, mayor será el consumo.

El consumo va a depender **ciclo vital**, que se basa en que **una persona espera consumir lo mismo a lo largo de su vida**, por lo tanto, debe ahorrar durante su vida laboral para poder mantener el mismo nivel de vida a la vejez.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/iCBaS9o5-3E?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el Edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

9.3. EL AHORRO

Una vez visto en el apartado anterior qué es el consumo, vamos a hablar del ahorro.

El ahorro es la **parte de la renta personal disponible que no se gasta**, es decir, que no se consume.

RPD= CONSUMO + AHORRO

El ahorro se guarda para poder utilizarlo en un futuro, por lo que podemos decir que el ahorro es **consumo futuro**, es decir, renunciamos a gastar en el presente para poder gastar en el futuro.

MOTIVOS PARA AHORRAR

Entre los **motivos de ahorrar** tenemos los siguientes:

- **Poder hacer frente a posibles imprevistos**, por ejemplo, posibles averías que pueden ocurrir en el hogar o posibles accidentes o circunstancias que hacen que disminuyan o nos quedemos sin rentas, como por ejemplo perder el trabajo o para un empresario pequeño, tener que cerrar la empresa.
- **Hacer frente a compras de un gran valor o de mayor valor que lo que estamos acostumbrados a consumir**. Por ejemplo, la compra de una casa, de un coche, o pagar los estudios de los hijos, o darse un gran capricho como hacer un viaje alrededor del mundo.
- **Mejorar el nivel de vida futuro.** Por ejemplo, si esperamos que nuestra pensión de jubilación sea pequeña, se puede ahorrar para complementar esa pensión y así mantener el nivel de vida.
- **Depender menos de las deudas.** Es decir, por ejemplo, me quiero comprar una casa y quiero pedir una hipoteca, si tengo dinero ahorrado, tendré que pedir menos dinero de hipoteca y por lo tanto tendré menos deuda.
- **Invertir**, es decir, para hacer crecer el dinero.

FACTORES DE LOS QUE DEPENDE EL AHORRO

NIVEL DE RENTA:

A mayor nivel de renta, mayor nivel de ahorro se tendrá.

El **ahorro de las rentas altas es mayor que el ahorro de las rentas bajas**, principalmente porque existe un consumo que es independiente del nivel de renta qué es lo que se conoce como **consumo autónomo** y las personas con rentas bajas prácticamente gastan toda su renta en lo que necesitan para vivir y no pueden ahorrar.

Ahora bien, **si aumenta la renta, aumenta el consumo y el ahorro**, pero lo harán en menor proporción que la renta. Por ejemplo, si la renta aumenta 100 euros, el consumo aumentará por ejemplo, 80 euros y el ahorro, por tanto aumentará 20 euros

La propensión marginal del ahorro es lo que aumenta el ahorro respecto de lo que aumenta la renta y a partir de cierto nivel de renta, si la renta aumenta, la propensión marginal del ahorro tiende a aumentar.

$$PMA = \frac{\triangle AHORRO}{\triangle RENTA} 100$$

Es decir, si, por ejemplo, en un primer momento, la propensión marginal del ahorro era de un 20 por ciento, es decir que si la renta aumentaba 100u.m, el ahorro aumentaba 20u.m, si sigue aumentando la renta, puede ser que pasemos a ahorrar un 25 por ciento o un 30 por ciento, o incluso más, porque a partir de cierto nivel de renta las necesidades están cubiertas.

SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA ECONOMÍA:



A mejor sistema de seguridad social, Se tienen más riesgos cubiertos como el desempleo o las bajas médicas o la jubilación, por lo que **ahorrar** por estos motivos **es menos necesario**.

TIPO DE INTERÉS:

Como hemos comentado, un motivo para ahorrar es invertir para hacer crecer los ahorros. Si **el tipo de interés sube, se ahorrará más**, ya que la rentabilidad de invertir el ahorro es mayor.



AHORRO TOTAL DE UNA ECONOMÍA

Pero no solo las familias ahorran, sino que también pueden ahorrar y hacerlo por los mismos motivos los distintos agentes económicos:

- El ahorro de las familias
- Las reservas o los beneficios no distribuidos a los socios por las empresas.
- El superávit público o la diferencia entre los ingresos públicos y el gasto público.

Por otro lado, **este ahorro se va a canalizar a través del sistema financiero** para que llegue a todo aquel que lo necesite para invertir. Por lo que sin ahorro no hay inversión y sin inversión, no hay crecimiento económico.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/XJDbucxOSt4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

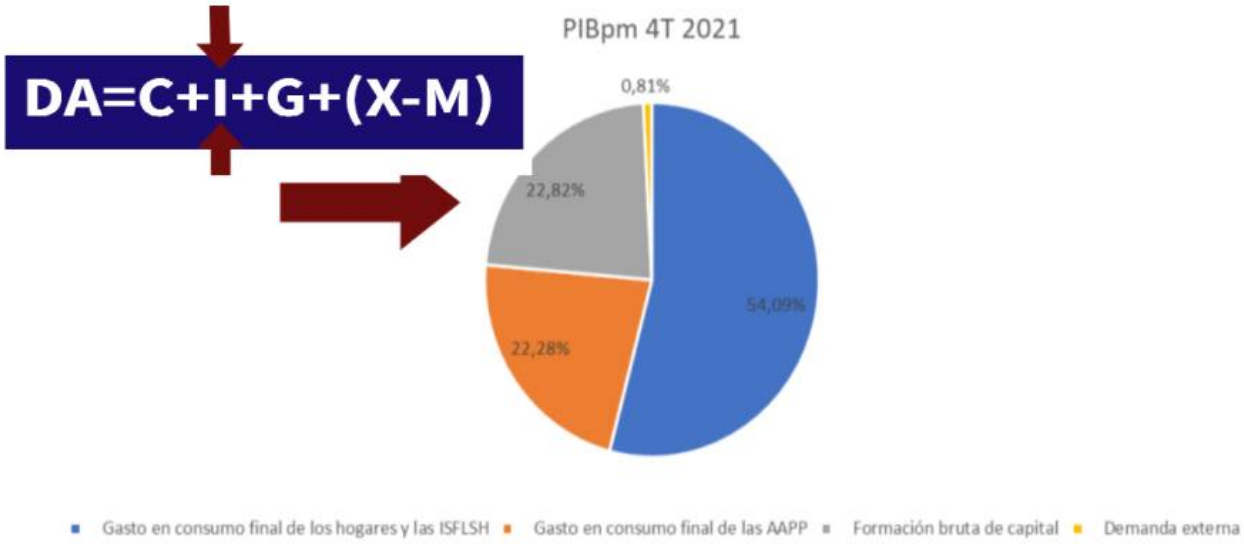
LINK AL EDPUZZLE

9.4. LA INVERSIÓN

En este apartado vamos a hablar de la inversión y veremos qué se entiende por inversión ,los factores afectan a una inversión y cómo un aumento de la inversión tiene un efecto multiplicador en el

crecimiento económico.

La inversión es el componente más volátil de la demanda agregada, en España este componentes es algo superior al 20%, concretamente en el cuarto trimestre de 2021, la inversión fue un 22,82%.



La inversión se define como el **gasto que las empresas hacen en bienes que les van a permitir funcionar**, es decir, en bienes de capital. P

Por lo tanto, es el gasto dedicado a **incrementar o mantener el stock de capital**.

Al **aumentar la inversión, aumenta la demanda agregada** y además, al aumentar la inversión, **aumenta la capacidad productiva de un país**.

TIPOS DE INVERSIÓN

Cuando consideramos la inversión desde el punto de vista de la **macroeconomía**, se distinguen distintos tipos de inversión, clasificados desde distintos enfoques.

SEGÚN LA FINALIDAD DE LA INVERSIÓN

- ***Inversiones expansivas***, cuando lo que se pretende es aumentar la capacidad productiva de las empresas, por ejemplo, inversiones en nuevas empresas.
- ***Inversiones de renovación o de reposición***, cuando las empresas invierten para reemplazar elementos que se han quedado obsoletos, que ya no se pueden usar, o que se han quedando viejos y renovarlos por elementos nuevos, por ejemplo cuando se invierte en renovación de maquinaria.

Las primeras aumentan la capacidad productiva de las empresas y por tanto hacen crecer a la economía y las segundas mantienen el nivel de producción de las empresas por lo que no afectan al crecimiento económico.

Por lo tanto, tenemos que **la Inversión bruta** es toda nueva inversión que realizan las empresas en bienes de capital y **la Inversión neta** es la inversión que permite el crecimiento ya que incrementa la capacidad productiva, al no tener en cuenta la inversión de reposición.

Por lo tanto, tenemos que la **inversión neta es igual a la inversión bruta, menos la inversión de reposición**.



Si miramos los datos de la contabilidad nacional del tercer trimestre de 2021, vemos que la Renta Nacional Bruta y la Renta Nacional Neta se diferencian en la amortización, que el INE llama consumo de capital fijo y este valor es el que mide la inversión de reposición.

Renta nacional bruta y neta Unidades: Millones €	
	Dato base
	2021T3
Datos no ajustados de estacionalidad y calendario	
Renta nacional bruta	297.032
Consumo de capital fijo	50.038
Renta nacional neta	246.994
Fuente:	
Instituto Nacional de Estadística	

SEGÚN EL SOPORTE DE LA INVERSIÓN

Según esta clasificación la contabilidad nacional diferencia entre:

- ***Inversión en elementos de capital fijo***, es decir inversión en elementos que tienen permanencia en la empresa.
- ***Inversión en existencias***, es decir cuál ha sido el consumo de existencias por parte de las empresas.

Por lo tanto, tenemos que la inversión bruta o inversión total, se puede dividir en inversión fija más la variación de existencias.



Esta variación de existencias puede ser positiva o negativa según si las empresas han gastado más o menos de lo que han comprado.

Si miramos los datos de la contabilidad nacional del 4º trimestre en 2021, tenemos por un lado la formación bruta de capital o inversión total, que está formada por la suma de la formación bruta de capital fijo o la inversión fija más la variación de existencias que al ser positiva significa que se ha gastado todo lo que había almacenado más parte de las existencias compradas por las empresas.

Unidades: Millones €	
	Dato base
	2021T4
Datos no ajustados de estacionalidad y calendario	
Formación bruta de capital	74.534
Formación bruta de capital fijo (FBCF)	64.056
Variación de existencias y adquisiciones menos cesiones de objetos valiosos	10.478
Fuente:	
Instituto Nacional de Estadística	

FACTORES QUE AFECTAN A LA INVERSIÓN

Los principales factores que condicionan la inversión son:

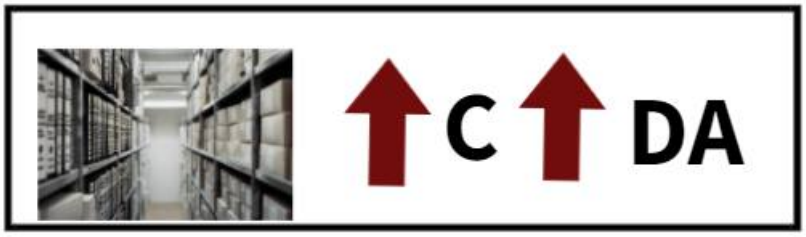
- ***El tipo de interés***, si el tipo de interés aumenta, la inversión disminuye, porque las empresas van a pedir menos préstamos al ser más caros, como muchas inversiones se hacen vía préstamos, la inversión disminuirá.



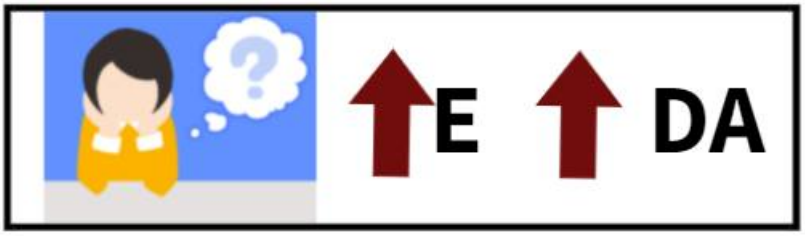
- ***Los impuestos***. Si los impuestos aumentan, la inversión disminuye porque las empresas no van a tener incentivos para establecerse en un país que tiene un tipo impositivo muy alto, eligiendo países que les favorezcan fiscalmente. Por lo tanto, la inversión nacional va a disminuir.



- ***La capacidad productiva utilizada***. Si la capacidad productiva aumenta, es decir, que se va a necesitar producir más porque hay mucha demanda, aumentará la inversión. Sin embargo, si los almacenes están llenos de existencias, las empresas no van a invertir, sino que se van a esperar y por lo tanto la inversión disminuirá.



- ***Las expectativas futuras.*** Si se piensa que la economía va a ir bien y que se va a vender mucho, aumentará la inversión y sin embargo, por el contrario, si se piensa que la economía va a ir mal, pues se disminuirá la inversión.



MULTIPLICADOR DE LA INVERSIÓN

Antes hemos comentado que si aumenta la inversión, aumenta la demanda agregada, porque al aumentar la capacidad productiva va a haber demanda de bienes de inversión y de capital humano que como aumentaran las rentas también aumentarán su consumo.

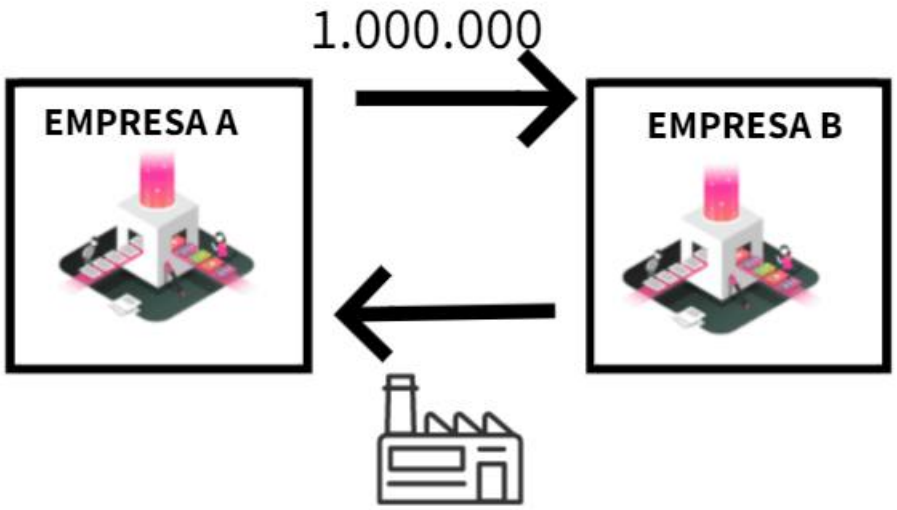
Pero **cuál es la magnitud de este efecto multiplicador**, la respuesta a esta pregunta dependerá de lo que las familias y las empresas ahorren, es decir, de la propensión marginal del ahorro y de lo que las empresas y familias consuman, es decir, de la propensión marginal del consumo.

La **propensión marginal del consumo** es lo que aumenta el consumo al aumentar la demanda agregada o al aumentar la renta.

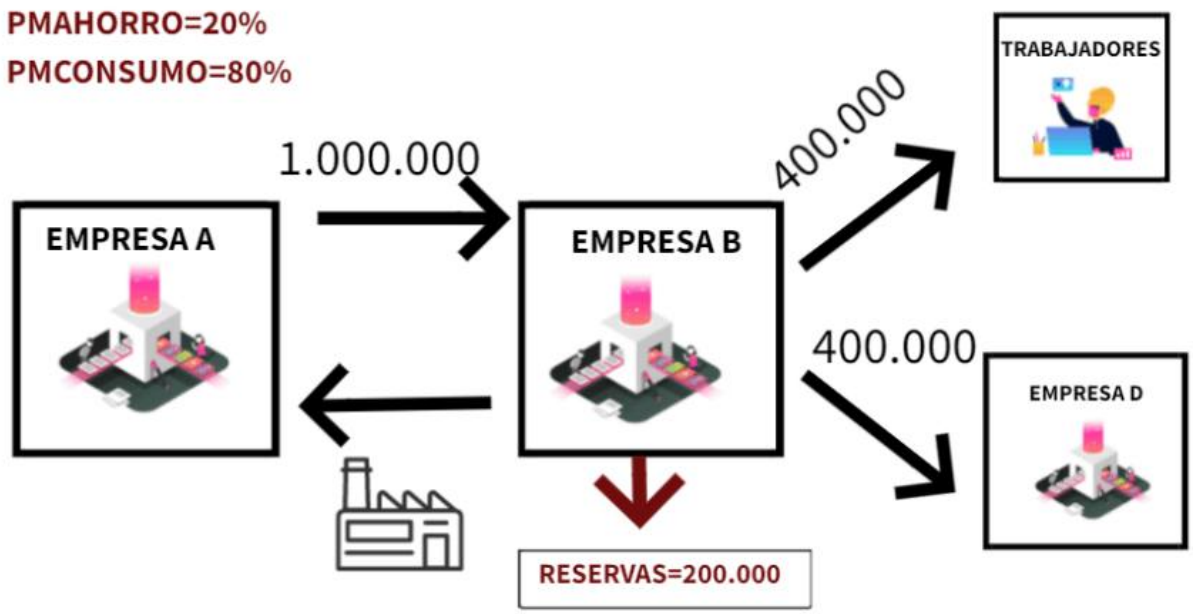
$$PMC = \frac{\triangle CONSUMO}{\triangle RENTA} \quad 100$$

Por ejemplo, si la propensión marginal al consumo es del 80%, al aumentar la renta en 100 euros, el consumo aumentará en 80€. Es decir, que de los 100 euros que ha aumentado la renta, 80 se destinarán a consumo y 20 se se destinarán a ahorrar.

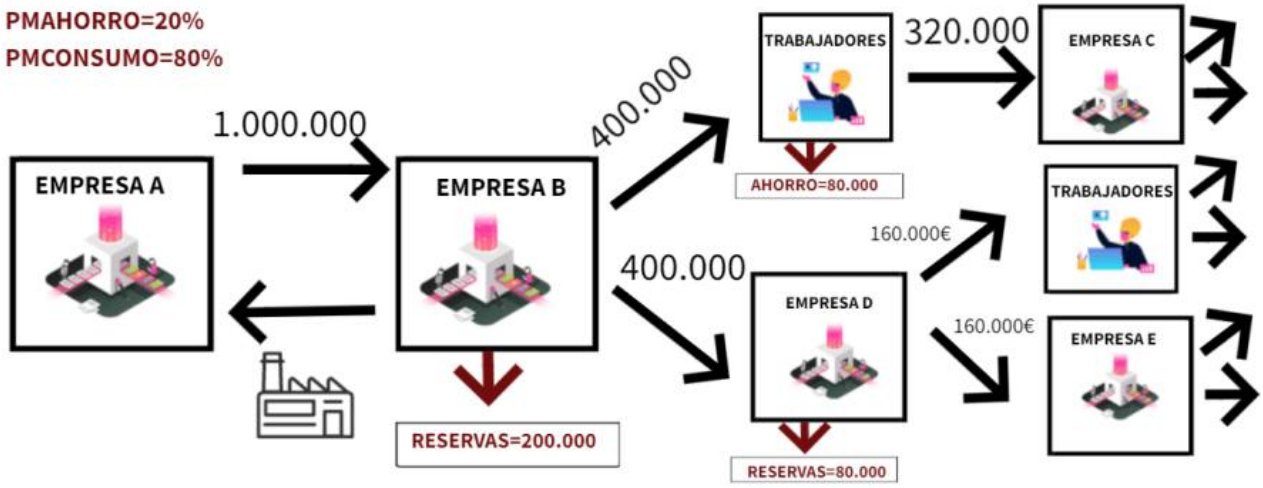
Por lo tanto, vamos a ver **un ejemplo del efecto multiplicador de la inversión**: Imaginemos que tenemos una empresa A que compra a una empresa B una nave por un millón de euros y que la propensión marginal al consumo es del 80%.



La empresa A ha invertido un millón de euros, ahora bien, la empresa B, una vez que tiene el millón de euros, ahorrará en forma de reservas 200.000€ (el 20 por ciento) y gastará el resto, 800.000€ (el 80%), por ejemplo, en pagar sueldos de trabajadores, 400.000€ y en comprar los productos que necesita a otra empresa C, 400.000€.



Los trabajadores de la empresa B y la empresa C , ahorrarán el 20 por ciento. Los trabajadores ahorrarán el 20 por ciento de los 400000 euros y las empresas ahorrarán el 20 por ciento de 400000 euros y el resto lo gastarán, por ejemplo, los trabajadores gastarán en consumir 320 mil euros y la empresa C como ha aumentado su demanda , contratará nuevos trabajador y necesitarán comprar materiales a otras empresas y así sucesivamente.



Por lo tanto, **el millón de euros de gasto inicial** se ha convertido en un millón de euros más 400000€, más 400000€, más 320000€, más 160000€, más 160000€, más sucesivas compras que van a realizar los distintos agentes económicos según se vayan necesitando nuevas compras y nuevos trabajadores.

Por lo que el gasto se ha incrementado en:

$$\text{INCREMENTO GASTO}=1.000.000+800.000+640.000+...$$

siendo los puntos suspensivos cada una de las siguientes empresas implicadas en el proceso que puede llegar hasta el infinito. Si observamos es una progresión geométrica de razón la propensión marginal al consumo, 0,8, que al ser menor que 1, se puede sumar, quedando:

$$\text{INCREMENTO DA} = \frac{\text{Inversión inicial}}{\text{1-PMC}}$$

Por lo tanto, una inversión inicial de un millón de euros se va a convertir en un incremento del gasto de cinco millones de euros.

$$\text{INCREMENTO GASTO} = \frac{1.000.000}{1-0,8} = 5.000.000€$$

Por lo que un aumento de la inversión inicial, genera un efecto cadena debido a más inversiones y a consumo por parte de los receptores de rentas que multiplica la inversión en este caso por 5.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bg8J2xYkXVk?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

9.5. CAMBIOS EN EL EQUILIBRIO DA-OA

En 9.1 vimos qué factores desplazan la **demanda agregada (DA)** y la **oferta agregada (OA)**. En este apartado vamos a ver **qué les pasa a los precios y a la producción** cuando se desplazan. Es igual que lo

que hiciste en la UD 4 con la oferta y la demanda de un mercado, pero para **toda la economía**.

EL GRÁFICO DEL MODELO DA-OA

- En el **eje horizontal** se representa la **producción real** (el PIB real, Y).
- En el **eje vertical** se representa el **nivel general de precios** (P).
- La **DA** tiene **pendiente negativa**: cuando suben los precios, las familias, las empresas, el Estado y el exterior compran menos.
- La **OA** tiene **pendiente positiva**: cuando suben los precios, a las empresas les compensa producir más.
- Donde se cortan está el **equilibrio**: el nivel de precios (P*) y la producción (Y*) de la economía.

Como la producción y el empleo van juntos, **si sube Y suele bajar el paro**, y si baja Y, el paro sube.

[INFOGRAFÍA: gráfico DA-OA con los ejes, las dos curvas y el punto de equilibrio E]

LOS CUATRO CASOS

Qué ocurre	Curva	Precios	Producción y empleo	Ejemplos
Aumenta la DA	DA a la derecha	Suben	Suben	Más gasto público, bajada de impuestos, bajada de los tipos de interés, más exportaciones, más confianza de los consumidores
Disminuye la DA	DA a la izquierda	Bajan	Bajan (sube el paro)	Caída de la confianza, subida de los tipos de interés, recortes del gasto público, crisis en los países a los que exportamos
Aumenta la OA	OA a la derecha	Bajan	Suben	Mejoras tecnológicas, más productividad, abaratamiento de la energía o de las materias primas
Disminuye la OA	OA a la izquierda	Suben	Bajan (sube el paro)	Subida del precio del petróleo, sequía que reduce las cosechas, catástrofes, guerras

Fíjate en los dos casos en los que **suben los precios**:

- Si los precios suben porque **aumenta la DA**, la producción también crece. Se habla de **inflación de demanda** (11.4).
- Si los precios suben porque **disminuye la OA**, la producción cae y aumenta el paro. Es la situación más complicada: **inflación con estancamiento**, o **estanflación**. Se habla de **inflación de costes**.

CÓMO DIBUJAR UN CAMBIO PASO A PASO

1. Dibuja la DA y la OA iniciales y marca el equilibrio **E₀** con su precio **P₀** y su producción **Y₀**.
2. Decide **qué curva** se mueve: si el cambio afecta a lo que se **compra**, es la DA; si afecta a lo que se **produce** o a los **costes**, es la OA.
3. Decide **hacia dónde**: a la derecha si aumenta, a la izquierda si disminuye. Dibuja la nueva curva paralela a la anterior.
4. Marca el nuevo equilibrio **E₁** y compara **P₁ con P₀** y **Y₁ con Y₀**.
5. Explica qué pasa con el **empleo** y si es una buena o mala noticia para la economía.

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

En un país, la demanda agregada es Y = 1.000 − 5P y la oferta agregada es Y = 400 + 5P (Y en miles de millones de euros, P es un índice de precios).

a) Calcula el equilibrio.

b) El Gobierno aumenta el gasto público y la DA pasa a ser Y = 1.100 − 5P. Calcula el nuevo equilibrio.

c) Partiendo de nuevo de la situación inicial, sube el precio del petróleo y la OA pasa a ser Y = 300 + 5P. Calcula el nuevo equilibrio y compáralo con el del apartado b.

a) Igualamos DA y OA: 1.000 − 5P = 400 + 5P → 600 = 10P → P = 60. Sustituimos: Y = 400 + 5 × 60 = 700. Equilibrio inicial: P₀ = 60, Y₀ = 700.

b) 1.100 − 5P = 400 + 5P → 700 = 10P → P = 70. Y = 400 + 5 × 70 = 750. Los precios suben de 60 a 70 y la producción sube de 700 a 750: la DA se ha desplazado a la derecha.

c) 1.000 − 5P = 300 + 5P → 700 = 10P → P = 70. Y = 300 + 5 × 70 = 650. Los precios suben igual que en el apartado b, de 60 a 70, pero la producción baja de 700 a 650: la OA se ha desplazado a la izquierda.

En los dos casos hay la misma inflación, pero en el b crece la economía y en el c se reduce y aumenta el paro: es estanflación. Por eso, para saber si una subida de precios es preocupante, hay que averiguar si viene de la demanda o de la oferta.

¿Y QUÉ PUEDE HACER EL ESTADO?

Con este modelo se entiende para qué sirven las políticas que verás en las próximas unidades:

- La **política fiscal** (UD 10) y la **política monetaria** (UD 11) actúan sobre todo sobre la **DA**: pueden empujarla a la derecha en una crisis o frenarla si hay demasiada inflación.
- Las políticas que mejoran la **productividad**, la formación o la tecnología desplazan la **OA** a la derecha, pero tardan más en notarse.

Ante una estanflación hay un **dilema**: si el Estado aumenta la DA para recuperar producción, los precios suben todavía más; si la frena para bajar los precios, la producción cae más. Qué priorizar es una decisión **normativa**, y los economistas no se ponen de acuerdo (recuerda las escuelas de 2.6).

Ahora te toca a ti:

1. Para cada noticia, di qué curva se mueve, hacia dónde y qué les pasa a P y a Y. Dibuja el gráfico de cada una siguiendo los cinco pasos:

- a) «El BCE baja los tipos de interés».
- b) «Una sequía reduce a la mitad la cosecha de aceituna».
- c) «Las empresas instalan placas solares y abaratan su factura eléctrica».
- d) «Cae la llegada de turistas extranjeros».

2. Con las ecuaciones del ejemplo, calcula el equilibrio si mejora la tecnología y la OA pasa a ser Y = 500 + 5P. ¿Qué ocurre con los precios y con la producción?
3. Busca en el INE la variación del PIB real y del IPC de España en los últimos tres años:
   ¿En qué años se movieron precios y producción en la misma dirección (cambios de DA) y en cuáles en sentido contrario (cambios de OA)?
   - [DATO: tasa de variación anual del PIB real de España, últimos tres años — fuente INE, Contabilidad Nacional]
   - [DATO: tasa de variación anual del IPC de España, últimos tres años — fuente INE]

[VÍDEO del apartado]

UD 10: POLÍTICA FISCAL

Dentro de las políticas macroeconómicas estabilizadoras, vamos a hablar en este tema de la política fiscal, es decir, de cómo el sector público y el gobierno intervienen en la economía a través de los ingresos públicos y el gasto público.

Comenzaremos hablando de qué se entiende por política fiscal y cuáles son sus instrumentos, para posteriormente centrarnos en los Presupuestos del Estado y, más concretamente, en los gastos e ingresos públicos.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=kjiw&t=79a6d7&f=1

» **Documento descargable: Libro: política fiscal:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/poltica-fiscal.pdf

Puedes acceder al libro de infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=kjk1&t=2eb7e8&f=1

» **Documento descargable: Infografías: política fiscal:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/politica-fiscal.pdf

Repasa con Kahoot

Kahoot · Modelo 1

Kahoot · Modelo 2

10.1. POLÍTICA FISCAL

La **política fiscal** está formada por todas las **decisiones del gobierno en materia de ingresos públicos y gastos públicos**, es decir, cómo el gobierno va a gestionar los recursos públicos, lo cual vendrá reflejado en la **Ley de los Presupuestos Generales del Estado**, ley que se elabora anualmente, donde se refleja el techo máximo de gasto, y las previsiones o las estimaciones de ingresos, es decir, cuánto se espera e ingresar.

En la siguiente imagen puedes acceder a los presupuestos del estado, aunque posteriormente dedicaremos un apartado a hablar de ellos.



FORMAS DE INFLUIR EN LA ECONOMÍA

La **política fiscal** es la herramienta que tiene el Estado para influir en la economía y lo va a hacer de tres maneras:

- **Estabilizando los ciclos económicos**
- **Favoreciendo el crecimiento económico a largo plazo**, a través de inversiones en infraestructuras o en investigación y en desarrollo
- **Manteniendo el Estado de bienestar**, es decir, financiando la educación, la sanidad y el gasto social.

En este apartado, nos vamos a centrar en la primera función: **la estabilización de los ciclos económicos**. Para conseguirlo, el Estado intenta actuar sobre la demanda agregada, es decir, sobre sus componentes, el consumo, la inversión o el gasto público.

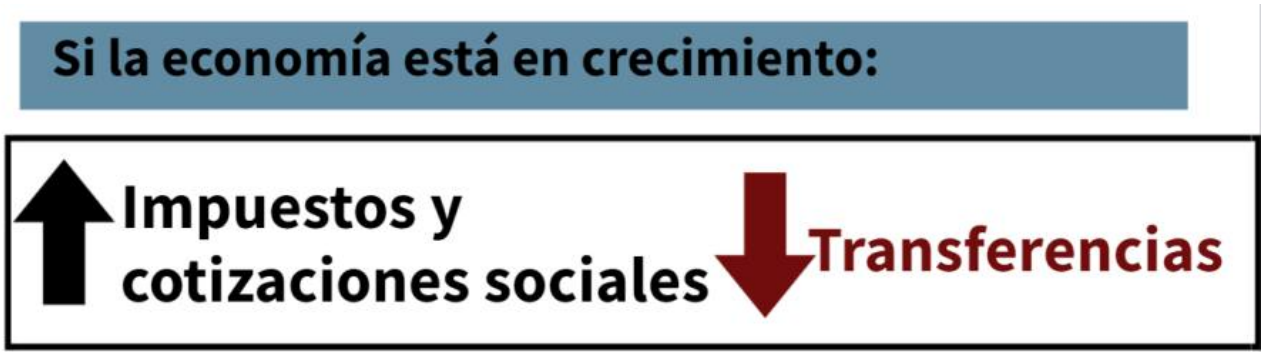
INSTRUMENTOS DE POLÍTICA FISCAL

Los **instrumentos de política fiscal** se pueden dividir en dos grandes grupos:

ESTABILIZADORES AUTOMÁTICOS

Como el propio nombre indica, actúan de forma automática, siendo como un freno en la marcha de la economía.

Por ejemplo, si estamos **en una etapa de crecimiento económico** y el PIB está aumentando, **se incrementan también y de forma automática los impuestos y las cotizaciones sociales** (Aumenta el trabajo, lo que incrementa los impuestos de la renta y los ingresos por cotizaciones sociales, además al haber trabajo se va a consumir más, aumentando el impuesto sobre el valor añadido, al aumentar el consumo, las empresas ganan más dinero, lo que aumenta el impuesto de sociedades), por otro lado, **van a disminuir las transferencias públicas**, por ejemplo, el subsidio de desempleo al haber menos gente parada. Es en esta fase en la que el Estado puede **conseguir superávit**, que se debería de poder utilizar o bien para invertir en infraestructuras o bien para poder hacer frente a épocas de recesión.



Si la economía está en recesión, tenemos que la economía se contrae, es decir, que el PIB disminuye y por lo tanto van a **disminuir los impuestos y las cotizaciones sociales**, ya que el desempleo aumenta y el consumo y la inversión disminuyen, pero por otro lado, como hay más gente desempleada, va a haber más gente que va a necesitar ayudas sociales, es decir el gasto público en transferencias aumenta. Aumentará el déficit, pero también hará que la caída del PIB no sea tan profunda, ya que las transferencias harán de freno a la caída del consumo.



En conclusión, los estabilizadores automáticos **actúan de forma automática** y suavizan la magnitud de los ciclos económicos.

POLÍTICAS DISCRECIONALES

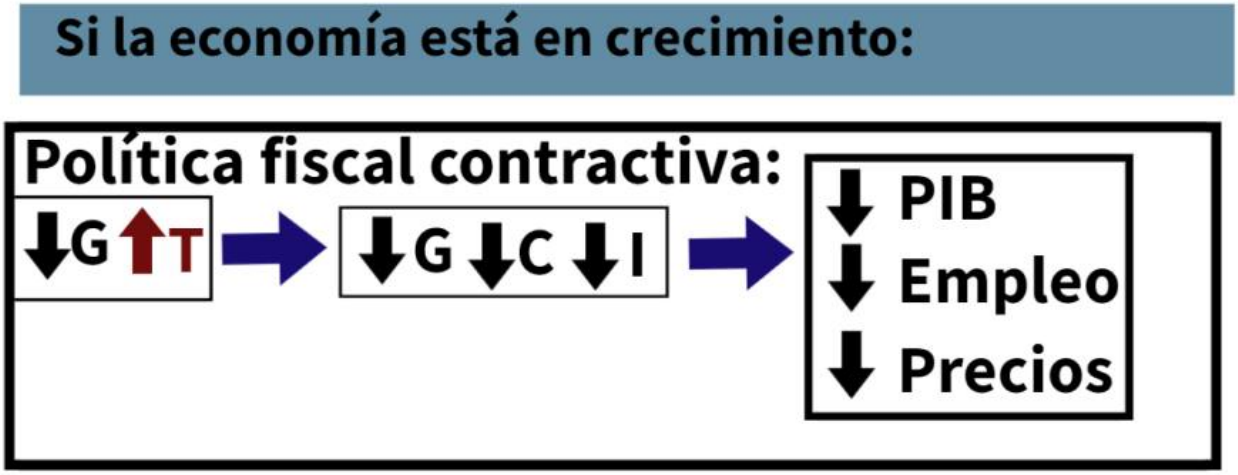
Las **políticas discrecionales** son políticas **intencionales por parte del gobierno**, es decir, no actúan de forma automática, sino que **el gobierno tiene que tomar decisiones para implementar este tipo de políticas**.

Podemos distinguir dos tipos de políticas discrecionales:

POLÍTICAS FISCALES RESTRICTIVAS O CONTRACTIVAS

Se toman cuando la economía está en crecimiento y hay riesgo de inflación.

Consisten en disminuir el gasto público y/o aumentar los impuestos, con ello, lo que se consigue es o bien que disminuye el gasto público, o bien que disminuye el consumo o bien que disminuye la inversión, ya que al aumentar los impuestos se disminuye la renta disponible, por lo que el PIB disminuirá y con ello el empleo, pero también se frena la subida de los precios.

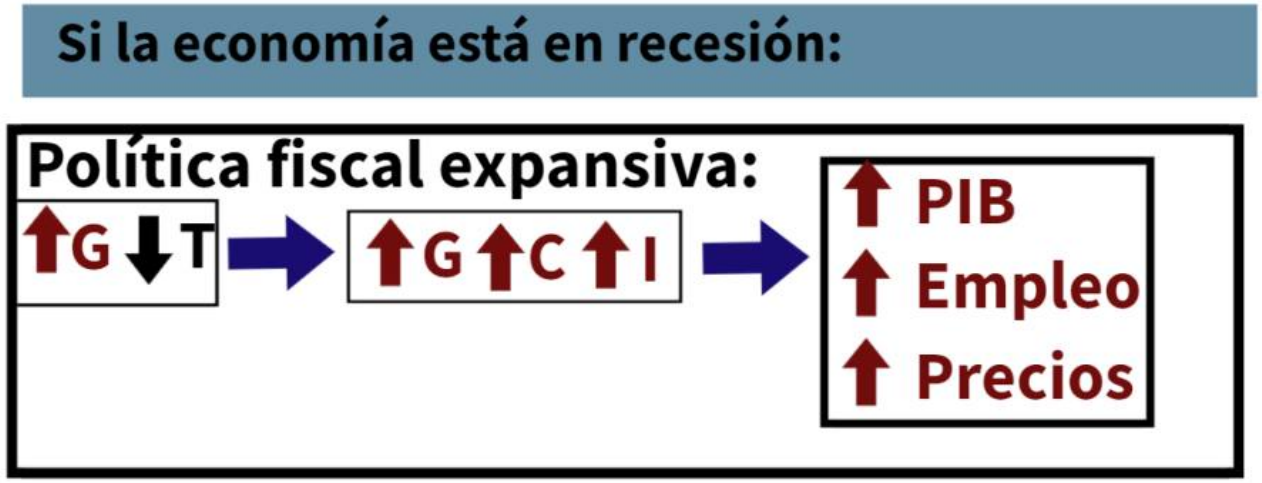


POLÍTICAS FISCALES EXPANSIVA

Si la economía está en recesión, se van a intentar estimular la economía por lo que se tomarán políticas fiscales expansivas, que ayudarán a aumentar los componentes de la demanda agregada.

Se llevará a cabo a través del aumento del gasto público y/o una disminución de impuestos.

Al aumentar el gasto público y al disminuir los impuestos, las personas y las empresas tienen más renta disponible, por lo tanto, aumentarán el consumo y la inversión. Estos tres son componentes que tiran de la demanda agregada, aumentando el PIB, las empresas estarán produciendo más, lo que aumentará el empleo, pero si la economía sigue acelerándose y estas medidas se toman tarde, pueden provocar subidas de precios e inflación.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/a0DgSSyg4SY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

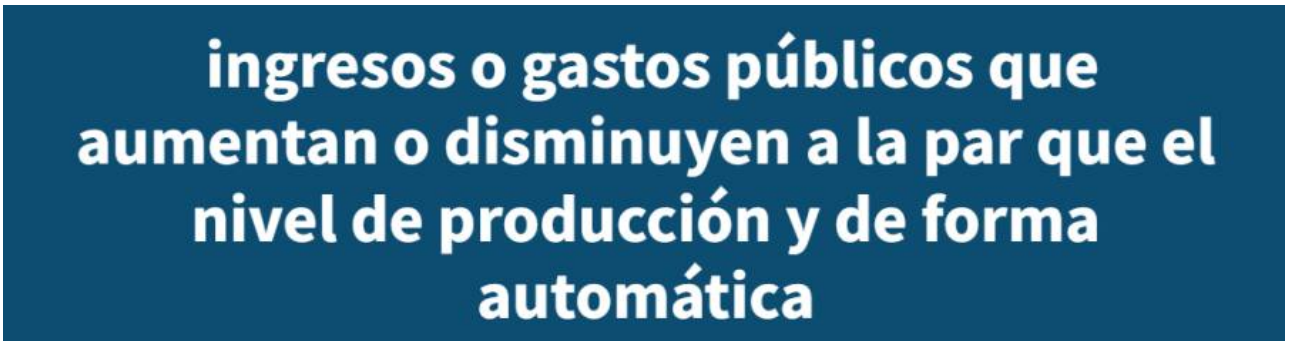
O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.2. ESTABILIZADORES AUTOMÁTICOS

En este apartado, vamos a seguir hablando de la política fiscal y lo vamos a hacer hablando de los estabilizadores automáticos.

Los estabilizadores automáticos son **ingresos o gastos públicos** que aumentan o disminuyen según va aumentando o disminuyendo el PIB o el nivel de producción de la economía, **haciéndolo de forma automática**.



Es decir:

- Si **la economía está creciendo** y el nivel de producción está creciendo, **aumentarán los ingresos públicos y disminuirán los gastos públicos** de forma automática.
- Si el nivel de producción o **la economía está en recesión**, d**isminuirán los ingresos públicos y aumentarán los gastos públicos** de forma automática.

Por lo tanto, los estabilizadores automáticos **actúan como un freno al crecimiento del nivel de producción** si la economía se está sobrecalentando, ya que al aumentar los impuestos disminuye la renta disponible o a**ctúan como un freno a la caída de la producción, en el caso de recesión**, ya que al aumentar los gastos públicos, se mantiene de cierta manera el nivel de consumo.

Los **principales estabilizadores automáticos son**:

Por el lado de los ingresos públicos:

- **Los impuestos.**
  - **Impuestos proporcionales**, donde el tipo impositivo o el porcentaje que se fija sobre la base imponible es constante. Estos impuestos no varían con el nivel de renta y se paga el mismo tipo, independientemente de si se gana mucho o poco. Es el caso del impuesto de sociedades (IS) con un tipo general del 25% o del impuesto de valor añadido (IVA) que grava el consumo.
  - **Impuestos progresivos.** Los impuestos progresivos varían al variar la base imponible, es decir, a mayor base imponible, mayor tipo impositivo. como en el caso del impuesto de la renta de personas físicas que pagan un mayor porcentaje aquellos que ganan más. Por ejemplo, los que menos ganan pueden pagar un 20% y los que más ganan pueden tener hasta en los últimos tramos un tipo impositivo del 47%.

- Cotizaciones sociales, que son las aportaciones de los trabajadores y las empresas a la Seguridad Social, a cambio de la protección de la Seguridad Social.



Estos tres grupos aumentan cuando aumenta el nivel de producción, ya que si la economía va bien y las empresas están produciendo y están ganando dinero, se pagará más por impuesto de sociedades, la gente consumirá más y se pagará más IVA y la gente que está trabajando ganará rentas y se pagará más impuesto de la renta de personas físicas, pagando también más cotizaciones sociales, porque al haber más gente contratada habrá más personas cotizando, y si la economía va mal por el mismo motivo, estos tres ingresos públicos disminuirán de forma automática, es decir sin intervención del Estado.

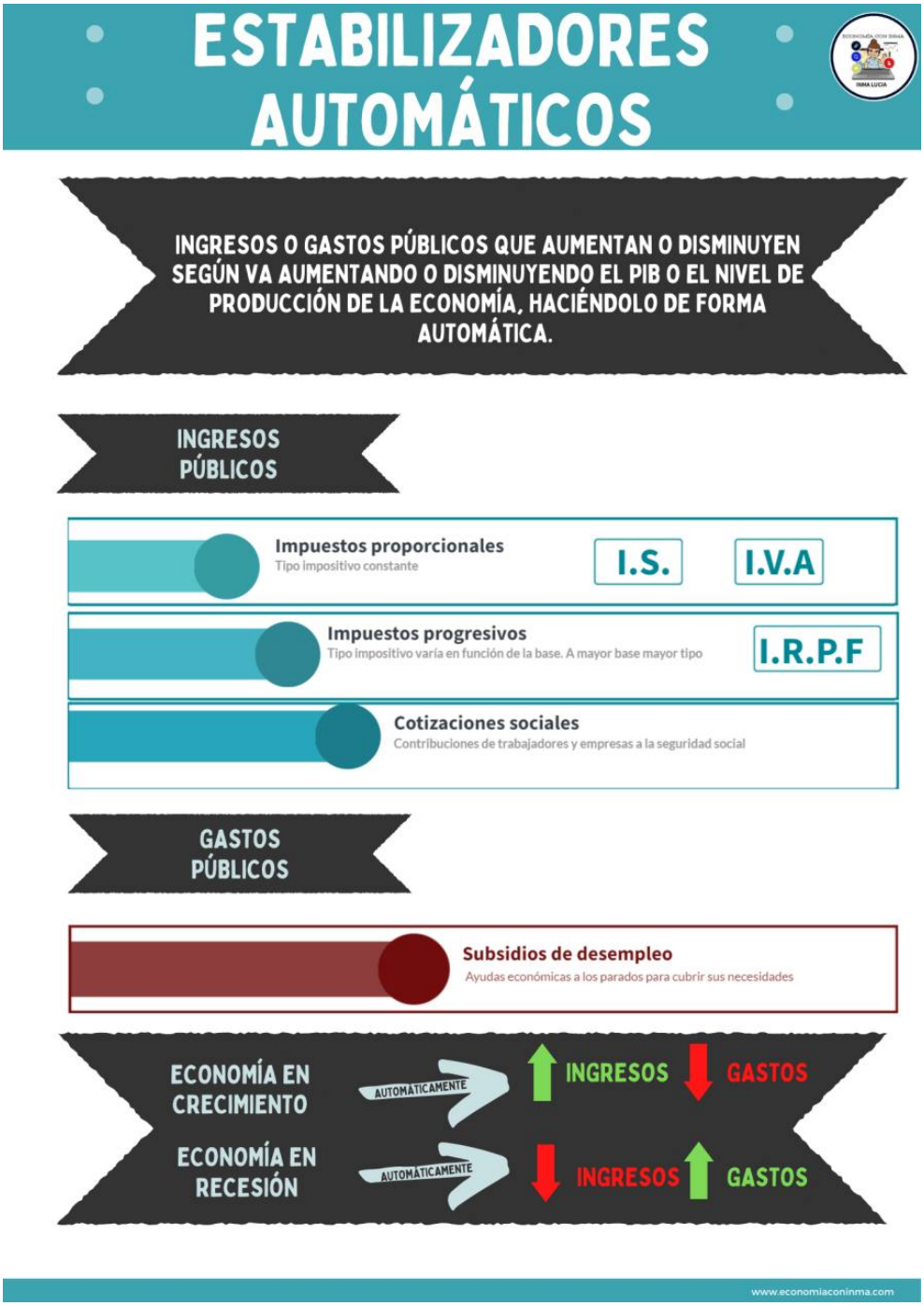
Por el lado de los gastos públicos:

- **Las transferencias**: siendo la más afectada por la marcha de la economía **los subsidios de desempleo**, que son ayudas económicas a las personas que se han quedado en paro de forma forzosa y que ayudan a cubrir las necesidades hasta que vuelvan a encontrar trabajo.



En el caso de que la economía vaya bien y se esté generando empleo, los subsidios de desempleo bajarán y por tanto, bajará el gasto público, sin embargo, si la economía entra en recesión y las empresas tienen que despedir a trabajadores, aumentando el desempleo, las personas que se han quedado en paro podrán cobrar el subsidio de desempleo y podrán mantener su consumo, o por lo menos parte de su consumo, siendo menor la caída del consumo que si estas ayudas no existieran.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/OyvKj5vdqx8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.3. POLÍTICAS FISCALES DISCRECIONALES

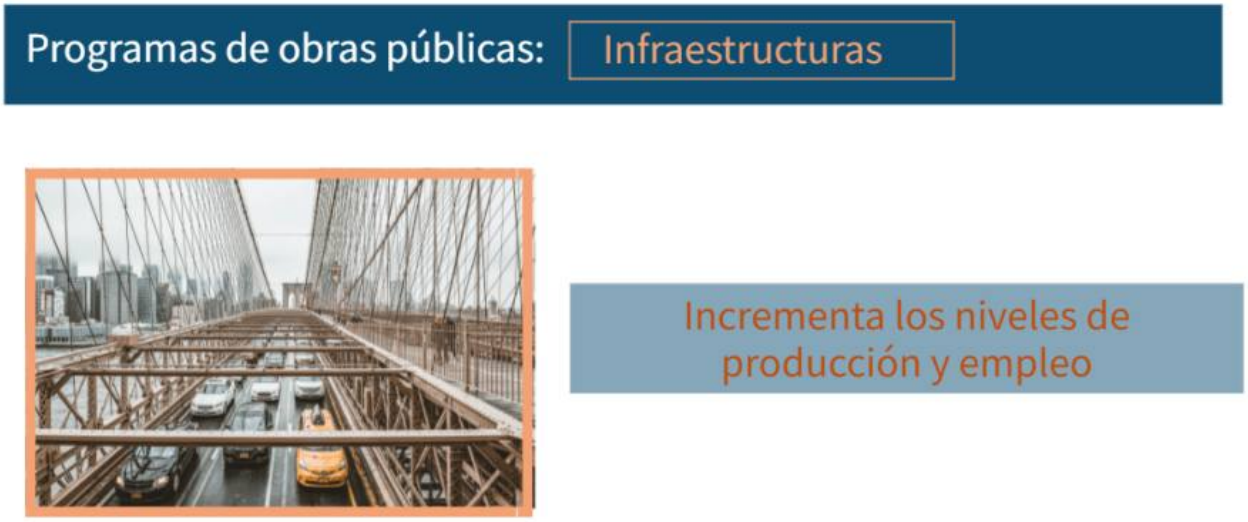
Una vez visto en el apartado anterior el primero de los instrumentos de política fiscal, los estabilizadores automáticos, pasamos a hablar del segundo de los instrumentos, las **políticas fiscales**

discrecionales.

las políticas fiscales discrecionales son las **decisiones que toma el Gobierno de forma intencional en materia de gastos e ingresos públicos**, con el fin de estabilizar los ciclos económicos y mantener la actividad económica.

Los principales instrumentos de política fiscal discrecional son los siguientes:

- **Programas de obras públicas**, es decir, programas de infraestructuras, con el objetivo de incrementar los niveles de producción y los niveles de empleo, ya que, por un lado se van a contratar a personas para realizar estas obras públicas y por otro lado aumentará la producción vía gasto público, además dotarán al país de nuevas infraestructuras, lo que mejorará la calidad de vida de ciertos territorios, fomentando la inversión.



- **Planes de empleo y formación**, cuyo objetivo es contratar y formar a los trabajadores durante breves períodos de tiempo para conseguir su inserción laboral.

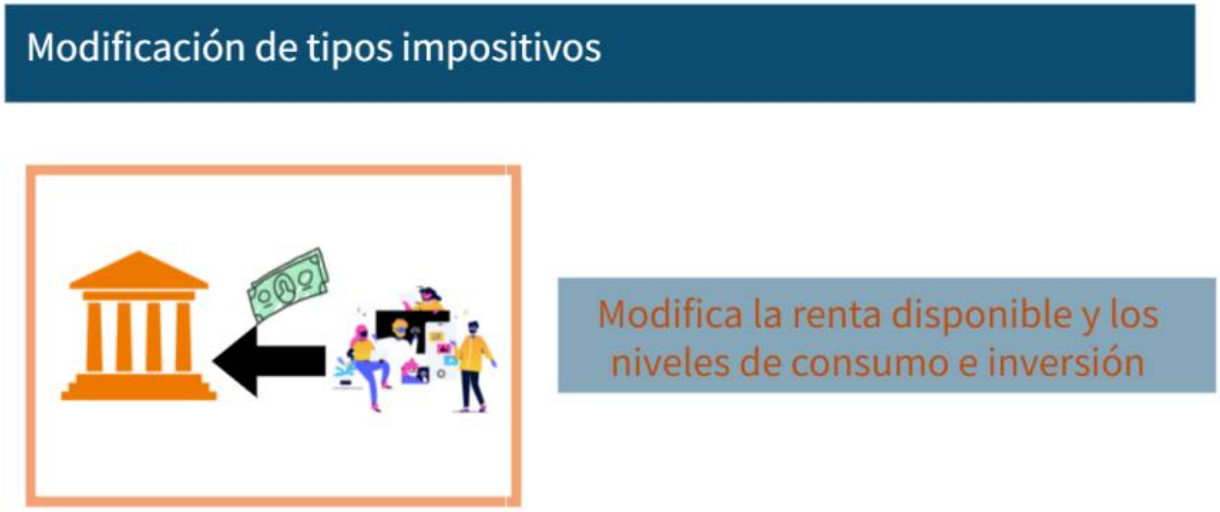


- **Programas de transferencias y subvenciones,** que van a proteger a los colectivos más desfavorecidos. La diferencia entre un estabilizador automático y una política discrecional, es que una transferencia que ya existe actúa de forma automática, sin embargo las políticas discrecionales modifican las transferencias ya existentes y crean nuevas transferencias. Por ejemplo las

subvenciones a determinados sectores que han sufrido con el COVID como el sector turismo o con la subida de precios de los combustibles como el sector transporte o la creación de una renta mínima universal.



- **Modificación de tipos impositivos o creación de nuevos impuestos**, es decir, un cambio en el porcentaje a pagar, de manera que va a modificar la renta disponible, cambiando a su vez los niveles de consumo e inversión. Por ejemplo un aumento en el IVA, haría que los consumidores tengan que pagar más por los productos lo que haría que disminuyera su nivel de consumo



La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/-T4e2K_nGEs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.4. PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

En este apartado vamos a hablar de los **Presupuestos Generales del Estado**, que es una **ley de vigencia anual,** es decir, actualmente están en vigor los presupuestos del Estado de 2022.

Su elaboración corresponde al **Gobierno**, es decir, al Poder Ejecutivo, pero su aprobación tiene que ser en el Parlamento. En caso de que no se haya aprobado antes del 31 de diciembre, se prorrogan los presupuestos anteriores hasta que haya un presupuesto aprobado.



Los **Presupuestos Generales del Estado son una estimación de los gastos e ingresos públicos para el ejercicio económico que se está aprobando**.

En el caso de los gastos **hay un techo de gasto** y además hay que indicar el área de gasto, así como el programa al que va dedicado ese gasto.

Por el lado de los **ingresos** es una **estimación** y los ingresos no están adscritos a una finalidad concreta.

Puedes consultar los presupuestos generales del estado en el siguiente enlace:

https://www.sepg.pap.hacienda.gob.es/sitios/sepg/es-ES/Presupuestos/PGE/PGE2022/Paginas/PGE2022.aspx

---

CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS PÚBLICOS

Los gastos públicos se van a clasificar atendiendo a tres criterios:

- **Clasificación orgánica o según el responsable del gast**o, o el que va a gastar.
- **Clasificación por programas** que nos va a indicar cuál es la finalidad del gasto, es decir, para qué se va a utilizar ese gasto.
- **Clasificación económica** que nos va a indicar cuál es la naturaleza económica del gasto, es decir, en qué se va a utilizar y en el apartado siguiente hablaremos de ella.



Por ejemplo, en los Presupuestos Generales del Estado de 2022, tenemos un gasto asignado a la Casa de su majestad el rey:

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

Resumen orgánico económico del presupuesto de gastos

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 01 CASA DE SU MAJESTAD EL REY
Programa: 911M Jefatura del Estado

(Miles de euros)

Económica	Explicación	01.01		Total
4	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**8.431,15**		**8.431,15**
48	A familias e instituciones sin fines de lucro	8.431,15		8.431,15
	TOTAL	**8.431,15**		**8.431,15**

La clasificación orgánica es quién va a gastar ese dinero que es la **Casa de su Majestad el Rey.**

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

Resumen orgánico económico del presupuesto de gastos

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 01 CASA DE SU MAJESTAD EL REY ⇨ **ORGÁNICA**

Programa: 911M Jefatura del Estado

(Miles de euros)

Económica	Explicación	01.01		Total
4	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**8.431,15**		**8.431,15**
48	A familias e instituciones sin fines de lucro	8.431,15		8.431,15
	TOTAL	**8.431,15**		**8.431,15**

Tenemos una clasificación por programas que es el programa 911M, que es **la jefatura del estado**:

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

Resumen orgánico económico del presupuesto de gastos

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 01 CASA DE SU MAJESTAD EL REY

Programa: 911M Jefatura del Estado ⇨ **PROGRAMA**

(Miles de euros)

Económica	Explicación	01.01		Total
4	**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**	**8.431,15**		**8.431,15**
48	A familias e instituciones sin fines de lucro	8.431,15		8.431,15
	TOTAL	**8.431,15**		**8.431,15**

y tenemos una clasificación económica que va al grupo de **transferencias corrientes**, a las familias por valor de 8.431.150€

CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS PÚBLICOS

Por el lado de los ingresos también los podemos clasificar, Ahora bien, como antes hemos comentado, **no va a tener la clasificación por programas porque los ingresos no son finalistas**, por lo tanto, los criterios de clasificación son:

- **Clasificación orgánica o según el organismo al que le corresponde el ingreso**
- **Clasificación económica** que nos va a indicar cuál es la naturaleza económica del ingreso, es decir, de qué instrumento procede.

Por ejemplo, tenemos dentro de los ingresos del Estado, el impuesto sobre la Renta de Personas Físicas.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 98 INGRESOS DEL ESTADO
Servicio: 01 INGRESOS DEL ESTADO

(Miles de euros)

Económica	Explicación		Total
1	**IMPUESTOS DIRECTOS Y COTIZACIONES SOCIALES**		
10	**Sobre la renta**		**74.314.076,90**
100	De las personas físicas		48.607.327,35
10000	Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	48.912.959,35	
10099	Asignación tributaria a la Iglesia Católica y otros fines sociales	-305.632,00	

Como vemos, tenemos una clasificación orgánica que son los ingresos del Estado, aunque podrían ser otros organismos autónomos o la Seguridad Social.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 98 INGRESOS DEL ESTADO
Servicio: 01 INGRESOS DEL ESTADO

ORGÁNICA

(Miles de euros)

Económica	Explicación		Total
1	**IMPUESTOS DIRECTOS Y COTIZACIONES SOCIALES**		
10	**Sobre la renta**		**74.314.076,90**
100	De las personas físicas		48.607.327,35
10000	Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	48.912.959,35	
10099	Asignación tributaria a la Iglesia Católica y otros fines sociales	-305.632,00	

por otro lado tenemos la clasificación económica que como vemos es el grupo de impuestos directos y Cotizaciones Sociales. En este caso, va a ser un impuesto directo sobre la renta de las personas físicas, es decir, el IRPF. Y por este concepto se espera ingresar en el año 2022 48.607 millones de euros aproximadamente.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/ZsTpGkb7i-s?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O realizar el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.5. CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE LOS GASTOS PÚBLICOS

En este apartado vamos a seguir hablando de los Presupuestos Generales del Estado, centrándonos en **la clasificación económica de los gastos públicos**.

Los gastos públicos son el conjunto de gastos que son realizados por la administración pública y dentro de la clasificación, la económica nos indica en qué se está gastando.

La **clasificación económica divide los gastos públicos en tres grandes grupos**:

- **Gastos corrientes** o gastos necesarios para el funcionamiento de la administración pública
- **Gastos de capital** o gastos que realizan las administraciones públicas en bienes de capital.
- **Gastos financieros** o gastos que se dedican a las operaciones financieras del sector público.



Vamos a ver más detalladamente cada uno de los grupos.

GASTOS CORRIENTES

Dentro de los gastos corrientes tenemos:

- **Los gastos de personal**, donde se incluyen los pagos a los trabajadores de la administración pública, así como los gastos en cotizaciones sociales.

Como ejemplo, vamos a ver un ejemplo de los PGE de 2022, en concreto, los gastos de personal de la Sección 18, que es el Ministerio de Educación, el organismo 18.1 Ministerio, subsecretaría y servicios generales y el programa 322B: «Educación secundaria, Formación profesional y Escuelas oficiales de idiomas», los gastos de personal de este programa son 89.077.200€ que son los gastos dedicados al pago de profesores dependientes del Ministerio de Educación, es decir, de la zona MEFP, que son Ceuta y Melilla y a personal que trabaja en el ministerio.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 18 MINISTERIO DE EDUCACIÓN Y FORMACIÓN PROFESIONAL
Programa: 322B Educación Secundaria, Formación Profesional y Escuelas Oficiales de Idiomas

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación		Total
18.01		MINISTERIO, SUBSECRETARÍA Y SERVICIOS GENERALES		
	1	GASTOS DE PERSONAL		
	12	Funcionarios		76.695,41
	13	Laborales		1.959,82
	16	Cuotas, prestaciones y gastos sociales a cargo del empleador		10.421,97
	16000	Seguridad Social	10.421,97	
		TOTAL GASTOS DE PERSONAL		89.077,20

- **Gastos corrientes en bienes y servicios**, que son los gastos destinados a poner en funcionamiento la administración pública y que no originan un aumento del capital o del patrimonio.

Como ejemplo, vamos a poner los gastos en materiales, suministros y otros, también de la Sección 18, organismo 18.5, secretaría general de formación profesional y del mismo programa que en ejemplo anterior.

18.05		SECRETARÍA GENERAL DE FORMACIÓN PROFESIONAL	
	2	GASTOS CORRIENTES EN BIENES Y SERVICIOS	
	22	Material, suministros y otros	12.051,99

En está partida estarían los suministros de la luz o del agua de la secretaría general de Formación profesional.

- **Transferencias corrientes** que son pagos realizados por los organismos públicos a otros agentes, los cuales van a destinar estos pagos a operaciones corrientes.

Como ejemplo, continuaremos con la sección 18: ministerio de educación, organismo: 18.4 Dirección General de Evaluación y Cooperación Territorial, y la transferencia a comunidades autónomas para programas de inclusión educativa por 38.000.000€ .

18.04		DIRECCIÓN GENERAL DE EVALUACIÓN Y COOPERACIÓN TERRITORIAL	
	4	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	
	45	A Comunidades Autónomas	38.000,00
	456	Programa de Inclusión Educativa	38.000,00
		TOTAL TRANSFERENCIAS CORRIENTES	38.000,00

- **Gastos financieros** que principalmente se componen de los intereses de la deuda pública.

Por ejemplo los gastos financieros de los bonos, obligaciones y otras deudas son: 28.835.749.210€

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 06 DEUDA PÚBLICA
Programa: 951M Amortización y gastos financieros de la deuda pública en euros

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación	Total
06.01		BONOS, OBLIGACIONES Y OTRAS DEUDAS	
	3	GASTOS FINANCIEROS	
	30	De deuda pública en euros	28.835.749,21
	300	Intereses	28.391.123,10
	303	Rendimientos implícitos	444.626,11
		TOTAL GASTOS FINANCIEROS	28.835.749,21

GASTOS DE CAPITAL

Si vamos al segundo grupo de gastos, los gastos de capital se van a dividir en:

- **Inversiones reales**, que se destinan a la compra o a la producción de bienes de capital, como por ejemplo tenemos de la Sección 17: Ministerio de transportes, movilidad y agenda urbana, el organismo 17.38: Dirección general de carreteras y el programa: 453B, Creación de infraestructura en carreteras, tenemos unas inversiones reales de 1.054.621.540€

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 17 MINISTERIO DE TRANSPORTES, MOVILIDAD Y AGENDA URBANA
Programa: 453B Creación de infraestructura de carreteras

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación	Total
17.38		DIRECCIÓN GENERAL DE CARRETERAS	
	6	INVERSIONES REALES	
	602	Destinado a atender los efectos derivados de la resolución de los contratos de concesión de obra pública	1,00
	609	Expropiaciones, modificados adicionales y otras incidencias de inversiones de ejercicios anteriores	10.500,00
	619	Expropiaciones, modificados adicionales y otras incidencias de ejercicios anteriores	3.000,00
		TOTAL INVERSIONES REALES	1.054.621,54

- **Las transferencias de capital**, que son pagos que se hacen a distintos agentes para financiar inversiones de capital.



PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 17 MINISTERIO DE TRANSPORTES, MOVILIDAD Y AGENDA URBANA
Programa: 453B Creación de infraestructura de carreteras

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación	Total
17.38		DIRECCIÓN GENERAL DE CARRETERAS	
	7	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	
	75	A Comunidades Autónomas	429.500,00
	755	Convenio con la Comunidad Autónoma de Canarias	210.000,00

Por ejemplo, la transferencia de la dirección general de carreteras a las comunidades autónomas asciende a 429.500.000€

GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros que se van a dividir:

- **Activos financieros**, que son inversiones financieras que va a hacer el sector público.

Por ejemplo, el ministerio de industria, comercio y turismo ha concedido préstamos fuera del sector público por 173.940€



PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 20 MINISTERIO DE INDUSTRIA, COMERCIO Y TURISMO
Programa: 421M Dirección y Servicios Generales de Industria, Comercio y Turismo

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación	Total
20.01		MINISTERIO, SUBSECRETARÍA Y SERVICIOS GENERALES	
	8	ACTIVOS FINANCIEROS	
	83	Concesión de préstamos fuera del Sector Público	173,94
	830	Préstamos a corto plazo	13,75
	831	Préstamos a largo plazo	160,19
		TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	173,94

- **Pasivos financieros**, donde se incluyen las amortizaciones de la deuda, es decir, pagos anticipados de la deuda o de préstamos del sector público.

Por ejemplo, la amortización de los bonos, obligaciones y otras deudas del estado en 2022 asciende a 62.059.211.920€

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

ESTADO, OO.AA., RESTO DE ENTIDADES DE DERECHO PÚBLICO DEL SECTOR PÚBLICO ADMINISTRATIVO ESTATAL CON PRESUPUESTO LIMITATIVO Y S.SOCIAL

EJERCICIO PRESUPUESTARIO
2022

Sección: 06 DEUDA PÚBLICA

Programa: 951M Amortización y gastos financieros de la deuda pública en euros

(Miles de euros)

Orgánica	Económica	Explicación	Total
06.01		**BONOS, OBLIGACIONES Y OTRAS DEUDAS**	
	9	**PASIVOS FINANCIEROS**	
	90	**Amortización de deuda pública en euros**	**62.059.211,92**
	901	Amortización de deuda pública en euros a largo plazo	62.059.211,92
		TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**62.059.211,92**

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/UtXlKDLhGL8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.6. CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE LOS INGRESOS PÚBLICOS

En este apartado vamos a completar los apartados anteriores, tratando la parte de los Presupuestos Generales del Estado correspondientes a **los ingresos públicos**.

Comenzaremos recordando que los ingresos públicos, en los Presupuestos Generales del Estado, son una **estimación** de los ingresos del sector público y además en la **clasificación económica** nos indica con **qué instrumentos** van a generar los ingresos públicos, es decir, de dónde van a proceder.

La **clasificación económica** divide los ingresos públicos en tres grandes grupos:

- Ingresos corrientes
- Ingresos de capital
- Ingresos financieros.



Vamos a pasar a hablar de cada uno de los grupos.

INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes son ingresos principalmente provenientes de los impuestos, aunque se van a dividir en los siguientes grupos:

- **Impuestos directos y cotizaciones sociales:**
  - Los **Impuestos directos** son recursos obtenidos sin contraprestación (no se obtiene nada a cambio), cuyo hecho imponible se basa en la posesión de un patrimonio o la obtención de una renta. La persona física o jurídica que genera el hecho imponible es la que paga directamente el impuesto. **Como ejemplos** de este tipo de impuestos de los PGE tenemos el impuesto sobre la Renta de Personas Físicas, el Impuesto sobre sociedades o, por ejemplo, el impuesto sobre sucesiones y donaciones.
  - Las **cotizaciones sociales** son las aportaciones de los trabajadores y las empresas a la Seguridad Social, aportaciones de carácter obligatorio. **Por ejemplo**, tenemos las cotizaciones del régimen general, que son las de la mayoría de los trabajadores por cuenta ajena o las cotizaciones del Régimen Especial de Trabajadores Autónomos.
- Los **Impuestos indirectos** son ingresos sin contraprestación cuyo hecho imponible grava la circulación de bienes o el gasto de la renta. Además, la persona física o jurídica que genera el hecho

imponible no paga directamente el impuesto.

  - **Ejemplos de impuestos indirectos** son el impuesto sobre el valor añadido que grava el consumo o el impuesto sobre el alcohol que grava el consumo de alcohol o el impuesto sobre los hidrocarburos que grava el consumo de productos que tengan relación con los hidrocarburos, como la gasolina o el gasoil.

- **Tasas y otros ingresos procedentes de precios públicos**, de prestación de servicios o de venta de bienes. En estos casos, el ingreso si lleva asociada una prestación que puede ser, por ejemplo, las tasas de expedición de DNI o pasaportes, donde la prestación es la obtención del DNI o del pasaporte o los derechos de matrículas en cursos y seminarios que, por ejemplo, podrían ser los precios públicos que se paga por ir a la universidad.
- **Transferencias corrientes** que son ingresos recibidos de otros agentes destinados a financiar operaciones corrientes. Por ejemplo, hemos cogido una transferencia de la Jefatura de Tráfico al Estado.
- **Ingresos patrimoniales**, que son rentas del patrimonio público, como pueden ser los beneficios obtenidos por las empresas públicas. Por ejemplo, los beneficios de la Sociedad Estatal de Loterías y Apuestas del Estado o el alquiler de inmuebles públicos.

INGRESOS DE CAPITAL

Los ingresos de capital se van a dividir en:

- **Enajenación de inversiones reales**, que son la venta de bienes de capital. Por ejemplo, la enajenación de terrenos edificios públicos.
- **Las transferencias de capital**, que son ingresos recibidos de otros agentes destinados a financiar operaciones de capital, como **por ejemplo** las transferencias procedentes del exterior como el Fondo Europeo de Desarrollo Regional.

INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros son aquellos que pueden proceder de activos financieros, como pueden ser la enajenación de dichos activos, es decir, la venta de participaciones en empresas públicas o de acciones o los reintegros de préstamos concedidos.

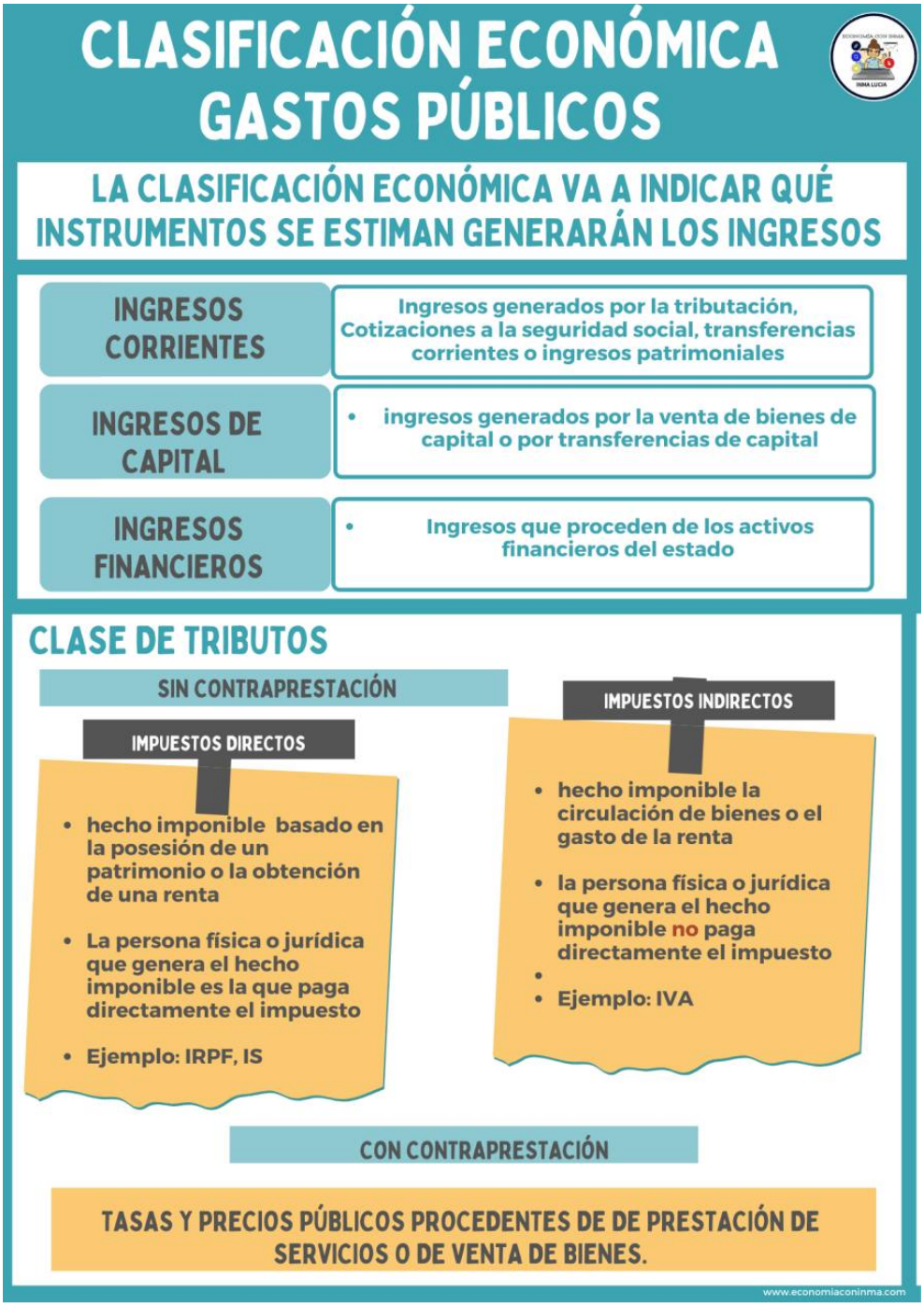
En la siguiente gráfica y archivo se muestran los ingresos de presupuesto consolidado de 2022 y como se ve la mayor partida de ingresos corresponde a los impuestos directos y cotizaciones de la Seguridad Social, siendo un 40% de los ingresos.

» **Documento descargable: N_22_E_A_3_7:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/b64d4-n_22_e_a_3_7.pdf





La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/a1-DJQ1Zzis?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

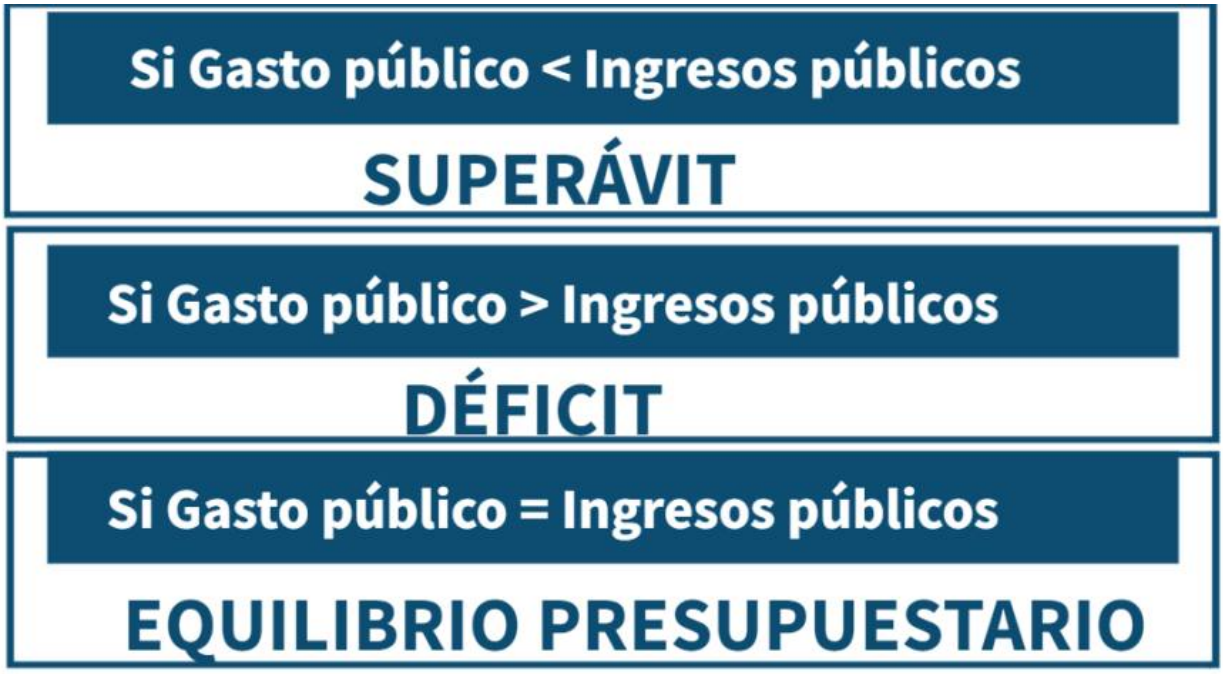
10.7. DÉFICIT PÚBLICO

En este apartado vamos a acabar el tema de política fiscal, hablando del déficit público.

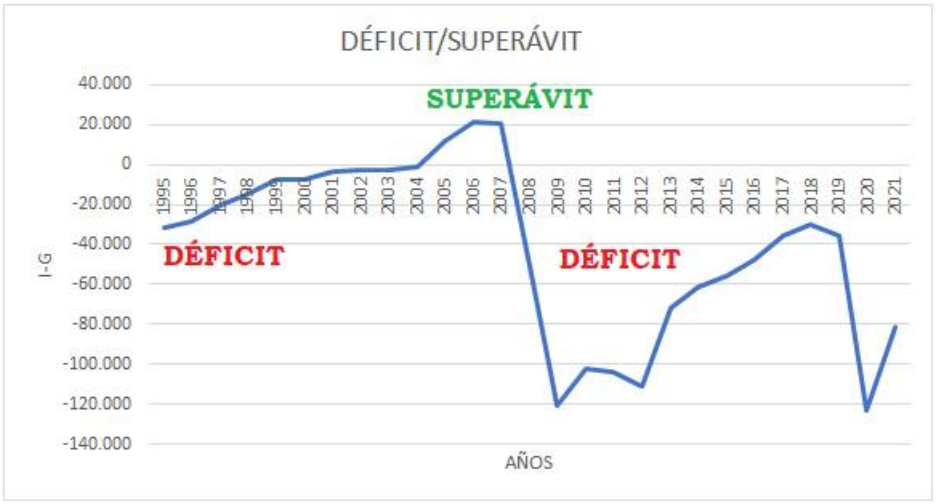
Existe **déficit público** en una economía cuando ésta gasta más que ingresa, es decir, cuando los gastos públicos son superiores a los ingresos públicos.

A la diferencia entre los ingresos y los gastos públicos se le llama saldo presupuestario, pudiendo encontrarnos con tres situaciones:

- **Superávit**, donde el **gasto público es menor que el ingreso público**, es decir con los ingresos públicos hay suficiente para pagar todos los gastos y además se genera un superávit, es decir, un ahorro en la economía.
- **Déficit**, donde el **gasto público es superior a los ingresos públicos** y por lo tanto se gasta más que se ingresa y habrá que buscar dinero para cubrir esa diferencia o déficit, por ejemplo, mediante el endeudamiento.
- **Equilibrio presupuestario,** donde el gasto público es exactamente igual que el ingreso público. Esto situación es muy raro que ocurra.



En la siguiente gráfica se puede observar, la evolución de la diferencia entre los ingresos y gastos públicos de la economía española de 1995 a 2021.



Elaboración propia
Fuente: Ministerio de Hacienda

Como vemos, la economía española solo ha tenido superávit en los años previos a la crisis subprime, es decir de 2005 a 2007mos tenido superávit en los años previos a la crisis, es decir, en 2003 al 2007.

Se podría hablar de equilibrio presupuestario en 2004, aunque el dato arroja un déficit déficit de 941 millones de euros, pero aunque parezca una cifra muy grande en términos absolutos, si la comparamos respecto del PIB nos daría un déficit del 0,11% del PIB.

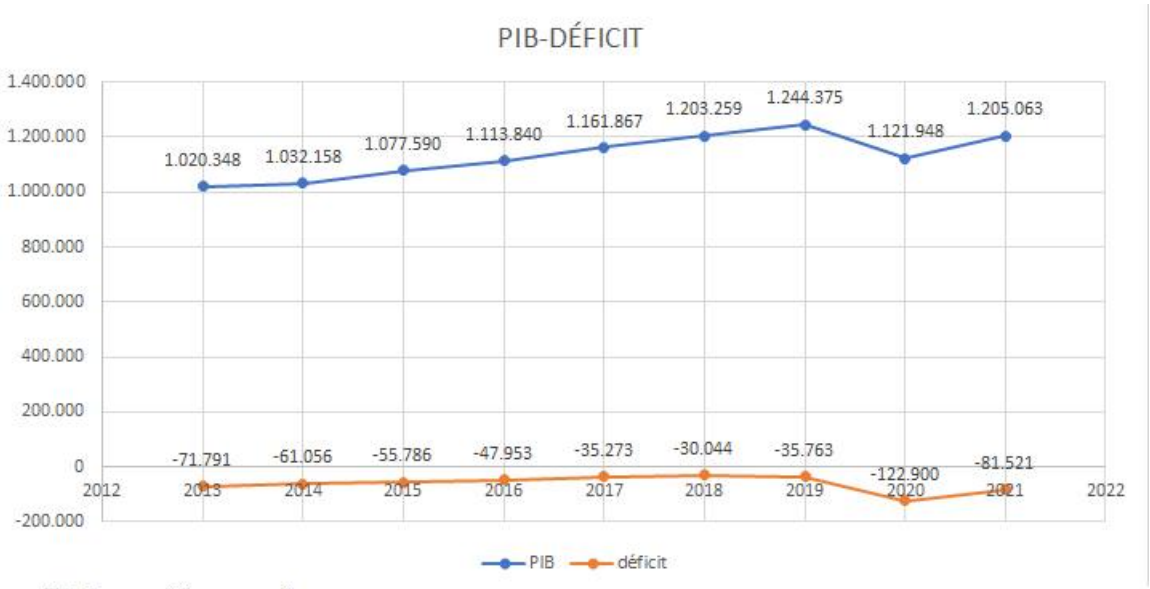
En el resto de años se ha tenido un déficit más o menos acusado, siendo su peor dato a raíz de la pandemia del COVID, en 2020 con -122.900 millones de euros, que se corresponde con un 10,08% del PIB, dato que ha empezado a mejorar en 2021.

TIPOS DE DÉFICIT

Se puede hablar de dos tipos de déficit público:

- El **déficit cíclico** que aparece en las fases de recesión y desaparece en las fases de crecimiento.
- El **déficit estructural**, que es un déficit que no depende de la coyuntura económica y que es permanente, es decir, que se mantiene incluso cuando la economía está en crecimiento y cercana al pleno empleo.

En la gráfica siguiente podemos observar que en España ha habido déficit, en años de crecimiento económico, como de 2013 a 2020 aunque el déficit se reduce respecto años anteriores debido a la coyuntura económica. Esto es debido a que el déficit es una combinación tanto del déficit cíclico como del déficit estructural.



Elaboración propia
Datos INE y Ministerio de Hacienda

Ahora bien, si solamente tenemos en cuenta el déficit estructural, vemos en la siguiente imagen que España tuvo un déficit estructural en 2019 del 4% del PIB y en 2020 se estimó en el 5,6% (Noticia del economista de mayo de 2020), aunque realmente se quedó en el 4,2%.

Saldo estructural de los países europeos

Datos en %

PAÍS	2019	2020*	2021*
Bélgica	−2.6	−4.7	−2.9
Alemania	0.9	−3.8	−0.5
Estonia	−2.4	−5.8	−1.9
Irlanda	−0.7	−1.5	−0.5
Grecia	2.8	−0.1	0.8
España	**−4.0**	**−5.6**	**−5.2**
Francia	−2.8	−4.7	−2.5
Italia	−1.5	−6.3	−3.7
Chipre	0.1	−5.2	−2.1
Letonia	−1.7	−5.2	−3.8
Lituania	−1.6	−4.4	−1.6
Luxemburgo	1.2	−2.6	0.7
Malta	−1.3	−4.2	−1.3
Países Bajos	0.6	−2.4	−1.6
Austria	−0.3	−3.4	−1.1
Portugal	−0.5	−3.2	−1.2
Eslovenia	−0.8	−4.4	−1.2
Eslovaquia	−2.3	−6.6	−4.0
Finlandia	−1.7	−4.2	−1.6
Zona Euro	**−1.1**	**−4.4**	**−2.1**

Fuente: Comisión Europea. (*) Previsiones. elEconomista

No obstante, las estimaciones para 2021 sitúan el déficit estructural en el 5,2% como se puede ver en la siguiente noticia del economista de julio de 2021:

https://www.eleconomista.es/economia/noticias/11336730/07/21/El-deficit-estructural-de-Espana-avanza-hasta-el-52-el-mayor-de-Europa.html

Economía

El déficit estructural de España avanza hasta el 5,2%, el mayor de Europa

Ignacio Faes

Madrid • 7:00 - 26/07/2021

Es decir, a fecha de la noticia España **cuenta con el peor déficit estructural de todos los países de la zona euro**. Esto es debido principalmente a los problemas estructurales de España, que son un **alto desempleo, una población muy envejecida y un crecimiento potencial de la economía muy débil**.

FINANCIACIÓN DEL DÉFICIT PÚBLICO

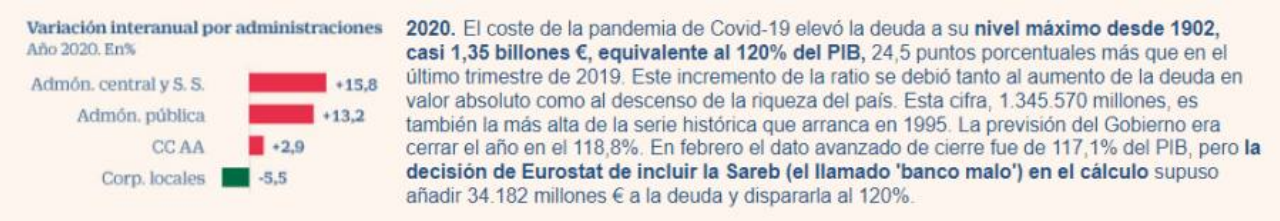
Si se gasta más que se ingresa, esos recursos tienen que obtenerse de algún sitio, es decir, el sector público debe conseguir financiación para hacer frente al déficit público.

Esta financiación suele provenir principalmente de **la emisión de deuda pública**.

Pinchando sobre la siguiente imagen puedes acceder a una infografía interactiva del periódico cinco días, que muestra **la evolución de la deuda pública en relación al PIB** y pinchando sobre los números te dan información relevante de los distintos periodos de tiempo.



Por ejemplo en la observación 24, nos habla de la deuda pública de 2020, que eleva la cifra de deuda a 1,35 billones de € (120% del PIB), explicando la causa, la pandemia COVID:



Que la deuda pública alcance el 120% del PIB significa que se debe más dinero de los que el país es capaz de producir en un año (PIB), dinero que habrá que ir devolviendo en el futuro unido a los intereses que va generando esta deuda, intereses que suponen un gasto y además generan un efecto exclusión de la inversión privada ya que si se emiten valores de deuda pública habrá inversores que compraran deuda pública y no invertirán en el sector privado.

Otra manera de financiar el déficit público sería mediante **el aumento de dinero en circulación**, es decir,

crear dinero para pagar las deudas. El problema que se puede generar es que si se emite moneda indiscriminadamente y sin relación con el crecimiento económico, se pierde confianza en esa economía, perdiendo valor la moneda (devaluación) y generándose inflación, pudiendo llegar la economía a problemas mucho más graves de los que tenía anteriormente.

Ejemplos de este tipo de financiación del déficit público lo tenemos recientemente en Venezuela, o podríamos hablar del Alemania de después de la Primera Guerra Mundial, volveremos a hablar de estos problemas en el tema dedicado a política monetaria.

Por último, aunque no es una medida propiamente de financiación, sí es una manera de atajar y de luchar contra el déficit público. Sería ajustarse el cinturón, o tomar medidas de austeridad, es decir, o bien **reducir los gastos o bien subir los ingresos**. Pero tanto una medida como la otra son **impopulares**. Por lo que los partidos políticos no suelen tomar este tipo de medidas, a no ser que no tengan más remedio, ya que su puesta en práctica suele venir acompañada de la pérdida de votos.

Por último, recordar que **ninguna economía puede resolver sus problemas mediante la emisión de deuda pública**, llegando un momento en que se tendrán que tomar medidas impopulares. España, por pertenecer a la Unión Europea, ha firmado el Pacto Fiscal Europeo, donde se compromete a que la deuda pública no supere el 60% del PIB y el déficit público no supere el 3% del PIB. Aunque actualmente, debido al COVID, estamos viviendo unas circunstancias excepcionales.

La siguiente imagen resume el tema:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/lTO78FtTjqs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el siguiente edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

10.8. EL ESTADO DEL BIENESTAR EN ESPAÑA Y ANDALUCÍA

En los apartados anteriores vimos cómo el Estado ingresa y gasta. Gran parte de ese gasto se dedica a lo que llamamos **Estado del bienestar**: el conjunto de servicios y prestaciones públicas que garantizan a

toda la población un **nivel mínimo de bienestar**, haya nacido rica o pobre.

LOS PILARES DEL ESTADO DEL BIENESTAR

- **Sanidad** pública y universal.
- **Educación** pública y gratuita en las etapas obligatorias.
- **Pensiones** de jubilación, viudedad e incapacidad.
- **Prestaciones por desempleo**.
- **Atención a la dependencia** y servicios sociales.
- Políticas de **vivienda** y ayudas a las familias.

DEMOCRACIA Y ESTADO DEL BIENESTAR EN ESPAÑA

El Estado del bienestar español se construyó sobre todo a partir de la **Constitución de 1978**, que define a España en su primer artículo como un «**Estado social y democrático de Derecho**». Que sea **social** significa que los poderes públicos deben garantizar derechos como la salud, la educación o la protección en la vejez.

Las decisiones sobre el Estado del bienestar se toman en **democracia**: los partidos proponen en las elecciones más o menos impuestos, más o menos gasto, y la ciudadanía elige. Por eso su tamaño cambia con el tiempo y entre países.

LOS MODELOS DE ESTADO DEL BIENESTAR

No todos los países organizan su Estado del bienestar igual. El sociólogo **Gøsta Esping-Andersen** distinguió varios modelos, a los que después se añadió el mediterráneo:

Modelo	Países	Características
Liberal	Estados Unidos, Reino Unido	Prestaciones bajas, solo para quien más lo necesita; mucho peso del mercado y de los seguros privados
Continental	Alemania, Francia	Prestaciones ligadas al trabajo y a las cotizaciones
Nórdico o socialdemócrata	Suecia, Dinamarca	Servicios universales y amplios, financiados con impuestos altos
Mediterráneo	España, Italia, Grecia, Portugal	Mezcla del continental con un gran papel de la familia en el cuidado

EL PAPEL DE ANDALUCÍA

España es un Estado **descentralizado**. Según el **Estatuto de Autonomía**, la **Junta de Andalucía** gestiona servicios básicos del bienestar:

- La **sanidad**, a través del Servicio Andaluz de Salud (SAS).
- La **educación** no universitaria y las universidades públicas.

- Los **servicios sociales** y la atención a la **dependencia**.

Las **pensiones** y el **desempleo**, en cambio, los gestiona el **Estado** a través de la Seguridad Social y el SEPE.

¿CÓMO SE FINANCIA?

El Estado del bienestar se paga con los ingresos públicos que viste en 10.6:

- Las **cotizaciones sociales** que pagan trabajadores y empresas financian sobre todo las **pensiones** y el **desempleo**.
- Los **impuestos** (IRPF, IVA, impuestos especiales…) financian la **sanidad**, la **educación** y los servicios sociales.
- Las **comunidades autónomas** reciben una parte de lo recaudado por algunos impuestos estatales y fondos del **sistema de financiación autonómica**, que el Estado reparte entre ellas. Andalucía también tiene impuestos propios y gestiona algunos tributos cedidos.

[INFOGRAFÍA: pilares del bienestar, quién los gestiona (Estado o Junta) y con qué se pagan]

Veamos un ejemplo:

Ana tiene 17 años y vive en Úbeda. Indica qué servicios del Estado del bienestar ha utilizado o utilizará su familia y qué administración los gestiona: el centro de salud, su instituto, la pensión de su abuelo y el paro que cobró su madre el año pasado.

El centro de salud y el instituto los gestiona la Junta de Andalucía (SAS y Consejería de Educación) y se financian con impuestos.

La pensión del abuelo la gestiona el Estado a través de la Seguridad Social y se paga sobre todo con cotizaciones sociales.

La prestación por desempleo de su madre la gestiona el Estado a través del SEPE y también se financia con cotizaciones.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en el portal de presupuestos de la Junta de Andalucía qué porcentaje del gasto se destina a sanidad, educación y servicios sociales:
   - [DATO: presupuesto de la Junta de Andalucía por políticas de gasto, último ejercicio — fuente Consejería de Hacienda de la Junta de Andalucía]
2. Compara el gasto público en protección social sobre el PIB de España con el de Suecia y Reino Unido. ¿Encajan con los modelos de la tabla?
   - [DATO: gasto en protección social en % del PIB, último año — fuente Eurostat]
3. Debate: «**Prefiero pagar menos impuestos y contratar servicios privados**». Prepara argumentos de los modelos liberal y nórdico.

[VÍDEO del apartado]

10.9. LA SOSTENIBILIDAD DE LAS PENSIONES

Las **pensiones** son el mayor gasto del Estado en España. Que se puedan seguir pagando en el futuro es una de las preguntas más debatidas de la economía española. Para entenderla, hay que saber cómo funcionan.

UN SISTEMA DE REPARTO

En España, las pensiones de jubilación son, sobre todo, **contributivas** y funcionan por **reparto**:

- Las **cotizaciones** que pagan hoy los trabajadores y sus empresas se usan para pagar las **pensiones de hoy**.
- No se guarda el dinero de cada trabajador para su propia jubilación: es un **pacto entre generaciones**.
- Quien no ha cotizado lo suficiente puede recibir una **pensión no contributiva**, más baja, financiada con impuestos.

La alternativa es un sistema de **capitalización**, en el que cada persona ahorra durante su vida laboral en un fondo propio y cobra lo que haya acumulado. Algunos países combinan los dos.

¿POR QUÉ SE HABLA DE PROBLEMA?

Un sistema de reparto funciona bien si hay **muchos cotizantes por cada pensionista**. En España esa relación está cambiando por varias razones:

- **Envejecimiento**: aumenta la esperanza de vida y se cobra la pensión durante más años.
- **Baja natalidad**: nacen pocos niños, que serán los cotizantes del futuro.
- **Jubilación del *baby boom***: las personas nacidas entre finales de los cincuenta y los setenta, que son muchas, se están jubilando.
- **Mercado de trabajo**: el paro, los salarios bajos y la economía sumergida reducen las cotizaciones.

LAS PROPUESTAS: UN DEBATE ABIERTO

Hay acuerdo en que el sistema necesita ajustes, pero no en cuáles. Desde 1995, los partidos negocian estos cambios en el **Pacto de Toledo**. Las principales propuestas son:

- **Subir los ingresos**: aumentar las cotizaciones, sobre todo de los salarios más altos, o pagar parte de las pensiones con impuestos. *A favor*: mantiene las pensiones. *En contra*: encarece el empleo o exige subir impuestos.
- **Ajustar el gasto**: retrasar la edad de jubilación o calcular la pensión con más años cotizados. *A favor*: se adapta a que vivimos más. *En contra*: reduce la pensión o la retrasa, y no todos los trabajos permiten trabajar más años.
- **Aumentar los cotizantes**: más empleo, más mujeres y jóvenes trabajando, inmigración (6.8). *A favor*: mejora el sistema sin recortar. *En contra*: depende de la economía y quienes entran también cobrarán pensión en el futuro.
- **Aumentar la productividad**: si cada trabajador produce más, los salarios y las cotizaciones suben.
- **Complementar con ahorro privado**: planes de pensiones de empresa o individuales. *A favor*: reduce la dependencia del sistema público. *En contra*: solo ahorra quien puede, lo que aumenta la desigualdad.

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

En un país hay 20 millones de cotizantes que pagan de media 6.000 € al año y 10 millones de pensionistas que cobran de media 13.000 € al año. Calcula los ingresos, los gastos, el saldo y el número de cotizantes por pensionista. ¿Es sostenible?

Ingresos por cotizaciones = 20 millones × 6.000 € = 120.000 millones de euros

Gasto en pensiones = 10 millones × 13.000 € = 130.000 millones de euros

Saldo = 120.000 − 130.000 = −10.000 millones de euros (déficit)

Cotizantes por pensionista = 20 / 10 = 2

Con estas cotizaciones el sistema no se financia solo: necesita 10.000 millones más. Para cerrarlo podría subir las cotizaciones, aportar impuestos, reducir el gasto o aumentar el número de cotizantes. Elegir entre ellas es una decisión normativa.

Ahora te toca a ti:

1. Repite el ejemplo: ¿cuántos cotizantes harían falta, con la misma cotización media, para que el saldo fuera cero?
2. Busca los datos reales de la Seguridad Social:
   - [DATO: afiliados a la Seguridad Social y número de pensiones, último mes — fuente Seguridad Social (seg-social.es), estadísticas de afiliación y pensiones]
   - [DATO: pensión media de jubilación en España y en Andalucía, último mes — misma fuente]
3. Debate por grupos: cada grupo defiende una de las propuestas de reforma ante un «Pacto de Toledo» de clase. Al final, intentad llegar a un acuerdo que combine varias.

[VÍDEO del apartado]

10.10. LA ECONOMÍA SUMERGIDA

En 8.5 vimos que el PIB no recoge la **economía sumergida**. En este apartado vamos a ver qué es, por qué existe y qué efectos tiene sobre las cuentas públicas.

La **economía sumergida** está formada por las **actividades legales que se ocultan a la Administración** para no pagar impuestos ni cotizaciones o para no cumplir la normativa laboral. Por ejemplo: trabajar sin contrato, cobrar sin factura o declarar menos ventas de las reales. No incluye las actividades ilegales en sí mismas, como el tráfico de drogas, que forman la llamada **economía ilegal**.

¿POR QUÉ EXISTE?

- **Ahorro de impuestos y cotizaciones**: cuanto más altos se perciben, más incentivo para ocultar.
- **Exceso de trámites** y normas complicadas.
- **Paro alto**: quien no encuentra empleo acepta trabajar sin contrato.
- **Pocas inspecciones** y sanciones bajas: el riesgo de que te descubran es pequeño.
- **Tolerancia social**: si está bien visto pagar «sin IVA», se extiende.
- **Sectores con mucho pago en efectivo** y trabajo de temporada, como la hostelería, la agricultura, el servicio doméstico o las reformas.

EFECTOS

- **Menos ingresos públicos**: se recaudan menos impuestos y cotizaciones, y los demás tienen que pagar más para mantener los mismos servicios.
- **Competencia desleal**: la empresa que cumple tiene más costes que la que no lo hace.
- **Trabajadores desprotegidos**: sin contrato no hay prestación por desempleo, ni baja por enfermedad, ni cotización para la pensión.
- **Estadísticas engañosas**: el PIB y el paro reales son distintos de los medidos.
- Algunos señalan también que, en épocas de crisis, ha servido de **colchón** para muchas familias. Es un efecto que se discute, porque a largo plazo las deja sin protección.

¿CÓMO SE MIDE Y CÓMO SE COMBATE?

Por definición está oculta, así que **solo se puede estimar**. Los estudios usan métodos indirectos (por ejemplo, el uso de dinero en efectivo o el consumo de electricidad) y por eso sus resultados **no coinciden**.

Para reducirla se usan:

- **Más inspecciones** de Hacienda y de Trabajo, y sanciones más altas.
- **Límites a los pagos en efectivo** y fomento del pago con tarjeta.
- **Simplificar** los trámites para crear empresas y contratar.
- **Bajar** algunos impuestos o cotizaciones para que compense declarar.
- **Campañas de concienciación** sobre lo que perdemos todos.

[INFOGRAFÍA: causas, efectos y medidas de la economía sumergida]

Veamos un ejemplo:

Un fontanero ofrece a una familia arreglar el baño por 1.000 € «sin factura» o por 1.210 € con factura (con un 21 % de IVA). ¿Qué ganan y qué pierden la familia, el fontanero y el resto de la sociedad si eligen la opción sin factura?

La familia se ahorra 210 € de IVA, pero pierde la garantía de la reparación y no puede reclamar si algo sale mal.

El fontanero no declara ese ingreso, así que no paga IRPF por él. Pero si no cotiza por ese trabajo, tendrá menos protección y menos pensión en el futuro.

La sociedad pierde al menos los 210 € de IVA y el IRPF del fontanero, que se habrían dedicado a sanidad o educación. Además, el fontanero que sí factura compite en peor situación.

Ahora te toca a ti:

1. Busca dos estimaciones de la economía sumergida en España de fuentes distintas e indica el método que usa cada una:
   ¿Por qué no coinciden?
   - [DATO: estimación de la economía sumergida en España en % del PIB, con año y método — fuente: dos estudios distintos]
2. Diseña una campaña para tu instituto con un cartel que explique, con un ejemplo, por qué pagar «sin factura» nos perjudica a todos.

3. ¿Crees que bajar impuestos reduce la economía sumergida? Busca un argumento a favor y otro en contra.

[VÍDEO del apartado]

UD 11: EL DINERO, POLÍTICA MONETARIA Y SISTEMA FINANCIERO

En este tema vamos a hablar del concepto de dinero y de su importancia en la economía.

Hablaremos de la inflación como la subida continua y generalizada de los precios de una economía, de sus causas y sus consecuencias, así como de la política monetaria, cuyo objetivo principal en la Unión Monetaria Europea es el control de la inflación.

Terminaremos hablando del sistema financiero, su concepto y los principales instrumentos y valores que en él se intercambian.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=ktx7&t=b1c655&f=1

» **Documento descargable: Libro: el dinero, política monetaria y sistema financiero:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/el-dinero-poltica-monetaria-y-si…

Puedes acceder al libro de infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=ktoz&t=8aa86b&f=1

» **Documento descargable: Infografías: política monetaria:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/infografas-poltica-monetaria_627…

Repasa con Kahoot

Kahoot · La inflación

Kahoot · Modelo 2

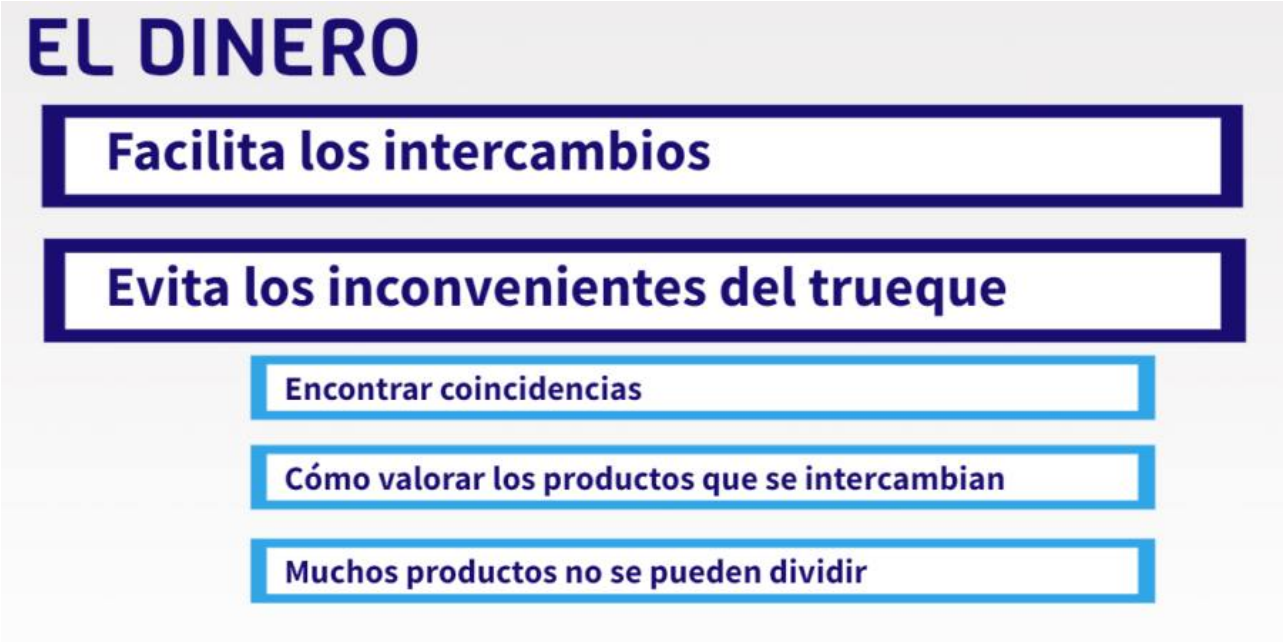
Kahoot · Modelo 3

11.1. EL DINERO

El dinero es una herramienta que facilita los intercambios y evita los inconvenientes del trueque, es decir es un medio de cambio.

Los inconvenientes del trueque que el dinero soluciona son principalmente tres:

- Hay que **encontrar coincidencias** entre las personas que quieren intercambiar sus productos, es decir, la persona que posee un producto y quiere intercambiarlo debe encontrar a alguien que quiera ese producto y que tenga lo que la otra persona quiere.
- Es **difícil valorar los productos que se intercambian** en función de otros productos, porque los productos pueden ser muy distintos.
- Muchos de los productos que se intercambian **no se pueden dividir**.



Es por ello que **el dinero** se define como un **medio de cambio o de pago y cobro universal**, es decir, el dinero facilita el intercambio y permite intercambiar bienes y servicios.

FUNCIONES DEL DINERO

Las tres funciones que cumplen el dinero son:

- Es un **medio de cambio**, es decir, permite comprar y vender bienes o servicios.
- Es un **depósito de valor**, es decir, el dinero se puede acumular, por lo tanto, nos permite tener riqueza y poder utilizar ese dinero en el futuro.
- Es una **unidad de cuenta común**, es decir, todos los bienes, productos y servicios se pueden valorar en unidades monetarias. Permitiéndonos saber qué cosas valen más y cuáles valen menos, sumando el valor de distintos tipos de bienes y servicios como valor monetario total.



CARACTERÍSTICAS DEL DINERO

Nuestro dinero actual está formado por billetes y monedas, pero se puede considerar Y de hecho se a considerado a lo largo de la historia otro tipo de bienes como dinero.

Para que esto sea así y un bien pueda realizar las funciones del dinero, se tienen que cumplir las siguientes características:

- **Divisible**, esto nos va a permitir que cumpla la tercera función, es decir, que sea una unidad de cuenta y que todo se pueda valorar en esa unidad monetaria, es decir, respecto del dinero.
- **No perecedero**, es decir, que tiene que perdurar en el tiempo, esto va a permitir que se cumpla la segunda función, es decir, que el dinero sea depósito de valor, porque si es algo perecedero va a perder valor cuando se estropee, no pudiéndose gastar en el futuro.
- **Fácil de transportar**, porque el dinero ha de facilitar los intercambios y va a haber muchos intercambios, por lo que si es una cosa muy difícil de transportar no va a cumplir bien esta **función de medio de cambio.**
- **Difícil de falsificar y escaso**, porque si es fácil de falsificar, todo el mundo podría fabricarse dinero y entonces no tendría valor.
- **Tiene que ser aceptado por los agentes que intervienen en el intercambio**, porque si no es aceptado, no se aceptaría en el intercambio y no cumpliría las funciones del dinero.



Por tanto, la característica de divisible tiene que cumplirse para que se cumpla la función de unidad de cuenta. La característica de no perecedero tiene que cumplirse para que se cumpla la función de depósito de valor y las tres últimas características nos permiten que se cumpla la primera función de medio de cambio.

Por poner ejemplos distintos de los billetes y monedas que han servido como dinero, vamos a poner tres ejemplos.

- **La sal,** que sirvió para pagar los salarios de los soldados romanos y de ahí viene la palabra salario.
- **Los granos de pimienta**, que tanto mercaderes griegos como mercaderes romanos la utilizaron como medio de cambio y como dinero

- **Los cigarrillos**, que se han utilizado como dinero o medio de cambio en las cárceles.



DINERO FIDUCIARIO

Actualmente el dinero que utilizamos, no tiene valor como mercancía y solo se basa en la confianza que le ofrecen los agentes, confianza de que va a ser aceptado por todos, y no va a tener una pérdida de valor grande, ya que tiene un respaldo oficial, es lo que se conoce como **dinero fiduciario**.

Hoy en día, el dinero fiduciario, está formado por papel o metales de poco valor, o transacciones electrónicas, pero al tener un respaldo de un banco central, ese dinero genera confianza y es aceptado como medio de cambio por todos.

Dentro del dinero fiduciario podemos distinguir **tres tipos de dinero**:

- **Dinero legal**, que son los billetes y monedas que han sido emitidos por el Banco Central.
- **Dinero bancario**, que es el dinero que está en los bancos, en forma de depósitos, bien en cuentas corrientes, en cuentas de ahorro o en depósitos a plazo.
- **Otros activos líquidos** como valores negociables o deuda pública que el Banco Central también considera dinero.



AGREGADOS MONETARIOS

Dentro del dinero fiduciario, el Banco Central agrupa el tipo de dinero para medirlo o clasificarlo según su **liquidez** en los agregados monetarios, podemos distinguir **cinco agregados monetarios**.

- **M0, base monetaria o dinero legal**, es decir, el dinero que está en la economía en billetes y monedas de curso legal.
- **M1**, es la suma del M0 es decir del dinero legal más las cuentas a la vista
- **M2**, que es la suma del M1, más los depósitos a plazo con un plazo inferior de dos años
- **M3**, que es el M2 más la suma de ciertos instrumentos negociables que tienen cierta liquidez
- **M4**, que es el M3, más pagarés, letras y bonos del Estado.



El **Banco Central Europeo** para medir la **oferta monetaria** utiliza principalmente el **agregado M3**, aunque también mide el agregado M1 y el agregado M2, además al agregado M cero también se le llama base monetaria.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2JeJjrhdvEs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

o hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.2.TIPO DE INTERÉS

Antes de adentrarnos en la política monetaria vamos a hablar de lo que se entiende por tipo de interés en este apartado por inflación en los próximos epígrafes, ya que ambos son conceptos imprescindibles para entender la política monetaria.

En este apartado nos centramos en el tipo de interés y los factores que influyen su cálculo.

Podemos decir que el **tipo de interés es el precio del dinero**, es decir, es el precio que se paga cuando se presta dinero.

En las operaciones de préstamo se presta dinero a cambio de la devolución en un plazo determinado, más unos intereses determinados que dependen del tipo de interés.

El tipo de interés va a depender de distintos factores:

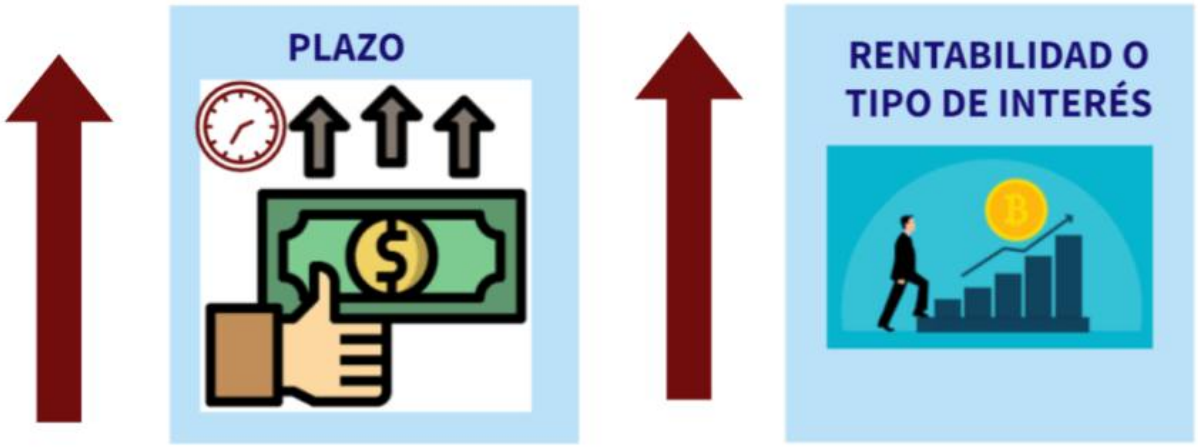
- **El plazo de la operación**, es decir, del tiempo que se tarda en devolver el dinero prestado.
  - El **plazo es lo contrario a la liquide**z, es decir, que cuanto mayor es el plazo, menos líquido es el préstamo.
    - Cuanto mayor es el plazo en el que se tiene que devolver el dinero, mayor tiene que ser el interés porque mayor es el tiempo de renuncia del prestamista de poder disponer y utilizar el dinero prestado.
  - El **riesgo** de la operación, es decir, el riesgo que tiene el prestamista de no recuperar el dinero prestado.
    - A mayor riesgo, mayor tiene que ser el interés, porque hay más probabilidad de no recuperar el dinero prestado.
    - Lo contrario del riesgo es la solvencia, que es la capacidad que se tiene para poder hacer frente a las deudas. Cuanto mayor es la solvencia del que recibe el préstamo o prestatario, menos riesgo tiene la operación.
  - La **inflación esperada**, es decir, si se espera que suban los precios y por lo tanto que el dinero pierda valor. Porque si hay inflación, con el mismo dinero se pueden comprar menos cosas.
    - Si hay inflación en el plazo en el que se tiene que devolver el dinero, cuando ese dinero es recuperado por el prestamista, tiene menos valor, es decir, tiene menos poder adquisitivo y por lo tanto con él se van a poder comprar menos cosas que cuando se prestó.
    - A mayor inflación esperada, mayor interés se tiene que cobrar.



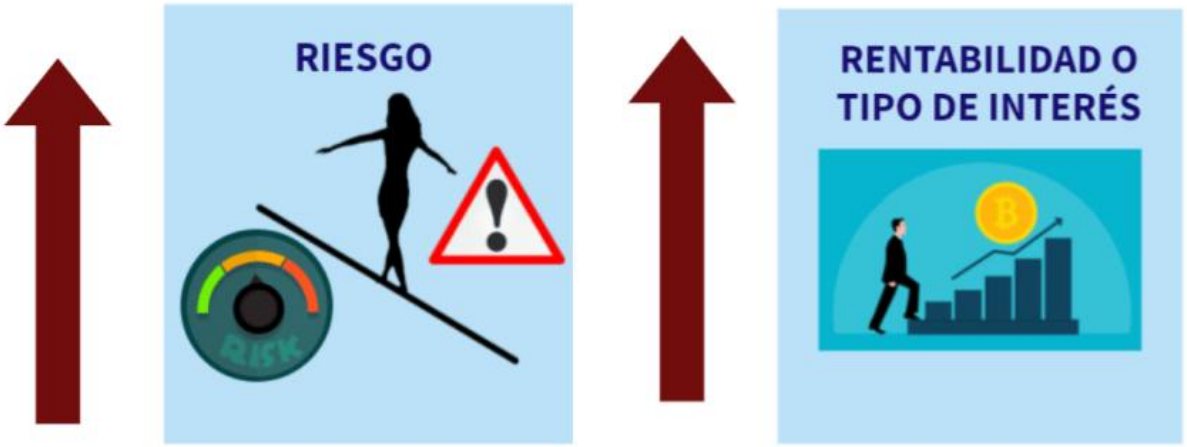
Como vemos, **el tipo de interés va a depender de tres factores el plazo, el riesgo y la inflación esperada, que varían de forma directa con el tipo de interés**.

Es decir:

- Si aumenta el plazo, aumenta el tipo de interés



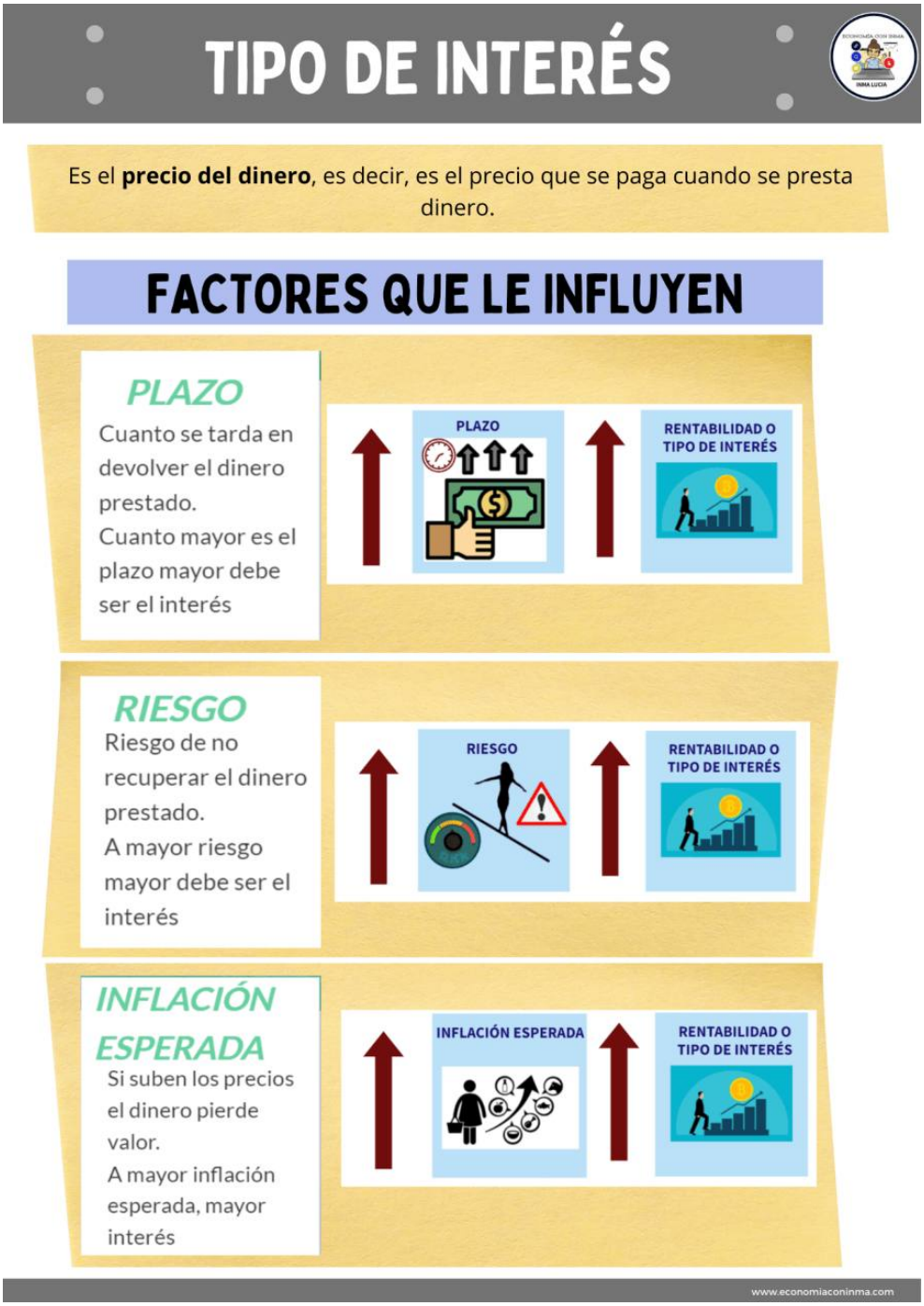
- Si aumenta el riesgo, aumenta el tipo de interés



- Si aumenta la inflación esperada, aumenta el tipo de interés



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/irngYxU0bmk?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.3. INFLACIÓN Y DEFLACIÓN

En este apartado, vamos a explicar brevemente el concepto de inflación y deflación, para en posteriores epígrafes explicar las causas y las consecuencias de la inflación, analizar los datos del instituto

nacional de estadística (INE) y explicar cómo se mide resolviendo algunos problemas de cálculo del IPC y tasa de inflación.

INFLACIÓN Y PODER ADQUISITIVO

Se entiende por **inflación**, la **subida continua y generalizada de los precios de una economía**, es decir, que si hay inflación y ésta aumenta, disminuirá el poder adquisitivo.



Qué significa que se pierde poder adquisitivo, significa que con el mismo dinero podemos comprar o adquirir menos productos.

Supongamos que tenemos una economía que solo produce gasolina y que la economía cuenta con 100 €, como podemos ver en la siguiente tabla:

- Si el precio de la gasolina aumenta, con 100€ podremos comprar menos litros, por lo que disminuirá el poder adquisitivo.
- Si el precio de la gasolina disminuye, con 100€ podremos comprar más litros, por lo que aumentará el poder adquisitivo.

FECHA	PRECIO LITRO DE LA GASOLINA	LITROS COMPRADOS CON 100€	PRECIO	PODER ADQUISITIVO
ene-20	1,31 €	76,34		
ene-21	1,21 €	82,64	DISMINUYE	AUMENTA
ene-22	1,51 €	66,23	AUMENTA	DISMINUYE

En la siguiente imagen se ve cómo han subido los precios de distintos artículos del 2000 al 2020, datos obtenidos de ING, por lo que al subir los precios, habrá disminuido el poder adquisitivo:



Además en el siguiente enlace del BCE, tenemos una calculadora actualizada para ver cómo ha influido la subida de precios dependiendo de tu nivel de gasto:

https://www.euro-area-statistics.org/digital-publication/statistics-insights-inflation/bloc-4a.html?lang=en

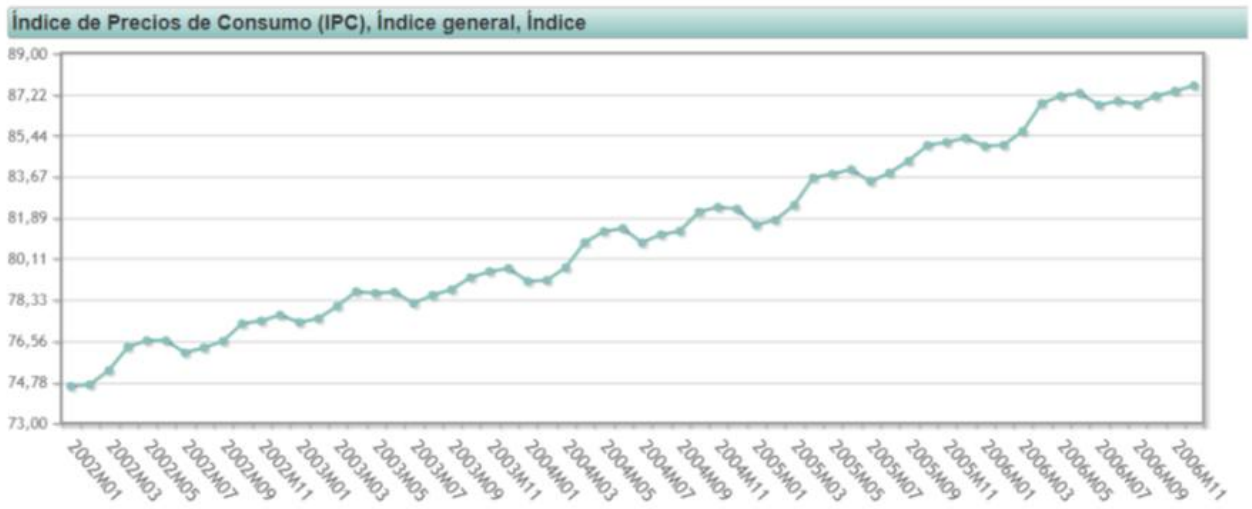
---

ANÁLISIS DE LA DEFINICIÓN DE INFLACIÓN

SUBIDA DE PRECIOS CONTINUA O SOSTENIDA EL EL TIEMPO

Qué la inflación sea una subida continua o sostenida en el tiempo significa que no va a aumentar de forma puntual, sino que lo hace de forma continua en el tiempo. Es decir, que la tendencia de crecimiento de los precios es creciente de forma continua en el tiempo.

Como vemos en la siguiente gráfica que mide los Índices de precios al consumo que es en los años anteriores a la crisis de 2008, en concreto de 2002 a 2006, vemos que hay etapas donde los precios bajan pero si miramos la tendencia general, los precios suben de forma continua en el tiempo ya que la pendiente es creciente.



GENERALIZADA

Que la subida de los precios sea generalizada significa que aumentan los precios de la mayoría de los productos, no solamente de unos pocos.

Es decir, que cuando se haga la media de la tasa de variación de los precios de los bienes y servicios de una economía, esa media va a ser positiva porque la mayoría de los precios van a subir, aunque no es una media aritmética, sino que, como veremos en el apartado que hablemos del cálculo de la inflación, será una media ponderada por el gasto de las familias.

En esta media aparecerán productos de 12 grupos que representarán los productos de bienes y servicios consumidos por la población, en la siguiente gráfica aparece cada uno de los grupos y la tasa de variación anual de los precios de cada uno de los grupos, como vemos ha habido una subida generalizada, solo hay un grupo que no ha subido de precios y que prácticamente se ha mantenido que es el grupo de Comunicaciones.

PRODUCTOS	TV IPC-febrero 2022
Alimentos y bebidas no alcohólicas	5,6
Bebidas alcohólicas y tabaco	2,3
Vestido y calzado	3,6
Vivienda: Agua, electricidad, gas y otros combustibles	25,4
Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento del hogar	3,7
Sanidad	1
Transporte	12,8
Comunicaciones	-0,7
Ocio y cultura	1,5
Enseñanza	1,2
Restaurantes y hoteles	3,6
Otros bienes y servicios	2,3

REDUFLACIÓN

Una técnica que utilizan las empresas para subir los precios sin que se note, es la **reduflación** que consiste en disminuir la cantidad ofrecida, manteniendo los precios, lo que en la práctica es una subida

de precios encubierta.

Puedes ver el siguiente vídeo de RTVE donde explica el concepto e indica cómo la organización de consumidores OCU, lo ha denunciado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/0WqqxYdJXn4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...

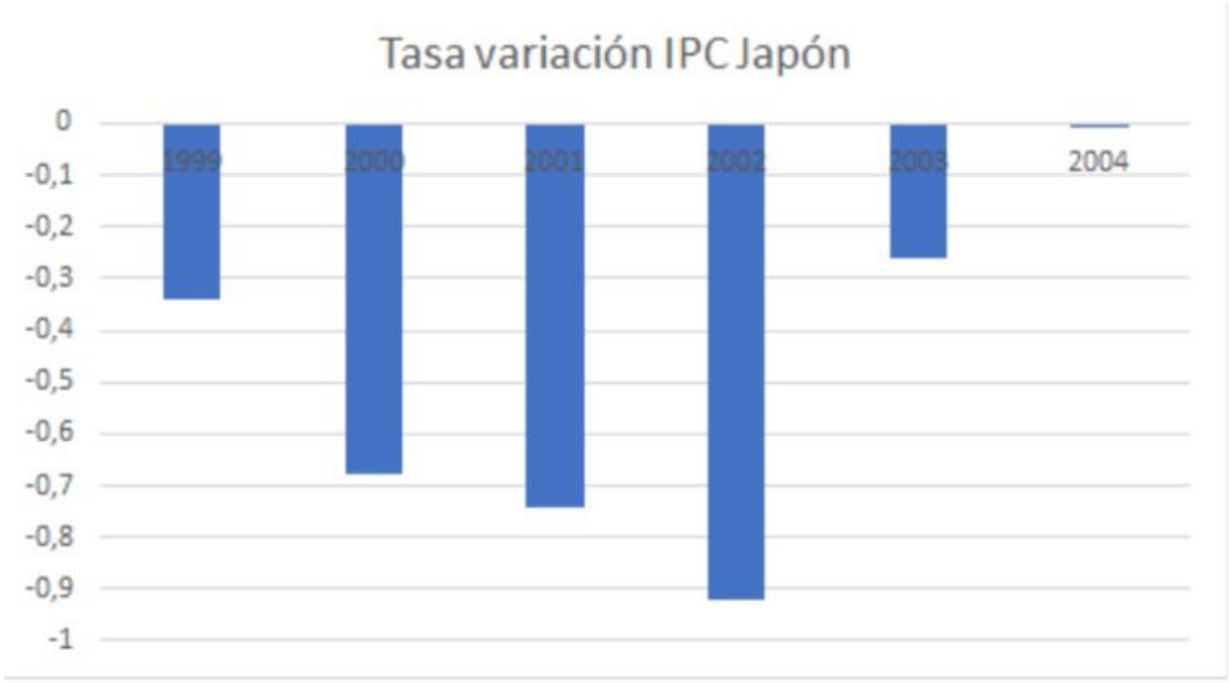
CONCEPTO DE DEFLACIÓN

la **deflación es la disminución continua y generalizada** de los precios de una economía. Es decir, justo todo lo contrario de la inflación.

Es muy raro que un país tenga deflación, porque si los precios bajan de forma continua y generalizada se aplazará al consumo y la inversión, lo que puede traer problemas más graves a la economía.

De todas maneras, vamos a hablar de **Japón**, donde hubo deflación desde 1999 al año 2004, como se puede ver en la gráfica, en este periodo, los precios de la economía de Japón disminuían de forma generalizada y continua.

Como vemos, se está midiendo la tasa de variación que se sitúa por debajo de cero, lo que significa que los precios están disminuyendo.



OBJETIVO PRINCIPAL BANCO CENTRAL EUROPEO

Para acabar, lo haremos comentando que **el objetivo principal del Banco Central Europeo** es el control de los precios, de manera que suban de forma sostenida y continua, pero de forma controlada. Es decir, que la inflación sea positiva y próxima al 2%.

Para entender mejor este concepto puedes ver el vídeo del BCE llamado el monstruo de la inflación, donde también se ven conceptos que veremos en próximos apartados:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/VzL9kSRGmRI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2UXPGQ8sBDY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

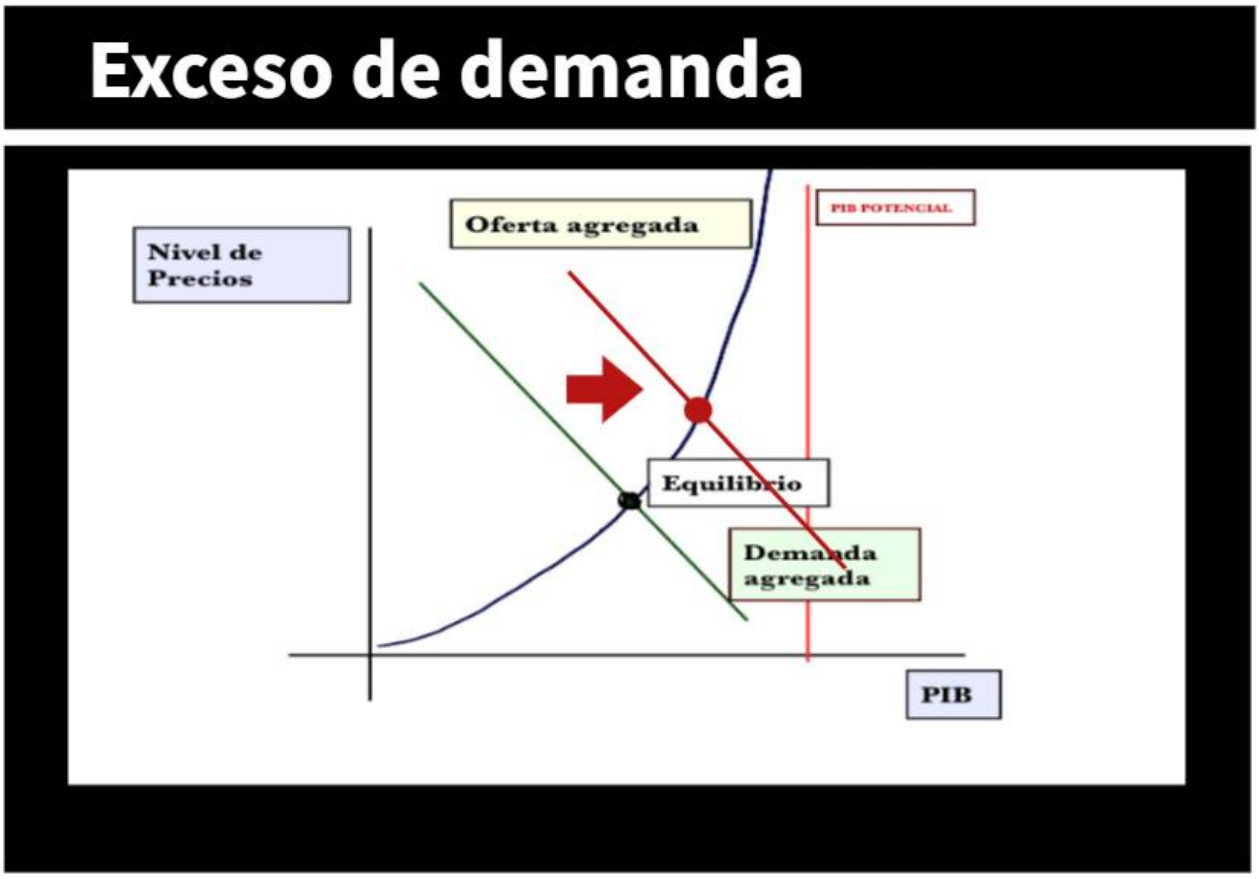
Puedes ver el siguiente vídeo con un ejercicio que relaciona la inflación o tasa de variación del IPC con la revalorización de las pensiones:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/AuDhfHlU2QE?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

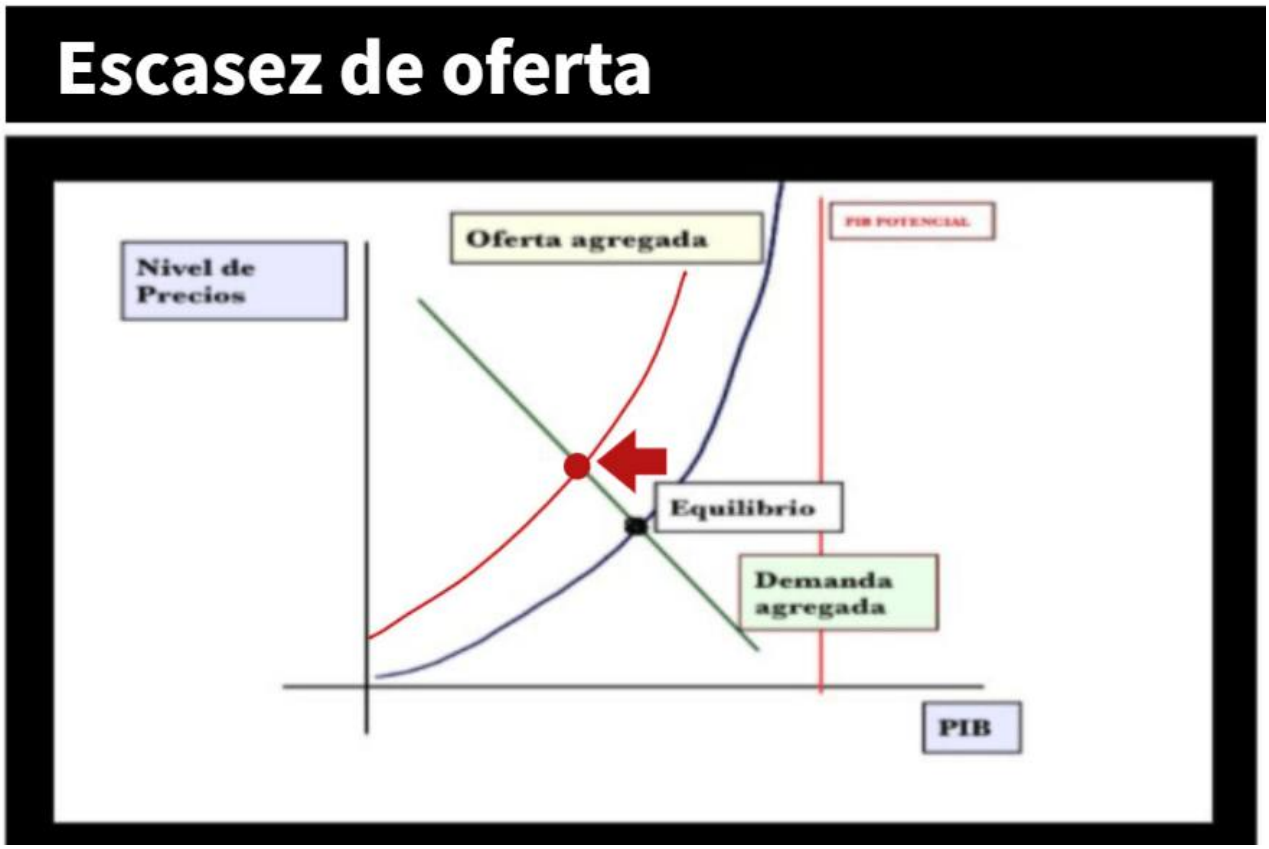
11.4. CAUSAS DE LA INFLACIÓN

En este segundo apartado dedicado a la inflación, vamos a analizar sus causas, como vimos en el apartado anterior, **la inflación es la subida continua y generalizada de los precios de una economía**.

Para comenzar a analizar las causas de la inflación vamos a partir del equilibrio general, es decir, **el equilibrio entre la oferta agregada y la demanda agregada**, vemos que los precios o el nivel de precios puede subir o bien por un aumento de la demanda:



o bien por una disminución de la oferta:



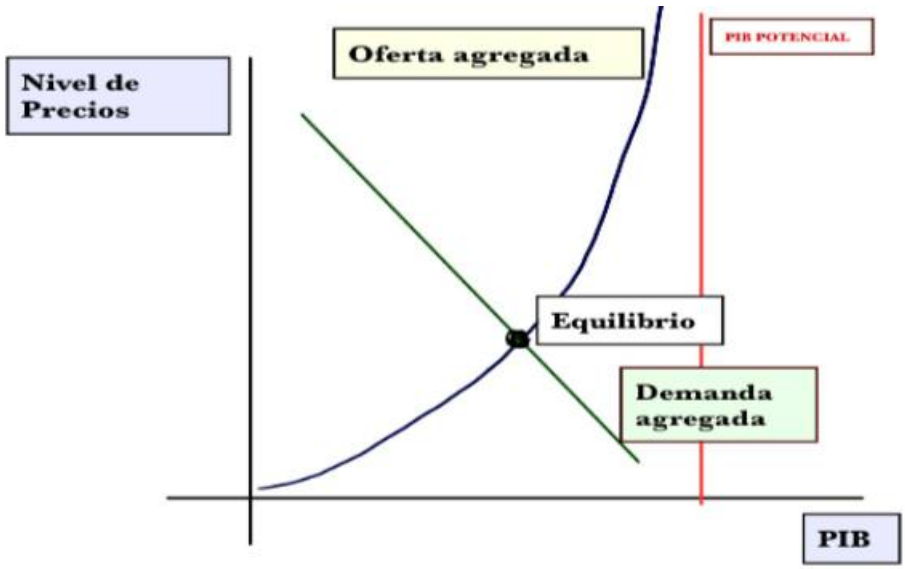
En el primer caso hablaremos de inflación de demanda y en el segundo de inflación de oferta.

INFLACIÓN DE DEMANDA

AUMENTA LA DEMANDA Y LA OFERTA NO ES CAPAZ DE ADAPTARSE

En este caso, **va a aumentar la demanda y la oferta no va a ser capaz de adaptarse a este aumento**:

- O bien **porque la oferta se adapta mucho más lentamente**, porque hay que contratar trabajadores, hay que comprar maquinaria y hacer una serie de gestiones para ampliar la oferta, por lo tanto este ajuste es más lento.
- O bien **porque ese aumento no puede darse, porque la oferta está próxima al pleno empleo**, como vemos en el equilibrio agregado de la gráfica:



Si está próximo al pleno empleo, es decir, al PIB potencial, incrementos de la demanda se trasladarán en incrementos del precio, porque la oferta no puede aumentar en el corto plazo, es decir, el PIB potencial no puede aumentar en el corto plazo, por lo que al aumentar la demanda, en vez de aumentar la cantidad producida, principalmente, lo que aumentarán serán los precios.

AUMENTO DE LA CANTIDAD DE DINERO EN CIRCULACIÓN

En segundo lugar, tenemos que puede aumentar el dinero en circulación. Es decir, si hay más dinero en la economía, si familias y empresas pueden acceder a ese dinero, va a querer comprar más, sin embargo, como la oferta no va a cambiar, pues los oferentes subirán los precios porque van a tener mucha demanda para sus productos.

Al aumentar la cantidad de dinero en circulación, por un lado, aumenta la demanda y por otro lado, si aumenta el dinero en circulación sin tener una referencia de la producción, la moneda se va a devaluar.

Por lo tanto, comprar en el extranjero, es decir, importar va a salir más caro. Entonces aquellos productos que dependan del exterior, subirán los precios.

Por lo tanto, tanto si aumenta la demanda como si la moneda se devalúa, esto conducirá a un incremento de precios.



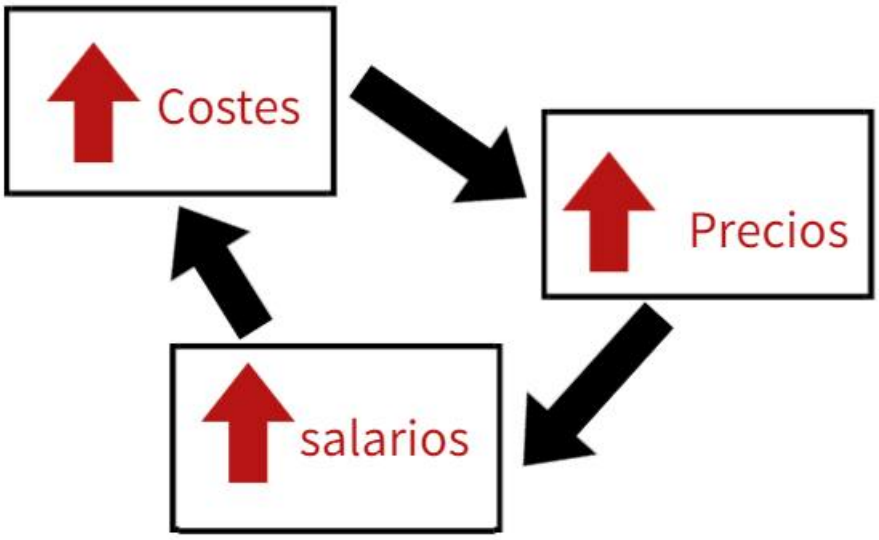
La **mayoría de los casos de hiperinflación** que se han dado en la historia ha sido debido a un aumento incontrolado de la oferta monetaria, es decir, del dinero en circulación, en muchos casos para pagar la deuda del país.

INFLACIÓN DE OFERTA

La inflación de oferta se da porque **la oferta se desplaza a la izquierda**, es decir, disminuye.

Esto puede ser causado por que **suben los costes de los factores productivos**, lo que va a provocar **una espiral de costes-precios-salarios**.

Si aumentan los costes de algún factor productivo, al empresario le va a salir más caro producir, por lo tanto incrementará los precios. Es decir, esta subida de costes se trasladará a los precios. Al aumentar los precios, las familias perderán poder adquisitivo y por lo tanto, a través de los sindicatos reclamarán subidas salariales. Normalmente, todos los salarios y las pensiones se actualizan con la inflación, por lo tanto, si sube los precios, suben los salarios y esto provocará a su vez que vuelvan a subir los costes, porque el salario es el coste de la mano de obra y por lo tanto, al aumentar los costes, los empresarios volverán a aumentar los precios y las familias volverán a demandar incrementos de salario. Por lo tanto, se formará una espiral inflacionista también conocida como espiral costes-precios-salarios.



Esta espiral implicará una disminución de la competitividad de un país porque el país no va a producir más, pero sin embargo va a ser más caro. Por lo tanto, a la hora de competir con otros países que no tengan ese nivel de inflación, estará en desventaja.

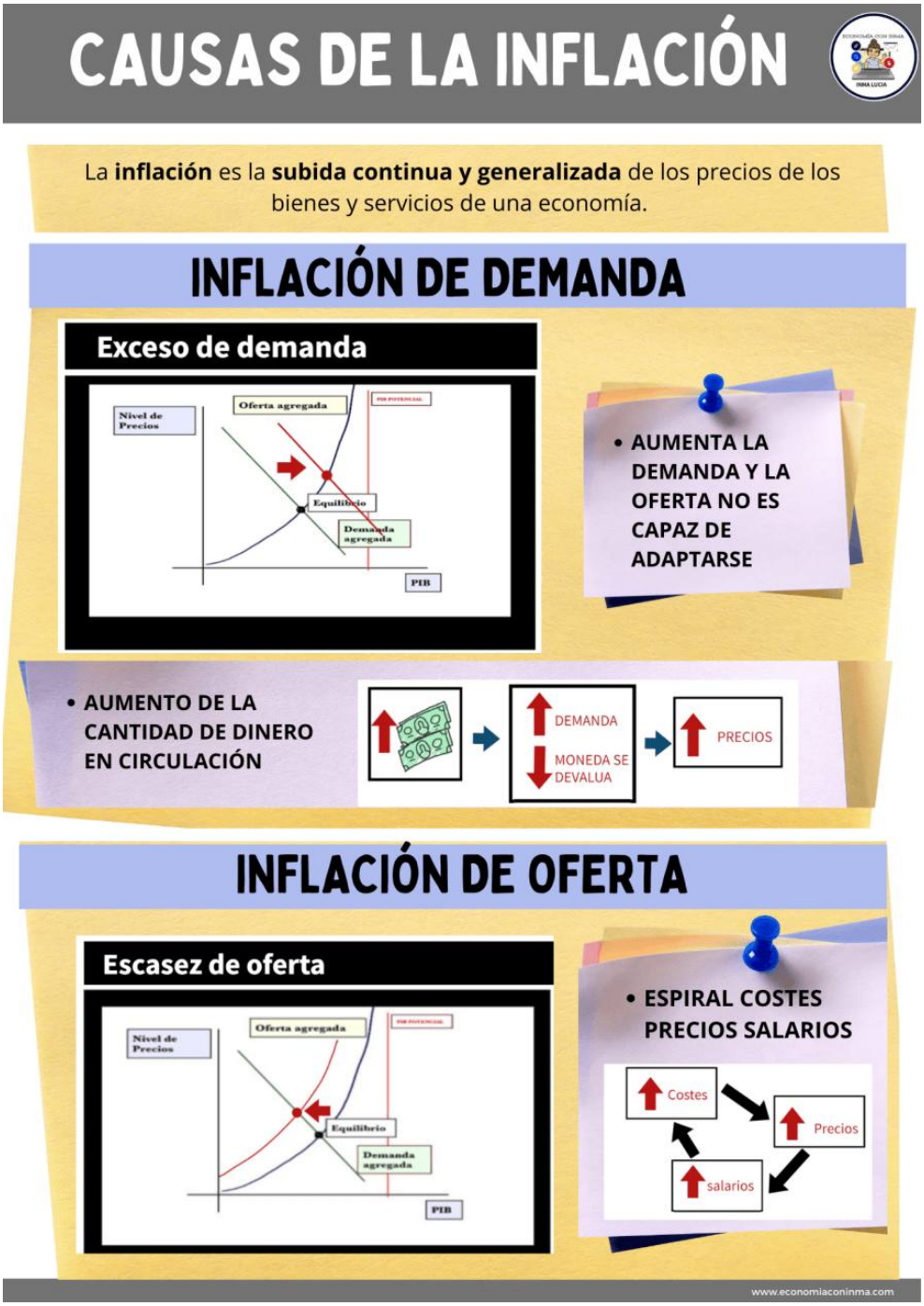
La subida de precios que se está dando en este año se puede considerar una inflación de costes, provocada principalmente por el precio de la energía y el petróleo.

En la siguiente gráfica vemos la evolución de los precios industriales, observando que la tasa interanual de febrero de 2022 es del 40,7%, es decir que los precios de los productos industriales de febrero de 2021 a febrero de 2022 han aumentado un 40,7%.



La inflación de oferta es muy negativa para la economía porque implica una reducción del PIB (recesión) unido a una subida de precios, a este concepto se le conoce como **Estanflación**.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/6_PTT7YdHBY?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.5. CONSECUENCIAS DE LA INFLACIÓN

Una vez vistas las causas de la inflación, vamos a ver sus consecuencias que principalmente las podemos agrupar en dos:

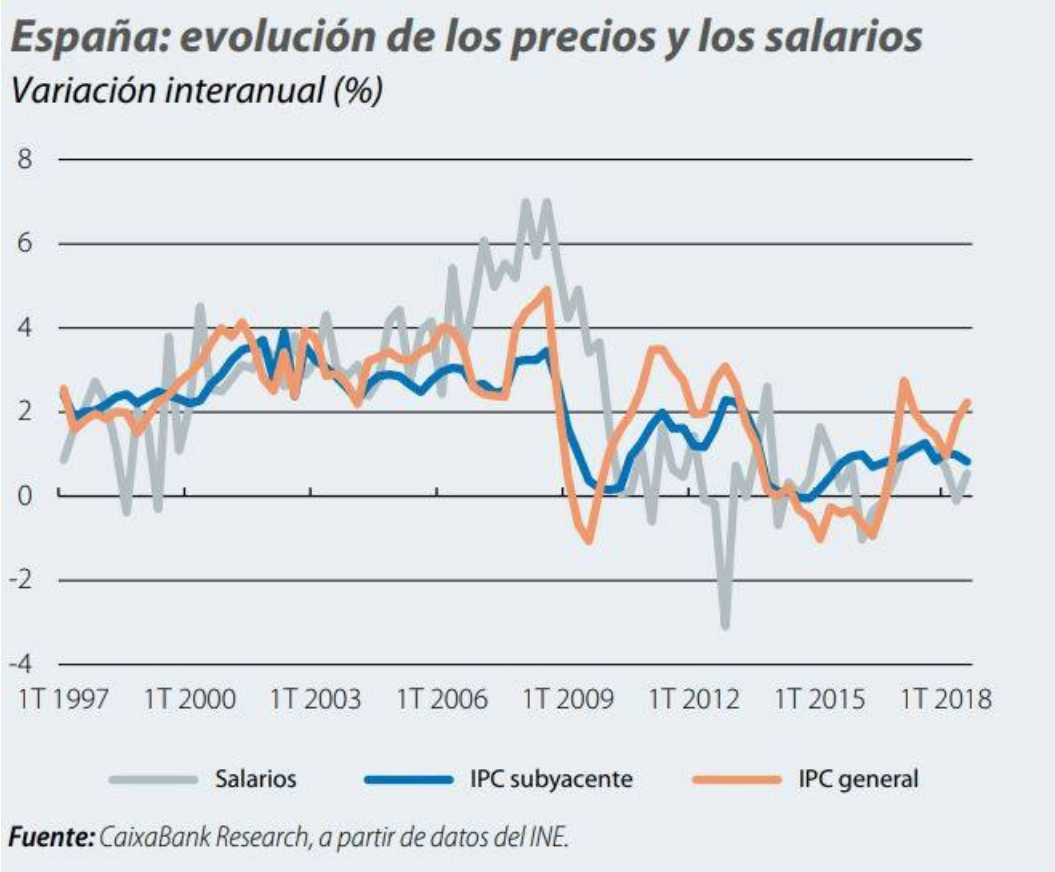
- Pérdida de poder adquisitivo
- Incertidumbre

PÉRDIDA DE PODER ADQUISITIVO

Si **suben los precios se va a perder poder adquisitivo**, es decir con el mismo dinero se podrán comprar menos cosas, como se vio al hablar de la inflación con un ejemplo de cómo al subir o bajar el precio de la gasolina, se van a poder comprar menos o más litros.

FECHA	PRECIO LITRO DE LA GASOLINA	LITROS COMPRADOS CON 100€	PRECIO	PODER ADQUISITIVO
ene-20	1,31 €	76,34		
ene-21	1,21 €	82,64	DISMINUYE	AUMENTA
ene-22	1,51 €	66,23	AUMENTA	DISMINUYE

Esta pérdida de capacidad adquisitiva se dará si las rentas no se actualizan con la inflación, es decir, si las rentas no suben al mismo nivel que sube la inflación. Como vemos en el caso de los salarios, la tendencia en su crecimiento está relacionada con la subida del IPC.



Esta pérdida de poder adquisitivo va a tener ganadores y perdedores:

PERDEDORES DE LA INFLACIÓN:

- **Pensionistas y trabajadores**, si su pensión o salario no se actualiza al mismo nivel que la inflación y por tanto al subir más los precios que las rentas pierdan poder adquisitivo. en la siguiente noticia del

periódico *El país*, del 28 de noviembre de 2021 (pincha sobre la imagen para acceder a ella), nos habla de cómo los trabajadores han perdido poder adquisitivo desde la crisis de 2008



Economía

MERCADOS · VIVIENDA · FORMACIÓN · MIS DERECHOS · NEGOCIOS · CINCO DÍAS · RETINA · ÚLTIMAS NOTICIAS

SALARIOS >

La pérdida de poder adquisitivo de los salarios golpea a millones de trabajadores

El encarecimiento del coste de la vida y la conflictividad en las calles traen a un primer plano el debate sobre la subida de unos sueldos que languidecen desde la crisis financiera de 2008

GORKA R. PÉREZ | ÁLVARO SÁNCHEZ

Madrid - 28 NOV 2021 - 05:45 CET

- **Ahorradores**, porque tienen ahorrado una cantidad de dinero que si los precios suben con esa cantidad de dinero, cuando la vayan a utilizar podrán comprar menos cosas. Si el ahorro se tiene en productos seguros de inversión y el tipo de interés es inferior a la inflación se perdería poder adquisitivo, pero si el tipo de interés neto de impuestos supera a la inflación se ganaría poder adquisitivo.
- **Empresas exportadoras**, ya que estas empresas al tener precios más caros por la inflación de su país van a perder competitividad y van a perder compradores del extranjero, ya que estos compradores del extranjero si tienen el mismo salario y la misma renta, van a perder poder adquisitivo para comprar los productos exportados, porque éstos van a ser más caros y por lo tanto con el mismo dinero van a poder comprar menos.



GANADORES DE LA INFLACIÓN:

- **Deudores** ya que a deuda sigue siendo la misma y sin embargo el dinero vale menos. Además, estos deudores probablemente hayan visto actualizada sus rentas con la inflación y por lo tanto tendrán mayores ingresos y sin embargo tendrán que hacer frente a la misma deuda, por lo tanto, saldrán

ganando.

- **Las empresas importadoras**, ya que los productos extranjeros serán más baratos en relación a los de dentro del país, porque estas empresas compran a otros países donde la inflación probablemente sea más baja.
- **El Estado**, ya que por un lado tiene deuda pública y por lo tanto es deudora y esa deuda va a valer menos, por otro lado, al ser los precios más caros, va a ingresar más, por ejemplo por IVA y al haber subido la mayoría de las rentas y haberse actualizado con la inflación, pues va a recaudar más por impuestos.

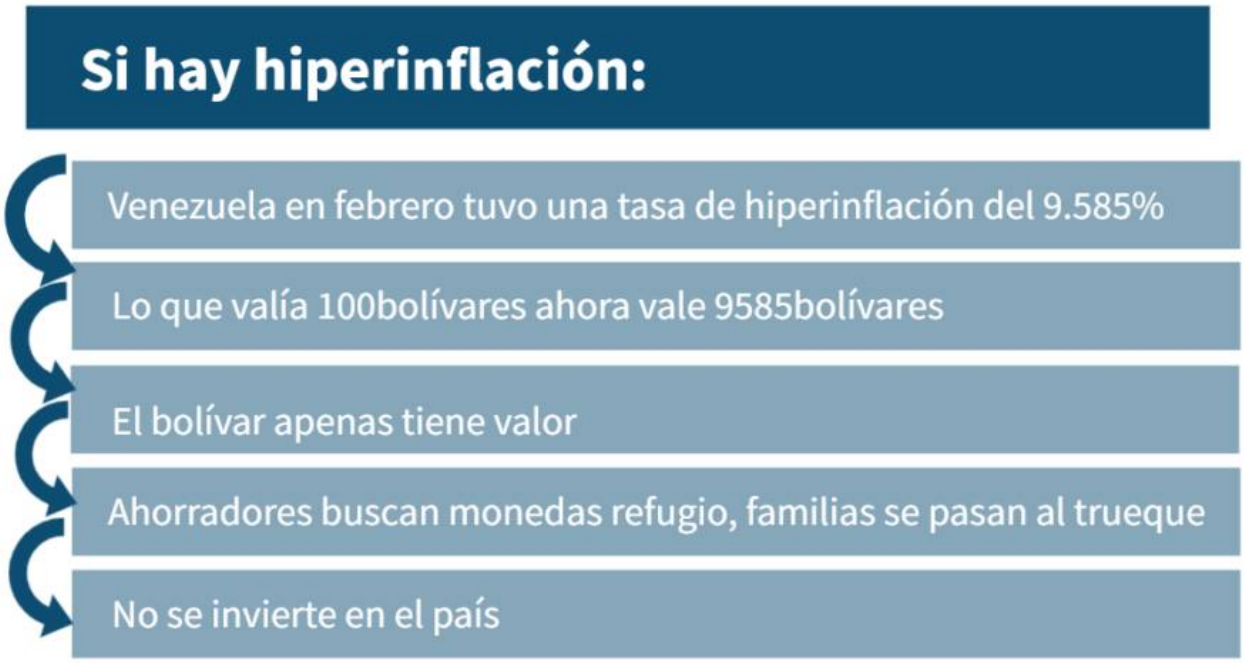


INCERTIDUMBRE

Si la inflación no está controlada y no se sabe cuánto va a subir los precios o si no paran de subir habiendo hiperinflación, las empresas y familias no se van a atrever a invertir o a gastar y se va a **generar desconfianza hacia esa economía que no tiene control de la inflación**.

Vamos a poner el caso de la **hiperinflación de Venezuela** de 2017 a 2021 donde tuvo una tasas de variación del IPC altísimas.

En concreto en febrero de 2021, la tasa interanual del IPC fue del 9.585%, es decir, que lo que valía 100 bolívares en febrero de 2020 en febrero de 2021 valía 9585 bolívares, esto tiene una serie de consecuencias que se puede ver en la imagen:



Venezuela ha salido de la hiperinflación en 2022, como se puede ver en la siguiente noticia del país del 26 de marzo de 2022 (pincha sobre la imagen):



VENEZUELA >

Venezuela llega al fin de la hiperinflación

El índice de precios al consumidor registra sus cotas más bajas en años, después de haber vivido una de las tormentas de precios más descontroladas y agresivas de la historia moderna

---

ALONSO MOLEIRO

Caracas - 26 MAR 2022 - 03:56 CET

La salida de la situación de hiperinflación ha sido gracias a un control en la emisión de la moneda y a una serie de ajustes y recortes, como se puede ver en el mismo artículo:

Maduro ha decidido dejar de hacer aquello que llevaba años haciendo: "El Gobierno finalmente ha renunciado al financiamiento del déficit de las empresas públicas a través de la emisión de dinero sin respaldo", afirma el economista Víctor Alvarez, exministro de industria. "Se ha producido un ajuste de tarifas de empresas estatales y servicios que se incrementan de forma subrepticia y paulatina; se ha reducido el nivel del gasto público, por primera vez en todos estos años. El Gobierno ha adelantado una política comercial de apertura de mercado interno, permitiendo toda clase de importaciones sin aranceles y sin pago de IVA. Eso abarata los costos. Hay una nueva política cambiaria, se renunció a la estrategia de controles. Se ha colocado un encaje legal elevado para secar la liquidez de la banca."

Esta inflación descontrolada o hiperinflación ha tenido lugar en más lugares a lo largo de la historia dejando imágenes como las de Alemania después de la I Guerra Mundial donde el dinero perdió todo su valor, siendo utilizado para juegos de niños o como combustible.





O en Zimbabue donde se imprimió un billete por valor de 100.000.000.000 dólares de zimbabue, o donde la gente para ir a comprar debía llevar un carretillo de dinero:





O en la citada Venezuela donde en febrero de 2019, para cambiar bolívares en dólares americanos se necesitaban 248.567,75 bolívares por dólar.

Histórico USD/BOLIVAR VEN

FECHA	PRECIO	VARIACIÓN	%
4/02/19	248567,7500	0,0000	0,00

Para controlar la inflación y dar confianza a la economía, los bancos centrales y entre ellos el Banco Central Europeo ponen como objetivo principal de la política monetaria, el control de la inflación, En el caso de la unión monetaria manteniéndola positiva e inferior al 2%

El siguiente vídeo del Pato Donald explica qué ocurre con la inflación y el poder adquisitivo cuando se crea dinero sin relación con la cantidad producida:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/vkCK71iL1AE?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/_WWY_M5IrM4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.6. MEDICIÓN DE LA INFLACIÓN

En este apartado vamos a hablar de la medición de la inflación y de su principal indicador, que es el **índice de precios al consumo**, también conocido como IPC.

Para medir la inflación se pueden utilizar distintos indicadores, como ya vimos en un apartado anterior, se podría utilizar **el deflactor del PIB** como indicador de la variación de los precios de los productos de una economía, pero el principal indicador que se usa es el IPC o el Índice de precios al consumo, que es un indicador que **mide el Instituto Nacional de Estadística** (INE) y para elaborarlo utiliza la **Encuesta de Presupuestos Familiares** (EPF).

ENCUESTA DE PRESUPUESTOS FAMILIARES (EPF)

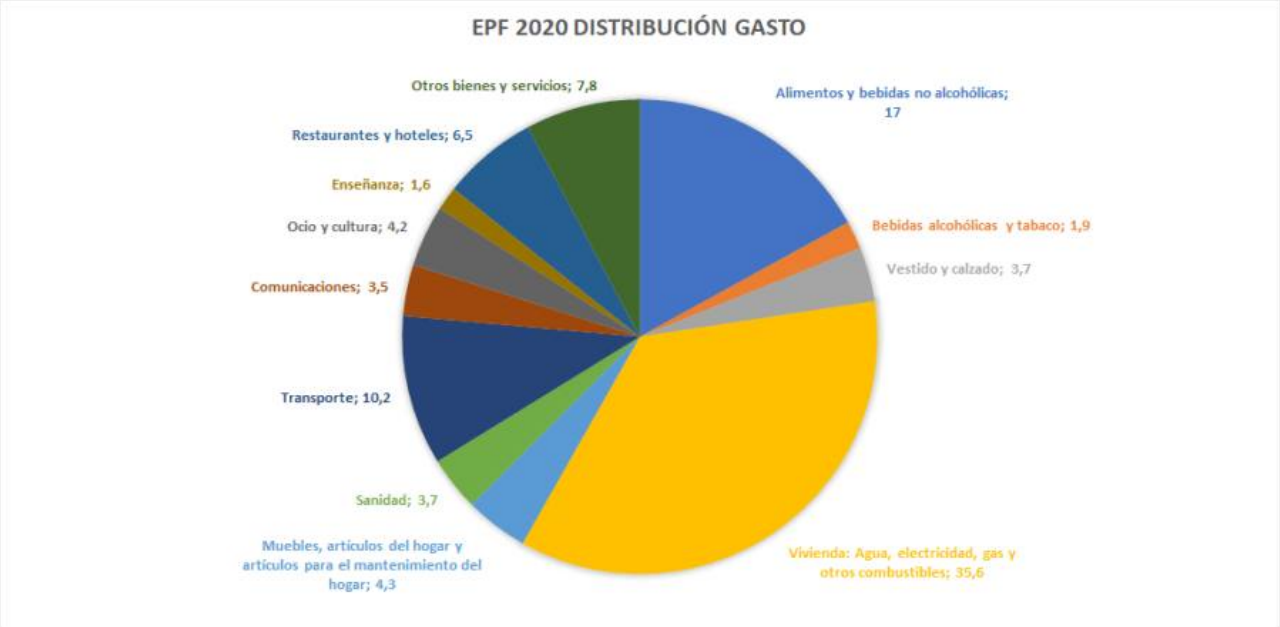
La **Encuesta de Presupuestos Familiares** (EPF) mide el **gasto medio realizado por las familias españolas,** midiendo en qué productos y en qué grupo de productos las familias han realizado su gasto, dando los porcentajes de gasto en cada uno de los grupos.

Como podemos ver en la Encuesta de Presupuestos Familiares del año 2020:

Gasto medio por hogar, distribución porcentual, variación anual y diferencia absoluta por grupos de gasto
Año 2020

Grupos de Gasto	Gasto medio por hogar (euros)	Distribución porcentual	Tasa de variación anual	Diferencia anual absoluta (euros)
TOTAL	26.996	100,0	-10,7	-3.247
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	4.579	17,0	6,8	293
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	510	1,9	-1,2	-6
3. Vestido y calzado	1.009	3,7	-28,8	-408
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	9.621	35,6	1,9	180
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	1.170	4,3	-12,0	-160
6. Sanidad	1.001	3,7	-4,5	-47
7. Transporte	2.741	10,2	-29,5	-1.147
8. Comunicaciones	940	3,5	-0,7	-6
9. Ocio y cultura	1.126	4,2	-31,9	-528
10. Enseñanza	437	1,6	-9,0	-43
11. Restaurantes y hoteles	1.752	6,5	-40,5	-1.192
12. Otros bienes y servicios	2.108	7,8	-8,0	-183

tenemos el gasto medio por hogar en los distintos grupos de productos con su distribución porcentual, es decir, la parte del total del gasto que se ha gastado en cada uno de los grupos, por ejemplo el gasto en el grupo IV que corresponde a suministros del hogar (agua, luz, gas,…) en el año 2020 fue del 35,6% del gasto:



Además nos indica la tasa de variación anual, es decir, en cada grupo si se ha gastado más o menos que en el año anterior.

ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMO (IPC)

El índice de precios al consumo es la **media ponderada de los precios de los bienes** que suele consumir una familia media.

Para calcular el IPC de la encuesta de presupuestos familiares se coge la distribución porcentual de cada uno de los grupos de productos, lo que nos va a servir para ponderar cada uno de los precios.

PRODUCTOS	EPF 2020 DISTRIBUCIÓN GASTO
Alimentos y bebidas no alcohólicas	**17**
Bebidas alcohólicas y tabaco	**1,9**
Vestido y calzado	**3,7**
Vivienda: Agua, electricidad, gas y otros combustibles	**35,6**
Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento del hogar	**4,3**
Sanidad	**3,7**
Transporte	**10,2**
Comunicaciones	**3,5**
Ocio y cultura	**4,2**
Enseñanza	**1,6**
Restaurantes y hoteles	**6,5**
Otros bienes y servicios	**7,8**

El peso o ponderación de cada uno de los grupos es el porcentaje expresado en tanto por 1. Por ejemplo si el gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas es del 17%, el peso de este grupo será de 0,17.

Los distintos productos que están en cada uno de los grupos forman lo que se conoce como **cesta de productos** que se utiliza para el cálculo del IPC que actualmente cuenta con 955 artículos.

Esta cesta de bienes y estas ponderaciones se revisan cada cinco años, actualmente y hasta 2026 se usará como **base al cálculo del IPC la del año 2021**, según datos del INE en su nota de prensa sobre el cálculo de la base, las ponderaciones para 2022 son las que se pueden ver en la imagen.

La siguiente tabla muestra las ponderaciones de los principales grupos utilizadas durante el año 2021 y las que se utilizarán durante el año 2022 para el cálculo del IPC.

Ponderaciones de grupos (tanto por cien)

Grupo	2021	2022	Variación (%)
01. Alimentos y Bebidas no alcohólicas	23,6	22,6	-4,2
02. Bebidas alcohólicas y Tabaco	3,2	3,1	-2,5
03. Vestido y calzado	6,4	6,0	-5,5
04. Vivienda	13,6	14,2	4,9
05. Menaje	5,9	5,8	-2,4
06. Medicina	3,9	4,4	11,1
07. Transporte	12,4	13,0	4,2
08. Comunicaciones	3,7	3,6	-4,6
09. Ocio y Cultura	6,8	6,4	-6,2
10. Enseñanza	1,7	1,6	-4,1
11. Hoteles, cafés y restaurantes	11,6	13,0	12,0
12. Otros bienes y servicios	7,1	6,3	-11,1
TOTAL	**100**	**100**	:

Por lo tanto, tenemos que el IPC es una media ponderada con los pesos que se han calculado en la Encuesta de Presupuestos Familiares del año que se considera como base, el IPC de ese año se considera uno.

$$IPC=Peso_1*Precio_1+ .....+ Peso_n* Precio_n$$

Por lo tanto, si el IPC se sitúa por encima de uno, quiere decir que los precios han subido y se sitúa por debajo de uno quiere decir que los precios han bajado, respecto del año base. (Se puede considerar en tanto por uno o en tanto por 100).

TASA DE VARIACIÓN DEL IPC

Para medir la inflación, se ha de medir la variación de los precios, por lo tanto, la inflación se calculará como la **tasa de variación del índice de precios al consumo**.

Esto se puede calcular de dos maneras:

- **Con la fórmula de la tasa de variación:**

$$\text{Inflación} = \frac{IPC_1 - IPC_0}{IPC_0} 100$$

- **Como la media ponderada** con los pesos de la Encuesta de Presupuestos Familiares por la tasa de variación de los precios de cada uno de los grupos:

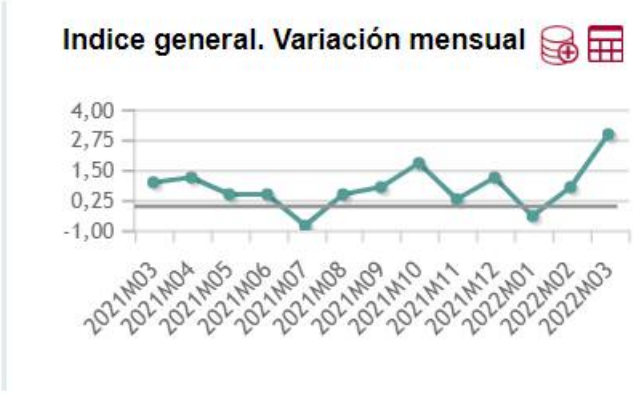
$$\text{Inflación} = \text{Peso}_1 * \text{TVPrecio}_1 + \ldots\ldots + \text{Peso}_n * \text{TVPrecio}_n$$

Si vamos a los datos del INE podemos ver que la tasa de variación anual del índice de precios de consumo de marzo de 2022 tomando como base el año 2021 (en avance) fue del 9,8%, es decir que de media los productos consumidos han subido un 9,8% de marzo de 2021 a marzo de 2022 y respecto de febrero de 2022 ha subido un 3%.

Índice de precios de consumo. Base 2021 - Avance. Marzo 2022

		Variación mensual	Variación anual
Indice general		3,0	9,8
Inflación subyacente	1	0,8	3,4

1. Corresponde al epígrafe General sin alimentos no elaborados ni productos energéticos de la tabla de Grupos especiales



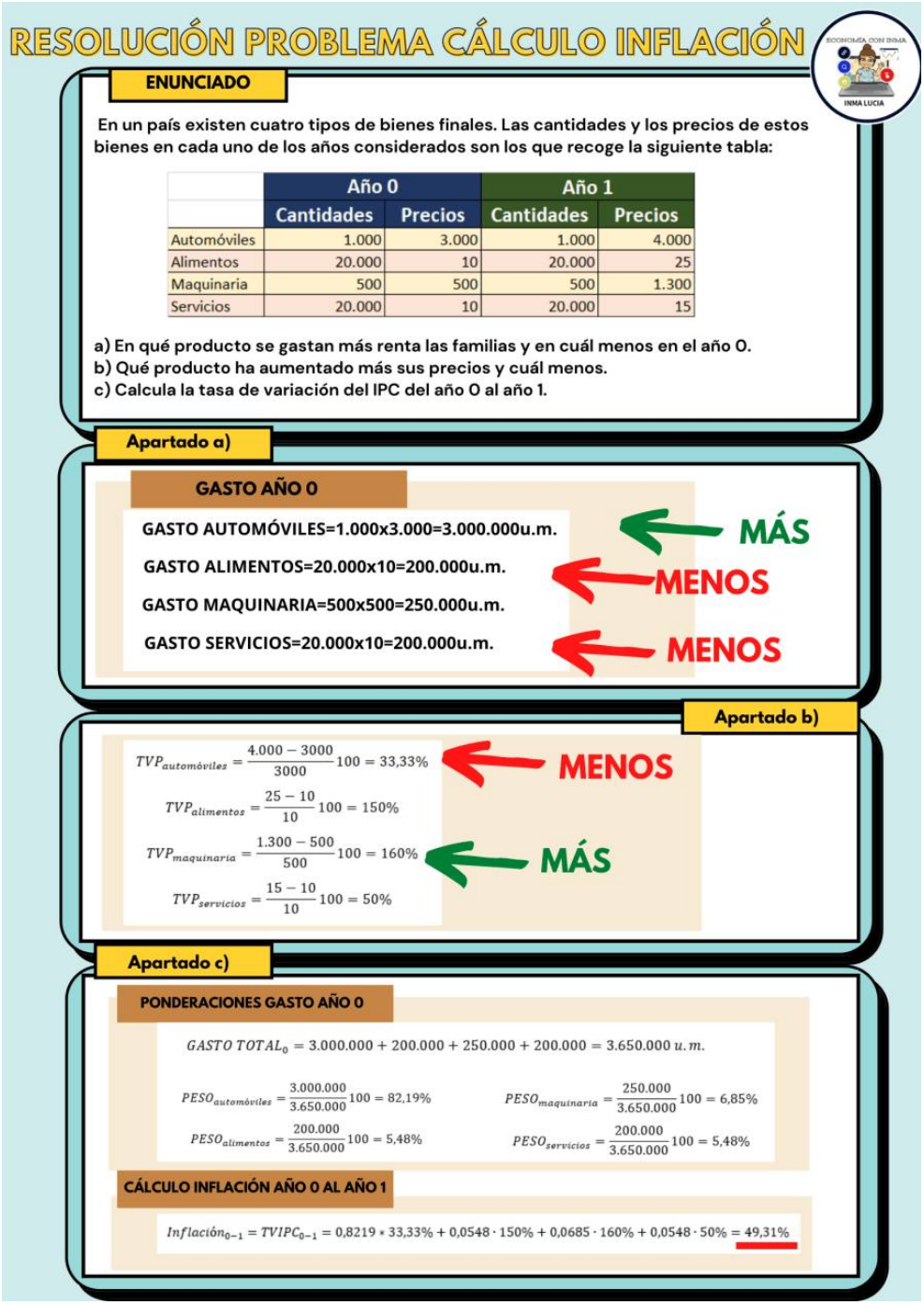
En el siguiente enlace puedes ver la infografía del INE sobre las tasas del IPC del último dato del INE, donde se puede ver la variación de precios por comunidades y por grupos de productos:

https://www.ine.es/dynInfo/Infografia/TreeMapTabla/treemap.html?peso85451=3_16466&t=25333&rows=85456&cri85457=684699&geo=85455&tipodato=85457

En el próximo apartado, realizaremos problemas de cálculo del IPC y de su variación, no obstante puedes ver el vídeo, hacer el edpuzzle o ver la infografía de un problema de cálculo de la inflación para ver si lo has entendido:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/BM52MR5Baps?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

LINK AL EDPUZZLE



LIMITACIONES DEL IPC

- **Sólo representa a los precios de una cesta de bienes**, es decir, no representa a los precios de todos los productos de una economía, aunque se actualice cada cinco años para incluir artículos que estén en las tendencias de consumo y eliminar otros que se han dejado de consumir, por ejemplo en la cesta de 2021 se incluyen las mascarillas, producto que ha aumentado mucho su consumo en 2020 debido al COVID.
- **Los años base se actualizan cada cinco años** y en cinco años ha podido cambiar mucho la proporción del gasto de las familias.

- **No se está midiendo con el IPC el incremento en los precios debido al incremento de la calidad de los productos**, es decir, simplemente mide que los precios han subido, pero no tiene en cuenta si ese incremento ha sido debido a que ha mejorado la calidad.

OTROS INDICADORES RELACIONADOS CON EL IPC

Relacionados con el IPC tenemos otros dos indicadores:

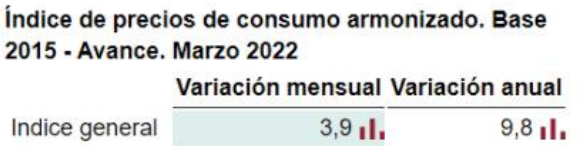
IPC ARMONIZADO

En primer lugar, tenemos el **IPC armonizado**, que es el que se utiliza para hacer **comparaciones** con otros países internacionales, principalmente países europeos.

Es el indicador que **utiliza el Banco Central Europeo** para poner el objetivo de control de precios en el 2%.

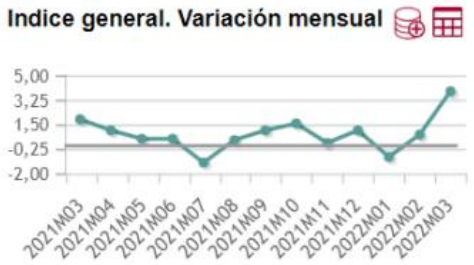
Para calcularlo, cada país debe realizar ajustes para conseguir la comparabilidad deseada mediante determinadas inclusiones o exclusiones de partidas de consumo.

Si vemos los datos del Índice de Precios de Consumo Armonizado de marzo de 2022 (Adelantado), vemos que la tasa de variación del IPC armonizado no ha variado mucho de la tasa de variación del IPC. Tenemos que la variación mensual ha sido de 3,9% (Tasa de IPC es del 3%) y que la tasa de variación anual ha sido de 9,8%, igual que la del IPC como antes hemos comentado.



Índice de precios de consumo armonizado. Base 2015 - Avance. Marzo 2022

	Variación mensual	Variación anual
Indice general	3,9	9,8



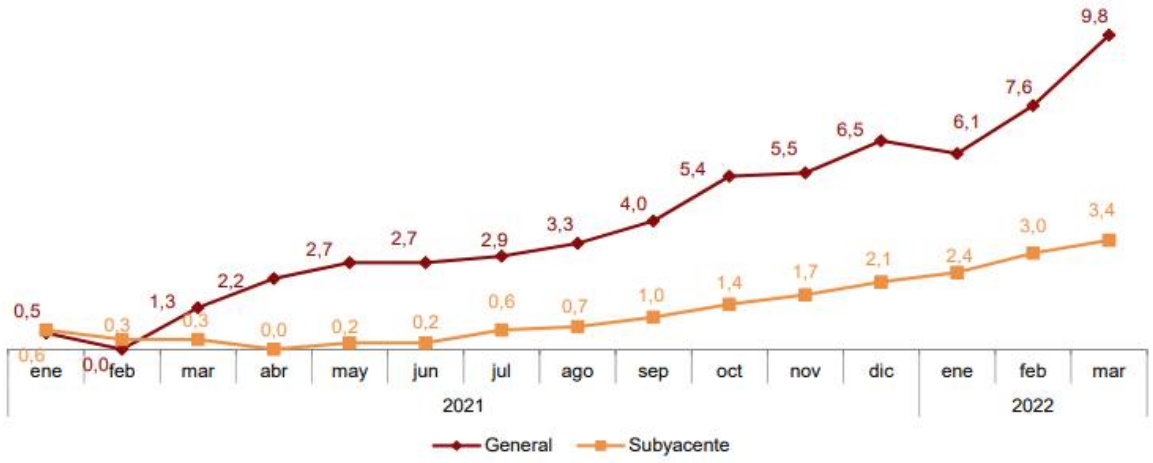
INFLACIÓN O IPC SUBYACENTE

La **inflación subyacente no tiene en cuenta los componentes más inestables del IPC**, como pueden ser el precio de los productos energéticos y el precio de ciertos productos agrícolas.

Al quitar del cálculo los componentes más inestables, lo que se va a hacer es medir la evolución de la inflación con una tendencia más regular, lo que nos va a permitir medir **la evolución de los precios a largo plazo**.

En la siguiente gráfica tenemos la tasa de variación del IPC en rojo y la inflación subyacente en naranja, como vemos el IPC más inestable y la inflación subyacente mide mejor la tendencia de los precios.

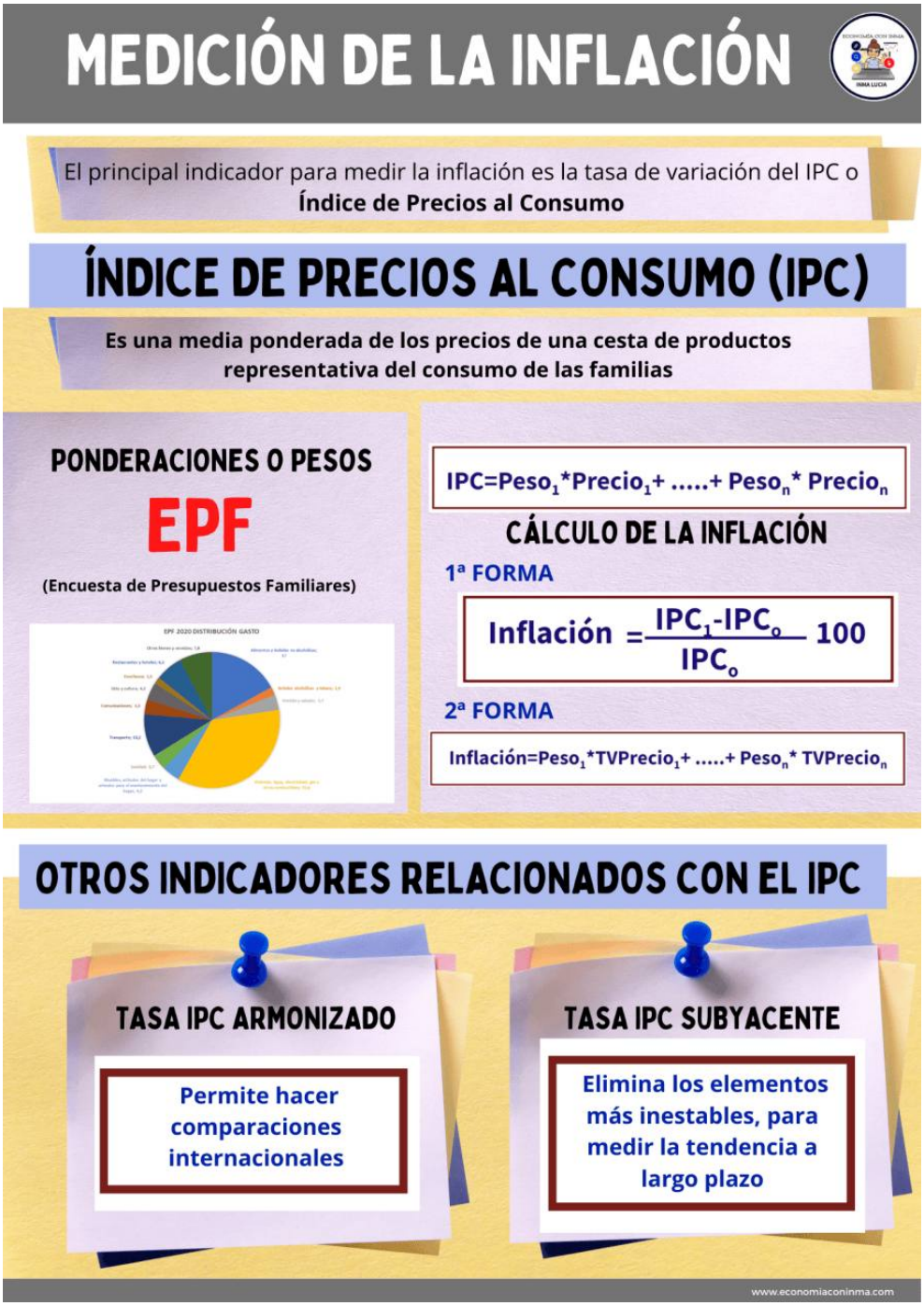
Evolución anual del IPC[1]
Índice general y subyacente. Porcentaje



[1] El último dato se refiere al indicador adelantado

Datos INE

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/dj3RilgxC58?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

Como curiosidad, en el siguiente vídeo se ve la evolución de la inflación por países en el tiempo de 1980 a 2018:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bjGCttI3nWI?

version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

11.7. PROBLEMAS DE CÁLCULO DEL IPC

En el apartado anterior vimos de forma teórica y con un ejemplo cómo se mide la inflación a través de la tasa de variación del IPC, que es una media ponderada por el gasto de las familias de las variaciones de los precios de los bienes de consumo representados por un conjunto de bienes y servicios representativos del consumo de las familias de una economía.

$$\text{Inflación} = \text{Peso}_1 * \text{TVPrecio}_1 + \ldots\ldots + \text{Peso}_n * \text{TVPrecio}_n$$

En este apartado vamos a resolver unos cuantos problemas de cálculo de la inflación, estarán resueltos en vídeos.

EJERCICIO 1:

Calcula la tasa de inflación para el año 2019 respecto al año anterior partiendo de los siguientes datos:

A) Los precios del "calzado y el vestido" suponen un 45% del total del gasto y han crecido un 4% respecto del año anterior.

B) Las "comunicaciones" suponen un 30% del gasto y han crecido un 7% respecto del año anterior.

C) "Otros" suponen un 25% y han crecido un 8% en el mismo período.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/k1F_twNNOnU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

EJERCICIO 2:

La cesta de la compra representativa del gasto anual de un joven viene dada por:

	Ponderación	Precio (año 1)	Precio (año 2)	Precio (año 3)
Bocadillos	60 %	100 €		
Refrescos	25 %	100 €		
Activad. de ocio	15 %	100 €		
Indice precios		100		

En el año 2 el precio de los bocadillos ha aumentado un 8 %, los refrescos un 6 % y act. ocio un 4 %. En el año 3, estos bienes han subido un 7%, un 5 % y un 3 % respectivamente.

- **Calcular el índice de precios de los años 2 y 3, y las tasas de inflación correspondientes.**

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/RRl4rtdRPf8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

EJERCICIO 3

En un país existen cuatro tipos de bienes finales. Las cantidades y los precios de estos bienes en cada uno de los años considerados son los que recoge la siguiente tabla:

	Año 0		Año 1	
	Cantidades	Precios	Cantidades	Precios
Automóviles	1.000	3.000	1.000	4.000
Alimentos	20.000	10	20.000	25
Maquinaria	500	500	500	1.300
Servicios	20.000	10	20.000	15

a) En qué producto se gastan más renta las familias y en cuál menos en el año 0.

b) Qué producto ha aumentado más sus precios y cuál menos.

c) Calcula la tasa de variación del IPC del año 0 al año 1.

» Vídeo (ver en línea): https://www.youtube.com/embed/wHPOBW4VQdg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...

EJERCICIO 4

Supongamos una economía en la que los consumidores adquieren sólo cuatro bienes y servicios: alimentos, vivienda, vestido y calzado, enseñanza y cultura.

La parte de la renta que destinan las familias a estos cuatro bienes y servicios es la siguiente: alimentos el 30%, vivienda el 40%, vestido y calzado el 20%, y enseñanza y cultura el 10%.

Los precios de los bienes, expresados en u.m., han evolucionado como indica la tabla siguiente:

Bien	Año 0 (um)	Año 1 (um)	Año 2 (um)
Alimentos	300	250	350
Vivienda	500	700	900
Vestido y calzado	900	1.100	1.000
Enseñanza y cultura	200	300	350

a) Calcula el IPC del año 1 y del año 2 tomando como referencia los datos del año 0. Razona la respuesta.

b) Determina la tasa de inflación de cada año respecto al anterior. Comenta en ambos casos el resultado obtenido.

» Vídeo (ver en línea): https://www.youtube.com/embed/4U6pT-CWcUw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...

EJERCICIO 5

En la siguiente tabla se recogen los precios en euros al final de cada uno de los distintos años:

	2000	2001	2002
Alimentos	7,5	8,7	9,0
Bebida	5	7,5	10
Vestido	3	3	2,5

Durante el año 2000, se observó que los porcentajes del gasto que la familia promedio dedicó a cada uno de los rubros fue el siguiente:

- Alimentos: 50%
- Bebida: 15%
- Vestido: 35%

a) Tomando el año 2000 como año base, calcula el IPC de 2000, 2001 y 2002 e interpreta los resultados.
b) Calcula cuál fue la inflación en 2001 y 2002.

» Vídeo (ver en línea): https://www.youtube.com/embed/NX8XEk9Y2yU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

EJERCICIOS 6, 7 Y 8

6. Un trabajador debe negociar con su empleador el salario de este año. Durante el año anterior, el año 2008, el trabajador percibió 2.000 euros mensuales. El IPC de 2008 con base 2006 fue 120 y el IPC previsto para este año (para el que está negociando la subida salarial) es 130. El empresario le ofrece una subida del salario del 5%. En otra empresa le ofrecen que le actualizarán su salario según la inflación. ¿Qué es más ventajoso para el trabajador?

7.- En la siguiente tabla se presenta el IPC de la economía española en los meses de enero de 2016 a 2019, responde a las siguiente pregunta:

Año base 2016:

2016	2017	2018	2019
100	103	103,6	104,6

¿En qué año se ha registrado la mayor tasa de inflación? Realiza los cálculos.

8.- Indica qué tipo de inflación – de demanda o de costes, puede ocasionar:

- a) Subidas salariales por encima del crecimiento de la productividad del trabajo
- b) Subidas del precio del petróleo
- c) Aumentos de la demanda de viviendas por encima de lo que puede crecer la oferta.

» Vídeo (ver en línea): https://www.youtube.com/embed/jhcQuWN_X5g?

version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

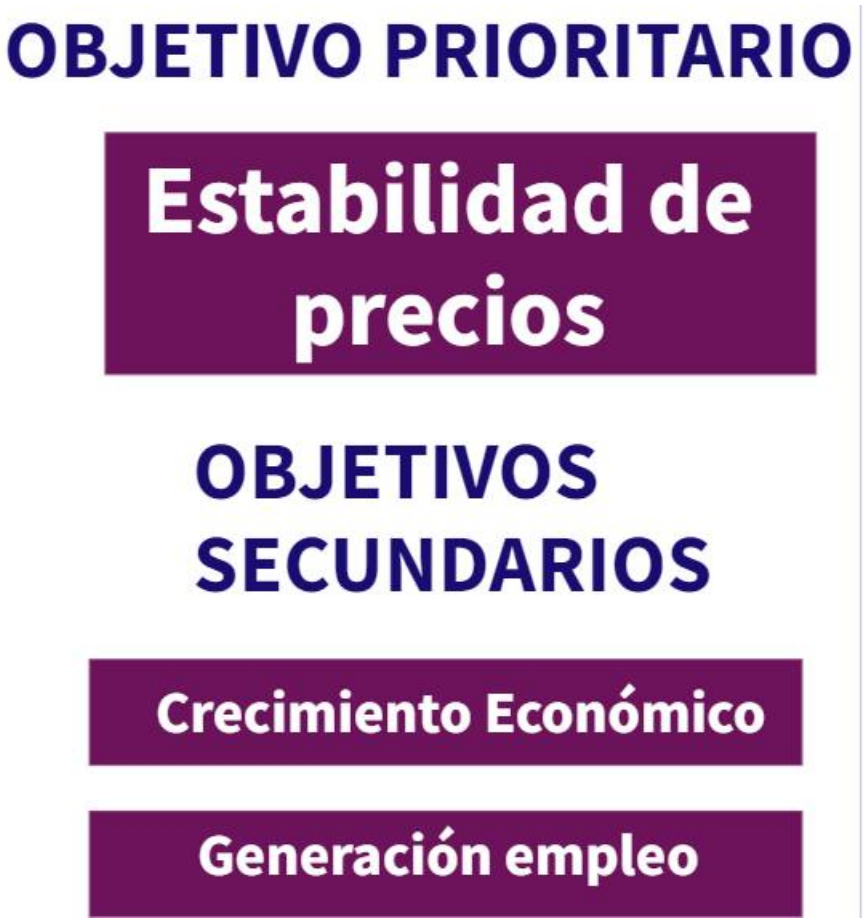
11.8. POLÍTICA MONETARIA

Una vez visto qué es la inflación y su importancia, vamos a hablar de las medidas que pueden tomar los bancos centrales de un país en política monetaria es decir para **controlar el dinero que hay en circulación** y así influir sobre la inflación.

En el caso de España, al pertenecer a la unión monetaria, es decir, al tener una moneda común con los distintos países de Europa, tenemos una **política monetaria común** que es dirigida por el Banco Central Europeo.

OBJETIVOS DE LA POLÍTICA MONETARIA

Con la política monetaria se persigue **conseguir como objetivo principal la estabilidad de precios**, fijando como objetivo una inflación medida por la tasa del IPC armonizado positiva pero inferior al 2%, pero además de este objetivo prioritario, también se pretenden conseguir de forma secundaria los objetivos de crecimiento económico y de generación de empleo, es decir, el objetivo de pleno empleo.



VARIABLES SOBRE LAS QUE ACTÚA LA POLÍTICA MONETARIA

Para conseguir estos objetivos lo va a hacer a través de **dos variables**:

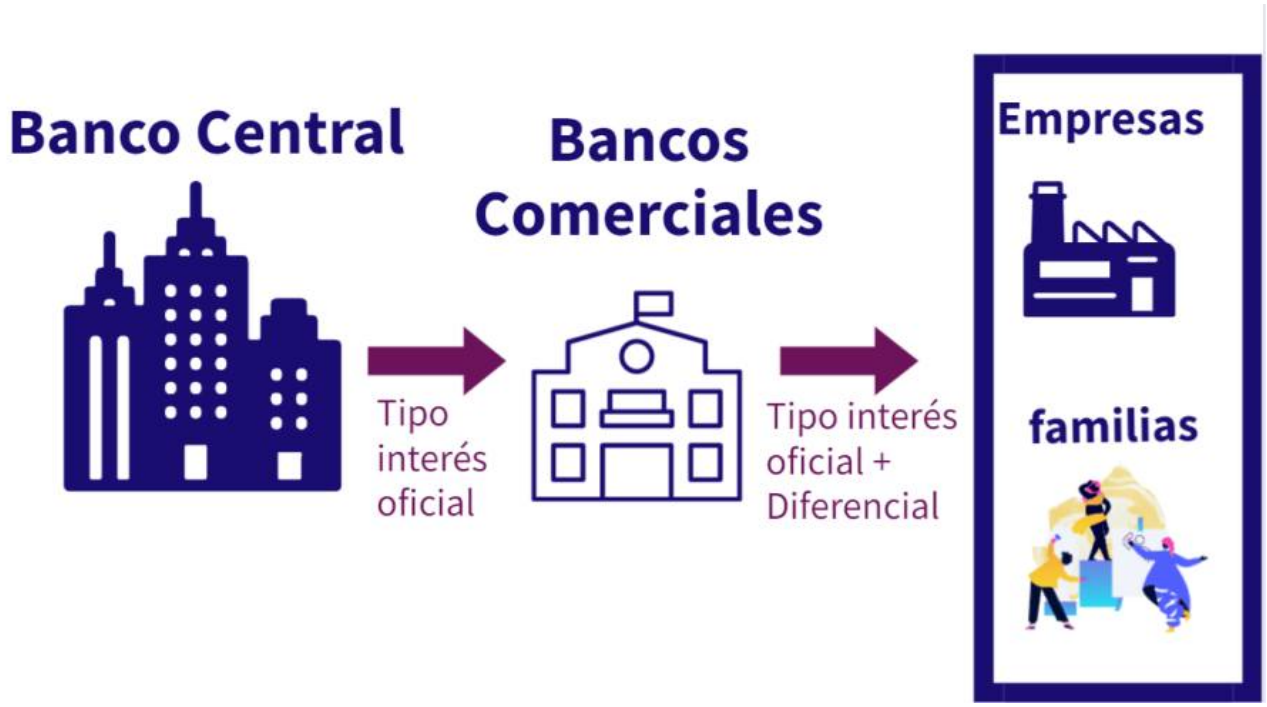
- La **oferta monetaria** o el dinero que hay en circulación en la economía
- **El tipo de interés**, o el precio oficial del dinero, es decir, el precio al que el Banco Central Europeo presta dinero a los bancos comerciales.

INSTRUMENTOS DE POLÍTICA MONETARIA

Para manejar estas variables lo va a hacer a partir de los instrumentos monetarios, que son:

- las **operaciones de mercado abierto**, donde se fija el tipo de interés a partir de las subastas de préstamos del Banco Central Europeo para los bancos comerciales.
- La **reserva fraccionaria** o coeficiente de caja que nos indica el porcentaje que los bancos deben constituir en forma de reservas y que no pueden prestar de cada nuevo depósito
- Las **facilidades permanentes** que permiten que el Banco Central de cada país inyecte liquidez a un día a los bancos que necesitan esa liquidez. Aquí estaríamos hablando de facilidades permanentes de crédito, pero también aquellos bancos que tienen un exceso de liquidez pueden depositar el dinero que les sobra en el Banco Central a cambio de un tipo de interés, y se estaría hablando de la facilidad permanente de depósito.

A través de los préstamos del Banco Central Europeo a los bancos comerciales, se fija el tipo de interés de referencia que luego los bancos comerciales, al prestar a empresas y familias, cobrarán este tipo de interés oficial más un diferencial.



Además, la cantidad de dinero en circulación aumenta con la concesión de préstamos y disminuye con la venta de activos por parte del Banco Central.

TIPOS DE POLÍTICA MONETARIA

Una vez visto las variables y los instrumentos que van a formar parte de la política monetaria, vamos a

ver los dos tipos de política monetaria que se pueden llevar a cabo:

POLÍTICA MONETARIA EXPANSIVA

hablamos de política monetaria expansiva cuando:

- O aumenta la oferta monetaria
- O disminuye el tipo de interés

Esto hará que las familias y empresas pidan más préstamos porque el tipo de interés está más bajo, o bien consuman e inviertan más porque hay más dinero en la economía, por lo tanto aumenta el consumo y la inversión.

Estos dos componentes son componentes de la demanda agregada que aumentará y al aumentar la demanda agregada, aumentará la producción, aumentará el empleo y aumentarán los precios.

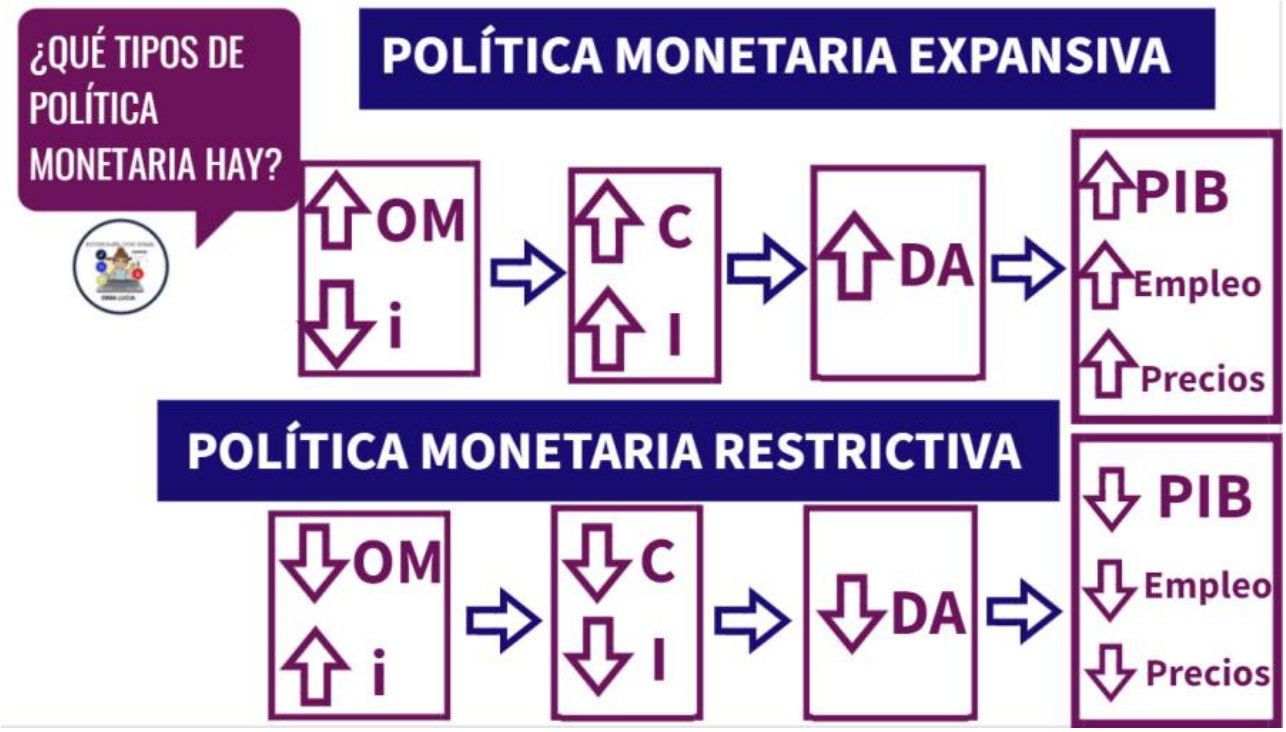
POLÍTICA MONETARIA RESTRICTIVA

La política monetaria restrictiva se da cuando:

- O disminuye el dinero en circulación en la economía
- O aumenta el tipo de interés, por las mismas razones que antes:

Al aumentar el tipo de interés, los préstamos son más caros y por lo tanto se pedirán menos, por lo tanto, disminuirán los préstamos para la inversión y para el consumo.

Además, al haber menos dinero en la economía, se consumirá y se invertirá menos. Por lo tanto, disminuye consumo y la inversión. Esto hace que disminuya la demanda agregada y por lo tanto disminuirá la producción, el empleo y los precios.



Como hemos comentado, el objetivo principal del Banco Central Europeo en términos monetarios es la estabilidad de precios. Por lo tanto, llevará a cabo políticas monetarias expansivas cuando los precios estén bajos y haya riesgo de deflación y llevará a cabo políticas monetarias restrictivas cuando haya riesgo de inflación, es decir, cuando los precios suban y haya riesgo de un sobrecalentamiento de la

economía.

---

la siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/bwanfb4cbyA?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

Para entender mejor la política monetaria que se llevó a cabo en la crisis subprime puedes ver estos dos vídeos de La cite de l'economie, el primero sobre la política monetaria convencional que es la que se ha explicado en este tema y el segundo sobre la política monetaria no convencional llevada a cabo como hemos comentado para hacer frente a la gran recesión.

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2jqCSES7I9M?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/oV5p25b8KIU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

¿Cómo llegan las decisiones del BCE a los préstamos y las hipotecas? Amplía este apartado con el **mercado monetario**: el Euríbor, los tipos oficiales del BCE y el mecanismo de transmisión.

» **11.8.1. EL MERCADO MONETARIO:** https://economiaconinma.com/11-8-1-el-mercado-monetario/

11.8.1. EL MERCADO MONETARIO

En 11.8 viste que el Banco Central Europeo usa varios instrumentos para controlar la cantidad de dinero y los tipos de interés. Pero, ¿cómo llegan sus decisiones a la hipoteca de una familia o al préstamo de una empresa? La respuesta está en el **mercado monetario**.

¿QUÉ ES EL MERCADO MONETARIO?

El **mercado monetario** es la parte del sistema financiero donde se compran, venden y prestan **activos financieros a corto plazo** (normalmente a menos de un año), con **mucha liquidez y poco riesgo**. Los principales son:

- **Préstamos entre bancos** (mercado interbancario): un banco al que le sobra liquidez un día se la presta a otro al que le falta.
- **Letras del Tesoro**: deuda pública a corto plazo con la que el Estado se financia.
- **Pagarés de empresa**: deuda a corto plazo de grandes empresas.

En él participan sobre todo el **banco central**, los **bancos** y otras entidades financieras, el **Estado** y las grandes empresas.

EL PRECIO DEL DINERO: LOS TIPOS DE INTERÉS

Como en cualquier mercado, hay oferta y demanda. En este caso se intercambia dinero y su precio es el **tipo de interés** (11.2). Si muchos bancos necesitan liquidez y pocos la ofrecen, el tipo de interés sube; si sobra liquidez, baja.

Del mercado interbancario salen dos tipos de referencia muy importantes:

- **€STR**: el tipo al que los bancos de la zona euro se prestan dinero de un día para otro.
- **Euríbor**: el tipo de los préstamos entre bancos a plazos de una semana a doce meses. El **Euríbor a 12 meses** es el índice que usan la mayoría de las hipotecas variables en España.

¿CÓMO INFLUYE EL BCE?

El BCE fija tres **tipos de interés oficiales**, que funcionan como un «pasillo» para los tipos del mercado:

- **Facilidad de depósito**: lo que el BCE paga a los bancos por dejarle dinero de un día para otro. Es el «suelo» del pasillo y hoy es el tipo que más influye en el mercado.
- **Operaciones principales de financiación**: lo que cobra a los bancos por prestarles dinero, normalmente a una semana.
- **Facilidad marginal de crédito**: lo que cobra por prestar dinero urgente de un día para otro. Es el «techo».

Ningún banco prestará a otro por menos de lo que le paga el BCE, ni pedirá prestado a otro banco por más de lo que le cobraría el BCE. Por eso, cuando el BCE sube o baja sus tipos, el €STR y el Euríbor se mueven en la misma dirección.

DEL BCE A TU BOLSILLO: EL MECANISMO DE TRANSMISIÓN

1. El BCE **sube** sus tipos oficiales para frenar la inflación.
2. Suben los tipos del **mercado interbancario** (€STR y Euríbor).
3. Los bancos **encarecen los préstamos** y las hipotecas variables, y pagan algo más por los depósitos.
4. Las familias **consumen menos** y ahorran más; las empresas **invierten menos**.
5. Baja la **demanda agregada** y con ella la presión sobre los precios: la **inflación se modera** (recuerda el modelo DA-OA, 9.5).

Si el BCE **baja** los tipos, ocurre lo contrario: el crédito se abarata y se estimulan el consumo, la inversión y el empleo, con el riesgo de que suban los precios.

Veamos un ejemplo:

Una familia tiene una hipoteca variable de 150.000 € a un tipo de Euríbor + 1 %. Calcula aproximadamente los intereses de un año si el Euríbor está al 2 % y si sube al 3,5 %, sin tener en cuenta lo que se va devolviendo del préstamo.

Con el Euríbor al 2 %: tipo = 2 % + 1 % = 3 % → intereses ≈ 150.000 × 0,03 = 4.500 € al año

Con el Euríbor al 3,5 %: tipo = 3,5 % + 1 % = 4,5 % → intereses ≈ 150.000 × 0,045 = 6.750 € al año

La subida del Euríbor le cuesta a esta familia unos 2.250 € más al año, unos 187 € al mes. Con menos dinero disponible, gastará menos en otros bienes: así es como la política monetaria frena la demanda.

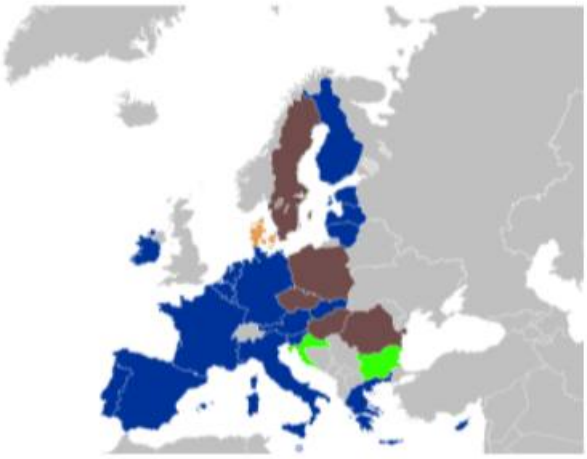
Ahora te toca a ti:

1. Busca en la web del Banco de España el valor actual del Euríbor a 12 meses y los tres tipos oficiales del BCE. ¿Cuál es el «suelo» y cuál el «techo» del pasillo?
2. Repite el ejemplo con el Euríbor actual. ¿Cuánto pagaría la familia de intereses al año?
3. Explica con un esquema de flechas qué ocurre con el consumo, la inversión, el empleo y la inflación si el BCE baja sus tipos un punto.

11.9. EL BANCO CENTRAL EUROPEO Y EL EUROSISTEMA

Como vimos al hablar de la política monetaria, España pertenece a la unión monetaria del Euro

(Eurozona) y por tanto las medidas de política económica son llevadas a cabo por el Banco Central Europeo, (BCE).





Pero no solo el Banco Central Europeo, sino que las medidas de política monetaria son tomadas por el **EUROSISTEMA** que está formado por el Banco Central Europeo, junto con los bancos centrales de la zona euro, es decir, los bancos centrales de los países que están en azul en el mapa de la imagen superior, por lo tanto el EUROSISTEMA debe decidir la cantidad de euros que pone en circulación y el precio del dinero, es decir, el tipo de interés, todo ello para conseguir el objetivo prioritario de la estabilidad de precios y que se va a conseguir teniendo una inflación positiva e inferior al 2% medida por el Índice de Precios al Consumo Armonizado.



Para conseguir este objetivo, el Eurosistema va a llevar a cabo una serie de **funciones** entre las que se encuentran:

- Diseñar y ejecutar la política monetaria de la zona euro
- Promover el buen funcionamiento de los sistemas financieros y de pagos
- Poseer y gestionar las reservas oficiales de divisas y otros activos
- Realizar ciertos estudios estadísticos.



Además de estas funciones que va a llevar a cabo el Eurosistema, e**l Banco Central Europeo va a autorizar la emisión de billetes** que luego pondrán en circulación los bancos centrales nacionales de cada país.

---

la siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/ihdlCSNrJvo?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

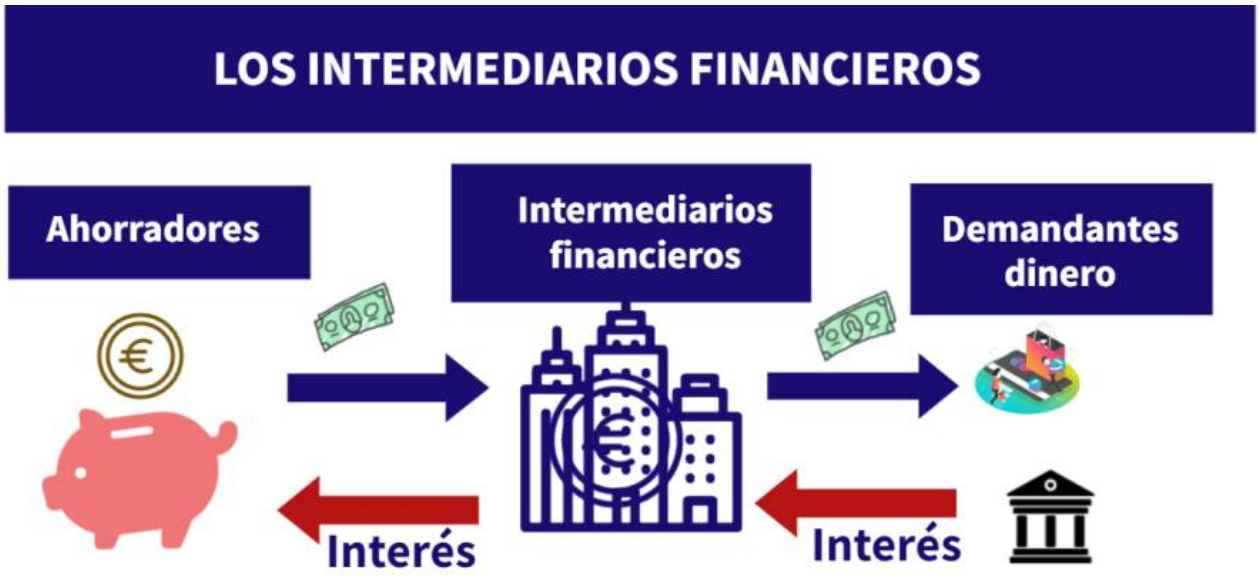
O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.10. EL SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero está formado por una serie de **intermediarios financieros** que captan el ahorro a cambio de un tipo de interés u otro servicio, prestando o/y ofreciendo ese dinero o servicios financieros

a los demandantes del dinero, que pueden ser familias, empresas o el Estado a cambio de un precio que en el caso de los préstamos es también un tipo de interés.



TIPOS DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

Existen **dos tipos de intermediarios financieros:**

- **Intermediarios financieros bancarios**, que son aquellos que captan el ahorro y lo prestan, por lo tanto, tienen la **capacidad para crear dinero bancario** a través de los préstamos, estando principalmente formado por los bancos.
- **Intermediarios financieros no bancarios**, que **no tienen capacidad para crear dinero bancario mediante los préstamos** y también captan el ahorro hacia **servicios financieros**. Ejemplos de intermediarios financieros no bancarios pueden ser las empresas de seguros, los fondos de inversión, las financieras de consumo o la bolsa de valores.



REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN

Para proteger a los ahorradores y garantizar la seguridad de los servicios de estos intermediarios, las Administraciones Públicas deben **regular, supervisar y controlar el sistema financiero**.

El responsable de estas funciones es el **Ministerio de Economía o Ministerio de Asuntos Económicos**, que a través de tres instituciones va a regular el sistema financiero. Estas instituciones son:

- El **Banco de España**, que supervisa el sistema bancario y ejecuta la política monetaria diseñada por el Banco Central Europeo y el Eurosistema.
- La **Comisión Nacional del Mercado de Valores**, que supervisa los mercados de valores y a los intermediarios financieros que operan en ellos, como los fondos de inversión o la Bolsa
- La **Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones** que supervisa la actividad aseguradora y de los fondos de pensiones.



la siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/9Ae9ctoeUsg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.11. CREACIÓN DE DINERO BANCARIO

En este apartado vamos a explicar cómo los intermediarios financieros bancarios, es decir principalmente los bancos crean dinero a través de los préstamos que conceden, aumentando así la

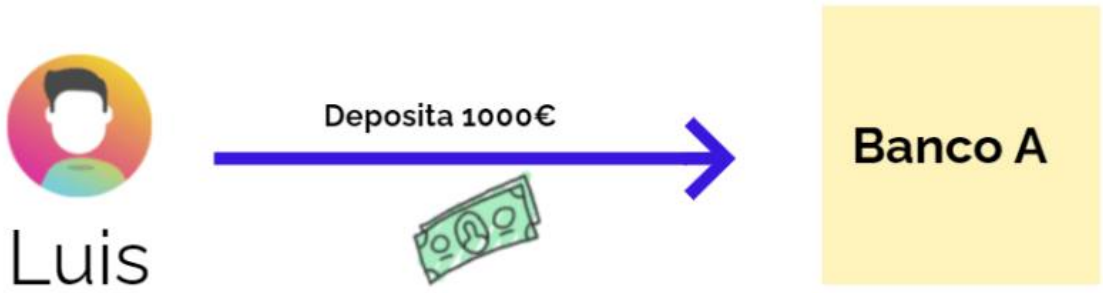
oferta monetaria o la cantidad de dinero en circulación en una economía.

El **coeficiente de caja** o el coeficiente de reservas fraccionarias como vimos en un apartado anterior, es el porcentaje de reservas que tiene que mantener un banco y que no puede prestar por cada nuevo depósito que tenga.

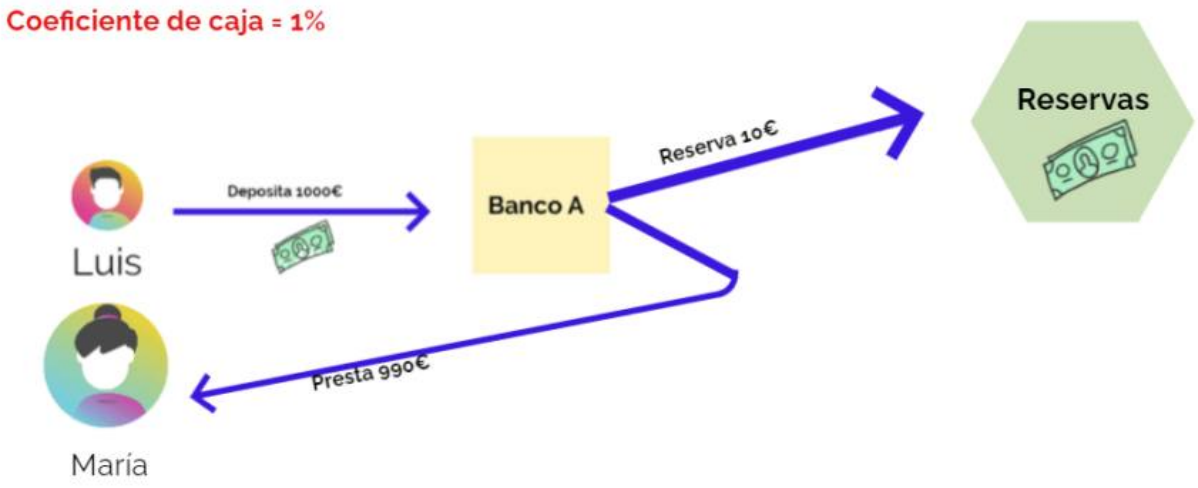
Para explicarlo cómo se crea dinero a través de los prestamos, con la limitación del coeficiente de caja lo vamos a hacer a través de un ejemplo:

Supongamos una economía que ha fijado el **coeficiente de caja en el 1%** que es actualmente el coeficiente de reservas fraccionarias que se aplica en la Unión Monetaria del euro decidido por el Eurosistema y el Banco Central Europeo.

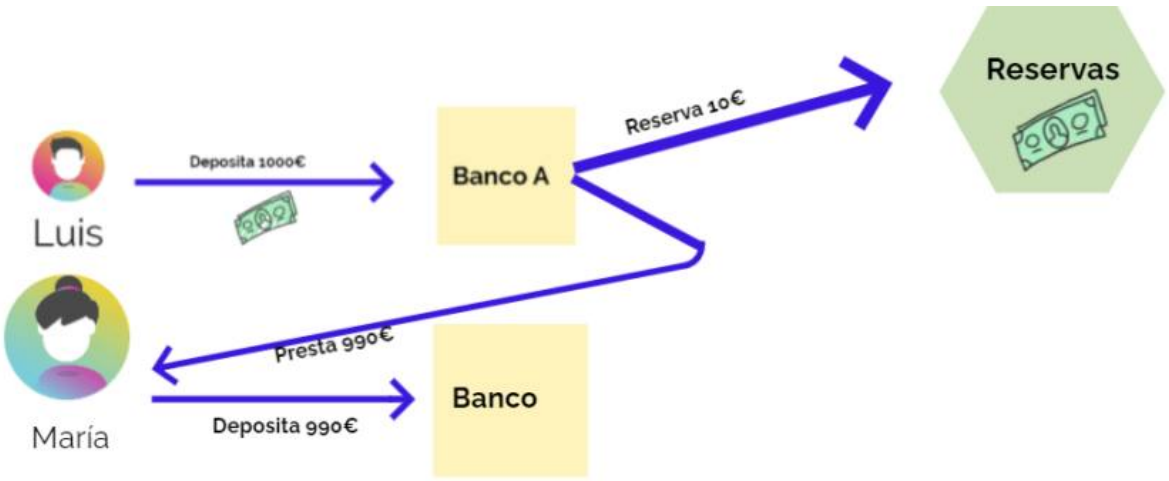
Tenemos a una persona, llamémosla Luis, que va a hacer un nuevo depósito de 1.000€ en un banco, que llamaremos banco A.



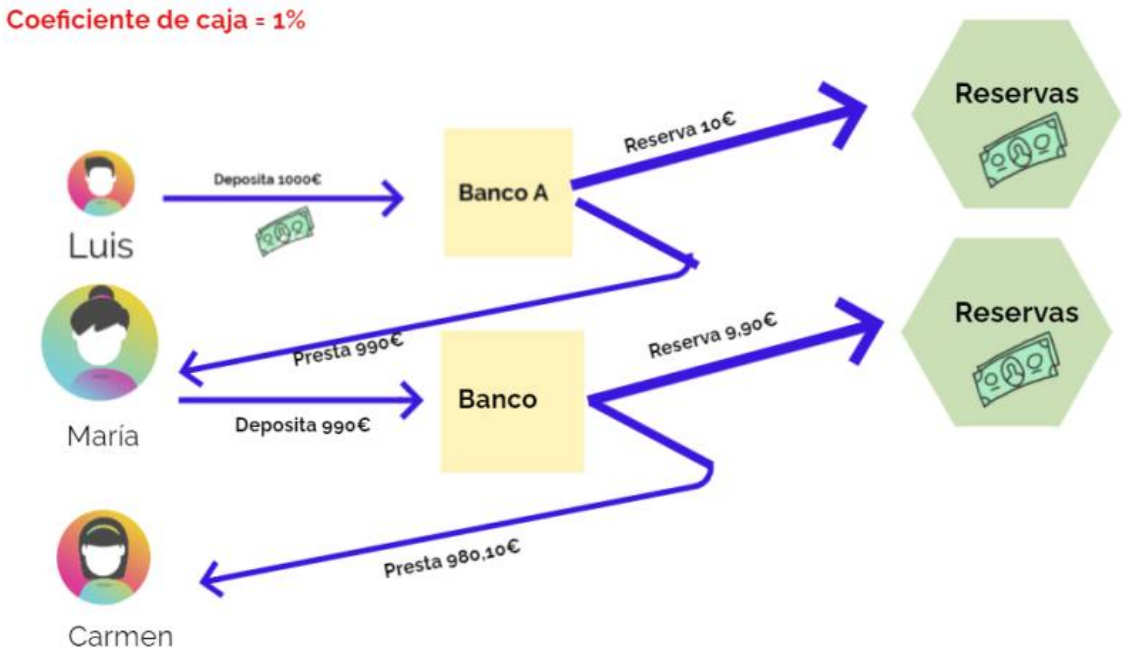
Por lo tanto, el banco tiene que mantener en forma de reservas el 1% de 1.000€ debido al coeficiente de caja, es decir, 10 €, y puede prestar el resto, 990€, que supongamos que se lo va a prestar por ejemplo a María, que son 990 €.



Actualmente en la economía habría 1.000 € en un depósito a nombre de Luis y 990 € que actualmente tiene María, es decir que con los 1.000€ iniciales se han creado 990€, lo normal es que el banco no le dé directamente el dinero a María sino, que le cree un nuevo depósito para que ingrese el dinero.



Como el banco tiene un nuevo depósito, puede prestar todo menos el coeficiente de caja, por lo que constituirá reservas por el 1%, que son 9,90€ y el resto lo va a prestar, por ejemplo se lo va a prestar a Carmen.



Por lo tanto, habría en la economía: 1.000 € que tiene Luis en un depósito, 990€ de María en otro depósito y 980,10 € que tiene Carmen, es decir 2.970,10€ y en estos dos pasos se habrían creado 1.970,10€ a través de préstamos bancarios.

El dinero que un banco presta normalmente va a un depósito bancario, aunque puede ser que una parte se mantenga en efectivo fuera del sistema bancario.

Si queremos saber cuánto dinero cómo máximo puede crear un banco, vamos a suponer que todo el dinero que se presta va a parar a un depósito bancario, por lo que el banco de forma sucesiva puede ir prestando el 99% el nuevo depósito y constituyendo el 1% en forma de reservas.

¿Cuánto dinero como máximo se ha podido crear?

El dinero en circulación o dinero que hay en la economía es la suma del depósito inicial más los nuevos depósitos creados a través de los bancos:

Dinero en circulación: 1000+990+980,1+...

Es decir, tenemos infinitos términos de una progresión geométrica de razón 0,1 y por ser esta razón menor que la unidad podemos sumar los infinitos términos quedando:

Total=1000/(1-0,99)=1000/0,01=100.000€

100.000 € es el total de dinero que habría en la economía a partir del depósito inicial de 1.000€, pero realmente lo que se ha creado es 100.000.1.000=99.000€, ya que el depósito de Luis de 1.000€ estaba antes de empezar los préstamos y es lo que ha permitido la creación de dinero.

Dinero creado: 100.000-1.000=99.000

La formula que calcula la oferta monetaria máxima a partir de un coeficiente de caja » c» expresado en tanto por 1 es:

$$OFERTA\ MONETARIA\ MÁXIMA = \frac{BASE\ MONETARIA}{COEFICIENTE\ DE\ CAJA}$$

Si calculamos el dinero que hay en forma de reservas bancarias como máximo en la economía para atender a posibles peticiones de dinero por parte de los dueños de los depósitos:

Reservas: 10+9,9+9,80+...

Como vemos es una suma de infinitos términos de razón 0,01 que al ser menor que 1 se pueden sumar quedando la cantidad de reservas en:

Total=10/(1-0,99)=10/0,01=1000€

Como vemos este máximo de reservas que se pueden constituir con el depósito inicial, por lo que si todo el mundo fuese a sacar su dinero de los bancos es decir a sacar 100.000€, los bancos no tendrían dinero suficiente porque solo hay 1.000€ de reservas y tendrían que cerrar, eso es lo que se conoce como pánico bancario, que se puede ver en el siguiente extracto de la película de Mary Poppins:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/QG9vqX6QkZs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo...

Pero no solo ha ocurrido en la ficción sino que por ejemplo ocurrió en Argentina en 2001 con el corralito se restringió el retiro de efectivo de los bancos a 250 USD semanales, debido a que todo el mundo quería sacar los dólares depositados por el tipo de cambio fijo que había entre el peso argentino y el dólar americano.



Pero podemos irnos a la actualidad con la guerra de Ucrania de 2022, tanto Rusia como Ucrania han tomado la decisión de limitar la disposición de efectivo, pincha sobre las imágenes para ver las noticias:

OFENSIVA DE RUSIA EN UCRANIA >

Rusia impone un corralito sobre las cuentas en moneda extranjera

El banco central impide a los ciudadanos retirar más de 10.000 dólares en divisa foránea. Fitch rebaja la calificación de la deuda rusa y augura una suspensión de pagos inminente

---

EL PAÍS

Madrid - 08 MAR 2022 - 23:04 | Actualizado: 09 MAR 2022 - 09:46 CET

Hasta que termine el conflicto

El Banco Central de Ucrania impone un corralito y congelará el tipo de cambio

El organismo mantendrá fijado el cambio en 29,25 grivnas por dólar (0,94 euros) y aprobará un límite de retirada de efectivo de 100.000 grivnas por día (poco más de 3.000 euros).

LA INFORMACIÓN NOTICIA
10.04.2022 - 11:36h
Actualizado: 10.04.2022 - 11:59h

---

la siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/8sG6LWDQnQg?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

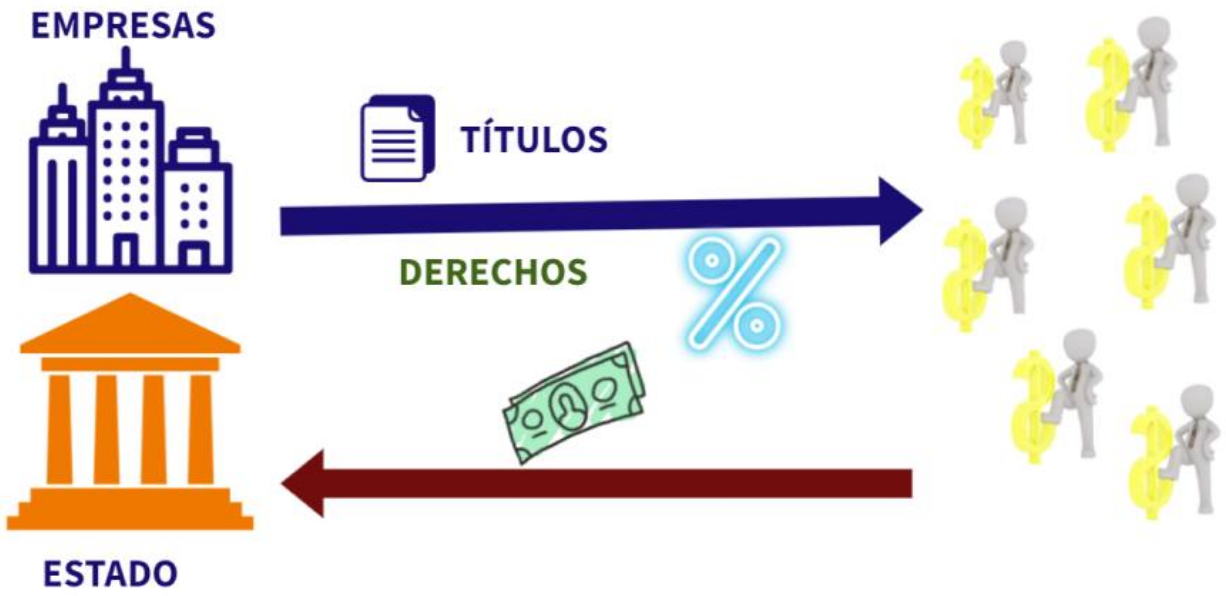
O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.12. PRODUCTOS FINANCIEROS

Los productos financieros son los productos que comercializan los intermediarios financieros, en este apartado vamos a hablar de la renta fija y la renta variable que son **títulos emitidos por las empresas o**

por el Estado para conseguir financiación y que en vez de pedir prestado a un solo inversor, ofrecen estos títulos a distintos inversores que los van a comprar a cambio de un tipo de interés o de ciertos derechos.



Estos productos financieros representan un activo o una inversión para los inversores que esperan obtener una rentabilidad futura y representan un pasivo o una obligación de pago tanto para las empresas como para el Estado ya que es financiación que tendrán que devolver.





CARACTERÍSTICAS DE UNA INVERSIÓN

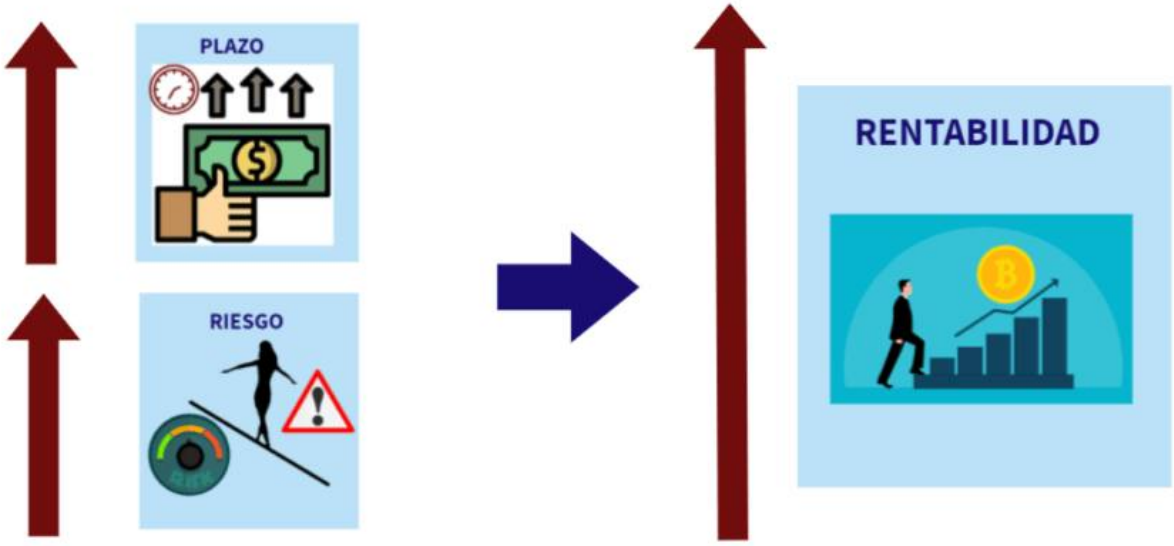
Los productos financieros se van a diferenciar según las siguientes características:

- **La liquidez**, es decir, la capacidad que tiene el producto financiero de convertirse en dinero en efectivo sin tener una gran pérdida de valor. Por lo tanto, **cuanto menor sea el plazo de devolución, mayor será la liquidez**.
- **El riesgo**, es decir, la probabilidad que existe de no recuperar la inversión o recuperar un valor menor del esperado.
- **La rentabilidad**, que es la capacidad que tiene una inversión o un producto financiero de generar

beneficios.



Estas tres características están relacionadas de manera que a mayor plazo o menor liquidez y mayor riesgo, mayor será la rentabilidad de la inversión.



Esto es así ya que al ser mayor el plazo para poder recuperar la inversión, mayor es el tiempo de renuncia del inversor y cuánto mayor sea el riesgo, más probabilidad hay de no recuperar la inversión por lo que la rentabilidad que se habrá de exigir a la inversión deberá ser mayor.

INFORMACIÓN DEL RIESGO PARA EL INVERSOR MINORISTA

Desde el año 2016, las entidades financieras tienen la **obligación de informar sobre el riesgo de un producto financiero a los inversores minoristas**, siendo el uno los productos financieros con menor riesgo, como los depósitos bancarios y el seis los productos financieros con mayor riesgo, como por ejemplo las acciones.



VALORES FINANCIEROS

Dentro de los productos financieros más utilizados son, por un lado, **los valores de renta fija** o empréstitos, donde las empresas y el Estado, principalmente el Estado, emiten títulos de deuda y **los valores de renta variable** o valores donde los inversores se hacen propietarios de la empresa mediante la compra de una participación en el capital social.

RENTA FIJA

La renta fija recibe este nombre porque el inversor sabe con antelación cuál va a ser la rentabilidad de la inversión.

En el caso del Estado emite títulos de deuda pública, que son comprados por los inversores a cambio de un interés fijado de antemano y la devolución del capital o del principal en el plazo pactado.



Vamos a ver un ejemplo de un bono del Estado a cinco años, a un interés del 3%. Es decir, el Estado se compromete a devolver el dinero en cinco años y va a dar un interés anual del 3%.

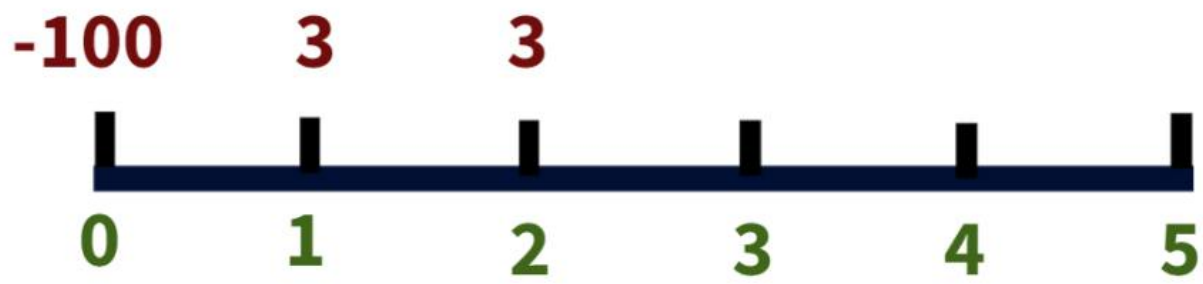
Si se representa la inversión, tenemos el plazo dibujado en una línea recta y tenemos que en el momento cero se va a comprar el título. Por ejemplo, por 100 €. (El inversor desembolsa 100€, por eso se pone con sino menos)



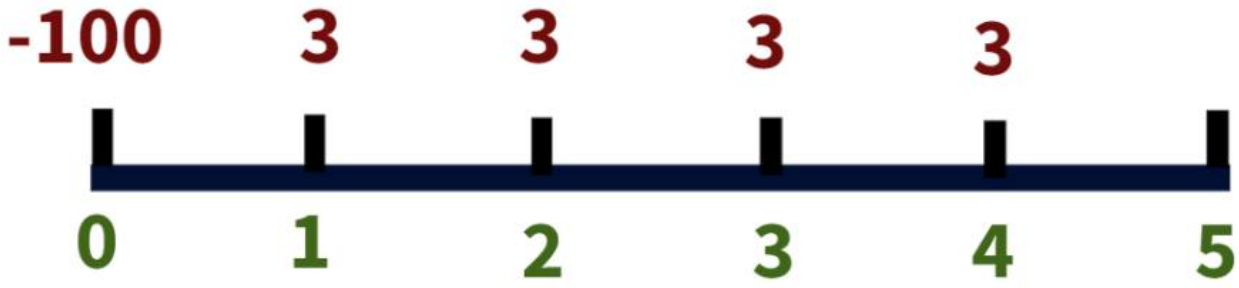
Al cabo de un año el inversor recibirá el 3% del capital, es decir, el 3% de 100 €, que son 3 €, a esta cantidad se le llama cupón (Signo positivo, ya que es dinero que recibe el inversor)



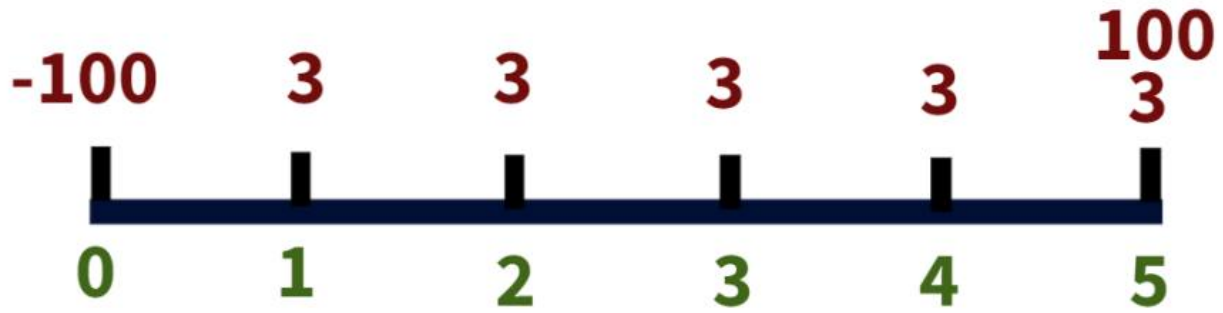
El segundo año recibirá el interés pactado, que es el 3% de 100 €, que son 3 €.



Así lo mismo el tercer año y el cuarto año:



Por último, el quinto año recibirá el cupón pactado, que son los 3 € más los 100 € que había prestado al Estado, es decir, los 100 € de principal.



Se llaman valores de renta fija, porque desde el momento que el inversor compra el título o desde el momento en que es emitido el título o el bono, el inversor sabe qué renta va a obtener. Es decir, va a obtener una renta del 3% anual. Por lo tanto, no hay duda de la rentabilidad de la inversión.

RENTA VARIABLE

El segundo de los productos financieros más utilizados son los valores de **renta variable o las acciones**.

Las acciones no son títulos de deuda, sino que es **una participación en el capital social de la empresa**, es decir, el inversor que compra acciones se convierte en propietario de una parte de la empresa, es decir, en socio de la empresa.

Se dice que tiene renta variable porque **la rentabilidad de la inversión va a depender de los beneficios de la empresa**, por un lado, y **del valor de venta** por otro. Es decir, va a depender del reparto de dividendos, si es que los hay, o de que se venda a un precio superior del que se ha comprado, por lo tanto, se desconoce la rentabilidad cuando se compra la acción.

Hay empresas como Facebook o Amazon que no reparten dividendos, es decir, no reparten los

beneficios que obtienen, por lo que el inversor que compra esas acciones lo hace con la esperanza de que ganen valor, es decir, que su precio de venta sea superior al precio al que compraron las acciones. (Pincha sobre las imágenes para ver las noticias)



Facebook descarta pagar dividendo a sus accionistas "en el futuro previsible"

La empresa prevé reinvertir las ganancias en su expansión La compañía tuvo un beneficio de 1.000 millones de dólares en 2011

M. J.
Madrid - 02 FEB 2012 - 13:55 CET

Acciones Amazon Dividendos

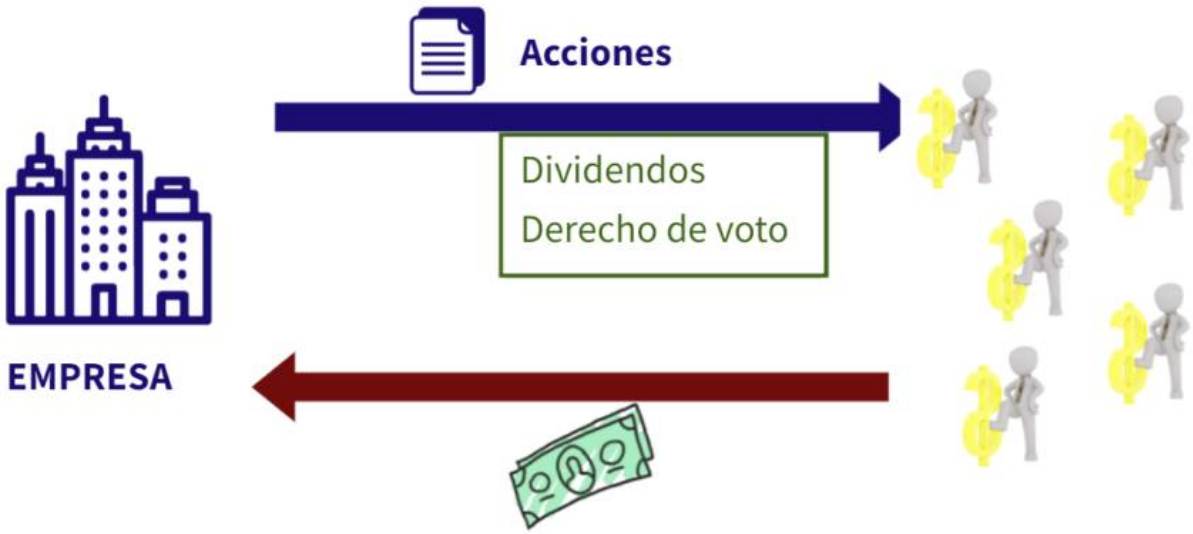
Muchos inversores se hacen la misma pregunta: ¿las **acciones de Amazon pagan dividendos?** Desafortunadamente, la respuesta es no. A pesar de la cantidad de ganancias generadas por AMZN, no se entregan dividendos a los accionistas debido a una desición específica de la empresa.

¿Por qué? La explicación es muy lógica: en un contexto extremadamente competitivo como en el que opera Amazon, es una obligación invertir las ganancias en proyectos de investigación o implementar el modelo de negocio existente. Según Bezos, pagar dividendos a los accionistas es un lujo que empresas como Amazon no pueden permitirse. El riesgo es el de **perder competitividad** y ser superado por competidores.

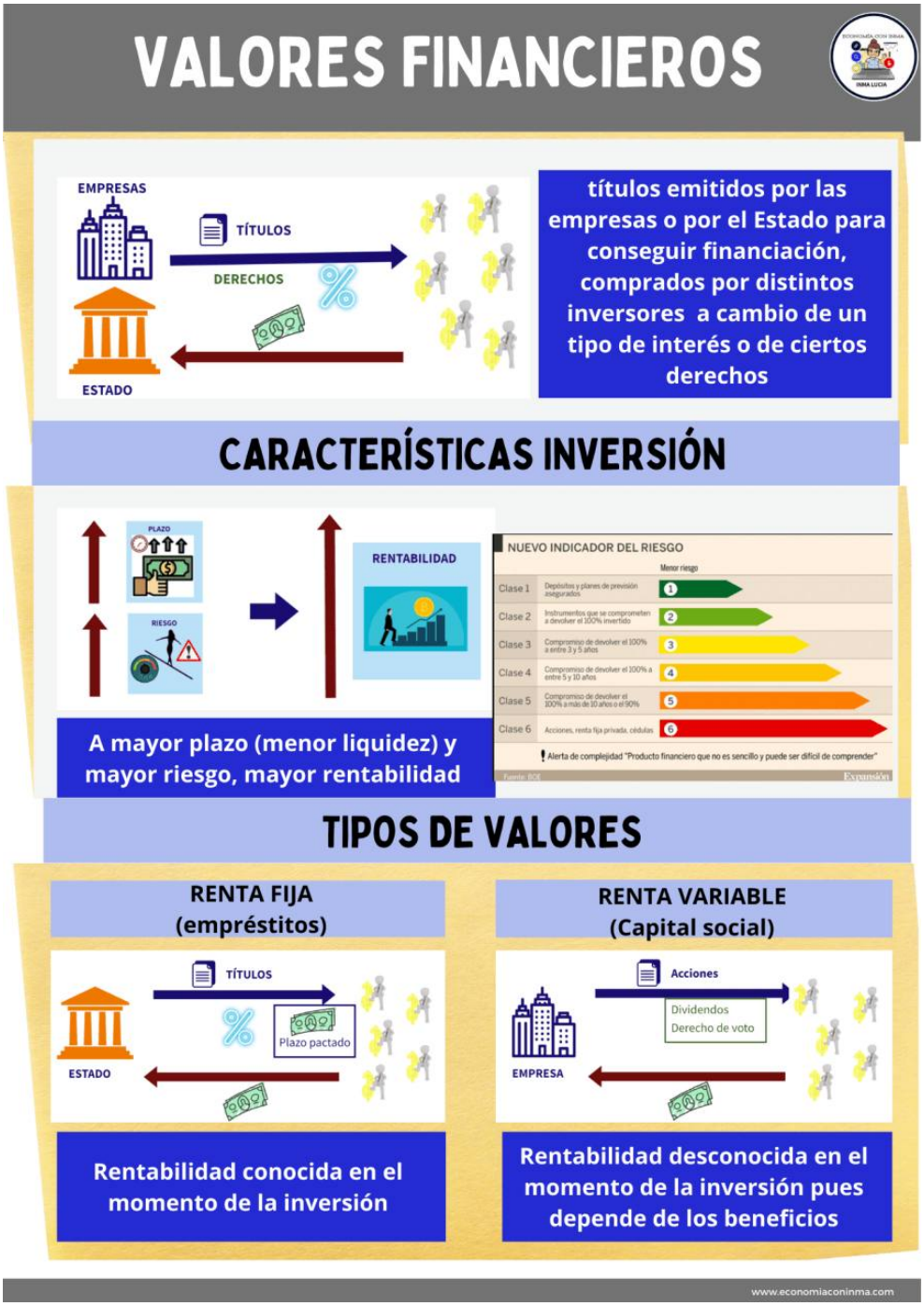
Para confirmar esta elección, está el hecho de que todos los **FAANG** no liberan el dividendo. Estamos hablando de las 5 principales acciones tecnológicas de Estados Unidos:

- Facebook
- Amazon
- Apple
- Netflix
- Google

Además, los accionistas también tienen una serie de derechos relacionados con la propiedad de la empresa, como el derecho a voto o el derecho de información.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/Unme8A2JQs4?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

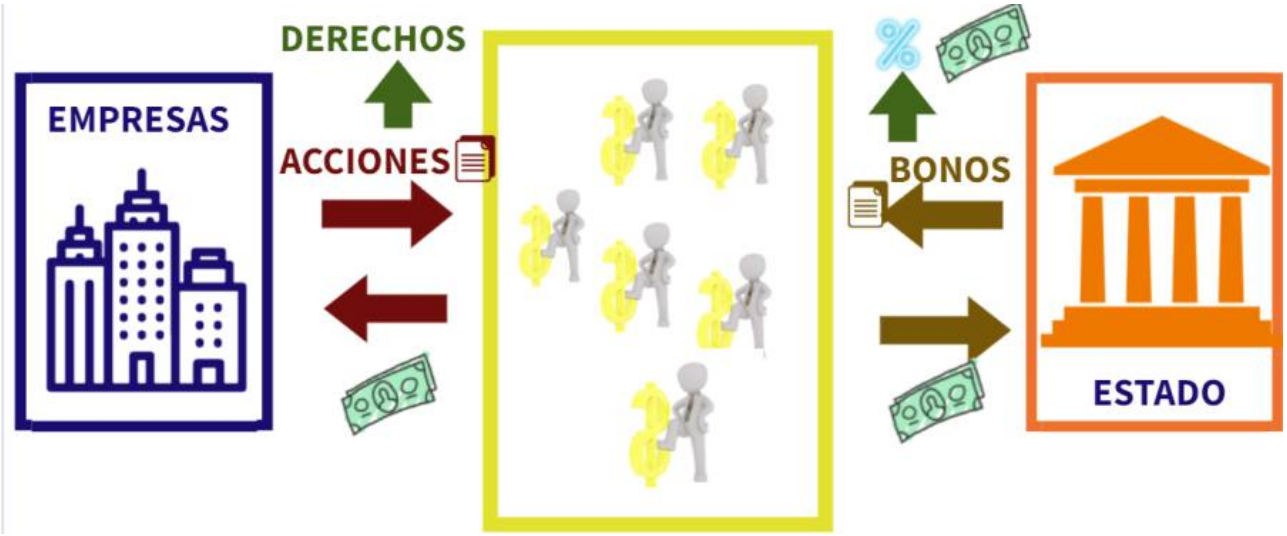
LINK AL EDPUZZLE

11.13 EL MERCADO DE VALORES

Vamos a acabar el tema hablando del mercado de valores, también conocido como la Bolsa de valores.

El mercado de valores es el lugar donde las **empresas y el Estado buscan financiación** de los ahorradores e inversores.

Las empresas, consiguen financiación en este mercado principalmente mediante la venta de **acciones** a cambio de ciertos derechos, como puede ser la participación en el reparto de beneficios y el Estado consigue financiación a través de la venta de **títulos de deuda pública**, que para simplificar agruparemos todos los tipos bajo el nombre de bonos, con su venta el estado consigue financiación a cambio de un interés y de devolver el dinero prestado en el plazo estipulado.



TIPOS DE MERCADOS

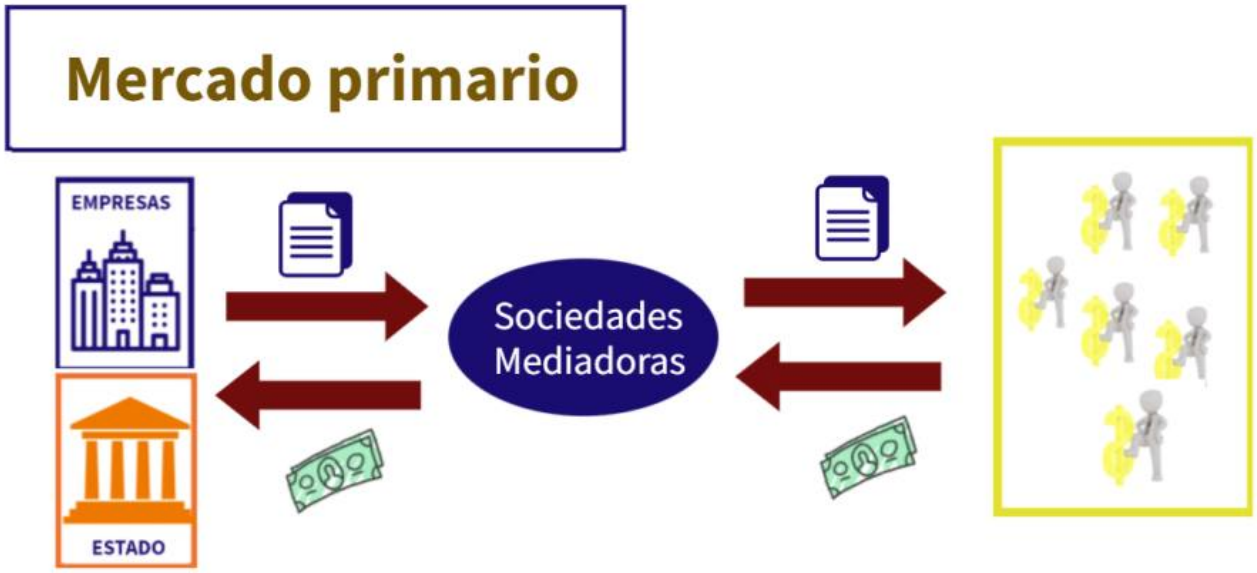
Cuando hablamos de mercado, de valores, hablamos de dos tipos de mercados:

- El **mercado primario**, donde se emiten los valores por primera vez
- El **mercado secundario** que busca dar liquidez al sistema y es donde se compran y se venden los títulos ya emitidos en el mercado primario.

Para operar en estos mercados es necesario hacerlo a través de una sociedad mediadora que son los conocidos brokers y dealers, los primeros actuando en representación de terceras personas y los segundos operando por cuenta propia.

Veamos un poco más detalladamente cómo funcionan estos mercados:

En el **mercado primario** tenemos que las empresas y el Estado emiten los títulos por primera vez y estos títulos son comprados por las sociedades mediadoras que los hacen llegar a sus clientes.



Sin embargo, en el **mercado secundario** se intercambian entre los inversores los títulos ya emitidos y lo que se hace es poner en contacto a compradores y vendedores, permitiendo que si alguien quiere vender un título, sea fácil encontrar a alguien que lo quiera comprar.



Los principales valores intercambiados son la deuda pública o mercado de bonos y el mercado de acciones.

MERCADO DE BONOS

En el mercado de bonos, los ahorradores prestan dinero al Estado, por ejemplo la compra de un bono cuesta 100 € y el Estado se compromete a pagar un interés, digamos del 3% anual y devolver el dinero prestado al cabo de un plazo, por ejemplo cinco años.

Por lo tanto, un inversor que compra este bono sabe que está prestando 100 €, pero a cambio va a recibir un cupón de 3 € anual y que cuando pasen cinco años recibirá el cupón de ese año más los 100 € que había prestado.



El interés que paga el Estado y el precio que se paga por este título en el mercado secundario si se vende antes del 5.º año va a depender principalmente de dos factores:

- La prima de riesgo, que es lo que se paga de más, por el riesgo que tiene un país de no poder hacer frente a su deuda o por la desconfianza que genera a los inversores. En el caso de España y de los países de la unión monetaria, el sobrecoste o la prima de riesgo se calcula respecto al bono alemán a diez años, por ejemplo, el pico más alto de la prima de riesgo de España frente a Alemania se tuvo en agosto de 2012, llegando a alcanzar una prima de riesgo de 570 puntos. Es decir, que España tenía que pagar un 5,7% más por financiarse de lo que hacía Alemania con el bono a diez años. Actualmente a 2 de mayo de 2022 la prima de riesgo se sitúa en 106 puntos, es decir, que estamos pagando un sobreprecio de 1,06% sobre el interés del bono alemán a 10 años.



- **El tipo de interés medio del mercado** que vamos a ver cómo afecta al precio de los bonos en el mercado secundario, mediante un ejemplo. esto lo vamos a ver con un ejemplo. Supongamos que el tipo de interés medio del mercado es del 8%, es decir, que un inversor que quiere comprar valores espera obtener una rentabilidad media esperada del 8% y supongamos que una persona que compró un bono a cinco años al 3% de interés quiere vender este título y lo va a hacer en el tercer año.



Por lo tanto, si el comprador compra el título a 100 €, obtendría una rentabilidad del 3%. pero sin embargo, si invierte en cualquier otra inversión del mercado, tendría una rentabilidad media del 8%. Por lo tanto, ningún comprador compraría algo al 3% si puede conseguir un 8%. Para poder acceder a comprar el bono al 3% pedirá una rebaja del nominal del bono es decir de los 100€, esa rebaja debe compensar el diferencial de interés perdido, por lo que en vez de pagar 100 €, que es lo que costó el título cuando se emitió, se pagará menos de 100 €.

Por lo tanto, **si el interés del mercado es superior al interés del bono, el precio que se va a pagar por el bono en el momento en que se compre es inferior al que costó cuando se emitió**.

Por otro lado, si el tipo de interés medio del mercado es inferior a la rentabilidad del bono, por ejemplo, fuera el 1%, el precio que se pagaría en el mercado secundario sería superior al nominal del título, porque el comprador va a obtener un 3% de rentabilidad y sin embargo en el mercado obtendría de media un 1%, por lo que todo el mundo querría comprarlo y esto hará que suba el precio.

Por lo tanto, el tipo de interés de mercado hay que tenerlo en cuenta cuando se pone el precio de venta a los bonos en el mercado secundario, pero también en el mercado primario, porque si el emisor de los bonos por ejemplo el estado necesita más dinero, tendrá que ofrecer un tipo de interés acorde al que hay en el mercado, porque si no, ningún inversor compraría deuda pública si en otro tipo de inversión podría obtener una rentabilidad muy superior.

MERCADO DE ACCIONES

Las acciones son los títulos que suelen emitir las empresas. En el mercado de acciones lo que se va a hacer es comprar y vender acciones.

La **cotización** o el precio de intercambio va a depender **de la oferta y la demanda** de las acciones:

- Si hay exceso de oferta, el precio tenderá a bajar

- Si hay exceso de demanda, el precio tenderá a subir.

La oferta y la demanda de acciones va a depender principalmente de tres factores:

- **De la marcha de la empresa**, es decir, de la evolución de la empresa medido por ejemplo por la generación de beneficios o por el crecimiento de la empresa.
- **De las expectativas de los inversores**, es decir, de la confianza que tienen los inversores en la empresa en la que van a invertir, es decir de la esperanza de obtener beneficio y cómo va a ir el mercado y la economía.
- **Del tipo de interés**, ya que si por ejemplo, los tipos están bajos y otras inversiones, como los depósitos a plazos o la deuda pública no dan casi interés, pues muchos inversores intentarán entrar en mercados más atractivos desde el punto de vista de la rentabilidad, ya que el mercado de acciones es más arriesgado, pero también la rentabilidad media que ofrece es mayor.

Para seguir la evolución del mercado de acciones se utilizan los **índices bursátiles** que miden la evolución de los valores más representativos de la Bolsa.

En España se utiliza el Ibex 35, que muestra la evolución de las 35 empresas con mayor volumen de cotización en el mercado.

Esta evolución se puede hacer a tiempo real en el mercado continuo, también conocido como **SIBE, (Sistema de interconexión bursátil español)** que permite operar en bolsa en tiempo real.

Pinchando sobre la siguiente imagen puedes acceder a web de la bolsa de Madrid con las cotizaciones de las acciones de las empresas que forman el IBEX 35:

IBEX 35®

Nombre	Anterior	Último	% Dif.	Máximo	Mínimo	Fecha
▼ IBEX 35®	8.584,20	8.436,00	-1,73	8.563,20	8.350,00	02/05/2022

Nombre	Últ.	% Dif.	Máx.	Mín.	Volumen	Efect
▼ ACCIONA	183,7000	-2,03	189,4000	183,0000	140.917	
▼ ACERINOX	9,8180	-2,65	10,0900	9,8060	837.279	
▼ ACS	24,2100	-1,55	24,5600	23,0000	669.483	
▼ AENA	135,8000	-0,37	140,5000	131,6000	160.691	
▼ ALMIRALL	12,2700	-1,21	12,4800	12,1500	227.781	
▼ AMADEUS	59,4600	-1,56	59,9200	57,1800	589.666	
▼ ARCELORMIT.	26,9850	-4,05	28,0500	26,9550	816.549	
▼ B.SANTANDER	2,7400	-2,72	2,8170	2,7340	65.703.776	

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2KXZdqTxw2g?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

11.14. FINANZAS PERSONALES: AHORRO, PRÉSTAMOS Y SEGUROS

Cada mes, cualquier persona decide qué parte de su dinero **consume**, qué parte **ahorra** y si le conviene **pedir prestado**. En este apartado vamos a aplicar lo que sabes del sistema financiero a esas decisiones de tu propia vida.

CONSUMO, AHORRO E INVERSIÓN

- **Consumir** es gastar la renta en bienes y servicios hoy.
- **Ahorrar** es renunciar a consumir hoy para tener dinero en el futuro. Su coste de oportunidad es lo que dejamos de disfrutar ahora.
- **Invertir** es poner ese ahorro en un activo para que genere una rentabilidad: un depósito, un fondo, acciones o una vivienda.

Una regla básica de finanzas personales es tener un **fondo de emergencia**: un ahorro disponible para imprevistos, antes de pensar en inversiones con riesgo.

RIESGO, RENTABILIDAD Y LIQUIDEZ

Al elegir dónde poner el ahorro, hay que comparar tres características, que **no se pueden tener a la vez al máximo**:

- **Rentabilidad**: lo que gano.
- **Riesgo**: la posibilidad de perder parte del dinero.
- **Liquidez**: la rapidez con la que puedo convertirlo en dinero sin perder valor.

A **más rentabilidad esperada, más riesgo**. Una cuenta corriente es muy líquida y segura, pero apenas rinde; las acciones pueden rendir más, pero su valor sube y baja. En España, los depósitos bancarios están protegidos por el **Fondo de Garantía de Depósitos** hasta 100.000 € por titular y entidad.

EL INTERÉS COMPUESTO

Cuando los intereses que ganas se suman al capital y generan nuevos intereses, hablamos de **interés compuesto**:

Capital final = Capital inicial × $(1 + i)^n$

donde *i* es el tipo de interés anual (en tanto por uno) y *n* el número de años. El tiempo juega a favor de quien ahorra pronto.

PRÉSTAMOS E HIPOTECAS

Un **préstamo** es dinero que el banco nos deja y que devolvemos en cuotas con **intereses**. Para compararlos hay que mirar:

- **TIN (tipo de interés nominal)**: el interés que se paga por el dinero prestado.
- **TAE (tasa anual equivalente)**: incluye además la frecuencia de los pagos y las **comisiones**. Es la que hay que usar para **comparar** ofertas.

Una **hipoteca** es un préstamo a muy largo plazo para comprar una vivienda, que queda como **garantía**: si no se paga, el banco puede quedarse con ella. Puede tener:

- **Tipo fijo**: la cuota no cambia nunca.
- **Tipo variable**: la cuota cambia según un índice, normalmente el **Euríbor**, más un diferencial. Si el BCE

sube los tipos (11.8), suele subir la cuota.
- **Tipo mixto**: fijo unos años y variable después.

Sustitutos de los préstamos tradicionales: el **alquiler** en vez de comprar, el **leasing** y el **renting** de coches, las compras a plazos y el «compra ahora, paga después». Hay que tener mucho cuidado con los **créditos rápidos** por internet, que pueden tener una TAE altísima.

LOS SEGUROS

Un **seguro** es un contrato por el que pagamos una cantidad fija, la **prima**, a cambio de que la aseguradora nos pague si ocurre un daño. Sirve para **transformar un riesgo grande e incierto en un coste pequeño y seguro**. Conceptos clave:

- **Prima**: lo que paga el asegurado.
- **Franquicia**: la parte del daño que paga el asegurado (recuerda el riesgo moral de 7.8).
- **Tipos**: de coche (el de responsabilidad civil es obligatorio), de hogar, de salud, de vida, de viaje.

[INFOGRAFÍA: el triángulo rentabilidad-riesgo-liquidez y la diferencia entre TIN y TAE]

Veamos un ejemplo:

a) Lucía ahorra 1.000 € en un depósito al 3 % anual con interés compuesto. ¿Cuánto tendrá en 5 años?

b) Dos bancos le ofrecen un préstamo para un ordenador. El banco A: TIN 6 % con pago mensual y sin comisiones. El banco B: TAE 7 %. ¿Cuál es más barato?

a) Capital final = 1.000 × (1 + 0,03)⁵ = 1.000 × 1,159274 = 1.159,27 €. Ha ganado 159,27 € de intereses, 9,27 € más que si los intereses no generaran a su vez intereses (3 % × 5 años = 150 €).

b) Para comparar hay que pasar el TIN del banco A a TAE. Con pagos mensuales, el interés de cada mes es 6 % / 12 = 0,5 %:

TAE = $(1 + 0{,}005)^{12} - 1 = 0{,}0617$ ≈ 6,17 %

El banco A (TAE 6,17 %) es más barato que el banco B (TAE 7 %).

Ahora te toca a ti:

1. Elabora tu presupuesto mensual con tus ingresos (paga, trabajos de verano) y gastos. ¿Qué parte podrías ahorrar? ¿Cuánto tendrías en 3 años al 2 % de interés compuesto?
2. Busca en la web del Banco de España (Portal del Cliente Bancario) qué es el Euríbor y cuál es su valor actual:
   - [DATO: Euríbor a 12 meses, último mes — fuente Banco de España]
     Explica qué le pasa a una familia con hipoteca variable si el Euríbor sube un punto.
3. Compara dos seguros de coche para un conductor joven (puedes usar un comparador). ¿Por qué crees que la prima es más alta para quien acaba de sacarse el carné?

[VÍDEO del apartado]

11.15. BLOCKCHAIN, CRIPTOMONEDAS Y CIBERSEGURIDAD

En 11.1 vimos que el dinero tiene que servir como **medio de pago**, **unidad de cuenta** y **depósito de valor**.

En los últimos años han aparecido las **criptomonedas**, que se presentan como un nuevo tipo de dinero. Para entenderlas, primero hay que saber qué es el **blockchain**.

¿QUÉ ES EL BLOCKCHAIN?

El **blockchain** o **cadena de bloques** es un **registro digital de operaciones** que tiene tres características:

- **Descentralizado**: no lo guarda un banco ni un Estado, sino miles de ordenadores (nodos) a la vez, cada uno con una copia.
- **Encadenado**: las operaciones se agrupan en **bloques**, y cada bloque se une al anterior con un código (hash). Si alguien cambia un bloque antiguo, se rompe la cadena y los demás lo detectan.
- **Difícil de manipular**: para falsear una operación habría que cambiar la mayoría de las copias a la vez.

Además de para las criptomonedas, se usa para **seguir la trazabilidad de alimentos** (por ejemplo, de qué olivar procede un aceite), firmar contratos o registrar títulos.

LAS CRIPTOMONEDAS

Una **criptomoneda** es un activo digital que usa el blockchain para registrar quién tiene cada unidad. La primera fue **Bitcoin**, que empezó a funcionar en 2009 creada por una persona o grupo con el seudónimo de **Satoshi Nakamoto**.

¿Son dinero? Veámoslo con sus funciones:

Función del dinero	¿La cumplen las criptomonedas?
Medio de pago	Poco: casi ningún comercio las acepta y las operaciones pueden ser lentas o caras
Unidad de cuenta	No: los precios no se fijan en criptomonedas
Depósito de valor	Dudoso: su precio sube y baja mucho en poco tiempo (**volatilidad**)

Por eso la mayoría de los bancos centrales las consideran **activos especulativos** más que dinero. Existen también las ***stablecoins***, criptomonedas que intentan mantener un valor fijo frente al dólar o al euro, y los **bancos centrales** estudian sus propias monedas digitales: el BCE trabaja en un posible **euro digital**, que sería dinero oficial en formato electrónico.

Ventajas que destacan sus defensores: no dependen de un banco central, permiten enviar dinero entre países sin intermediarios y su cantidad puede estar limitada.

Riesgos que destacan sus críticos: gran volatilidad, posible uso para actividades ilegales, alto consumo de energía de algunas de ellas, estafas y, si pierdes tus claves, **pierdes el dinero sin que nadie pueda devolvértelo**. La Unión Europea ha aprobado el **Reglamento MiCA** para regular a las empresas que las venden, y la **CNMV** advierte de sus riesgos.

CIBERSEGURIDAD: PROTEGE TU DINERO

Cuanto más usamos la banca online y los pagos con el móvil, más importante es protegerse de los **fraudes**:

- **Phishing**: correos o SMS que imitan a tu banco para que pongas tus claves. Tu banco **nunca** te pedirá las claves por mensaje.
- **Chiringuitos financieros**: empresas no autorizadas que prometen rentabilidades muy altas y seguras. Si promete mucha ganancia sin riesgo, desconfía (recuerda el triángulo de 11.14). La CNMV publica listas de entidades no autorizadas.
- **Estafas con criptomonedas** en redes sociales, a menudo usando la imagen de famosos.

Medidas básicas: contraseñas distintas y largas, **verificación en dos pasos**, no conectarte al banco desde wifis públicas y comprobar siempre la dirección de la web.

[INFOGRAFÍA: cómo funciona una cadena de bloques en cuatro pasos y cinco reglas de ciberseguridad]

Veamos un ejemplo:

Marcos compra una criptomoneda por 100 €. En un mes su precio baja un 50 % y al mes siguiente sube un 50 %. ¿Cuánto vale ahora? ¿Qué nos dice esto sobre su función como depósito de valor?

Tras bajar un 50 %: 100 × 0,5 = 50 €

Tras subir un 50 %: 50 × 1,5 = 75 €

Aunque ha bajado y subido el mismo porcentaje, Marcos ha perdido 25 €. Para volver a los 100 € tendría que subir un 100 %. Esta volatilidad hace que no sea un buen depósito de valor: no sabemos cuánto valdrá nuestro dinero el mes que viene.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en la web de la CNMV una advertencia sobre criptoactivos o una lista de «chiringuitos financieros». Resume los tres riesgos que más destaca.
2. Simulad en clase una cadena de bloques en papel: cada grupo apunta las mismas «operaciones» y comprueba qué ocurre si un grupo intenta cambiar una antigua.
3. Analiza un mensaje sospechoso (te lo dará tu profesora o uno real que te haya llegado, sin datos personales). Señala al menos tres pistas de que es phishing.

[VÍDEO del apartado]

UD 12: COMERCIO INTERNACIONAL

En este tema vamos a hablar del **comercio internacional**, es decir, del comercio que se da entre distintos países.

Veremos por qué, desde el punto de vista de la eficiencia, interesa producir aquello en lo que se tenga ventaja comparativa, comentando después las ventajas e inconvenientes del libre comercio frente al proteccionismo. También hablaremos de la balanza de pagos, o de cómo se contabilizan las operaciones con el exterior, y del mercado de divisas y su funcionamiento.

Practica y repasa

Puedes acceder al libro del capítulo en formato online o descargarlo en PDF:

» **LIBRO ELECTRÓNICO:** https://designrr.site/?i=ky4w&t=43e0ca&f=1

» **Documento descargable: Libro: comercio internacional:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/comercio-internacional.pdf

Puedes acceder al libro de infografías:

» **INFOGRAFÍAS ONLINE:** https://designrr.site/?i=ky4r&t=fbfec4&f=1

» **Documento descargable: Infografías: comercio internacional:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/comercio-internacional-1.pdf

Para terminar el tema, veremos un documental sobre el comercio internacional y el proteccionismo, «La mentira del libre comercio». Puedes verlo y hacer su ficha de trabajo, que también se adjunta:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/FEdeaBjOYFs?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Documento descargable: Ficha de trabajo del documental:** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/7428a-documentalcomerc…

¿Cuánto sabes del Mercado Único Europeo?

Cuestionario del Parlamento Europeo

Juego sobre el Mercado Único de la UE

Repasa con Kahoot

Kahoot del tema

12.1. COMERCIO INTERNACIONAL

En este primer apartado del tema de comercio internacional vamos a introducir qué es y qué implica el comercio internacional.

Si nos fijamos de dónde provienen los bienes que tenemos alrededor, podemos ver que muchos de ellos son internacionales.

Por ejemplo, el software o la tecnología de Estados Unidos, los coches de Alemania, el chocolate de

Suiza, los móviles de China, el petróleo de Nigeria, el café de Colombia o los langostinos de Argentina, por poner algunos ejemplos, pero podríamos continuar y continuar con una lista casi infinita.



El comercio internacional mide los intercambios entre distintos países.

El país exportador es aquel que vende la mercancía al país importador, que es que la compra o la recibe. Por ejemplo, España exporta aceite a Estados Unidos.



Podemos distinguir entre comercio exterior y comercio internacional.

COMERCIO EXTERIOR

El comercio exterior se da entre países de una misma unión aduanera. Por ejemplo entre España y Francia, ya que ambos pertenecen a la Unión Europea que es una unión aduanera, es decir, una zona de libre comercio y con aranceles exteriores comunes lo que significa que al comerciar entre ellos no tienen que pagar impuestos de importación y cuando tienen comercio con el exterior de la unión aduanera tienen un arancel común.



La Unión Europea no es solo una unión aduanera, sino que su integración es superior siendo un mercado común. Es decir, hay libertad de movimiento de bienes, factores productivos y capitales.

COMERCIO INTERNACIONAL

Por otro lado, el comercio internacional se da entre países que no forman una unión aduanera, por ejemplo, el caso de España y Estados Unidos. Es decir, que entre ellos hay aranceles o impuestos a la importación.



Para acabar, vamos a ver brevemente de qué va a depender la producción de un país.

En un apartado posterior veremos la teoría de la ventaja comparativa, pero para empezar diremos que va a depender principalmente de dos factores:

- **De los factores productivos**, tanto de los que posee como de la calidad de esos factores, como del coste al que va a producir.
- **De las preferencias de consumo**, es decir, de los gustos, la cultura, las tradiciones, las modas y que además van a cambiar de un país a otro.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/vzDS9gip2mA?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

12.2. VENTAJA ABSOLUTA Y COMPARATIVA

Una vez visto que se entiende por comercio internacional, nos vamos a centrar en una de las razones por las que los países se especializan en la producción de un bien que es lo que se conoce como

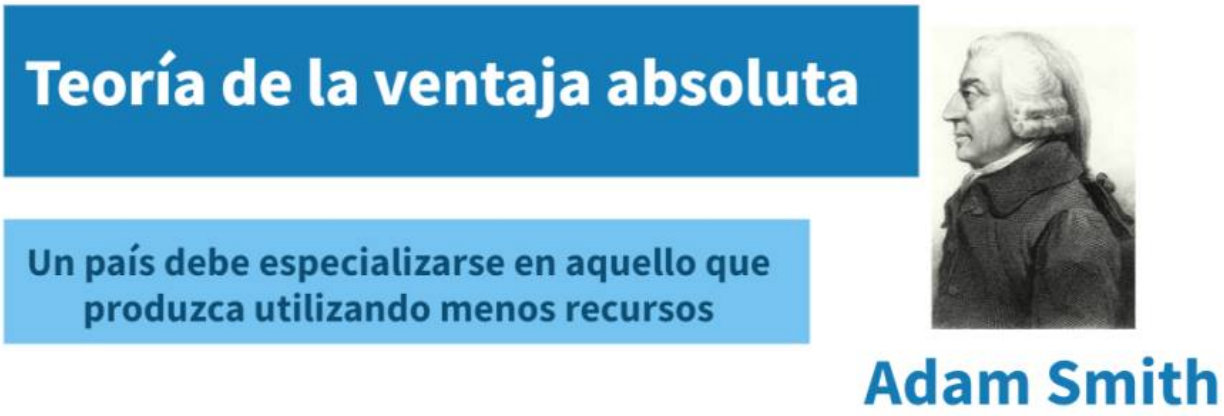
ventaja en la producción. Esta ventaja da lugar a dos teorías:

- La teoría de la ventaja absoluta
- La teoría de la ventaja comparativa

TEORÍA DE LA VENTAJA ABSOLUTA

La teoría de la ventaja absoluta de **Adam Smith** indica que un país se debe especializar en aquello que produzca utilizando menos recursos, esto lo hará en términos de la teoría del valor trabajo de Adam Smith.

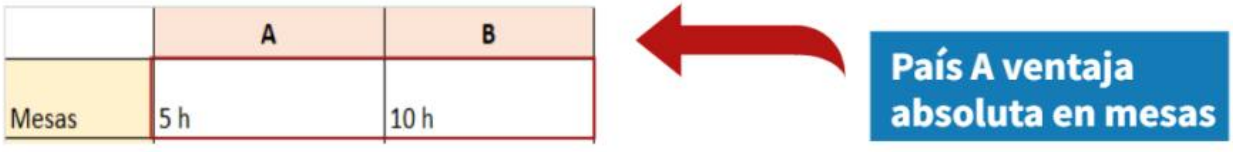
Un país debe especializarse en aquello que utilice menos horas-hombre.



Veamos **un ejemplo**, tenemos dos países, un país A y un país B, y ambos pueden producir mesas o coches, según la siguiente tabla que indica las horas necesarias que necesita cada país para producir una mesa o un coche:

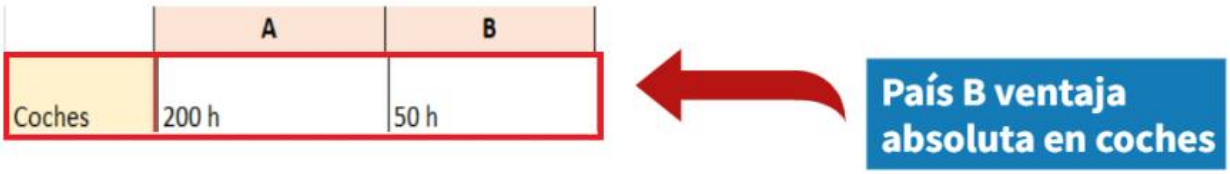
	A	B
Mesas	5 h	10 h
Coches	200 h	50 h

El país A para producir una mesa utiliza cinco horas de trabajo y el país B para producir una mesa utiliza diez horas de trabajo, por lo que el país A utiliza menos horas de trabajo que B para producir una mesa. Es decir, que **el país A tiene ventaja absoluta en la producción de mesas**.



Si ahora miramos los coches, el país A puede producir un coche en 200 horas y el país B puede producir

un coche en 50 horas. Es por ello que el país B produce un coche en menos horas. Por lo tanto, **el país B tiene ventaja absoluta en la producción de coches.**



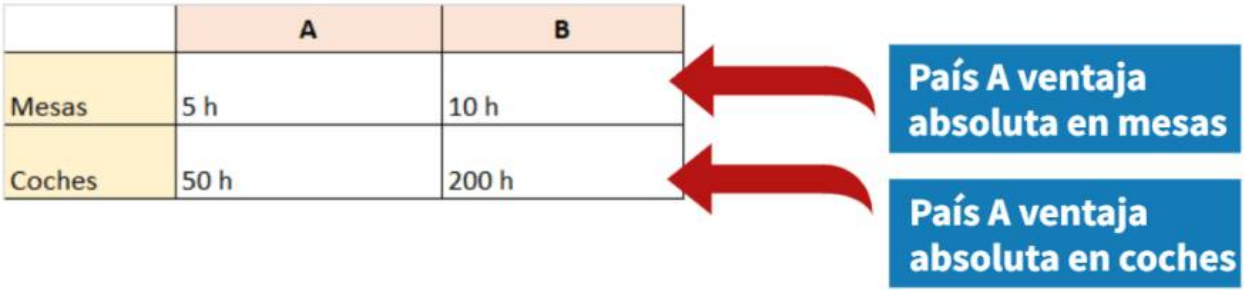
Por lo que el país A se debería especializar en mesas y el país B se debería especializar en producir coches y luego intercambiarán las mesas por los coches. El país A venderá las mesas al país B, y el país B venderá las mesas al país.

Ahora bien si un país tiene ventaja absoluta en todos los productos, habría países que no se podrían especializar en nada según esta teoría. Por lo que no se realizaría intercambio comercial.

Veámoslo con un ejemplo similar:

	A	B
Mesas	5 h	10 h
Coches	50 h	200 h

Tenemos que el país A produce mesas utilizando cinco horas por mesa. El país B produce mesas utilizando diez horas por mesa. Por lo tanto**, el país A tiene ventaja absoluta en la producción de mesas** y el país A produce coches utilizando 50 horas en producir cada coche y el país B producirá un coche en 200 horas. Por lo tanto, **el país A también tiene ventaja absoluta en coches**.



Por lo tanto, el país, el país A puede producir ambas cosas, pero el país B no tiene nada para intercambiar. Para resolver este problema, se va a aplicar la teoría de la ventaja comparativa.

TEORÍA DE LA VENTAJA COMPARATIVA

Esta teoría de **David Ricardo** se basa en que un país se debe especializar en aquellos donde tenga ventaja comparativa, es decir, en aquello donde **el coste de oportunidad o el coste de la renuncia sea menor**.

Teoría de la ventaja comparativa



David Ricardo

Un país debe especializarse en aquello donde el coste de oportunidad sea menor

Veámoslo con el ejemplo anterior:

	A	B
Mesas	5 h	10 h
Coches	50 h	200 h

Teníamos un país A y un país B que podían producir mesas o coches, y teníamos que el país A tenía ventaja absoluta tanto la producción de mesas como la producción de coches.

	A	B
Mesas	5 h	10 h
Coches	50 h	200 h

País A ventaja absoluta en mesas

País A ventaja absoluta en coches

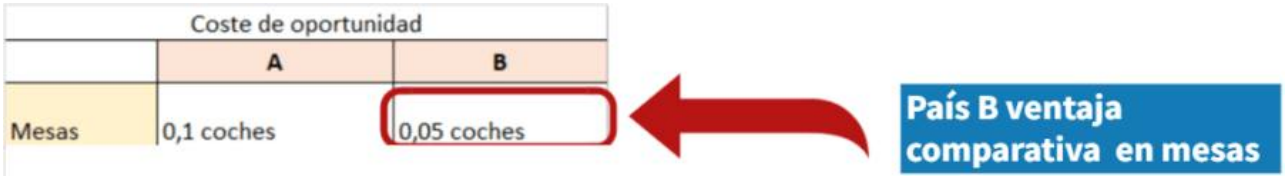
Veamos ahora **los costes de oportunidad**:

Coste de oportunidad		
	A	B
Mesas	0,1 coches	0,05 coches
Coches	10 mesas	20 mesas

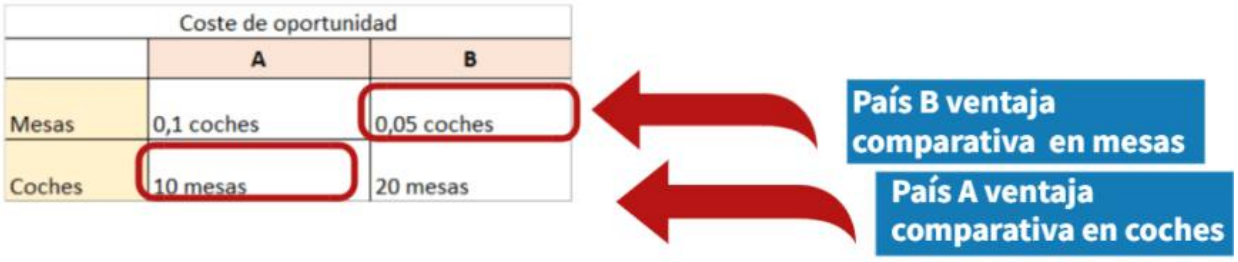
El coste de oportunidad de fabricar una mesa para el país A se calcula como cinco horas que se tarda en producir cada mesa, entre 50 horas que se tarda a producir cada coche y eso nos da 0,1 coche. Es decir, que si el país decide producir mesas por cada mesa que produzca, está renunciando a producir 0,1 coche.

El país B está renunciando a 0,05 coches. Es decir, al cociente entre diez horas que el país B es lo que tardaba en producir una mesa entre 200 horas, que es lo que el país B tardaba en producir un coche. Es decir, que si el país B decide producir mesas por cada mesa que produzca, está renunciando a 0,05 coches.

Por lo tanto, a la hora de elegir quién de los dos produce mesas, tendremos que elegir aquel que renuncie a menos, en este caso, el que renuncia a menos es el país B. Por lo tanto, el país B se debería especializar en mesas.



Veamos ahora la producción de coches. La empresa A para producir un coche renuncia a producir 10 mesas (50/5), en el país B por cada coche que se produce se renuncia a producir 20 mesas (200/10). Por lo tanto el coste de oportunidad de producir coches es menor en el país A que en el país B, por lo que el país A se debería especializar en fabricar coches que es donde tiene ventaja relativa.



Resumiendo, el país A se debe especializar en coches porque el coste de oportunidad de fabricar un coche en términos de mesas es menor y el país B Se debe especializar en fabricar mesas porque el coste de oportunidad en términos de coches es menor y una vez que el país a dedique sus recursos a producir coches y el país B dedique sus recursos a producir mesas, podrán intercambiarlos siendo el número de productos al que puede acceder cada país mayor que si no hubiera intercambio.

Veamos esto último con el ejemplo y con el país.

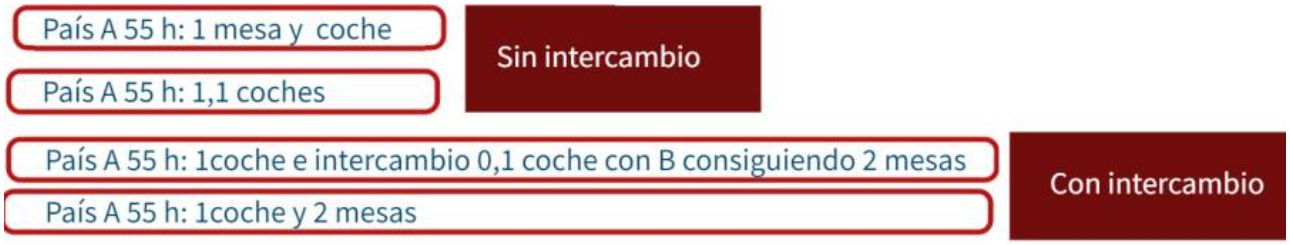
	A	B
Mesas	5 h	10 h
Coches	50 h	200 h

Tenemos que el país A con 55 horas podría producir una mesa y un coche.

Si se decidiera especializarse en coches, que es donde tiene la ventaja comparativa, podía producir con 55 horas, 1,1 coche, (55/50).

Ahora bien, si el país se queda un coche e intercambia 0,1 coches con B, podría conseguir como máximo dos mesas ya que B por producir una mesa está renunciando a 0,05 coches, por lo cual podría intercambiar 0,1 coche por dos mesas.

Por lo tanto, el país A podría conseguir un coche y dos mesas que es superior a un coche y una mesa que es lo que hubiera podido producir si no hubiera intercambio



Por lo que aunque un país no tenga ventaja absoluta en ningún producto se debería especializar en aquello que tenga ventaja comparativa.

La siguiente imagen resume este punto:



Puedes hacer el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/nfSNUjcCqBI?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O realizar el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

12.3. LIBRE COMERCIO VS PROTECCIONISMO

En este apartado vamos a hablar de las dos posturas enfrentadas sobre el comercio internacional:

- El libre comercio
- El proteccionismo.

LIBRE COMERCIO

El **libre comercio** defiende que se ha de **favorecer el comercio entre países**, eliminando las trabas o barreras comerciales que existan.

La Organización Mundial de Comercio está a favor del libre comercio y de la reducción de dichas barreras.

Los **argumentos a favor del libre comercio** se pueden resumir en dos:

- Se aumenta la competencia y la especialización.
- Se pueden conseguir economías de escala al tener un mercado mucho mayor

Estos dos factores hacen que se consiga una mejora de la eficiencia en la cantidad y variedad de productos disponibles, una mejora de la calidad de los productos y una bajada en el precio que se paga por ellos.

Ahora bien, no todos los países tienen los recursos y conocimientos necesarios para poder competir y para conseguir economías de escala, por lo que muchos de ellos están en contra del libre comercio defendiendo el proteccionismo.

EL PROTECCIONISMO

El **proteccionismo** consiste en el **establecimiento de barreras comerciales para defender el comercio y la industria nacional**.

Con ello se pretende proteger a las empresas nacionales, ya que son las que crean riqueza y empleo.

Además, también sirve para proteger a ciertos sectores que están poco desarrollados o que son poco eficientes y que sin la ayuda del proteccionismo, no podrían sobrevivir.

El proteccionismo también puede ser un mecanismo de recaudación para el estado.

Cuando se habla de barreras al comercio se distinguen dos grandes grupos:

- **Aranceles o barreras arancelarias**, que suelen ser impuestos a la importación de los productos y pueden ser:

    - **Específicos** si se paga una cantidad fija por cada unidad física importada.
    - **Ad valoren** si se paga un porcentaje o impuesto proporcional fijo sobre el valor de la mercancía
- Barreras no arancelarias que pueden ser:
    - **Cuotas o contingentes de importación**, es decir, que se limita la cantidad de importaciones que se pueden hacer de un determinado producto.
    - **Ayudas o subvenciones** a las empresas o/y industrias nacionales.
    - **Otros tipos de barreras no arancelarias**, como políticas comerciales que favorezcan la industrialización o favorezcan la expansión de determinadas industrias del país o ciertas trabas legales o trabas burocráticas que se pueden imponer a los productos que vienen de fuera. Por ejemplo, requerir una calidad mínima o normas en el etiquetado.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/j3QpywFQCkc?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

12.4. LA BALANZA DE PAGOS

La balanza de pagos es un **documento contable que registra las transacciones económicas que se llevan a cabo entre los residentes de un país y los residentes del resto del mundo** durante un tiempo

determinado, generalmente un año.

Es decir, la balanza de pagos **va a medir el dinero que entra en un país y el dinero que sale**. Si el dinero que sale no es compensado con el dinero que entra, habrá una disminución de las reservas de divisas, y si es al revés, el dinero que entra en un país es superior al dinero que sale habrá un aumento en las reservas de divisas del país.

DINERO QUE ENTRA EN UN PAÍS

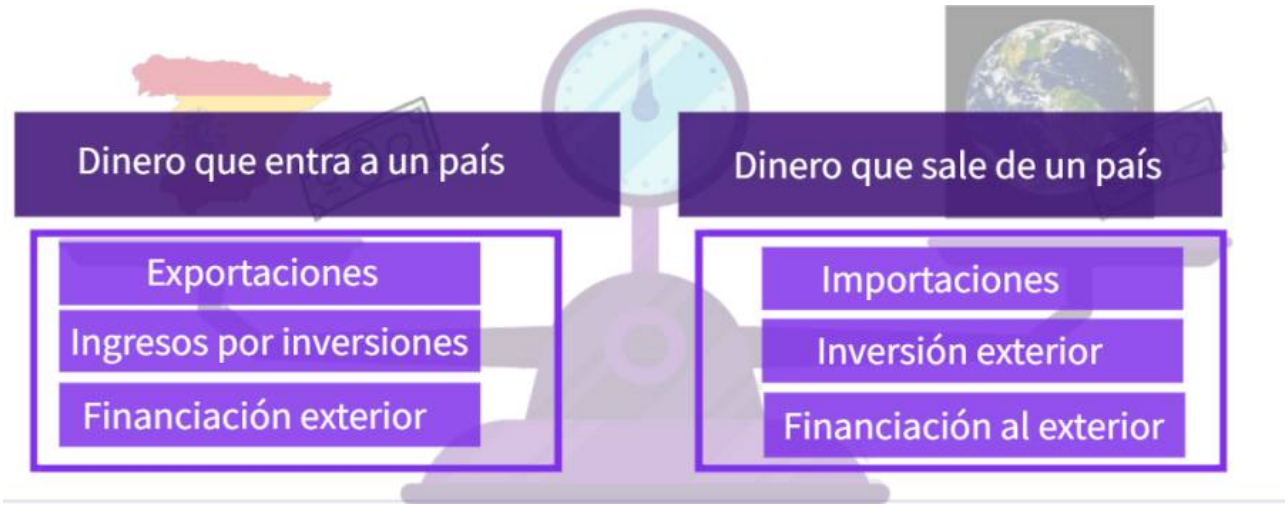
Ejemplos del dinero que puede entrar en un país pueden ser:

- **Las exportaciones**, por ejemplo, el dinero que entra en España de vender aceite de oliva a Estados Unidos o el dinero que entra por los turistas extranjeros que vienen a visitar España.
- **Las inversiones extranjeras en España**, por ejemplo, un inversor alemán que invierte en acciones de una empresa española o una empresa canadiense que invierte en la construcción de un hotel en Madrid.
- **Préstamos extranjeros que financian la economía de España**.

DINERO QUE SALE DE UN PAÍS

Por otro lado, **el dinero que sale de un país puede ser**:

- **Importaciones** que se realizan en España, por ejemplo, si importamos maquinaria de China
- **Inversiones que se realizan en el exterior**, por ejemplo, una empresa española que va a invertir en una empresa japonesa
- **Prestamos de España en el exterior**.



La balanza de pagos se va a dividir en tres balanzas:

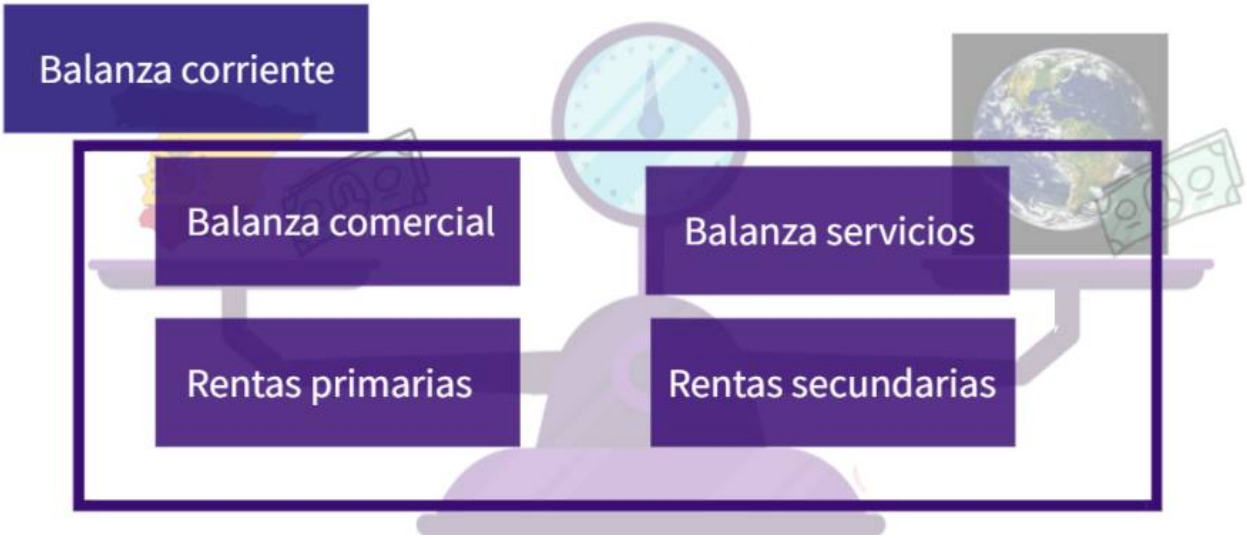
- **La balanza corriente**
- **La balanza de capital**
- **La balanza financiera.**

BALANZA CORRIENTE

Dentro de la balanza corriente nos encontramos:

- **La balanza comercial**, que está formada por las **exportaciones e importaciones de bienes**. De manera que si un país exporta más que importa, habrá superávit comercial.

- **La balanza de servicios**, que mide las **exportaciones e importaciones de servicios**.
- **Rentas primarias** que son ingresos o pagos por la **utilización de recursos productivos**, como por ejemplo usos de patentes o salarios de trabajadores de un país en empresas extranjeras.
- **Rentas secundarias**, que son transferencias de dinero, como por ejemplo las remesas de los emigrantes.



BALANZA DE CAPITAL

Dentro de la balanza de capital tenemos:

- **Inversiones en bienes de capital** que son comprados en empresas extranjeras o que son vendidos por empresas extranjeras y comprados por España.
- **Transferencias de capital** de España al extranjero o del extranjero a España.

BALANZA FINANCIERA

Por último, la balanza financiera que está formada por:

- **Inversiones financieras**, pudiendo ser:
  - **Inversiones directas**, que es cuando una empresa compra una participación en el capital de otra con intención de influir en la gestión.
  - **Inversiones en cartera,** que es la compra de valores negociables
  - **Otras inversiones** que pueden ser préstamos o depósitos internacionales.

CUENTA DE VARIACIÓN DE RESERVAS (CUADRE)

La cuenta de variación de reservas nos va a permitir que **cuadre la balanza de pagos**, como antes hemos comentado, si el dinero que entra es superior al dinero que sale, la variación de reservas será positiva, y si el dinero que sale es superior al dinero que entra, la variación de reservas será negativa.



CUENTA DE ERRORES Y OMISIONES

La cuentas de errores y omisiones que sirve para **compensar operaciones** que han podido ser no declaradas o que puede haber errores de registro.

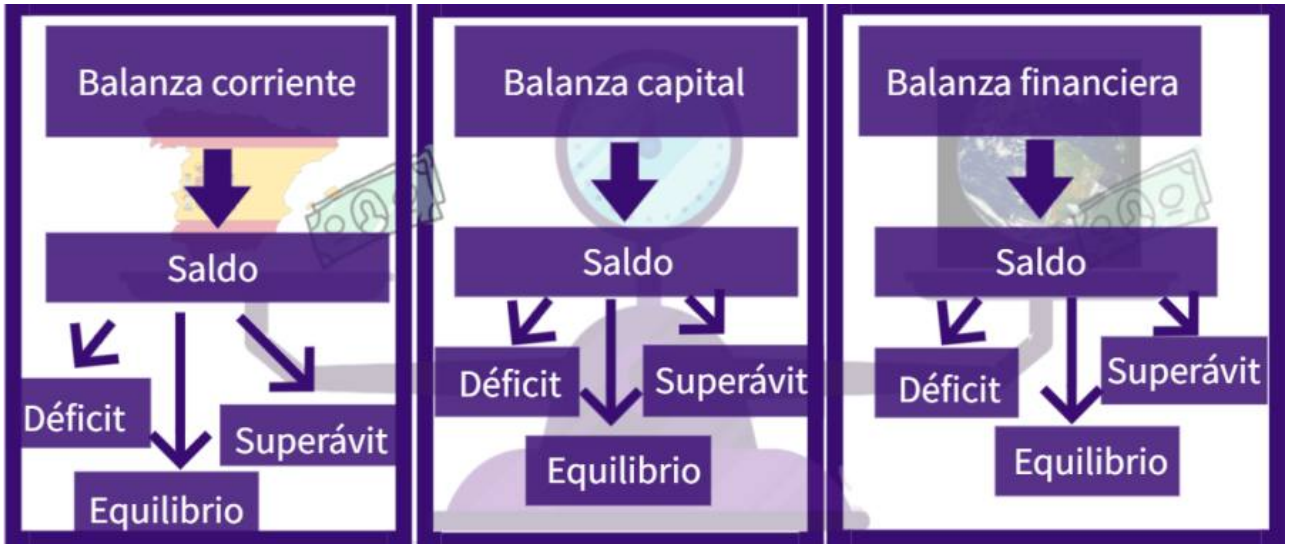
En la siguiente imagen podemos ver la estructura de la balanza de pagos:

	Ingresos	Pagos	Saldo
I Cuenta corriente			
Bienes	Exportaciones	Importaciones	balanza comercial
Servicios	Exportaciones	Importaciones	
Rentas primarias	Entradas	Salidas	
Rentas secundarias	Entradas	Salidas	
Saldo CC			
II Cuenta de capital	Entradas	Salidas	
saldo CK			
Saldo CC + CK			
	Variación neta de pasivos	Variación neta de activos	Saldo
III Cuenta financiera			
Inversiones directas	entradas de capital extranjero	Salidas de capital nacional	
Inversiones en cartera			
Otras Inversiones			
Variación de reservas			
Saldo de variación de reservas			Salidas - Entradas
Saldo CF			
Errores y omisiones			
Saldo de balanza de pagos			0

Se dice que la balanza de pagos está cuadrada si la suma de las tres balanzas comerciales da cero.



Cada una de ellas va a tener un saldo que puede ser positivo, cero o negativo, estando en superávit, equilibrio o déficit respectivamente.



Pero su suma debe ser cero, esto es debido a la forma de anotar y registrar estas transacciones, que se hace utilizando la **técnica de partida doble**. Es decir, que cada operación tiene dos operaciones que se equilibran.

Veamos un ejemplo, vamos a ver cómo se contabiliza en la balanza de pagos una **importación por valor de 10.000 €, donde se realiza la mitad del pago al contado y la otra mitad a crédito mediante un préstamo**.

Tenemos en la cuenta corriente en importaciones de bienes un pago o una salida de 10.000 €, por lo tanto el saldo de la cuenta corriente es -10.000.

Por otro lado, en la cuenta financiera tenemos que nos hemos financiado mediante un préstamo del extranjero con 5.000 € y que la variación de reservas ha sido de 5.000 €, que es lo que van a bajar las reservas de divisas al pagar al contado.

Por lo tanto, la cuenta financiera tiene un saldo de 10.000 € y la suma de los -10.000 más los 10.000 nos dice que este movimiento está equilibrado.

	Ingresos	Pagos	Saldo
I Cuenta corriente			
Bienes		10.000 €	-10.000,00 €
Saldo CC			
III Cuenta financiera			
Préstamo	5.000 €		10.000,00 €
Variación de reservas	5.000 €		
Saldo de balanza de pagos			0

Para terminar, comentaremos que la balanza de pagos sirve para conocer la posición internacional del país que está realizando la balanza de pagos y así influir en la política económica del país, pero también nos permite conocer la oferta y la demanda de divisas, las cuales van a influir en el tipo de cambio como veremos en el siguiente apartado.





La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/8VGUkuTnGOw?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

12.5. MERCADO DE DIVISAS

En este apartado vamos a hablar brevemente del mercado de divisas.

Una divisa para un país es una moneda extranjera. por ejemplo, para España serán divisas los dólares, las libras, los yenes o los francos suizos o cualquier moneda distinta del Euro.



El **tipo de cambio de una divisa** es el **precio de una moneda respecto de otra**, por ejemplo, el tipo de cambio del euro respecto del dólar con fecha 14 de mayo de 2022 es 1€=1,04 $. Eso quiere decir que por un euro podemos obtener 1,04 $. Pero este tipo de cambio no es fijo sino que depende del mercado de divisas y de otros factores económicos, como veremos posteriormente.



TIPO DE CAMBIO SUBE

Si el tipo de cambio sube, se dice que la moneda se ha apreciado o se ha revaluado, en el ejemplo anterior tenemos que el euro se apreciaría o revaluaría respecto del dólar, si el tipo de cambio dólar/ euro aumenta, es decir por un euro puedo conseguir más dólares. Por ejemplo si pasa de valer 1€=1,04$ a 1€=1,5$.

Por lo tanto, el euro se ha vuelto más fuerte que el dólar, es decir, que se ha apreciado o se ha revaluado.

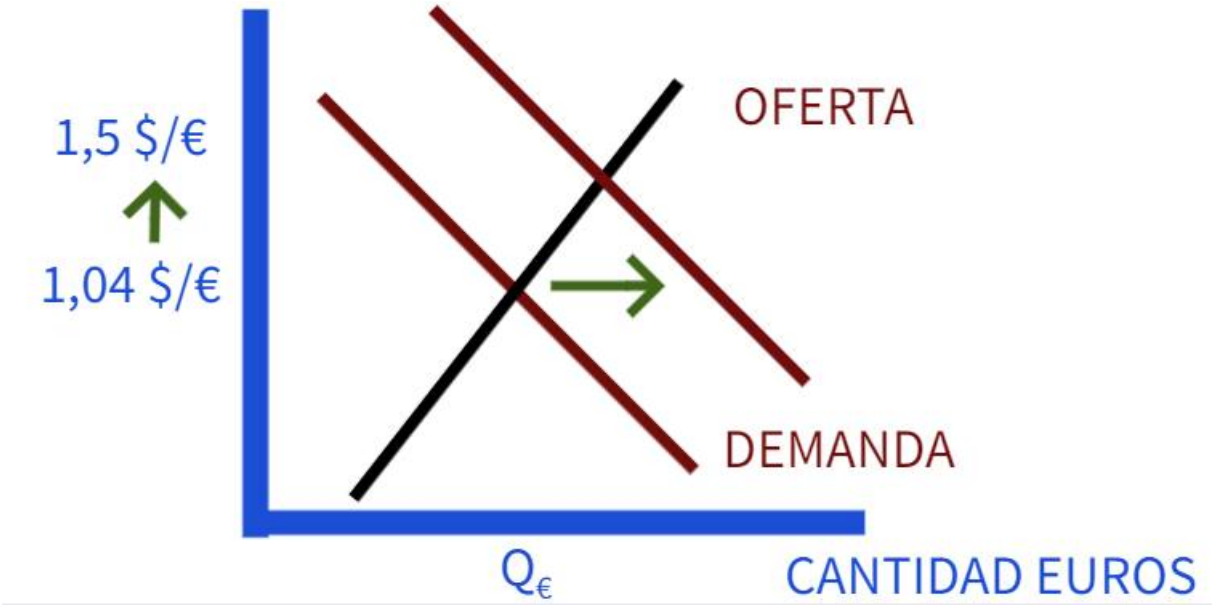


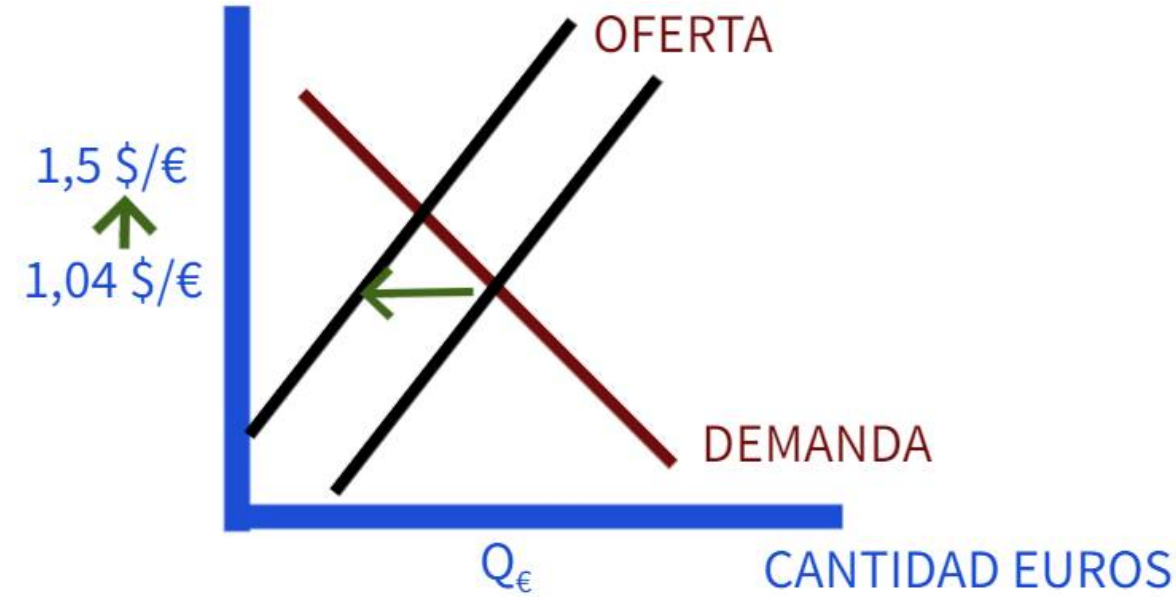
APRECIACIÓN

Se habla de **apreciación** cuando el precio aumenta por **el libre juego de la oferta y la demanda**.

Si partimos del mercado de divisas de los euros, con un tipo de cambio inicial de 1€=1,04$.

Tenemos que este tipo de cambio puede apreciarse o bien porque aumenta la demanda de euros o bien porque disminuya la oferta de euros.





REVALUACIÓN

Por otro lado, **hablamos de revaluación** cuando el tipo de cambio aumenta por las **decisiones de la autoridad monetaria**.

TIPO DE CAMBIO BAJA

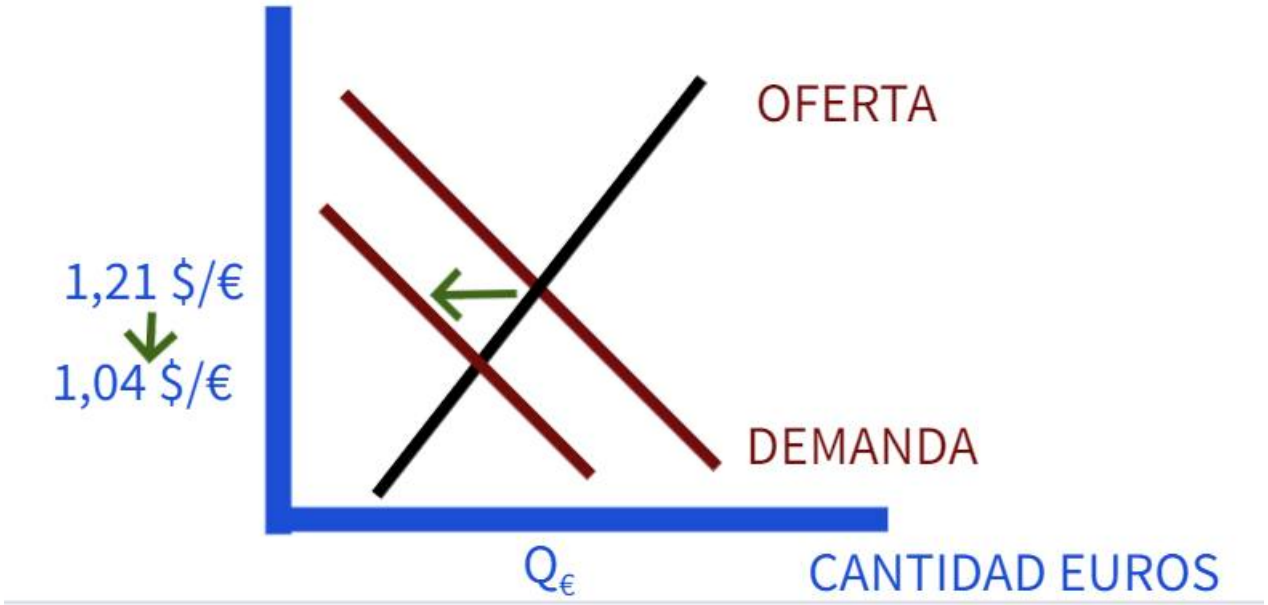
Al igual que hemos hablado de qué ocurre cuando el tipo de cambio aumenta. Vamos a hacerlo hablando de cuando el tipo de cambio disminuye. Entonces estaríamos hablando de que la moneda o bien se ha depreciado o bien se ha devaluado.

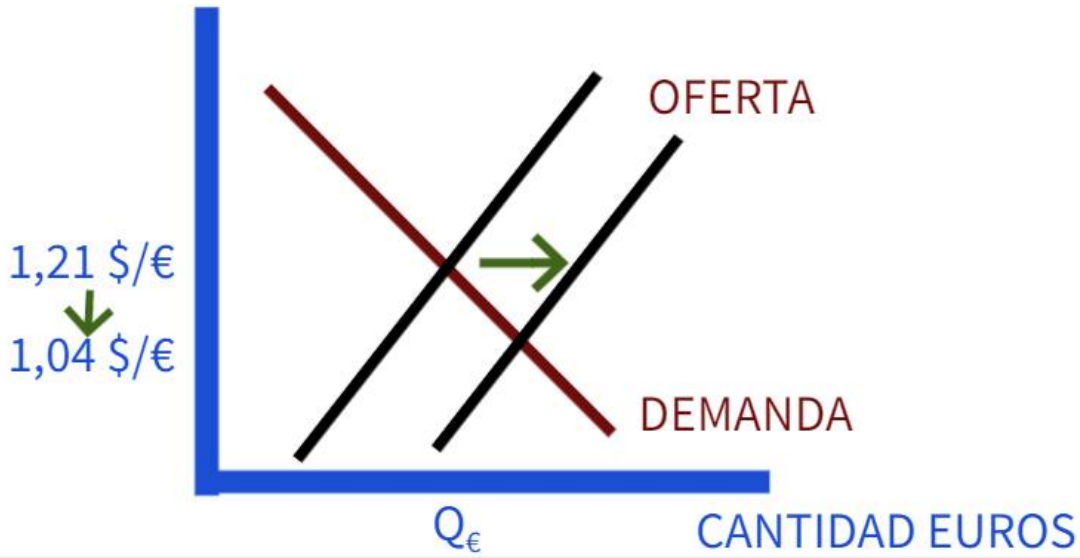
Por ejemplo, si cada euro podía cambiarlo por 1,21 $ y ahora pasa a valer 1€=1,04$, significa que por cada euro que se quiera cambiar se van a conseguir menos dólares. Por lo tanto, el euro es más débil.



DEPRECIACIÓN

Hablamos de **depreciación**, si esta bajada en el precio o en el tipo de cambio se debe al **libre juego de la oferta y la demanda** y puede ocurrir o bien porque la demanda disminuya, o bien porque la oferta aumente.





DEVALUACIÓN

Se habla de **devaluación** cuando **el tipo de cambio baja por las decisiones de las autoridades monetarias**.

FACTORES QUE AFECTAN AL MERCADO DE DIVISAS

Los factores que afectan al mercado de divisas son múltiples, lo que lo convierte en un mercado complejo y arriesgado, pero por nombrar algunos:

- **Volumen de importaciones y exportaciones**, por ejemplo, si aumentan las importaciones, se va a demandar más divisa extranjera a cambio de mayor oferta de divisa propia o de moneda nacional. Por lo tanto, el tipo de cambio de la moneda propia frente a la moneda del país que queremos hacer las importaciones se despreciará. Lo mismo ocurre con las exportaciones. Si aumentan las exportaciones de un país, aumentará la demanda de divisa de ese país y por lo tanto, esa moneda se apreciará.
- **La tasa de inflación**, si la tasa de inflación de un país aumenta, las exportaciones de ese país se van a volver más caras. por lo tanto, las exportaciones de ese país van a disminuir y por lo tanto disminuirá la demanda de la moneda del país que tiene la tasa de inflación elevada, haciendo que esa moneda se vuelva más barata, es decir, que se desprecie. (esta puede ser una de las causas de la caída del euro frente al dólar que se aprecia en el primer gráfico del apartado, pero como veremos en este caso esta caída del euro se debe más a la política monetaria de Europa frente EEUU)
- **El tipo de interés**, por ejemplo, si el tipo de interés aumenta, van a ser más atractivas las inversiones financieras del país que ha aumentado el tipo de interés. Por lo tanto, los inversores financieros extranjeros demandarán mayor divisa del país que ha aumentado el tipo de interés, apreciándose esa moneda. (Esto es lo que ha pasado actualmente, los tipos de EEUU han empezado a subir mientras en Europa, no)
- **Las expectativas que se tiene sobre la economía**. Por ejemplo, si hay expectativas de que una economía va a entrar en crisis y de que las autoridades monetarias van a devaluar una moneda, los inversores que tienen divisas de ese país probablemente quieran venderlas antes de que se devalúe. Por lo tanto, aumentará la oferta de divisas de ese país y la moneda se despreciará.
- **La intervención monetaria**, es decir, las autoridades monetarias o los bancos centrales de un país o

de una región como la Unión Europea, para controlar el tipo de cambio y que no fluctúe en mucho la variación del tipo de cambio puede decidir vender divisas o comprar divisas para así mantener estable el tipo de cambio. Por ejemplo, si desea frenar una apreciación del tipo de cambio, deberá aumentar la oferta de la divisa que espera frenar, por lo tanto, deberá vender divisas. Sin embargo, si lo que quiere es frenar la depreciación del tipo de cambio, deberá comprar divisas, es decir, deberá aumentar la demanda de esa divisa. Por lo tanto, el objetivo será para aumentar esa demanda, comprar esa divisa.



La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del epígrafe:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/j8JbGOZIqx0?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

UD 13: UNIÓN EUROPEA

En este tema vamos a hablar brevemente de los tipos de integración que se dan entre países, desde los más básicos, que son los acuerdos preferenciales, hasta llegar a la unión total bajo un mismo gobierno.

Después, a través de un vídeo, veremos la evolución de la Unión Europea desde la CECA (Comunidad Europea del Carbón y del Acero) hasta su configuración actual y la Eurozona. Veremos otro vídeo sobre las instituciones europeas y se aconsejan dos documentales de La Sexta Columna para trabajar las políticas comunes de la Unión.

Practica y repasa

En el siguiente PDF puedes ver la presentación realizada por la Unión Europea para estudiantes, que explica en qué consiste y cómo funciona:

» **Documento descargable: La UE en pocas palabras (presentación oficial):** https://economiaconinma.wordpress.com/wp-content/uploads/2024/11/7899d-eu-in-a-nutshell...

13.1. TIPOS DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA

Antes de centrarnos en la Unión Europea, vamos a hablar de los distintos tipos de integración económica que se pueden dar, empezando por los menos restrictivos y acabando por la unión total, cada tipo de integración económica incluirá las características del siguiente nivel:

COMERCIO PREFERENCIAL

Son acuerdos entre países que implican la reducción de algunos aranceles entre ellos.

ÁREA DE LIBRE COMERCIO

Entre los países que forman el área no existen aranceles

UNIÓN ADUANERA

Es una zona de libre comercio y además los aranceles que establecen a terceros países es común para todos los países que forman la unión aduanera

MERCADO COMÚN

Es una unión aduanera con libertad de movimientos para los factores productivos esto implica por ejemplo que un trabajador de cualquier país de la unión europea pueda trabajar en cualquier país de la unión en las mismas condiciones que lo haría un habitante de ese país, lo mismo con los capitales y mercancías, la normativa que les rige es la misma.

La unión europea es un mercado común, pero aunque no existan barreras físicas entre estos países, si pueden existir barreras culturales o lingüísticas.

UNIÓN ECONÓMICA O MONETARIA

Es un mercado común donde los países miembros han decidido tener una moneda común, que facilite los intercambios y ahorre los costes de tipo de cambio, pero además los países de una unión económica tienen políticas económicas comunes como es el caso de la zona euro donde la moneda es común y la política monetaria la lleva a cabo el Eurosistema y el BCE, además se ha establecido una coordinación más o menos estrecha del resto de políticas económicas entre los países miembros y se

debería de tender hacía una política fiscal común.

Además para acceder a la unión monetaria se debían de cumplir una serie de criterios de convergencia también conocidos como criterios de Maastricht que son los siguientes:

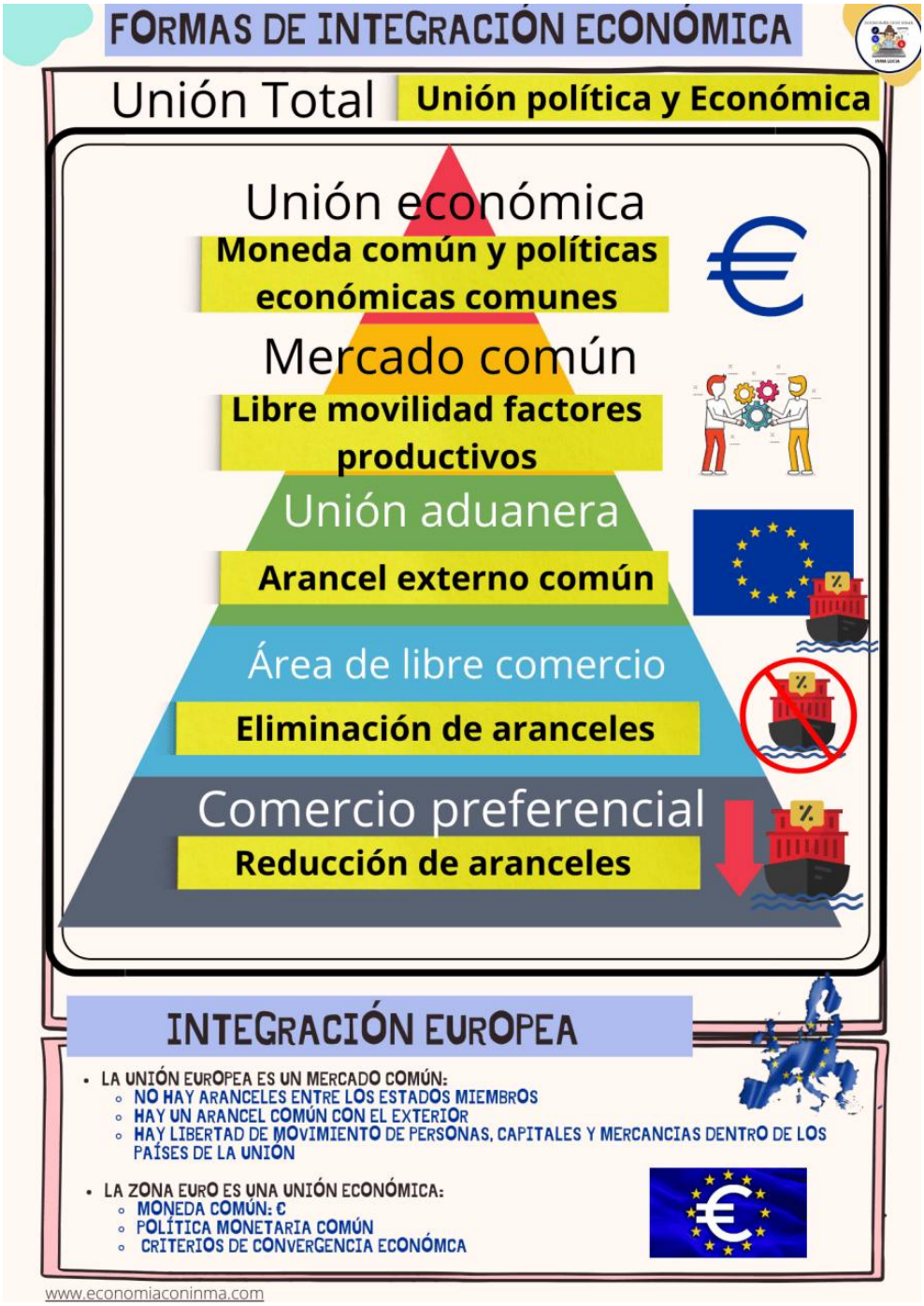
- Una tasa del IPC armonizado no superior en más de 1,5 puntos porcentuales a la de los tres países de la UE con mejor comportamiento.
- Una deuda pública que no supere el 60% del PIB
- Un déficit público inferior al 3% del PIB
- Un tipo de interés no superior en más de 2 puntos porcentuales al de los tres países de la UE con mejor comportamiento en materia de estabilidad de los precios.

Aunque estos criterios pueden excederse por causas inesperadas como la pandemia del COVID o la crisis del 2008.

UNIÓN TOTAL

En este caso hablaríamos de la unificación de varios estados en uno solo con un gobierno común y unas políticas comunes.

La siguiente imagen resume el apartado:



Puedes ver el vídeo del apartado:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/UmMLGP8CjL8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O hacer el edpuzzle:

LINK AL EDPUZZLE

13.2.Fundamentos de la unión europea

En el siguiente apartado comenzamos con un vídeo introductorio de la UNED de la asignatura fundamentos de la unión europea se explican la evolución de la Unión Europea desde el

establecimiento de La CECA (Comunidad europea del carbón y del acero) en 1951 donde se propone integrar bajo una autoridad común la producción francoalemana del Carbón y el Acero, hasta la salida en 2017 de Reino Unido de la unión europea.

Puedes verlo en el canal de la UNED, o hacer el vídeo con preguntas del edpuzzle:

https://canal.uned.es/video/5c5ae2adb1111f1b1d8b4567?track_id=5c9c066ca3eeb0fd238b4567

LINK AL EDPUZZLE

También del mismo canal es el siguiente vídeo que nos habla sobre los diferentes instituciones que conforman la unión europea:

https://canal.uned.es/video/5d246e6ba3eeb0c6338b4567

link al edpuzzle

Dos documentales que me gusta poner porque nos hablan de distintas maneras que ha tenido la unión europea de afrontar las últimas crisis (2008 y COVID) son los de la sexta columna, para verlos es necesario estar suscrito a A3media. El primero de ellos nos hablan del AUSTERICIDIO o políticas de austeridad tomadas desde Europa para hacer frente a la crisis de 2008 que puso en jaque la continuidad de la unión europea, es el capítulo 20 de la segunda temporada.

El segundo documental donde se trata de los fondos «Next Generation» para hacer frente a la salida de la crisis del COVID desde Europa con una política fiscal expansiva, lo puedes buscar por su nombre » Fondos Europeos, así va a ser tu vida», perteneciendo a la décima temporada al programa 28.

Amplía este apartado con la **Unión Económica y Monetaria**: el euro, los criterios de convergencia y sus ventajas e inconvenientes.

» 13.2.1. LA UNIÓN ECONÓMICA Y MONETARIA Y EL EURO: https://economiaconinma.com/13-2-1-la-union-economica-y-monetaria-y-el-euro/

13.2.1. LA UNIÓN ECONÓMICA Y MONETARIA Y EL EURO

En 13.1 viste que la forma más avanzada de integración entre países es la **unión económica y monetaria**. La Unión Europea dio ese paso al crear una **moneda única, el euro**, y un banco central común, el **Banco Central Europeo**.

¿QUÉ ES LA UNIÓN ECONÓMICA Y MONETARIA?

La **Unión Económica y Monetaria (UEM)** supone que los países que la forman:

- Comparten una **moneda única**, el euro.
- Tienen una **política monetaria común**, que decide el BCE para toda la zona euro (11.9).
- **Coordinan sus políticas fiscales** con reglas comunes sobre déficit y deuda pública.

El euro nació en **1999** como moneda para operaciones financieras y en **2002** llegaron los billetes y las monedas. Hoy lo usan más de veinte países de la Unión Europea, la llamada **zona euro**.

LOS CRITERIOS DE CONVERGENCIA

Para entrar en el euro, un país debe cumplir los **criterios de convergencia** fijados en el **Tratado de Maastricht** (1992):

Criterio	Qué se exige
Inflación	No más de 1,5 puntos por encima de la media de los tres países con menor inflación
Déficit público	No superior al 3 % del PIB
Deuda pública	No superior al 60 % del PIB (o bajando a buen ritmo)
Tipos de interés a largo plazo	No más de 2 puntos por encima de la media de los tres países con menor inflación
Tipo de cambio	Mantener la moneda estable frente al euro durante al menos dos años

Una vez dentro, las reglas de déficit y deuda siguen vigentes a través del **Pacto de Estabilidad y Crecimiento**.

VENTAJAS DEL EURO

- **Desaparecen los costes de cambiar moneda** al comerciar o viajar entre países del euro.
- **No hay riesgo de tipo de cambio** dentro de la zona: una empresa sabe exactamente cuánto cobrará.
- **Precios más transparentes**: es fácil comparar lo que cuesta un producto en distintos países, lo que aumenta la competencia.
- **Más comercio e inversión** entre los países miembros.
- **Estabilidad de precios** y tipos de interés más bajos para los países que antes tenían inflación alta.
- **Más peso internacional**: el euro es la segunda moneda más usada del mundo.

INCONVENIENTES Y RIESGOS

- **Se pierde la política monetaria propia**: un país no puede bajar sus tipos de interés si está en crisis y el resto no.
- **No se puede devaluar la moneda** para ganar competitividad en las exportaciones.
- Una misma política para todos puede no convenir a países en situaciones distintas: es el problema de los **shocks asimétricos**.
- Las **reglas fiscales** limitan el margen de los gobiernos para gastar en una crisis.
- La **crisis de la deuda** de 2010-2012 mostró que, sin una unión fiscal más fuerte, algunos países pueden tener grandes dificultades para financiarse.

Que las ventajas compensen o no los inconvenientes es una cuestión **normativa** que se sigue debatiendo.

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

Una almazara de Jaén vende aceite por valor de 100.000 dólares a un cliente de Estados Unidos, que pagará dentro de tres meses. Hoy el tipo de cambio es 1,10 $/€. Si dentro de tres meses el euro se aprecia hasta 1,20 $/€, ¿cuántos euros recibirá? ¿Le pasaría lo mismo vendiendo a Alemania?

Con el cambio de hoy: 100.000 / 1,10 = 90.909,09 €

Con el cambio dentro de tres meses: 100.000 / 1,20 = 83.333,33 €

Por la variación del tipo de cambio (12.5) la almazara pierde 7.575,76 €. Si vendiera a Alemania cobraría en euros y no tendría este riesgo: es una de las ventajas del euro.

Ahora te toca a ti:

1. Busca qué países forman hoy la zona euro y cuáles de la Unión Europea no usan el euro. Elige uno de estos últimos y explica por qué no lo ha adoptado.
2. Haz una tabla con tres ventajas y tres inconvenientes del euro para una empresa exportadora andaluza.
3. Debate: «**España estaría mejor con su propia moneda**». Prepara dos argumentos a favor y dos en contra.

13.3. INSTITUCIONES Y PRESUPUESTO DE LA UNIÓN EUROPEA

En el apartado anterior viste cómo se formó la Unión Europea. Ahora vamos a ver **quién toma las decisiones** y **de dónde sale y adónde va su dinero**.

LAS PRINCIPALES INSTITUCIONES

Institución	Quién la forma	Qué hace
Parlamento Europeo	Eurodiputados elegidos por la ciudadanía cada cinco años	Aprueba las leyes y el presupuesto junto con el Consejo; controla a la Comisión
Consejo Europeo	Jefes de Estado o de Gobierno de cada país	Marca las grandes orientaciones políticas; no hace leyes
Consejo de la Unión Europea	Un ministro de cada país, según el tema	Aprueba las leyes y el presupuesto junto con el Parlamento
Comisión Europea	Un comisario por país, con una presidencia	Propone las leyes, ejecuta el presupuesto y vigila que se cumplan los tratados
Tribunal de Justicia de la UE	Un juez por país	Interpreta el Derecho europeo y resuelve conflictos
Banco Central Europeo	Presidencia y gobernadores de los bancos centrales del euro	Dirige la política monetaria del euro (lo viste en 11.9)
Tribunal de Cuentas Europeo	Un miembro por país	Controla que el dinero se gaste correctamente

Una forma sencilla de recordarlo: **la Comisión propone, el Parlamento y el Consejo deciden, el Tribunal de Justicia vigila que se cumpla**.

[INFOGRAFÍA: esquema de cómo se aprueba una ley europea, de la propuesta de la Comisión a la votación final]

EL PRESUPUESTO EUROPEO

La Unión Europea tiene su propio presupuesto, mucho más pequeño que el de los países: ronda el **1 % de la renta** del conjunto de los Estados miembros. Se organiza en un **Marco Financiero Plurianual** de siete años (el actual va de 2021 a 2027), que fija cuánto se puede gastar cada año en cada política.

¿De dónde sale el dinero? Los recursos propios:

- **Aranceles** que se cobran a los productos que entran desde fuera de la UE.
- Una pequeña parte de lo recaudado por el **IVA** en cada país.
- Una aportación de cada país según su **renta nacional**, que es la mayor parte.
- Una contribución según los **residuos de envases de plástico no reciclados**.

¿Adónde va? Las dos grandes partidas son:

- La **Política Agrícola Común (PAC)**: ayudas a agricultores y ganaderos y al desarrollo rural. Es muy importante para el olivar andaluz.
- La **política de cohesión**: fondos como el **FEDER** o el **Fondo Social Europeo** para reducir las diferencias entre regiones, construir infraestructuras o formar a desempleados.

También se financian investigación, el programa **Erasmus+**, la defensa de las fronteras o la ayuda exterior. Tras la pandemia se aprobó además el plan **Next Generation EU**, financiado con deuda emitida por la propia UE, para la recuperación económica.

CONTRIBUYENTES Y RECEPTORES NETOS

Cada país **aporta** dinero al presupuesto y **recibe** fondos. Si aporta más de lo que recibe es **contribuyente neto**; si recibe más de lo que aporta, **receptor neto**. Los países más ricos suelen ser contribuyentes netos, porque su aportación depende de su renta y reciben menos fondos de cohesión.

Este saldo no lo es todo: un país contribuyente neto también gana con la UE gracias al **mercado único**, que le permite vender sin aranceles a todos los demás.

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

Un país aporta al presupuesto europeo 12.000 millones de euros al año y recibe 9.000 millones en fondos de la PAC y 5.000 millones de fondos de cohesión. ¿Es contribuyente o receptor neto? ¿De cuánto?

Fondos recibidos = 9.000 + 5.000 = 14.000 millones de euros

Saldo = 14.000 − 12.000 = +2.000 millones de euros

Es receptor neto: recibe 2.000 millones más de los que aporta. Que eso sea «justo» o no es una cuestión normativa: depende de cómo valoremos la solidaridad entre regiones y las ventajas del mercado único.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en la web de la Comisión Europea (apartado de presupuesto de la UE) el saldo de España: ¿Es contribuyente o receptor neto?
   - [DATO: aportación de España al presupuesto de la UE y fondos recibidos, último año disponible — fuente Comisión Europea]

2. Busca un proyecto de tu provincia financiado con fondos europeos (suele haber un cartel con la bandera de la UE). ¿Qué fondo lo paga y qué objetivo tiene?
3. Simulación: la clase es el Parlamento y el Consejo, y la profesora la Comisión. La Comisión propone repartir un presupuesto entre PAC, cohesión e investigación; negociad y votad el reparto final.

[VÍDEO del apartado]

UD 14: LA GLOBALIZACIÓN

En este tema vamos a hablar brevemente del concepto de globalización y de sus ventajas e inconvenientes, y terminaremos con un documental sobre el cambio climático.

Muchas veces hemos oído la frase «**Cada vez vivimos en un mundo más globalizado**», que nos indica que cada vez hay más interconexiones entre los distintos lugares del planeta, acercando el mundo y convirtiéndolo en un lugar cada vez más accesible y más pequeño, hasta llegar a ser un mercado global.

Tipos de conexiones



Comerciales

Cualquier país vende en sus tiendas productos de cualquier lugar del mundo.

Productivas

Las fábricas se establecen donde es más favorable producir, bien por los costes más bajos, bien por legislaciones más favorables. Es el proceso conocido como **deslocalización**, del que puedes saber más en el vídeo que tienes justo debajo.



Financieras

Cualquier inversor puede comprar o vender productos financieros, como divisas o acciones, de cualquier parte del mundo.



Culturales

Independientemente del lugar donde vivamos, se escucha la misma música, se ven las mismas películas, se come la misma comida y se celebran las mismas tradiciones.

Vídeo sobre la deslocalización:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/YJUtDTxi7Y8?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

¿Por qué el mundo está más conectado?

El mundo está muchísimo más conectado y es mucho más fácil acceder a cualquier lugar. Esto se debe principalmente a dos factores:



Transportes y comunicaciones

Una mejora y abaratamiento de los transportes y las comunicaciones.



Avance tecnológico

Por ejemplo, el uso de Internet, que ha facilitado muchísimo el acceso a la información y la transmisión del conocimiento.

Ventajas de la globalización



Aumento de las comunicaciones

Tanto a nivel personal como empresarial; gracias a Internet, ya no requieren presencia física.



Mayor intercambio cultural entre países

Como hemos comentado, ha acercado la cultura y las tradiciones.



Mayor extensión de los derechos humanos

No solo se ha aprobado la Declaración de los Derechos Humanos por la ONU, sino que muchos organismos, entre ellos muchas ONG, tratan de que su cumplimiento sea una realidad en todos los

lugares del mundo.



Más variedad de productos y a menor precio

Aunque esto último, como ahora veremos, también nos ha traído efectos negativos.

Inconvenientes de la globalización



Mayor concentración y poder empresarial

Solo las grandes empresas pueden tener economías de escala y, por tanto, costes y precios bajos, por lo que las pequeñas empresas tienen muy difícil competir con ellas y muchas se ven abocadas al cierre.



Mayor interdependencia entre las economías

Con la globalización y el libre comercio, las economías se especializan en aquello que hacen mejor, pero eso hace que unas dependan de otras: si hay una crisis, como la guerra de Ucrania, se transmite a todo el planeta y puede provocar crisis de grandes magnitudes y consecuencias globales.



Mayor desigualdad

Los países ricos aprovechan las economías de escala y su gran influencia para producir a costes bajos e imponer sus condiciones, mientras que los países pobres tienen que aceptarlas si quieren sobrevivir, lo que aumenta todavía más la brecha de la desigualdad.



Degradación del medio ambiente

La globalización ha llevado la producción y el consumo a niveles inasumibles, con una gran generación

de residuos y una explotación de los recursos naturales poco sostenible, que pone en riesgo no solo el medio ambiente, sino el futuro de la humanidad.

Vídeos y actividades

Puedes ver el vídeo sobre la globalización:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/2jV1LyCB-EQ?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

O, si lo prefieres, realiza el Edpuzzle:

Edpuzzle de la globalización

Vídeo con preguntas

Relacionado con el deterioro del medio ambiente, vamos a trabajar sobre un documental de National Geographic: «Before the flood» («Antes de que sea tarde», en español). Primero visualiza el documental y después responde a las preguntas que encontrarás en el PDF:

» **Vídeo (ver en línea):** https://www.youtube.com/embed/Y19gY8I14CU?version=3&rel=1&showsearch=0&showinfo=1&iv_lo…

» **Documento descargable: Ficha del documental «Antes de que sea tarde»:** https://economiaconinma.com/wp-content/uploads/2024/12/antes-de-que-sea-tarde.pdf

14.1. DESIGUALDAD Y CAUSAS DE LA POBREZA

En la página principal de la unidad vimos que uno de los inconvenientes de la globalización es el **aumento de la desigualdad**. En este apartado vamos a ver **cómo se mide** la desigualdad y la pobreza y **por qué existen**.

DESIGUALDAD Y POBREZA NO SON LO MISMO

- La **desigualdad** mide **cómo se reparte** la renta o la riqueza entre las personas. Un país rico puede ser muy desigual.
- La **pobreza** mide cuántas personas **no tienen recursos suficientes** para vivir dignamente.

Además, se distingue entre:

- **Pobreza absoluta o extrema**: no poder cubrir las necesidades básicas (comida, agua, vivienda). Se mide con un umbral en dólares al día que fija el Banco Mundial.
- **Pobreza relativa**: tener muchos menos ingresos que la mayoría de la sociedad en la que vives. En la Unión Europea se considera en **riesgo de pobreza** a quien ingresa **menos del 60 % de la renta mediana** de su país.

CÓMO SE MIDE LA DESIGUALDAD

- **Índice de Gini**: va de **0** (todo el mundo tiene la misma renta) a **1** (una persona lo tiene todo). Cuanto más alto, más desigualdad. A veces se expresa de 0 a 100.

- **Ratio S80/S20**: divide la renta que recibe el **20 % más rico** entre la que recibe el **20 % más pobre**. Nos dice cuántas veces más ingresa la parte de arriba que la de abajo.
- **Tasa AROPE**: indicador europeo de personas en riesgo de pobreza o exclusión social, que combina ingresos bajos, carencias materiales y hogares con muy poco empleo.

LAS CAUSAS DE LA POBREZA

Los economistas no se ponen de acuerdo en cuál pesa más, pero señalan estas causas:

- **Instituciones débiles**: corrupción, falta de seguridad jurídica o gobiernos que no protegen la propiedad ni los derechos. Muchos economistas la consideran la causa principal.
- **Falta de capital humano**: sin educación ni sanidad, la productividad es baja (recuerda los factores del crecimiento, 8.6).
- **Conflictos y guerras**, que destruyen capital y expulsan a la población.
- **Geografía y clima**: países sin salida al mar, con sequías o enfermedades tropicales.
- **Comercio internacional**: los países que solo exportan materias primas dependen de su precio, y el proteccionismo de los países ricos puede cerrarles mercados (UD 12).
- **Deuda externa** y, para algunos autores, las consecuencias de la **historia colonial**.
- En los países ricos: el **paro**, los **salarios bajos**, el precio de la **vivienda** o la falta de prestaciones.

¿LA GLOBALIZACIÓN REDUCE O AUMENTA LA POBREZA?

- **Quienes destacan sus ventajas** señalan que, en las últimas décadas, cientos de millones de personas han salido de la pobreza extrema en países que se abrieron al comercio, como China o la India.
- **Quienes destacan sus inconvenientes** señalan que, dentro de muchos países, la desigualdad ha aumentado y que algunas regiones y trabajadores han salido perdiendo.

Las dos cosas pueden ser ciertas a la vez: la pobreza extrema mundial puede bajar mientras la desigualdad crece dentro de algunos países.

[INFOGRAFÍA: diferencia entre desigualdad, pobreza relativa y pobreza absoluta, con los indicadores de cada una]

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

En un país, el 20 % de la población con más ingresos recibe el 42 % de la renta total, y el 20 % con menos ingresos recibe el 6 %. Calcula la ratio S80/S20 e interprétala.

S80/S20 = 42 / 6 = 7

El 20 % más rico ingresa siete veces más que el 20 % más pobre. Para saber si es mucho o poco, hay que compararlo con otros países o con años anteriores: el dato aislado no basta.

Ahora te toca a ti:

1. Busca en el INE (Encuesta de Condiciones de Vida) y completa la tabla:
   ¿Está Andalucía por encima o por debajo de la media española? Propón dos causas.
   - [DATO: tasa de riesgo de pobreza y tasa AROPE de España y Andalucía, último año — fuente INE, Encuesta de Condiciones de Vida]
   - [DATO: índice de Gini y ratio S80/S20 de España, último año — fuente INE o Eurostat]

2. Busca el umbral de pobreza extrema actual del Banco Mundial y cuántas personas viven por debajo de él en el mundo:
   - [DATO: umbral internacional de pobreza extrema y número de personas por debajo — fuente Banco Mundial]
3. Elige un país con mucha pobreza y explica cuáles de las causas vistas le afectan más. Indica tus fuentes.

[VÍDEO del apartado]

14.2. NUEVA ECONOMÍA Y REVOLUCIÓN DIGITAL

Internet, los teléfonos inteligentes, los datos y la **inteligencia artificial** han cambiado la forma de producir, de comprar y de trabajar. A este cambio se le llama **revolución digital**, y a la economía que nace de ella, **nueva economía** o **economía digital**.

CARACTERÍSTICAS DE LA NUEVA ECONOMÍA

- **Los datos como recurso**: las empresas recogen información sobre lo que buscamos y compramos, y la usan para vender publicidad o mejorar sus productos.
- **Coste marginal casi cero**: producir una copia más de una aplicación, una canción o una película digital no cuesta casi nada (recuerda el coste marginal de la UD 3).
- **Efectos de red**: un servicio vale más cuantas más personas lo usan. Una red social con un solo usuario no sirve de nada.
- **Plataformas digitales**: empresas que ponen en contacto a compradores y vendedores (tiendas online, aplicaciones de reparto, de transporte o de alojamiento) y cobran una comisión.
- **Tendencia a la concentración**: por los efectos de red, muchos mercados digitales acaban dominados por **una o pocas empresas muy grandes**, un oligopolio o casi un monopolio (UD 5).

IMPACTO SOBRE EL EMPLEO

Es uno de los grandes debates de nuestro tiempo:

- **Visión optimista**: como en otras revoluciones tecnológicas, las máquinas destruyen algunos empleos pero crean otros nuevos, muchos que hoy ni imaginamos. La productividad aumenta y con ella los salarios.
- **Visión pesimista**: la inteligencia artificial puede sustituir tareas no solo manuales, sino también intelectuales, y hacerlo más rápido de lo que los trabajadores pueden reciclarse.

Lo que sí se observa es:

- **Automatización** de las tareas **rutinarias**, sean manuales (montaje) o de oficina (administración).
- **Polarización**: crecen los empleos muy cualificados y los poco cualificados que no se pueden automatizar (cuidados, hostelería), y se reducen los intermedios.
- **Nuevas formas de trabajo**: teletrabajo y trabajos a través de plataformas. En España, la llamada **Ley Rider** de 2021 estableció que los repartidores de las plataformas se consideran, en principio, trabajadores asalariados y no autónomos.

IMPACTO SOBRE LA RENTA

- Quien tiene **habilidades digitales** ve cómo aumentan sus oportunidades y su salario.
- Las empresas tecnológicas que dominan un mercado obtienen **beneficios muy altos**, lo que puede aumentar la desigualdad.
- La **brecha digital** separa a quienes tienen acceso y saben usar la tecnología de quienes no: personas mayores, zonas rurales con mala conexión o familias con pocos recursos.

[INFOGRAFÍA: características de la nueva economía y sus efectos sobre empleo y renta]

Veamos un ejemplo:

Los efectos de red se pueden ver con un cálculo sencillo: en una red con n usuarios, el número de conexiones posibles entre pares de usuarios es n × (n − 1) / 2. Calcula las conexiones con 10 y con 20 usuarios. ¿Qué ocurre al duplicar los usuarios?

Con 10 usuarios: 10 × 9 / 2 = 45 conexiones

Con 20 usuarios: 20 × 19 / 2 = 190 conexiones

Al duplicar los usuarios, las conexiones posibles se multiplican por más de cuatro (190 / 45 ≈ 4,2). Por eso las redes grandes atraen todavía más usuarios y a las nuevas les cuesta tanto competir: es una barrera de entrada.

Ahora te toca a ti:

1. Haz una lista de las aplicaciones que usas cada día. ¿Qué empresa hay detrás de cada una? ¿Cuántas pertenecen a las mismas grandes empresas? ¿Cómo ganan dinero si muchas son gratis?
2. Busca en el INE la Encuesta sobre Equipamiento y Uso de TIC en los Hogares: ¿Existe brecha digital por edad? ¿Y entre Andalucía y España?
   - [DATO: porcentaje de hogares con acceso a internet y de personas de 65 a 74 años que lo usan, en España y Andalucía — fuente INE]
3. Debate: «**La inteligencia artificial destruirá más empleos de los que creará**». Cada grupo busca un ejemplo real que apoye su postura.

[VÍDEO del apartado]

¿Cómo pueden adaptarse las personas trabajadoras a la revolución digital? Amplía este apartado con la **formación a lo largo de la vida, la recualificación y las competencias digitales**.

» 14.2.1. ADAPTARSE A LA REVOLUCIÓN DIGITAL: https://economiaconinma.com/14-2-1-adaptarse-a-la-revolucion-digital/

14.2.1. ADAPTARSE A LA REVOLUCIÓN DIGITAL

En 14.2 viste que la revolución digital destruye algunos empleos, crea otros nuevos y cambia casi todos. En este apartado vamos a ver **cómo pueden adaptarse las personas trabajadoras**, y qué papel tienen las empresas y las administraciones.

EL RETO

- Muchas **tareas rutinarias**, manuales o de oficina, se automatizan.
- Aparecen **profesiones nuevas** (análisis de datos, ciberseguridad, comercio electrónico, mantenimiento de robots…) para las que faltan personas formadas.
- Los conocimientos **se quedan anticuados más deprisa**: lo que se aprende al empezar a trabajar no basta para toda la vida laboral.

¿CÓMO ADAPTARSE?

- **Formación a lo largo de la vida**: seguir aprendiendo durante toda la carrera profesional.
- **Mejora de competencias** (en inglés, *upskilling*): actualizar lo que ya se sabe hacer, por ejemplo un administrativo que aprende a usar herramientas digitales de contabilidad.
- **Recualificación** (*reskilling*): aprender una profesión distinta cuando la propia desaparece, por ejemplo un operario de montaje que se forma para programar y mantener robots.
- **Competencias digitales**: la Unión Europea las organiza en cinco áreas (información y datos, comunicación y colaboración, creación de contenidos, seguridad y resolución de problemas).
- **Habilidades humanas** que las máquinas no sustituyen fácilmente: creatividad, pensamiento crítico, trabajo en equipo, comunicación y empatía (6.6).

¿QUIÉN TIENE QUE ACTUAR?

Agente	Qué puede hacer
Personas trabajadoras	Formarse de forma continua y ser flexibles ante los cambios de puesto o de sector
Empresas	Formar a su plantilla, recolocar a quienes ven su puesto automatizado y colaborar con la FP dual
Administraciones	Políticas activas de empleo con formación para personas desempleadas (6.5), planes de digitalización, conexión en zonas rurales
Sistema educativo	Actualizar los estudios, impulsar la Formación Profesional y las competencias digitales desde la escuela

Si la adaptación no llega a todos, la revolución digital puede **aumentar la desigualdad**: quienes tienen más formación ganan más y quienes no la tienen corren más riesgo de quedarse sin empleo. Por eso es clave reducir la **brecha digital**.

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

Una fábrica de envases de Andújar tiene 50 trabajadores. Al instalar una línea automatizada, 12 puestos de tareas rutinarias dejan de ser necesarios. La empresa recualifica a 8 de esas personas para mantenimiento de la nueva línea y control de calidad. ¿Qué porcentaje de la plantilla se ve afectado? ¿Qué porcentaje de los afectados conserva el empleo?

Plantilla afectada = 12 / 50 × 100 = 24 %

Afectados que conservan el empleo = 8 / 12 × 100 = 66,7 %

Gracias a la recualificación, dos de cada tres personas afectadas siguen en la empresa con un puesto de más valor. Las cuatro restantes necesitarán apoyo de las políticas activas de empleo para formarse

y encontrar otro trabajo.

Ahora te toca a ti:

1. Elige una profesión que te interese y busca qué tareas de ella podrían automatizarse en los próximos años y qué nuevas competencias necesitará.
2. Haz tu autodiagnóstico de competencias digitales en las cinco áreas europeas y propón dos acciones para mejorar en la más débil.
3. Busca un curso gratuito de formación digital para personas desempleadas en Andalucía y explica a quién va dirigido y qué enseña.

14.3. ECONOMÍA COLABORATIVA, ECOLÓGICA Y CIRCULAR

La globalización y el consumo masivo han traído más productos a menor precio, pero también más residuos y un uso de recursos que no se puede mantener. Frente a esto han surgido **nuevas formas de producir y consumir**.

ECONOMÍA LINEAL Y ECONOMÍA CIRCULAR

La forma tradicional de producir es la **economía lineal**: **extraer, fabricar, usar y tirar**. Se basa en recursos abundantes y baratos y genera muchos residuos.

La **economía circular** intenta que los productos y materiales **se mantengan en uso el mayor tiempo posible** y que los residuos vuelvan a ser recursos. Se resume en varias «R»:

- **Reducir**: consumir y usar menos materiales y energía.
- **Reutilizar**: dar una segunda vida a los productos.
- **Reparar**: arreglar en lugar de tirar.
- **Reciclar**: convertir los residuos en nuevas materias primas.
- **Rediseñar** (ecodiseño): fabricar pensando desde el principio en que el producto dure, se pueda reparar y reciclar.

Un ejemplo cercano: el olivar. En la cadena del aceite se generan muchos subproductos que se aprovechan: el **hueso de aceituna** y los restos de **poda** se usan como **biomasa** para calefacción y producción de energía, y el **alperujo** que sale de la almazara se lleva a extractoras que obtienen aceite de orujo y otros productos.

ECONOMÍA ECOLÓGICA O VERDE

La **economía ecológica** o **verde** busca un desarrollo que respete los límites del planeta: energías **renovables**, agricultura ecológica, movilidad sostenible y eficiencia energética. Se relaciona con el **crecimiento verde** que viste en 8.7.

Un instrumento clave es hacer que **contaminar cueste dinero**: impuestos ambientales o derechos de emisión. Así se corrige la **externalidad negativa** (7.3) y las empresas tienen incentivos para contaminar menos.

ECONOMÍA COLABORATIVA

La **economía colaborativa** se basa en **compartir, intercambiar o alquilar** bienes y servicios entre particulares, normalmente a través de plataformas digitales: compraventa de segunda mano, viajes compartidos en coche, alquiler de alojamiento, préstamo de herramientas o bancos de tiempo.

- **Ventajas**: aprovecha bienes infrautilizados (un coche con asientos vacíos), abarata el consumo, genera ingresos extra y reduce residuos.
- **Inconvenientes y debates**: puede generar **competencia desleal** con negocios que pagan más impuestos y cumplen más normas (taxis, hoteles), trabajo con menos derechos y, en el caso de los pisos turísticos, **subida del alquiler** en algunos barrios. Por eso muchos ayuntamientos lo regulan.

[INFOGRAFÍA: economía lineal frente a circular, con el ejemplo de la cadena del aceite]

Veamos un ejemplo (datos ficticios):

Una familia quiere comprar una lavadora. La lavadora A cuesta 400 € y dura 5 años; la B cuesta 600 € y está diseñada para durar 10 años. Si solo miramos el precio, ¿cuál elegimos? ¿Y si calculamos el coste por año de uso?

Solo por el precio, la A es más barata: 400 € frente a 600 €.

Coste por año de A = 400 / 5 = 80 € al año

Coste por año de B = 600 / 10 = 60 € al año

La B sale más barata a largo plazo y además genera la mitad de residuos, porque en 10 años solo se tira una lavadora en lugar de dos. Es un ejemplo de cómo el ecodiseño puede beneficiar al consumidor y al medio ambiente, aunque exige pagar más al principio (recuerda el sesgo del presente, 1.9).

Ahora te toca a ti:

1. Investiga una empresa o cooperativa de tu provincia que aproveche subproductos del olivar o de otro cultivo. ¿Qué residuo aprovecha y qué produce con él?
2. Haz un inventario de los residuos que se generan en tu clase durante una semana y propón tres medidas de economía circular para reducirlos.
3. Debate: «**Los pisos turísticos deberían limitarse en los centros de las ciudades**». Prepara argumentos de propietarios, vecinos, turistas y hosteleros.

[VÍDEO del apartado]

14.4. LOS ODS Y LOS RETOS DE LA ECONOMÍA ANDALUZA

Llegamos al último apartado del curso. Vamos a usar todo lo aprendido para analizar los **retos de la economía andaluza** dentro del marco de los **Objetivos de Desarrollo Sostenible**.

LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

En 2015, los países de Naciones Unidas aprobaron la **Agenda 2030**, con **17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** para acabar con la pobreza, proteger el planeta y garantizar el bienestar de todas las personas. Algunos están muy ligados a la Economía:

- **ODS 1**: Fin de la pobreza.

- **ODS 5**: Igualdad de género.
- **ODS 6**: Agua limpia y saneamiento.
- **ODS 7**: Energía asequible y no contaminante.
- **ODS 8**: Trabajo decente y crecimiento económico.
- **ODS 10**: Reducción de las desigualdades.
- **ODS 12**: Producción y consumo responsables.
- **ODS 13**: Acción por el clima.

Los ODS no son leyes: son **compromisos** que gobiernos, empresas y ciudadanía intentan cumplir.

[INFOGRAFÍA: los 17 ODS, destacando los ocho más relacionados con la economía]

LOS RETOS DE LA ECONOMÍA ANDALUZA

Andalucía tiene **fortalezas** importantes: su agroalimentación (con Jaén como gran productora de aceite de oliva), el turismo, el sol para la energía solar, su patrimonio y sus universidades. Pero también se enfrenta a varios retos, que puedes relacionar con lo visto en el curso:

Reto	Qué significa	Unidad del curso	ODS
Paro y temporalidad	Tasa de paro, sobre todo juvenil, por encima de la media española	UD 6	8
Estacionalidad	Mucho empleo depende de campañas agrícolas y del turismo de verano	UD 6	8
Productividad y tamaño de las empresas	Muchas empresas pequeñas, con menos inversión en tecnología	UD 3, 8.6	8, 9
Valor añadido agroalimentario	Parte del aceite se vende a granel y se envasa y gana valor fuera	1.11, UD 3	8, 12
Agua y sequía	Agricultura y turismo necesitan mucha agua en una región con sequías frecuentes	7.3, 14.3	6, 13
Despoblación rural	Pueblos que pierden población joven	6.8	10
Transición energética	Oportunidad de las renovables, con debate sobre su impacto en el territorio	14.3	7, 13
Brecha digital	Conexión y formación digital en zonas rurales	14.2	9, 10

ESTUDIO DE CASO: TU COMARCA

Para analizar un reto como lo haría un economista, sigue estos pasos (recuerda el método científico de

1.10):

1. **Elige un reto** de la tabla que afecte a tu comarca.
2. **Busca datos** oficiales que lo midan y compáralos con España.
3. **Explica las causas** con lo que has aprendido en el curso.
4. **Propón una solución** concreta y di qué ODS ayuda a cumplir.
5. **Valora su viabilidad**: cuánto cuesta, quién la paga, quién gana y quién pierde (recuerda el análisis coste-beneficio, 7.9).
6. **Distingue** en tu propuesta lo positivo (los datos) de lo normativo (lo que crees que debería hacerse).

Veamos un ejemplo:

Reto: el aceite de la comarca se vende sobre todo a granel. ¿Qué causas, qué solución y qué ODS?

Causas: muchas almazaras pequeñas sin recursos para crear marca y distribuir, y compradores que envasan fuera y se quedan con el valor añadido.

Solución propuesta: que varias cooperativas se unan para envasar con una marca común y vender online, con apoyo de fondos europeos de desarrollo rural.

ODS: 8 (trabajo decente y crecimiento, porque se crea empleo en la comarca) y 12 (producción responsable, si se apuesta por la calidad y la trazabilidad).

Viabilidad: exige inversión inicial y acuerdo entre cooperativas; los olivareros ganarían si el precio final sube, y competirían con grandes marcas ya establecidas.

Ahora te toca a ti — proyecto final:

1. Por grupos, elegid un reto y buscad al menos tres datos oficiales:
   - [DATO: tasa de paro total y juvenil en Andalucía y España, EPA, último trimestre — fuente INE o IECA]
   - [DATO: PIB per cápita de Andalucía y España, último año — fuente INE, Contabilidad Regional]
   - [DATO: dato específico del reto elegido (población del municipio, reservas de agua, potencia renovable instalada…) — fuente IECA, Junta de Andalucía o INE]
2. Preparad un informe de dos páginas o una infografía siguiendo los seis pasos del estudio de caso.
3. Presentad vuestra propuesta a la clase en cinco minutos. El resto del grupo hará de «consejo comarcal» y votará cuál aplicaría primero y por qué.

[VÍDEO del apartado]