

El Estado: impuestos, gasto público y desigualdad

Del bocadillo del recreo se van 27 céntimos a Hacienda, y de cada nómina, bastante más. Ese dinero vuelve como un instituto, una noche de hospital o la pensión de tus abuelos. Esta unidad sigue el viaje de los impuestos: de dónde salen, quién decide en qué se gastan y por qué, aun así, España sigue siendo un país desigual.

El marco de la unidad



SABERES BÁSICOS

- Por qué interviene el Estado: bienes públicos, fallos de mercado y redistribución.
- Ingresos públicos: impuestos directos e indirectos, tasas y cotizaciones; IRPF e IVA.
- Gasto público, Presupuestos Generales del Estado, déficit, deuda y reglas fiscales de la UE.
- Estado del bienestar, medida de la desigualdad (Gini, AROPE) y fraude fiscal.

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS

- Comprender aspectos básicos de la economía y las finanzas: el papel del Estado y los impuestos.
- Valorar críticamente los principios de interacción social desde el punto de vista económico.



Los 27 céntimos de IVA de tu bocadillo y los 2.000 € de una noche en la UCI

Un bocadillo de 3 € lleva 27 céntimos de IVA (hostelería, 10 %). Sumados a los de todo el país, el IVA recaudó unos 93.000 millones en 2024, y la mitad va a tu comunidad autónoma, que paga tu instituto y tu centro de salud.

IVA recaudado en 2024: alrededor de 93.000 millones de euros (AEAT).

El 50 % del IVA y del IRPF se cede a las comunidades (Ley 22/2009).

Un día en la UCI se factura entre 1.500 y 2.500 € (tarifas autonómicas).

Una plaza en un instituto público: unos 7.000 € por alumno y curso.

LA PREGUNTA

¿Adónde va el dinero de los impuestos, quién decide en qué se gasta y qué recibes tú a cambio?



§ 1

¿Por qué interviene el Estado en la economía?

Si el mercado lo hiciera todo bien, el Estado sobraría. Pero hay cosas que, dejado a su aire, hace mal o no hace.

EL GRÁFICO

Rival o no, excluible o no. El bien público puro falla las dos: nadie pagaría por un faro, así que lo pone el Estado.





Cuatro razones para que exista un sector público

- Bienes públicos: no rivales y no excluibles (faro, alumbrado, defensa). El polizón espera que paguen otros.
- Externalidades: la contaminación es un coste que el precio no incluye; la educación, un beneficio que tampoco.
- Monopolios: una sola empresa sube precios sin miedo. La CNMC vigila y multa.
- Información asimétrica: el taller y el banco saben más que tú. Leyes de consumidores, garantía de 3 años, TAE.
- Además, redistribuir (transferencias a quien menos tiene) y estabilizar el ciclo (ERTE en 2020).

Quién paga qué

ESTADO Y SEGURIDAD SOCIAL

- Pensiones, desempleo, defensa, justicia, policía nacional, trenes y carreteras estatales.
- Cobra Sociedades, la mitad del IRPF y del IVA, parte de los especiales y las cotizaciones.

COMUNIDADES Y AYUNTAMIENTOS

- Comunidades: sanidad, educación (tu instituto), dependencia y servicios sociales.
- Reciben la otra mitad del IRPF y del IVA y gestionan Sucesiones, Patrimonio e ITP.
- Ayuntamientos: basuras, alumbrado, parques, bus urbano. Cobran el IBI y tasas.



§ 2

Los ingresos públicos

Impuestos, tasas y cotizaciones. No es lo mismo pagar el IVA de una camiseta que la tasa del DNI.



Impuesto, tasa y cotización

Impuesto

Pago obligatorio sin contraprestación directa: financia el conjunto de los servicios. Directo si grava lo que ganas o tienes; indirecto si grava lo que...

Tasa

Pago por un servicio concreto que solo presta el Estado: el DNI (12 €), la recogida de basuras, el examen del carné de conducir.

Cotización social

Lo que trabajadores y empresas pagan a la Seguridad Social a cambio de derechos futuros: pensión, paro, baja por enfermedad.



De qué vive el Estado: 295.000 millones

IMPUESTO	RECAUDACIÓN 2024	PESO
IRPF (directo)	129.000 millones €	44 %
IVA (indirecto, 21 / 10 / 4 %)	93.000 millones €	31 %
Sociedades (directo, 25 %)	39.000 millones €	13 %
Especiales (alcohol, tabaco, carburantes)	22.000 millones €	8 %
Resto (Patrimonio, tasas, otros)	12.000 millones €	4 %

Tres de cada cuatro euros vienen del IRPF y del IVA. Aparte, las cotizaciones sociales superaron los 180.000 millones.



Pagas 12 € por renovar el DNI. ¿Qué tipo de tributo es?

A Un impuesto directo, porque lo pagas tú a Hacienda.

B Una tasa: pagas por un servicio concreto que solo presta el Estado.

C Una cotización social, porque da derecho a un documento.

D Un impuesto indirecto, porque va incluido en el precio.

Solución: B. La tasa se paga a cambio de un servicio concreto e individualizado. El impuesto no tiene contraprestación directa y la cotización compra derechos futuros como la pensión o el paro.



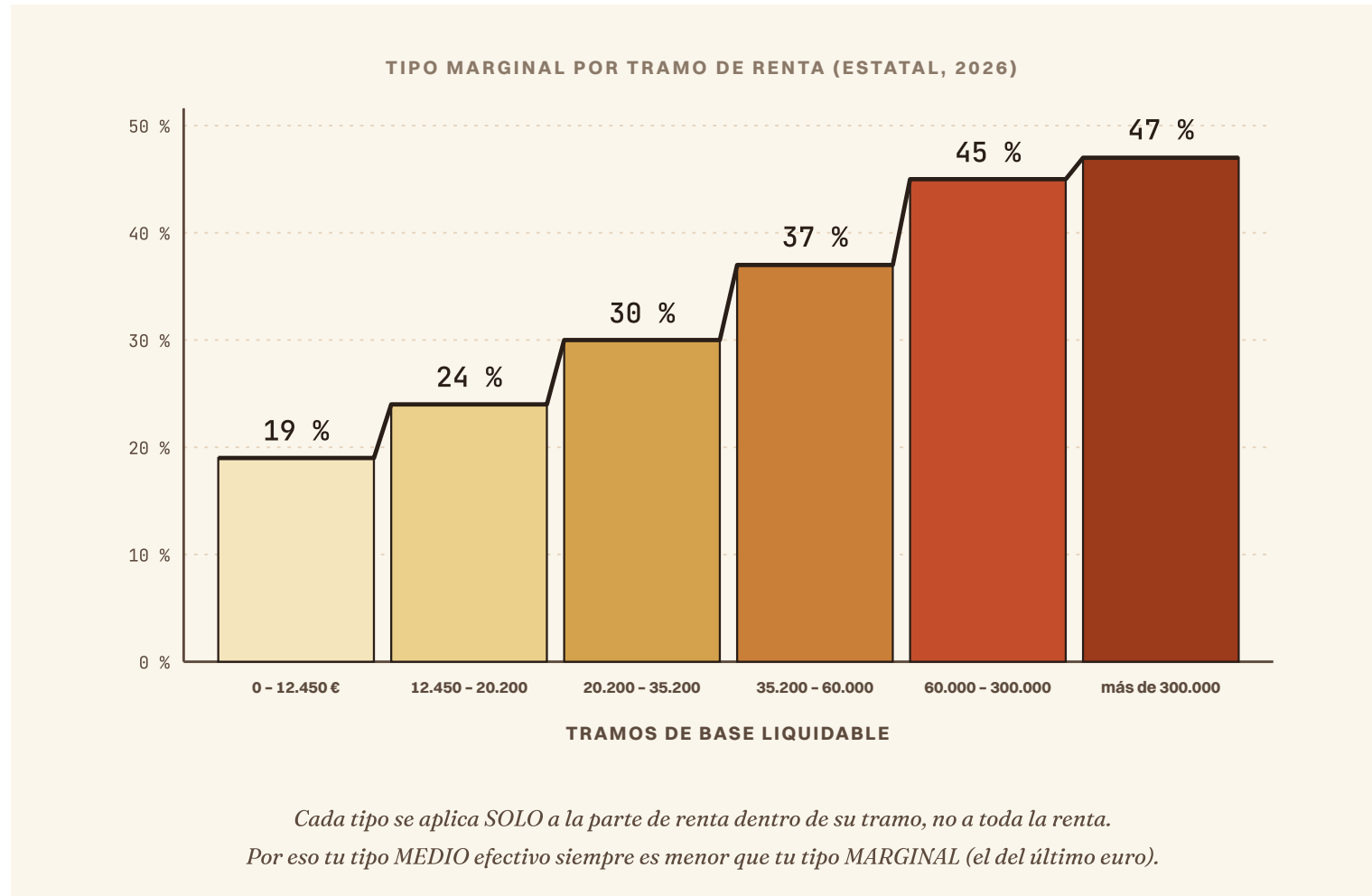
§ 3

IRPF e IVA con números

El impuesto que os tocará declarar dentro de pocos años y el que pagáis cada día sin verlo.

EL GRÁFICO

Cada tipo se aplica solo a la franja de renta de su tramo. Por eso el tipo medio siempre queda por debajo del marginal.



Ejercicio 6.1 — El IRPF de Lucía: 20.000 € por tramos

Lucía ha cobrado 20.000 € brutos y le han retenido 3.400 €. Con la escala orientativa (19 % hasta 12.450 €, 24 % hasta 20.200 €) y un mínimo personal de 5.550 €, calcula su cuota, su tipo...

Primer tramo: $12.450 \times 0,19 = 2.365,50$ €.

Segundo tramo: $(20.000 - 12.450) = 7.550 \times 0,24 = 1.812,00$ €. Cuota antes del mínimo: 4.177,50 €.

Mínimo personal: $5.550 \times 0,19 = 1.054,50$ € menos. Cuota: 3.123,00 €.

Tipo marginal 24 % (su último euro); tipo medio $3.123 / 20.000 = 15,6$ % (toda su renta).

Retuvieron 3.400 € y debía 3.123 €: la declaración sale a devolver 277 €.

En la declaración real, con gastos deducibles y reducción por trabajo, la cuota baja a unos 2.200 €.

Ejercicio 6.2 — El IVA de un ticket al 4, al 10 y al 21 %

Antes de IVA: pan, leche, huevos y fruta 12,50 € (4 %); pollo, yogures y atún 9,00 € (10 %); champú, pilas y refresco 8,00 € (21 %). Calcula el IVA total, el ticket y qué parte de sus ingresos pag...

IVA: $12,50 \times 0,04 = 0,50$ €; $9,00 \times 0,10 = 0,90$ €; $8,00 \times 0,21 = 1,68$ €. Total 3,08 €.

Ticket: $29,50 + 3,08 = 32,58$ €. Los impuestos son el 10,4 % del precio sin IVA.

Familia de 1.200 €: gasta 1.200 €, paga unos 125 € de IVA, el 10,4 % de sus ingresos.

Familia de 6.000 €: gasta 3.000 €, paga unos 312 €, el 5,2 % de sus ingresos.

Más euros, pero la mitad de porcentaje: el IVA es regresivo respecto a la renta. Por eso hay tipos reducidos.



Ganabas 20.000 € y te suben a 21.000 €, con lo que llegas al tramo del 30 %. ¿Qué...

A Los 21.000 € completos: has cambiado de tramo.

B Solo los 800 € que superan los 20.200 €.

C Los 1.000 € de la subida.

D Ninguna, porque el mínimo personal lo compensa.

Solución: B. El IRPF es progresivo por tramos: cada tipo se aplica solo a la franja de renta dentro de su tramo. Subir de tramo nunca hace que cobres menos; solo el último euro paga el tipo nuevo.



§ 4

El gasto público: en qué se gasta

No es la defensa ni «los políticos». De cada 100 € públicos, más de la mitad van a pensiones, sanidad y educación.



Donde se votan los Presupuestos Generales del Estado

Foto: Javier Perez Montes, CC BY-SA 4.0 vía Wikimedia Commons

Cada otoño el Gobierno presenta aquí los PGE. Los de 2023 fueron los últimos aprobados y siguieron prorrogados en 2024 y 2025.

profedeconomia.es



De cada 100 € de gasto público en España

FUNCIÓN	EUROS DE CADA 100	QUÉ INCLUYE
Protección social	41 €	Pensiones (la mayor partida), desempleo, dependencia, IMV
Sanidad	15 €	Hospitales, centros de salud, recetas; 92.000 millones en 2022
Asuntos económicos	12 €	Carreteras, trenes, agricultura, energía
Servicios generales	12 €	Administración e intereses de la deuda: más de 30.000 millones
Educación	10 €	De infantil a universidad; unos 7.000 € por alumno y curso

El gasto público total ronda el 45 % del PIB (Eurostat, 2024), frente al 49 % de media en la Unión Europea.



§ 5

Déficit, superávit y deuda pública

*Cuando el Estado gasta más de lo que
ingresa solo hay una salida: pedir prestado.
Y lo prestado se devuelve con intereses.*

1,62 billone

S

DE EUROS DE DEUDA PÚBLICA

Alrededor del 102 % del PIB al cerrar 2024

El déficit es lo que falta cada año (3,2 % del PIB en 2024); la deuda, la suma de los déficits pendientes. La factura de intereses ya supera los 30.000 millones (Banco de España, IGAE).



Letras, bonos y el límite del 3 %

- El Tesoro emite letras (hasta 12 meses), bonos (3 y 5 años) y obligaciones (hasta 50 años).
- Compran bancos, fondos, aseguradoras, inversores extranjeros ($\approx 40\%$) y el Banco de España ($\approx 30\%$).
- En 2023, con las letras al 3 %, las familias compraron más de 20.000 millones; hubo colas en Cibeles.
- Con tipos al 0 % (2016-2021) la deuda salía casi gratis; desde 2022 la factura vuelve a crecer.
- Reglas fiscales de la UE: déficit por debajo del 3 % del PIB y deuda hacia el 60 %, reformadas en 2024.



§ 6

El Estado del bienestar y la desigualdad

*Un seguro colectivo: todos contribuyen
según su renta y reciben según su necesidad.
¿Reduce de verdad la desigualdad?*



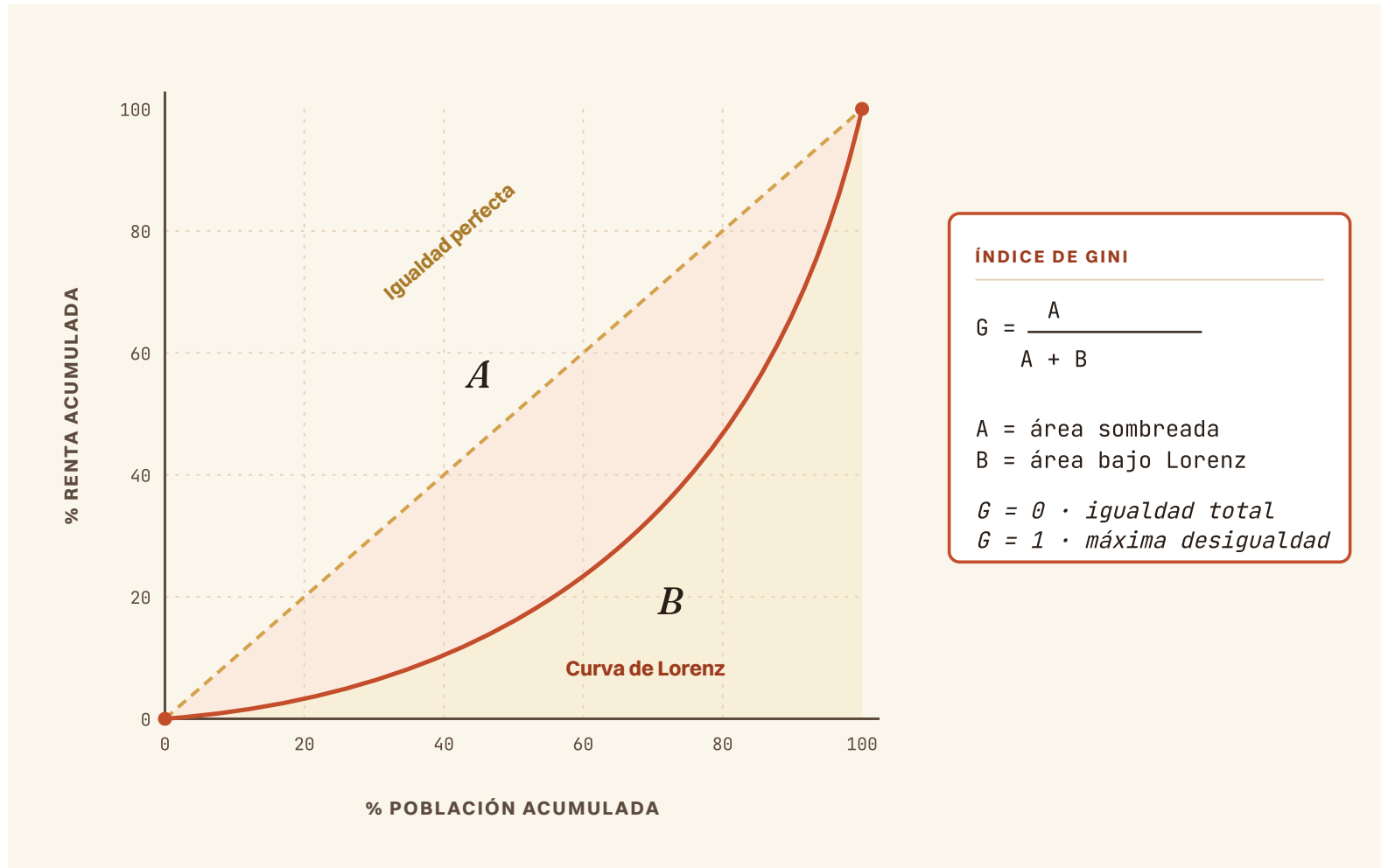
Gratuito en el momento de uso, pagado antes con impuestos

Sanidad, educación, pensiones, desempleo y dependencia: los cinco pilares. Que un cáncer no arruine a una familia es la razón concreta.

Foto: Jebulon, CC0 vía Wikimedia Commons

EL GRÁFICO

Cuanto más se separa la curva de la diagonal, más desigualdad. El Gini mide esa distancia: 0 es igualdad total y 100, el extremo.





La desigualdad en España, antes y después del Estado

LO QUE DICEN LOS DATOS

- Gini de la renta disponible: 31-32, entre los más altos de Europa occidental (media UE $\approx$ 30).
- El 20 % más rico recibe 5,5 veces más que el 20 % más pobre (ratio S80/S20).
- Tasa AROPE: 25,8 % de la población en riesgo de pobreza o exclusión.

LO QUE HACE EL ESTADO

- Antes de impuestos y transferencias, el Gini ronda 49-50; después, 31-32.
- Las pensiones y las prestaciones hacen la mayor parte del recorte; el IRPF, el resto.
- Sanidad y educación gratuitas igualan capacidades (Amartya Sen), no solo rentas.



En un país el Gini de la renta de mercado es 50 y el de la renta disponible es 32. ¿Qué...

A Que la desigualdad ha crecido durante el año.

B Que impuestos y transferencias han reducido la desigualdad en más de un tercio.

C Que el 32 % de la población es pobre.

D Que el país tiene dos monedas distintas.

Solución: B. El primer Gini mide el reparto que hace el mercado; el segundo, el que queda tras pagar impuestos y recibir pensiones y prestaciones. La diferencia es el efecto redistributivo del Estado del bienestar.



§ 7

Fraude fiscal y economía sumergida

Todo el sistema descansa en que cada uno pague lo que la ley le asigna. Cuando no ocurre, pagan de más los que sí cumplen.



La Agencia Tributaria: recaudar y perseguir el fraude

En 2023 sus actuaciones de control aflararon más de 16.000 millones de euros. Lo que no se declara no se mide: solo se estima.

Foto: Zarateman, CC0 vía Wikimedia Commons



CIFRAS CON CAUTELA

Entre el 15 y el 25 % del PIB se escapa

Gestha, los técnicos de Hacienda, estiman la economía sumergida en un 20-25 % del PIB; FUNCAS y los estudios académicos, más cerca del 15-20 %; la Comisión Europea calcula que España pierde un 5-6 % del IVA que debería recaudar. Ninguna cifra es oficial, porque lo oculto no se mide. En 2012 una amnistía fiscal al 10 % afloró 40.000...

El sistema sólo se sostiene si pagar es siempre mejor negocio que no pagar.



Antes de cerrar la unidad

- ☐ Sabrías explicar por qué un faro lo paga el Estado y no una empresa, y qué otros fallos tiene el mercado.
- ☐ Sabrías distinguir impuesto, tasa y cotización, y decir quién cobra el IRPF, el IVA, Sucesiones y el IBI.
- ☐ Sabrías calcular el IRPF de una renta por tramos, separar tipo marginal y medio, y el IVA de un ticket.
- ☐ Sabrías decir en qué se gasta el dinero público, qué son los PGE y qué pasa cuando se prorrogan.
- ☐ Sabrías explicar la diferencia entre déficit y deuda, quién presta al Estado y qué exige la UE.
- ☐ Sabrías leer un índice de Gini y una curva de Lorenz y valorar cuánto redistribuye el Estado.

Hasta aquí la teoría

Continúa en el libro de la unidad.