



ECONOMÍA & FINANZAS PARA DOCENTES

Guía teórico-práctica para educadores
de niños y adolescentes



BANCO CENTRAL
DEL URUGUAY



BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA



Esta guía fue desarrollada por el Banco Central del Uruguay para su Programa de Educación Económica y Financiera BCUEduca, en el marco de un convenio de cooperación y con el aporte financiero de CAF -banco de desarrollo de América Latina.



**BANCO CENTRAL
DEL URUGUAY**

Mario Bergara
Presidente

Jorge Gamarra
Vicepresidente

Washington Ribeiro
Director

Elizabeth Oria
Secretaria General



**BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA**

L. Enrique García
Presidente Ejecutivo

Gladis Genua
Directora Representante Uruguay

ECONOMÍA Y FINANZAS PARA DOCENTES

Guía teórico-práctica para educadores de
niños y adolescentes



AUTORÍA

Los contenidos económicos fueron desarrollados por la **Ec. Ina Tiscordio** con los aportes de funcionarios técnicos del Banco Central del Uruguay que son parte del Programa BCUEduca.

Las actividades pedagógicas fueron diseñadas por la **Lic. Cecilia Pereira**, algunas de ellas basadas en el trabajo precedente de John Brock para Global Economic Education Alliance.

El diseño gráfico e ilustraciones estuvieron a cargo de la **Lic. Laura Scaron**.

Herramientas para el aprendizaje de economía y finanzas

Dedicarse a la economía es una vocación. Al menos para quienes abrazan desde temprana edad la pasión por los números, los modelos y las proyecciones. Lo mismo sucede con aquellos que se sienten llamados a fomentar el aprendizaje mediante la enseñanza.

Para los economistas, el desafío diario implica intentar entender cómo funciona el mundo a partir de conductas, comportamientos y miles de decisiones individuales. Esto es una prioridad aún mayor cuando la economía diseña políticas públicas, que impactan en la vida cotidiana de las personas.

“Economía y finanzas para docentes, una guía teórico-práctica para educadores de niños y adolescentes” que el Banco Central del Uruguay presenta junto con CAF- banco de desarrollo de América Latina busca ampliar esta perspectiva.

Se trata de una iniciativa que trasciende diversas disciplinas. La intención es mostrar un conjunto de herramientas que permitan incorporar conceptos de economía y finanzas para explicar la historia, la geografía o los procesos sociales y políticos. Esto es posible sólo con el valor único que pueden añadir en el aula quienes tienen la vocación docente.

La expansión del conocimiento para la toma de decisiones económico-financieras es un objetivo iniciado hace cinco años con el programa de educación económica y financiera BCUEduca. La experiencia adquirida permite el diseño de esta Guía para contribuir al proceso educativo en Uruguay y procura ex-

pandir este impulso a todos los países de la región, a través de esta alianza estratégica con CAF- banco de desarrollo de América Latina.

Porque los asuntos económico-financieros atraviesan la vida cotidiana, es nuestra responsabilidad contribuir a que niños y jóvenes sean ciudadanos mejor preparados para los desafíos de la vida adulta. Esta mejor ciudadanía se traduce en una expansión de derechos, proveyendo instrumentos para que todos tomemos mejores decisiones a favor del bienestar individual, familiar y social.

Mario Bergara

Presidente Banco Central del Uruguay

Toma de decisiones con mayor información

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de la reciente crisis financiera internacional es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo que limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida, la educación económica y financiera no solo permite que las personas estén más informadas y adquieran una mayor comprensión de los temas económicos y financieros que las afectan directa e indirectamente sino que, a su vez, les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas sociales y económicas que se ejecutan en sus países.

Una ciudadanía mejor educada en temas económicos y financieros no solo puede contribuir al mejor funcionamiento de la economía, sino también a que las políticas públicas sean más efectivas. Al empoderar a las personas para que tomen decisiones más informadas, se incrementa la probabilidad de que dichas decisiones sean mejores y, a su vez, que los ciudadanos sean capaces de controlar su futuro financiero, todo lo cual tiene un claro impacto positivo sobre su bienestar.

Para CAF -banco de desarrollo de América Latina, la educación financiera es crítica para la inclusión, pues no sólo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades.

La presente Guía Docente responde a la creciente necesidad de formar niños y jóvenes con las competencias necesarias para que tomen mejores decisiones

financieras a lo largo de su vida. Para lograr esto, es fundamental que los docentes cuenten con metodologías y herramientas pedagógicas idóneas, que les permitan transmitir efectivamente los conceptos básicos de la economía y las finanzas, así como incidir positivamente en las actitudes, habilidades y comportamientos de los adultos del futuro.

Queremos agradecer especialmente al Banco Central del Uruguay por la iniciativa de elaborar esta guía docente, que se constituirá en una herramienta fundamental para incorporar la educación económica y financiera en el currículo escolar del país, así como en referente para otros países de América Latina que estén interesados en adaptarla a sus diferentes contextos.

L. Enrique García
Presidente Ejecutivo de CAF



ÍNDICE

➔ 1. CONCEPTOS BÁSICOS

A) ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?	21
Necesidades ilimitadas	22
Recursos limitados	22
Toma de decisiones	23
Costos	23
Costo de oportunidad	23
Beneficios	25
Incentivos	25
B) DECISIONES ECONÓMICAS PARA LAS SOCIEDADES	27
¿Qué bienes y servicios producir?	27
Bienes de uso intermedio, bienes de capital y bienes de consumo	29
¿Cómo producir bienes y servicios?	30
Factores de producción	31
Tierra	31
Trabajo	32
Capital	32
Tecnología	32
¿Para quién se produce?	33
¿Cómo han respondido las sociedades estas preguntas?	34
Economía de Mercado	34
Economía Planificada	34
Economía Mixta	34

RECAPITULEMOS	35
ACTIVIDADES	36

➔ 2. DINERO Y COMERCIO

A) EL DINERO	53
La historia del dinero	53
El trueque	53
El dinero-mercancía	54
Las monedas	54
El papel moneda, los primeros bancos y el Patrón Oro	56
El dinero de nuestros días	58
Emisión primaria: ¿Qué es? ¿Quién se encarga de ella?	58
¿Cuáles son las funciones del dinero?	58
B) COMERCIO	60
¿Qué entendemos por mercado?	60
Factores que afectan la demanda de un bien	60
Factores que afectan la oferta de un bien	60
¿Cómo se ajustan los desequilibrios?	61
El rol del gobierno	61
El comercio internacional	61
Balanza comercial de bienes y servicios	63
El rol del tipo de cambio	64
Cambio de monedas y cotizaciones	64
RECAPITULEMOS	67
ACTIVIDADES	68

➔ 3. INDICADORES MACROECONÓMICOS

A) PRODUCTO INTERNO BRUTO	90
Medición de la actividad económica	91
PIB por el enfoque de la producción	92
PIB por el enfoque del gasto	94
PIB per cápita	96
Índice de Desarrollo Humano	96
B) LA INFLACIÓN	98
Índice de Precios al Consumidor	98
La inflación en su bolsillo	99
¿Por qué suben los precios?	100
El rol de la inflación esperada	100

Algunos efectos de la inflación	101
La importancia de la estabilidad de precios	102
¿Cómo se calcula la inflación y el IPC?	103
RECAPITULEMOS	105
Anexo: Variables nominales y variables reales	106
PIB nominal y PIB real	106
Ingreso nominal e ingreso real	107
ACTIVIDADES	108

➔ 4. INGRESOS Y MERCADO LABORAL

A) INGRESOS	138
Ingresos de los hogares	138
Ingresos del gobierno	139
¿Cómo y sobre qué se aplican los impuestos?	139
B) MERCADO LABORAL	141
Oferta y demanda de trabajo	141
¿Por qué las personas ofrecen trabajo?	141
¿Por qué existe la demanda en el mercado laboral?	142
¿Por qué existen las diferencias salariales en el mercado laboral?	142
Salario nominal y líquido	145
Seguridad Social	146
Clasificación de la población	148
PET: Población en edad de trabajar	148
PEA: Población económicamente activa	149
PEI: Población económicamente inactiva	149
O: Ocupados	149
Calidad del empleo	149
Informalidad	149
D: Desocupados	149
Tipos de desempleo	150
Indicadores del mercado laboral	150
Tasa de Actividad	150
Tasa de Empleo	150
Tasa de Desempleo	150
RECAPITULEMOS	153
ACTIVIDADES	154

➔ 5. COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

A) EL CONSUMO	182
Las finanzas personales	183
El presupuesto familiar	184
B) MEDIOS DE PAGO	188
Cheque	188
Letra de cambio	188
Transferencia electrónica	189
Tarjetas electrónicas	190
Tarjeta de crédito	190
Tarjeta de débito	190
Tarjeta prepaga	191
Ventajas de las tarjetas electrónicas	191
Pago móvil	192
RECAPITULEMOS	193
Anexo: El presupuesto familiar	194
ACTIVIDADES	198

➔ 6. AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

A) AHORRO	229
¿Por qué se decide ahorrar?	230
Modalidades de ahorro-inversión	231
Ahorro en casa	232
Depósitos a la vista	232
Depósitos a plazo fijo	233
Bonos	233
Acciones	233
Diferencia entre acciones y bonos	234
Analizando alternativas de ahorro-inversión	235
La tasa de interés nominal y real	236
B) CRÉDITO	237
Tipos de préstamos	237
Préstamos personales	237
Tarjetas de crédito	237
Préstamos hipotecarios	238
Préstamos a empresas	238
Consideraciones a la hora de endeudarse	238

C) SISTEMA FINANCIERO	240
Bancos comerciales	240
Banco central	241
RECAPITULEMOS	243
ACTIVIDADES	244
Una mano con las gráficas	265
Bibliografía	271



INTRODUCCIÓN

¿Por qué y para quién es esta guía?

Esta publicación es un instrumento de capacitación en los principales temas de economía y finanzas, dirigida a maestros de educación primaria y profesores de todas las especialidades de la educación media.

La información, conocimientos y competencias económico-financieras son relevantes para todas las personas y no solamente para profesionales expertos en dichas materias. En efecto, las personas toman decisiones económicas a diario y estas son parte importante de la vida cotidiana.

Esta herramienta busca facilitar al docente la didáctica de la temática en el aula, al proponer definiciones explicativas de los principales conceptos en lenguaje amigable y ofrecer propuestas pedagógicas y actividades contextualizadas para que el docente evalúe aplicarlas directamente o adaptarlas a su disciplina y metodologías. Los temas, conceptos y actividades pedagógicas sugeridas, se organizan de acuerdo con el grado de dificultad y las diferentes edades de los estudiantes.

La guía aborda las definiciones de la economía y las finanzas desde la perspectiva de toda la sociedad civil y su incidencia en su vida cotidiana.

Esta primera versión de la guía es de aplicación general y fue concebida al considerar su utilidad en todos los países de América Latina, sin perjuicio de que cada país pueda editar su propia versión al adaptar las descripciones a su realidad legal y regulatoria. Esto es importante, en particular, en lo que refiere a denominaciones o cometidos institucionales de los ministerios de Hacienda o Economía, de la banca central o supervisores de servicios financieros o incluso descripciones relativas a lo específico del mercado laboral, seguridad social, seguros, entre otros.

En el caso de Uruguay, esta publicación es la base para el desarrollo de un trabajo conjunto ya iniciado con el Consejo Directivo Central de la Administración Nacional de Educación Pública (ANEP-CODICEN) y en particular con el Consejo de Formación en Educación, en el marco de los convenios interinstitucionales firmados oportuna-

mente. Tiene como objetivo general la incorporación de la temática a los programas de estudio oficiales de la educación nacional, sin que se requiera una materia específica mediante las perspectivas de la formación general a través de disciplinas como Historia, Geografía, Matemática, Ciencias, Sociología, Economía, Educación social y Estudios económicos y sociales.

En tal sentido es importante generar un espacio de aprendizaje transversal entre las diferentes asignaturas que conforman los programas de estudio oficiales donde se abordan diversas temáticas desde distintas perspectivas. De esa manera, se genera en los estudiantes una posibilidad de transferencia y de interrelación entre los diferentes contenidos de aprendizaje.

¿Qué contiene esta guía?

En materia macroeconómica se incluye una mención general y conceptual, que se dedica al análisis de los fenómenos conjuntos de una sociedad, un país o el mundo.

Se abordan temas como la producción, el mercado de trabajo, los precios y el intercambio comercial. Se analiza la generación de ingresos de los agentes económicos, sus decisiones de consumo así como los medios de pago que utilizan para realizar sus gastos. Desde una perspectiva microeconómica, se indaga en el proceso de toma de decisiones económico- financieras al analizar los beneficios y costos de cada una. Se enfatiza la importancia de la planificación y el presupuesto como herramienta para fomentar el ahorro y el consumo responsable. Se examina el funcionamiento del sistema financiero y su importancia en la conexión entre quienes ahorran y quienes piden prestado.

Se priorizó un espacio relevante al análisis y comprensión de variables que describen la economía de un país, como el Producto Interno Bruto, la inflación o la tasa de desempleo.

Se hace mención a la política monetaria y se describe el rol de los bancos centrales en la estabilidad de precios. Si bien se menciona la importancia de los ingresos del gobierno para la ejecución del gasto público, la guía no se detiene en aspectos de política tributaria y fiscal.

Predomina el análisis descriptivo de los fenómenos y variables de la economía y no se profundiza en el análisis causal entre estas, lo que hubiera requerido el uso de lenguaje y herramientas técnicas, de difícil comprensión para no especialistas.

¿Cómo utilizarla?

La guía se ha estructurado en torno a seis capítulos que contemplan distintos temas económicos y financieros detallados en el índice.

Cada capítulo presenta un eje temático descrito en lenguaje accesible, de modo tal que para su comprensión no resulte imprescindible contar con conocimiento económico previo.

La lectura puede ser realizada siguiendo el orden establecido en la guía o según la preferencia del lector. Cada capítulo aborda un concepto en particular.

No obstante, el modelo de aprendizaje en espiral permite retomar los conceptos y profundizarlos desde diferentes enfoques.

Se propone a la familia Gutiérrez como representante de los hogares-tipo, constituyendo la familia un principal agente económico. Ello se hace para simplificar las explicaciones. A través de los personajes se ejemplifican los contenidos económicos y se ilustran los procesos de toma de decisiones.

Cada capítulo contiene distintas actividades sugeridas para realizar en el aula, contextualizadas según ciclo educativo y edades de los estudiantes. Están presentadas de manera atractiva para los alumnos, partiendo del supuesto de que la investigación y experimentación lúdica contribuyen a su motivación e interés.



Marta

Es maestra
Trabaja en una escuela
Le gusta ir al cine



Ricardo

Es comerciante
Tiene una ferretería
Le gusta pescar



Lucía

16 años
Es estudiante
Es responsable
Le gusta juntarse con amigos



Pablo

8 años
Es estudiante
Es travieso
Le gustan los autos

Algunas sugerencias para la optimización de su uso:

Los estudiantes de menor edad deben vivenciar y experimentar para luego conceptualizar los elementos de discusión planteados en las distintas actividades. Estas ayudan al docente en la tarea de dar nuevo significado al aprendizaje y a sus propias prácticas de enseñanza.

El docente deberá ofrecer los medios necesarios para que los alumnos relacionen lo aprendido con sus conocimientos previos, garantizando un aprendizaje significativo. Por eso, los elementos que se sugieren para la discusión están presentados de manera gradual en su nivel conceptual.

Las actividades pensadas para los estudiantes de mayor edad involucran la capacidad de pensar hipotéticamente, al plantear distintos escenarios referidos a distintas situaciones que no suponen exclusivamente una vivencia previa o referida a hechos ocurridos en la realidad. Por su evolución psicológica y cognitiva, no sólo se tienen en cuenta los datos reales sino que también pueden pensar en posibilidades y situaciones hipotéticas causales. Del mismo modo, las actividades fueron pensadas para lograr un aprendizaje activo por parte de los alumnos, siendo el docente un facilitador de las herramientas necesarias para ese fin. A tal efecto, se encuentran al final de las actividades, sugerencias de preguntas motivadoras que guiarán la discusión.



CONCEPTOS BÁSICOS



¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?

La noción de economía se remonta a la antigua Grecia, cuando se utilizaba el término «**oikonomos**» para hacer referencia a «**el que administraba un hogar**». Quien tiene el rol de administrar un hogar debe decidir. Por ende, ya tenemos la pauta de que la economía involucra personas y decisiones. Todos los días en nuestra vida tenemos que optar sobre cómo usar nuestros recursos, al buscar satisfacer al máximo nuestras necesidades y deseos. Es decir que todos hacemos uso de la economía a diario!

Pero... ¿por qué tenemos que tomar decisiones? Porque, por un lado, están nuestras necesidades y deseos, que son ilimitados, y por otro, los recursos limitados con los que contamos. Podemos desear tener un par de botas y un par de calzado deportivo, pero contar con los recursos para comprar solo un par de zapatos; ahí hay que decidir. Por esto a **la Economía** se la suele

calificar como el estudio de las decisiones frente a recursos limitados.

Dado que la Economía se entiende también como el estudio de la vida cotidiana de la gente, a lo largo de esta guía usted se encontrará con unos personajes: la familia Gutiérrez que, al igual que cualquier otra familia, debe tomar decisiones en función de sus preferencias y restricciones de tiempo y dinero. Pero este no es un tema exclusivo de los Gutiérrez, ni de nuestro hogar o nuestra sociedad: ninguna persona en todo el mundo escapa de esta dinámica de toma de decisiones. Nosotros, para escribir esta guía, ídebimos tomar muchas decisiones!

LA FAMILIA GUTIÉRREZ

Marta

Es maestra
Trabaja en una escuela
Le gusta ir al cine



Ricardo

Es comerciante
Tiene una ferretería
Le gusta pescar



Lucía

16 años
Es estudiante
Es responsable
Le gusta juntarse con amigos



Pablo

8 años
Es estudiante
Es travieso
Le gustan los autos



De manera más formal, varios autores definen a la Economía como una ciencia social que estudia cómo las sociedades emplean sus recursos limitados para producir bienes y servicios y distribuirlos entre la población, con el fin de satisfacer sus necesidades ilimitadas.

Se trata de una ciencia social porque su objeto de estudio son los seres humanos, sus actividades, instituciones y comportamiento.

La Economía contribuye a pensar en alternativas con criterios racionales, a evaluar el costo y el beneficio de las decisiones y a entender cómo algunos eventos están relacionados.

Necesidades ilimitadas

Probablemente estemos de acuerdo en que experimentamos una necesidad cuando sentimos que algo nos hace falta. Esto nos sucede a todos: tenemos necesidades de vivienda, vestimenta, alimentación, transporte, recreación y diversión. Por lo general, tendemos a satisfacer las necesidades primarias, para lo que compramos alimentos, ropa y calzado, pagamos por una vivienda y servicios de salud. Y luego recién nos ocupamos de otras necesidades.

Por otra parte están los deseos, los que también buscamos satisfacer. No siempre la necesidad y el deseo se dan al mismo tiempo. Por ejemplo: Marta puede necesitar una intervención quirúrgica, pero no por eso la desea. Y a la inversa, puede desear repetir un plato de ñoquis porque estaban deliciosos, aunque no lo necesite para alimentarse. Es difícil marcar un límite entre las necesidades y los deseos porque estos son subjetivos: varían de persona en persona, e inclu-

sive van cambiando a lo largo de la vida. Así, **las necesidades y deseos de los miembros de una sociedad son ilimitados y generan un problema económico a resolver, porque los recursos para satisfacerlos son limitados.**

Disparador de ideas

- Busque otras definiciones de Economía según autores como: Adam Smith, Marshall, Engels, Fischer y Mankiw, por ejemplo. ¿Qué tienen en común?
- ¿Sobre qué problemas económicos ha escuchado hablar?



Recursos limitados

Ante este panorama usted se preguntará: ¿cómo lograr satisfacer las necesidades de los integrantes de una sociedad? Disponiendo de diferentes recursos, como por ejemplo: materia prima, trabajo y capital, los que puedan emplearse para producir bienes y servicios aptos para el consumo de las personas: alimentos, prendas de vestir, autos, casas, escuelas, hospitales, caminos y carreteras, etc.

El problema es que, como ya hemos mencionado, los recursos son limitados, frente al carácter ilimitado de las necesidades y los deseos que hay que satisfacer. Por lo tanto, existe en la vida económica de las personas una escasez relativa: los recursos disponibles no son suficientes para atender todas las necesidades. Tanto las sociedades como los individuos enfrentamos restricciones de recursos. Piense en todo lo que hizo hoy Ricardo Gutiérrez al levantarse: se vistió, desayunó, se lavó la cara y cepilló sus dientes, empleó un servicio de transporte para ir a la ferretería, entre otras acciones. Para acceder a determinados bienes y servicios con el fin de satisfacer las necesidades de higienizarse, alimentarse, vestirse y trasladarse, necesitó dinero y además empleó su tiempo disponible. Tanto el ingreso como el tiempo de los que dispone son limitados; enfrenta entonces

restricciones presupuestarias y temporales. Esto hace que Ricardo y su familia tomen decisiones sobre cómo usar su tiempo, en qué y cómo gastar los ingresos, qué bienes y servicios comprar, en qué cantidad y de qué calidad. Las necesidades y deseos de la familia Gutiérrez son muchos, pero sus recursos para obtenerlos son limitados, y por eso tendrán que decidir. ¿Acaso esto no sucede en todas las familias?

Toma de decisiones

El problema de que las necesidades sean ilimitadas, pero limitados los recursos disponibles, obliga a las personas, a los gobiernos y a las sociedades a tomar decisiones. Para eso es clave disponer de la mayor cantidad y calidad de información posible sobre las distintas alternativas, principalmente la vinculada con los costos y beneficios de cada decisión.

Tanto los Gutiérrez, como usted y nosotros debemos decidir qué bienes y servicios comprar con los ingresos que percibimos y qué hacer con nuestro tiempo disponible. Ardua tarea, ¿verdad? Para gastar los ingresos que recibe por la recaudación de impuestos, un gobierno debe decidir qué servicios priorizar. Los productores de cada sociedad deben decidir qué bienes y servicios producir y cómo hacerlo. Y las sociedades deben optar bajo qué forma de organización económica desean vivir para obtener la mayor cantidad posible de bienes y servicios.

Al tomar una decisión sabemos que hay ventajas y desventajas en juego: costos y beneficios. Cuando elegimos, lo hacemos porque suponemos que el beneficio que nos va a reportar una acción es mayor al costo de obtenerla, para

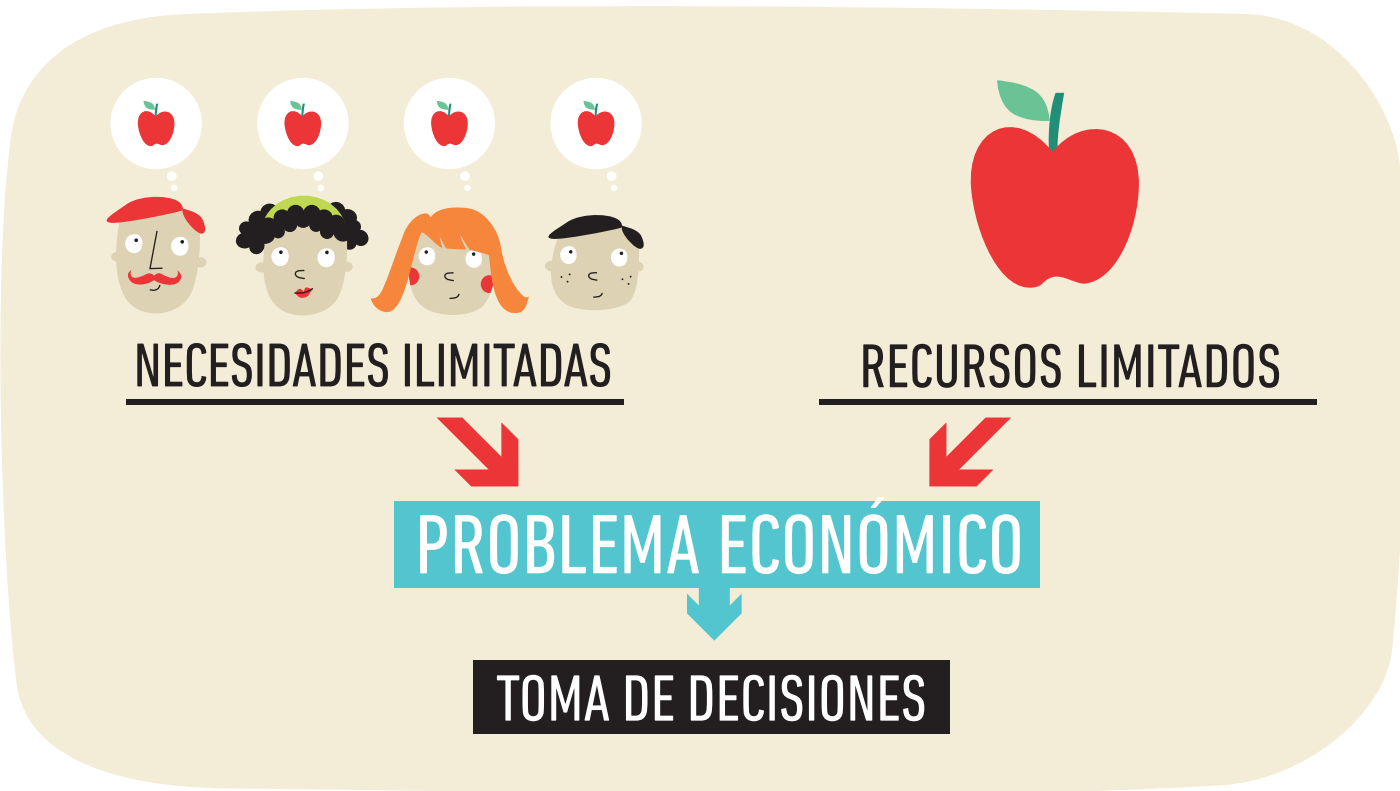
nosotros mismos o para otras personas que nos importan. A su vez, podemos no hacer algo porque consideramos que el costo será mayor que el beneficio obtenido. En estos procesos no hacemos cálculos matemáticos explícitos, con lápiz y papel, pero sí aplicamos de manera intuitiva un análisis de las alternativas.

Costos

Cuando hablamos de costos, debemos considerar la totalidad de ellos, que incluye tanto los transaccionales como el costo de oportunidad. Tomemos un ejemplo: el costo que debe asumir Lucía Gutiérrez por ir a la universidad es lo que paga por los libros y las fotocopias (costo transaccional), más los ingresos a los que renuncia por asistir a clases (costo de oportunidad), ya que debe dedicar tiempo para permanecer en ese sitio en lugar de estar trabajando.

Costo de oportunidad

Tomar una decisión, elegir una alternativa para satisfacer una necesidad u obtener alguna cosa que deseamos implica renunciar a otras posibilidades. Todos los días elegimos si dedicamos más



tiempo al trabajo o al estudio, al estudio o al deporte, al deporte o al descanso. ¿Podemos elegir hacer todo a la vez? Dedicarle tiempo a una actividad cuesta dejar de dedicárselo a otra. De igual forma, al consumir, elegimos en qué bienes y servicios gastamos el ingreso y renunciamos al bien o servicio que sigue en nuestra lista de preferencias.

Al tomar una decisión se busca satisfacer una necesidad o un deseo, pero también se renuncia a otra cosa.

Cuando se elige, existe siempre un **costo de oportunidad**: el valor de la siguiente mejor alternativa que sigue en la lista de preferencias; es el valor del bien o servicio al que se renuncia para satisfacer la primera necesidad o deseo.

Ejemplo

Hace un año la familia Gutiérrez decidió no gastar una parte de sus ingresos mensuales e ir ahorrando ese dinero para imprevistos. Pasado ese año, Ricardo y Marta se encuentran evaluando qué hacer con los ahorros. Ambos están contentos porque lograron su objetivo y pueden disponer de ese dinero, entonces van a decidir juntos qué hacer con él.

«Creo que la casa necesita algunos arreglos, hay humedad en la cocina y en el baño. Me gustaría utilizar el dinero para arreglar esto y otros desperfectos de la casa. ¿Pudiste hablar con el contador? ¿Te dio otras opciones para el dinero que ahorramos?»

Ricardo también cree que su casa necesita mantenimiento, pero no está convencido de que esa sea la mejor opción para usar sus ahorros. Le cuenta lo que le dijo el contador de su ferretería:

«El contador dice que con este dinero podemos comprar un título de deuda pública en lugar de depositarlo en un banco, porque nos brinda un interés mayor. Una vez que el título venza podremos utilizar ese dinero más los intereses generados, para realizar las reformas de la casa».

Marta cree que vale la pena meditarlo, pues quizás después también les alcance para pintar el cuarto de los chicos.

Se sugiere realizar la actividad 1.1 para internalizar el concepto de costo de oportunidad al tomar una decisión.



Los títulos de deuda pública se definen en el capítulo 6.

Beneficios

Cuando hablamos de beneficios hacemos referencia a mejoras en nuestra situación, a algo que nos permite satisfacer una necesidad. Un beneficio puede ser de carácter monetario (como las ganancias de Ricardo en la ferretería), pero también están los vinculados con la satisfacción de necesidades fisiológicas e inclusive de carácter afectivo (por ejemplo, el amor que recibe Marta por parte de sus alumnos en la escuela). Por lo tanto, los beneficios de una decisión dependerán mucho de la valoración subjetiva de cada persona y no siempre son cuantificables, al igual que algunos costos. La realidad es que no todos pensamos ni sentimos de la misma forma. ¡Por suerte! Así podemos complementarnos.

Sigamos pensando en el ejemplo de la casa de los Gutiérrez. El costo total de la decisión de reparar las humedades en lugar de comprar un título de deuda pública, es el monto en unidades monetarias que sale la reparación, más el costo que lleva en tiempo el pedir presupuestos, realizar las compras de materiales y ponerse de acuerdo con el reparador y pintor. Todo lo anterior, sumado al costo de oportunidad de la segunda mejor opción, que serían los intereses no percibidos. Este costo total es el que se debe contrastar con el beneficio que representa al hogar el arreglo de las humedades y la mejora que implican esas reformas a la situación del hogar.

¿Vamos notando cómo la Economía forma parte del día a día de las personas?

Disparador de ideas

- Piense en decisiones económicas que toma en su vida o en su hogar.
- ¿Entre qué opciones tiene que decidir?
- ¿Qué deja de elegir cuando toma esa decisión, o cuál es el costo de oportunidad?
- ¿Qué costos y beneficios analiza en esa toma de decisiones?



Incentivos

Otro concepto importante en la toma de decisiones, es que las personas aprovechamos las oportunidades para mejorar. A veces las personas cambiamos nuestra conducta cuando nuestros costos o beneficios varían, lo que significa que respondemos a incentivos, y nos importan tanto los monetarios como los no monetarios.

Todos enfrentamos alguna vez una situación similar a la decisión que debieron tomar los Gutiérrez. Imaginemos que decidieron no reformar la casa porque después del análisis, los costos resultaron mayores que los beneficios. Pero ¿qué pasaría si aparece un amigo con el dato de que hay un pintor que cobra menos

Las necesidades y deseos son ilimitados y los recursos para satisfacerlos son limitados, entonces debemos optar por la mejor alternativa.

Toda decisión presenta ventajas y desventajas, costos y beneficios.

Toda decisión implica la renuncia a otra cosa. El costo de oportunidad de una decisión es el valor de la siguiente mejor alternativa.

que el resto, o que la tarjeta de crédito está ofreciendo una muy buena promoción para comprar pintura? Es probable que la familia cambie de idea, ya que la disminución de los costos representa un incentivo.

¿Sabía Ud. que...?

En Francia, el número de ciudadanos que utiliza la bicicleta para ir a trabajar se ha duplicado en cinco meses gracias a la iniciativa del gobierno de incentivar a los empleados de 18 empresas voluntarias, pagándoles 0,25 euros por cada kilómetro recorrido.

Esta experiencia ha resultado todo un éxito y ha conseguido aumentar del 2% al 3,6% el uso de la bicicleta entre sus trabajadores.

Fuente: Publicado el 27/01/2015 en <http://www.ciclosfera.com>



Las personas aprovechan las oportunidades para mejorar su situación.

Cuando los individuos, las familias y las empresas toman decisiones, evalúan alternativas y responden a incentivos.

Se sugiere, según la edad de los alumnos, realizar la actividad 1.2 o 1.3 para internalizar el concepto de los incentivos.

Los incentivos pueden cambiar las decisiones.

Todas las decisiones que implican qué, cómo y para quién, involucran un costo de oportunidad.

La forma que cada sociedad responde a estas preguntas es lo que las hace diferenciarse unas de otras.



B

DECISIONES ECONÓMICAS PARA LAS SOCIEDADES

Así como la familia Gutiérrez toma sus decisiones económicas, las sociedades también lo hacen.

Pero como hemos venido mencionando anteriormente, los recursos no alcanzan como para producir todos los bienes y servicios que satisfacen las infinitas necesidades de la gente. Por lo tanto, una sociedad debe tomar decisiones importantes:

- ¿Qué bienes y servicios producir?
- ¿Cómo producir bienes y servicios?
- ¿Para quién producir bienes y servicios?

¿Qué bienes y servicios producir?

Cada sociedad se plantea y también decide qué bienes elaborará, qué servicios brindará y en qué cantidades. Para satisfacer las necesidades y deseos de

las personas, es necesario producir **bienes económicos** que, a diferencia de los bienes libres como el sol y el aire, requieren del esfuerzo de personas para su creación o consumo.

Pero ¿qué es un bien económico? Es un producto que se adquiere en el mercado, diferenciado por su materialidad: la computadora de Lucía es un bien, y es **tangible**, mientras que la clase que ayer dictó Marta es un servicio, y es **intangible**.

Un bien económico se caracteriza así:

- surge de un **proceso de elaboración**
- es **útil** a quien lo posee, para determinado fin
- es **escaso** en relación a cuántos se precisan para satisfacer necesidades y deseos
- tiene un **valor monetario**
- puede **ofertarse y demandarse** en el mercado

En un lenguaje más cotidiano, los bienes económicos son los que generamos con nuestro trabajo.



Se define mercado en el capítulo 2.



BIENES ECONÓMICOS

¿QUÉ SON?

BIENES
(productos tangibles)



&



SERVICIOS
(productos intangibles)

¿CÓMO SON?

producidos por el hombre / tienen valor monetario / útiles

¿DE DÓNDE VIENEN?



Actividades Sector Primario



Producción y explotación de
recursos naturales

Agricultura - Ganadería - Silvicultura
Pesca - Minería

Actividades Sector Secundario



Fabricación de productos elaborados

Vestimenta - Cueros - Calzado
Productos de refinación del petróleo y combustible
Construcción - Industria automotriz - Otras industrias

Actividades Sector Terciario



Servicios

Transporte - Electricidad - Agua potable - Comunicaciones
Intermediación financiera - Salud - Actividades inmobiliarias
Educación - Seguridad - Asistencia social - Recreación
Hoteles - Otros servicios empresariales y personales

Nota: Generalmente las actividades de producción se agrupan en tres grandes sectores, según la clasificación de Colin Carke. Actualmente también se considera el sector cuaternario o de información.

Datos de la realidad



En el cuadro y la gráfica que aparecen a continuación, vemos la alta presencia del sector servicios en la economía para todos los países seleccionados de América Latina. En el caso de los países de la Unión Europea, la importancia de los servicios en el producto interno bruto es aún mayor (74%).

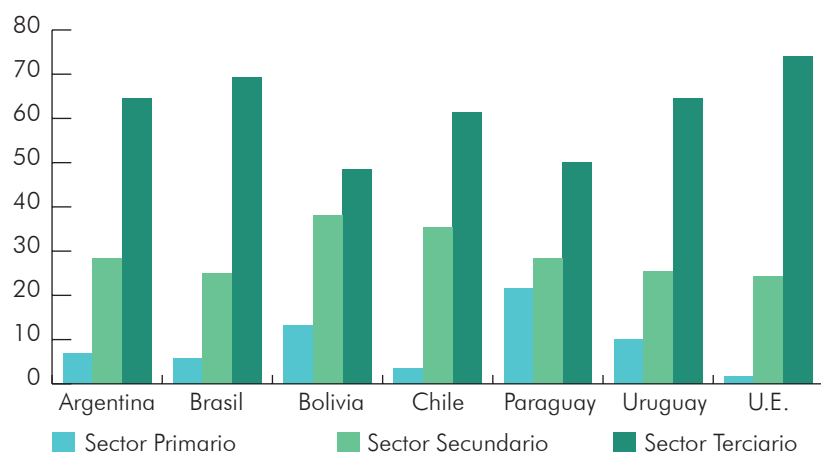
Cuadro 1.1

Porcentaje del producto correspondiente a cada sector / Año 2013

	Argentina	Brasil	Bolivia	Chile	Paraguay	Uruguay	U.E.
Sector Primario	7	6	13	3	22	10	2
Sector Secundario	28	25	38	35	28	25	24
Sector Terciario	65	69	49	61	50	65	74

Gráfica 1.1

Porcentaje del producto correspondiente a cada sector / Año 2013



Fuente: Banco Mundial, enero 2015: <http://datos.bancomundial.org/indicador>



Se define producto interno bruto en el capítulo 3: Indicadores Macroeconómicos.

Bienes de uso intermedio, bienes de capital y bienes de consumo

Recién definimos los bienes económicos. Pero ahora es necesario profundizar un poco más en el tema porque como todo en la vida, la cuestión se va complejizando... **Hay diferentes tipos de bienes económicos.** De acuerdo a su participación en algún proceso productivo o a la utilización que hagamos de ellos, se dividen en bienes de uso intermedio, de capital o de consumo.

Los bienes de uso intermedio se usan para ser transformados y generar un nuevo producto al que llamaremos producto final. Son las **materias**

primas o bienes que sirven para producir otros bienes. La ropa que usa Pablo para ir a la escuela, se confeccionó con algodón; Lucía comió un chocolate que se fabricó a partir de cacao; las herramientas que vende Ricardo fueron hechas con acero; los cuadernos de Marta se elaboraron a partir de pasta de celulosa que sale de la madera de los árboles. De esta manera, el algodón, el cacao, el acero y la madera son los bienes de uso intermedio en el proceso productivo; sin ellos no es posible iniciarlo. Sin el cacao no sería posible hacer chocolate y sin el chocolate, ¿qué sería de nosotros?!

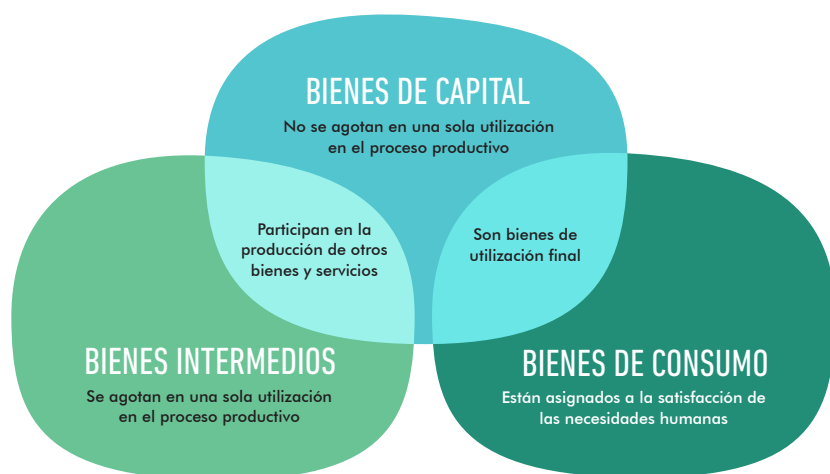
Los bienes de capital son los equipos, maquinarias y herramientas que se emplean para fabricar otro producto final. A diferencia de los bienes de uso intermedio, no se agotan en un solo uso. Los bienes de capital participan en la producción de otros bienes y pueden ser utilizados en sucesivos procesos productivos. Pero presentan una característica particular: **sufren un desgaste por ser utilizados. A ese desgaste se le denomina depreciación.**

Llamamos bienes de consumo a los que están hechos directamente para ser consumidos por las personas. No sufren modificaciones posteriores. Los hay **duraderos**, que perduran más de un año como los electrodomésticos, automóviles y muebles; **no duraderos**, como alimentos, vestimenta, artículos de limpieza, combustible; y **servicios**, como educación, salud, recreación, asesoría legal, etc.

A veces **un mismo bien económico puede funcionar como bien de uso intermedio o ser un producto final.** En la industria del chocolate que comió Lucía, el cacao es un bien de uso intermedio; su destino fue colaborar en un proceso productivo. Pero si Lucía decide emplear cacao en la preparación de su desayuno, constituye un bien de consumo final, porque su destino fue satisfacer directamente su necesidad de alimentarse. Igualmente sucede cuando la familia Gutiérrez compra la carne para cocinarla y almorzar o cenar: es considerada un bien de consumo final. Pero si la carne es comprada por un restaurante para ser cocinada y servida a sus clientes, se trata de un bien de uso intermedio porque forma parte del proceso productivo en la elaboración de un producto final (que es el plato que figura en su menú). Antes de que se abra nuestro apetito por citar tantos ejemplos con alimentos, observemos el siguiente cuadro:

Cuadro 1.2

Semejanzas y diferencias entre los bienes de capital, los bienes de consumo y los bienes intermedios.



Nota: Existen otras clasificaciones de los bienes que no serán tratadas en esta guía.

¿Cómo producir bienes y servicios?

Seguramente usted haya escuchado hablar de la **producción** muchísimas veces. En lo que va de esta guía hemos utilizado ese término repetidamente. Para familiarizarnos un poco más con este concepto tan importante, lo definiremos como **la actividad realizada en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran.**

Las siguientes actividades se consideran producción:

- Extracción de leche de las vacas en los tambos
- Transformación de la leche, que realiza una industria, en otro producto como el dulce de leche o el chocolate
- Fabricación de computadoras, tabletas y celulares
- Servicio de lavado y peinado realizado por un peluquero
- Servicios de enseñanza brindados por los docentes

Estos son solamente algunos ejemplos, pero lo que debemos destacar es que cualquier **proceso productivo** se inicia con el procesamiento de la materia prima -o bienes de uso intermedio-, a los que llamaremos **insumos básicos** de la producción. No es posible llevar adelante un proceso productivo sin ellos, así como tampoco existe proceso productivo sin la utilización de **factores de producción** -o insumos primarios-. ¿Cuáles son ellos? La tierra y otros recursos naturales, el trabajo y el capital, cuya descripción usted podrá encontrar a continuación.

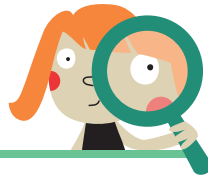
Se sugiere realizar la Actividad 1.4 para internalizar el concepto de actividades productivas

Los bienes de uso intermedio son utilizados en el proceso productivo para ser transformados en otros productos para consumo final.

Los bienes de capital participan en la producción de otros bienes y pueden ser utilizados en sucesivos procesos productivos sufriendo desgaste por su utilización.

Los bienes de consumo no sufren ninguna transformación, están asignados directamente a la satisfacción de las necesidades humanas.

Datos de la realidad



Mapa productivo de América Latina



Algodón	Limón	Soja	Apicultura	Fe Hierro
Arroz	Madera	Viñedos	Bovinos	Iodo
Azúcar	Maíz	Carbón	Ovinos	Mn Manganeso
Bananas	Papa	Gas natural	Pesca	Au Oro
Cacao	Piña	Petróleo	Al Aluminio	Ag Plata
Café	Tabaco	Electrónica	Cu Cobre	Zn Zinc
Caucho	Trigo	Turismo	Sn Estaño	

Factores de producción

Los factores de producción que participan del proceso productivo son aquellos que no desaparecen, sino que son empleados una y otra vez por un establecimiento para crear y producir bienes y servicios. Cada uno de esos factores (**tierra, trabajo y capital**) tiene una remuneración por su uso en el proceso productivo. (*)



Las remuneraciones de los factores productivos se analizan en el capítulo 4: Ingresos y Mercado Laboral.

(*) Algunos autores incluyen además otro factor, el empresarial (denominado iniciativa empresarial u organización empresarial), como el factor de producción que permite establecer la coordinación de los factores de producción tradicionales.

Tierra

Cualquier persona entiende lo que es la tierra, ¿pero cómo la consideramos en este contexto de uso? La tierra en tanto factor de producción comprende el suelo utilizado para la agricultura y el espacio donde se sustenta la empresa, la industria y la carretera. También incluye los recursos brindados por la naturaleza para el proceso productivo que no han sido elaborados. Entre ellos, se destacan:

- Tierra para agricultura y ganadería y tierra urbanizada
- Minerales
- Depósitos de energía o recursos energéticos
- Flora, fauna
- Agua, luz

Como usted seguramente sabe, algunos de ellos se extinguen, como son los casos de animales y bosques. Otros se agotan, como los recursos no renovables.



Aplica a Geografía

¿Sabía Ud. que...?

La energía renovable es la que su producción no daña al planeta, no hay residuos. Las fuentes de energía limpia más utilizadas son, por ejemplo, la energía geotérmica, que utiliza el calor generado por géiseres y volcanes, el viento (energía eólica) y el agua. La energía eólica y la energía hidroeléctrica se usan para la producción de electricidad. Particularmente la energía eólica, utilizada desde hace cientos de años en los molinos de viento, se ha convertido en un moderno recurso para la producción de electricidad. Los proyectos eólicos no son únicamente de Europa, en América Latina algunos gobiernos y empresas privadas están desarrollando este tipo de proyectos a fin de suplir las necesidades de energía eléctrica de sus ciudades. Existe este tipo de proyectos en Costa Rica, Uruguay y Brasil, entre otros.

Fuente: Latino América en contacto
<http://www.latinoamericaencontacto.com>



Trabajo

Así como estamos familiarizados con el concepto de tierra, también lo estamos con la idea de trabajo, pero ¿cómo definirla en relación con el proceso productivo? Se trata del aporte humano, de la capacidad física y/o intelectual que las personas aportan en la generación de bienes y servicios. El trabajo (o mano de obra), combinado con otros insumos, es capaz de transformar los recursos naturales y las materias primas en productos finales para su comercialización.

Don Gutiérrez -el abuelo- cosecha en primavera el trigo que sembró en invierno, gracias a su trabajo, al empleo que hizo de su tierra, de semillas y fertilizantes (insumo básico) y de máquinas sembradoras (capital). La túnica que usa Marta en la escuela existe debido al proceso de corte y confección que realizaron las costureras (trabajo) a partir de la tela (insumo básico), ayudadas por máquinas de coser y otras herramientas (capital).



Este factor productivo se retoma en el capítulo 4: Ingresos y Mercado laboral.

Capital

Cuando hablamos de capital fijo, hacemos referencia a los bienes durables empleados para producir otros bienes (integran la clasificación de bienes de capital). Este capital puede ser tangible o intangible.

Dentro del capital tangible se destacan:

- Estructuras o construcciones (edificios de oficinas, plantas industriales, centrales hidroeléctricas)

- Equipos, maquinaria y herramientas
- Caminos, rutas y carreteras
- Computadoras, automóviles o camiones destinados a intervenir en algún proceso productivo
- Productos que quedan dentro del inventario de existencias

El capital intangible comprende:

- Programas informáticos
- Patentes, marcas, investigación y desarrollo para la elaboración de nuevos productos e inventos

Tecnología

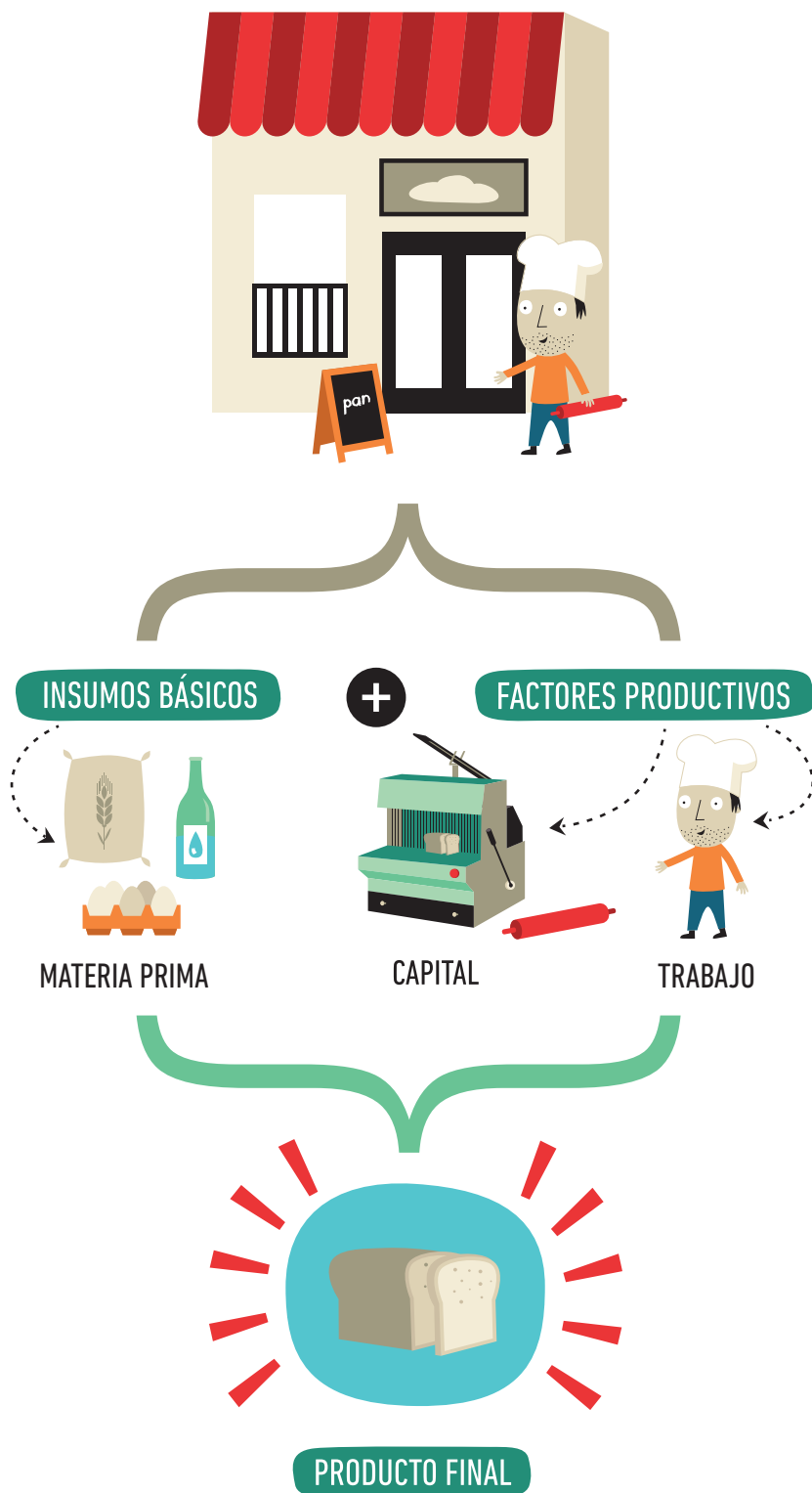
A la hora de producir, hay que decidir **cómo combinar los insumos básicos con los factores productivos para la obtención de un producto final**. Para ello, es fundamental la tecnología de la que el productor dispone. ¿Pero qué es? Se trata de la combinación de los diferentes elementos involucrados en el proceso productivo para obtener el producto final.

Para fabricar la túnica que Marta usa para ir a trabajar, existen diferentes alternativas: desde una confección artesanal, con una técnica manual y poco capital (solo aguja, dedal y tijeras), hasta elaborarla de manera mecanizada, con máquinas cortadoras y de cosido, y muy poca mano de obra. En el primer caso estamos ante una técnica intensiva en factor trabajo, mientras la otra alternativa es intensiva en capital. Entre ambas hay opciones intermedias: confección manual con ayuda de una máquina de coser, o cortado a máquina y cosido manual.

➔ Ejemplos

Pensemos en la producción del pan en fetas que desayuna la familia Gutiérrez: la harina, el agua, los huevos y la levadura constituyen los bienes de uso intermedio que entran en el proceso productivo como insumos básicos -o materia prima-. Se combinan con las herramientas y máquinas empleadas para cocinar, hornear y cortar el pan (capital), por medio del trabajo de los panaderos (mano de obra), quienes emplean un conjunto de conocimientos y procedimientos para combinar insumos básicos con factores de producción, en un lugar físico determinado (capital). Esta dinámi-

PROCESO PRODUCTIVO



ca de combinación (tecnología) permite obtener el producto final (pan en fetas). El establecimiento que realiza la actividad de producirlo es una empresa panificadora. ¿Usted conoce alguna? Si tiene la oportunidad, ¡visítela!

¿Y qué pasa con el servicio de «lavado y peinado» de la peluquería a la que asiste Marta una vez por mes? El shampoo, la crema de enjuague, el agua que sale de la canilla y la electricidad empleada constituyen los bienes de uso intermedio, que entran en el proceso productivo como insumos básicos para obtener el producto final («lavado y peinado»). Estos insumos se combinan de determinada forma (tecnología) por el peluquero/a que realiza el «lavado y peinado» (trabajo), para lo que, además, emplea herramientas como secador de pelo, pinzas y cepillos (capital). Todo esto ocurre en un determinado lugar físico: la peluquería (capital -si la peluquería posee local propio-). Seguramente usted ha contratado este servicio alguna vez. ¿Pensó en todo lo que implica un simple «lavado y peinado»?

Se sugiere realizar la actividad 1.5 y 1.6 según la edad para internalizar el concepto de proceso productivo, identificando insumos básicos y factores de producción; y el concepto de tecnología asociado a la producción.

¿Para quién se produce?

Las sociedades se conforman por agentes económicos. ¿Ha escuchado hablar de ellos? ¿Sabe quiénes son? Pues nada más y nada menos que los protagonistas de la actividad económica. Usted es un agente económico, nosotros también lo somos, y por supuesto, también la familia Gutiérrez. Somos los destinatarios de los bienes y servicios que se producen, y todos en mayor o menor medida los demandamos: hogares, empresas e instituciones, gobierno y resto del mundo.

Los **hogares** representan a las personas y las familias. Son los principales consumidores de bienes y servicios, y decidirán cómo hacerlo de acuerdo a sus necesidades, preferencias y restricciones presupuestarias.

Las **empresas e instituciones** (financieras y no financieras, públicas y privadas), son los princi-

pales agentes productores de la economía. Para cumplir con su tarea, necesitan bienes de capital y de uso intermedio a fin de utilizarlos en el proceso productivo del que formen parte. El **gobierno o sector público** (que representa al Estado) también demanda bienes y servicios necesarios para poder cumplir con sus funciones.

Y por último, pero no menos importante, en el análisis de un país determinado no podemos dejar de lado la presencia de otras naciones que interactúan económicamente con él: el **resto del mundo**, que también demanda bienes y servicios de nuestra economía.

Para que le resulte más fácil incorporar estas ideas, piense en las sociedades contemporáneas: son casi todas economías mixtas. Gran parte de las decisiones se toman en el mercado, pero el gobierno desempeña un papel importante en la supervisión de su funcionamiento y en la producción de los servicios considerados más importantes.

¿Cómo han respondido las sociedades a estas preguntas?

Recuerde que al comienzo del presente punto nos habíamos planteado algunas preguntas (qué, cómo y para quién producir bienes y servicios) en relación con las decisiones que deben tomar las sociedades. La forma en la que estas han respondido a esas preguntas es creando sistemas económicos alternativos. Pero tal vez no tengamos claro lo que es un sistema económico, así que comenzaremos por explicar que se trata de un conjunto de reglas o relaciones que definen y delimitan la organización económica. Los diferentes sistemas económicos se pueden dividir en: a) economías de mercado, b) economías planificadas y c) economías mixtas.

Se sugiere realizar la Lección del capítulo 1, para internalizar algunos conceptos tratados en el capítulo.

ECONOMÍA DE MERCADO

- El Estado no realiza ninguna acción en el ámbito económico, se limita a legislar y a promover instituciones que permitan el libre funcionamiento de los mercados. Las decisiones son descentralizadas.
- Prevalece el régimen de propiedad privada de los recursos. Los recursos poseídos por el Estado son pocos.
- Los consumidores y productores interactúan libremente en el mercado, determinan los precios y las cantidades de bienes y servicios a intercambiar.

ECONOMÍA PLANIFICADA

- Las relaciones económicas son determinadas por el gobierno. Las decisiones son centralizadas.
- Los recursos productivos están sujetos al régimen de propiedad social. Un ente planificador diseña un plan económico con objetivos generales y metas específicas sobre qué producir, cómo producirlo y a quién asignar los recursos disponibles.
- El Estado establece los precios de los factores productivos y de los bienes y servicios.

ECONOMÍA MIXTA

- Incorpora elementos tanto de la economía de mercado como de la economía planificada.
- El gobierno puede corregir problemas del libre funcionamiento y colaborar con la iniciativa privada, participando activamente como productor, consumidor y regulador de la actividad económica.
- Existe tanto la propiedad privada como la pública de los recursos productivos. Hay empresarios particulares, empresas públicas y empresas en las que el capital es copropiedad del Estado.
- Predomina la actuación del mercado; los agentes son libres, pero hay una mayor participación estatal que en la economía de mercado.

RECAPITULEMOS:

- La Economía es una ciencia social que estudia cómo las personas y las sociedades emplean sus recursos limitados para producir y adquirir bienes y servicios y distribuirlos, con el fin de satisfacer necesidades ilimitadas.
- La Economía es el estudio de las decisiones y las elecciones. La razón por la que hay que elegir es que los recursos son limitados.
- Cuando se toma la decisión de satisfacer una necesidad o un deseo, el beneficio que las personas estiman que le va a reportar la acción elegida es mayor al costo de obtenerla. A su vez, una acción puede no tomarse porque el costo de la misma es mayor al beneficio que se estima que va a reportar esa acción.
- Al analizar los costos de diferentes alternativas o planes de acción, se debe tener en cuenta todos los costos, incluidos los de oportunidad.
- El costo de oportunidad es el valor de la siguiente mejor alternativa no elegida, el valor de la opción a la que se renuncia por satisfacer la primera necesidad o deseo en la lista. Muchas veces el costo de oportunidad es difícil de cuantificar en términos monetarios.
- Al tomar decisiones, las personas aprovechan las oportunidades que se les presentan para mejorar su situación. Es por esto que las personas responden a los incentivos.
- Las sociedades deben tomar tres decisiones importantes: ¿Qué bienes y servicios producir? ¿Cómo producirlos? ¿Para quién se producen?
- Las sociedades han respondido dichas preguntas con formas de organización económica diferente: economías de mercado, planificadas y mixtas.
- La producción es la actividad realizada en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran. En el proceso productivo se combinan insumos básicos (materia prima) con factores productivos (tierra o recursos naturales, trabajo y capital) para la obtención de un producto final. La forma de combinarlos es la tecnología de producción de cada proceso productivo.
- Un bien económico cumple con las características de ser útil y escaso en relación con las cantidades requeridas para satisfacer las necesidades y deseos de todas las personas. Se ofertan y demandan en el mercado y tienen un valor monetario.
- Los bienes económicos se pueden clasificar en función del destino que tendrán en el proceso productivo. Los bienes de consumo son aquellos cuyo destino final no sufre ninguna transformación, están asignados directamente a la satisfacción de las necesidades humanas. Los bienes de uso intermedio y los bienes de capital son bienes que son utilizados en el proceso productivo para la elaboración de otros bienes y servicios.
- Las sociedades contemporáneas son casi todas economías mixtas, con elementos de economía de mercado y de economía planificada. Gran parte de las decisiones se toman en el mercado pero el gobierno desempeña un papel importante en la supervisión de su funcionamiento y en la producción de los servicios considerados más importantes.

1.1

8 a 12 años

GOLOSINAS

Toma de decisiones y costo de oportunidad

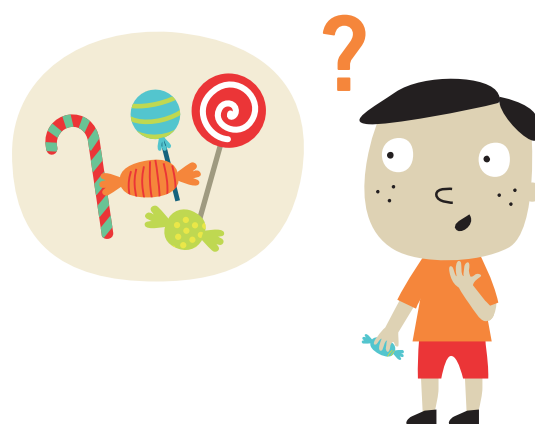
➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar el costo y el beneficio de la toma de decisiones individuales
- Definir costo de oportunidad en base a una elección personal

➔ Materiales necesarios:

- Tres tipos de golosinas similares

Nota: Se recomienda que los materiales sean reales y que los alumnos participantes puedan quedarse con lo ganado por participar voluntariamente de la actividad. Esto generará mayor adhesión a la propuesta y una percepción real de la actividad realizada, transferible a la vida cotidiana.



Procedimiento

1. Solicite que un alumno pase voluntariamente a realizar una actividad sin explicarla antes.
2. Ofrezca los tres tipos de golosinas e indique al alumno que quiso jugar que debe hacer un ranking de sus preferencias sobre las golosinas y luego seleccionar una.

Esta actividad se puede realizar con dos o tres alumnos distintos, remarcando en cada caso los elementos de discusión abajo apuntados.

Elementos de discusión:

- Una vez que el alumno seleccionó la golosina, se le dice que es suya y que puede comérsela cuando quiera. Luego se le consulta a la clase. ¿Cuánto le salió al alumno la golosina? ¿Es gratis? La mayoría dirá que sí. Pero la respuesta que debe quedar clara es que no, porque al alumno le implicó un costo: el costo de oportunidad de no poder comerse la que dejó en segundo lugar en su ranking de preferencias.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.2

12 a 18 años

UMMM... ¿CUÁL DE LOS DOS?

Toma de decisiones e incentivos

➔ Objetivos de la actividad:

- Costo de oportunidad asociado a la toma de decisiones
- Identificar que, en la elección, nos motivan los incentivos

➔ Materiales necesarios:

- Dos tipos de chocolates diferentes
- Un refresco u otro incentivo que el docente considere conveniente

Nota: Se recomienda que los materiales sean reales y que los alumnos participantes puedan quedarse con lo ganado por participar voluntariamente de la actividad. Esto generará mayor adhesión a la propuesta y una percepción real de la actividad realizada fácilmente transferible a la vida cotidiana.



Procedimiento

1. Solicite que un alumno pase voluntariamente a realizar una actividad sin explicarla previamente.
2. Ofrezca dos tipos de chocolates e indique al alumno que se ofreció a jugar que debe elegir un chocolate según su preferencia.
3. Luego pídale que elija nuevamente, pero agregando al chocolate que había rechazado en primera instancia, un refresco. La decisión a tomar es ahora: entre el chocolate que había elegido en primera instancia y el otro chocolate más el refresco. Se analiza si cambia de opinión. Se debe continuar poniendo otro incentivo sobre el chocolate no elegido en la primera instancia hasta que el alumno cambie de opinión.

Esta actividad se puede realizar con dos o tres alumnos distintos remarcando en cada caso los elementos de discusión abajo apuntados.



ACTIVIDADES

Elementos de discusión:

- Cuando se ponen incentivos sobre el chocolate no elegido en la primera instancia y el alumno termina eligiendo ese chocolate más el refresco, se le obsequia ambos productos y se le pregunta a la clase: ¿qué pasó? ¿Por qué se quedó con esta segunda opción de chocolate que no era la escogida en primer lugar?
- Se debe concluir que existió un cambio en el comportamiento del alumno; eligió el otro chocolate a partir de que se le brindaron incentivos para esta elección (el chocolate que menos le gustaba, pero con refresco).
- Luego se le pregunta a la clase: ¿Cuánto costaron al alumno ese chocolate y el refresco? ¿Son gratis? La respuesta que debe quedar clara es: "no". Esto quiere decir que, al tomar la decisión, tuvo un costo de oportunidad que se puede resumir de la siguiente manera: la pérdida de oportunidad de comer el chocolate que le gustaba más y que había puesto inicialmente en primer lugar.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.



1.3

6 a 12 años

¡LIMPIEMOS EL PATIO!

Toma de decisiones e incentivos

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar que, en la elección, nos motivan los incentivos

➔ Materiales necesarios:

- Algún reconocimiento para los cinco alumnos que realicen el mayor esfuerzo
- Cajas de zapatos para poner los residuos



Procedimiento

1. Proponga a los alumnos de la clase que, el que desee, puede juntar los residuos que encuentre en el patio de la escuela, de manera individual o en pequeños grupos. Haga hincapié en el hecho de que, al realizar esa tarea, se quedarán sin espacio recreativo, de forma que no sea una actividad de la que todos quieran participar voluntariamente. Para ello, entrégueles cajas de zapatos u otro recipiente para poner los residuos recolectados, que deberán devolver al docente una vez finalizada la actividad. No se les otorgará nada a cambio de esta recolección. El docente debe dejar constancia de la cantidad de residuos recolectada por cada uno o por cada grupo de alumnos.
2. Al día siguiente, hágale la misma propuesta a los alumnos, pero en esta oportunidad dígales que el alumno o el grupo que recolecte más residuos va a recibir un refresco (o lo que el docente crea más conveniente) de regalo. Se debe registrar cuánto se recolectó y compararlo con lo registrado en la oportunidad anterior, cuando no existió ningún incentivo.

Elementos de discusión:

- El docente debe remarcar cómo aumentó la cantidad de voluntarios para la recolección de residuos una vez ofrecido un incentivo: existió un cambio en el comportamiento de los alumnos.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.4

JUNTOS ES MÁS DIVERTIDO

12 a 18 años

Actividades productivas

➔ Objetivos de la actividad:

- Reflexionar grupalmente en torno a las distintas actividades productivas y su interrelación
- Identificar distintas actividades productivas de cada país y su localización
- Identificar cómo pueden estar interrelacionados los distintos sectores productivos

➔ Materiales necesarios:

- Guía de trabajo impresa - Material de apoyo 1.4/1 (una por grupo)
- Computadoras con conexión a internet
- Lápiz y hoja



Procedimiento

1. Solicite a los alumnos que se dividan en pequeños grupos de seis como máximo. Cada grupo debe nombrar un secretario que será el encargado de sintetizar y escribir las reflexiones volcadas por todos sus integrantes, para luego compartir en plenario. Asimismo, deberá procurar la participación de todos los integrantes y ejercer la función de regulador de las intervenciones personales.
2. Dígle a cada grupo los links a los que se deben dirigir y pídales que identifiquen de qué bienes y servicios se tratan los textos y dentro de qué sector productivo (primario, secundario, terciario) agruparía dicha actividad productiva.
3. Dispondrán de un tiempo máximo de 30 minutos para realizar la actividad pautada en la guía de trabajo entregada.
4. El docente actúa como regulador externo al velar por la concreción de los distintos objetivos planteados; supervisará la actividad favoreciendo la autorregulación de los grupos.
5. Temas que se pueden asignar, junto con los links recomendados:

Nota: Los links aquí sugeridos pretenden ser una guía respecto a los temas a abordar, estos se encontraban disponibles en el momento de publicada la guía. Se sugiere seleccionar páginas referidas a las actividades productivas de cada país, utilizando como guía los titulares.

- Diario El País. Uruguay- Suplemento Agropecuario. El mercado de la carne ovina y su potencial

http://historico.elpais.com.uy/suplemento/agropecuario/la-carne-ovina-y-su-potencial/agrope_648425_120627.html

- Ministerio de Desarrollo Social, Ministerio de Industria, Energía y Minería, Instituto de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Administración. Mapeo de capacidades territoriales y desarrollo productivo. Principales actividades productivas de los departamentos (páginas 110- 111- 112/ cuadro 44, segunda columna)

<http://www.dinatel.gub.uy/documents/22028/0/Mapeo%20de%20capacidades.pdf>

- El sector terciario: comercio y servicios

<http://www.cnccs.com.uy/content/uploads/Informe-de-Coyuntura-Junio-2015.pdf> Pg 13 a 15.

- Ministerio de Industria, Energía y Minería del Uruguay. Análisis de distintos sectores industriales

<http://www.miem.gub.uy/web/industria/>

- Los distintos sectores de actividad dentro del PIB

http://www.bcu.gub.uy/Estadisticas-e-Indicadores/Cuentas%20Nacionales/Revisi%C3%B3n_2009_2012.pdf pg 7 a 9"

- Piedras preciosas

- http://www.uruguayxxi.gub.uy/informacion/wp-content/uploads/sites/9/2015/05/Informe-piedras-preciosas-o-semipreciosas_UYXXI.pdf Pg 7 a 10.

Elementos de discusión:

- Destaque la idea de que para satisfacer las necesidades y deseos de las personas las sociedades deben producir bienes económicos. Los bienes económicos son definidos como productos útiles, producidos por los seres humanos, que poseen un valor monetario y que se ofertan y demandan en el mercado. Se diferencian entre productos tangibles llamados bienes y productos intangibles, llamados servicios.
- Las actividades productivas se definen como las realizadas en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran.
- Generalmente las actividades productivas se clasifican en tres grandes sectores: primario, secundario y terciario.
- Las actividades del sector primario son las referidas a la producción y explotación de recursos naturales, las del sector secundario se refieren a la fabricación de productos elaborados y las actividades del sector terciario son los servicios.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.5

6 a 9 años

¡A COCINAR GALLETITAS!

Producción

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar las materias primas y los factores de producción para la elaboración de este producto
- Identificar el concepto de tecnología asociado a la producción

➔ Materiales necesarios:

- Ingredientes (multiplicar por el número de grupos)
- Distintos moldes para cortar galletitas
- Recipientes para la preparación (necesarios según la cantidad de grupos)
- Receta básica de galletitas (se anexa)

Nota: Si no se cuenta con los recursos para cocinar las galletas, se sugiere comprar galletitas, rellenar con dulce y coco rallado por fuera. En la segunda producción, se utilizarán cuchillos sin filo para mejorar el untado del relleno.



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que van a hacer una fábrica de galletitas. Cada grupo de un máximo de seis alumnos deberá hacer la mayor cantidad de galletitas con la forma que se le indique.
2. Entregue los ingredientes y los moldes para realizar las formas de las galletitas.
3. Dígales que disponen de 20 minutos de tiempo para realizarlo.
4. Al finalizar el tiempo establecido, anote en el pizarrón la producción total de cada grupo.

Elementos de discusión:

- Identifique en la actividad realizada las materias primas y los factores productivos, la tecnología y el producto final. Para ello, se sugiere realizar el siguiente esquema:
 - **Materias primas:** manteca, azúcar, huevo, leche, harina, sal, polvo de hornear.
 - **Capital:** el local de la escuela, el molde, los recipientes, cucharas para mezclar, palote de amasar, mesas, asaderas, horno, y algún otro elemento empleado para cocinar y que no se agote en el proceso productivo.
 - **Mano de obra:** todos los alumnos que hicieron las galletitas.
 - **Tecnología:** la combinación de ingredientes y moldes que utilizó cada alumno/a para elaborar cada galletita.
 - **Producto final:** las galletitas.

Esta actividad puede identificarse como un proceso productivo para obtener un producto final. Un proceso de producción que consistió en transformar un conjunto de materias primas (harina, huevos, sal, o sea todos los ingredientes de la receta), empleando mano de obra y capital para la obtención del producto final (las galletitas).

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

RECETA BÁSICA DE GALLETITAS

- PONER EN UN RECIPIENTE 1/2 TAZA DE MANTECA
- AGREGAR 1 TAZA DE AZÚCAR Y MEZCLAR
- AGREGAR Y MEZCLAR 1 HUEVO, 3 CDAS DE LECHE
- AGREGAR A LA MEZCLA ANTERIOR:
 - 2 TAZAS DE HARINA
 - 1/4 CUCHARADITA DE SAL
 - 2 CUCHARADITAS DE POLVO DE HORNEAR
- ESTIRAR LA MASA Y CORTAR
- COLOCAR SOBRE MOLDE ENMANTECADO
- HORNEAR (190°C 10 - 12 MIN.)



1.6

9 a 12 años

EN LA FÁBRICA DE GALLETITAS

Producción y especialización

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar las materias primas y los factores de producción de esta producción
- Identificar la noción de especialización
- Identificar cómo la especialización de tareas puede incrementar la cantidad de producto final, ante la misma cantidad de trabajadores y capital

➔ Materiales necesarios:

- Ingredientes (multiplicar por el número de grupos)
- Distintos moldes para cortar galletitas
- Recipientes para la preparación (necesarios según la cantidad de grupos)
- Cuchillos para cortar la masa (uno por grupo)
- Receta básica de galletitas (se anexa)

Nota: Si no se cuenta con los recursos para cocinar las galletas, se sugiere realizar alfajores: dos galletitas rellenas con dulce de leche (o similar) y coco rallado por fuera. En la segunda producción se utilizarán cuchillos sin filo para mejorar el untado del dulce de leche.



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que van a hacer una fábrica de galletitas. Cada grupo de un máximo de seis, deberá hacer la mayor cantidad de galletitas con la forma que se le indique.
2. Entregue los ingredientes a cada grupo y un cuchillo sin filo o elemento que corte masa para realizar las formas establecidas. Nota: las formas serán las mismas que se tiene en los moldes; en una primera instancia las deben realizar sin el molde indicado y sin instrucciones sobre cómo dividir las tareas.

1. Diga a los alumnos que disponen de un tiempo máximo de 20 minutos para realizarlas.
2. Anote en el pizarrón la producción total de cada grupo.
3. Pregunte a la clase: ¿qué necesitarían para hacer las galletitas más fácilmente con las distintas formas y para que queden mejor?
4. Se introducen los moldes en el proceso productivo. Esta mejora en el capital (moldes en lugar de cuchillos) puede asimilarse a un cambio tecnológico.
5. Señale a los alumnos que pueden separarse cada uno en distintas tareas, introduciendo el concepto de especialización en la producción (el que lee la receta, el que pone los ingredientes, el que amasa, el que estira la masa, el que la corta, el que coloca en la fuente las galletas). Esta especialización de tareas también puede asociarse a un cambio tecnológico.
6. Entregue a cada grupo los ingredientes (la misma receta nuevamente) y los moldes correspondientes. Dé 20 minutos para realizar las galletas.
7. Registre en el pizarrón la cantidad que produjo cada grupo e incorpore los elementos de discusión.

Elementos de discusión:

- Explique que esta actividad tiene varios objetivos.
- Identifique en la actividad realizada las materias primas y los factores productivos, la tecnología y el producto final. Para ello, se sugiere realizar el siguiente esquema:
 - **Materias primas:** manteca, azúcar, huevo, leche, harina, sal, polvo de hornear.
 - **Capital:** el local de la escuela, el molde, los recipientes, cucharas para mezclar, palote de amasar, mesas, asaderas, horno, y algún otro elemento empleado para cocinar y que no se agote en el proceso productivo.
 - **Mano de obra:** todos los alumnos que hicieron las galletitas.
 - **Tecnología:** la combinación de ingredientes y moldes que utilizó cada alumno/a para elaborar cada galletita.
 - **Producto final:** las galletitas.

Esta actividad puede identificarse como un proceso productivo para obtener el producto final. Un proceso de producción que consistió en transformar, un conjunto de materias primas (harina, huevos, sal o sea todos los ingredientes de la receta) empleando mano de obra y capital para la obtención del producto final (las galletitas).

- Luego de analizados estos elementos puede introducir la noción de especialización, haciendo ver a los alumnos cómo una división de tareas (algunos que preparen los ingredientes, otros que mezclen, otros que amasen, otros que corten etc.) produciría una mejora en la producción.
- Las diferencias encontradas entre las dos producciones se deben a la utilización de los moldes y la especialización de las



ACTIVIDADES

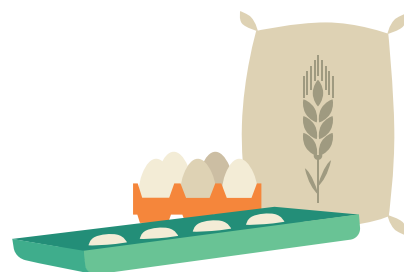
tareas, lo que provocó un aumento en la cantidad producida.

- Invite a los alumnos a pensar en otros ejemplos relativos a su rol como estudiantes, en donde la especialización en distintas tareas puede producir mejores resultados.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

RECETA BÁSICA DE GALLETITAS

- PONER EN UN RECIPIENTE 1/2 TAZA DE MANTECA
- AGREGAR 1 TAZA DE AZÚCAR Y MEZCLAR
- AGREGAR Y MEZCLAR 1 HUEVO, 3 CDAS DE LECHE
- AGREGAR A LA MEZCLA ANTERIOR:
2 TAZAS DE HARINA
1/4 CUCHARADITA DE SAL
2 CUCHARADITAS DE POLVO DE HORNEAR
- ESTIRAR LA MASA Y CORTAR
- COLOCAR SOBRE MOLDE ENMANTECADO
- HORNEAR (190°C 10 - 12 MIN.)



BARCOS Y AVIONES

Toma de decisiones y costo de oportunidad

➔ Contenido central:

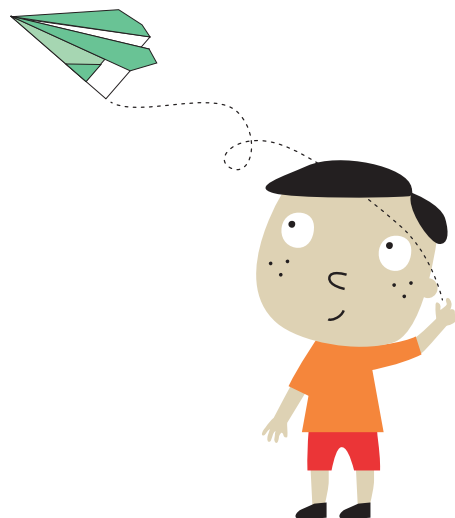
- Esta lección se llevará a cabo mediante una dramatización por parte de los estudiantes, quienes deberán producir determinados bienes.
- Se busca que logren interiorizar el concepto de recursos limitados y la necesidad de optar por un solo producto a elaborar.
- Se pretende aprender la noción económica de que todas las personas deben tomar decisiones (en este caso decisiones sobre la elección de la producción), y que al elegir un tipo de producción, deben renunciar a realizar el otro tipo de producto. Concepto básico: que cualquier decisión económica implica un costo de oportunidad.

➔ Objetivos de la actividad:

- Definir costo de oportunidad
- Identificar el costo de oportunidad de fabricar un producto

➔ Materiales necesarios:

- Hojas A4 (tres por alumno)
- Copias para los estudiantes de los materiales de apoyo L1/1 y L1/2



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que serán productores y deberán elegir entre dos tipos de bienes.
2. Entregue una copia de las instrucciones de la actividad (material de apoyo L1/1) y tres hojas A4 blancas a cada alumno.
3. Señale que cada alumno posee los mismos recursos para producir los bienes (aviones o barcos).
4. Lea las instrucciones en voz alta y construya a modo ilustrativo un avión y un barco. Responda cualquier pregunta que surja.

➔ LECCIÓN

5. Dé 10 minutos para que cada estudiante construya sus aviones y/o barcos.
6. Para cumplir con los objetivos de la actividad se sugiere pedir a algunos alumnos que construyan solo aviones; otros que construyan solo barcos y el resto que elija lo que quieran producir.
7. Realice un cuadro de producciones con los datos de los alumnos (material de apoyo L1/2).

Elementos de discusión:

- Algunos alumnos hicieron solo barcos. ¿Cuántos aviones pudieron haber hecho? (según datos de la clase).
- Otros hicieron solo aviones. ¿Cuántos barcos pudieron haber hecho? (según datos de la clase).
- ¿Por qué no se pudieron producir más aviones y/o barcos? R: A partir de la actividad realizada, se encontró que había limitados recursos productivos; el tiempo de trabajo disponible para hacer la producción fue limitado (10 minutos), el material (insumo básico para la producción) fue limitado también (tres hojas). Esto refleja la limitación a la que se enfrentaron para producir más, como querían.
- ¿Por qué necesito optar por hacer barcos o aviones? ¿Cómo se le llama a esa situación según la economía? R: Se analizó en esta actividad que, al tomar decisiones sobre si producir más aviones (con recursos limitados), se debe dejar necesariamente de producir barcos. La cantidad que se deja de producir dependerá del resultado registrado en el pizarrón sobre lo que se produjo en la clase y ese es el costo de oportunidad.
- ¿Cómo se podría haber incrementado la producción de aviones y barcos en forma conjunta? R: Se les da más tiempo para producir y se les aumenta el material (las hojas).
- Cada alumno debió elegir qué producir teniendo en cuenta que los recursos eran limitados.
- Invite a los alumnos a que identifiquen los recursos que se utilizaron en la producción (alumnos, hojas, mesas, sillas, salón iluminado, instrucciones para la construcción).
- Los alumnos pueden identificar que ellos fueron el recurso productivo: trabajo (mano de obra de los alumnos) hojas (material o insumos básicos), mesas y sillas y el local de la escuela o liceo donde se desarrolló (el capital).
- Haga ver a los alumnos las diferentes producciones de barcos y aviones; de esta forma se introduce el costo de oportunidad. Una vez que un alumno eligió producir un avión, renunció a la producción de dos barcos, debido a que los recursos con que contaba eran limitados.
- Identifique, en el cuadro de las combinaciones de producción posibles, cuáles fueron los costos de oportunidad encontrados.

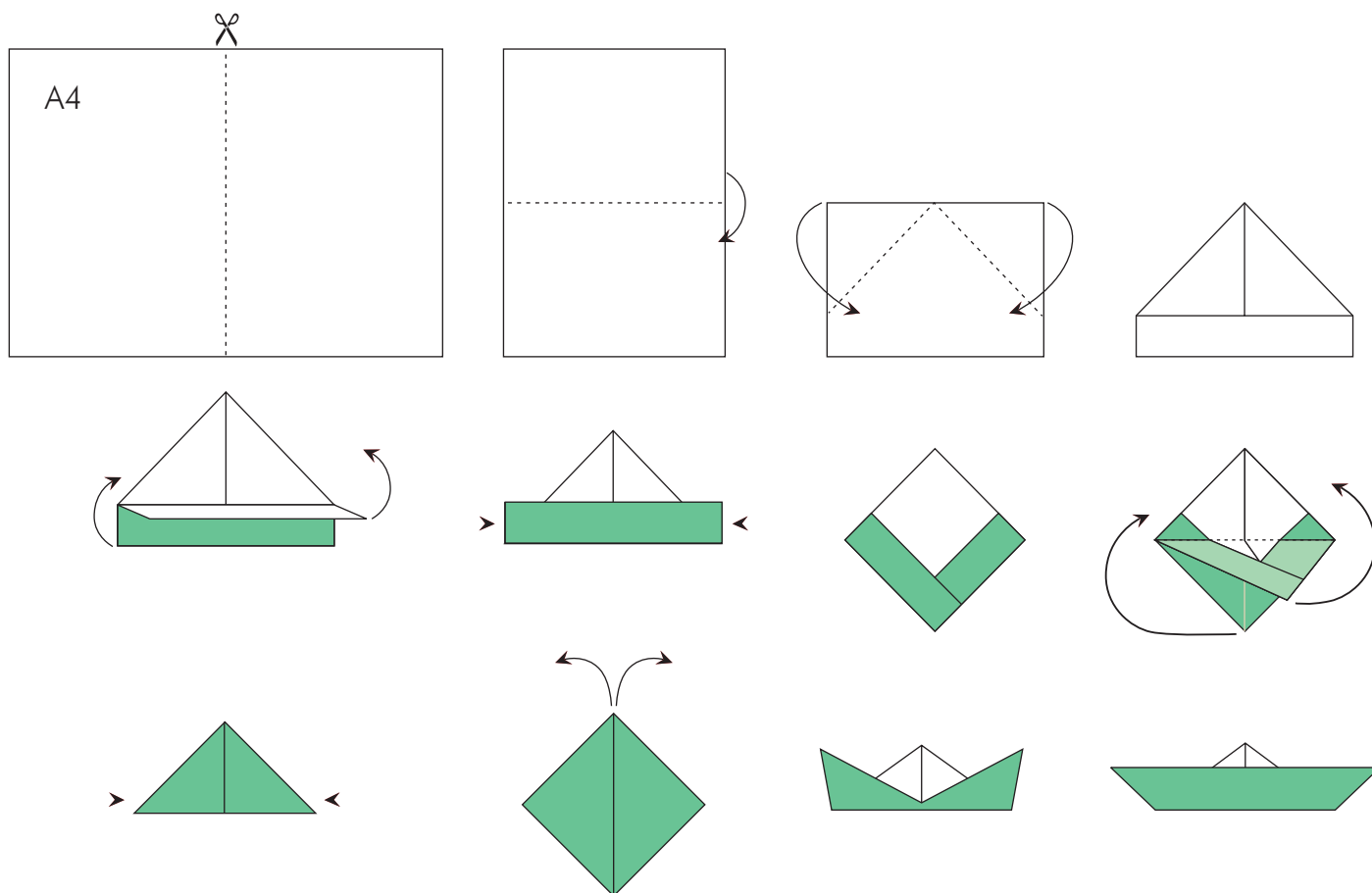
Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

➔ MATERIAL DE APOYO

L1/1

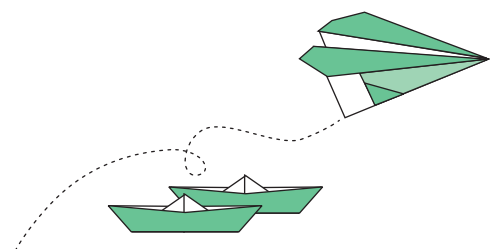
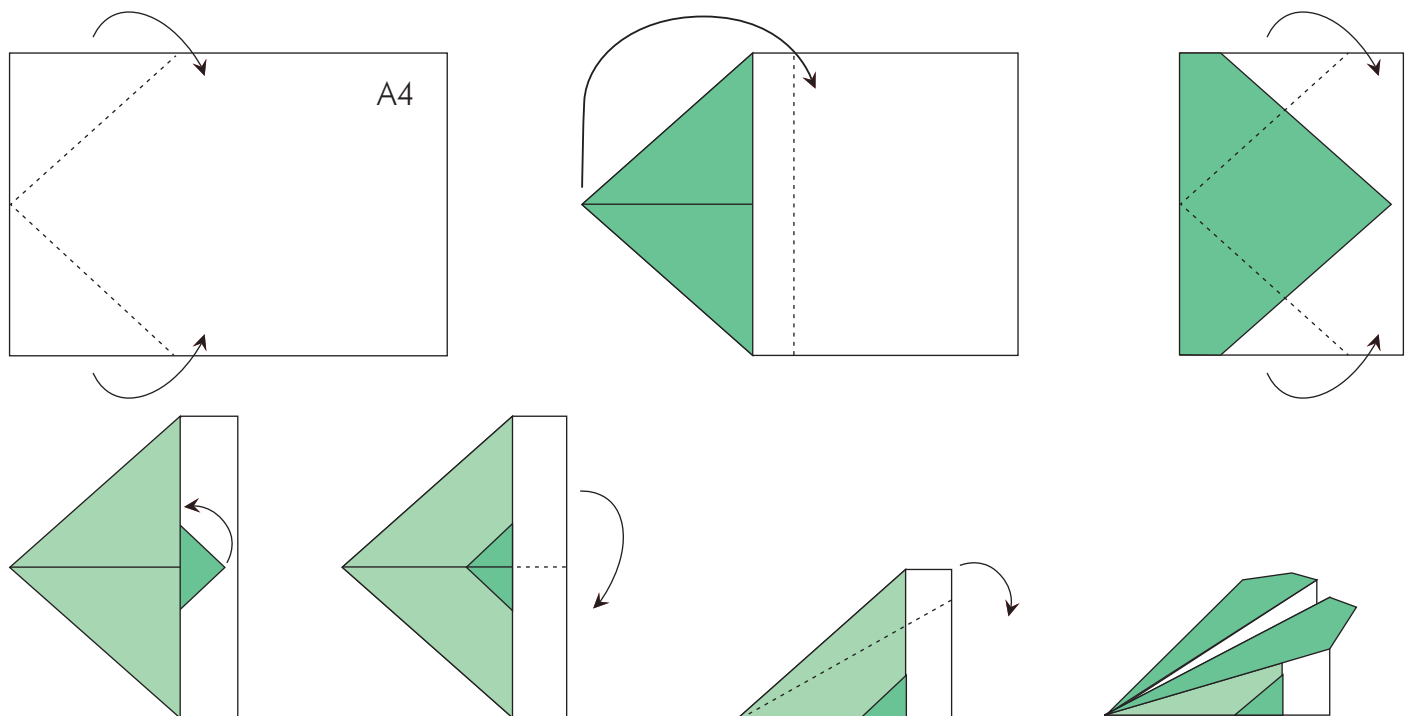
Instrucciones:

- Deben construir aviones y/o barcos, según su preferencia
- Si desean hacer barcos de papel: es importante que dividan la hoja en dos (por cada hoja A4 se construyen dos barcos)
- Siga las instrucciones para hacer barcos de papel:
https://www.youtube.com/watch?v=VeHK_1rujQU



➔ MATERIAL DE APOYO

- Siga las instrucciones para hacer aviones de papel:
https://www.youtube.com/watch?v=gyEg1eD_yPk



L1/2

Producciones	Cantidad de aviones	Cantidad de barcos	Costo de oportunidad
A			
B			
C			
D			
E			
F			
G			
H			
I			
J			