



COSTE OCULTO



**¿INVIERTO,
GASTO,
AHORRO?**



**COMPRA
YA,
PAGA
MÁS TARDE**



RECESIÓN

ECONOMÍA

PARA MENTES INQUIETAS

LIBRE COMERCIO

**COMERCIO
GLOBAL**



**PEDIR UN
PRÉSTAMO**

**OFERTA
Y
DEMANDA**



Todo es DINERO

SUELE DECIRSE QUE «EL DINERO MUEVE EL MUNDO» Y ES CIERTO QUE PARECE QUE NO PODAMOS VIVIR SIN ÉL. TODOS LO NECESITAMOS, PERO SON POCOS QUIENES ENTIENDEN REALMENTE QUÉ ES EL DINERO Y POR QUÉ ES TAN IMPORTANTE. ¿POR QUÉ UN BILLETE, UNA MONEDA O UN PEDAZO DE PLÁSTICO NOS PERMITEN COMPRAR LO QUE NECESITAMOS? ¿CÓMO INFLUYE LA ECONOMÍA EN LOS NEGOCIOS Y EN EL EMPLEO? ¿CÓMO AFECTA A NUESTRO ENTORNO, A LA SOCIEDAD Y AL MUNDO? ¿QUÉ DECISIONES DEBEMOS TOMAR PARA PODER LLEVAR LA VIDA QUE QUEREMOS Y ASEGURAR NUESTRO FUTURO?



Si no se hubiera inventado el dinero no tendríamos ninguna otra opción que hacer trueques e intercambiar cosas. Pero ¿hasta qué punto sería práctico hacerlo así?, ¿y cuánto tiempo nos llevaría? La invención del dinero como instrumento de intercambio hace posible que la economía funcione de manera rápida y eficiente y nos permite hacer negocios en todo el mundo. La libra esterlina se usó por primera vez como moneda en Inglaterra bajo el reinado del rey Offa de Mercia (757-796), cuando se fijó que una libra de plata equivalía a 240 peniques de plata. Estados Unidos adoptó el dólar como moneda en 1785, y equivalía a 270 granos de oro o 416 de plata. En cuanto las divisas en papel fueron universalmente aceptadas, la plata y el oro dejaron de utilizarse y fueron sustituidos por los billetes, conocidos también como papel moneda.



Actualmente la economía depende del papel moneda, así como de otras formas de pago, como las tarjetas de crédito o débito y, cada vez más, de los pagos realizados mediante el teléfono móvil.

El dinero es una medida de valor, se utiliza para almacenar valor (en forma de ahorros), y puede usarse para hacer transferencias entre distintas personas. Hoy en día el dinero no solo sirve para facilitar el comercio, sino que se ha convertido en objeto mismo del comercio mundial por razones especulativas. El intercambio de dinero en los mercados financieros internacionales supera los cinco billones de euros al día. ¡Pero menos del 1% corresponde realmente al comercio, y el 99% restante tiene que ver con la compra y la venta... del propio dinero! La economía influye en nuestra vida de muchas maneras: financiando a las empresas y permitiendo que la Administración funcione, pero también en la manera como gastamos los billetes y monedas que llevamos en el bolsillo.

¿Qué hace un ECONOMISTA?



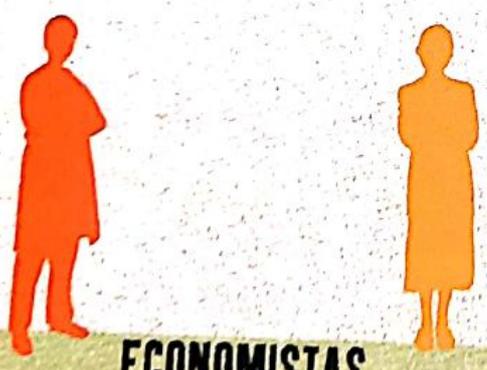
ECONOMISTAS ACADEMICOS

La economía es una asignatura que tiene mucho éxito entre los estudiantes que quieren hacer carrera en el mundo empresarial o financiero o en la Administración.

Enseñanza de la economía

Muchos estudiantes de economía siguen sus estudios en la universidad, y algunos se dedicarán a la enseñanza y la investigación de la teoría económica.

La economía como ciencia



ECONOMISTAS DEL SECTOR PÚBLICO

Una de las salidas profesionales de la economía es la política. Muchos políticos han estudiado económicas, y la Administración contrata a economistas como asesores políticos.

Economista político



La Administración necesita a personas con formación económica, por ejemplo en los Ministerios de Economía y Hacienda. En toda la Administración se requieren economistas.

Economistas de la Administración



ECONOMISTAS DEL SECTOR PRIVADO

Los economistas pueden trabajar en la banca: en bancos comerciales que tratan con particulares o pequeñas empresas, o en bancos de inversión que financian a grandes empresas.

Banca

Estudiar económicas es útil para operar en mercados financieros, como la bolsa o los mercados de materias primas, así como para trabajar como analista o asesor empresarial.

Operadores y analistas



LA ECONOMÍA ESTUDIA LAS DISTINTAS MANERAS EN QUE LOS GOBIERNOS, LAS EMPRESAS Y LAS PERSONAS GESTIONAN LOS RECURSOS Y OFRECEN BIENES Y SERVICIOS. ALGUNAS PERSONAS QUE HAN ESTUDIADO ECONÓMICAS TRABAJAN PROPIAMENTE COMO ECONOMISTAS, POR EJEMPLO, COMO ASESORES ECONÓMICOS DE LA ADMINISTRACIÓN O DE UNA EMPRESA, O DANDO CLASES EN LA UNIVERSIDAD. PERO OTROS MUCHOS UTILIZAN SUS CONOCIMIENTOS SOBRE ECONOMÍA DE MANERA MÁS INDIRECTA EN OTRAS PROFESIONES, TANTO EN EL SECTOR PÚBLICO COMO EN EL PRIVADO.

Dentro de los estudios económicos existen dos campos principales: la macroeconomía y la microeconomía. La macroeconomía estudia las economías de los países y sus gobiernos.

La microeconomía, en cambio, estudia el comportamiento económico de las personas y las empresas al comprar y vender artículos y servicios.

Los estudiantes de economía suelen estudiar también temas relacionados con ideas económicas, como empresariales, política, derecho y sociología, o incluso filosofía.



Macroeconomía...

y microeconomía

Economía aplicada



Pueden trabajar en organismos internacionales como la ONU o el Banco Mundial, así como en organizaciones humanitarias y benéficas.

Economía del desarrollo

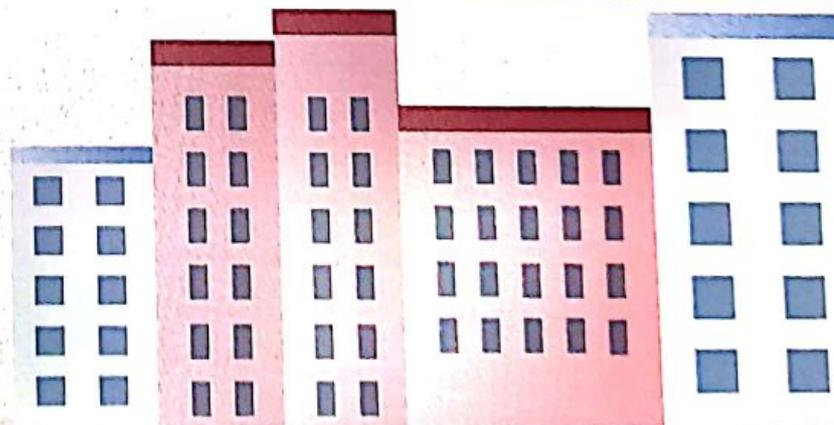


Algunos economistas trabajan como contables o asesores financieros, asesorando a empresas, aseguradoras o personas en temas relacionados con ahorros, impuestos e inversiones.

Las televisiones, radios y periódicos suelen contratar a periodistas especializados en economía para que informen sobre temas de actualidad y analicen las noticias.

Asesores y contables

En la prensa



Contenidos

- 06 Todo es DINERO
08 ¿Qué hace un ECONOMISTA?

¿Enseñame el DINERO!

- 12 ¿Qué es el DINERO?
14 En el MERCADO
16 Entender la MONEDA
18 CAMBIO justo
20 ¿Dónde está el DINERO?
22 Destacado:
CRIPATOMONEDAS
24 COMPRENDER la economía
26 Dinero y economía
en la PRÁCTICA

¿Cuánto VALE?

- 30 EL PROBLEMA económico
32 ¿Quién recibe QUÉ?
34 Destacado:
COMERCIO JUSTO
36 PRODUCTOS y servicios
38 OFERTA y DEMANDA
40 ¿Por qué ciertas cosas
son más VALIOSAS?
42 Enjambre de INDUSTRIAS
44 Destacado:
SOCIEDAD ANÓNIMA
46 ¿Una sana COMPETENCIA?
48 Y aquí, ¿quién MANDA?
50 La GESTIÓN de la empresa
52 Dirigir una empresa
EFICIENTE
54 Destacado: MOVIMIENTOS
COOPERATIVOS
56 Ir a TRABAJAR
58 CONSUMISMO
60 Recursos y empresas
en la PRÁCTICA

¿El dinero MUEVE EL MUNDO?

- 64 Quedarse al MARGEN
66 Libre COMERCIO
68 El mundo es PEQUEÑO
70 ALTIBAJOS económicos
72 Destacado:
BURBUJAS ECONÓMICAS
74 Si el mercado no
FUNCIONA
76 Cuestión de IMPUESTOS
78 ¿Cómo será el FUTURO?
80 Negocio y RIESGO
82 JUGAR sobre seguro
84 Destacado:
HIPERINFLACIÓN:
¿Es BUENA la codicia?
86 La decisión CORRECTA
90 Destacado:
LA CRISIS DE 2008
92 El coste: la TIERRA
94 Mercados y comercio
en la PRÁCTICA

¿El dinero da la FELICIDAD?

- 98 Medir la RIQUEZA
de un país
100 ¿Quién pone el DINERO?
102 Crear DINERO de la nada
104 ¿Por qué hay países
POBRES?
106 Destacado:
INSTITUCIONES
FINANCIERAS
INTERNACIONALES
108 ¿Quién gana con
la GLOBALIZACIÓN?
110 El problema de la POBREZA
112 Ayuda al DESARROLLO
114 Destacado:
SUMINISTRO DE ENERGÍA
116 ¡Hora de PAGAR!
118 Los SALARIOS
120 Nivel de vida y desigualdad
en la PRÁCTICA

¿Qué llevas en el BOLSILLO?

- 124 Lograr el EQUILIBRIO
126 Ganarse la VIDA
128 Tu dinero, a buen
RECAUDO
130 ¿De VERDAD...
lo necesitas?
132 Presta atención
a cada CÉNTIMO
134 ¡Págalo más TARDE!
136 Destacado:
PUESTOS Y SALARIOS
138 ¿Cómo lo vas a PAGAR?
140 Dinero de VIAJE
142 Por si ACASO...
144 Hacer PLANES
146 Finanzas personales
en la PRÁCTICA

¿Qué es el DINERO?

EL DINERO DESEMPEÑA UN IMPORTANTE PAPEL EN NUESTRAS VIDAS. TRABAJAMOS MUCHO PARA GANARLO Y ALGUNAS PERSONAS ASUMEN ALTOS RIESGOS PARA SACARLE MÁS RENDIMIENTO. A VECES JUZGAMOS EL ÉXITO DE LAS PERSONAS POR EL DINERO QUE TIENEN, Y LOS HAY QUE SUFREN PORQUE NO TIENEN EL SUFICIENTE.

Dinero, dinero, dinero

¿Qué es exactamente el dinero? Cuando pensamos en él, a la mayoría nos viene a la mente el dinero en efectivo -billetes y monedas- que tenemos en el bolsillo o en la cartera. Pero existe otro tipo de dinero. Puedes, por ejemplo, recibir un cheque por correo, un regalo de un familiar o un vale para gastar en una tienda. Puede que tengas una cuenta bancaria en la que guardes la mayor parte de tu dinero, pero que no lo veas nunca más que como una simple cifra en tu extracto bancario. Asimismo existen tarjetas de crédito y de débito y métodos para pagar en línea, y todo ello requiere dinero.

¡Viva el intercambio!

El dinero adopta distintas formas, pero todas tienen algunas cosas en común. La primera y más obvia es que podemos comprar cosas con él. Es lo que los economistas llaman un «medio de intercambio». Si alguien ofrece algo que queremos o necesitamos, podemos ofrecerle algo a cambio. Por ejemplo, una amiga que tiene entradas para un

partido de fútbol que no le interesa, y yo le propongo cambiárselas por unos auriculares que me sobran. También puedo vender los auriculares a un tercero y con ese dinero comprar las entradas. El dinero que me dan por los auriculares me es más útil, porque puedo usarlo para comprar todo tipo de cosas, y a personas que quizá no quieran auriculares.

... PARA MEDIR EL VALOR...

EL DINERO SE USA PARA AHORRAR...

EL DINERO DESEMPEÑA UN PAPEL DECISIVO EN EL CURSO DE LA HISTORIA.

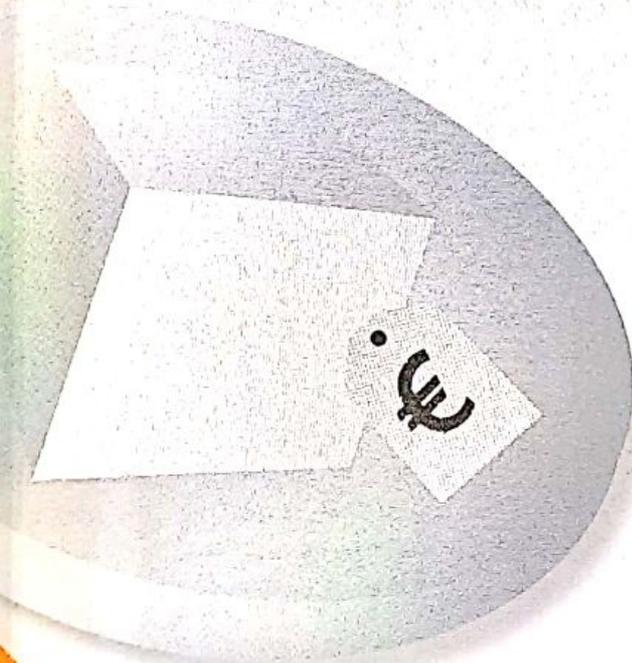
MANIFIESTO COMUNISTA

⊕ ¿Para qué sirve?

El dinero sirve básicamente para tres cosas: como reserva de valor o ahorro, como unidad para calcular lo que vale algo, y como medio de intercambio para comprar bienes o servicios.



... Y PARA CAMBIARLO POR COSAS.



Poner un precio

La cuestión sigue siendo cuánto valen las entradas, o los auriculares.

A menudo cuesta saber si el intercambio de dos cosas muy distintas es justo, a menos que podamos calcular el valor de ambas.

Esa es otra de las funciones del dinero: sirve para poner precio a las cosas, funciona como lo que se conoce como una «unidad de cuenta». El dinero es un sistema de unidades, como son las monedas como los euros, los dólares, las libras o los yenes. Podemos usar esas unidades para poner precio a las cosas, algo que nos permite comparar su valor.

EL AMOR AL DINERO ES LA RAÍZ DE TODOS LOS MALES.

LA BIBLIA DEL REY JACOBO

Valor duradero

El dinero tiene una tercera función muy importante. Permite ahorrar para el futuro, o como dicen los economista, es una «reserva de valor». Por nuestro trabajo nos pagan con dinero. Si no existiera, nos darían alimentos u otras cosas. Pero si recibes el sueldo en forma de dinero puedes usarlo para comprar comida o ropa, y para pagar las facturas; puedes usarlo para muchas cosas distintas. Si tras comprar lo que necesitas queda algo de dinero, puedes ahorrarlo para más adelante. Hay otras formas de almacenar valores, por ejemplo en obras de arte, propiedades o terrenos, pero el dinero es mucho más flexible y fácil de intercambiar. Para ser útil, el dinero debe conservar su valor a lo largo del tiempo, de manera que podamos usarlo cuando lo necesitemos.

La numismática consiste en estudiar o coleccionar dinero, por ejemplo en forma de monedas y billetes.

¿TIENE VALOR EL DINERO?

Imagínate que naufragas en una isla desierta. El agua arrastra hasta la playa una maleta repleta de billetes, un cofre de madera lleno de oro y una caja con latas y paquetes de comida. ¿Qué sería más valioso para ti? ¿Valen algo el dinero y el oro si no tienes en qué gastarlos?



En el MERCADO

PARA LA MAYORÍA DE LAS PERSONAS UN MERCADO ES UN LUGAR DONDE LOS COMERCIANTES MONTAN SUS PUESTOS PARA VENDER SUS PRODUCTOS, O BIEN UN SUPERMERCADO O CENTRO COMERCIAL. PARA LOS ECONOMISTAS, LA PALABRA «MERCADO» TIENE UN SIGNIFICADO MÁS AMPLIO, E INCLUYE EL INTERCAMBIO DE TODA CLASE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.

En la antigua Grecia, el mercado, plaza o *ágora*, era además el centro neurálgico social y político de la ciudad.

Conseguir lo que necesitamos

En economía, el mercado no es un lugar, sino la forma de conseguir lo que necesitamos, como la comida, la ropa o los electrodomésticos. Es también lo que permite a los productores vendernos esas cosas. Así, un fabricante de bicicletas puede ponerlas a la venta en un puesto del mercado, pero tiene más opciones de venderlas en tiendas o por internet. Son otras formas de ponerlas «en el mercado».

Los mercados surgieron cuando la gente iba a un lugar concreto, el mercado, a comprar y vender cosas. En los puestos, los vendedores ofrecían sus productos

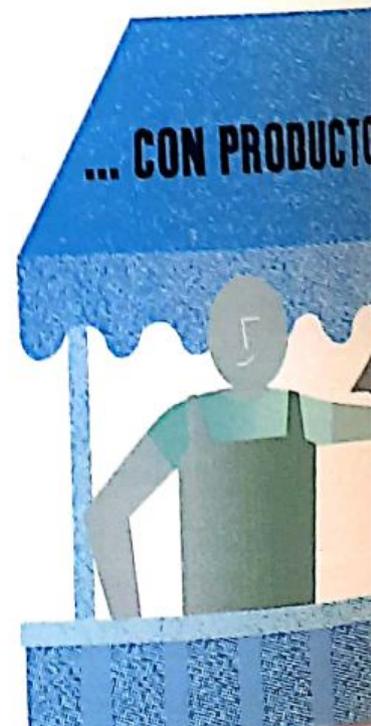
🕒 Productos y servicios

Los proveedores venden todo tipo de productos y servicios que ofrecen en el mercado. Los compradores pueden escoger entre una gran variedad de productos básicos, productos manufacturados y servicios, a menudo interrelacionados.

LA OFERTA DEPENDE SIEMPRE DE LA DEMANDA.

ROBERT COLLIER, AUTOR DE AUTOAYUDA

-cosas que habían producido, como alimentos- o servicios -cosas que sabían hacer, como cortar el pelo-. En los pueblos y ciudades actuales, los mercados clásicos son menos frecuentes y han sido sustituidos por centros comerciales, donde se vende de todo, desde alimentos o ropa hasta artículos electrónicos. En las calles y centros comerciales encontramos todo tipo de servicios. Peluqueros, abogados, ópticas y restaurantes ofrecen sus servicios desde sus tiendas y oficinas.



Algo especial

Algunos mercados se especializan en un determinado producto. En las localidades costeras, por ejemplo, suele haber una lonja de pescado. En los mercados especializados los productos no suelen venderse al público en general, sino a personas que transformarán los alimentos de un modo u otro. Así, un granjero puede vender su cosecha de maíz a un molinero que lo muele para obtener harina. En estos mercados no se venden solo productos agrícolas. Igual que las lonjas de pescado y de grano surgieron del mercado general, también lo hicieron los mercados para intercambiar mercancías como el hierro, el carbón y los diamantes.

Comprar y vender

Las mercancías que se venden en los mercados especializados se denominan productos básicos. Dichos productos, que abarcan desde café y té hasta metales y plásticos, suelen venderse en grandes cantidades y no se llevan físicamente al mercado. Este no es más que el lugar donde los comerciantes se reúnen para acordar el precio y cerrar el trato. Con frecuencia los comerciantes no compran ni venden para ellos, sino que venden en nombre de productores como los granjeros, o compran en nombre de industrias que transforman las

MERCADOS BURSÁTILES

En el mercado bursátil se compran acciones, o valores, de empresas. Las grandes capitales, como Nueva York, Londres, Tokio o Fráncfort tienen su propia bolsa. También existe un mercado virtual para hacer transacciones electrónicas, el NASDAQ.



mercancías, como las empresas que procesan alimentos. En todos estos mercados, tanto si es un simple puesto, unos grandes almacenes o un mercado de productos básicos, el principio es el mismo. Ofrecen la forma de distribuir los recursos, y de equilibrar la oferta –lo que los vendedores ofrecen– y la demanda –lo que los compradores buscan.

**TODO PRODUCTO BÁSICO,
COMO VALOR, VIENE DEL
TRABAJO DE LAS PERSONAS.**

KARL MARX



Entender la MONEDA



Los primeros billetes, llamados *jiaozhi*, aparecieron en China entre 970 y 1279.

ANTES DE INVENTARSE EL DINERO, HABÍA QUE RECURRIR AL TRUEQUE O INTERCAMBIAR PRODUCTOS Y SERVICIOS. EL ÉXITO DE LA OPERACIÓN DEPENDÍA DE QUE CADA PERSONA TUVIERA ALGO QUE LA OTRA QUISIERA. PARA SUPERAR ESTA LIMITACIÓN, HABÍA QUE ENCONTRAR ALGO QUE TODO EL MUNDO ACEPTARA QUE TENÍA VALOR, UNA MONEDA DE CAMBIO QUE PUDIERA USARSE PARA COMPRAR Y VENDER COSAS.

¿Qué es el valor?

En la Antigüedad se desarrollaron monedas de cambio para sustituir el incómodo sistema del trueque, que dependía de que la persona con la que querías negociar necesitara algo que tú pudieras ofrecerle a cambio. Pero estas monedas no eran como el dinero actual. Se usaban productos básicos necesarios o útiles, como sacos de maíz o cebada, como medio de intercambio. Este «dinero en forma de producto básico» podía usarse para comprar todo tipo de productos, a los que se ponía un precio equivalente a una cantidad determinada de grano. Pero los alimentos no era lo único a lo que se atribuía valor. Muchas sociedades apreciaban las piedras y

EL ORO SIGUE SIENDO LA PRINCIPAL FORMA DE PAGO EN EL MUNDO.

ALAN GREENSPAN, EXPRESIDENTE DE LA RESERVA FEDERAL DE ESTADOS UNIDOS

metales preciosos, o incluso las conchas marinas, y también se usaban como moneda de cambio. Una de sus ventajas era que, además de ser reconocidos como valiosos, estos elementos no se deterioraban con el paso del tiempo y resultaban más prácticos que una gran cantidad de grano. En las civilizaciones antiguas del Mediterráneo y de Oriente Medio, el oro y la plata se convirtieron en el principal medio de intercambio y los productos cambiaban de mano por una cantidad establecida de estos metales preciosos.

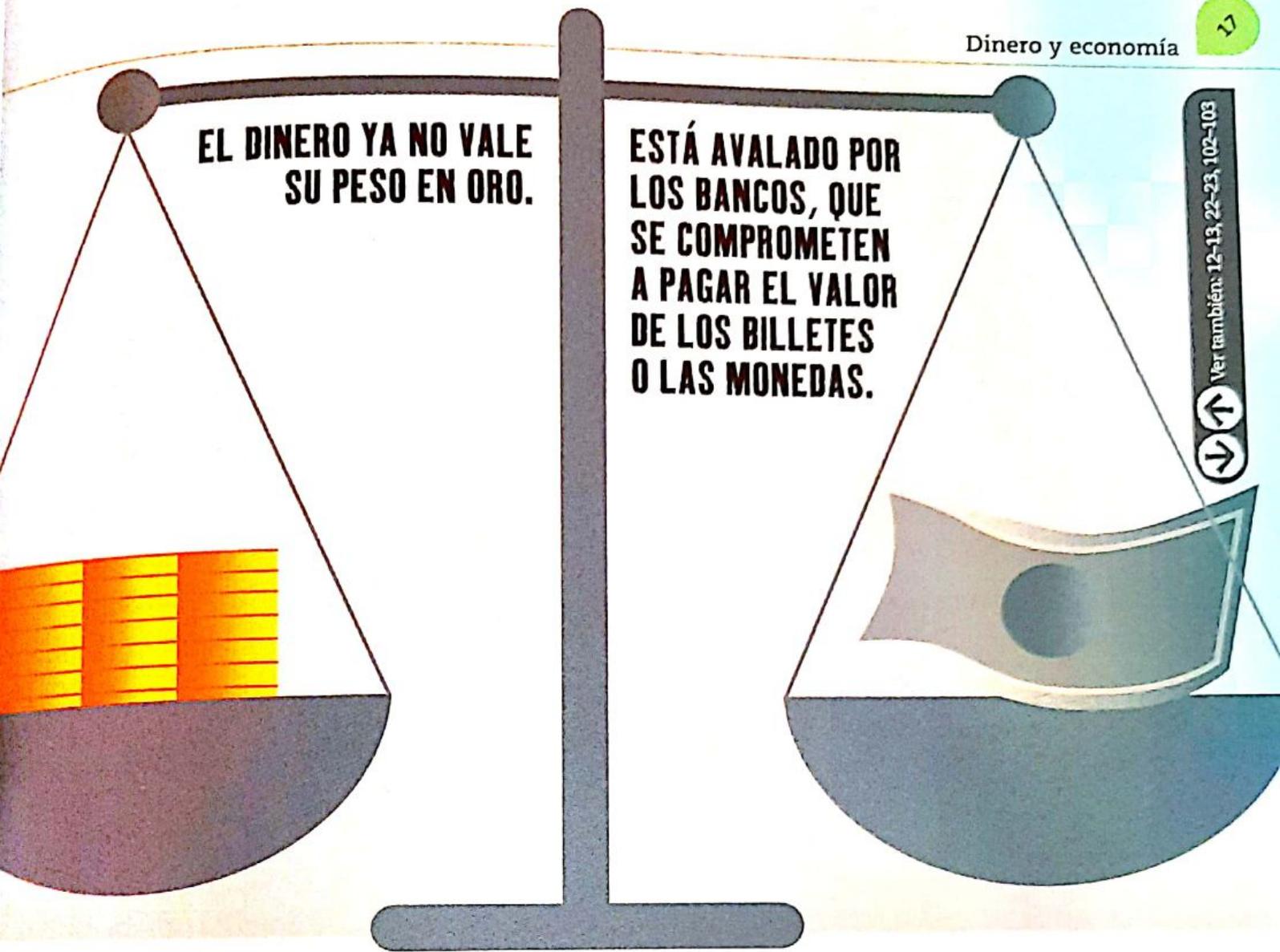
EL PATRÓN ORO

Los países pasaron a utilizar el patrón oro como una manera de estabilizar su moneda, al fijar el valor de esta respecto de un recurso valioso y escaso: el oro. A una moneda de cambio, como el dólar, se le daba el valor de cierta cantidad de oro. El gobierno, que tenía una reserva de oro, emitía billetes y monedas que luego podían intercambiarse por oro.



Monedas y billetes

Por comodidad, empezaron a producirse piezas de estos metales con pesos específicos, a menudo en forma de pequeños discos fáciles de llevar. Para facilitar las cosas, en cada pieza se estampaba su peso, con lo que se crearon las primeras monedas. Cuando su uso se extendió, empezó a estamparse una marca de autoridad, como la efigie del soberano, como garantía de su peso y calidad. El dinero en forma de monedas acabó adoptándose a nivel mundial y sigue usándose en la actualidad.



Ver también: 12-13, 22-23, 102-103



La idea de poner el precio a los productos a partir de su valor en oro o plata evolucionó. Al depositar en un banco dinero en forma de monedas, el banco emitía un recibo en un pedazo de papel, que el interesado podía usar después para retirar el dinero. Con el tiempo, estos recibos se aceptaron como dinero, igual que las propias monedas. Este «dinero de papel» en forma de billetes no tenía un valor real en sí mismo, sino que solo garantizaba el pago de una cierta cantidad de monedas de oro o plata.

Moneda de curso legal

Las monedas siguieron usándose, pero también cambiaron. En cuanto quedó claro que el dinero no tenía por qué tener un valor real, los países empezaron a fabricar monedas que no eran de metales

preciosos. Estas, al igual que los billetes, valen poco, pero representan una cantidad de dinero, y pueden usarse a cambio de algo valioso. El sistema de usar algo de poco valor como medio de pago se conoce como dinero fiduciario o dinero fiat (que viene de la palabra latina «confianza»). El valor de estas monedas y billetes lo declaran los bancos o gobiernos que los emiten, y queda fijado por ley en la mayoría de los países.

🕒 Oro de papel

Un billete no vale nada por sí mismo, pero garantiza la promesa por parte de un banco de que la cantidad indicada, en su origen de oro, será pagada al portador del billete.

EL PROCESO QUE USAN LOS BANCOS PARA CREAR EL DINERO ES TAN SIMPLE QUE LA MENTE LO RECHAZA.

JOHN KENNETH GALBRAITH

CAMBIO justo

EL DINERO SE USA EN TODO EL MUNDO PARA COMPRAR Y VENDER, PARA PAGAR A LAS PERSONAS POR SU TRABAJO Y PARA PONER PRECIO A LAS COSAS. PERO EL DINERO NO ES IGUAL EN TODAS PARTES. CADA PAÍS O REGIÓN TIENE SU PROPIA UNIDAD MONETARIA, COMO EL EURO, EL DÓLAR AMERICANO, LA LIBRA BRITÁNICA O EL YEN JAPONÉS.

Hay 180 monedas reconocidas por la ONU como de curso legal.

El lenguaje del dinero

Normalmente, el gobierno de un país se encarga de producir el dinero que constituye su moneda. Supervisa las monedas y billetes que fabrica la Casa de la Moneda y que luego distribuirán los bancos. Dado que el gobierno lo autoriza como «moneda de curso legal» (ver p.16), la gente puede confiar cuando lo usa para pagar cosas. Así como cada país tiene su propio idioma, también tiene su propia moneda y los ciudadanos pueden usar el dinero para comprar productos y servicios en su país. Pero como ocurre con el idioma, usar la propia moneda en otros países puede generar problemas. Si viajas al extranjero, para poder comprar cosas debes tener dinero de ese país. Por ejemplo, los neoyorquinos que visitan Barcelona deben cambiar unos cuantos dólares a euros.

El precio del dinero

Muchos de los productos que usamos no se producen en nuestro país, sino que vienen de otros lugares y debemos importarlos. Las empresas, por su parte, venden sus productos por todo el mundo. Este comercio internacional a menudo implica hacer transacciones entre personas que usan monedas distintas. Para ello, debe haber una forma de cambiar el dinero de una moneda a otra. Las personas que viajan a otro país pueden obtener moneda extranjera en un banco o una oficina de cambio, que se dedica a cambiar dinero. Ofrecen dinero a un tipo de cambio determinado –la cantidad de moneda extranjera que te darán por cada euro, por ejemplo–. El tipo de cambio se usa también cuando los países negocian entre sí. Una empresa americana puede vender sus productos en dólares americanos, y los



clientes pueden usar el tipo de cambio para saber a cuánto equivale en su propia moneda, y luego cambiar su moneda por dólares para comprarlos.

Fuerte y débil

Cuando alguien cambia dinero a otra moneda, en la práctica está comprando dinero extranjero. Aunque la idea de comprar y vender dinero pueda parecer extraña, eso es exactamente lo que hacen los bancos y las oficinas de cambio, y el

EL DINERO SUELE COSTAR DEMASIADO.

**RALPH WALDO EMERSON,
ENSAYISTA Y POETA NORTEAMERICANO**

tipo de cambio es el precio de ese dinero. En este sentido, las monedas son como cualquier otro producto que se pueda comprar y vender. De hecho, hay mercados especializados en comerciar con cambio de divisas, o «forex». Es en estos mercados donde se fijan los precios de las distintas monedas, y por tanto los tipos de cambio, de acuerdo con la demanda que haya de cada una. Es por ello que los tipos de

EL EURO

Tras la Segunda Guerra Mundial, muchos países europeos se unieron para promover la paz y ser socios comerciales. Surgió la idea de una moneda única en la Unión Europea que sustituyera las distintas monedas de los países miembros. En 1999 se creó el euro para las transacciones electrónicas, y en 2002 se emitieron monedas y billetes en los países de la Eurozona.



cambio pueden variar de un día para otro, modificando el precio de los productos que se comercializan a nivel internacional. No obstante, el tipo de cambio que decide el mercado puede no ser una referencia exacta de lo que podrás comprar con una moneda en el otro país. Las monedas de países más pobres no son tan demandadas como las principales, como el euro, el dólar o el yen, y su valor es menor. Cuando alguien de un país rico viaja a uno de esos países, puede comprar más con su moneda que en su propio país. Así pues, suele haber una gran diferencia entre el «tipo de cambio nominal» que ofrecen los bancos, y el verdadero índice de cambio.

LAS MONEDAS SON UN POCO COMO LOS IDIOMAS...

PARA COMPRAR COSAS EN UN PAÍS DEBES USAR LA MONEDA DE ESE PAÍS. ESO IMPLICA CAMBIAR TU MONEDA HABITUAL POR OTRA. AL HACERLO, EN REALIDAD ESTÁS COMPRANDO DINERO.



¿Dónde está el

CADA VEZ USAMOS MENOS DINERO EFECTIVO, ES DECIR, LAS MONEDAS Y BILLETES QUE LLEVAMOS EN EL BOLSILLO. EN SU LUGAR PAGAMOS CON TARJETA O INCLUSO CON EL MÓVIL. EN ESAS COMPRAS NO VEMOS NI TOCAMOS EL DINERO QUE GASTAMOS, ESTE NO EXISTE FÍSICAMENTE. ASÍ QUE ES LÓGICO PREGUNTARSE: ¿DÓNDE ESTÁ EL DINERO?

Cuestión de confianza

El dinero físico –monedas y billetes– no vale demasiado por sí mismo. No son más que trozos de papel y metal barato que tienen valor solo porque podemos cambiarlos por las cosas que queremos comprar (ver pp. 16–17). Cuando adquirimos cosas, el vendedor acepta el dinero porque sabe que a su vez podrá cambiarlo por otras cosas. Ese intercambio se basa en una cuestión de confianza. Solo aceptamos esos trozos de papel y metal como pago porque sabemos que podemos usarlos para hacer otros pagos. Cuando pagamos algo con este tipo de dinero estamos garantizando que la otra persona también puede comprar cosas con él. De hecho, los primeros billetes de papel eran precisamente eso –papeles firmados que un banco se comprometía a cambiar por algo con valor real, como el oro–. La idea del «pagaré» derivó a su vez del sistema de cheques. En lugar de guardar todo el dinero en efectivo, puedes meterlo en una cuenta bancaria y sacarlo en pequeñas cantidades o extender un cheque cuando tengas que pagar algo. Un cheque garantiza que el banco pagará

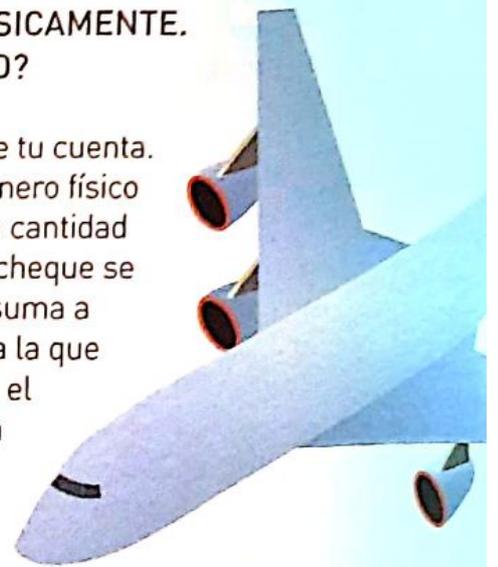
al receptor con dinero de tu cuenta. Pero en la práctica, el dinero físico no cambia de manos. La cantidad de dinero anotada en el cheque se resta de tu cuenta, y se suma a la cuenta de la persona a la que has pagado. En realidad, el banco no mueve ninguna cantidad de oro o plata, ni tampoco de efectivo, de un lado a otro, y se limita a cambiar las cifras de sus registros, sobre el papel o, actualmente, en la memoria de un ordenador.

Formato electrónico

Con los avances tecnológicos, incluso el trozo de papel en el que se extiende un cheque se ha vuelto innecesario. Las tarjetas de crédito y débito con chip han sustituido prácticamente por completo las transacciones en papel. Cuando se hace un pago, el importe se resta de una cuenta y se suma a otra de manera automática.

Menos efectivo

Aunque puede que sigamos usando efectivo para realizar las pequeñas compras, cada vez compramos más en línea o incluso con el móvil.



DINERO?

En lugar de firmar, ahora usamos un PIN (número de identificación personal) o una contraseña. También podemos usar las tarjetas para hacer compras en línea y transferir dinero electrónicamente de una cuenta a otra.

Asimismo, lo habitual es que el sueldo o la nómina se ingresen directamente en la cuenta por transferencia electrónica. Cada vez se producen más transacciones electrónicas y, excepto en el caso de compras pequeñas, cada vez usamos menos el dinero en efectivo.

Podemos acceder a

nuestras cuentas y hacer compras desde nuestro móvil (ver recuadro inferior).

Incluso el efectivo relativamente pequeño que usamos, solemos sacarlo del banco utilizando nuestra tarjeta de débito en un cajero automático.

TODO EL DINERO ES UNA CUESTIÓN DE CREENCIA.

ADAM SMITH

Dinero real

Todavía circula una gran cantidad de dinero en efectivo.

Esto se debe en parte a que sigue siendo útil para las pequeñas transacciones diarias.

Asimismo, aún hay personas que se fían más de lo que consideran dinero «real», o efectivo, que del dinero invisible e intangible de las transacciones electrónicas. Actualmente, sin embargo,

la mayor parte del dinero es «virtual», lo que nos recuerda que el dinero, después de todo, solo vale lo que creemos que vale.

El 97% del dinero que «existe» actualmente, existe solo de forma virtual.

DINERO EN LÍNEA

El dinero, o al menos las monedas y los billetes, sigue siendo útil para hacer pagos pequeños, como el de un café. Pero gracias a las tarjetas inteligentes y a las app de nuestros móviles, incluso ese tipo de transacciones pueden hacerse cada vez más sin efectivo. Es posible que pronto, gracias a las máquinas con reconocimiento facial, dactilar y de voz baste con apretar un botón o dar una orden para hacer un pago.

LA MAYOR PARTE DEL DINERO NO EXISTE FÍSICAMENTE



CRIPTOMONEDAS

LOS AVANCES EN LA TECNOLOGÍA INFORMÁTICA HAN CAMBIADO NUESTRA FORMA DE USAR EL DINERO. PODEMOS COMPRAR COSAS EN LÍNEA EN TODO EL MUNDO, Y EL DINERO ENTRA Y SALE DE NUESTRA CUENTA SIN QUE LO VEAMOS O LO TOQUEMOS. INCLUSO HAY ALGUNAS MONEDAS QUE EXISTEN SOLO EN FORMATO DIGITAL.

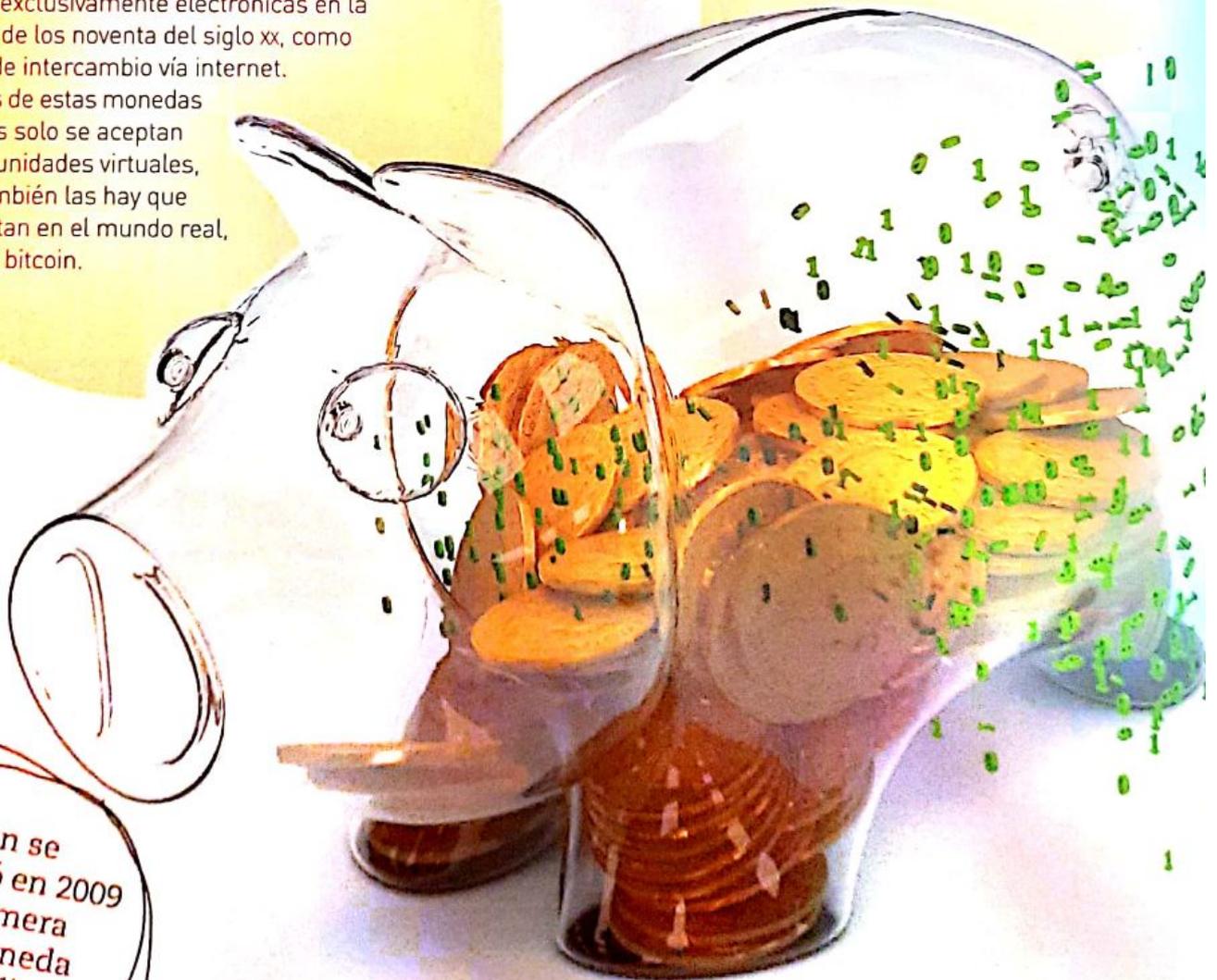
MONEDA DIGITAL



Con el aumento de las transacciones en línea, las transferencias electrónicas de dinero cada vez son más frecuentes. Esta idea del «dinero electrónico» inspiró la invención de una serie de monedas nuevas exclusivamente electrónicas en la década de los noventa del siglo xx, como medio de intercambio vía internet. Algunas de estas monedas virtuales solo se aceptan en comunidades virtuales, pero también las hay que se aceptan en el mundo real, como el bitcoin.

MONEDA DESCENTRALIZADA

El dinero cada vez es más «electrónico», ya que en su mayor parte existe solo en la memoria de los ordenadores de los bancos. Pero también se han desarrollado monedas totalmente digitales que no son gestionadas por un banco central. Utilizan sistemas de pago de persona a persona, en los que los usuarios hacen las transacciones directamente. Estas monedas descentralizadas no dependen de los gobiernos, y se basan en la confianza de los usuarios.



El bitcoin se convirtió en 2009 en la primera criptomoneda descentralizada.

«El relativo éxito del **bitcoin** es una muestra de que el **dinero** depende, ante todo, de la **confianza**».

AARON GRUNBERG, COLUMNISTA HOLANDÉS

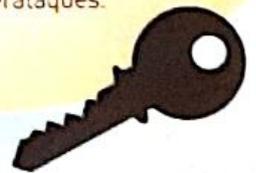
CRIPTOGRAFÍA



Algunas monedas digitales, en vez de estar avaladas con reservas de oro u obligaciones del Estado, se amparan simplemente en la confianza de sus usuarios. El dinero lo crea la red de los usuarios, que usan la criptografía, un sistema de seguridad de la información con unos códigos muy complejos. La primera de estas criptomonedas, como se las conoce, fue el bitcoin, a la que siguieron otras, que suelen denominarse altcoins.

PUNTO DÉBIL

Como el dinero convencional, el dinero electrónico tiene un punto débil. Los bancos están constantemente actualizando su seguridad informática, pero a menudo los criminales van tan solo un paso por detrás. Las nuevas monedas digitales, incluso las criptomonedas más sofisticadas, no son del todo inmunes a los ciberataques.



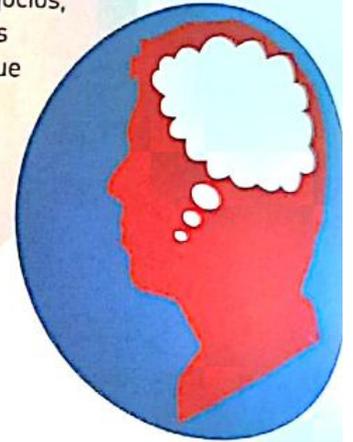


TARJETAS CLÓNICAS

Uno de los inconvenientes de las monedas y los billetes es que son fáciles de falsificar. A lo largo de la historia, los falsificadores han hecho monedas de «oro» con metales más baratos e impreso billetes falsos. Pero falsificar billetes y monedas es costoso, y clonar tarjetas bancarias puede dar unos beneficios mayores.

NUEVAS IDEAS ECONÓMICAS

Ha habido muchas teorías económicas distintas, algunas de ellas contradictorias. Ello se debe a que la economía va cambiando con los avances tecnológicos y las distintas formas de hacer negocios, de modo que los economistas desarrollan nuevas teorías que encajen en un mundo en constante evolución.



Dinero y economía en la PRÁCTICA

PREDECIR EL FUTURO

Los economistas describen cómo funciona la economía. Pero la economía no es una «ciencia exacta» que permita demostrar si una teoría es correcta o incorrecta. Algunos plantean cómo debería gestionarse la economía y qué sucederá si actuamos de un modo determinado. Pero es muy difícil hacer pronósticos.



DINERO DE BOLSILLO

Aunque existe el pago electrónico, muchas personas prefieren usar efectivo. Algunos incluso piensan que el efectivo es más fiable, porque pueden verlo y tocarlo. El inconveniente es que podemos perderlo o nos lo pueden robar y, a diferencia de las tarjetas o del dinero electrónico, no está asegurado.





En los países desarrollados suele darse por sentado que los recursos esenciales siempre estarán ahí. Pero en países más pobres un recurso natural como el agua puede escasear. Y si hay suficiente, puede no estar repartido equitativamente. Recursos como el petróleo se agotarán algún día. Es tarea de la economía proponer otras formas de gestionar recursos.

RECURSOS FINITOS



En el siglo xx, la economía quedó dividida en dos campos: la micro y la macroeconomía. Algunos economistas se centraron en el comportamiento de las personas y las empresas, o microeconomía. Otros se concentraron en la macroeconomía, la economía de un país o del mundo entero.

MACRO Y MICROECONOMÍA

El dinero y los mercados influyen en nuestra vida cada vez que usamos nuestra cuenta o compramos algo. Los avances tecnológicos están cambiando nuestra forma de usar el dinero, pero los mismos principios rigen tanto si usamos monedas o billetes como al hacer una compra en línea.

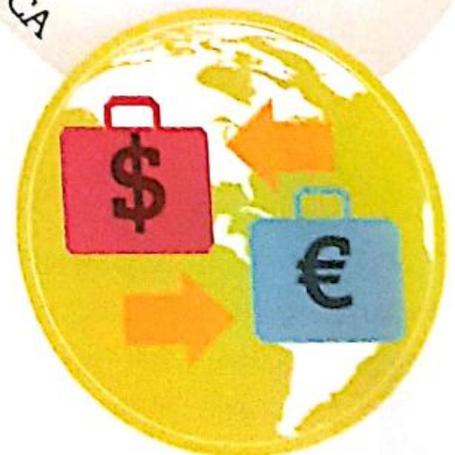


ATRACO A PLENA LUZ

Hoy en día, los bancos comerciales no suelen disponer de mucho efectivo, así que los atracadores más inteligentes no asaltan un banco a punta de pistola, sino que actúan desde un ordenador, hackeando cuentas bancarias y moviendo el dinero electrónicamente, por eso la prioridad de los bancos es la ciberseguridad.

La idea de una moneda única a nivel mundial lleva mucho tiempo circulando. Pero no parece fácil que se lleve a cabo. Lo más parecido a ello es el hecho de que el dólar norteamericano es aceptado en algunos países junto con la moneda local, o bien las nuevas monedas virtuales, como el bitcoin.

MONEDA ÚNICA



EL PROBLEMA económico

Se prevé que en 2050 la población mundial alcance los 9.600 millones de personas.

LA ECONOMÍA NO TIENE QUE VER SOLO CON EL DINERO. ESTE ES PARTE IMPORTANTE, PERO LA ECONOMÍA SE INTERESA POR CÓMO GESTIONAMOS LOS RECURSOS, POR CÓMO USAMOS AQUELLO DE QUE DISPONEMOS PARA SATISFACER LAS NECESIDADES Y DESEOS DE TODO EL MUNDO. ES LO QUE SE SUELE DENOMINAR SIMPLEMENTE «EL PROBLEMA ECONÓMICO».

Lo que queremos y necesitamos

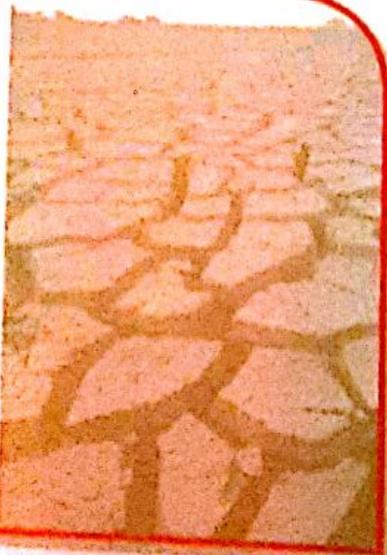
Nuestras necesidades y deseos cambian constantemente y parecen no tener límite, pero contamos con unos recursos limitados para satisfacerlos. Los economistas usan la palabra «escasez» para describir esta situación: se dice que algo es escaso cuando hay menos de lo que se necesita. Si cualquier cosa que quisiéramos fuera ilimitada, no tendríamos problemas para satisfacer nuestras necesidades ilimitadas. Pero los recursos son escasos y se quedan cortos tanto en los países ricos como en los pobres. Existen muchos tipos de recursos que los economistas han identificado como necesarios. Los más evidentes son los recursos naturales, como el agua, que obtenemos del medio

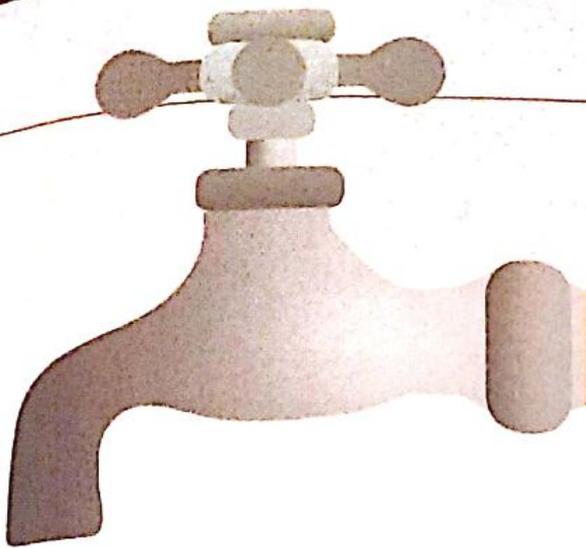
EN LA TIERRA HAY SUFICIENTE PARA SATISFACER LAS NECESIDADES DE TODOS, PERO NO LA CODICIA DE TODOS.

ATRIBUIDO A MAHATMA GANDHI

¡DESASTRE!

Los recursos no están repartidos por el mundo equitativamente y en algunas regiones escasean más que en otras. La comida y el agua, por ejemplo, son abundantes en algunos lugares, mientras que en otros las personas apenas tienen bastante para sobrevivir. A menos que dispongan de otros recursos, como el petróleo, su economía será precaria y vulnerable frente a desastres como la sequía, las malas cosechas o las enfermedades.





CONCILIAR RECURSOS LIMITADOS Y NECESIDADES Y DESEOS ILIMITADOS...

RESOLVER EL PROBLEMA ECONÓMICO ES RESPONDER A PREGUNTAS COMO QUÉ DEBEMOS PRODUCIR, CUÁL ES LA MEJOR MANERA DE HACERLO Y PARA QUIÉN HAY QUE PRODUCIRLO.

ambiente. También lo son las plantas silvestres, o los animales salvajes, que podemos usar como alimento. Además, podemos usar el suelo, cultivándolo para obtener cosechas o excavando minas para extraer materiales como el carbón.

A veces se denominan «recursos terrestres», aunque también incluyen cosas que obtenemos del mar, y nos proporcionan materias primas para fabricar los productos que necesitamos. Pero el suelo del planeta es finito y no nos dará recursos

ilimitados. Podemos seguir cultivándolo o usar fuentes de energía renovables como el sol o el viento, pero otros recursos acabarán agotándose.

Producir cosas

Algunos recursos no se encuentran en la naturaleza, sino que se producen a partir de materias primas. Estos

recursos se conocen como bienes de capital, e incluyen maquinaria, edificios y medios de transporte, y se usan para producir y distribuir los bienes. Para fabricarlos, necesitamos otro recurso: el trabajo. Los recursos humanos, en forma de trabajadores, son una parte esencial en la producción de bienes y servicios. Además del trabajo físico, los recursos humanos incluyen habilidades, conocimientos e información.

Gestión de los recursos

Toda sociedad tiene acceso a todos o a parte de estos recursos, pero también puede tener una población creciente. Para poder conciliar la demanda con los recursos limitados debemos tomar decisiones y responder a tres preguntas básicas. Primero, ¿qué bienes y servicios hay que producir? Hay muchos recursos que pueden usarse para producir cosas distintas. Por ejemplo, el suelo puede usarse para cultivar alimentos básicos o uva para producir vino, y un gran edificio puede ser un hospital o un hotel de lujo. Segundo, ¿cuál es la mejor manera de producir estos bienes y servicios? Algunos países disponen de pocos recursos naturales, pero gracias a su gran población cuentan con mucha mano de obra. Si se concentran en los productos y servicios que pueden producir de forma más eficaz, podrán obtener el dinero para importar lo que necesitan. Tercero, ¿para quién se producen los bienes y servicios? Es imposible producir todo lo que todo el mundo necesita o quiere, así que cada sociedad debe encontrar la forma de decidir quién se beneficiará de sus recursos, y cómo se distribuirán los productos y servicios entre sus miembros.

Ver también: 32-33, 38-39



¿Quién recibe QUÉ?

ESTÁ CLARO QUE DEBEMOS PRODUCIR COSAS QUE LA GENTE QUIERA Y NECESITE, PERO ¿CÓMO DEBEMOS REPARTIR LOS RECURSOS? ¿Y CÓMO PODEMOS ASEGURARNOS DE QUE LOS BIENES Y SERVICIOS QUE PRODUCIMOS LLEGAN A LAS PERSONAS QUE LOS NECESITAN Y LOS QUIEREN?

¿Quién decide?

No disponemos de una cantidad ilimitada de recursos como el suelo y el trabajo. El problema es que estos pueden usarse para producir distintas cosas, así que debemos decidir cuál es la mejor forma de usarlos para satisfacer nuestras necesidades y deseos. Además de este reparto de recursos, está la cuestión de quién debería recibir las cosas que se producen, de cómo deberían distribuirse los productos y servicios. Encontrar una solución al «problema económico» de adecuar los recursos a las necesidades y deseos es importante para el bienestar de toda comunidad. Dado que los gobiernos tienen el deber de velar por el bienestar de los ciudadanos tal vez sean ellos los que deban decidir cómo se reparten los recursos.

La solución de Smith

Un economista escocés del siglo XVIII, Adam Smith (ver pp. 24-25), decía que si bien esta decisión debía tomarse pensando en el bien de toda la comunidad, era mejor que la tomaran individuos que actuaran en beneficio propio. Aunque la idea pueda parecer lógica, Smith aducía que lo que determina cómo se reparten los productos es la forma en que se venden y se compran los productos y servicios. En un mercado, cuando las cosas se compran y venden, los comerciantes y los clientes no piensan en lo que es mejor para la comunidad en su conjunto, sino solo en lo que es bueno para ellos. Los clientes salen a

QUIZÁ LLEGARÁ EL DÍA EN QUE HAYA BASTANTE PARA TODOS, Y LA PROSPERIDAD SE INCORPORA AL DISFRUTE DE NUESTRAS LABORES.

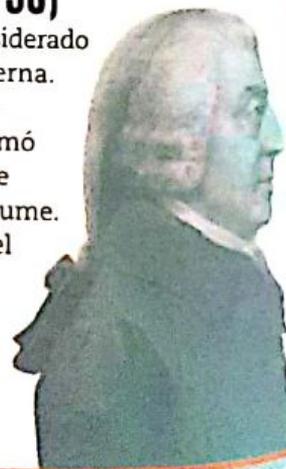
JOHN MAYNARD KEYNES

comprar lo que necesitan o quieren, para satisfacer sus propios intereses. Los proveedores venden sus productos, no por razones cívicas, sino porque quieren ganar dinero. Solo venden si hay clientes que quieran sus productos, así que producen cosas para las que hay mercado y dejan de producir aquello para lo que no hay demanda. Es el mercado, a través de las transacciones individuales, el que ajusta los productos a las necesidades y deseos de los clientes. Smith lo describía como una mano invisible que nos guía hacia el reparto más eficaz de los recursos, y hacia una distribución justa de los productos y servicios. Cada individuo, ya sea como cliente o como proveedor, toma decisiones perfectamente racionales acerca de lo que compra o vende, en su propio interés, pero estas colectivamente son buenas

En 2007, el billete de 20 libras emitido por el Banco de Inglaterra incorporó el retrato de Adam Smith.

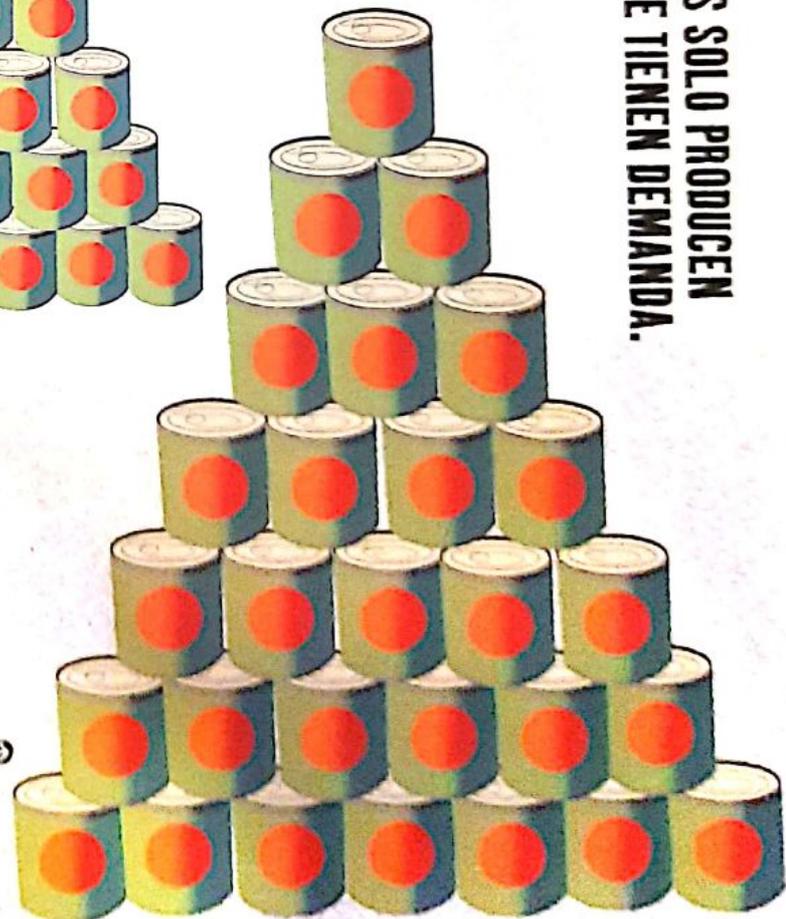
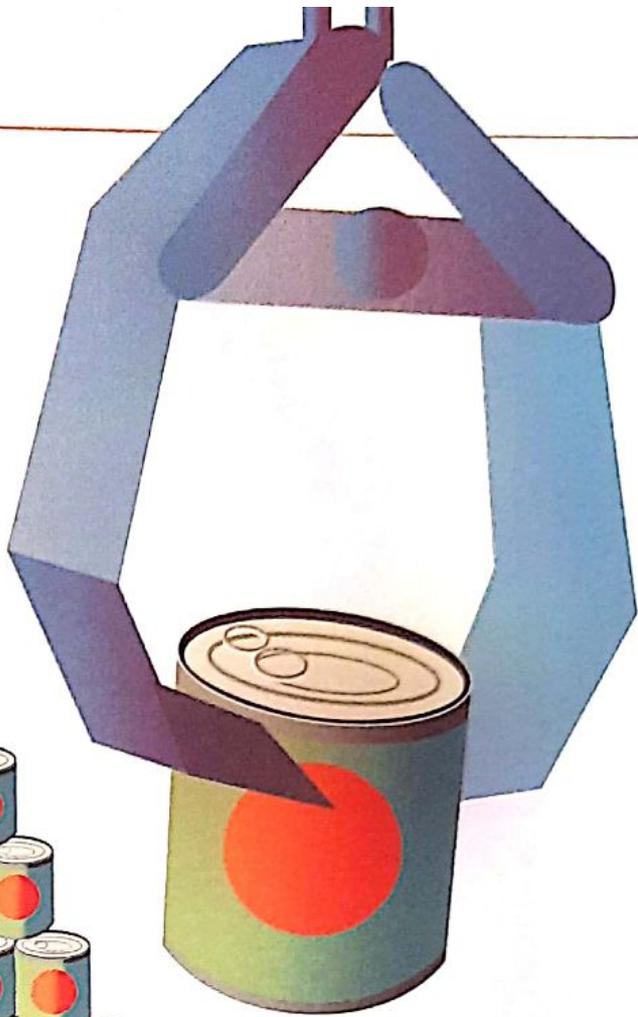
ADAM SMITH (1723-1790)

El escocés Adam Smith es considerado el padre de la economía moderna. Fue profesor de filosofía en la Universidad de Glasgow y formó parte de un grupo en el que se encontraba el filósofo David Hume. En la década de los sesenta del siglo XVIII, viajó a Francia y empezó a trabajar en su obra *Investigación sobre la naturaleza y las causas de la riqueza de las naciones*, que finalizó en 1776.





LAS EMPRESAS SOLO PRODUCEN PRODUCTOS QUE TIENEN DEMANDA.



para toda la comunidad. En un mercado perfecto, oferta y demanda acaban equilibrándose y garantizan la mejor distribución posible de los productos. Además, en un mercado perfecto, tanto el comprador como el vendedor salen ganando con el trato.

¡No es justo!

No todos los economistas están de acuerdo con Smith. Muchos han señalado que hay situaciones en las que el mercado no funciona de forma eficaz y beneficia solo a unos pocos (ver pp. 74-75). Para impedir que eso pase, los gobiernos deben regular los mercados de alguna manera. Otros, como Karl Marx, aducían que el mercado es injusto y propenso a los altibajos por la fluctuación de oferta y demanda, y que son los gobiernos, y no los mercados, los que deben decidir sobre el reparto de los recursos.

Satisfacer la demanda

Un fabricante venderá sus productos donde la gente los necesite o los quiera. Si no hay clientes interesados, simplemente dejará de fabricarlos.

COMERCIO JUSTO

MUCHAS PERSONAS PIENSAN QUE EL COMERCIO DEBERÍA SER JUSTO Y LIBRE. EN EL COMERCIO JUSTO LAS EMPRESAS NO SE LIMITAN A VENDER PRODUCTOS AL MEJOR PRECIO. ADEMÁS DEBEN CONSIDERAR EL IMPACTO QUE SU NEGOCIO TIENE, POR EJEMPLO, EN LAS CONDICIONES DE TRABAJO DE SUS EMPLEADOS O EN EL MEDIO AMBIENTE.

Actualmente, más de una quinta parte del café es de comercio justo.

PRONÚNCIATE

Los consumidores pueden presionar a las empresas mediante boicots. En 2013, la fábrica de ropa Rana Plaza de Bangladés se vino abajo, causando la muerte de más de 1.100 personas. Primark y Benetton, a las que la fábrica suministraba, debieron hacer frente a protestas. Desde entonces, se presiona a las marcas de ropa para que velen por la seguridad de las fábricas donde producen e informen sobre la procedencia de sus productos.



COMPRA ÉTICA

Para que haya un consumo responsable los compradores deben presionar a las empresas para que actúen bien. De ese modo, estas responderán ofreciendo productos procedentes de «fuentes sostenibles». Al escoger un banco debemos evitar los que invierten en el tráfico de armas o en industrias contaminantes. Los bancos éticos tienen en cuenta el impacto ambiental y social a la hora de hacer inversiones y préstamos.

⬆ Un delicado equilibrio

Comerciar de forma justa significa conciliar los efectos del negocio sobre el entorno y los trabajadores involucrados con la necesidad de generar un beneficio



«Con el comercio justo, los agricultores reciben un precio justo por su cosecha, con un mínimo garantizado».

NELL NEWMAN, ECOLOGISTA ESTADOUNIDENSE

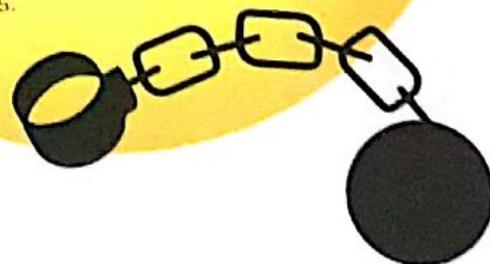
COMERCIO JUSTO

El movimiento para un comercio justo surgió en los años noventa del siglo xx para impedir que los productores de café y plátanos de países pobres se arruinaran a causa de los bajos precios del mercado. Las organizaciones de comercio justo garantizan a los proveedores un precio justo. A cambio, los proveedores se aseguran de que los trabajadores tengan un sueldo y unas condiciones laborales apropiados.



EXPLOTACIÓN

Para ser competitivas, las empresas reducen costes y a veces no cuidan las condiciones laborales de sus trabajadores. En los últimos años, los consumidores del mundo desarrollado se han dado cuenta de que muchos de los productos que compran a bajo precio en las tiendas, como ropa y productos electrónicos, se producen en fábricas que no tienen en cuenta la seguridad y con mano de obra infantil o incluso esclavizada. Eso ha obligado a las empresas a cambiar sus métodos de producción y a ser más transparentes.





OFERTA y DEMANDA

CONSUMIDORES Y PRODUCTORES VAN AL MERCADO PARA COMPRAR Y VENDER LOS PRODUCTOS. SUS TRANSACCIONES AJUSTAN LA DEMANDA -LA CANTIDAD DE PRODUCTOS QUE QUIERE EL COMPRADOR- A LA OFERTA -LA CANTIDAD QUE OFRECE EL VENDEDOR-. PERO EL PRECIO DE LOS PRODUCTOS INFLUYE TAMBIÉN EN LA OFERTA Y LA DEMANDA.

CUANTO MÁS SE OFRECE DE ALGO MÁS BAJO ES EL PRECIO AL QUE ENCONTRARÁ COMPRADORES.
ALFRED MARSHALL

Cerrar un trato

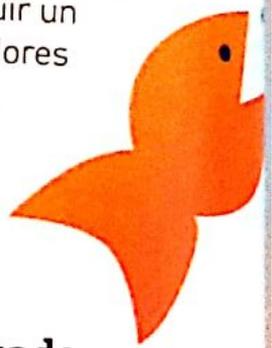
En un mercado callejero tradicional los productos no tienen un precio fijo. Los comerciantes cuentan con que los clientes regateen para negociar un precio bueno para ambos. Los compradores consideran lo mucho que necesitan los productos, y cuánto están dispuestos a pagar. Los vendedores sopesan hasta dónde están dispuestos a bajar el precio sin perder dinero en la venta. La interacción entre el comprador y el vendedor determina el precio, que se ve afectado por la cantidad de productos disponibles, la oferta, y por el número de clientes que la quieren, la demanda. Para que la venta funcione, no obstante, debe tratarse de un mercado competitivo en el que haya más de un proveedor de productos y más

de un comprador. Así el comprador puede curiosear, comparar precios y usarlos para conseguir un buen trato. Los vendedores compiten para ofrecer el precio más bajo, y se benefician si sube la demanda y los productos escasean.

El momento adecuado

El precio de los productos está relacionado con la oferta y la demanda. Por ejemplo, los agricultores producen trigo que pueden vender a los molinos para producir harina. En época de cosecha, el trigo abunda y los agricultores tienen más trigo del que los molinos necesitan. La oferta supera a la demanda y hay excedente, así que los proveedores bajan precios para intentar vender más. En invierno, la demanda de harina es la misma, pero los agricultores no tienen tanto trigo como necesitan los molinos. Entonces estos están dispuestos a pagar más por el trigo y el precio sube. Lo mismo ocurre con el resto de los productos y servicios.

Precio: lo que el comprador paga por los productos.
Costo: lo que el vendedor ha pagado para llevar sus productos al mercado.



**CUANDO LOS PRODUCTOS ESCASEAN, LOS
COMPRADORES COMPITEN Y EL PRECIO SUBE**

**SI HAY EXCEDENTES, EL PRECIO
BAJA PARA ATRAER AL CLIENTE**

El impacto del precio

Pasa lo mismo al revés: el precio influye en la oferta y la demanda, y los precios bajos hacen que los productos sean más atractivos para los compradores, y favorecen un aumento de la demanda. Los precios más altos desaniman a los compradores, pero favorecen el aumento de la oferta.

En un mercado competitivo, las fluctuaciones de oferta y demanda y de los precios compensan continuamente la escasez y los excedentes. En un mercado perfecto, eso significa que los niveles de oferta y demanda están siempre equilibrados, y eso se refleja en el precio de los productos.

CREACIÓN DE DEMANDA

Los productores no siempre suministran productos para los que hay demanda. Las empresas, cuando tienen un nuevo producto, intentan crear demanda para este. Se anuncian confiando en convencer a la gente de que compre cosas que no sabían que necesitaban o querían, sobre todo si las ofrecen a un precio aparentemente de ganga.



Si la demanda se mantiene pero la oferta aumenta, habrá un excedente y el precio bajará. Si la demanda se mantiene y la oferta disminuye, habrá escasez y los precios subirán. En el caso de los productos cuyo suministro es constante, lo que influye en el precio son los cambios en la demanda: si la demanda baja, hay excedente y el precio cae, pero si la demanda sube, hay escasez y los precios suben.

¿Por qué ciertas VALIOSAS?

EL PRECIO DE LOS PRODUCTOS QUE SE VENDEN EN UN MERCADO VIENE DETERMINADO POR LA OFERTA Y LA DEMANDA. PERO EL VALOR DE ALGO, LO QUE CREEMOS QUE VALE REALMENTE, DEPENDE TAMBIÉN DE OTRAS COSAS. Y DICHO VALOR INFLUIRÁ EN LAS DECISIONES QUE TOMEMOS.

Menos es más

Cuando los productos son abundantes, su precio es más bajo que cuando escasean. Es fácil no dar importancia a las cosas que son fáciles de encontrar en todas partes, y no valorarlas demasiado. Incluso hay cosas, como el aire que respiramos, que se conocen como «bienes gratuitos». Significa que podemos disponer siempre de ellas gratuitamente. Por otro lado, hay cosas que son mucho menos comunes, como el oro o los diamantes, por las que estaríamos dispuestos a pagar grandes sumas. Ya que la oferta de estos productos es mucho menor que la demanda, se dice que tienen un «valor de escasez». Así pues, cuanto menos hay de algo, más

valor tiene; y cuanto más hay de algo, menos valor tendemos a otorgarle.

La paradoja del valor

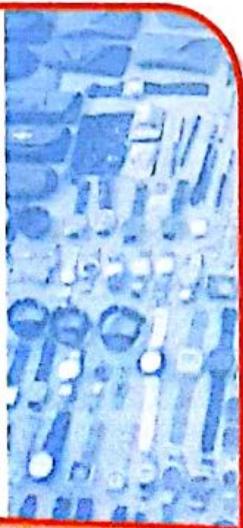
Si mientras paseas junto al río ves un diamante que reluce entre los guijarros, lo más probable es que lo cojas y te lo lleves a casa. Lo harás porque crees que es algo valioso. Más que el resto de las piedras y, por supuesto, más que el agua del río. Pero en cierto sentido tu idea sobre lo que es valioso y lo que no lo es no parece demasiado lógica. El agua es esencial para la vida, pero no la valoramos tanto como un diamante, que no tiene un uso práctico inmediato. La respuesta a esta «paradoja del valor» es que el diamante tiene valor de escasez, mientras que el agua no. El agua es gratis y abundante.

¿Qué sentido tiene?

Obtenemos satisfacciones distintas de estos dos productos. La satisfacción que consigues al tener y usar un producto se conoce como «utilidad», y cambia según la cantidad del producto que consumes. Si durante tu paseo por la orilla del río tienes sed, el primer trago de agua será el más gratificante, y luego cada sorbo lo será un poco menos. La primera vez que te encuentras un diamante resulta muy

BIENES DE GIFFEN

El economista escocés Robert Giffen (1837-1910) señaló que ciertos productos no parecen seguir las reglas de la oferta y la demanda. La demanda de los denominados «bienes de Giffen» crece cuando su precio sube. Por ejemplo, las personas con poco dinero compran más pan cuando su precio sube, pues llega un momento que no pueden permitirse otros alimentos más caros.



cosas son más

**TODO PRODUCTO BÁSICO, EN VALOR,
ES TRABAJO HUMANO REALIZADO.**

KARL MARX

emocionante, pero como para encontrar otro deberás dedicar tiempo y esfuerzo, el siguiente que encuentres no será tan excitante. Cuanta más cantidad hay de algo, mayor es la pérdida de utilidad marginal, o la satisfacción que obtienes cada vez que lo usas. En economía, se dice que la utilidad marginal de cada gota de agua adicional es muy baja, pero la utilidad marginal de cada diamante adicional es muy alta.

Oportunidad y tiempo

Otra forma de explicar nuestra forma de valorar las cosas es en función de lo que nos cuestan. No del precio que se les pone, sino de aquello a lo que debemos renunciar para conseguirlas. Imagina que tienes que escoger entre comprarte una bicicleta nueva o usar ese dinero para sacarte el carné de conducir. Si decides aprender a conducir, renuncias a la posibilidad de montar en tu nueva bici, pero a la larga sales ganando porque aprendes una habilidad para toda la vida. Aquello a lo que renuncias –el «coste de oportunidad»– determina el valor de aquello con lo que decides quedarte.

Algunos economistas explican el valor de los productos y los servicios de otra forma. Opinan que el verdadero valor de una cosa depende de la cantidad de trabajo que ha sido necesario para producirla. Así, el valor de los productos manufacturados, coches y ordenadores, por ejemplo, dependerá del número de personas que hayan intervenido en su fabricación y de la cantidad de trabajo que estas les hayan dedicado. Esto se conoce como la teoría del valor del trabajo y los primeros en explicarla fueron Adam Smith (ver p. 32) y otros

El diamante tallado más grande del mundo es el *Golden Jubilee*, que pesa 545,87 quilates (109,13 g) y está valorado entre 4 y 12 millones de euros.



**... VALORARÍAMOS
EL AGUA MÁS QUE
LOS DIAMANTES.**

La paradoja del valor

Cosas de muy poca utilidad práctica, como los diamantes, se valoran más que otras de primera necesidad, como el agua.

economistas clásicos. Es también una idea importante en la economía marxista, según la cual dos productos que precisen la misma cantidad de tiempo y trabajo deberían costar lo mismo. Si el coste de comprar un producto es mayor que el valor que el comprador da al tiempo que llevará hacerlo, entonces es posible que el comprador decida hacerlo él mismo.

¿Una sana COMPETENCIA?

LA COMPETENCIA ENTRE COMERCIANTES ES UN ELEMENTO CLAVE DEL LIBRE MERCADO. UN MERCADO COMPETITIVO BENEFICIA AL CONSUMIDOR, PUES OBLIGA A LOS VENDEDORES A MANTENER PRECIOS BAJOS PARA PODER VENDER SUS PRODUCTOS. A SU VEZ, ANIMA A LOS PRODUCTORES A TRABAJAR DE FORMA MÁS EFICAZ, REDUCIENDO COSTES Y AUMENTANDO LA PRODUCTIVIDAD, BUSCANDO EL MODO DE HACER MEJORES PRODUCTOS.

El mercado de un producto con muchos vendedores y un único comprador se llama monopsonio.

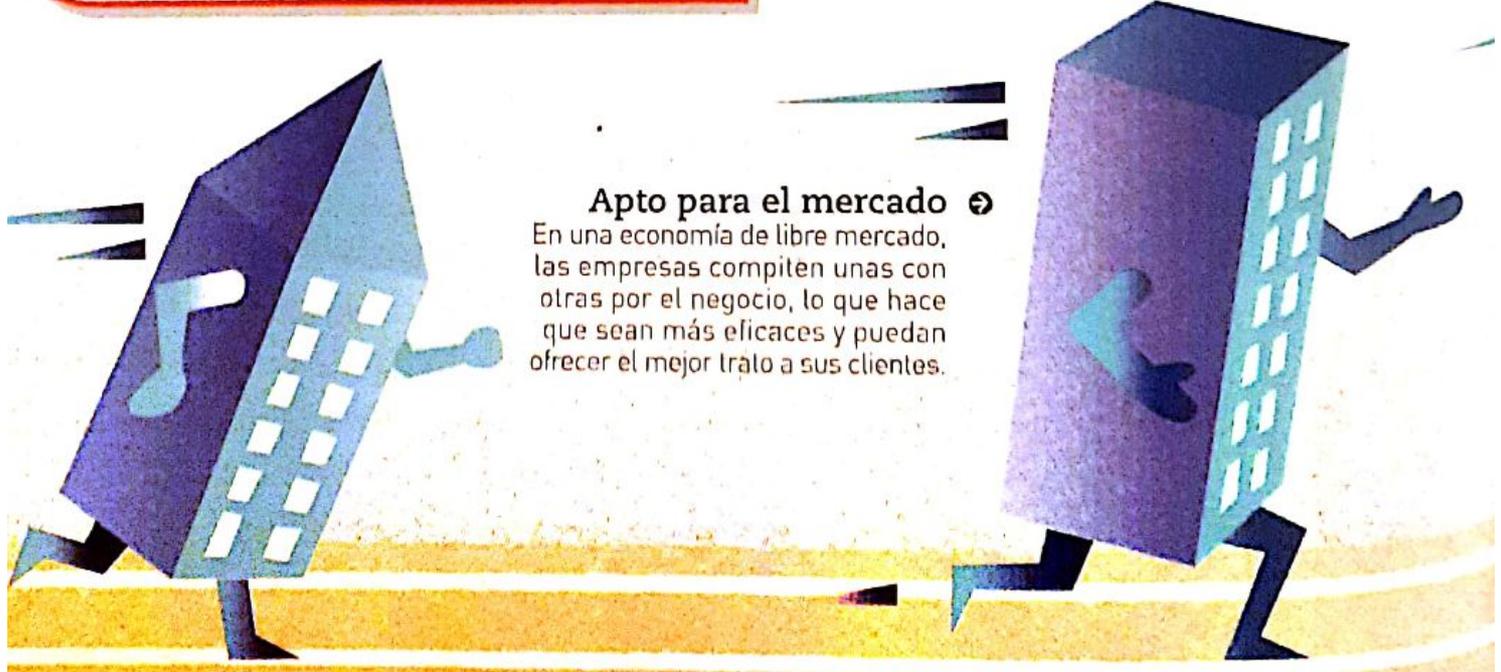


MONOPOLIOS

Cuando tan solo hay un vendedor que ofrezca un producto determinado, se dice que tiene el monopolio de ese producto. Al no tener que competir con otros en el precio, generalmente el consumidor tiene que pagar más por el producto. La falta de competencia lleva asimismo a que los monopolios no tengan que preocuparse por que su negocio resulte eficiente.

Libre mercado

No solo el consumidor sale ganando en los mercados competitivos. A la larga, los productores también se ven recompensados con más ventas y con empresas más productivas. Las empresas eficaces son buenas para la sociedad, ya que hacen que sea más próspera y capaz de competir en el mercado mundial. La idea de un mercado libre es muy simple: permite que compradores y vendedores interactúen libremente



Apto para el mercado

En una economía de libre mercado, las empresas compiten unas con otras por el negocio, lo que hace que sean más eficaces y puedan ofrecer el mejor trato a sus clientes.

y hagan tratos que beneficien a todos. En la práctica hacen falta ciertas reglas para evitar que alguien se aproveche del mercado. La mayoría de los países tienen leyes que regulan el comercio para proteger a los consumidores y a los trabajadores.

Libre... ¿hasta qué punto?

Los economistas tienen opiniones distintas. Algunos dicen que lo mejor para las empresas es poder operar sin ningún tipo de intervención en una economía de mercado totalmente libre, también conocida como economía de *laissez-faire* (vocablo francés que significa «déjales hacer»). Por otra parte, hay quienes dicen que el gobierno debe tener un control absoluto con una economía centralizada o «dirigida». Karl Marx (ver p. 48) señaló lo injusta que era una economía de mercado que beneficiaba a los propietarios capitalistas en perjuicio de la clase trabajadora. En su lugar, propuso una sociedad comunista, que además de poseer las fábricas y los medios de producción colectivamente pudiera planificar la producción y distribución de los productos de forma centralizada, en vez de dejarlas en manos de las fuerzas del mercado.

EN EL ÁMBITO ECONÓMICO NUNCA HAY UNA FALTA TOTAL DE COMPETENCIA, PERO ESTA CASI NUNCA ES PERFECTA.

JOSEPH SCHUMPETER

La postura intermedia

En el siglo XX, las ideas de Marx sobre una economía planificada fueron adoptadas por varios estados comunistas, con distintos grados de éxito. También fueron criticadas por economistas como el austrohúngaro Ludwig von Mises, quien aducía que las economías dirigidas no podían afrontar los cambios en la oferta y la demanda con la misma rapidez que el mercado, y provocaban enormes superávits y escaseces devastadoras. La mayoría de las economías están a medio camino entre ambos extremos. John Maynard Keynes (ver p. 111) reconocía los puntos fuertes de los mercados competitivos, pero pensaba que el gobierno debía intervenir para minimizar los efectos de los altibajos económicos, especialmente en épocas de crisis.

Ver también: 48-49, 52-53, 64-65



OFRECER EL MEJOR PRODUCTO AL MEJOR PRECIO



Y aquí, ¿quién MANDA?

CON LA LLEGADA DE LA INDUSTRIA, LA ARISTOCRACIA TERRATENIENTE QUE SE HABÍA ENRIQUECIDO GRACIAS A LA ECONOMÍA AGRÍCOLA DEJÓ DE TENER EL PODER ECONÓMICO. LAS FÁBRICAS ERAN PROPIEDAD AHORA DE FAMILIAS, INDIVIDUOS O SOCIEDADES. ACTUALMENTE, LA MAYORÍA DE LAS GRANDES EMPRESAS SON PROPIEDAD DE MUCHOS ACCIONISTAS Y ESTÁN GESTIONADAS POR DIRECTIVOS.

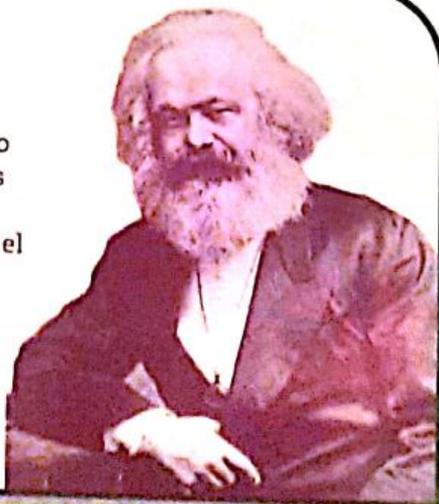
La unión hace la fuerza

La idea de la copropiedad es anterior a la Revolución Industrial, cuando las empresas se unían para comerciar a nivel internacional. Cuando las industrias empezaron a producir productos a gran escala, la gente comenzó a asociarse para recaudar el dinero necesario y compartir los beneficios. Siguieron existiendo negocios pequeños, como en el caso de los artesanos y los tenderos, o gente que empleaba una plantilla reducida. Algunos formaron incluso pequeñas compañías privadas en las que cada persona tenía un porcentaje del negocio. Las grandes

fábricas e industrias textiles que producían de forma masiva y empleaban a un gran número de personas solían necesitar grandes sumas de dinero para financiar el negocio y ofrecían participaciones de la empresa al público. Al comprar acciones de estas empresas, los inversores aportan dinero para comprar edificios y maquinaria, y para pagar a los trabajadores. A cambio reciben una parte de los beneficios, conocida como dividendo. Los accionistas tienen además voz y voto a la hora de decidir la forma de dirigir el negocio, normalmente votando en las juntas en las que se designa a los directivos.

KARL MARX (1818-1883)

Marx nació en la actual Alemania. Antes de convertirse en periodista, estudió derecho y filosofía, pero tuvo que huir a París a causa de sus ideas políticas socialistas. Allí conoció a Friedrich Engels, con el que escribió el *Manifiesto del Partido Comunista* en 1848. Marx se trasladó después a Londres, donde escribió *El capital*, un análisis del capitalismo y una explicación de su teoría económica.



Un porcentaje del negocio
Las empresas pueden ser propiedad de varios inversores, que compran acciones y tienen voz y voto en cómo se gestionan.

Hay que compartir

Sin embargo, los accionistas tienen muy poco control sobre el día a día de la compañía, pues la empresa la dirige una junta directiva. Normalmente los directivos son elegidos por su capacidad para obtener beneficios para los accionistas, entre los que ellos mismos se encuentran. El poder de los accionistas es proporcional al número de acciones que poseen, así que si alguien tiene más del 50% de las acciones, tiene el control de la empresa, aunque no es habitual que un solo individuo sea accionista mayoritario de una empresa importante. En las grandes empresas suele haber distintos tipos de accionistas. Algunas acciones las compran fondos de inversión, bancos y fondos de pensiones; otras, directivos y trabajadores de la empresa y algunas otras compañías o incluso los gobiernos.

Un poco de cada

En una economía capitalista de libre mercado, la mayoría de las empresas son de inversores privados -particulares o empresas- aunque el gobierno

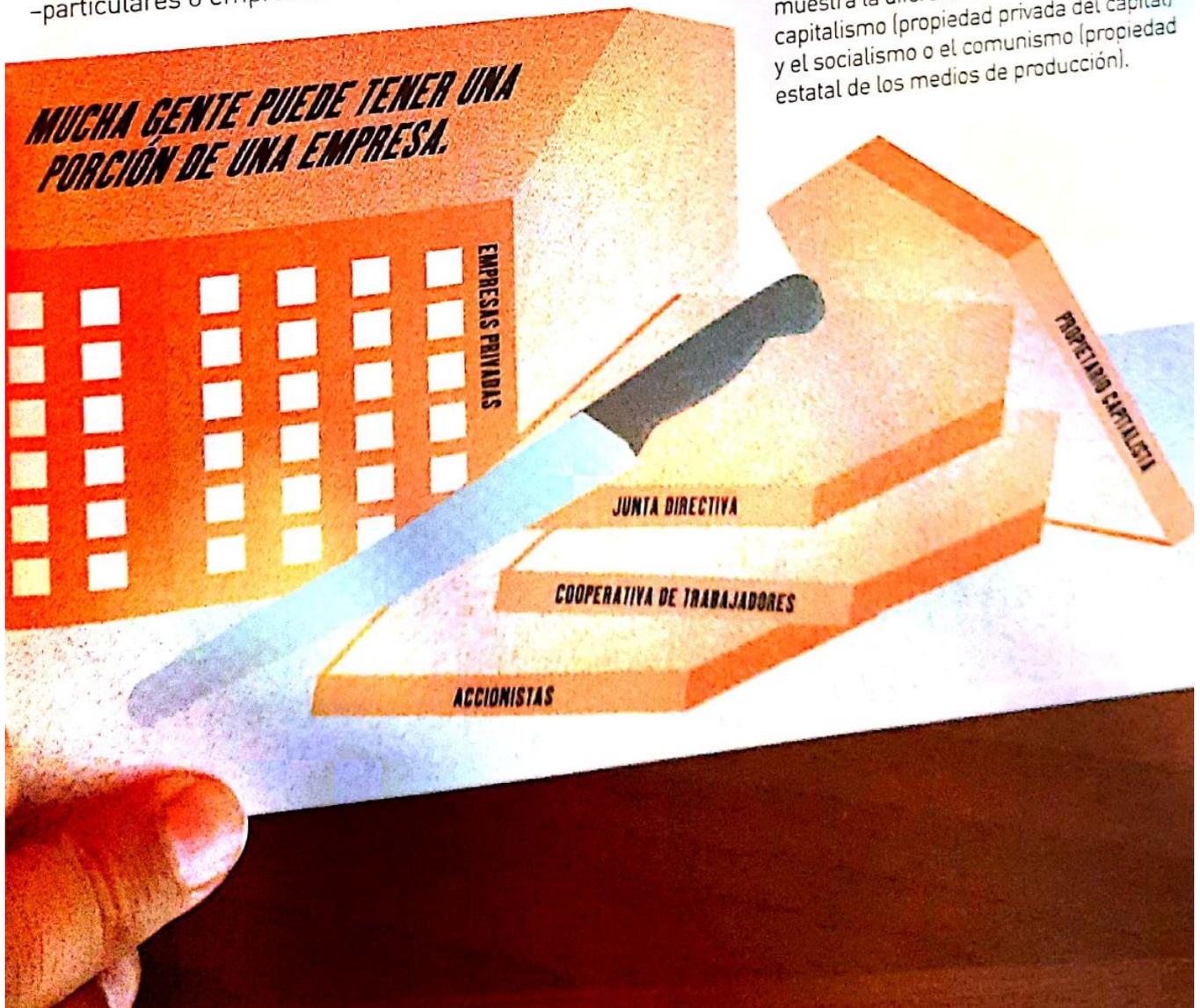
BAJO EL CAPITALISMO, EL HOMBRE EXPLOTA AL HOMBRE; BAJO EL COMUNISMO, ES JUSTO AL REVÉS.

JOHN KENNETH GALBRAITH

La mayor empresa del mundo es el Departamento de Defensa de EE.UU., con más de 3,2 millones de empleados.

también puede tener algunas acciones. Hay algunas industrias, sin embargo, en las que el gobierno suele tener una participación predominante, porque tiene la mayoría de las acciones o porque es el dueño de la compañía. Estas empresas estatales habitualmente prestan servicios importantes como son el servicio de correos, la sanidad y el transporte público, pero también otros básicos como la policía y las fuerzas armadas. Actualmente, la mayoría de los países tienen algún tipo de «economía mixta», con industrias privadas y estatales en distintas proporciones. Eso se debe tanto a razones políticas como económicas, y muestra la diferencia básica entre el capitalismo (propiedad privada del capital) y el socialismo o el comunismo (propiedad estatal de los medios de producción).

Ver también: 42-43, 100-101



Ir a TRABAJAR

TODA EMPRESA PRECISA MANO DE OBRA. LAS INDUSTRIAS Y, ESPECIALMENTE, LOS SERVICIOS NECESITAN TRABAJADORES PARA PRODUCIR PRODUCTOS Y ATENDER A SUS CLIENTES. LA MANO DE OBRA, COMO OTROS RECURSOS, SE COMPRA Y SE VENDE: LOS TRABAJADORES OFRECEN TIEMPO Y HABILIDADES Y LOS EMPRESARIOS PAGAN POR ELLOS MEDIANTE LOS SALARIOS.

Ver también: 50-51, 126-127



Poner precio al trabajo

Cualquier negocio que no sea unipersonal o cooperativista debe contratar trabajadores, y la mayoría de las personas necesitan tener algún tipo de empleo para ganarse la vida. Eso hace que haya oferta y demanda: los empresarios ofrecen empleos y tienen demanda de recursos humanos, o mano de obra, mientras que los trabajadores ofrecen mano de obra y demandan empleos. Esta interacción entre empresarios y trabajadores se conoce como «mercado laboral». Como ocurre en otros mercados, la oferta y la demanda determinan el precio, en este caso el precio de la mano de obra, o la cantidad pagada en sueldos o salarios. Los empresarios quieren minimizar los costes, por lo que intentan mantener los sueldos bajos, y los trabajadores negocian para que sean lo más altos posibles. Pero si hay mucha

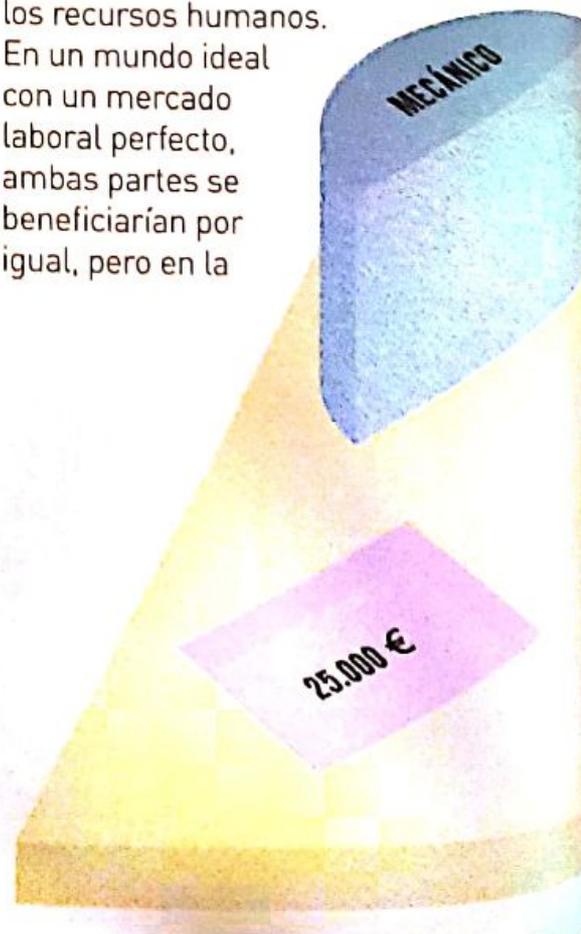
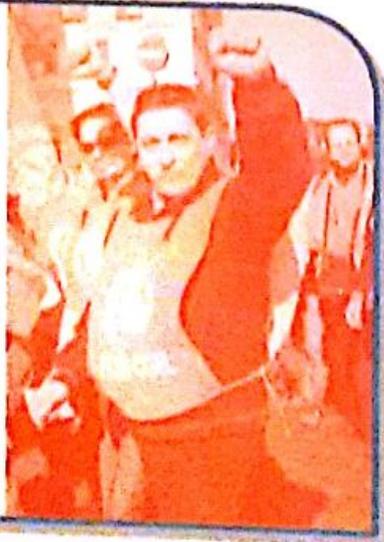
mano de obra, como ocurre con cualquier otro producto básico, el precio bajará, así que cuando hay muchos trabajadores buscando trabajo, los empresarios pueden reducir los salarios. Es lo que suele ocurrir con la mano de obra no cualificada, especialmente en lugares con mucha población. Los trabajadores con una destreza específica, no obstante, suelen escasear, por lo que los empresarios están dispuestos a pagarles más.

Equilibrio laboral

El mercado laboral permite asignar los recursos humanos. En un mundo ideal con un mercado laboral perfecto, ambas partes se beneficiarían por igual, pero en la

DERECHOS DEL TRABAJADOR

A veces los empresarios obligan a sus trabajadores a aceptar salarios bajos y a trabajar muchas horas. A fin de protegerse de la explotación, los trabajadores se agrupan en sindicatos. Estos permiten que los trabajadores puedan negociar colectivamente sus condiciones laborales, usando para negociar, como amenaza y en última instancia, la posibilidad de dejar de trabajar, es decir de hacer huelga.



práctica, ni la mano de obra ni los empleos están distribuidos de forma óptima. Algunos países no disponen de trabajo suficiente para la mucha mano de obra no cualificada que tienen y, sin embargo, les faltan trabajadores especializados. En ese caso, los empresarios pueden verse obligados a invertir más en la formación de sus trabajadores. En algunos países ricos ocurre lo contrario, los trabajadores están muy preparados y no hay suficientes puestos de trabajo para gente tan preparada. En ese caso, los trabajadores especializados deberán plantearse aceptar trabajos menos especializados y peor pagados.

El paro

Otra consecuencia de la distribución irregular de trabajos y trabajadores es el paro. Existen trabajos de temporada, por ejemplo en el sector turístico, de modo que los trabajadores pueden quedarse sin trabajo en los períodos de poca actividad. O puede deberse al exceso de producción: si la empresa tiene un excedente

LA ECONOMÍA ES EXTREMADAMENTE ÚTIL COMO FORMA DE EMPLEO PARA LOS ECONOMISTAS.

JOHN KENNETH GALBRAITH

de productos, ya no necesita trabajadores para producirlos. O a que disminuye la demanda.

En muchas industrias la mecanización también provoca el despido de personas. Siempre hay gente que quiere y puede trabajar, y no encuentra empleo. La tasa de paro –el porcentaje de la población en edad de trabajar que no tiene trabajo– varía, y se considera un indicador de la prosperidad económica de un país. Pero dicho índice ofrece únicamente una visión de conjunto que indica la proporción en la que es mayor el número de personas que quieren trabajar que el número de empleos disponibles.

El índice de paro es mucho más elevado entre los jóvenes (14-28 años) que entre los mayores.

Salario a cambio de trabajo

En un mercado laboral ideal, los trabajadores que buscan trabajo tienen las habilidades que las empresas precisan. Los trabajadores altamente cualificados, o los que tienen habilidades poco comunes, pueden exigir más a cambio de su trabajo.



Quedarse al MARGEN

EN UN MERCADO, LA OFERTA Y LA DEMANDA SE EQUILIBRAN PARA QUE TANTO PRODUCTORES COMO CONSUMIDORES SALGAN GANANDO. ESO ES ASÍ EN TEORÍA, PERO EN LA PRÁCTICA EL SISTEMA NO ES PERFECTO. ES NECESARIO REGULAR LOS MERCADOS PARA QUE UNOS NO SE BENEFICIEN MÁS QUE OTROS.

Perfectamente equilibrado

En un mundo ideal, los tratos entre compradores y vendedores conducirían a un equilibrio perfecto entre la oferta y la demanda. Sin ninguna intervención, el mercado se autorregularía. Pero en el mundo real no siempre es así. Los economistas tienen distintas opiniones sobre hasta qué punto los mercados deberían dejarse sin intervención, y hasta qué punto debería existir un cierto control sobre su funcionamiento. En un extremo, los economistas del *laissez-faire* están a favor del libre mercado sin ningún tipo de intervención, y en el otro, los economistas marxistas, es decir, los seguidores de las teorías de Karl Marx (ver p. 48), apoyan el control absoluto de la producción por parte del gobierno. Entre ambos extremos, la mayoría de los economistas reconocen que deben existir ciertas reglas impuestas por el gobierno que

LA OFERTA CREA SU
PROPIA DEMANDA.

JEAN-BAPTISTE SAY

¿SE PONEN DEMASIADOS
OBSTÁCULOS AL MERCADO?

Ⓢ Vía segura

Las normas de tráfico ralentizan la circulación y la hacen más segura; la regulación de los mercados limita los negocios pero los hace más justos.

compensen las deficiencias del sistema. Pero no hay consenso en el grado de libertad que deben tener los mercados, ni en cuánto deben intervenir los gobiernos.

Librepensadores

Los partidarios de la libertad de mercado afirman que la mayoría de las reglas son innecesarias, dificultan el crecimiento de la economía y no fomentan la innovación. Es cierto que algunas leyes limitan lo que puede hacer una empresa, pero nadie se opondría a las leyes que evitan actividades delictivas como el fraude y el cohecho, o la venta de productos defectuosos.

Es normal que un negocio quiera libertad para poder actuar como más le interese, pero el gobierno debe velar por los intereses ciudadanos, y por la economía del país en general. Las empresas suelen ver los impuestos como una carga, pero gracias a ellos los gobiernos disponen de dinero para sufragar servicios públicos como la educación y la sanidad. En muchos

países existen leyes contra las prácticas comerciales abusivas para proteger a los consumidores y garantizar que las empresas ofrecen condiciones laborales y sueldos justos.

Algunos economistas creen que los gobiernos deberían intervenir para favorecer la economía del país. Uno de los inconvenientes del libre mercado es que tiene períodos de auge y de quiebra. Si el gobierno tiene cierto control sobre la planificación de su economía, puede minimizar esas fluctuaciones y tal vez evitar una crisis económica. Una cierta intervención gubernamental, por ejemplo con impuestos sobre los productos importados y con subsidios para las industrias que les permitan competir con compañías extranjeras, también puede ser beneficiosa para los negocios.

¿Libres o iguales?

Los argumentos sobre el libre mercado o la intervención gubernamental no son exclusivamente económicos, sino también políticos. Al final, todo se reduce a escoger entre libertad e igualdad. Los mercados no regulados, favorecidos por los países liberales, ofrecen la libertad de escoger, pero a costa de una sociedad desigual; por su parte, las economías centralizadas que defienden los políticos y economistas socialistas ofrecen un reparto más justo pero con más restricciones. Incluso en las «economías mixtas» el equilibrio varía con el tiempo, así que desde la década de los ochenta del siglo xx el enfoque que ha predominado en muchos países ha sido el de *laissez-faire*.

Corea del Norte, un Estado socialista, tiene la economía más centralizada del mundo.



¿EXPERIMENTO FALLIDO?

Durante el siglo xx, muchos países adoptaron algún tipo de gobierno comunista que controlaba la producción de bienes y servicios. En la mayoría de los casos, la centralización de la economía no consiguió satisfacer la demanda, y hubo superproducción de algunos productos y escasez de otros. La mayoría de los economistas consideran que el fracaso de dichas economías demuestra la necesidad del libre mercado.



Ver también: 14-15, 32-33, 38-39



Libre COMERCIO

Ver también: 32-33, 48-49

ADEMÁS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE PRODUCEN Y VENDEN EN UN PAÍS, ESTÁN LOS QUE SE PRODUCEN PARA VENDER A OTROS PAÍSES, Y LOS QUE SE TRAEN DE FUERA. LOS PAÍSES LLEVAN MILENIOS COMERCIANDO UNOS CON OTROS, IMPORTANDO PRODUCTOS QUE ESCASEAN LOCALMENTE Y EXPORTANDO AQUELLOS QUE SE DEMANDAN EN OTROS LUGARES.

Qué se necesita y dónde

En un país, los productores se ocupan de que sus productos se distribuyan allí donde se necesitan. Así, por ejemplo, los alimentos deben llevarse desde las zonas agrícolas hasta los pueblos y ciudades, y quienes viven en el campo precisan productos manufacturados que se producen en las zonas industriales. Eso es así en todo el mundo. Algunos países tienen el clima adecuado para ciertos cultivos, mientras que otros disponen de algún recurso natural como el petróleo o se han especializado en la fabricación de ciertos productos. Los países comercian

entre sí para intercambiar los productos que producen por otros que necesitan. El comercio internacional se inició con las civilizaciones antiguas y se convirtió en una parte importante de la economía de muchos países, ya que se establecieron rutas comerciales para transportar productos por el mundo. Antes de la Revolución Industrial (ver pp. 42-43), los principales negocios los dirigían mercaderes y no fabricantes.

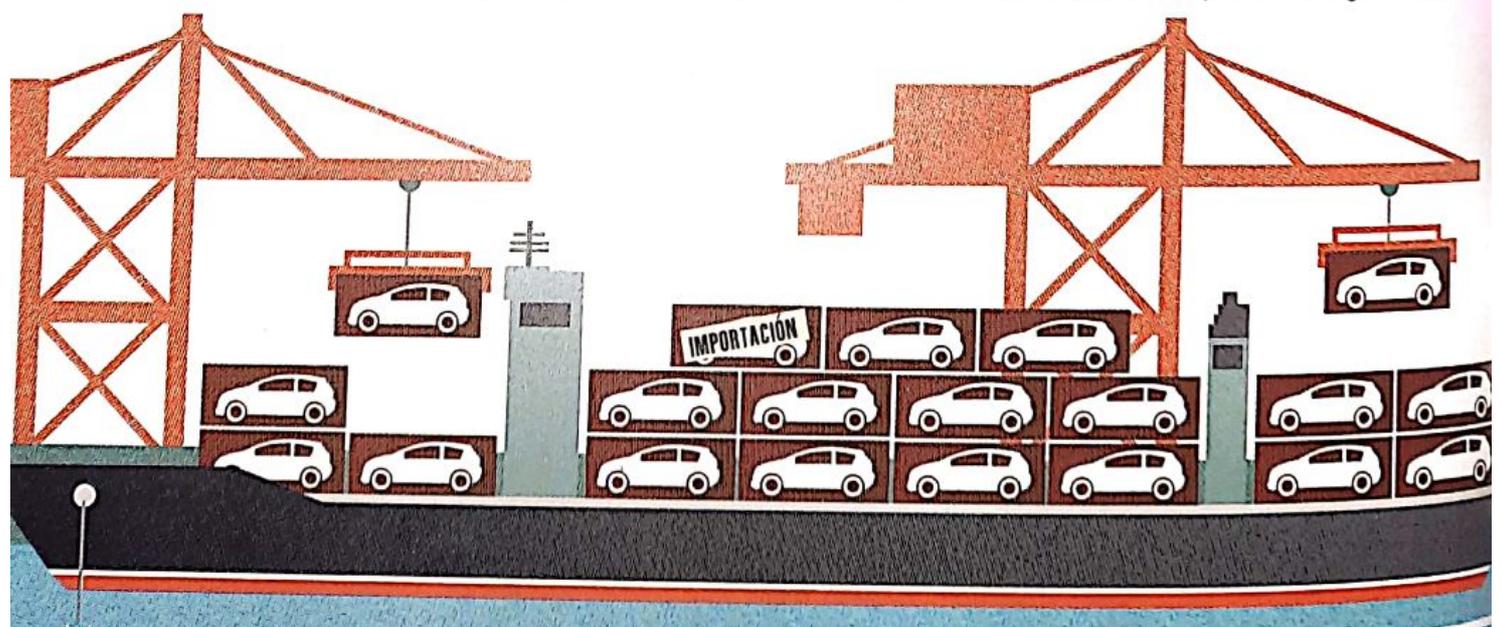
La Ruta de la Seda era una ruta comercial que conectó China, India, Arabia y Europa durante más de 1.500 años.

Aprovecha tus puntos fuertes

Con el crecimiento de la industria, el comercio internacional ha seguido desempeñando un papel esencial en la economía de los países. En general, es

Alimentos por productos

Si un país destaca en la agricultura pero no en la industria, puede producir comida suficiente para su población y para exportar a otros países, y a cambio importar productos como los coches.



SE EXPORTAN PRODUCTOS A CAMBIO DE OTROS QUE SE NECESITAN

prácticamente imposible que un país sea autosuficiente, pues siempre habrá cosas que no pueda producir y que tendrá que importar de otro sitio a cambio de dinero o de productos que dicho país necesite. Otras veces no es que no pueda producirlos, sino que le sale más barato comprarlos fuera que fabricarlos. Así, por ejemplo, un país cuya economía es básicamente agrícola podría fabricar coches, pero



DAVID RICARDO (1772-1823)

Nació en Londres y, al igual que su padre, trabajó como corredor de bolsa. Tras hacer una fortuna comprando bonos del Estado antes de la batalla de Waterloo (1815), inició su carrera política. Fue uno de los economistas clásicos más destacados, y en 1817 escribió sus *Principios de economía política y tributación*.

EL CREDO DEL ECONOMISTA DEBERÍA INCLUIR: «DEFIENDO EL LIBRE COMERCIO».

PAUL KRUGMAN, ECONOMISTA ESTADOUNIDENSE

su industria del automóvil es modesta y resulta muy poco eficiente. No obstante, como su agricultura es altamente productiva, puede alimentar a su población y le queda excedente para vender a otro país. Por su parte, ese otro país puede fabricar coches de forma más eficiente, manteniendo los costes de producción bajos, pero no es capaz de producir comida suficiente. Sería un error que el primero intentara hacer más coches cogiendo dinero y mano de obra del sector agrícola que sí resulta rentable. Como diría el economista David Ricardo (ver recuadro superior), ese país tiene

una «ventaja comparativa» en el ámbito de la agricultura, y le conviene especializarse en eso.

Protege tus activos

Pero no todo son ventajas en el comercio internacional. Al exportar productos entra dinero en el país, pero hay que pagar lo que se importa. Si un país es deficitario, es decir que gasta más importando de lo que recibe exportando, su gobierno puede tratar de limitar las importaciones. A menudo es posible producir a nivel local, pero no tan barato. Para proteger a los productores locales de la competencia extranjera, algunos gobiernos imponen aranceles, o sea impuestos sobre los productos importados, para encarecerlos. Hay economistas que no están de acuerdo con esta clase de «proteccionismo». Afirman que el comercio internacional debería ser libre y sin restricciones gubernamentales.



Ver también: 68-69, 104-105

Libre COMERCIO

Ver también: 32-33, 48-49



Alimentos por productos

Si un país destaca en la agricultura pero no en la industria, puede producir comida suficiente para su población y para exportar a otros países, y a cambio importar productos como los coches.

ADEMÁS DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE PRODUCEN Y VENDEN EN UN PAÍS, ESTÁN LOS QUE SE PRODUCEN PARA VENDER A OTROS PAÍSES, Y LOS QUE SE TRAEN DE FUERA. LOS PAÍSES LLEVAN MILENIOS COMERCIANDO UNOS CON OTROS, IMPORTANDO PRODUCTOS QUE ESCASEAN LOCALMENTE Y EXPORTANDO AQUELLOS QUE SE DEMANDAN EN OTROS LUGARES.

Qué se necesita y dónde

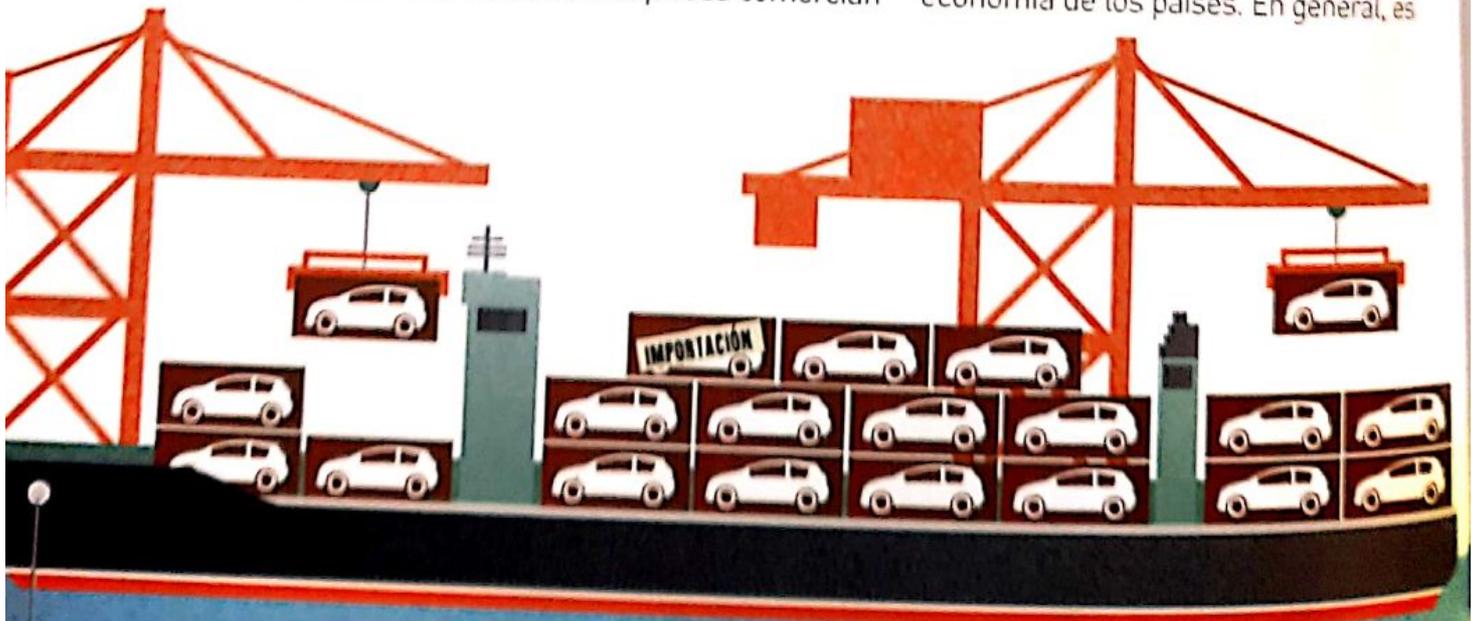
En un país, los productores se ocupan de que sus productos se distribuyan allí donde se necesitan. Así, por ejemplo, los alimentos deben llevarse desde las zonas agrícolas hasta los pueblos y ciudades, y quienes viven en el campo precisan productos manufacturados que se producen en las zonas industriales. Eso es así en todo el mundo. Algunos países tienen el clima adecuado para ciertos cultivos, mientras que otros disponen de algún recurso natural como el petróleo o se han especializado en la fabricación de ciertos productos. Los países comercian

La Ruta de la Seda era una ruta comercial que conectó China, India, Arabia y Europa durante más de 1.500 años.

entre sí para intercambiar los productos que producen por otros que necesitan. El comercio internacional se inició con las civilizaciones antiguas y se convirtió en una parte importante de la economía de muchos países, ya que se establecieron rutas comerciales para transportar productos por el mundo. Antes de la Revolución Industrial (ver pp. 42-43), los principales negocios los dirigían mercaderes y no fabricantes.

Aprovecha tus puntos fuertes

Con el crecimiento de la industria, el comercio internacional ha seguido desempeñando un papel esencial en la economía de los países. En general, es



SE EXPORTAN PRODUCTOS A CAMBIO DE OTROS QUE SE NECESITAN

prácticamente imposible que un país sea autosuficiente, pues siempre habrá cosas que no pueda producir y que tendrá que importar de otro sitio a cambio de dinero o de productos que dicho país necesite. Otras veces no es que no pueda producirlos, sino que le sale más barato comprarlos fuera que fabricarlos. Así, por ejemplo, un país cuya economía es básicamente agrícola podría fabricar coches, pero



DAVID RICARDO (1772-1823)

Nació en Londres y, al igual que su padre, trabajó como corredor de bolsa. Tras hacer una fortuna comprando bonos del Estado antes de la batalla de Waterloo (1815), inició su carrera política. Fue uno de los economistas clásicos más destacados, y en 1817 escribió sus *Principios de economía política y tributación*.

EL CREDO DEL ECONOMISTA DEBERÍA INCLUIR: «DEFIENDO EL LIBRE COMERCIO».

PAUL KRUGMAN, ECONOMISTA ESTADOUNIDENSE

su industria del automóvil es modesta y resulta muy poco eficiente. No obstante, como su agricultura es altamente productiva, puede alimentar a su población y le queda excedente para vender a otro país. Por su parte, ese otro país puede fabricar coches de forma más eficiente, manteniendo los costes de producción bajos, pero no es capaz de producir comida suficiente. Sería un error que el primero intentara hacer más coches cogiendo dinero y mano de obra del sector agrícola que sí resulta rentable. Como diría el economista David Ricardo (ver recuadro superior), ese país tiene

una «ventaja comparativa» en el ámbito de la agricultura, y le conviene especializarse en eso.

Protege tus activos

Pero no todo son ventajas en el comercio internacional. Al exportar productos entra dinero en el país, pero hay que pagar lo que se importa. Si un país es deficitario, es decir que gasta más importando de lo que recibe exportando, su gobierno puede tratar de limitar las importaciones.

A menudo es posible producir a nivel local, pero no tan barato. Para proteger a los productores locales de la competencia extranjera, algunos gobiernos imponen aranceles, o sea impuestos sobre los productos importados, para encarecerlos. Hay economistas que no están de acuerdo con esta clase de «proteccionismo». Afirman que el comercio internacional debería ser libre y sin restricciones gubernamentales.

Ver también: 69-69, 104-105



El mundo es

EL COMERCIO INTERNACIONAL EXISTE DESDE QUE HAY PAÍSES. AL PRINCIPIO ERA ENTRE VECINOS Y LUEGO, CUANDO LOS BARCOS, FERROCARRILES, CARRETERAS Y AVIONES FACILITARON EL TRANSPORTE, SE EXTENDIÓ POR TODO EL MUNDO. ACTUALMENTE, GRACIAS A LAS MEJORES COMUNICACIONES Y TRANSPORTES LAS EMPRESAS SE HAN HECHO REALMENTE GLOBALES.

Un mercado más grande

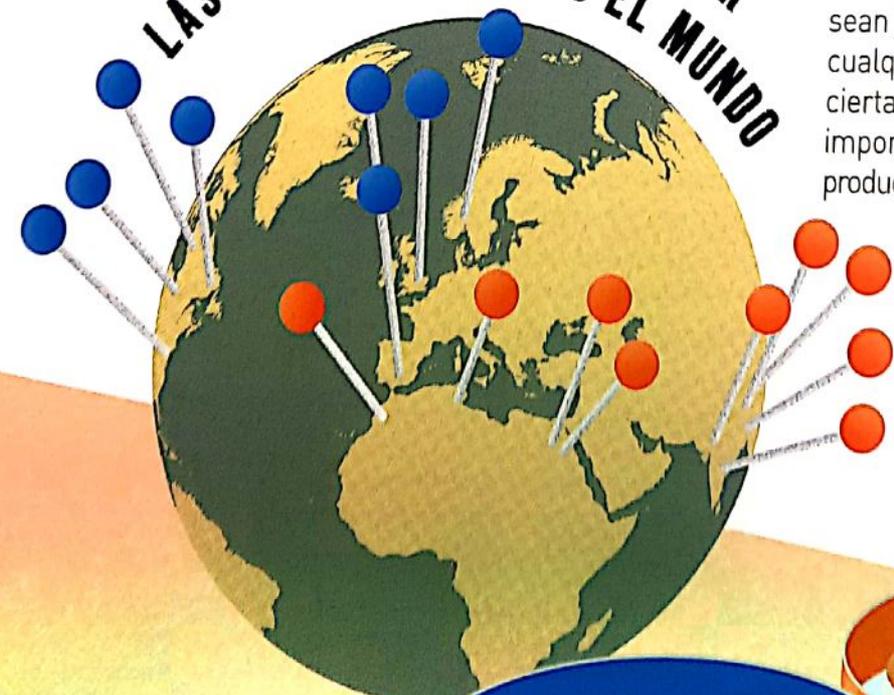
En el mundo hay unos 200 países, y gracias a los avances en transportes y comunicaciones es posible viajar y comunicarse con cualquier lugar. Las empresas que se dedican a la exportación tienen ahora muchos más clientes

potenciales que antes. Así como las economías de mercado se han desarrollado dentro de cada país, está surgiendo también una economía de mercado global. La idea de que el libre mercado con una cierta regulación por parte del gobierno es la forma más eficiente de ajustar la oferta y la demanda de productos y servicios también puede aplicarse al comercio globalizado. Los países comercian entre sí, y la competencia entre ellos hace que sus empresas sean productivas y los precios sean justos. Pero como ocurre con cualquier otro mercado, en la práctica hay ciertas restricciones. Así, algunos países imponen tasas de importación a ciertos productos o prohíben el comercio con ciertos países. Otros se han unido para formar zonas de libre comercio en las que pueden comerciar entre sí pero que tienen restricciones para comerciar con el resto del mundo.

Ver también: 34-35, 52-53, 66-67

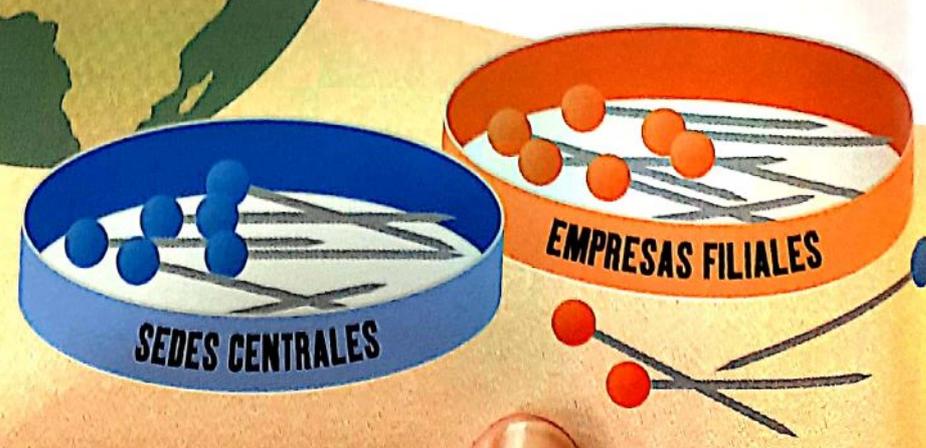


LAS EMPRESAS PUEDEN OPERAR EN TODO EL MUNDO



Empresas globales

Las grandes empresas suelen tener su sede central en un país rico pero a menudo fabrican en países en vías de desarrollo para reducir costes de transporte y mano de obra.



PEQUEÑO

Globalizarse

En general, ha habido una tendencia constante hacia la globalización, con un incremento del libre comercio en todo el mundo. Las grandes empresas se han beneficiado de poder vender sus productos a distintos países, y actualmente muchas tienen clientes en todo el mundo. Algunas empresas, como los restaurantes de comida rápida o las cadenas de supermercados, han abierto establecimientos en otros países para vender sus productos o servicios.

Existen también grandes corporaciones que no solo venden sus productos en el extranjero, sino que además los fabrican en otros países. Estas compañías llamadas transnacionales, o multinacionales, suelen estar afincadas en países desarrollados y ricos, donde tienen su sede central. Aunque la compañía pertenece y es dirigida desde dicha sede, puede que no fabrique ningún producto, o muy pocos, en el país de origen. El hecho de ubicar las instalaciones de producción en otro país ofrece ventajas. Así, por ejemplo, los gastos de envío son menores si los productos se fabrican en el país que va a comprarlos. Pero posiblemente en lo que más se ahorra es en mano de obra, ya que siempre resulta mucho más barato

 La **Compañía Holandesa de las Indias Orientales**, fundada en 1802, está considerada la primera multinacional del mundo.

CUANDO AMÉRICA ESTORNUDA, EL MUNDO ENTERO SE RESFRÍA.

ANÓNIMO

instalar una fábrica en un país pobre en vías de desarrollo, donde los costes laborales son más bajos.

¿Quién se beneficia?

Hoy en día, las corporaciones transnacionales producen productos en muchos países distintos, y los venden en todo el mundo. El alcance del negocio puede ser global y dar empleo a personas de distintos países, pero si la empresa tiene sede en Estados Unidos, por ejemplo, lo más probable es que sus directivos y accionistas también estén en ese país, y allí irán a parar los beneficios de la empresa.

CIRCULACIÓN DE TRABAJADORES

La globalización evolucionó gracias al comercio internacional, que permite trasladar libremente los productos entre países. Esto se ha ido generalizando, pero no ha ocurrido lo mismo con la circulación de trabajadores. Muchos países limitan la inmigración para proteger la mano de obra local, pero otros, en cambio, consideran que los trabajadores inmigrantes son vitales para la economía.





ALTIBAJOS

económicos

EL NIVEL DE VIDA DE LA POBLACIÓN DE LOS PAÍSES INDUSTRIALIZADOS HA MEJORADO DRÁSTICAMENTE DURANTE LOS ÚLTIMOS DOSCIENTOS AÑOS A CONSECUENCIA DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO. EL PROGRESIVO AUMENTO DE LA RIQUEZA DE UN PAÍS ES UNO DE LOS BENEFICIOS DE LA ECONOMÍA DE MERCADO. PERO EL CRECIMIENTO NO TIENE UNA EVOLUCIÓN CONSTANTE SINO QUE ESTÁ LLENO DE ALTIBAJOS.

QUIEN CREA QUE EL CRECIMIENTO EXPONENCIAL PUEDE CONTINUAR INDEFINIDAMENTE EN UN MUNDO FINITO O ESTÁ LOCO O ES ECONOMISTA.

KENNETH BOULDING, ECONOMISTA BRITÁNICO

Perder el equilibrio

En un mundo ideal, con un mercado «perfecto», la oferta de productos y servicios siempre se ajustaría a la demanda que haya de ellos. Pero, en la práctica, dicho equilibrio del mercado, como algunos lo llaman, no es la situación habitual. Hay muchas cosas al margen del mercado que influyen en los niveles de la oferta y la demanda. Por ejemplo, un vendedor de helados puede agotar las existencias cuando hace calor, pero tiene pocos clientes durante el frío invierno. O la gente puede dejar de demandar un producto al aparecer una novedad tecnológica, como cuando se lanza un nuevo modelo de *smartphone* y otros fabricantes dejan de vender versiones anteriores.

La actividad de los mercados varía constantemente. En general, se trata de

La
ralentización de la
actividad económica se
conoce como «recesión»,
pero si se prolonga en el
tiempo pasa a llamarse
«depresión».

⊕ Altibajos del mercado

La actividad económica de un mercado no es estable, sino que tiene altibajos. Circunstancias ajenas al mercado pueden influir en la oferta y la demanda, provocando períodos de crecimiento o declive

pequeñas fluctuaciones, pero a veces, se dan períodos en que los negocios van bien y el mercado crece, y otros en que el desequilibrio entre la oferta y la demanda provoca un descenso de la actividad empresarial. Estos altibajos no siguen ningún patrón pero reflejan un cambio de tendencia, lo que se denomina un ciclo económico. La actividad económica, es decir, la cantidad de comercio dentro del mercado, no se mantiene equilibrada, sino que sube y baja constantemente. Períodos de crecimiento y expansión dan paso a otros de declive y recesión. En general, la tendencia de los mercados es la expansión gradual –el crecimiento económico– en que aumentan tanto la oferta como la demanda y el nivel de vida mejora. Pero en ocasiones, este crecimiento aumenta mucho y provoca un «boom» económico. Y otras veces se ralentiza o incluso disminuye, lo que provoca una recesión económica.

Auge y caída

La inestabilidad de las economías de mercado, que alternan períodos de «auge y caída», es una gran desventaja, incluso si a la larga acaban creando crecimiento económico. Es la principal razón que se aduce para justificar que el gobierno regule el libre mercado.

Hasta hace poco, la mayoría de los economistas creían que a pesar de los altibajos las economías de mercado podían seguir creciendo y mejorando el nivel de vida. Esta idea se formuló

cuando la población era mucho menor y parecía que podríamos seguir usando los recursos naturales de forma indefinida. Pero los ecologistas nos han hecho ver que vivimos en un mundo de recursos limitados que no pueden ser reemplazados.

Cuanto más crecen las economías, más recursos consumimos. La oferta de cosas que necesitamos para mantener el crecimiento es cada vez menor, y al mismo tiempo la población aumenta y demanda un mejor nivel de vida. El uso de algunos recursos, como los combustibles fósiles tales como el petróleo, el gas y el carbón, además de hacer que se agoten está provocando problemas medioambientales que tendrán serias consecuencias económicas. Según los economistas ecologistas la continua mejora en el nivel de vida de los dos últimos siglos no puede continuar. Debemos optar por economías sostenibles reduciendo el consumo y usando energías renovables.

EL CRAC DEL 29

Un ejemplo dramático de estos altibajos en el siglo xx fue el crac de Wall Street en 1929. En los años veinte, la bolsa de Nueva York estaba en alza, en un reflejo del crecimiento económico de Estados Unidos. Pero la situación cambió de manera drástica en 1929, con la quiebra de las empresas y el inicio de la Gran Depresión que se prolongó durante la década siguiente.



LA ECONOMÍA PARECE UNA MONTAÑA RUSA QUE ENCADENA SUBIDAS Y BAJADAS

BURBUJAS ECONÓMICAS

UNA BURBUJA ECONÓMICA ES UN MOMENTO DE LOCURA DEL MERCADO EN EL QUE TODOS SE LANZAN A COMPRAR ACCIONES QUE SE SUPONE QUE VAN A SER UNA GRAN OPORTUNIDAD. AL AUMENTAR LA DEMANDA LOS PRECIOS SE DISPARAN, LO QUE INQUIETA A ALGUNOS INVERSORES, QUE DECIDEN RETIRARSE. CON LA DESCONFIANZA EL PRECIO CAE Y LA BURBUJA ESTALLA.

LA CRISIS DEL TULIPÁN



En los años treinta del siglo XVII, Holanda enloqueció por los tulipanes, y se dio la primera burbuja económica. Los tulipanes turcos, con sus vivos colores, florecían bien en los jardines holandeses, y se convirtieron en un artículo muy deseado que llegó a alcanzar precios desorbitados. Un día, sin embargo, alguien se negó a pagar lo que le pedían por un bulbo en una subasta. La burbuja estalló y muchas personas que habían invertido en tulipanes perdieron su fortuna.

LA BURBUJA DE LOS MARES DEL SUR

Se habla de burbujas económicas desde el crac de 1720. El Parlamento británico concedió a la Compañía de los Mares del Sur, a cambio de un préstamo, el monopolio, en apariencia muy valioso, de comerciar con América del Sur. Las acciones de la compañía se dispararon y los inversores se hicieron muy ricos sobre el papel. Pronto se pusieron en marcha las inversiones, pero el comercio con Sudamérica no prosperó como se esperaba y las acciones terminaron por desplomarse.



Cuando estalla la burbuja

Las burbujas económicas se forman al dispararse la compra de acciones de una empresa que produce un determinado producto o servicio. Cuando el mercado se recalienta y los inversores empiezan a retirarse, la burbuja estalla y los precios se desploman de manera fulminante.



MENTALIDAD DE REBAÑO

En 1841, el periodista escocés Charles Mackay afirmó que la causa de las burbujas económicas era la «mentalidad de rebaño». Es decir, que las personas se dejan llevar por la forma de comportarse de los demás, como una manada de búfalos en estampida. A fin de predecir las burbujas económicas, los psicólogos y economistas conductuales, como Daniel Kahneman, estudian el comportamiento gregario para ver cómo emociones como la codicia y el miedo influyen en los mercados bursátiles.

«Suele decirse que las personas piensan como un rebaño: lo cierto es que enloquecen en grupo y solo recuperan la razón poco a poco y de uno en uno».

CHARLES MACKAY, ESCRITOR ESCOCÉS, AUTOR DE «DELIRIOS POPULARES EXTRAORDINARIOS Y LA LOCURA DE LAS MASAS»



LA BURBUJA DE LAS PUNTO COM

Este siglo empezó con el estallido de la burbuja de las «punto com». Convencidos de que internet iba a cambiar la forma de hacer negocios de la noche a la mañana, los especuladores se apresuraron a comprar acciones de nuevas empresas de comercio electrónico. Muchas de ellas, con apenas ingresos, atrajeron miles de millones de dólares de inversión y el precio de las acciones se disparó. Pero no era más que una ilusión. La burbuja estalló y el precio de las acciones se desplomó de manera catastrófica.

Desde el 2000, se han esfumado 7 billones de dólares invertidos en empresas de internet.

Si el mercado no **FUNCIÓNA**

EN GENERAL, SE CONSIDERA QUE EL MERCADO DISTRIBUYE ADECUADAMENTE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE LA GENTE QUIERE Y NECESITA. LOS PROVEEDORES VENDEN Y LOS CONSUMIDORES COMPRAN, Y TODOS SALEN GANANDO CON LA TRANSACCIÓN. PERO LOS MERCADOS NO SIEMPRE FUNCIONAN CON TANTA EFICACIA.

EL CAMBIO CLIMÁTICO ES EL MAYOR Y MÁS GENERALIZADO FALLO DEL MERCADO QUE SE HAYA VISTO JAMÁS.
NICHOLAS STERN, ECONOMISTA BRITÁNICO

Ver también: 34-35, 48-49, 66-67

HAY BIENES PÚBLICOS, COMO LOS FUEGOS ARTIFICIALES, QUE NO SUMINISTRA EL MERCADO

Jugar con ventaja

El mercado puede fallar de varias formas a la hora de distribuir productos y servicios. En el libre mercado este tipo de fallos son inevitables. Incluso los economistas que afirman que los mercados deberían ser libres para poder hacer su función sin la intervención del gobierno reconocen que, en la práctica, eso no siempre es posible. Uno de los problemas es que uno de los actores de la transacción, el comprador o el vendedor, puede jugar con ventaja. Así, el vendedor puede tener información sobre el producto que el comprador desconoce. Quien vende un coche de segunda mano, por ejemplo, tal vez sepa que pronto va a necesitar reparaciones caras, pero es probable que no lo diga por si el comprador decide echarse atrás u ofrece menos dinero. A veces es el comprador el que tiene ventaja. Quien compra una granja ruinosa puede sacarla por menos de lo que vale si el propietario no sabe que está situada sobre un gran yacimiento de petróleo. Esta «información

asimétrica», o injusticia, existe en todo tipo de mercados, y sería absurdo pensar que nadie va a aprovecharse de ello. Para que el mercado sea más justo, los gobiernos suelen imponer normas sobre la divulgación de información, para evitar el «tráfico de información privilegiada», es decir, el uso de información que no está disponible para el público en general.

Dominio total

Hay otra forma de injusticia que nace de la falta de competencia en el mercado. Cuando alguien tiene el monopolio, es



Uso gratuito

Los fuegos artificiales pueden verse desde muy lejos, así que quien no ha pagado por asistir al espectáculo puede «verlo gratis» a costa de quienes sí han pagado.

decir, cuando hay un solo vendedor de un determinado artículo, el comprador no tiene elección y se ve obligado a pagar el precio que pida el vendedor. Incluso en el caso de que haya varios proveedores, pueden unirse y formar un cártel, y decidir no competir en el precio. Los compradores tienen que pagar más de lo que querrían, y los vendedores pueden obtener a su costa un beneficio injusto.

¿Quién pagará?

Pero no todos los fallos del mercado son tan obvios. A veces tanto el comprador como el vendedor quedan satisfechos con la transacción, pero a costa de un tercero. Cuando una transacción acaba costando dinero o perjudica a alguien que no interviene en ella, se dice que es «una externalidad». Así, por ejemplo, si compras una guitarra eléctrica y un amplificador, quizá estés contento con el trato, y la tienda donde los has comprado ha obtenido un beneficio. Pero tu familia, y los vecinos padecerán el ruido que vas a hacer. A mayor escala, las empresas pueden producir los bienes que los consumidores demandan, y ambos salen ganando, pero hay que ocuparse de la contaminación provocada por la fábrica, generalmente a cargo del erario público.

Hay otro tipo de fallo que conlleva gasto público. Es difícil evitar que la gente use ciertas cosas gratuitamente. Si lanzas fuegos artificiales, por ejemplo, el espectáculo estará en el cielo, donde todo el mundo podrá verlos. Resulta difícil pedir a todos aquellos que disfrutan de los fuegos que compren una entrada, así que difícilmente se recuperará el dinero invertido en los cohetes. Ello sucede cuando los bienes públicos como el alumbrado o las carreteras los proporciona el gobierno y no empresas comerciales.

Caveat emptor
es una expresión latina
que significa «por
cuenta y riesgo del
comprador».

SUBVENCIONES ESTATALES

En la mayoría de los países, el gobierno proporciona bienes públicos con el dinero de los contribuyentes, o a través de compañías estatales. O bien puede subvencionar una empresa para animarla a suministrar determinados productos y servicios, como energía limpia, con los que de lo contrario no obtendría beneficios.



Ver también: 44-45, 48-49



Cuestión de IMPUESTOS

SE SUPONE QUE EL GOBIERNO DEBE CUIDAR DE LA POBLACIÓN DE SU PAÍS, DÁNDOLE SERVICIOS COMO PROTECCIÓN Y EDUCACIÓN. PARA PAGARLO NECESITAN DINERO, QUE VIENE DE LA GENTE EN FORMA DE IMPUESTOS. CADA GOBIERNO DECIDE QUÉ CANTIDAD DE IMPUESTOS DEBEN PAGAR SUS CIUDADANOS.

LOS IMPUESTOS PAGAN LA EDUCACIÓN, LA SANIDAD, LAS INFRAESTRUCTURAS, LA AYUDA EXTERIOR...

SUELDOS, SUELDOS, SUELDOS



¿Qué gano yo con ello?
 Todos pagamos impuestos de uno u otro tipo, que sirven para pagar cosas que benefician al conjunto y que consideramos que debe ofrecer la Administración. Esta proporciona muchos servicios, que hay que pagar con dinero público. Entre estos, servicios de emergencia como los bomberos, y también escuelas y hospitales. Los impuestos pueden usarse asimismo para pagar bienes públicos, como las carreteras o el alumbrado de la vía pública, que las empresas privadas no podrían producir de forma rentable. El tipo de productos y servicios que proporciona el Estado varía de un país

⊕ Pagar impuestos

Pagamos en impuestos parte de lo que ganamos. Con ello se dan servicios públicos que benefician al conjunto de la sociedad.

a otro. Algunos gastan una parte importante del dinero recaudado con los impuestos en ayudas sociales destinadas a los pobres, los discapacitados o los desempleados, y en pensiones para las personas mayores, o en un sistema sanitario para todos. Otros prefieren proporcionar solo servicios básicos, para que los gastos gubernamentales y los impuestos sean mínimos.

Hacer que sea justo

Proporcionar bienes y servicios públicos no es la única razón para recaudar impuestos. Al gravar con impuestos determinados productos, los gobiernos influyen en el mercado. Por ejemplo, pueden gravar con un impuesto los productos de una industria que contamina el medio ambiente. Dichos productos pasan a ser más caros, de modo que tanto el productor como los compradores se ven obligados a buscar una alternativa. Muchos gobiernos también gravan con impuestos cosas como el alcohol o el tabaco, a fin de potenciar estilos de vida más saludables.

Los gobiernos tienen distintas formas de recaudar fondos, es decir, de cobrar impuestos. Cobrando directamente una parte del dinero que una persona gana trabajando -impuesto sobre la renta- o de los beneficios de una empresa. O teniendo en cuenta la cantidad de propiedades, o patrimonio, que posee una persona. Los impuestos directos como el

El primer impuesto progresivo sobre la renta fue recaudado en Gran Bretaña en 1799 para financiar la guerra con Francia.

NADA CUESTA TANTO DE ENTENDER COMO EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

ALBERT EINSTEIN, FÍSICO DE ORIGEN ALEMÁN

impuesto sobre la renta suelen ser progresivos, es decir, cuanto más dinero gana una persona, más tiene que pagar. Existen también los impuestos indirectos, como es el IVA, que se añade al precio de los productos o servicios. Estos suelen criticarse porque son regresivos: las personas pobres pagan una proporción mayor de sus ingresos en impuestos indirectos que las ricas.

Una pesada carga

La mayoría de las personas están de acuerdo en pagar por los servicios públicos, pero los impuestos son vistos como una carga. Los economistas que están a favor del libre mercado aseguran que las empresas privadas pueden proporcionarlo todo menos los servicios básicos, y que unos impuestos elevados son un obstáculo para el mercado. Los economistas más liberales afirman que impuestos más bajos favorecen la creación de empresas, mientras que los progresistas aseguran que los mercados precisan cierta regulación, y que los impuestos eliminan parte de la injusticia inherente al libre mercado.

EVASIÓN FISCAL

Existen leyes para garantizar que todo el mundo pague los impuestos que le corresponden, y la evasión fiscal es ilegal. Nadie quiere pagar más de lo que le corresponde y algunos encuentran la forma de no pagar impuestos. Por ejemplo, registrando la sede de una empresa en un paraíso fiscal, es decir, un país con fiscalidad muy baja

NO HAY NADA SEGURO EN ESTE MUNDO... SALVO LA MUERTE Y LOS IMPUESTOS.

Ver también: 100-101, 118-119

¿Cómo será el

EN EL MERCADO, EL PRECIO DE LOS PRODUCTOS SUBE Y BAJA, EN FUNCIÓN DE LA OFERTA Y LA DEMANDA. UNA EMPRESA QUIERE COMPRAR LAS MATERIAS PRIMAS CUANDO SU PRECIO ES BAJO, PERO A MENUDO TIENE QUE HACER EL PEDIDO CON MESES DE ANTELACIÓN. SI LAS PAGA AL PRECIO ACTUAL, PUEDE SALIR PERDIENDO SI EL PRECIO CAE, PERO SI SUBE SE BENEFICIARÁ.

¡Hagan sus apuestas!

Productos como el petróleo, los metales o el trigo se compran y venden en los mercados, donde los compradores y los vendedores negocian el precio. Una petrolera, por ejemplo, acepta suministrar crudo a una refinería a un cierto precio por barril. A diferencia de un mercado callejero, en el que el comprador paga los productos y se los lleva a casa, el petróleo no está allí para que el comprador pueda usarlo de inmediato. Puede estar en otro país, o todavía en el subsuelo. En ese momento el dinero no cambia de manos. El comprador simplemente se compromete a pagar el precio acordado por cierta cantidad de petróleo en la fecha fijada, y el vendedor se compromete a suministrarle dicha cantidad a ese precio. El acuerdo al que han llegado se conoce como contrato a término o «término». Como el trato no se completará hasta al

El valor de los derivados suele ser mayor que el de los mismos activos que se negocian.

cabo de varios meses, ambas partes apuestan por el precio futuro del petróleo. Hasta que el petróleo no se entrega y se paga, el acuerdo de suministrar el petróleo, o de comprarlo, puede ser vendido a otro vendedor o comprador. El comprador acuerda comprar a quienquiera que mantenga el acuerdo de suministrar, y el vendedor acepta vender el petróleo a quienquiera que mantenga el acuerdo de comprar. Ambas partes del contrato a término pueden cambiar el acuerdo y la fecha.

Promesas, promesas

Los contratos a término se negocian en el «mercado de futuros», donde no se negocia el producto, sino la promesa de suministrarlo o de pagar por él. El valor de dichas promesas deriva del producto y por ello se las conoce como derivados.

Los operadores de los mercados de divisas también hacen contratos a término, ya que acuerdan comprar o vender divisas

a un tipo de cambio prefijado en una fecha establecida, y todo ello es negociable. Los derivados pueden plantearse con casi todo lo que puede comprarse o venderse, siempre que haya un contrato entre el vendedor

CUANDO UN COMPRADOR Y UN VENDEDOR ACUERDAN LOS TÉRMINOS DE UNA

LOS DERIVADOS SON ARMAS FINANCIERAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.

WARREN BUFFET, MAGNATE E INVERSOR ESTADOUNIDENSE

FUTURO?

TRANSACCIÓN FUTURA, AMBOS INTENTAN PREDECIR CUAL SERÁ EL PRECIO REAL

... NADIE ENTIENDE LAS OBLIGACIONES Y LOS DERIVADOS SOBRE CRÉDITOS IMPAGADOS, SALVO TAL VEZ EL SR. BUFFET Y LOS ORDENADORES QUE LOS CREARON.

RICHARD DOOLING, NOVELISTA ESTADOUNIDENSE

Cruzar los dedos

Incluso los contratos entre los bancos y las personas a las que prestan dinero son también derivados que pueden comprarse y venderse. Así, el contrato de préstamo es un acuerdo a pagar en un cierto plazo. El banco puede vender esa deuda como un «producto financiero». Los propios derivados, al negociarse, conllevan acuerdos entre compradores y vendedores que pueden convertirse en derivados de otros derivados, en un mercado cada vez más complejo. Pero aunque la compra y la venta de derivados puede resultar desconcertante, incluso para los economistas, la idea básica es muy simple. Cuando se acuerda comprar o vender algo en el futuro, ambas partes esperan que el precio acordado cambiará favoreciendo sus intereses, o como mínimo que se mantendrá.

VENTA AL DESCUBIERTO

Un operador de derivados puede ganar, aunque el precio baje, con la «venta al descubierto». Puede pedir prestadas 100 acciones y venderlas a 10 euros cada una, obteniendo 1.000 euros. Si el precio cae a 5 euros, las compra por 500, y puede devolver las acciones (más intereses por el préstamo) y quedarse con casi 500 euros.



HIPERINFLACIÓN

EL DESASTRE DE LA REPÚBLICA DE WEIMAR



UNA CRISIS, COMO POR EJEMPLO UNA GUERRA, PUEDE DESENCADENAR UNA ESPIRAL DE HIPERINFLACIÓN EN LA QUE LOS PRECIOS SE DISPARAN EN CIENTOS O MILES POR CIENTO AL AÑO. LA MONEDA SE DEVALÚA, PUES TODOS SE LANZAN A GASTAR EL DINERO ANTES DE QUE ESTE PIERDA SU VALOR. A MENUDO ES EL MISMO GOBIERNO EL QUE LA PROVOCA IMPRIMIENDO DINERO PARA COMPENSAR LA FALTA DE INGRESOS O RESERVAS.

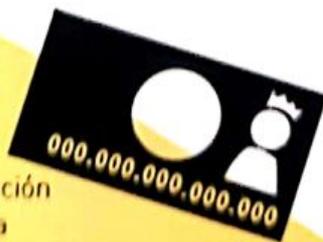
Entre 1921 y 1924, la República de Weimar (la actual Alemania) sufrió una hiperinflación catastrófica. Tras pagar gran cantidad de oro por compensaciones de guerra, el gobierno se puso a emitir dinero a gran escala para mantener el gasto público, lo que hizo caer el valor del marco (la moneda de la época) y los precios se dispararon. En 1923, la inflación alcanzó un 30.000% al mes: los precios se doblaban cada dos días.

«La inflación es tan violenta como un agresor, tan aterradora como un atracador armado y tan **letal** como un **sicario**».

RONALD REAGAN, PRESIDENTE DE ESTADOS UNIDOS (1981-1989)

BILLETES GRANDES

Cuando se produce una hiperinflación los precios se disparan de manera astronómica y el gobierno intenta compensarlo con la emisión de billetes de mayor valor. En 1922, el billete de mayor valor en la República de Weimar era de 50.000 marcos, mientras que un año después alcanzaba los 100 billones. Los billetes más pequeños tenían tan poco valor que habría resultado más económico empapelar una habitación con dichos billetes que con papel pintado.



¡En 2015, un dólar costaba en Zimbabue 35.000 billones de la moneda local!





Una carretilla de dinero

Tras un período de caos e incertidumbre, el gobierno puede emitir más dinero para intentar reactivar el consumo. Por desgracia, eso puede provocar la hiperinflación y hacer que los precios se disparen de forma alarmante.



LAS VÍCTIMAS

Los más perjudicados a causa de la hiperinflación son los menos favorecidos. Los ricos sobreviven comprando divisas extranjeras, y en Weimar, los trabajadores afiliados a un sindicato pudieron presionar para conseguir un salario mejor y poder hacer frente a los precios. Pero el resto, los agricultores y los oficinistas, vieron que su sueldo perdía valor frente a los precios. Quienes vivían de sus ahorros y pensiones se vieron muy afectados.

~~4 000 000~~
~~6 000 000~~
~~12 000 000~~
 50 000 000



ZIMBABUE

A finales de los años noventa del siglo xx y durante una década, Zimbabwe sufrió la que ha sido probablemente la peor hiperinflación de la historia. Empezó al poco de que las granjas privadas fueran confiscadas y el gobierno comenzara a emitir dinero para contrarrestar la caída de la producción. Los precios cambiaban varias veces al día en las tiendas y los billetes estaban tan devaluados que la gente llevaba el dinero en carretilla. En noviembre del 2008, la inflación alcanzó la increíble cifra de 79,6 billones por ciento.



¿Es BUENA la

AL DESCRIBIR EL FUNCIONAMIENTO DE LOS MERCADOS, EL ECONOMISTA ADAM SMITH AFIRMÓ QUE «SI TENEMOS CENA NO ES GRACIAS A LA BENEVOLENCIA DEL CARNICERO, DEL CERVECERO O DEL PANADERO, SINO A QUE SE PREOCUPAN POR SU PROPIO INTERÉS». ASÍ QUE SI TODO EL MUNDO ACTÚA SEGÚN SUS INTERESES, TODOS PODEMOS SALIR GANANDO, PERO ¿REALMENTE ESTÁ BIEN SER EGOÍSTA?

LO DIFÍCIL DE LA ORGANIZACIÓN SOCIAL ES QUÉ ACUERDO ESTABLECER PARA QUE LA CODICIA CAUSE EL MENOR DAÑO POSIBLE. EL CAPITALISMO ES ESE ACUERDO.

MILTON FRIEDMAN

satisfacer sus necesidades y caen en la tentación de obtener más sin tener en cuenta las necesidades y deseos de los demás. Las empresas y los consumidores codiciosos intentan obtener más de lo que les corresponde, y se hacen ricos a expensas de otros. Quizá esa injusticia sea inevitable en el libre mercado, ya que anima a actuar por propio interés y a lograr

Todo tiene que ver conmigo

Cuando decidimos qué productos y servicios vamos a comprar y el precio que estamos dispuestos a pagar por ellos, intentamos conseguir el mejor trato posible para nosotros. Sería estúpido no hacerlo. Pero los productores no nos proporcionan dichos productos y servicios solo para nuestro beneficio, sino para ganar dinero, por lo que también tratarán de obtener el mejor precio posible. En el mercado, cada uno actúa en su propio interés. Según los economistas que creen en el libre mercado, todo el mundo sale ganando. Los productores venden sus productos y obtienen beneficios y los compradores pagan un precio justo por las cosas que quieren y necesitan. La competencia con otros que protegen sus propios intereses estimula la productividad y la innovación, lo que nos proporciona productos nuevos y mejores, y precios más bajos. El interés propio, según los economistas, es por tanto algo bueno.

Un porcentaje más grande

Sin embargo, la mayoría de la gente no tiene una visión tan optimista. Opina que muchos negocios son codiciosos y agresivos. Muchos no se conforman con tener lo suficiente para



¿ES MALO SER EGOÍSTA... O AL FINAL TODOS SALEN GANANDO?

Ver también: 46-47, 54-55



codicia?

el mejor trato posible. Hasta cierto punto, el negocio más egoísta será el de mayor éxito. Según esto, podría parecer que la codicia es buena para los negocios.

No podemos estar seguros

Pero podría no ser tan bueno para el conjunto de la sociedad. Más allá de las consideraciones morales, es decir si está bien o mal, la codicia tiene efectos negativos sobre la economía. Las empresas codiciosas pueden hacerse ricas y poderosas, acabando con sus competidores y formando monopolios, que dominan el mercado. Los consumidores pueden salir perdiendo si los productores anteponen

 Gordon Gekko, el protagonista de la película *Wall Street*, afirma «La codicia es buena, es necesaria y... funciona».

SIEMPRE SUPIMOS QUE MOVERSE SOLO EN INTERES PROPIO ES MALO MORALMENTE. AHORA, SABEMOS QUE TAMBIÉN LO ES ECONOMICAMENTE.

FRANKLIN D. ROOSEVELT, EXPRESIDENTE DE ESTADOS UNIDOS

los beneficios a la calidad de los productos.

Y las compañías pueden fracasar si sus directivos corren riesgos innecesarios para obtener beneficios rápidamente.

El principal problema, no obstante, es que el interés propio puede llevar a las empresas a producir productos y servicios que perjudiquen el medio ambiente, con graves consecuencias para todos. Por eso los gobiernos suelen regular los

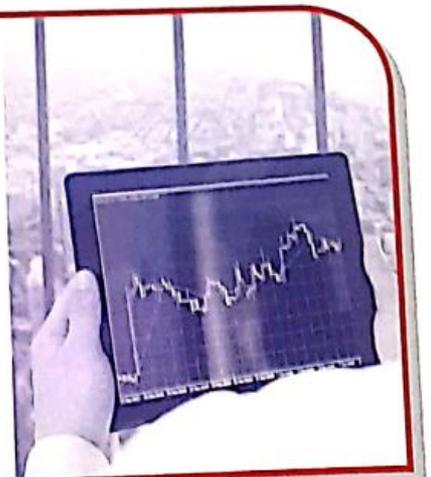
negocios y los mercados. Muchos economistas socialistas creen que el problema son los mercados competitivos en sí, y la codicia no es más que un síntoma. Karl Marx decía que debían ser abandonados y sustituidos por industrias que pertenecieran y fueran dirigidas por la gente. Otros menos radicales abogan por las sociedades cooperativas dirigidas por sus miembros, los trabajadores y los consumidores de dicha sociedad, para su mutuo beneficio.

¿Santo o pecador?

Podemos pensar que si un empresario es rico es que es egoísta, pero es posible producir bienes o servicios valiosos y ofrecer trabajos bien pagados y aun así tener éxito.

INFORMACIÓN PRIVILEGIADA

En el mercado bursátil, un operador puede obtener información privada sobre una empresa que puede influir en el precio de sus acciones y que los clientes desconocen. Así, puede vender las acciones antes de que su precio baje o comprarlas si sabe que su precio va a subir. Este tipo de «información privilegiada» es ilegal en muchos países.



La decisión

Ver también: 80-81, 82-83



MUCHAS TEORÍAS ECONÓMICAS SE BASAN EN CÓMO FUNCIONARÍAN LAS COSAS EN UN MUNDO IDEAL, Y NO EN CÓMO FUNCIONAN EN LA PRÁCTICA. PERO LA ECONOMÍA CONDUCTUAL ESTUDIA CÓMO SE TOMAN LAS DECISIONES ECONÓMICAS EN LA VIDA REAL. DE HECHO, ANALIZA TANTO LA ECONOMÍA COMO EL COMPORTAMIENTO HUMANO.

«PARECE UNA BUENA INVERSIÓN»
 «NO SOPORTO VERLE FRACASAR»
 «TENGO UNA CORAZONADA»
 «ME DA LA IMPRESIÓN DE QUE VA A IR BIEN»
MUCHAS TEORÍAS ECONÓMICAS DAN POR SUPUESTO QUE DECIDIMOS DE MANERA RACIONAL...
 «DEBERÍA FUNCIONAR»
 «LA ÚLTIMA VEZ FUE BIEN»
 «ME HAN DICHO QUE ES MUY BUENA OPCIÓN»

El hombre económico

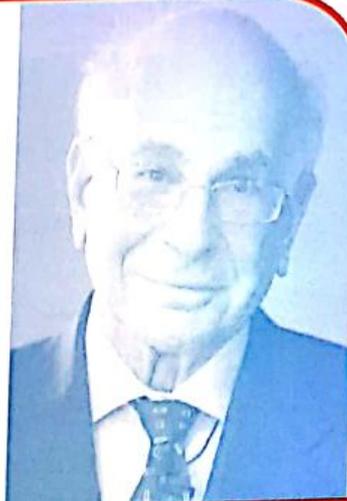
Las teorías económicas suelen dar por sentado que las personas toman las decisiones económicas de manera racional, sopesando todos los pros y contras. Se basan en una especie de «hombre económico» ideal que representa nuestra forma de actuar cuando decidimos si compramos o vendemos algo, o si ahorramos o invertimos nuestro dinero. Este hombre económico ideal tiene acceso a toda la información necesaria, que puede usar para tomar una decisión lógica. Pero está claro que dicha persona no existe y que las personas reales no actúan de una manera tan racional y calculadora. Por eso algunos economistas se han dedicado a observar cómo tomamos las decisiones.

Decisiones suficientemente buenas

Uno de los pioneros en este campo de la economía conductual fue el científico y político americano Herbert Simon. En la segunda mitad del siglo xx incorporó ideas procedentes de la psicología, la sociología y la informática a su estudio sobre la economía. Simon observó que cuando se encuentran ante un problema o una decisión económica, las personas no siempre usan la lógica, es decir, no tienen en cuenta todas las posibilidades. No es que no actuemos de un modo racional, sino que tenemos lo que Simon denominaba una «racionalidad limitada». Sugería que uno de los problemas era que suele haber demasiadas cosas que considerar, ya que los problemas económicos tienen muchas

DANIEL KAHNEMAN (1934-)

Daniel Kahneman, psicólogo más que economista, obtuvo el premio Nobel de Ciencias Económicas en 2002 por su trabajo sobre la toma de decisiones. Nació en Tel Aviv pero se crio en París. En 1954, se licenció en psicología en la Universidad Hebrea de Jerusalén, Israel, y posteriormente trabajó en distintas universidades de su país y de Estados Unidos junto a su colega Amos Tversky.



CORRECTA

SI EL ROJO TIENE UNA BUENA RACHA EN LA RULETA, LA MAYORÍA PIENSA ERRÓNEAMENTE QUE A LA PRÓXIMA TOCA EL NEGRO.

DANIEL KAHNEMAN Y AMOS TVERSKY

¡Decídetes! ☺

Cuando debemos tomar una decisión, solemos guiarnos por la intuición, y no por el pensamiento racional, porque es más fácil y rápido, y porque suele dar buenos resultados.

variables. Y el cerebro de las personas corrientes no funciona como un ordenador y por lo tanto no procesa toda la información de manera lógica, sino que usamos reglas generales, o «heurística». Aunque no es la solución ideal, ello nos permite tomar decisiones «suficientemente buenas».

Sé realista

Simon mostró la relación entre la economía y la psicología, y los psicólogos Daniel Kahneman y Amos Tversky se encargaron de desarrollar sus ideas. Al igual que Simon, vieron que solemos decidir en base a informaciones incompletas, por ejemplo nuestra experiencia o algo que hemos oído, en vez de examinar todas las opciones. Como queremos decidir rápido y sin pensar demasiado, solemos hacer suposiciones erróneas o actuar por intuición, corazonadas o lo que nos gustaría. Y a veces estamos simplemente equivocados. Un ejemplo claro sería «la falacia del jugador»: si lanzas una moneda y sale cruz diez veces seguidas, la mayoría piensa que hay más probabilidades de que la siguiente salga cara, pero de hecho sigue habiendo un 50% de posibilidades independientemente de lo que haya pasado antes. Y por poco que nos parásemos a

... PERO RARAMENTE

TENEMOS EN CUENTA

TODAS LAS OPCIONES

IMPLICADAS.

$$Q = mc\Delta t \quad \omega = 2\pi f \quad \oint \vec{B} \cdot d\vec{l} = \mu_0 \sum I_i$$

$$B = \frac{\Delta I C}{\Delta I_0} \quad \vec{E} = -\nabla\phi - \dot{\vec{A}} \quad \vec{H} = \nabla \times \vec{A} \quad \vec{E} = -\nabla\phi - \dot{\vec{A}}$$

$$f_0 = \frac{1}{2\pi kL} \quad \vec{S} = \frac{1}{\mu_0} (\vec{E} \times \vec{B}) \quad \vec{F}_v = \int \frac{F_n}{R} \quad \vec{E} = h\nu \quad \vec{E} = -\nabla\phi - \dot{\vec{A}}$$

$$M = Fd \cos\alpha \quad pc = \frac{1AU}{r} \quad E = \frac{h^2 k^2}{2m} \quad \oint \vec{D} \cdot d\vec{s} = Q$$

Si nos dan a elegir entre tres productos similares de distinto precio, solemos escoger el de precio intermedio, no el más barato.

pensar, sabríamos que es así. Kahneman explica que podemos pensar de manera racional, pero es más rápido y sencillo tomar decisiones de forma intuitiva y emocional. A partir de su estudio, los economistas se dan cuenta de que las teorías basadas en el comportamiento perfectamente racional del «hombre económico» y en los cálculos y la modelización informática propia de los analistas económicos quizá no ofrecen una imagen completa y veraz sobre el funcionamiento de las economías en el mundo real.

Ver también: 132-133, 142-143

LA CRISIS DE 2008

EN SEPTIEMBRE DE 2008, PARA SORPRESA DE TODOS, QUEBRÓ LEHMAN BROTHERS, UNO DE LOS MAYORES BANCOS DE INVERSIÓN. SU COLAPSO MARCÓ EL INICIO DE LO QUE MUCHOS ECONOMISTAS CONSIDERAN LA PEOR CRISIS FINANCIERA DESDE LA GRAN DEPRESIÓN DE LOS AÑOS TREINTA DEL SIGLO XX. OTROS MUCHOS BANCOS SE SALVARON GRACIAS A GRANDES RESCATES ESTATALES. MUCHAS PERSONAS PERDIERON SU CASA Y SU TRABAJO Y LOS MERCADOS DEL MUNDO QUEDARON PARALIZADOS.

LA RAÍZ DE LA CRISIS



Los economistas no se ponen de acuerdo sobre sus causas. Pero una de ellas fue el fracaso de los créditos hipotecarios en Estados Unidos. Se trataba de hipotecas concedidas a personas con un mal historial de crédito. La «ingeniería financiera» de los bancos principales agrupó estos créditos para venderlos a otros bancos. El problema fue que en cuanto unos pocos prestatarios no pudieron pagar sus hipotecas, estos activos se desplomaron como un castillo de naipes y los bancos que los habían comprado perdieron buena parte de su valor.



PAQUETES DE DEUDA

Muchos creen que con la liberalización bancaria en los años ochenta del siglo xx, los bancos aplicaron demasiada «ingeniería financiera» y desarrollaron planes demasiado arriesgados para ganar dinero, consistentes en comprar y vender cosas como garantías sobre los préstamos, y crearon complejas cadenas de deuda. Arriesgaban grandes sumas de dinero sin tener reservas para asumir las pérdidas. A raíz de la crisis, salieron a la luz muchos casos de malas prácticas financieras.

Crisis bancaria

La quiebra de varios bancos en 2007 y 2008 desencadenó un crac financiero en todo el mundo. Se perdieron billones de dólares y los gobiernos se vieron obligados a intervenir para evitar que otros bancos también quebraran.





DEMASIADO GRANDES

Cuando los bancos principales se desplomaron, los gobiernos intervinieron. Si esos bancos quebraban, millones de personas con una cuenta bancaria podían enfrentarse a la ruina económica. Se consideraba que los bancos eran «demasiado grandes para quebrar» sin consecuencias desastrosas. Pero la deuda acumulada era enorme. Solo en Estados Unidos rescatar a los bancos costó 16,8 billones de dólares, una tercera parte del producto interior bruto (PIB) del país.

LA GRAN RECESIÓN



La crisis financiera de 2008 condujo a la Gran Recesión, un período de estancamiento del crecimiento económico en todo el mundo. No todos los países se vieron afectados del mismo modo, pero la recesión hizo que en 2009 el PIB mundial bajara por primera vez desde la Segunda Guerra Mundial. Muchos gobiernos, preocupados porque la deuda estatal seguía creciendo, recortaron gastos aplicando políticas de austeridad. Algunos economistas aducen que esta estrategia pudo empeorar las cosas.

«Lo que sabemos de la crisis financiera global es que no sabemos mucho de ella».

PAUL SAMUELSON, GANADOR DEL PREMIO NOBEL DE ECONOMÍA DE 1970

En octubre de 2008, al derrumbarse los mercados, la mayoría de las empresas perdieron buena parte de su valor.

El coste: la

EN LOS DOS ÚLTIMOS SIGLOS MUCHOS PAÍSES SE HAN ENRIQUECIDO MÁS QUE NUNCA GRACIAS A LA INDUSTRIA. LOS PAÍSES INDUSTRIALIZADOS HAN EXPERIMENTADO UN CRECIMIENTO ECONÓMICO CONSTANTE Y UNA MEJORA DEL NIVEL DE VIDA. PERO ESA PROSPERIDAD TIENE UN COSTE YA QUE HA DAÑADO EL PLANETA, Y ES UN COSTE QUE DEBEMOS EMPEZAR A PAGAR YA.

Predicciones pesimistas

Con las primeras industrias modernas a finales del siglo XVIII (ver pp. 42-43) parecía que se podía producir sin límite. Los recursos naturales, como el carbón y el hierro, parecían inagotables e incluso las granjas se volvieron más productivas gracias al aumento de la mecanización.

A medida que las sociedades se enriquecían, consumían más, y la industria satisfacía la demanda suministrando más productos. No había ninguna razón para pensar que esta mejora continua del nivel de vida fuera a terminar. Ya entonces, no obstante, algunos economistas tenían sus dudas. Robert Malthus, por ejemplo, advirtió que también la

población estaba aumentando y que con el tiempo su nivel de consumo podía sobrepasar la oferta. Durante los siglos XIX y XX, sus advertencias parecían pesimistas, pero en el siglo XXI la población ha aumentado drásticamente, lo que ha incrementado la demanda de recursos esenciales.

También se ha hecho evidente que vivimos en un planeta con recursos limitados.

y que vamos a tener que reducir su consumo. El terreno que podemos usar para producir alimentos es limitado y también el suministro de agua potable. Pero no consumimos solo comida.

Nuestro estilo de vida ha generado demanda de productos manufacturados, energía y transportes que exigen el suministro de recursos como carbón, gas, petróleo y minerales que no pueden ser reemplazados.

Entre 2003 y 2015 la población mundial ha aumentado en 1.000 millones de personas, y se han alcanzado los 7.300 millones.

¿Cuál es el coste?

La industrialización además está dañando el medio ambiente. Algunos ejemplos claros son las fábricas contaminantes y los camiones diésel que estropean la calidad del aire en las ciudades, pero existen otros problemas graves. Las emisiones de gases de efecto invernadero, como el CO₂, causan el calentamiento global, que provoca el cambio climático que amenaza la producción de alimentos, así como condiciones climáticas

ACCIÓN CONJUNTA

Problemas como la contaminación, el agotamiento de recursos y el cambio climático no se limitan solo a algunos países y no entienden de fronteras. Se necesitan soluciones económicas, pero también voluntad política para ponerlas en práctica. Las medidas de reducción del consumo y para regular la industria deben adoptarse a nivel mundial, por lo que resulta fundamental la cooperación internacional.



TIERRA

LA CLAVE PARA ENTENDER EL FUTURO ESTÁ EN UNA PALABRA: SOSTENIBILIDAD.

PATRICK DIXON, EXPERTO EN TENDENCIAS BRITÁNICO

LOS RECURSOS NATURALES LIMITADOS DEL PLANETA MENGUAN A MEDIDA QUE NUESTRO ÍNDICE DE CONSUMO AUMENTA.

⊖ Planeta finito

Los recursos de la tierra son limitados, y a medida que crecen la economía y la población, el consumo aumenta. Si no aprendemos a consumir menos, los recursos serán cada vez más escasos y más costosos.

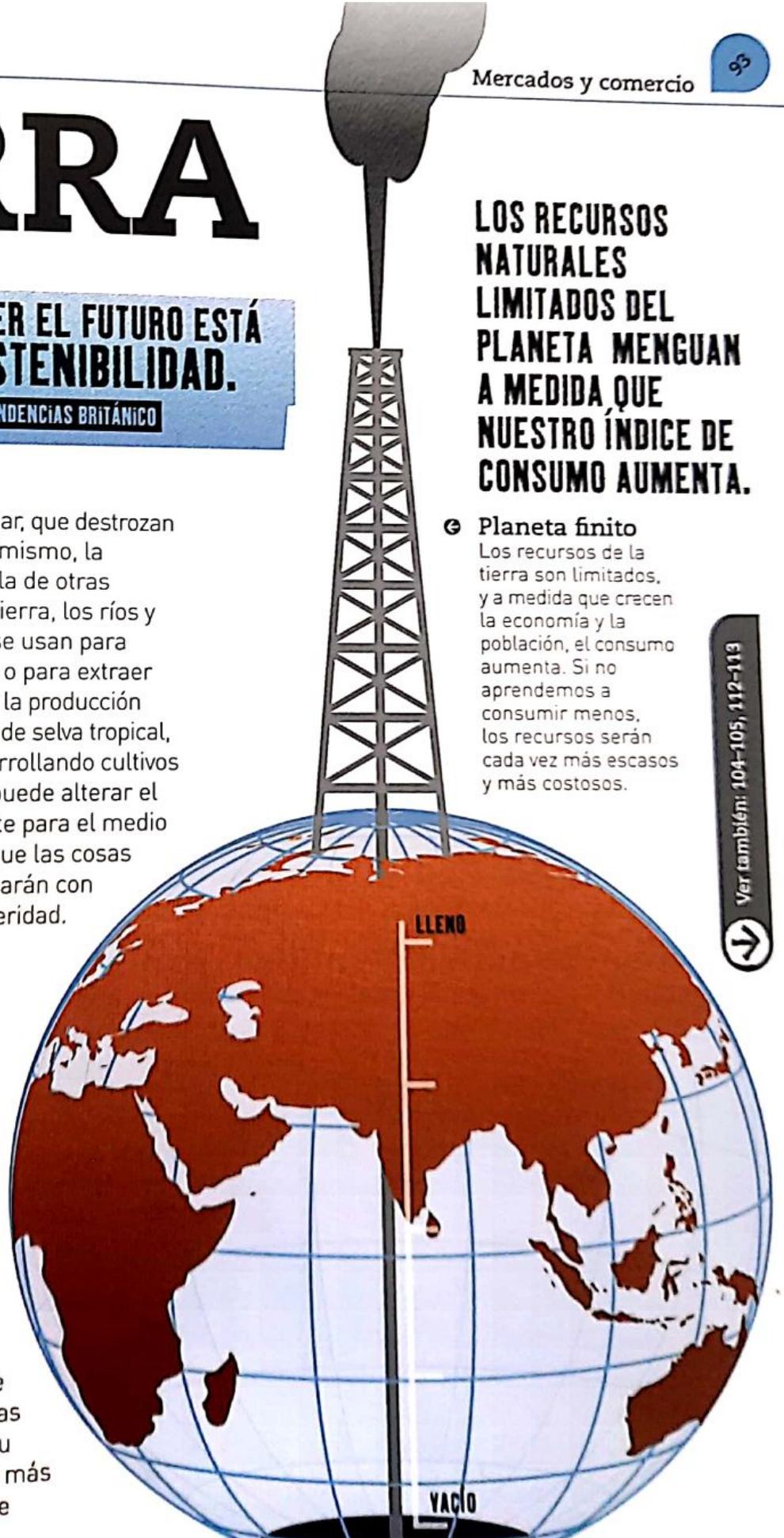
Ver también: 104-105, 112-113



extremas y el aumento del nivel del mar, que destrazan bienes y perjudican los negocios. Asimismo, la industria afecta la producción agrícola de otras formas. La contaminación afecta la tierra, los ríos y los mares, y las tierras de labranza se usan para construir industrias manufactureras o para extraer minerales. Se ha intentado aumentar la producción agrícola talando grandes extensiones de selva tropical, usando herbicidas y pesticidas, y desarrollando cultivos genéticamente modificados, lo que puede alterar el equilibrio de los ecosistemas. El coste para el medio ambiente ya es enorme, y a menos que las cosas cambien, los daños provocados acabarán con la era industrial y su creciente prosperidad.

Sancionar a quien contamina

Una de las medidas económicas podría ser hacer pagar más impuestos a las empresas que contaminen. Estos impuestos llevarían a las empresas a buscar métodos de producción más limpios y daría dinero al gobierno para abordar el problema. Asimismo, los gobiernos pueden limitar las emisiones y sancionar a las empresas que superen las cuotas, o sea la cantidad que pueden emitir. En un sistema de comercio de los derechos de emisión, las empresas que no contaminan pueden vender su cuota a otras compañías, así que las más limpias son recompensadas y las que





JUGAR SOBRE SEGURO

Cuando la gente invierte en acciones u otros productos financieros, lo hace para obtener un beneficio. Pero los mercados cambian constantemente, así que el valor de sus inversiones puede subir o bajar. Otros optan por ganar menos pero invertir en productos más seguros, como los bonos del Estado o las cuentas de ahorro.

Mientras muchos países pobres luchan por sobrevivir, otros se desarrollan rápidamente gracias a un crecimiento sin precedentes y algunos países desarrollados más antiguos están en declive. En economía no hay nada seguro y es posible que dentro de cien años otras potencias económicas hayan reemplazado a Estados Unidos, Europa y Japón.

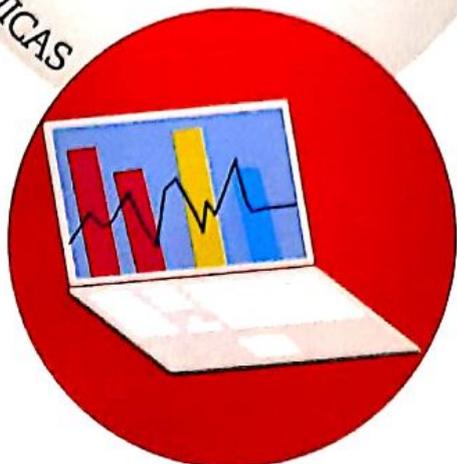
AUGE Y DECADENCIA



Mercados y comercio en la **PRÁCTICA**

Muchas decisiones económicas implican predecir lo que ocurrirá en el futuro, por ejemplo si los precios subirán o bajarán. Los economistas usan complejos algoritmos para sus pronósticos, pero ni siquiera estos pueden tener en cuenta la incertidumbre natural, como el clima, ni el hecho de que la gente suele actuar de forma impredecible.

PREVISIONES ECONÓMICAS



COMERCIO ILEGAL

La mayoría de los países tienen restricciones sobre lo que se puede o no importar. Pueden gravar con impuestos ciertos productos, como el tabaco y el alcohol, mientras que otros, como las armas y las drogas, pueden estar prohibidos. Pero siempre hay demanda de estos productos, por lo que meterlos de contrabando en el país puede ser muy lucrativo.





El comercio mundial ha enriquecido a algunos países, y los países pobres también se benefician de la exportación de mercancías. La demanda de productos baratos ha crecido y también los viajes al extranjero, por lo que el transporte es un sector importante. Pero eso tiene un coste para el medio ambiente, a causa de la contaminación de los combustibles.

EL COSTE DEL TRANSPORTE



UNA RENTA BÁSICA

Algunos economistas, como Milton Friedman, afirman que el sistema tributario debería ofrecer dinero a las personas con pocos ingresos. Se trataría de establecer un «impuesto negativo sobre la renta», para que todos tuvieran una renta básica. Quienes ganaran más pagarían un porcentaje como impuesto sobre la renta.

Los países desarrollados se han enriquecido gracias a las empresas que comerciaban en los mercados, y las inversiones han contribuido al crecimiento económico. Para difundir esa riqueza, los gobiernos promulgan leyes y establecen impuestos. Pero es posible que en el siglo XXI las empresas se enfrenten a más restricciones para limitar los daños medioambientales.

La industrialización ha traído consigo prosperidad, pero cada uno de nosotros está dejando una «huella de carbono», la cantidad de dióxido de carbono que se emite a la atmósfera como resultado de nuestras acciones. Para limitar los daños debemos mejorar la tecnología para reducir la contaminación, y dejar los combustibles fósiles para usar nuevas fuentes energéticas.

HUELLA DE CARBONO



PROTEGER A LAS PERSONAS

Algunas de las restricciones del libre mercado no son producto de razones solo de tipo económico, sino que están pensadas para proteger a las personas. La mayoría de los países tienen leyes laborales, para que las empresas no exploten a los trabajadores y para evitar la mano de obra infantil.



Medir la RIQUEZA de un país

EN EL MUNDO HAY CASI 200 PAÍSES. ALGUNOS TIENEN UNA GRAN SUPERFICIE Y UNA POBLACIÓN ENORME, MIENTRAS QUE OTROS SON PEQUEÑOS Y ESTÁN POCO POBLADOS. EN LOS PAÍSES RICOS, ALGUNAS PERSONAS DISFRUTAN DE UN NIVEL DE VIDA ELEVADO, PERO EN LOS PAÍSES POBRES LA MAYORÍA VIVE EN LA POBREZA. LA ECONOMÍA INTENTA MEDIR LOS INGRESOS DE LOS PAÍSES PARA SABER LO RICOS O POBRES QUE SON.

Calcular una cifra

Medir lo rico que es un país puede resultar útil por muchas razones. Necesitamos saber qué países son extremadamente pobres y precisan ayuda de países más ricos. Asimismo, necesitamos tener una idea del nivel de vida de cada país, es decir, si en ellos la gente tiene suficiente para vivir. Y también resulta útil saber si un país se está enriqueciendo o empobreciendo. Es relativamente fácil calcular lo rico que es una persona. Podemos ver cuánto dinero tiene en el banco, qué cosas posee y, lo más importante, cuánto dinero gana. Pero medir la riqueza de todo un país no es tan sencillo. De hecho, los economistas han sugerido distintas formas de hacerlo. La unidad oficial

LA FELICIDAD INTERIOR BRUTA ES MÁS IMPORTANTE QUE EL PRODUCTO INTERIOR BRUTO.

JIGME SINGYE WANGCHUCK, REY DE BUTÁN

¿Cuán rico es un país? ☹

El valor del conjunto de los bienes y servicios producidos por un país nos da una idea de sus ingresos, pero lo rico que es o no depende también de otras cosas, como el tamaño de su población.



para medirla es el Producto Interior Bruto (PIB) del país. Este se calcula sumando el valor de todos los bienes y servicios que el país produce en un año. Dichos bienes y servicios se compran y se venden, así que el PIB nos muestra la actividad económica del país y da una idea sobre sus ingresos.

Una imagen falsa

Pero eso no basta para saber lo ricos que son los distintos países. Aunque Estados Unidos tiene el mayor PIB del mundo, hay otros países que en comparación están mejor. Así, por ejemplo, un país como Luxemburgo tiene un PIB mucho menor, pero dado que su población es muy pequeña, los habitantes de Luxemburgo son más ricos en promedio que los de Estados Unidos. También hay países con un PIB alto que se consideran pobres porque tienen una población enorme.

El PIB per cápita, es decir, el valor total de los bienes y servicios dividido por el número de habitantes de un país, nos da un cálculo más preciso sobre lo ricos que son los habitantes de un país. El PIB per cápita suele utilizarse cuando se quiere dar una idea del nivel de vida de un país en comparación con el de otro. Pero también puede resultar engañoso, ya que solo nos muestra el promedio de lo ricos que son sus habitantes. En muchos países, la riqueza está repartida de forma desigual, así que la mayoría de la población puede vivir en la pobreza mientras que unos pocos privilegiados viven rodeados de lujos. Resulta igualmente engañoso comparar el nivel de vida de distintos países, porque el coste de la vida también puede ser distinto. Así, por ejemplo, una persona que en la India vive cómodamente, tendría problemas para sobrevivir con los

mismos ingresos en Suecia, porque las cosas son mucho más caras en este país. El PIB per cápita mide la actividad económica de un país en un año y su evolución muestra el crecimiento económico del país, si se enriquece o empobrece.

El gasto

El PIB muestra los ingresos de un país, pero para ver cómo funciona su economía también debemos tener en cuenta el dinero que gasta. Los países, igual que las personas, pueden pedir dinero prestado para proyectos específicos y tener deudas que saldar. La mayoría de los países tienen algún intercambio internacional, así que es importante observar si en el país entra más dinero del que sale, lo que se califica como excedente, o sale más del que entra, lo que se califica como déficit.

Los países con las mayores economías del mundo son EE.UU., China y Japón.

Ver también: 104-105, 112-113



MEDIR LA FELICIDAD

Suele decirse que el dinero no puede comprar la felicidad. En 1972 el rey de Bután declaró que tal vez su país fuera pobre, pero sus habitantes eran felices, y afirmó que además del PIB también debería medirse la Felicidad Interior Bruta. Los economistas se han tomado en serio la idea y actualmente las Naciones Unidas publican un Informe Anual sobre la Felicidad Mundial.



PARA PODER COMPARAR EL NIVEL DE VIDA DE DISTINTOS PAISES TENEMOS QUE MEDIR SU RIQUEZA Y SU POBLACION.

¿Quién pone el DINERO?

LAS EMPRESAS GANAN DINERO VENDIENDO SUS PRODUCTOS O SERVICIOS Y LO USAN PARA PAGAR EL COSTE DE LAS MATERIAS PRIMAS, LA MAQUINARIA Y LOS TRABAJADORES. PERO TAMBIÉN NECESITAN FONDOS PARA PONER EN MARCHA NUEVOS NEGOCIOS, COMPRAR MAQUINARIA O ALQUILAR LOCALES ANTES DE QUE LLEGUE EL DINERO DE LAS VENTAS.

NO ES EL EMPRESARIO QUIEN PAGA LOS SUELDOS. LOS EMPRESARIOS SOLO ENTREGAN EL DINERO. ES EL CLIENTE EL QUE PAGA LOS SUELDOS.

HENRY FORD, EMPRESARIO ESTADOUNIDENSE

Obtener fondos

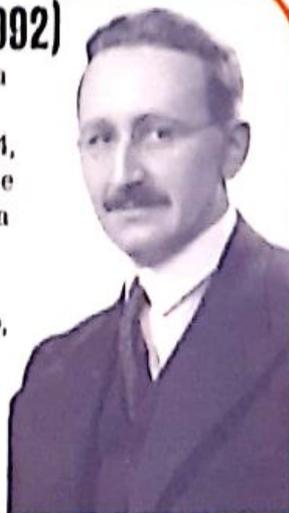
Cualquier negocio, desde una gran empresa hasta un pequeño comercio, necesita obtener dinero en algún momento, más allá de los ingresos que recibe vendiendo sus productos o servicios. Poner en marcha un negocio, por ejemplo, conlleva una serie de gastos iniciales como comprar utensilios y maquinaria, alquilar o comprar un local o vehículos para transportar las mercancías, y contratar a trabajadores. Más adelante quizá quiera

ampliarse el negocio, lanzar un nuevo producto o actualizar el sistema informático. Todas estas cosas cuestan dinero, y a menudo hay que pagarlas antes de empezar a tener ingresos de las ventas.

Hay distintas maneras de financiarse. Se puede pedir un préstamo, que habrá que devolver al cabo de un tiempo determinado. Gracias a esta fórmula, el negocio dispone del dinero cuando lo necesita y puede devolverlo con los ingresos de las ventas. Si se trata de una empresa grande, puede salir a bolsa y vender acciones, con la ventaja de que no se trata de un préstamo que haya que devolver. Con su dinero los accionistas compran una parte de la empresa, lo que les permite opinar sobre su gestión y llevarse un porcentaje de los beneficios futuros.

FRIEDRICH HAYEK (1889-1992)

Hayek, economista destacado de la escuela austríaca y coganador del premio Nobel de Economía en 1974, nació y estudió en Viena. Trabajó de profesor en la Escuela de Economía y Ciencias Políticas de Londres y más tarde en la Universidad de Chicago. Anticomunista convencido, desarrolló teorías económicas de libre mercado centradas en empresas privadas, sin control del gobierno.

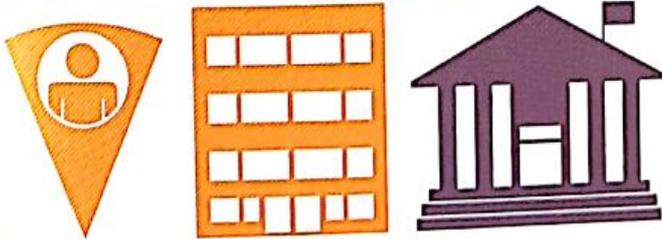


¿Quién pagará?

Sea cual sea el método escogido para obtener fondos, pedir un préstamo o vender acciones, tanto los prestamistas como los accionistas esperan obtener algo a cambio de su dinero. La mayoría de los préstamos para empresas provienen de bancos, que prestan dinero a un tipo de interés determinado (un porcentaje del préstamo total) y a devolver en un determinado plazo. El banco obtiene un beneficio



LAS EMPRESAS TIENEN DISTINTAS MANERAS DE FINANCIARSE



global, ya que la empresa debe devolver el préstamo original más los intereses. Pero los bancos no son los únicos que prestan dinero a las empresas. Las grandes empresas también venden bonos corporativos, es decir, piden dinero prestado a inversores privados y se lo devuelven más adelante. Los gobiernos también suelen hacer préstamos, sobre todo a negocios que empiezan o industrias beneficiosas para la comunidad. Algunas industrias, como las que producen energía renovable, pueden incluso recibir ayudas o subvenciones del gobierno, que no tienen que devolver.

Los prestatarlos deben aportar alguna garantía, como por ejemplo un inmueble, que podrían perder si no cumplen con el pago.

fondos de pensiones y bancos. Los gobiernos también compran acciones de empresas privadas, no solo como inversión para participar en los beneficios, sino con la finalidad de poder tener cierto control sobre la compañía, y pueden llegar incluso a comprar la mayoría de las acciones para convertirla en una empresa pública, por ejemplo, si hay que rescatar un banco en quiebra. Empresas públicas como la que gestiona la Seguridad Social, las cárceles, los ferrocarriles o a menudo las compañías energéticas, también pueden ofrecer acciones a inversores privados. Así el gobierno dispondrá de dinero extra para invertir en dichos servicios, además de los fondos procedentes de los impuestos.

Comprar

Existen distintos tipos de inversores. Algunos son personas particulares, pero una gran proporción son empresas comerciales, como sociedades de inversión,

Ver también: 116-117, 134-135

Crear DINERO de la nada

UTILIZAMOS EL DINERO PARA PAGAR COSAS, POR LO QUE CIRCULA Y CAMBIA DE MANOS CONTINUAMENTE. LOS TRABAJADORES RECIBEN SU SUELDO Y LO GASTAN EN BIENES Y SERVICIOS, Y ESE DINERO SE USA PARA PRODUCIR MÁS Y PARA PAGAR MÁS SUELDOS. PERO EL DINERO NO APARECE POR ARTE DE MAGIA, SINO QUE LO CREAN LOS BANCOS.

permite aumentar la oferta de dinero en circulación. Imaginemos que el cliente A tiene 100 € que deposita en el banco. El banco presta 90 € a B. Si los necesita, A sigue teniendo acceso a sus 100 € y B dispone de los 90 € de crédito, lo que hace un total de 190 € en la oferta de dinero. Mientras tanto, el banco dispone solo de 10 € de reserva. Pongamos que B se gasta los 90 €, que los usa para pagarle el sueldo a C, y que C los deposita en el banco. El banco puede usarlos

Dinero nuevo

La cantidad de dinero que está en circulación, es decir, la oferta de dinero, no es fija, sino que responde a los cambios del conjunto de la economía. Unas veces hay más demanda de dinero que otras, por ejemplo, cuando los negocios se están expandiendo y necesitan que les presten más dinero. Los bancos se encargan de suministrar el dinero, pero este tiene que salir de algún lugar.

Jugar con el dinero

De hecho, los bancos tienen una manera de crear dinero nuevo a partir del que ya está en circulación. Un banco tiene básicamente dos funciones: ocuparse del dinero que las personas y empresas depositan y prestar dinero a quien lo necesita. El banco toma el dinero que han depositado unos clientes y lo presta a otros, y esta operación tan sencilla



para dar un préstamo a D... y así sucesivamente. El banco presta más dinero del que tiene realmente, pero mientras los prestatarios devuelvan el dinero y los depositantes no retiren todo su dinero de golpe, el banco puede aumentar la oferta de dinero varias veces más de lo que tiene en reserva.

Mantener el control

Está claro que esta forma de «crear» dinero debe estar muy bien regulada, así que existen reglas sobre la cantidad que puede añadirse a la oferta de dinero. En la mayoría de los países, los bancos son supervisados por un banco central creado por el gobierno, como el Banco de Inglaterra o la Reserva Federal de Estados Unidos. El banco central controla la cantidad de dinero que hay en circulación, estableciendo lo que pueden prestar los bancos en relación con sus reservas, y el interés que pueden cobrar. A su vez, el banco central puede prestar dinero, por ejemplo a un banco que tiene que abonar más de lo que tiene

En los años veinte del siglo xx, los inversores de Ponzi perdieron unos 20 millones de dólares, lo que hoy equivaldría a más de 200 millones.

LOS BANCOS CONTROLAN LA CANTIDAD DE DINERO EN LA ECONOMÍA

BERNIE MADOFF

Tras el enorme fraude de Ponzi (ver abajo), los inversores desconfiaban de oportunidades que parecieran demasiado buenas. Pero sesenta años después, miles de personas cayeron en el mayor fraude de la historia de Estados Unidos. El asesor Bernie Madoff fue encarcelado en 2009 tras haber dirigido un esquema Ponzi durante más de veinticinco años que costó a sus clientes 18.000 millones.



de reserva. Puede, asimismo, aumentar la oferta de dinero directamente, emitiendo más -o añadiéndolo electrónicamente- y prestárselo a gobiernos o empresas.

Pero si los bancos pueden sacar dinero de la nada, también pueden hacerlo los empresarios sin escrúpulos. Probablemente el más famoso sea el empresario italiano Charles Ponzi, que dirigió una trama ilegal en los años veinte del siglo xx en Estados Unidos, ofreciendo a los inversores unos beneficios fabulosos. Su sistema, que se conoce como «esquema Ponzi», consistía en pagar a los primeros inversores con el dinero que obtenía de otros inversores. Como los primeros inversores obtenían unos beneficios muy altos, conseguía atraer rápidamente a otros inversores. Cuando le descubrieron había ganado millones de dólares.

Ver también : 112-113, 124-125

EL CRÉDITO DE UNA PERSONA NUNCA ES TAN BUENO COMO SU DINERO.

JOHN DEWEY, FILÓSOFO ESTADOUNIDENSE

La emisión de moneda

Los bancos centrales controlan la oferta de dinero, es decir, la cantidad de dinero en la economía. Pueden decidir emitir más dinero para prestarlo, con lo que aumenta la cantidad que hay en circulación.

¿Por qué hay países POBRES?

MUCHOS PAÍSES SON MÁS RICOS QUE NUNCA. SUS INDUSTRIAS SON PRODUCTIVAS Y SU ECONOMÍA CRECE. ASÍ QUE LOS CIUDADANOS DE ESTOS PAÍSES DESARROLLADOS TIENEN CUBIERTAS LAS NECESIDADES BÁSICAS Y ADEMÁS PUEDEN PERMITIRSE MUCHOS LUJOS. PERO HAY OTROS PAÍSES QUE NO SE HAN DESARROLLADO DEL MISMO MODO Y TIENEN UN PORCENTAJE MUCHO MENOR DE LA RIQUEZA DEL MUNDO.

Las 62 personas más ricas del planeta acumulan tanta riqueza como el 50% de la población mundial más pobre: 3.500 millones de personas.

NO HAY SOCIEDAD QUE PUEDA SER FELIZ Y FLORECIENTE SI LA MAYOR PARTE DE SUS MIEMBROS SON POBRES Y MISERABLES.

ADAM SMITH

Todos somos distintos

Existen muchas diferencias naturales entre los países, como su tamaño y su clima, por lo que no es extraño que su economía difiera también. En el mundo moderno los países más ricos han prosperado con el desarrollo económico. Es decir, han mejorado sus industrias para hacerlas más eficientes y productivas y han adoptado sistemas económicos que les han dado crecimiento económico y han potenciado los avances tecnológicos.

Hacerse rico

Los países europeos, y luego Norteamérica y Japón, fueron los primeros en industrializarse y empezar a disfrutar de un nivel de vida que mejoraba continuamente. Su productividad les dio ventaja respecto a países menos desarrollados, a los que les costaba competir en el mercado mundial. Como consecuencia, estos países más pobres no pudieron ganar lo suficiente con su comercio como para construir industrias y desarrollar su economía. Algunos países europeos

ALGUNOS PAÍSES TIENEN MÁS DE LO QUE NECESITAN...

ricos construyeron imperios a base de colonizar y explotar los recursos de países de todo el mundo. Así que, mientras los países ricos se hacían más ricos, sus colonias no podían beneficiarse de sus propios recursos. Pero algunos países subdesarrollados también se han enriquecido. Los pueblos del Golfo Pérsico, Arabia Saudí y Qatar, por ejemplo, estaban formados básicamente por moradores del desierto sin industria hasta que se encontró petróleo en la zona. Entonces, de repente, pasaron a estar entre los países más ricos del planeta.

Retrasados

Muchos países pobres se han visto obligados a luchar por no disponer de una industria moderna, lo que les ha impedido sacar beneficio de sus recursos. Muchos siguen teniendo una economía agrícola, con pequeñas granjas y comunidades de pescadores que solo producen para consumo local, mientras que negocios agrícolas más grandes exportan sus productos. Las industrias manufactureras suelen contratar mano de obra barata, y el transporte de productos resulta difícil por el mal estado de las carreteras y las líneas de ferrocarril. Actualmente, algunos de los países más

NORTE Y SUR

Si miras un mapa en el que aparezcan los países más ricos del mundo, verás que están todos en el hemisferio norte. La industrialización que los transformó en países económicamente fuertes se extendió rápidamente por Europa y Norteamérica desde Gran Bretaña. Sin embargo, muchos países de África, Sudamérica y Asia se quedaron rezagados, y sus industrias siguen luchando para ser competitivas.



pobres están recibiendo inversiones de otros países. Muchos gobiernos han adoptado políticas para fomentar la industria, aprovechar sus recursos e impulsar el comercio. El dinero de las nuevas industrias y las inversiones extranjeras se usa para mejorar carreteras, comunicaciones o líneas de alta tensión. Los países en vías de desarrollo experimentan un crecimiento sin precedentes, pero la gran mayoría de la población sigue viviendo en la pobreza.

Riqueza y pobreza

Los habitantes de los países ricos e industrializados pueden disfrutar de un nivel de vida elevado con todas las comodidades, pero en muchas partes del mundo se lucha por sobrevivir.



... OTROS TIENEN APENAS LO ESENCIAL.



INSTITUCIONES FINANCIERAS

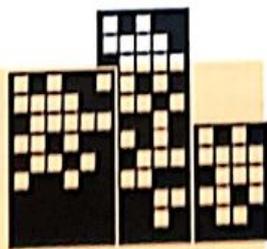
DESDE LA SEGUNDA GUERRA MUNDIAL, LAS ECONOMÍAS Y LOS SISTEMAS MONETARIOS DEL MUNDO SE HAN HECHO MÁS COMPLEJOS. UN ENTRAMADO DE ORGANIZACIONES LLAMADAS INSTITUCIONES FINANCIERAS INTERNACIONALES SUPERVISA EL FLUJO DE DINERO ENTRE LOS PAÍSES Y OFRECE PRÉSTAMOS PARA QUE PUEDAN DESARROLLARSE. HAY MUCHAS INSTITUCIONES DE ESTE TIPO, Y ENTRE ELLAS ESTÁN EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL (FMI) Y EL BANCO MUNDIAL.

MONEDAS FIJAS



En la depresión de los años treinta del siglo xx, muchos países devaluaron su moneda para promover las exportaciones. Eso hizo retroceder el mercado y prolongó la crisis. En 1944, para solucionarlo, los líderes mundiales decidieron fijar las monedas (mantener un tipo de cambio fijo) respecto del dólar de Estados Unidos. Crearon el Fondo Monetario Internacional, para ofrecer financiación de urgencia, y el Banco Mundial, para prestar dinero para un desarrollo a largo plazo.

COMERCIO Y TRABAJO



Las instituciones financieras internacionales controlan el flujo de dinero entre países y son como bancos. Pero hay otras organizaciones que vinculan a los distintos países. La OMC (Organización Mundial del Comercio), fundada en 1994, supervisa el comercio y regula el 95% de los servicios financieros del mundo. Tiene poder para hacer cumplir sus reglas. La Organización Internacional del Trabajo intenta garantizar condiciones de trabajo justas en el mundo pero carece de poder legal.



INTERNACIONALES

🌐 Banco global

Varias organizaciones, entre ellas el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, controlan las transacciones financieras de todo el mundo y prestan fondos a países en vías de desarrollo.

En 2015 Irlanda pagó al FMI 1.000 millones de euros en intereses por el rescate que había recibido en 2010.

Nivel de vida y desigualdad

107

CONSENSO DE WASHINGTON

Los préstamos a países con problemas están condicionados a unas medidas, conocidas como Consenso de Washington, para ayudar a mejorar la economía del país. Así, por ejemplo, los países deben abrir mercados al comercio internacional y reducir la intervención del gobierno. Sin embargo, algunos sostienen que el Consenso no ayuda a los más pobres y simplemente aumenta la influencia de las empresas globales.

«El mundo está regido por instituciones que no son democráticas: el Banco Mundial, el FMI, la OMC».

JOSÉ SARAMAGO, PREMIO NOBEL DE LITERATURA EN 1998

EL RESCATE DE GRECIA



En 2009 Grecia tuvo que afrontar deudas enormes. La Comisión Europea, el Banco Central Europeo y el FMI (la «troika» o grupo de los tres) acordaron un rescate. A cambio, el gobierno debía hacer recortes en el gasto y vender bienes del Estado. En 2015, los griegos eligieron a un nuevo gobierno con la esperanza de que anulara los recortes. Pero la troika insistió en sus condiciones, empeorando de hecho la situación del país.

¿Quién gana con la

LAS COMUNICACIONES Y EL TRANSPORTE MODERNOS PERMITEN COMPRAR LOS PRODUCTOS DE CUALQUIER PARTE DEL MUNDO. LAS MULTINACIONALES HAN LLEVADO INDUSTRIAS MODERNAS A LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO, QUE PUEDEN COMERCIAR EN EL MERCADO GLOBAL. TODO EL MUNDO DEBERÍA BENEFICIARSE DE ESO, PERO HAY MUCHOS PAÍSES QUE NO LO HACEN.

La Coca-Cola se vende en todos los países del mundo, excepto en Corea del Norte.

Comienzos difíciles

Algunos países se benefician más que otros de la globalización. Está claro que la globalización ha abierto un amplio mercado, proporcionando a los países más pobres una cantidad enorme de clientes potenciales. Pero a menos que tengan un recurso natural valioso que sea escaso en otros lugares, como oro o petróleo, tendrán que competir con otros países para comprar materias primas o vender productos manufacturados. El problema es que en el

mercado global los países en vías de desarrollo están en desventaja con respecto a los países industrializados. Suelen ser países básicamente agrícolas o mineros, con muy pocas o ninguna industria manufacturera. Y como no tienen maquinaria moderna, no pueden explotar sus recursos naturales de un modo tan eficiente y asequible como los países desarrollados. Para poder competir bajan los precios y obtienen menos beneficios. El resultado es que la mano de obra está mal pagada y hay poco dinero para desarrollar las industrias que podrían contribuir a que su economía creciera.

HACER EL TRABAJO SUCIO

En los países ricos las industrias contaminantes están mal vistas y la gente no quiere hacer el trabajo peligroso. Las multinacionales trasladan estas industrias a los países en vías de desarrollo, en los que la normativa laboral y medioambiental son menos estrictas. Eso puede ser bueno para la economía local a corto plazo, pero puede provocar daños costosos y permanentes.



Una mano amiga

No es que estos países no tengan nada que ofrecer al mundo desarrollado. Algunos son ricos en recursos naturales y todos tienen recursos humanos en forma de gente dispuesta a trabajar. Pero no han hallado la forma de que sus negocios sean eficaces y productivos. Es ahí donde las compañías del mundo desarrollado pueden ayudar. Las empresas multinacionales pueden proporcionar la maquinaria, las infraestructuras y la tecnología que los países en vías de desarrollo necesitan estableciendo industrias allí, usando los recursos naturales disponibles y contratando mano de obra local. Esta fórmula beneficia tanto a la empresa

GLOBALIZACIÓN?

LA COMUNIDAD INTERNACIONAL... PERMITE QUE UNOS 3.000 MILLONES DE PERSONAS —CASI LA MITAD DE LA HUMANIDAD— SUBSISTA CON 2 DOLARES O MENOS AL DÍA EN UN MUNDO DE RIQUEZA SIN PRECEDENTES.

KOFI ANNAN, EXSECRETARIO GENERAL DE NACIONES UNIDAS

como al país de acogida. La empresa gana fácil acceso a los recursos y mano de obra barata y, a cambio, ofrece una industria moderna e inversiones en la economía local. Muchas comunidades rurales pobres se han transformado en ciudades industriales modernas, y muchas personas han salido de la pobreza gracias a ganar un sueldo fijo.

El lado oscuro

Es cierto que las compañías extranjeras estimulan la economía local y pagan para mejorar las carreteras, los ferrocarriles y

los aeropuertos, pero también que son los propietarios de la maquinaria y los edificios industriales. Y contratan trabajadores locales, pero para puestos no cualificados, mientras que los directivos son del país de origen. El grueso de las ganancias va a la empresa y algunas multinacionales pagan muy pocos impuestos. A pesar de todo, las empresas que operan en estos países traen consigo una prosperidad que estos no podrían alcanzar por sí solos.

Quienes critican a las multinacionales aducen que no establecen industrias locales ni promueven un crecimiento sostenible, y que es la multinacional, y no el país de acogida, el que comercia en el mercado global; y que apenas aporta tecnología o forma a los trabajadores para que puedan crear negocios locales competitivos.

Dar y recibir

La industria globalizada puede ofrecer trabajos locales, pero los beneficios suelen ir a parar directamente al país de origen, en vez de favorecer a la economía local.

LOS BENEFICIOS VAN A PARAR A LA MULTINACIONAL, Y NO AL PAÍS DE ACOGIDA.

El problema de la POBREZA

EN EL MUNDO HAY MILES DE MILLONES DE PERSONAS QUE VIVEN EN LA POBREZA. NO TIENEN DINERO SUFICIENTE PARA COMPRAR COMIDA Y ROPA PARA ELLOS O SUS FAMILIAS. Y SOBREVIVEN EN CONDICIONES INFRAHUMANAS, SIN ACCESO A AGUA POTABLE, CALEFACCIÓN Y ELECTRICIDAD. HAY GENTE QUE LUCHA POR SOBREVIVIR INCLUSO EN LOS PAÍSES RICOS.

**EN UN PAÍS BIEN GOBERNADO,
LA POBREZA ES ALGO QUE AVERGÜENZA.
EN UN PAÍS MAL GOBERNADO,
ES LA RIQUEZA LO QUE AVERGÜENZA.**

CONFUCIO, FILÓSOFO CHINO

Un mundo desigual

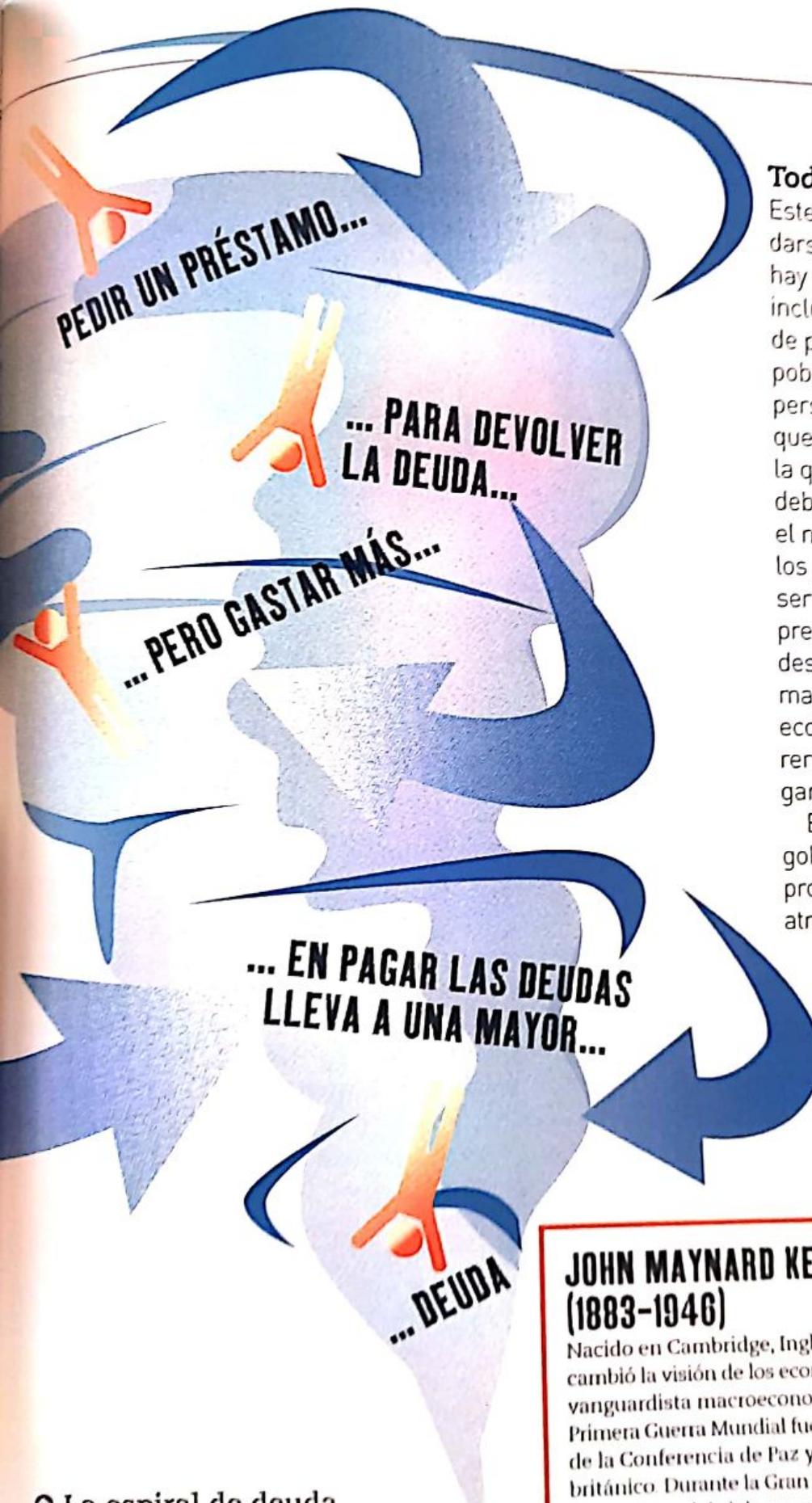
Las industrias modernas y los sistemas económicos han traído consigo prosperidad a muchos lugares del mundo. Los avances tecnológicos han hecho que estas industrias sean más productivas y la buena gestión de las economías garantiza que sigan creciendo. Los países industrializados del mundo desarrollado disponen de sobra de todos los productos y servicios que necesitan. Lo que no pueden producir, lo compran fuera. En los países más ricos hay tanta comida y productos de todo tipo que incluso se desperdician. El planeta produce más que nunca, pero casi la mitad de la población no dispone de las comodidades de la vida moderna. Esta lamentable desigualdad se debe a varias razones. Corresponde a los economistas analizar las posibles soluciones a este problema de pobreza mundial.

¿Cuándo se es pobre?

Debemos dejar claro qué es la pobreza. Los términos rico y pobre son relativos, ya que alguien considerado pobre en Noruega sería visto como un rico en Burundi o en la República Centroafricana. Pero muchas organizaciones internacionales, entre ellas Naciones Unidas (ONU) y el Banco Mundial, creen que existe la «pobreza absoluta», es decir, tener menos de lo necesario para llevar una vida digna. Un informe de la ONU detalla las necesidades humanas básicas, como comida, agua potable, higiene, sanidad, vivienda, educación e información. Este informe define la pobreza absoluta como verse privado de todas o parte de estas necesidades.

También puede definirse a partir de los ingresos. El Banco Mundial ha propuesto un «umbral de pobreza» internacional, fijado en unos 2 dólares americanos al día. Cualquiera que gane menos de eso puede considerarse que vive en la pobreza. Pero como el coste de la vida varía enormemente de un país a otro, esta definición no refleja de forma precisa los distintos niveles de pobreza. Quizá sería mejor medir no lo que la gente tiene, sino lo que no tiene, es decir, las cosas de las que se ve privada.

Más de
1.000 millones de
personas en el mundo
no tienen acceso a
un retrete.



Todo es relativo

Este nivel de pobreza absoluta no suele darse en los países desarrollados, aunque hay gente que es relativamente pobre incluso en los países más ricos. Este tipo de pobreza relativa (en contraste con la pobreza absoluta) se da cuando las personas no pueden permitirse las cosas que son normales para la comunidad en la que viven, y su nivel de vida está por debajo de lo que esa sociedad considera el mínimo básico. En estos países ricos, los problemas de pobreza relativa pueden ser afrontados por el gobierno, que ofrece prestaciones sociales a los enfermos y desempleados, y pensiones a las personas mayores. También puede ofrecer ventajas económicas a los trabajadores poco remunerados e introducir leyes que garanticen un salario mínimo.

En los países más pobres, el gobierno no tiene recursos para proteger a quienes pueden verse atrapados en un «círculo de pobreza»:

piden dinero prestado para afrontar los problemas inmediatos y no les queda nada para desarrollar su economía. De manera que no solo siguen siendo pobres, sino que ahora, además, tienen que devolver lo que deben.

Ver también: 104-105, 112-113



La espiral de deuda

A muchas personas les es imposible salir de la pobreza. Piden dinero prestado pero no ganan lo suficiente para devolver lo que deben. Entonces piden más dinero prestado y contraen una deuda que jamás podrán devolver.

JOHN MAYNARD KEYNES (1883-1946)

Nacido en Cambridge, Inglaterra, Keynes cambió la visión de los economistas con su vanguardista macroeconomía. Tras la Primera Guerra Mundial fue asesor económico de la Conferencia de Paz y del gobierno británico. Durante la Gran Depresión de los años treinta del siglo xx explicó cómo los gobiernos podían usar los impuestos y las leyes para reducir los efectos de los altibajos económicos y evitar las crisis.



Ayuda al DESARROLLO

**LAS AYUDAS SUELEN CUBRIR PROBLEMAS INMEDIATOS
MÁS QUE FAVORECER EL CRECIMIENTO ECONÓMICO**

DINERO PARA INFRAESTRUCTURAS, TECNOLOGÍA MODERNA, REPARACIONES Y REFORMAS

NINGÚN PAÍS DEL MUNDO QUIERE SER POBRE. EN LA MAYORÍA DE LOS PAÍSES RICOS, CUALQUIER PERSONA SIENTE QUE TIENE UNA OBLIGACIÓN MORAL DE AYUDAR A LOS MENOS FAVORECIDOS. ES POR ELLO POR LO QUE PRESTAMOS AYUDA A LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO A TRAVÉS DE ORGANIZACIONES BENÉFICAS, TANTO PRIVADAS COMO GUBERNAMENTALES, E INTERNACIONALES.

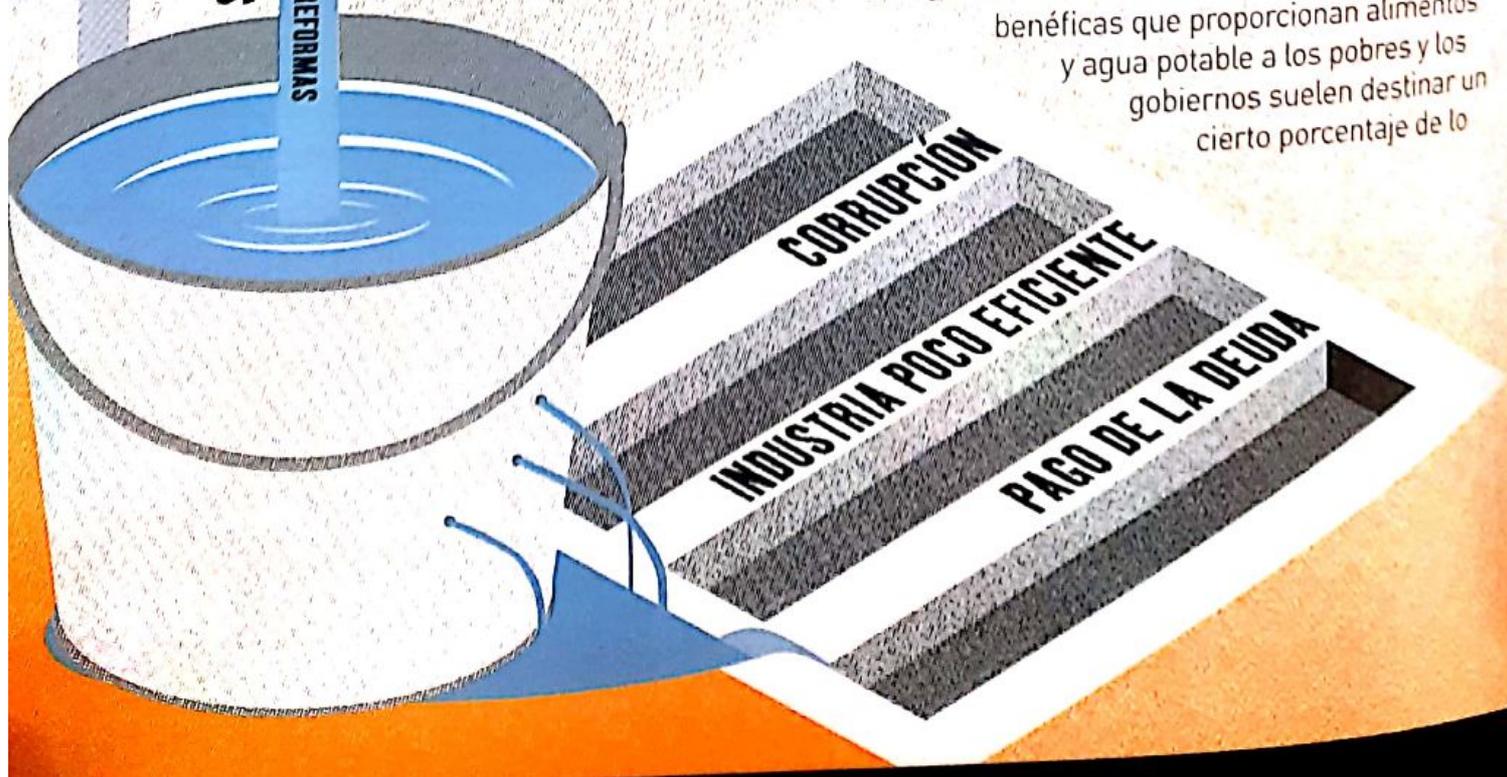
Noruega dedica el 1,07% de su producto interior bruto a ayudas para el desarrollo.

- ☛ **¿Sirven las ayudas?**
El dinero que dan los países ricos se destina a promover el desarrollo económico, pero no todo llega allí donde se necesita.

Compartir la fortuna

Son muchas las razones por las que algunos países siguen siendo pobres mientras otros han prosperado. Algunos son ricos en recursos naturales y otros se han beneficiado de haber desarrollado nuevas tecnologías. Muchos países ricos reconocen que son afortunados y sienten que tienen la obligación de compartir su buena suerte con países más pobres.

Los ciudadanos donan dinero a organizaciones benéficas que proporcionan alimentos y agua potable a los pobres y los gobiernos suelen destinar un cierto porcentaje de lo



que recaudan de los contribuyentes a ayudas humanitarias y a apoyar instituciones internacionales como el Banco Mundial, que proporciona ayuda financiera para proyectos en los países en vías de desarrollo. Muchas empresas hacen donaciones a organizaciones benéficas o invierten en industrias en el extranjero.

Ayuda que no llega

No todo el mundo está de acuerdo en dar este tipo de ayudas. Algunos sostienen, erróneamente, que los países son pobres porque sus habitantes son vagos o corruptos y por tanto no merecen ser ayudados. Otros señalan que muchas veces el dinero donado no se usa correctamente, que no

LA IDEA DE QUE LAS AYUDAS PUEDEN ALIVIAR LA POBREZA SISTÉMICA... ES UN MITO.

DAMBISA MOYO

llega a las personas que más lo necesitan ni ayuda a los países pobres a desarrollarse y prosperar. Incluso la población de los países pobres se da cuenta de que el dinero por sí solo no basta para combatir la pobreza. Gran parte del dinero de las organizaciones benéficas se invierte en proporcionar alimentos, ropa o medicinas a las personas que viven en la pobreza. De esta manera, sucede que se atienden sus necesidades inmediatas, pero no se ponen las bases para garantizar que las necesidades futuras queden atendidas.

A veces las ayudas que se dan a los gobiernos de los países pobres no llegan a los que las necesitan. Puede deberse a que viven en zonas alejadas y no disponen de transporte, o a que el gobierno gestiona mal el dinero. Algunos países pobres han recibido dinero de organizaciones como el Banco Mundial, pero no ha bastado para establecer una economía estable y en crecimiento, y han acabado con la carga adicional de tener que devolver esa deuda.

**DA UN PESCADO A UNA PERSONA
Y COMERÁ UN DÍA;
ENSÉÑALE A PESCAR Y
COMERÁ TODOS LOS DÍAS.**

ANÓNIMO

Valerse por sí mismo

Una solución a largo plazo sería ayudar a los países pobres a desarrollar su economía. Si no logran crear industrias eficientes y empresas productivas para valerse por sí mismos, siempre dependerán de la ayuda exterior. Los países ricos pueden aportar dinero para proyectos específicos como mejorar las infraestructuras, proporcionar educación y formación, y ayudar a crear industrias modernas y pequeños negocios. Y, al mismo tiempo, pueden apoyar a los gobiernos que promuevan la construcción de una economía saneada, impidiendo malas prácticas como la corrupción y el impago de impuestos. Si el país consigue ser económicamente independiente podrá comerciar con países más ricos en el mercado global.

EMPEZAR DE CERO

Varios de los países más pobres del planeta están atrapados en un «círculo de pobreza», ya que tienen que gastar más de lo que ganan en devolver lo que les han prestado. Por eso piden que, en vez de darles más dinero, que se esfumará de inmediato para pagar las deudas, les dejen empezar de cero cancelando lo que deben.



Los SALARIOS

El
10% que más
gana en EE.UU. gana
más de la mitad del
total de los ingresos
del país.

EL SISTEMA DE LIBRE MERCADO QUE SE DESARROLLÓ A LO LARGO DE LOS SIGLOS HA RESULTADO SER UN MEDIO EFICAZ PARA EQUILIBRAR LA OFERTA Y LA DEMANDA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS. PERO NO TODOS SE BENEFICIAN EN IGUAL MEDIDA. LA COMPETITIVIDAD ES UN ELEMENTO ESENCIAL DEL LIBRE MERCADO, Y SIEMPRE HAY GANADORES Y PERDEDORES.

Libre pero no igual

Con la creciente globalización de la industria y el comercio, solemos comparar la riqueza de los distintos países, y su nivel de vida, usando estadísticas como el PIB per cápita (ver pp. 98-99). Pero lo que no dicen esas cifras es cómo se distribuye esa riqueza dentro del país. En muchos de los países más pobres, existe una enorme brecha entre los más ricos y los más pobres. Incluso en los países desarrollados suele darse un reparto desigual de la riqueza. En un mercado libre, la desigualdad es prácticamente inevitable. Algunos economistas lo ven como un fallo del sistema y afirman que ello produce una sociedad desigual. Otros dicen que no es necesariamente algo malo, ya que recompensa a aquellos que trabajan mucho y les anima a ser más productivos

HAY UNA GRAN DIFERENCIA ENTRE TRATAR A LAS PERSONAS DE MANERA IGUALITARIA O INTENTAR HACERLAS IGUALES.

FRIEDRICH HAYEK

y a sugerir ideas nuevas. Como ocurre con muchas ideas económicas, ambas posturas tienen algo de verdad, y la solución pasa por encontrar cierto consenso entre ambas.

Una brecha cada vez mayor

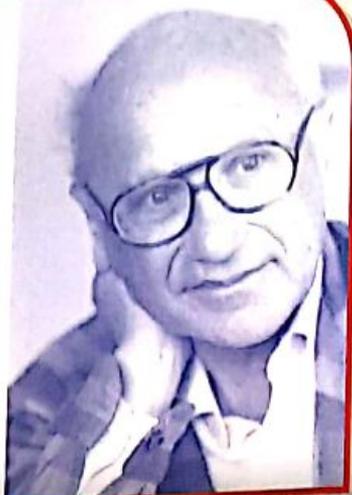
El libre mercado no solo crea desigualdad, sino que la aumenta. Las empresas prósperas usan los beneficios para ser aún más productivas y, por lo tanto, más competitivas. Los ricos pueden invertir su dinero en negocios y hacerse más ricos, pero quienes no disponen de recursos se quedan cada vez más rezagados. En muchos países ricos eso se considera un problema social, por lo que muchos gobiernos han introducido los impuestos progresivos: exigen un porcentaje mayor a quienes tienen una renta superior y ayudan a quienes tienen menos ingresos con prestaciones sociales y un salario mínimo. Los economistas señalan que los países con una diferencia menor entre los ingresos de ricos y pobres, y menos desigualdad no solo tienen menos problemas sociales, sino que además disfrutan de una economía más próspera y estable. Pero en países como Estados Unidos o el Reino Unido los

Ver también: 56-57, 64-65



MILTON FRIEDMAN (1912-2006)

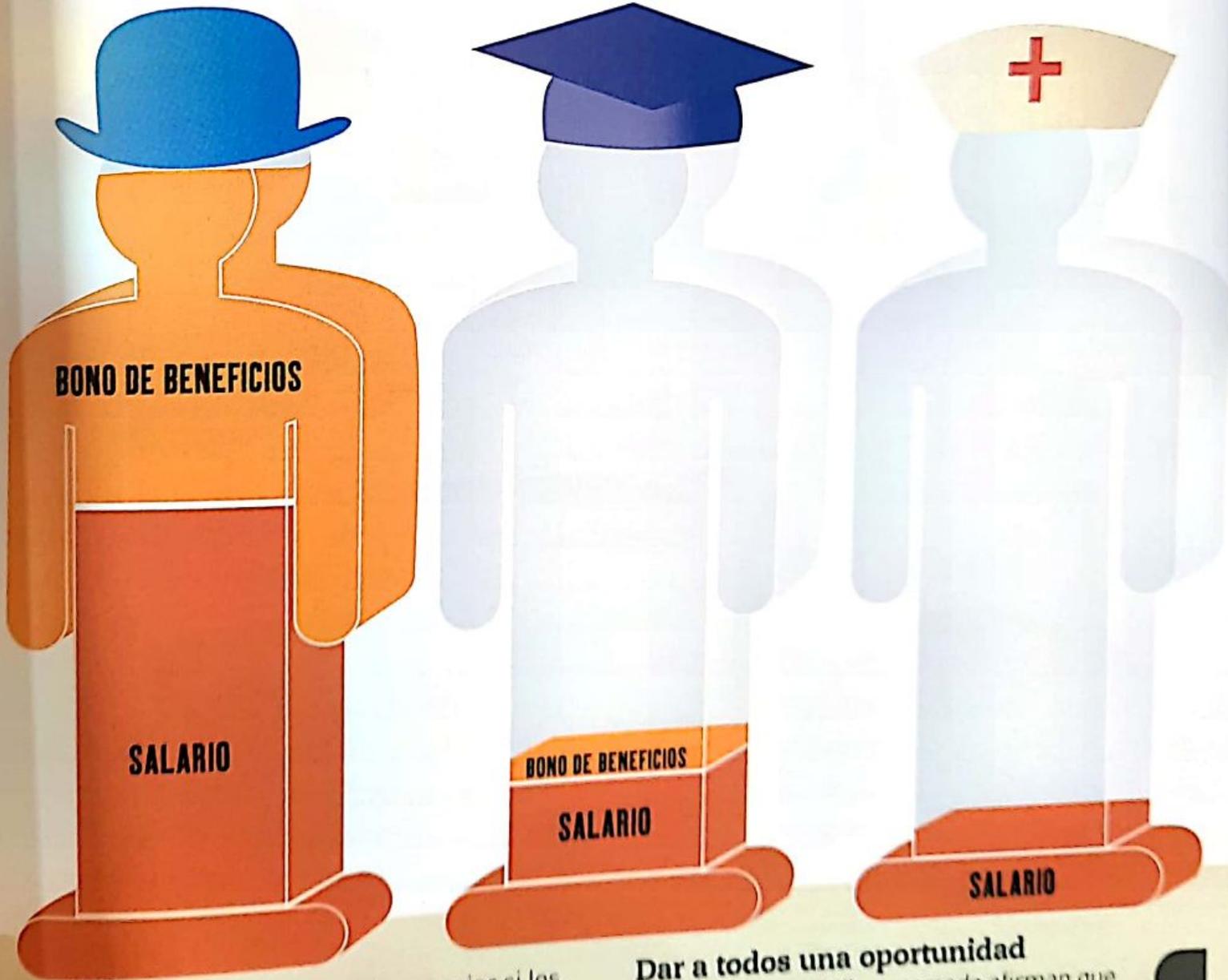
Friedman nació en Brooklyn, Nueva York, y se doctoró en Economía. Trabajó en Nueva York y Washington, y fue profesor en la Universidad de Chicago. Las ideas que desarrolló allí, recomendando impuestos bajos y mercados no regulados, le convirtieron en uno de los economistas más influyentes de finales del siglo xx, y le llevaron a trabajar como asesor de los presidentes Nixon y Reagan.



ALGUNOS TRABAJOS BIEN PAGADOS OFRECEN BENEFICIOS Y BONOS ADICIONALES ADEMÁS DE UN SALARIO VARIAS VECES MAYOR

☹ ¿Cuánto vales?

No se paga lo mismo en todas las profesiones. Los banqueros, por ejemplo, ganan mucho más que los enfermeros, a pesar de que estos prestan un servicio básico. Se debe a que en el libre mercado se valora a los banqueros por crear riqueza.

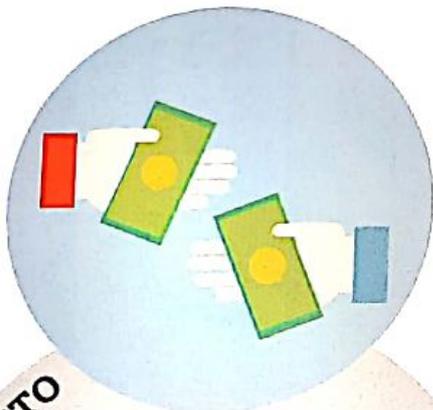


gobiernos creen que la economía va mejor si los ingresos los fija el mercado. En el mundo desarrollado la brecha entre ricos y pobres es mayor que en cualquier otra parte, y sigue creciendo. Los directivos de las grandes compañías pueden ganar mucho más que sus trabajadores, y los banqueros ganan una verdadera fortuna mientras que sus encargados de la limpieza viven en condiciones de relativa pobreza. Esta desigualdad se justifica con la teoría del «goteo»: los banqueros y empresarios deben ser más recompensados porque crean la riqueza que nos beneficia a todos.

Dar a todos una oportunidad

Quienes apoyan el libre mercado afirman que las políticas más socialistas limitan la libertad de las personas en pro de la igualdad. Aducen que, en vez de intentar que todo el mundo tenga los mismos ingresos, debería ofrecerse movilidad social, para que fuera más fácil ascender en la escala social y ganar lo que cada uno merece. Para ello todos deberían tener las mismas oportunidades y tener acceso a educación y trabajo. Seguiría habiendo un reparto desigual de la riqueza, pero la sociedad sería más justa.



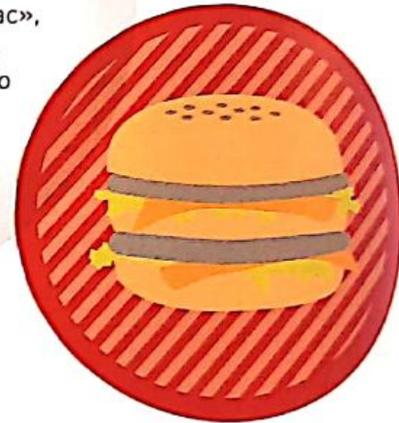


EL COSTE DEL CRÉDITO

La mayoría de las personas, si necesitan dinero pueden pedirlo prestado y devolverlo con intereses. Pero quienes tienen un sueldo bajo, que son los que más lo necesitan, y no pueden garantizar la devolución pueden acabar pagando más por un préstamo que los ricos. Los «usureros» (los prestamistas ilegales) suelen aprovecharse de los pobres cargándoles altos tipos de interés.

No es fácil comparar el coste de la vida entre distintos países, porque lo que se puede comprar con cada divisa es diferente. Pero la revista británica *The Economist* lo hace con el «Índice Big Mac», que compara el precio de un producto que es igual en todo el mundo: la hamburguesa Big Mac de McDonald's.

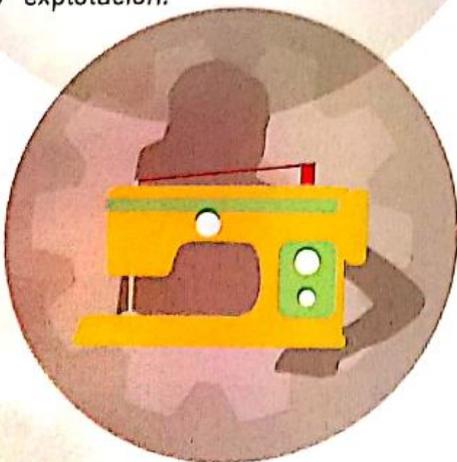
EL ÍNDICE BIG MAG



Nivel de vida y desigualdad en la PRÁCTICA

Los consumidores buscan productos de calidad al mejor precio, sin pensar de dónde salen. Pero en los últimos años se han dado cuenta de que la ropa de moda y deportiva es barata porque se confecciona en plantas en las que se abusa de los trabajadores y se usa mano de obra infantil, y están dispuestos a pagar un poco más para acabar con esta forma de explotación.

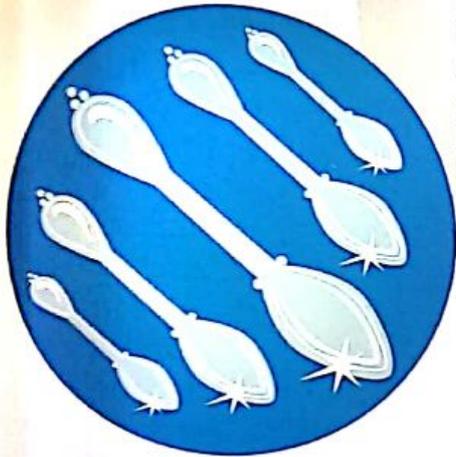
PAGAR SU PRECIO



TRABAJOS SIN FUTURO

Las empresas del sector de los servicios han creado un gran número de puestos de trabajo, pero muchos están mal pagados, en tiendas, centros de atención telefónica o restaurantes de comida rápida. Además, ofrecen pocas posibilidades de ascender y poca estabilidad, por lo que se consideran empleos temporales y sin futuro.





Algunas familias son más privilegiadas que otras. Quienes nacen en una familia «bien situada» tienen ventaja económica desde el principio, ya que sus contactos y su dinero les permiten obtener mejores trabajos e incluso más dinero. Puede parecer injusto, pero ¿sería justo quitárselo? ¿Acaso no tiene derecho una familia a ofrecer a sus hijos todas las oportunidades posibles?

¡NO ES JUSTO!



NIVEL DE VIDA

Hay distintos niveles de vida tanto en el mundo como en un país. En el mundo desarrollado, el nivel de vida suele ser más alto, pero en algunos países con mucha población el nivel de desigualdad es muy alto. En cambio, algunos países pequeños, como Brunéi, son ricos en recursos como el petróleo, y la mayoría de la población disfruta de un nivel de vida elevado.

Los avances de la tecnología, el desarrollo económico y el crecimiento de los mercados han traído un enriquecimiento sin precedentes en la mayor parte del planeta. Pero no todos se han beneficiado por igual. En muchos países, la mayor parte de la población vive en la pobreza y en muchos países desarrollados la brecha entre ricos y pobres es cada vez mayor.



FILANTROPÍA

Mientras que millones de personas viven en la pobreza, unos pocos son multimillonarios. Muchos de ellos consideran que su obligación es ser filantrópicos, es decir, donar parte de su riqueza a causas benéficas. Puede parecer un gesto generoso, pero suele ser una pequeña parte de su fortuna y además puede no ir a parar allí donde podría ser más eficaz.

AYUDA HUMANITARIA

Gracias a los medios de comunicación, conocemos los efectos de la pobreza en el mundo, lo que hace que muchas personas colaboren con entidades benéficas. Actos benéficos como los conciertos solidarios recaudan grandes sumas de dinero, pero las necesidades son tan grandes, que la ayuda es como una gota en el mar.



Lograr el EQUILIBRIO

PARA PODER PAGAR LAS COSAS QUE QUEREMOS Y NECESITAMOS DEBEMOS TENER DINERO, Y LA MAYORÍA DE LAS PERSONAS TIENEN QUE TRABAJAR PARA GANARLO. PARA LOGRAR UN EQUILIBRIO ENTRE LO QUE TENEMOS QUE HACER Y LO QUE NOS GUSTARÍA HACER DEBEMOS DECIDIR QUÉ CLASE DE TRABAJO QUEREMOS REALIZAR Y CUÁNTO TIEMPO VAMOS A DEDICARLE.

**LAS COSAS QUE MÁS ME GUSTAN
NO CUESTAN DINERO. ES EVIDENTE QUE
EL BIEN MÁS PRECIADO ES EL TIEMPO.**

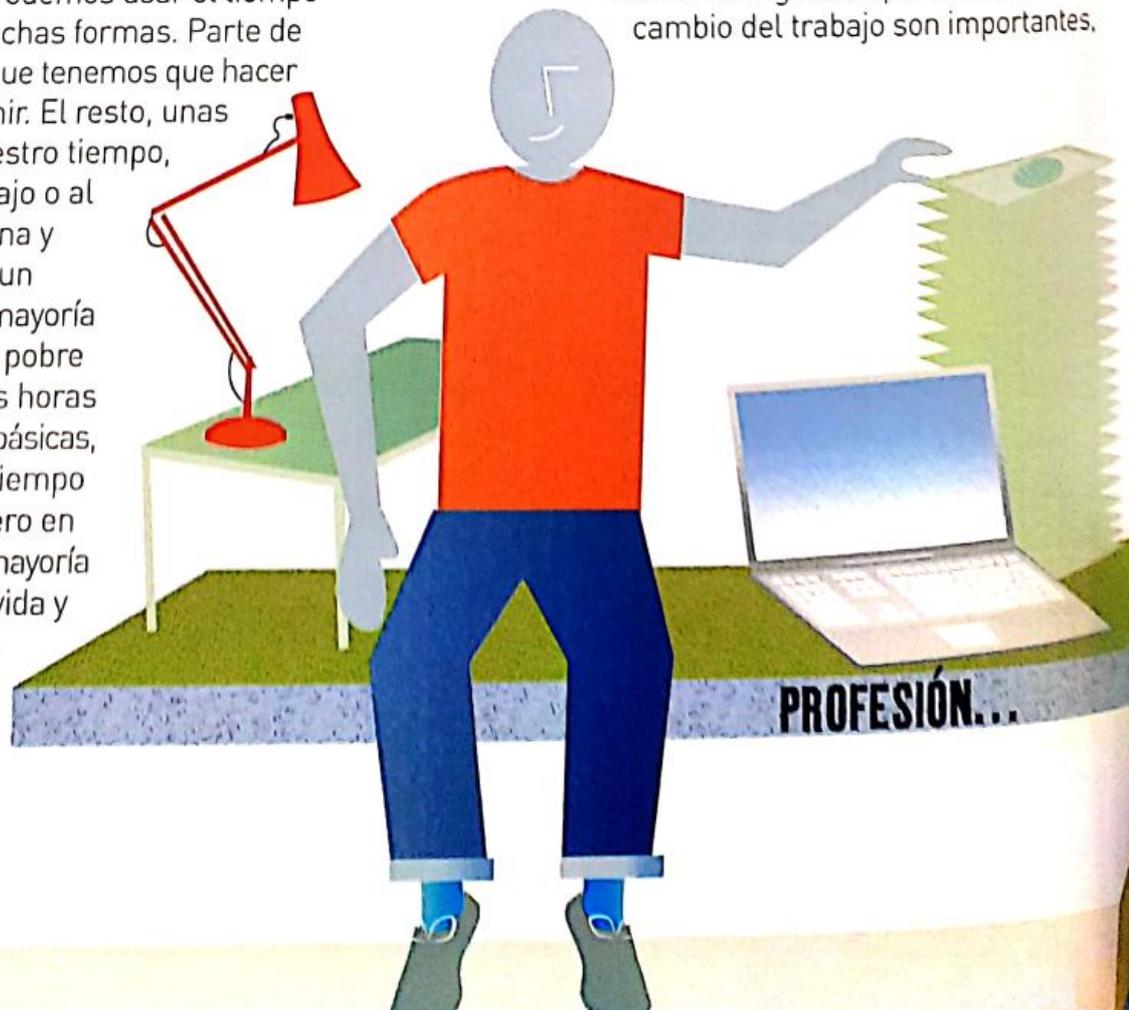
STEVE JOBS, FUNDADOR DE APPLE

Mucho trabajo y poca diversión...

Las decisiones que tomamos en relación con el trabajo son económicas. Podemos usar el tiempo de que disponemos de muchas formas. Parte de él lo ocupamos con cosas que tenemos que hacer sí o sí, como comer y dormir. El resto, unas dos terceras partes de nuestro tiempo, podemos dedicarlo al trabajo o al ocio, y a llevar una vida plena y feliz. Es importante lograr un equilibrio entre ambos. La mayoría de las personas de un país pobre tienen que trabajar muchas horas para cubrir sus necesidades básicas, por lo que no disponen de tiempo ni de dinero para el ocio. Pero en los países desarrollados, la mayoría puede escoger su estilo de vida y lograr cierto equilibrio entre trabajar y vivir.

¿Vale la pena?

Está claro que al escoger un trabajo tenemos en cuenta lo que vamos a ganar y si con eso podremos permitirnos todo lo que necesitamos y queremos. Pero también debemos tener presente que pasamos una gran parte de nuestro tiempo en el trabajo. Lograr un equilibrio entre la vida profesional y la personal es un ejemplo de lo que los economistas llaman «coste de oportunidad» (ver pp. 40-41), es decir, medir el valor de las cosas que queremos según lo que estamos dispuestos a sacrificar por ellas. Los ingresos que obtenemos a cambio del trabajo son importantes.



pero también lo es nuestro tiempo libre. Si trabajamos más, ganamos más dinero, y tenemos menos tiempo libre. Si dedicamos más tiempo a las actividades de ocio, ganamos menos dinero.

Tiempo y oportunidades

Pero no es solo una cuestión de tiempo. Hay otros factores que también influyen en la elección del trabajo, entre ellos la formación, las habilidades y la experiencia. Y estos, a su vez, influyen en las oportunidades que se nos presentan. Podemos decidir formarnos o sacar buenas notas para poder optar a trabajos mejor pagados. De nuevo se trata de conseguir un equilibrio entre el esfuerzo que debemos dedicarle y el estilo de vida que nos gustaría alcanzar: si queremos tener una casa grande y un coche o preferimos disponer de más tiempo libre para practicar deporte o alguna otra afición.

Depende de ti

Hay otros factores que también influyen en la elección de una profesión. Algunas personas viven para trabajar, mientras que otras trabajan para vivir. Algunos aspiran a ser médicos o abogados, mientras que para otros no es más que algo que les permite

¿ESTUDIAR O TRABAJAR?

Decidir si ir o no a la universidad también implica un coste de oportunidad. En lugar de dedicar tres o más años a estudiar y pagar lo que cuesta, puedes buscar un trabajo y ganar dinero. Pero si tienes un título universitario tendrás más posibilidades de conseguir el trabajo que te gusta y, a la larga, un sueldo mejor.



ganar dinero para pagar lo que quieren o necesitan. Algunos disfrutan con su trabajo y no les importa pasar muchas horas en él, mientras que otros prefieren trabajar lo mínimo posible. Al final, es una decisión económica. Para poder llevar la vida que nos gustaría, debemos usar nuestros recursos para conseguir las cosas que queremos y tiempo para disfrutar de ellas. Debemos intentar que nuestros ingresos cuadren con el estilo de vida escogido.



Los trabajadores a tiempo completo de los países desarrollados dedican a trabajar un 40% de su tiempo en promedio.



¿QUÉ ES MÁS IMPORTANTE?

... ESTILO DE VIDA

- Ⓞ Equilibrio entre vida personal y trabajo
Tenemos que trabajar para poder pagar las cosas que queremos. Pero también es necesario disponer de tiempo libre para poder disfrutar de ellas.



Ganarse la VIDA

SON MUY POCOS QUIENES TIENEN DINERO SUFICIENTE PARA NO TENER QUE TRABAJAR. CASI TODO EL MUNDO TENDRÁ QUE PLANTEARSE CÓMO GANARSE LA VIDA EN ALGÚN MOMENTO. ADEMÁS DE PENSAR QUÉ CLASE DE TRABAJO NOS CONVIENE MÁS, DEBEMOS DECIDIR SI PREFERIMOS BUSCAR UN EMPLEO O CREAR NUESTRO PROPIO NEGOCIO.

A CADA PERSONA LE GUSTA EL TRABAJO QUE MÁS LE CONVIENE.

HOMERO, POETA DE LA ANTIGUA GRECIA

Pagar los gastos

Cuando crecen y terminan su formación, los jóvenes deben independizarse económicamente de sus padres y tienen entonces la necesidad de empezar a pagar por las cosas que quieren o necesitan. Lo ideal es que puedan trabajar en un puesto que les guste y que esté relacionado con sus estudios y conocimientos, pero es probable que la principal razón para ir a trabajar sea ganar dinero.

En la mayoría de los casos, eso significa encontrar un empleo, es decir, conseguir un trabajo y recibir una paga de manos del empleador. Lo normal es que este informe de que está buscando trabajadores. Quienes buscan un empleo consideran si la oferta es adecuada para ellos y si les interesa el salario que se ofrece. Existen distintas formas de pago: una cantidad por hora o por día, de manera que lo que se gana dependerá del número de horas o días que se trabajen, o bien un salario anual.

DESEMPLEO

No siempre podemos encontrar trabajo. En ocasiones hay más personas que empleos. O tal vez podemos perder el trabajo porque la empresa no va bien. Cuando se está en paro cuesta salir adelante, pero la mayoría de los gobiernos disponen de programas para ayudar a las personas que se quedan sin trabajo a pagar las facturas y a encontrar otro empleo.



EL TRABAJO ES FUNDAMENTAL PARA LA DIGNIDAD HUMANA, PARA NUESTRA AUTOESTIMA COMO PERSONAS ÚTILES, INDEPENDIENTES Y LIBRES.

BILL CLINTON, EXPRESIDENTE DE ESTADOS UNIDOS

Buenas perspectivas

Pero el salario no es lo único que importa. Aunque todo el mundo quiere que le paguen bien, uno puede decidir trabajar por un sueldo bajo a cambio de adquirir experiencia o aprender nuevas destrezas, sobre todo cuando se es joven. La mayoría inicia su vida laboral con un empleo mal pagado, como aprendiz o incluso como becario sin sueldo, y luego va ascendiendo en su carrera profesional. Así que al buscar un trabajo consideran si podrán ascender o si será bueno para sus perspectivas laborales de futuro.

En 2014, el 70% de los hombres de la Unión Europea en edad de trabajar tenía empleo, frente a solo el 60% de las mujeres.

Hogar y trabajo

Antiguamente, era el hombre el que se encargaba de «proporcionar el sustento» a toda la familia, mientras que la mujer se quedaba en casa y se ocupaba de las «tareas del hogar», como cocinar, limpiar y criar a los hijos. Ya hace mucho tiempo, sin embargo, sobre todo en los países desarrollados, que la mayoría de las mujeres trabajan fuera de casa y cada vez son más las que realizan trabajos que en otros tiempos solían considerarse «de hombres». Los economistas empiezan a reconocer que las tareas domésticas en realidad son

ASCENDER EN EL TRABAJO

La carrera profesional ➔
A lo largo de su vida laboral, los trabajadores pueden ascender profesionalmente, aumentando sus conocimientos y habilidades.

un trabajo, solo que es un trabajo no remunerado. Desde que las mujeres trabajan fuera de casa, la pareja suele compartir las tareas domésticas, o pagan a un tercero para que las haga.

Para compaginar el trabajo y la casa, se puede optar por un empleo a tiempo parcial.

Aunque inicialmente era una opción pensada para que las madres

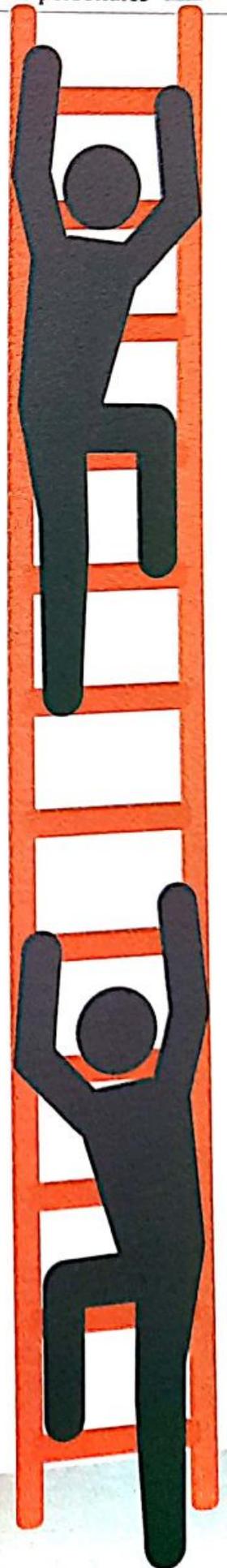
tuvieran tiempo de ocuparse de sus hijos, cada vez es más corriente también entre los hombres. Algunas empresas permiten incluso el «trabajo compartido», en el que un trabajo se divide entre dos o más personas. Si trabajas menos horas dispones de más tiempo para

la familia y otros temas aunque, por supuesto, recibes menos dinero; además, esta opción no siempre es posible.

Sé tu propio jefe

No todo el mundo trabaja para otro. Muchas personas son autónomos, y dirigen su propio negocio, solos o con algún socio. Ser tu propio jefe tiene sus ventajas (tú tomas las decisiones y disfrutas de los beneficios cuando las cosas van bien), pero también hay que trabajar muchas horas y no se tiene un sueldo fijo garantizado.

Ver también: 56-57, 124-125



Tu dinero, a buen RECAUDO

CUANDO TIENES UN TRABAJO O UNA EMPRESA, DEBES PENSAR QUÉ VAS A HACER CON EL DINERO QUE GANES. SI ES EN EFECTIVO, PUEDES GUARDARLO EN EL BOLSILLO O BAJO EL COLCHÓN... PERO ESTARÁ MÁS SEGURO EN UN BANCO, QUE OFRECE OTRAS VENTAJAS. UNA CUENTA BANCARIA TE DA FLEXIBILIDAD, CRÉDITO CUANDO LO NECESITAS Y HACE QUE TU DINERO AUMENTE.

Seguro y protegido

Quizá lo primero que se piensa cuando se decide abrir una cuenta bancaria es que se trata de un lugar seguro para guardar el dinero, ya que estará encerrado en las cámaras de un edificio protegido. Hoy en día suele haber poco dinero en efectivo en los bancos y las cuentas no son más que números en un programa informático, pero sigue siendo más seguro que llevar el dinero en el bolsillo. La mayoría tiene una cuenta

ASESORAMIENTO FINANCIERO

Los bancos suelen ofrecer distintas opciones de ahorro e inversión, y pueden ayudarte a decidir cuál es la que te conviene más. Pero cada banco quiere que tengas tus ahorros en él, no con otra entidad.

Así que es aconsejable recurrir a un asesor financiero independiente, un profesional que sepa comparar los distintos servicios que ofrecen los diferentes bancos y te ayude a decidir cuál es el mejor para ti.



**ME GUSTA VIVIR POBRE...
PERO CON MUCHO DINERO.**

PABLO PICASSO

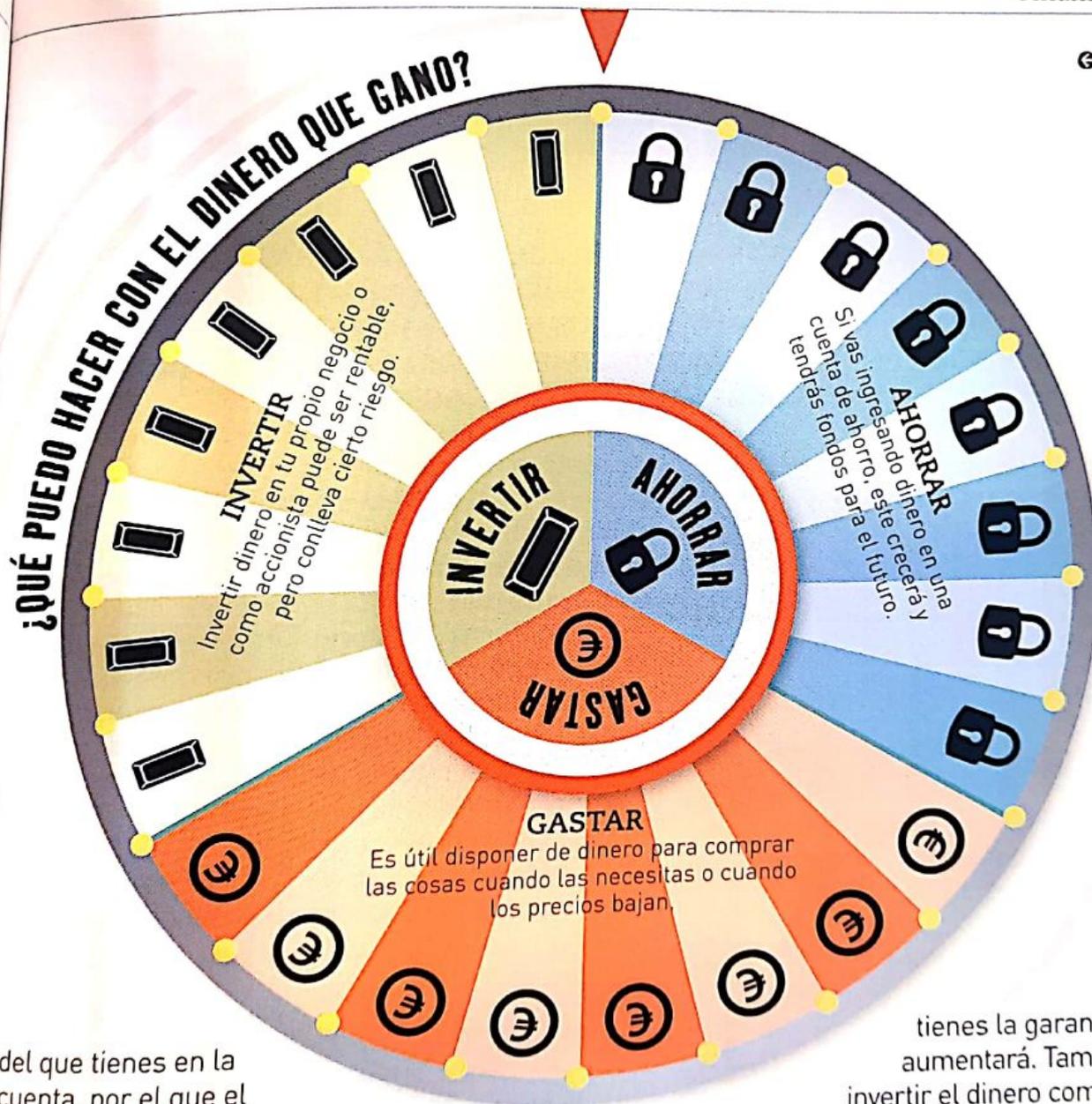
bancaria por comodidad. Algunas personas reciben una paga semanal o mensual en efectivo o en un cheque, pero lo habitual es que la empresa transfiera el sueldo directamente a la cuenta bancaria del trabajador. Y aunque en la tienda de la esquina todavía se paga muy a menudo en efectivo, cada vez hay más clientes que pagan los productos o servicios que adquieren con una tarjeta de crédito o débito. Por eso para la mayoría de las personas es esencial tener una cuenta bancaria.

Fácil acceso

Los bancos, además de proporcionar un lugar para depositar tus ingresos, te ofrecen distintos medios para gestionar tus gastos, es decir, tus pagos. Puedes retirar dinero en una oficina bancaria o en un cajero automático. Pero también puedes usar tu tarjeta para pagar cosas en las tiendas, por teléfono o por internet. Y puedes pedirle al banco que haga pagos periódicos directamente desde tu cuenta, por ejemplo un alquiler o un préstamo. Para que puedas controlar lo que entra y sale de tu cuenta, la mayoría de los bancos disponen de un servicio de banca en línea, con el que puedes ver cuánto tienes en la cuenta y administrar tu dinero.

Otra ventaja es que los bancos pueden prestar dinero a sus clientes, para cubrir gastos imprevistos o para pagar cosas caras. Puede adelantarte dinero para tus gastos, que te permite gastar más dinero

¿QUÉ PUEDO HACER CON EL DINERO QUE GANO?



del que tienes en la cuenta, por el que el banco cobra una comisión, o de un préstamo que hay que devolver, con intereses, en plazos periódicos.

Usar el remanente

Si has ganado lo suficiente como para cubrir todos tus gastos y todavía te ha sobrado, quizá te preguntes qué es lo mejor que puedes hacer con ello. Puedes gastarlo en algo que siempre has querido o dejarlo en la cuenta bancaria para cuando lo necesites. Si optas por ahorrar para el futuro, hay opciones mejores que una simple cuenta bancaria. La mayoría de los bancos ofrecen cuentas de ahorro, por ejemplo, con un mejor tipo de interés pero que te obligan a dejar el dinero durante un tiempo determinado. Si lo ingresas en una de esas cuentas estará seguro, pero además

⊕ Dinero sobrante

Si eres prudente, es posible que te sobre algo de tu sueldo tras pagar todos tus gastos. Eres tú quien debe decidir gastarlo, invertirlo o ahorrar.

tienes la garantía de que aumentará. También puedes invertir el dinero comprando acciones de alguna empresa (ver pp. 100-101) o ponerlo en un fondo de inversión, que compra y vende acciones y otros productos financieros en nombre de sus clientes. Así tu dinero puede rendir más, pero es más arriesgado que ingresarlo en el banco, así que antes de decidir es mejor buscar asesoramiento financiero.

NO HAY INVERSIÓN MÁS RENTABLE QUE LA DEL CONOCIMIENTO.

BENJAMIN FRANKLIN



¿De VERDAD... lo

PUEDES GASTAR EL DINERO EN TODO TIPO DE COSAS. ALGUNAS, COMO LA COMIDA Y EL ALQUILER, SON BÁSICAS. PERO HAY OTRAS QUE NO SON TAN IMPORTANTES. PARA ASEGURARTE DE QUE NO VIVES POR ENCIMA DE TUS POSIBILIDADES, ES DECIR, PARA NO GASTAR MÁS DE LO QUE GANAS, DEBES VIGILAR ATENTAMENTE DÓNDE VA A PARAR TU DINERO.

Ver también: 58-59, 124-125



**INGRESOS ANUALES: 20 LIBRAS,
GASTOS ANUALES: 19,60;
RESULTADO: FELICIDAD.**
**INGRESOS ANUALES: 20 LIBRAS;
GASTOS ANUALES: 20,60;
RESULTADO: MISERIA.**

CHARLES DICKENS, AUTOR DE «DAVID COPPERFIELD»

Lo que entra y lo que sale

Para asegurarte de que vives dentro de tus posibilidades, es aconsejable elaborar un presupuesto, es decir, un registro de todo lo que tienes que pagar y todo el dinero que ingresas. Puedes hacerlo en un libro de cuentas o en una hoja de cálculo del ordenador. Uses el método que uses, la idea es la misma: comparar los ingresos, como el salario mensual, y los gastos, lo que gastas en un mes.

Necesidades y deseos

Si tienes un trabajo con un sueldo regular, sabes de cuánto dinero dispones en el presupuesto y que todos los meses

➤ La lista de la compra

Si tienes cuidado con los gastos diarios y te ciñes a tu lista de prioridades, te podrás permitir algún capricho de vez en cuando y comprarte algo que quieres pero no necesitas.

dispondrás de esa misma cantidad. A continuación debes hacer una lista de las cosas en las que gastas ese dinero y lo que cuestan. Lo primero de la lista deben ser los productos de primera necesidad, como el alquiler, la comida y la factura del gas, la electricidad y el agua. Algunos son pagos regulares, es decir, la misma cantidad todos los meses, pero otros varían a lo largo del año. Puede haber otras cosas que también sean importantes, como la factura del teléfono, el abono de transporte y algún seguro. Luego debes anotar las cosas que no son básicas pero te producen placer o te hacen la vida más fácil, como el dinero que gastas en tus aficiones y actividades de ocio, como el deporte, la música, los libros y el cine.



necesitas?

Dónde recortar

Si sumas todos los gastos, podrás comparar el gasto total con tus ingresos. Si gastas más de lo que ganas, para equilibrar el presupuesto deberás reducir lo que gastas en algunas cosas, o encontrar la forma de aumentar tus ingresos, por ejemplo, trabajando más horas o con un trabajo mejor remunerado. Normalmente resulta más fácil recortar en gastos que aumentar los ingresos. Al tener una lista con todos los gastos, resulta más fácil ordenarlos según tus prioridades y decidir dónde puedes economizar, es decir, gastar menos, para equilibrar el presupuesto. Al principio de la lista están las cosas indispensables y los gastos ineludibles. Estos a veces también pueden reducirse, por ejemplo, yendo al trabajo andando en lugar de en autobús, u optimizando el consumo eléctrico. Pero las cosas que están más abajo de la lista son más prescindibles, sobre todo algunos caprichos que te das, como las últimas novedades tecnológicas o la ropa que está de moda.

EN NINGÚN SITIO COMO EN CASA

Para la mayoría de las personas el gasto periódico más grande es el de la vivienda. Según tus ingresos podrás compartir piso con amigos, alquilar tu propia casa o pedir un préstamo hipotecario para comprar un piso o una casa. Lo que pagues cada mes de alquiler o de hipoteca va a influir considerablemente en el resto de tu presupuesto.



¡Guarda algo para divertirte!

Para recortar en gastos pregúntate si realmente lo necesitas y haz un presupuesto que te permita ahorrar un poco. Eso no significa renunciar a lo que te gusta. Puedes incluir un apartado de «dinero para divertirse» que incluya una partida para poder salir alguna noche o para las vacaciones. Si en lugar de comprar las cosas de inmediato, haces una lista con las que deseas, podrás adquirirlas cuando realmente puedas permitirte, ¡o a lo mejor hasta decides que en realidad no las necesitas!



Intenta no gastar más del 90% de tus ingresos. Trata de reservar como mínimo el 10% para cualquier imprevisto que pueda surgir.

Ver también: 132-133, 144-145



Presta atención a

A NADIE LE GUSTA PAGAR MÁS DE LA CUENTA, SOBRE TODO SI ESTÁ TRATANDO DE NO SALIRSE DEL PRESUPUESTO. PUEDES CONTROLAR EL GASTO RENUNCIANDO A ALGUNOS LUJOS, PERO HAY COSAS QUE NO TIENES MÁS REMEDIO QUE COMPRAR. CON UN POCO DE PLANIFICACIÓN E IMAGINACIÓN, SIN EMBARGO, TAMBIÉN PUEDES REDUCIR LO QUE GASTAS EN ARTÍCULOS DE PRIMERA NECESIDAD.

TEN CUIDADO CON LOS GASTOS PEQUEÑOS. UN PEQUEÑO AGUJERO PUEDE HUNDIR UN BARCO.

BENJAMIN FRANKLIN

Ahorra cada día

Si miras la lista de gastos, verás que hay cosas, como el alquiler o la hipoteca, que debes pagar regularmente y tienen un coste fijo. Pero en tu presupuesto hay también muchos gastos más pequeños que varían de una vez a otra. Hay artículos, como la ropa o los muebles, que solo compras de vez en cuando, pero una gran parte del presupuesto se va en gastos del día a día como la comida, el transporte y servicios como el agua y la electricidad. Son estos gastos diarios los que puedes intentar recortar. A lo mejor te parece que es muy poco lo que ahorras, pero entre unas cosas y otras, con el tiempo, puede acabar siendo un ahorro significativo. Con frecuencia compramos y usamos

las cosas sin pensar en lo que cuestan, y no vemos que hay alternativas más baratas o que estamos malgastando el dinero. Si nos paramos a pensar un poco y planificamos las cosas, podemos controlar los gastos. Hay cosas evidentes que permiten reducir el consumo, como desenchufar los aparatos eléctricos cuando no los estamos usando o ponerse más ropa en lugar de subir la calefacción.

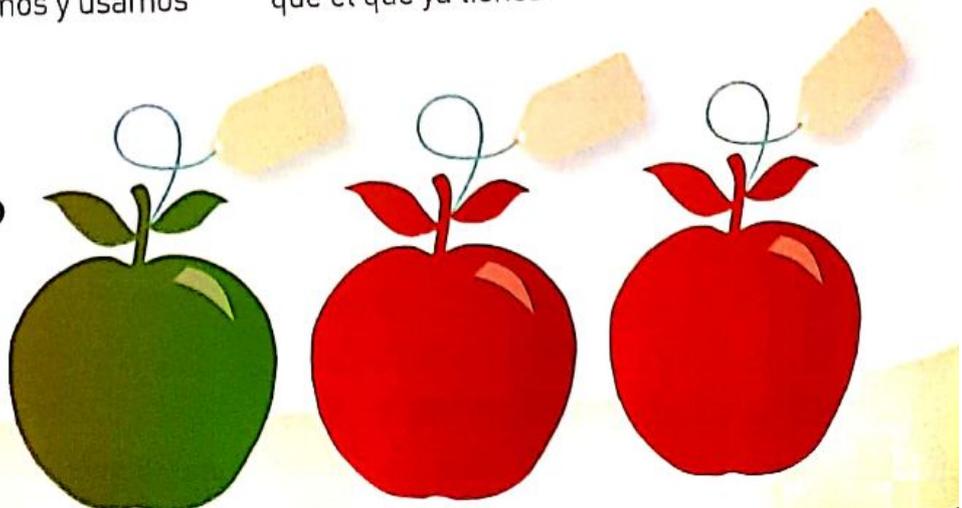
En los países desarrollados se desperdician unos 100 kg de comida por persona y año.

Vida fácil

Muchas de las cosas en las que nos gastamos el dinero son cosas que compramos solo por comodidad, porque nos hacen la vida más fácil. Resulta más económico comprar los ingredientes y cocinar que comprar comida preparada en el supermercado. Tener un coche también es más cómodo que utilizar el transporte público, pero sale bastante más caro. Y el teléfono inteligente de última generación puede ser fantástico, pero ¿realmente te resulta más útil que el que ya tienes?

Consigue una ganga ➔

Si compras una bolsa grande de manzanas te sale más barato que si las compras de una en una... pero solo si te las comes todas antes de que se estropeen.



cada CÉNTIMO

Pequeños cambios, grandes ahorros

Para ahorrar no tienes por qué cambiar tu estilo de vida. Puedes seguir comprando en tu tienda de siempre, pero vale la pena que planifiques un poco, que compres algunos productos en formato ahorro, que salen más baratos, y que busques las ofertas especiales. También es importante que pienses hasta qué punto lo necesitas y si te dará tiempo de usarlo antes de que caduque. Tirar comida sin usar es como tirar el dinero por el retrete. Ten cuidado también con las gangas. Si algo parece demasiado bueno para ser cierto, es posible que acabe saliéndote caro. Cuando se trata de comprar cosas como ropa, muebles o

PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR

Muchos países tienen leyes que protegen al consumidor, para que no le estafen cuando adquiere productos o servicios. Dichas leyes evitan que los vendedores engañen a sus clientes, por ejemplo, con publicidad engañosa o envases que parecen contener más de lo que realmente contienen.



artículos electrónicos, suele ser aconsejable gastar un poco más y comprar algo que vaya a durar más tiempo.

Tómate tu tiempo para comparar productos y precios. ¡Y sobre todo evita comprar algo llevado simplemente por un impulso momentáneo de lo que luego puedas arrepentirte! Haz una lista con lo que necesitas y deseas, y atente a ella. Las pequeñas cantidades que ahorras en el día a día pueden ayudarte a no salirte del presupuesto y a que te quede algo de dinero extra para gastar en alguna de las cosas de tu lista de deseos.

Cuida de tus euros

Se suele decir que a quien cuida del céntimo, nunca le falta el euro. Pero debes poner el mismo cuidado cuando gastes cantidades más importantes. Todo el dinero que ahorras en las pequeñas compras se esfumará si, por ejemplo, te haces socio de un gimnasio muy caro al que resulta que no tienes tiempo de ir.



MUCHAS VECES LO QUE PARECÍA UNA GANGA...

ACABA SALIENDO CARO

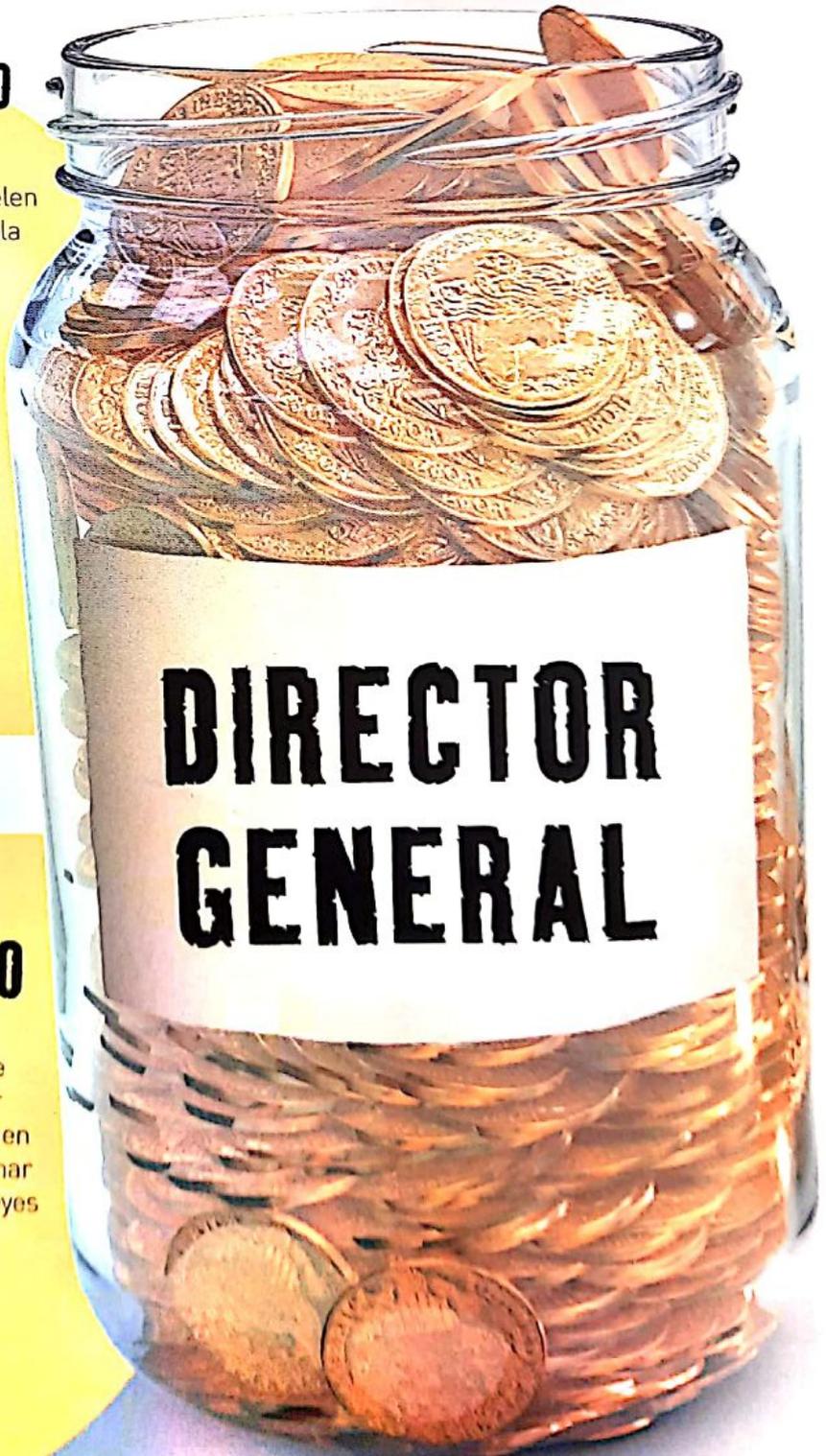


PUESTOS Y SALARIOS

EN EL LIBRE MERCADO, LO QUE SE COBRA DEPENDE DE LA OFERTA Y LA DEMANDA. ASÍ, LOS ABOGADOS ESTÁN MEJOR PAGADOS PORQUE HAY POCAS PERSONAS CON LOS CONOCIMIENTOS NECESARIOS Y LA GENTE ESTÁ DISPUESTA A PAGAR MUCHO POR SUS SERVICIOS. LOS CAMAREROS ESTÁN MAL PAGADOS PORQUE HAY MUCHAS PERSONAS QUE PUEDEN HACER ESE TRABAJO Y LOS BENEFICIOS QUE SE OBTIENEN SIRVIENDO CAFÉS SON PEQUEÑOS. PERO NO TODO ES TAN SIMPLE.

TRABAJADORES NO CUALIFICADOS

Los trabajadores no cualificados suelen ocupar el tramo más bajo de la escala salarial. Tienen muy poco poder de negociación, pues al ser muchos es fácil reemplazarlos. Las empresas, para ser competitivas, contratan mano de obra no cualificada al menor coste posible, e incluso pueden sustituir a los trabajadores por máquinas o mano de obra extranjera más barata. Suele ser un trabajo precario, con contratos cortos y sin garantía de continuidad.



♂ ♀ BRECHA DE GÉNERO

En teoría, hombres y mujeres deberían tener el mismo poder de negociación cuando compiten por un mismo puesto de trabajo. Pero en la práctica, las mujeres suelen ganar bastante menos. Se han dictado leyes para reducir la diferencia salarial por razones de género, pero esta sigue existiendo. Se le han dado distintas explicaciones, pero la más plausible es la más obvia: la discriminación de género.

«Quienes trabajan **sentados** cobran más que aquellos que trabajan **de pie**».

OGDEN NASH, POETA ESTADOUNIDENSE

SALARIO MÁXIMO



Antiguamente, los trabajos mejor pagados eran los de los profesionales, como los médicos o los notarios. Eran pocos porque había que estudiar mucho y eran trabajos muy especializados.

Pero en los últimos años, los profesionales han sido desbancados por los famosos, los empresarios y los ejecutivos financieros, gracias a las comisiones y bonos. En 2015, un corredor de bolsa londinense ganaba en promedio 128.231 libras anuales, mientras que un médico especialista ganaba solo 80.628.



El director general de una gran empresa puede ganar casi 200 veces más que un trabajador normal.

TRABAJO SUCIO



Algunas personas hacen trabajos sucios, poco agradables e incluso peligrosos, y a menudo trabajan muchas horas en malas condiciones. En la mayoría de los casos es porque no tienen elección, por lo que el peor trabajo suele ser también el peor pagado. En muchos países en vías de desarrollo incluso los niños se ven obligados a trabajar a cambio de un sueldo miserable y en condiciones horribles en fábricas que producen artículos baratos sin condiciones de seguridad.

• Diferencias salariales

Los ejecutivos de empresas y bancos de países desarrollados están muy bien remunerados. Algunos profesionales ganan un buen sueldo, pero los trabajadores no cualificados son más vulnerables a los altibajos económicos.

Hacer PLANES

A LO LARGO DE LOS AÑOS TOMAMOS DECISIONES SOBRE EL TIPO DE VIDA QUE QUEREMOS LLEVAR: QUÉ TRABAJO VAMOS A DESEMPEÑAR, DÓNDE VAMOS A VIVIR O EN QUÉ VAMOS A GASTAR EL DINERO. CUANDO PENSAMOS EN EL FUTURO, DEBEMOS RECORDAR QUE ESTE ES IMPREDECIBLE, Y HACER PLANES QUE GARANTICEN NUESTRA SEGURIDAD SI LAS COSAS SE TUERCEN.

UNA PENSIÓN NO ES MÁS QUE UNA COMPENSACIÓN DIFERIDA.

ELIZABETH WARREN, TEÓRICA ESTADOUNIDENSE

Asumir responsabilidades

En cuanto un joven deja la casa de sus padres y se independiza, empieza a asumir responsabilidades. Entre ellas comprar las cosas del día a día, como la comida o la ropa, pagar un lugar donde vivir y las facturas domésticas. Pero para poder cumplir con sus responsabilidades, necesita tener ingresos, normalmente procedentes de un trabajo o un negocio. A medida que progresa, es muy probable que asuma responsabilidades económicas adicionales, como una hipoteca para comprar una casa o un piso, o un préstamo para un negocio propio, y se comprometa a pagar una cantidad fija a lo largo de varios años. Está bien asumir este tipo de compromisos siempre que cobres lo suficiente para hacerles frente. Los problemas aparecen si no has considerado qué hacer en caso de que las cosas se tuerzan. Piensa que aunque tus ingresos disminuyan deberás seguir pagando las facturas. Y si tienes pareja o hijos, eso también les afectará.

¿Y si todo sale mal?

Cuando planificamos el futuro no queremos pensar que las cosas pueden salir mal, sobre todo si se trata de algo tan importante como aceptar un nuevo trabajo, casarse o comprar un piso. Pero las cosas a veces se tuercen: puedes perder el trabajo si la empresa para la que trabajas quiebra o si no puedes trabajar a causa de una enfermedad. En muchos países, el gobierno apoya económicamente a



¡PLANIFICAR PUEDE AYUDARTE A TENER UN FUTURO MEJOR!

- 🕒 **Mirar al futuro**
La vida es imprevisible, pero planificar puede facilitarte las cosas. Los seguros y el ahorro pueden proporcionarte fondos para superar los momentos difíciles económicamente y lidiar con gastos imprevistos.

SE REQUIERE LA MISMA ENERGÍA PARA DESEAR QUE PARA PLANEAR.

ELEANOR ROOSEVELT, POLÍTICA ESTADOUNIDENSE

las personas enfermas o en paro. Pero con eso apenas si pueden cubrirse las necesidades básicas. Así que, cuando hagas planes, no está de más pensar en contratar un seguro. Puedes ahorrar dinero regularmente para tener un fondo para emergencias, o contratar una póliza de seguros que te dará una mayor tranquilidad y puede pagarse a plazos. Cuando pides un préstamo o una hipoteca, puedes contratar un seguro que cubra los gastos en caso de que no puedas pagarla. También hay pólizas que te indemnizan en caso de accidente o enfermedad, y seguros de vida para que tu familia quede cubierta en caso de que mueras.

Hacerse mayor

Con la edad, nuestras circunstancias cambian. Llegará un momento en que decidas dejar de trabajar, pero seguirás necesitando dinero. La mayoría de los países tienen un sistema de pensiones de jubilación, pero tal vez no es suficiente para seguir llevando



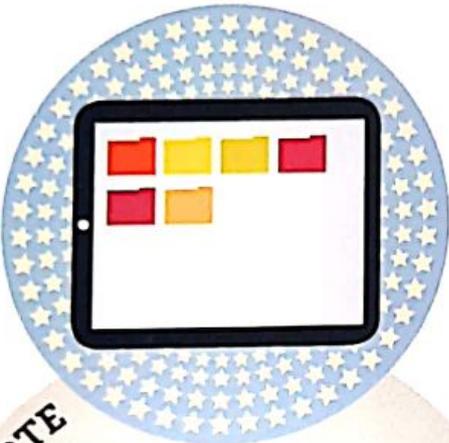
la vida a la que estás acostumbrado. Se puede complementar con un plan de pensiones privado, en el que, para poder tener una pensión en el futuro, mientras cotizas realizas aportaciones regulares.

La mayoría de nuestros planes son para la vida que nos queda por delante, pero también debemos planificar lo que pasará cuando muramos. Además de un seguro que cubra los compromisos que hemos asumido, que serán responsabilidad de aquellos que dejamos atrás, debemos considerar qué va a suceder con el dinero y las propiedades que poseemos. Lo que posees al morir está sujeto a impuestos, pero lo que quede una vez pagados estos puedes legárselo a familiares o amigos. Si haces testamento, un documento oficial que detalla tu voluntad, evitarás conflictos legales sobre quién debe quedarse con tus cosas y ocuparse de los impuestos que hay que pagar.

FORMAR UN HOGAR

Tarde o temprano, la mayoría de los jóvenes se van de casa de sus padres y se independizan. Cuando empiezan a ganar un sueldo pueden plantearse el compromiso de comprar una vivienda ya sea pagando un alquiler o asumiendo una hipoteca. Son muchos los que quieren formar su propia familia y, por tanto, deberán considerar la obligación económica de ocuparse de sus hijos durante muchos años.





INTENTA ORGANIZARTE

Para manejar tu dinero y planificarte, necesitas conocer tanto tus ingresos como tus gastos. La clave está en llevar un registro de lo que gastas y lo que ganas en un libro de cuentas o en el ordenador. Y no dejes de revisar tu cuenta bancaria con regularidad.

UN VIAJE SEGURO

Viajar al extranjero puede salir muy caro si algo se tuerce. Si te retrasas a causa del mal tiempo puedes acabar pagando más de lo presupuestado, y la cosa puede ser todavía peor si te roban o necesitas atención médica. Para que no te ocurra, contrata un seguro de viaje antes de salir, ya sea uno específico o uno que cubra todos tus viajes.



Finanzas personales en la PRÁCTICA

Si vas al banco a pedir un préstamo, van a querer saber si podrás devolverlo y si tienes alguna garantía, como una casa, para usar en caso de impago. Tendrás más posibilidades de que te lo concedan si les das la información que quieren, así que prepárate a conciencia.

PREPÁRATE



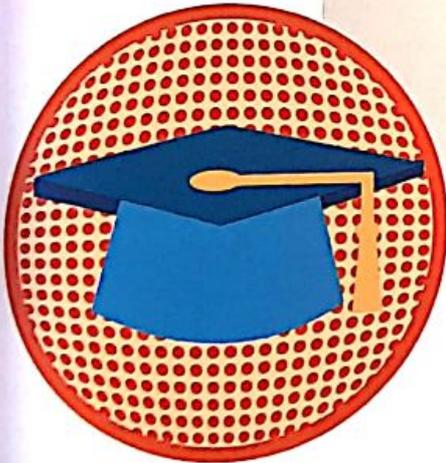
PIDE AYUDA

Si dispones de algún dinero extra, puede que no sepas qué hacer para ahorrar al máximo. Hay muchos planes de ahorro, así que puede serte útil contactar con un asesor financiero independiente. También hay organizaciones que pueden asesorarte sobre préstamos y problemas en caso de deudas.



Entre los jóvenes, la tasa de desempleo suele ser más alta que entre el resto de la población. Normalmente hay muchos jóvenes que solicitan el mismo puesto de trabajo. Para ser competitivo en el mercado laboral y conseguir un buen trabajo, es importante tener una buena formación académica y aptitudes que otros no tengan.

MERCADO LABORAL



SEGURIDAD EN LA RED

Los bancos y las empresas de servicios intentan que las operaciones por internet sean seguras mediante el *software* y la criptografía. Pero también tú debes proteger tu dinero. Esconde tus claves y contraseñas, usa solo sitios de confianza y vigila tu móvil, pues contiene información muy valiosa para los *hackers*.

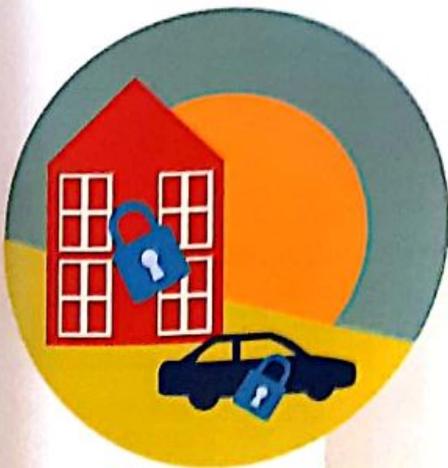
La gestión de las finanzas personales se parece mucho a la gestión de una empresa. Para evitar los problemas económicos debes controlar el dinero que entra y el que sale, y encontrar la manera de equilibrar los ingresos y los gastos.

La mayoría de los jóvenes que se independizan optan por el alquiler. Pero en algún momento pueden decidir pedir un préstamo para comprar un piso o una casa. La ventaja es que la propiedad les pertenecerá, pero es también una responsabilidad, ya que deberán ocuparse de su mantenimiento y de devolver el préstamo.

TU PROPIA CASA

POR SI ACASO

Los seguros son una buena manera de protegerse, pues si algo va mal y no estás asegurado, puede costarte muy caro. Pero ten cuidado con los comerciales muy persuasivos y lee atentamente la letra pequeña de la póliza. Cuando compres un aparato electrónico es muy posible que te ofrezcan un seguro para caso de robo o rotura. Si cuesta lo mismo que otro nuevo, no vale la pena.



Directorio de economistas

Maurice Allais (1911-2010)

Este economista francés fue uno de los pioneros de la economía de la conducta. Estudió la psicología relacionada con la toma de decisiones y en concreto lo racional que es nuestro comportamiento económico cuando tiene distintas opciones. Estudió matemáticas en París y trabajó como ingeniero antes de ser nombrado profesor de economía en la Ecole Nationale Supérieure des Mines. Ganó el premio Nobel de Economía en 1988.

Jean Bodin (1530-1596)

Hijo de un sastre francés, fue abogado, historiador y un influyente pensador político. Publicó uno de los primeros estudios sobre inflación. Estableció una conexión entre la cantidad de productos y la cantidad de dinero en circulación, y achacó la subida de precios en toda Europa al influjo del oro y la plata procedentes de las colonias españolas en Sudamérica, durante el siglo XVI, cuando la población estaba creciendo.

Ha-Joon Chang (1963-)

El surcoreano Ha-Joon Chang trabaja en la Universidad de Cambridge, Reino Unido, y es una voz crítica destacada de la corriente de pensamiento económico prominente y las políticas de desarrollo. En libros como *Reinventar la escalera*, *¿Qué fue del buen samaritano?* y *23 cosas que no te cuentan sobre el capitalismo*, cuestiona el impacto del libre comercio y la globalización, y defiende formas alternativas de intervención para abordar la pobreza.

Antoine Augustin Cournot (1801-1877)

A pesar de haber nacido en una familia relativamente pobre, Antoine Cournot estudió matemáticas y fue tutor y secretario de uno de los generales de Napoleón y profesor universitario. Fue uno de los pioneros en usar las matemáticas en economía, comparó la producción industrial y los beneficios de los monopolios y los duopolios, y fue el primero en trazar una curva de oferta y demanda en una gráfica para ilustrar la relación entre la demanda de un artículo y su precio.

Gérard Debreu (1921-2004)

En 1948, este matemático francés viajó a Estados Unidos y se unió a la influyente Comisión Cowles de la Universidad de Chicago, que aplicaba las matemáticas a cuestiones económicas. En 1983 ganó el premio Nobel por su trabajo sobre el equilibrio, es decir, sobre la forma en que los mercados pueden lograr un equilibrio eficiente, justo y estable entre las demandas de los consumidores y las empresas, y la oferta de productos y servicios.

Richard Easterlin (1926-)

Este profesor de economía estadounidense presentó su «paradoja de Easterlin» en 1974. Fue autor de un estudio sobre la felicidad analizando a personas de 19 países durante tres décadas y

comprobarla, pero que no variaba demasiado de un país a otro aunque estos tuvieran distintas rentas nacionales. Los países ricos no eran necesariamente los más felices. Estados Unidos experimentó un aumento del PIB desde 1946 pero una disminución de la felicidad en la década de los sesenta del siglo XX. Esta paradoja llevó a investigar la relación entre economía y bienestar.

Ernst Engel (1821-1896)

En 1885, el estadístico alemán Ernst Engel habló de la «elasticidad de la demanda», demostrando que los cambios en los ingresos alteraban el nivel de demanda. La «Ley de Engel» demostró a medida que una persona se enriquece, su gasto en artículos de primera necesidad, como comida, aumenta menos de lo que ha aumentado sus ingresos, pero lo que gasta en lujos, como unas vacaciones, aumenta tan rápidamente o más que sus ingresos.

Eugene Fama (1939-)

Este norteamericano de tercera generación fue el primero de su familia que fue a la universidad. En los años sesenta del siglo XX demostró que era imposible predecir las fluctuaciones en el precio del mercado bursátil a corto plazo, y que los precios respondían a nuevas informaciones casi instantáneamente, lo que hace que el mercado sea eficiente. Como padre de la «teoría de los mercados eficientes», ganó el premio Nobel de Economía en 2013.

Milton Friedman (1912-2006) Ver p. 118

Ragnar Frisch (1895-1973)

Nació en Noruega y aprendió el oficio de orfebre. Pionero en el uso de las matemáticas y la estadística en economía, acuñó los términos «econometría», «microeconomía» y «macroeconomía». En 1932 fundó el Instituto de Economía de Oslo y en 1939 fue el primero en recibir el premio Nobel en Ciencias Económicas, junto a su colega Jan Tinbergen.

John Kenneth Galbraith (1908-2006)

John Kenneth Galbraith estudió económicas en Canadá y en Estados Unidos. Mientras enseñaba en la Universidad de Cambridge Reino Unido, se vio muy influenciado por John Maynard Keynes (ver p. 111). Durante la Segunda Guerra Mundial, fue director adjunto de la oficina gubernamental estadounidense de la Administración de Precios, pero su apoyo a los controles de precios permanentes acabó provocando su dimisión. Trabajó como periodista, académico y asesor económico del presidente John F. Kennedy y en 1958 tuvo mucho éxito con su libro *La sociedad opulenta*.

Robert Giffen (1837-1910)

Los bienes de Giffen, productos cuya demanda aumenta cuando sube su precio, deben su nombre a Robert Giffen, un escocés que fue periodista financiero, estadístico y economista. El primer bien de Giffen fue el pan (ver p. 40), el alimento básico de los más pobres

de la sociedad británica en el siglo XIX. Cuando el precio del pan subió, los pobres, que no podían permitirse comprar carne, pasaban más en pan para sobrevivir. La demanda cayó porque disponían todavía de menos dinero para comprar otros alimentos.

Friedrich Hayek (1889-1992) Ver p. 100

David Hume fue uno de los filósofos y economistas británicos más influyentes del siglo XVII. Llegó a Londres, y luego regresó a Edimburgo a los 12 años, vivió en París y la libertad económica es esencial para la libertad política. Demostró asimismo que los precios serían cuando cambia la oferta de dinero. Limitar la riqueza de un país, cuando las exportaciones no aumentan la riqueza de un país, fomenta las exportaciones y circula más oro para pagarlas. Si las exportaciones aumentan, el país suben.

William Jevons (1835-1882)

Este economista británico fue un escritor prolífico que escribió sobre lógica y economía. Demostró que el valor de un producto depende de su utilidad para el consumidor, no de lo que cuesta producirlo. Su idea de la «utilidad marginal» permite explicar el comportamiento del consumidor. Disfrutas menos del último bombón que te comes que del primero. La utilidad (el valor de cada bombón adicional) su utilidad marginal va disminuyendo, así que solo comprarás más si su precio baja, y si no comprarás otro producto para obtener una mayor utilidad.

Daniel Kahneman (1934-) y Amos Tversky 1937-1996) Ver p. 88

John Maynard Keynes (1883-1946) Ver p. 111

Paul Krugman (1953-)

Este economista estadounidense es conocido por su trabajo pionero sobre las finanzas y la política fiscal (impuestos). En 2008 ganó el premio Nobel por su estudio sobre las pautas del comercio internacional, conocido como la Nueva teoría del Comercio. Demostró que la ubicación de una actividad económica está motivada por la preferencia de los consumidores de escoger entre distintas marcas, las economías de escala de los productores y el coste del transporte de mercancías.

Arthur Laffer (1940-)

Miembro del colectivo de economistas estadounidenses que en los años setenta del siglo XX recomendaron menos intervención por parte del gobierno en las compañías que suministraban productos y servicios. Es conocido sobre todo por la «curva de Laffer», una gráfica que muestra la relación entre los tipos impositivos y la recaudación fiscal, y que si se suben los impuestos más allá de un punto, el gobierno puede obtener menos ingresos.

Christina Lagarde (1976)

La economista francesa Lagarde es la presidenta del Fondo Monetario Internacional (FMI). Fue nombrada presidenta del FMI en julio de 2011, convirtiéndose en la primera mujer en ocupar este cargo. Antes de ser presidenta del FMI, fue directora adjunta de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y presidenta del Banco Mundial.

Thomas Piketty (1971-)

El economista francés Piketty es conocido por su libro *El capitalismo en el siglo XXI*, donde argumenta que la desigualdad de ingresos está aumentando en los países desarrollados. Su trabajo se centra en el estudio de la desigualdad de ingresos y el papel del impuesto sobre la renta en la reducción de la desigualdad.

Alfred Marshall (1842-1924)

El economista británico Marshall es conocido por su libro *Principios de Economía*, que sentó las bases de la economía neoclásica. Su trabajo se centra en el estudio de la oferta y la demanda, y el papel del precio en la asignación de recursos.

Karl Marx (1818-1883) Ver p. 42

El filósofo y economista alemán Marx es conocido por su teoría del valor del trabajo y su crítica al capitalismo. Su trabajo se centra en el estudio de la explotación del trabajador por el capitalista y la lucha de clases.

John Stuart Mill (1806-1873)

El filósofo y economista británico Mill es conocido por su libro *Principios de Economía*, que sentó las bases de la economía neoclásica. Su trabajo se centra en el estudio de la oferta y la demanda, y el papel del precio en la asignación de recursos.

Hyman Minsky (1919-1996)

El economista estadounidense Minsky es conocido por su teoría de la estructura de las finanzas. Su trabajo se centra en el estudio de la burbuja especulativa y el papel del banco central en la regulación de las finanzas.

Washington, St. Louis y St. Paul, y fue profesor de economía en la Universidad de Columbia. Su trabajo se centra en el estudio de la burbuja especulativa y el papel del banco central en la regulación de las finanzas.