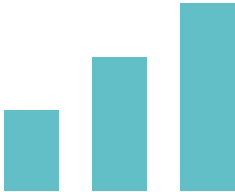


# INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA SOCIAL DE MERCADO



## Guillermo Díaz

Economista y doctor en sociología.  
Director del Departamento de Economía Empresarial de la Universidad Rafael Landívar. Correo electrónico: godiaz@url.edu.gt

### Resumen

Este artículo presenta, en forma resumida, las principales ideas del modelo económico y social vigente en la República Federal de Alemania, denominado "economía social de mercado".

**Palabras clave:** economía social de mercado, política económica, Alemania.

### Abstract

*This paper presents, in summary form, the main ideas of economic and social system model in the Federal Republic of Germany, called Social Market Economy.*

**Key words:** *social market system, political economy, Germany.*



## 1. Entre el mercado y el Estado

Durante el siglo XX, dos sistemas económicos estuvieron vigentes para organizar la producción y distribución de bienes: el capitalismo y el socialismo. El primero se basó en el principio del mercado o “mano invisible” como organizador de la actividad productiva, mientras que en el segundo, el Estado cumplía esta función a través de la planificación estatal. Con la caída del Muro de Berlín en 1989, se dio inicio al fin del sistema socialista y predominio del capitalismo. Sin embargo, el capitalismo es un sistema con fallas; recurrentes crisis económicas, altos niveles de pobreza, desigualdad económica y social, y competencia imperfecta, entre otros (Stiglitz, 2011). Por lo tanto, ante el fracaso del socialismo y las fallas del capitalismo, se promueve la economía social de mercado (ESM) como sistema económico y/o modelo de sociedad (Rosner, 2009). Este modelo se creó en Alemania Occidental en 1948 y desde entonces ha estado vigente, a tal punto que fue el modelo adoptado luego de la reunificación con Alemania Oriental, que era socialista (Hook, 2004).

La ESM combina elementos del capitalismo y del socialismo. Del primero adopta el fundamento de libre mercado, y del socialismo, la intervención del Estado en la economía, con el propósito de generar crecimiento económico y progreso social. La relación entre competencia y solidaridad es redefinida, combina la libertad de empresa con el progreso social, sobre la base de una economía competitiva (Radke, 1995).

La historia reciente demostró que el libre mercado es mejor que la planificación estatal para asignar

los recursos productivos de una sociedad. También demostró que la propiedad privada genera más incentivos para producir, que la propiedad colectiva o estatal. Ejemplo de ello es el fracaso de los planes de producción agrícola en la República Popular China durante la década de 1960, que generaron hambruna y la muerte de casi 40 millones de personas por falta de alimento (Acemoglu y Robinson, 2012). Paradójicamente, en 2014, aun cuando este país tiene un sistema económico que denomina socialismo de mercado, y que combina la propiedad privada y estatal con el libre mercado y la planificación económica, la República Popular China obtuvo cosechas excedentes de trigo, maíz, soya y otros granos alimenticios.

La ESM se basa en el liberalismo económico respecto a la libertad de mercado, sin embargo no considera que el mercado sea infalible o una solución a todos los problemas económicos y sociales. El liberalismo económico se basa con exclusividad en el racionalismo económico, considerando al ser humano como un “ser económico” guiado por la búsqueda de su bienestar. Por otra parte, la ESM considera que el ser humano es racional, pero también es un ser social, un sujeto del proceso económico y no un objeto más en el mismo. Mientras que el liberalismo económico considera que el Estado no tiene que interferir en el mercado para que este funcione bien, la ESM considera que el Estado debe regular el mercado para que funcione bien o imponga orden en la competencia (ordoliberalismo). El Estado es quien fija las reglas del juego económico y social; consumidores, empresas, trabajadores y ciudadanos

en general son quienes lo juegan en igualdad de condiciones (Gallegos, 2008).

La intervención del Estado en la economía se fundamenta en que el mercado por sí solo no produce progreso social. Por ello es necesario que el Estado, aplicando el principio de subsidiariedad, brinde ayuda a la persona cuando esta no pueda ayudarse a sí misma, realizando una política social, orientada a buscar el bienestar de la comunidad. La aplicación de la política social debe realizarse conforme al sistema de mercado (Fundación Konrad Adenauer Stiftung, 2011). Por ejemplo, para garantizar el acceso de todos a un bien, se debe dar un subsidio a quienes carecen de recursos, en vez de fijar un precio límite al precio del bien, ya que esto interfiere con el mercado. El subsidio es consistente con la política social al brindar acceso, y con la libertad económica al no interferir con la competencia. Además, da libre albedrío a la persona para que decida dónde o con quién adquirir el bien.

La ESM es un modelo basado en el sistema de mercado y en la intervención del Estado, con el propósito de lograr mayor producción y permitir que todos tengan igualdad de oportunidad para beneficiarse de la riqueza generada.

## 2. Características

Las dos características básicas son el libre mercado y la compensación social. La primera implica libertad económica y la segunda participación social.

La libertad económica se manifiesta en libertad de producción, de comercio, de consumo, de competencia, entre otros. Supone la existencia de propiedad privada para que las personas puedan disponer de sus bienes o ingresos, con el objeto de utilizarlos de la mejor manera posible para generar mayor producción en beneficio propio y de los demás (Resico, 2011).

La compensación social representa igualdad de oportunidades; se manifiesta en la satisfacción de las necesidades básicas y la limitación de la libertad de mercado cuando produce resultados no deseados, esto entre los principales aspectos. La

satisfacción de las necesidades básicas requiere la existencia de un salario de monto suficiente, y de prestaciones sociales como seguro de enfermedad, desempleo y pensiones (Gallegos, 2008).

Existen tres principios fundamentales en la ESM: libertad, solidaridad y subsidiariedad. El principio de libertad se refiere a la libertad económica ya mencionada. Incentiva a las empresas a innovar, fomentar el progreso técnico, y a competir por precios, calidad y otros factores. Por su parte, las personas son libres en sus decisiones de consumo, ahorro, selección de trabajo, asociación sindical y otros aspectos. La contrapartida de la libertad es la responsabilidad, lo que significa que se es libre para recibir los beneficios, y asumir las pérdidas si fuera el caso (Hoegen, 1999).

El principio de solidaridad se basa en el ser social de la persona, sus relaciones y compromisos con otros en el apoyo recíproco. Establece que las personas deben ayudar a quienes por sí mismos no pueden ayudarse, tal es el caso de personas de la tercera edad, enfermos, incapacitados y desempleados. La ayuda se otorga por el tiempo que sea necesario. En el caso de enfermedad o desempleo, la ayuda dura mientras existe dicha situación. La solidaridad busca garantizar la seguridad social, que la persona sepa que cuenta con ayuda en caso de requerirla. Puede decirse que busca una especie de seguro social en el que yo ayudo a los demás y ellos me ayudarán cuando sea necesario. El principio de solidaridad no implica eliminar en la persona la responsabilidad de valerse por sus propios medios (Gallegos, 2008).

El principio de subsidiariedad implica que si hay quien pueda mantenerse a sí mismo y a los suyos, debe hacerlo. El Estado debe otorgar ayuda cuando la persona no está en dicha condición. Este principio también implica que el Estado no interviene en el proceso de producción de bienes y servicios, excepto cuando nadie lo hace y son necesarios, tales como los bienes públicos, seguridad, justicia y defensa (Resico, 2011).

Otros principios económicos y sociales, según la Fundación Konrad Adenauer Stiftung (2011), son:

- Precios libres establecidos conforme al modelo de competencia perfecta. Aunque en la práctica este modelo casi no se observa, los precios deben establecerse como si sí existiera. Es función del Estado garantizar que ninguna empresa domine el mercado, al punto que pueda fijar sola los precios existentes. También es función del Estado garantizar el libre acceso al mercado a los competidores.
- Un Estado social que garantice un pleno bienestar al máximo posible de ciudadanos, por medio de acciones como condiciones adecuadas de trabajo, generación de oportunidades laborales, de seguridad y equidad social.
- Descentralización, para que sean los gobiernos locales o municipales los que realicen funciones estatales.
- Participación de los trabajadores, empresarios y Estado en el diseño de la política nacional. En el área laboral, esto se traduce en el sistema de cogestión que permite a los trabajadores tener representantes en la administración de las empresas.
- Justicia social, que implica participación de todos los ciudadanos en la generación y distribución de la riqueza creada con la producción. La justicia social se basa en la idea del bien común, es decir, para todos.

El siguiente cuadro resume los elementos de la economía social de mercado.

**Cuadro 1**

<b>Economía social de mercado</b>	
<b>Definición</b>	
Sistema que combina la competencia sobre la base de la iniciativa libre de los individuos, en conjunto con la seguridad social y el progreso.	
<b>Elementos</b>	
Iniciativa privada, propiedad privada, competencia, responsabilidad individual, libertad de contratación.	
<b>Principios generales</b>	<b>Principios operacionales</b>
Responsabilidad individual	Propiedad privada - Libertad de competencia
Solidaridad	- Responsabilidad individual y libre iniciativa - Precios de mercado
Subsidiariedad	- Información imperfecta - Precios de trabajo

Fuente: Rivadeneira, 2009.

### 3. Políticas públicas

La economía social de mercado considera, entre otras, las siguientes políticas públicas (Gallegos, 2008):

**3.1. De competencia.** La ESM se basa en la libre competencia, lo que implica la inexistencia de barreras de entrada, o libertad de ingreso al mercado. Es función del Estado dar las garantías necesarias para la libre competencia. Si no la hay, atenta contra la libertad individual; económicamente las personas ya no son libres en sus elecciones de consumo, sino están condicionadas a la oferta existente; políticamente se ven influenciadas por intereses de terceros, y su voto ya no es libre en totalidad. En la ESM no es compatible la existencia de monopolio público o privado. La excepción ocurre cuando es natural o inevitable, pero no abusa de su posición, por ejemplo cobrando precios mayores a los existentes en condiciones de competencia.

**3.2. Fiscal y monetaria.** Como en el capitalismo, en la ESM el Estado obtiene los ingresos por medio de impuestos. El Estado busca promover el aumento de la producción para obtener una parte importante de ingresos. Los impuestos en ningún momento pueden ser tan altos como para confiscar la propiedad privada. Los impuestos son importantes en la ESM porque financian la política social o las acciones dirigidas a mejorar el bienestar de la población. También se utilizan en la creación de la infraestructura, especialmente en carreteras, energía y telecomunicaciones, que sirven para fomentar la inversión privada. En la ESM el Estado busca tener un presupuesto balanceado, no gastar más de lo obtenido para evitar el endeudamiento. El manejo de la deuda pública debe ser prudente para no afectar la estabilidad económica.

La política monetaria busca mantener la estabilidad de precios, con el propósito de evitar que el aumento constante y generalizado de precios empobrezca a la población. También procura que la tasa de interés o precio del dinero, y la tasa de cambio o precio de la moneda extranjera, se mantengan estables y a un nivel aceptado.

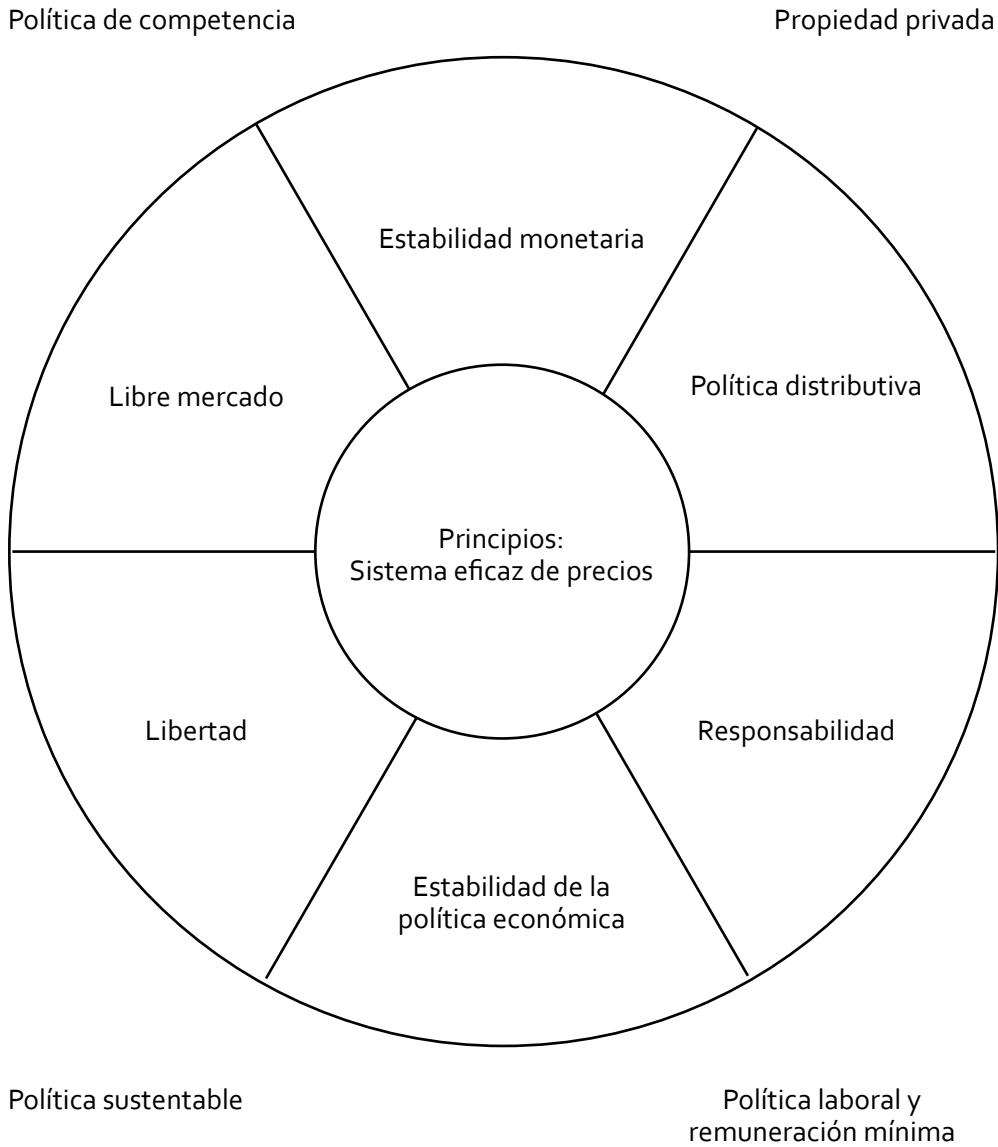
**3.3. Social.** Tiene como propósito crear oportunidades para que todos puedan disfrutar del bienestar económico generado por la producción. La política social se basa en que el Estado protege y da libertad para que la persona se desarrolle. Esto lo logra a través de garantizar un ingreso suficiente que satisfaga sus necesidades básicas. La compensación social es un mecanismo para corregir desigualdades en la distribución del ingreso, por medio de compensadores o ayudas económicas en momentos de crisis como desempleo, inflación, desastres, etc. Un elemento importante de la política social es la lucha contra la pobreza. La política social incluye acciones de fomento a la educación, formación técnica para el trabajo o creación de una empresa, acceso a salud, vivienda y servicios públicos básicos.

**3.4. Laboral.** La mejor política laboral es la que permite generar empleos, para ello se requiere que el Estado establezca condiciones que promueven la inversión privada y la creación de empresas. Dado que el trabajador está en condiciones de desigualdad ante el empleador, la política laboral debe tratar que ambos negocien en condiciones de igualdad. Por esta razón, en la ESM los salarios se negocian de forma social. Los sindicatos nacionales buscan garantizar un ingreso adecuado a los trabajadores y una ganancia satisfactoria al empresario. La política laboral también incluye capacitación para que los empleados puedan reubicarse en nuevos trabajos. En el modelo de ESM de Alemania existe también la política de cogestión que da representación a los trabajadores en la dirección de la empresa.

**3.5. Ambiental.** La política ambiental busca proteger el ambiente y se basa en el principio del contaminador-pagador, es decir que quien causa contaminación debe pagar los costos que ella genera. También se basa en el principio de prevención, para anticiparse a la creación de daños ambientales o ecológicos.

La siguiente gráfica resume las políticas públicas, con los principios de la ESM:

# Gráfica 1 Políticas públicas de la ESM y sus principios



Fuente: Gallegos, 2008.



## Conclusión

La economía social de mercado, como modelo económico, se basa en la economía de libre mercado, pero con la intervención del Estado para que el mercado funcione con orden (ordoliberalismo) y en condiciones de competencia. Como modelo social, la economía social de mercado procura el bienestar de la población a través de la compensación social. Es un modelo que busca la eficiencia económica y el progreso social.

## Referencias

- Acemoglu, D. y Robinson, J. (2012). *Por qué fracasan los países. Los orígenes del poder, la prosperidad y la pobreza*. Barcelona, España: Crítica.
- Fundación Konrad Adenauer Stiftung. (2011). *Una mirada a la teoría, a los modelos económicos y a la Economía Social de Mercado. Reflexiones teóricas para Bolivia*. La Paz, Bolivia: Fundación Konrad Adenauer Stiftung.
- Gallegos, L. (2008). *Economía social de mercado, medio ambiente y responsabilidad social empresarial. Principios del orden económico*. Lima, Perú: Instituto de estudios social cristianos.
- Hoegen, M. v. (1999). *La Economía Social de Mercado: ¿una opción para Guatemala?* Guatemala: IDIES.
- Hook, J. (2004). *Rebuilding Germany. The creation of the Social Market Economy, 1945-1957*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Radke, D. (1995). *The german Social Market Economy. An option for the transforming and developing countries?* Londres, Inglaterra: Frank Cass.
- Resico, M. (2011). *Introducción a la economía social de mercado*. Río de Janeiro, Brasil: Fundación Konrad Adenauer Stiftung.
- Rivadeneira, J. (2009). *Economía social de mercado*. Quito, Ecuador: Fundación Konrad Adenauer Stiftung.
- Rosner, H. (2009). Crisis financiera: redescubrimiento de la economía social de mercado. *Catedra de economía social de mercado*.
- Stiglitz, J. (2011). *Caída libre. El libre mercado y el hundimiento de la economía mundial*. Madrid, España: Santillana.