

3.º ESO · ESCR · UNIDAD 9

Lo que pagamos entre todos

Impuestos, tasas y cotizaciones, servicios públicos, pensiones y estado de bienestar

9

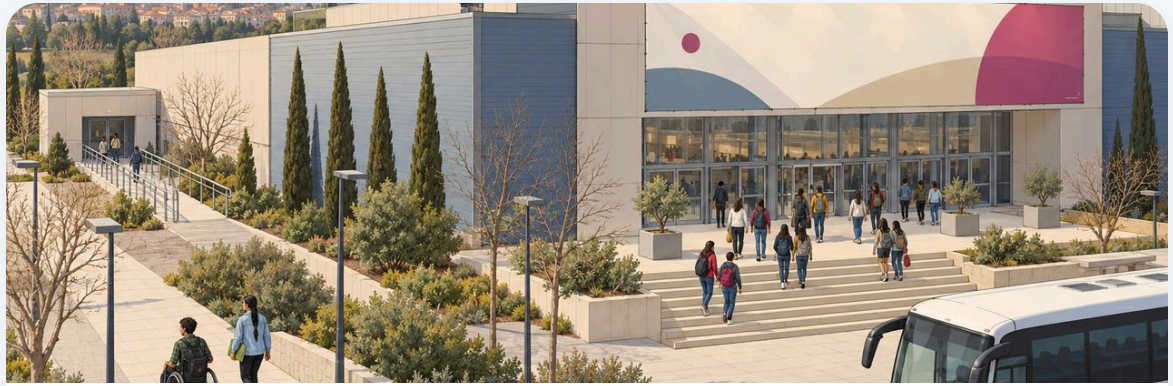
PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir un impuesto, una tasa y una cotización.
- Calcular el IVA de un tique y el precio sin IVA a partir del total.
- Explicar para qué sirven los servicios públicos y de dónde sale su dinero.
- Explicar qué es una pensión y qué es la solidaridad entre generaciones.
- Distinguir los ingresos y los gastos de una administración y explicar qué es el estado de bienestar.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es marzo en 3.º B del IES Ribera Norte. Martina vuelve de la ferretería con un tique de 18,15 € y una pregunta que no la deja en paz: ¿adónde va el IVA? Andrés Mora proyecta una lámina en la pizarra digital y pide a cada uno «las flechas que faltan». Lucía lo apunta todo, Hugo calcula a ojo y Salma quiere saber de dónde sale cada dato. Nadie sabe aún por qué la abuela de Martina cobra una pensión si ya no trabaja.

❓ **Compras un bocadillo en el bar. ¿Qué impuestos crees que van incluidos en lo que pagas? ¿Dónde lo mirarías?**

❓ **Nombra tres cosas que usas cada semana y que no pagas en el momento de usarlas (por ejemplo, la calle o el instituto). ¿Quién crees que las paga?**

❓ **Una persona de 70 años cobra una pensión. ¿De dónde crees que sale ese dinero? ¿Sale de una hucha con lo que ella cotizó o de otras fuentes?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **9.1** Impuestos, tasas y cotizaciones
- **9.2** Para qué sirven
- **9.3** Previsión social y pensiones
- **9.4** Ingresos y gastos del Estado
- **9.5** Estado de bienestar y redistribución

Tres pagos que no hay que mezclar



Impuesto

Se paga sin servicio concreto a cambio: IVA, IRPF, IBI.



Tasa

Se paga por un servicio o un uso concreto: la basura, una licencia.



Cotización

Se paga por trabajar y puede dar derecho a pensión o paro.

CLAVE

El IVA general es del **21 %**; los reducidos, del **10 %** y del **4 %**.

El tique de la ferretería



Lijas, bisagras y cola

Eladio compra material para el punto de reparación y Martina guarda el tique.

1. **Base.** 4,50 + 6,00 + 4,50 = 15,00 €.
2. **IVA.** 15,00 × 0,21 = 3,15 €.
3. **Total.** 15,00 + 3,15 = 18,15 €.
4. **Vuelta atrás.** 18,15 / 1,21 = 15,00 €. El 21 % del total (≈ 3,81 €) no vale.

✔️ **De cada 18,15 € que paga quien compra, 3,15 € (el 17,4 %) son IVA: la ferretería lo repercute y lo ingresa en Hacienda.**

Los 558 € de Yolanda



Ayudante de cocina

Yolanda trabaja 30 horas a la semana y cobra 1.200 € brutos al mes (supuesto didáctico).

1. **Clasificar.** 78,00 € y 384,00 € son cotizaciones; 96,00 €, IRPF retenido.
2. **Sumar.** 78,00 + 96,00 + 384,00 = 558,00 €.
3. **Comparar.** 558 / 1.200 = 0,465: el 46,5 % del bruto.
4. **Coste para el bar.** 1.200 + 384 = 1.584,00 €; el neto de Yolanda es 1.026,00 €.

✔️ **Son 462,00 € de cotizaciones (el 82,8 %) y 96,00 € de IRPF retenido (el 17,2 %). Los porcentajes están inventados para practicar.**

Una factura de la luz por dentro

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Energía y potencia	29,40 + 18,60	48,00 €
Impuesto sobre la electricidad	48,00 × 5,11 %	2,45 €
Alquiler del contador		0,81 €
Base del IVA	48,00 + 2,45 + 0,81	51,26 €
IVA del 21 %	51,26 × 0,21	10,76 €
Total	51,26 + 10,76	62,02 €

CLAVE

Los dos impuestos suman 2,45 + 10,76 = 13,21 €: el **21,3 %** de la factura. Separa lo que cobra la empresa de lo que va a lo común.

Quién paga la pensión



600 cotizan, 200 cobran

Pensión media de 900 €. Sistema de reparto: lo que se cobra hoy se paga con lo que cotizan hoy.

1. **Total.** 200 × 900 = 180.000 € al mes.
2. **Por cotizante.** 180.000 / 600 = 300 € al mes.
3. **Si cotizan 400.** 180.000 / 400 = 450 €: 150 € más, un 50 % más.

✔️ **Hay varias salidas: más gente que cotice, aportar más, pensiones más bajas u otros ingresos. Cada una tiene un coste y elegir es decisión de todos.**

Un ayuntamiento con déficit



2.000.000 € frente a 2.100.000 €

Un ayuntamiento ingresa 700.000 € de IBI, 900.000 € de transferencias, 250.000 € de tasas y 150.000 € de otros ingresos.

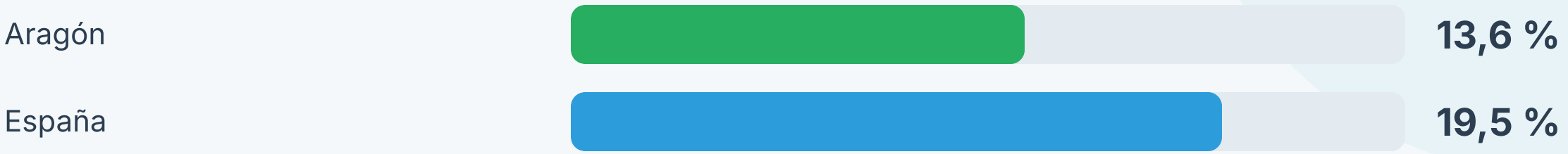
1. **Ingresos.** 700.000 + 900.000 + 250.000 + 150.000 = 2.000.000 €.
2. **Gastos.** 1.150.000 en servicios + 450.000 en personal + 300.000 en obras + 200.000 en otros = 2.100.000 €.
3. **Diferencia.** 2.000.000 − 2.100.000 = −100.000 €: hay déficit.
4. **Tipo de impuesto.** El IBI es directo (grava lo que se tiene); el IVA, indirecto (grava lo que se compra).

✔️ **Para cerrar la diferencia hay que gastar menos, ingresar más o pedir un préstamo, que tiene su coste. Lo paga quien vive en el municipio, ahora o más tarde.**

9.5 · DATO · INE

Riesgo de pobreza en 2025

Porcentaje de personas con ingresos por debajo del 60 % de la mediana.



Fuente: INE, Encuesta de Condiciones de Vida 2025 (ingresos de 2024), tabla 29282 (consulta: 11/2026).

CLAVE

Son **5,9 puntos** menos en Aragón. Es una medida relativa: no dice que nadie tenga dificultades.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

En un tique de 18,15 € hay un IVA del 21 %. ¿Qué es correcto?

A El IVA son 18,15 × 0,21 = 3,81 €

B La base es 15,00 € y el IVA, 3,15 €

C El IVA lo paga la ferretería con su dinero

✔️ El IVA se calcula sobre la base: 15,00 × 0,21 = 3,15 €. Lo paga quien compra y lo ingresa la tienda en Hacienda.

REPASO

Ideas clave

- **Qué se paga.** Tributos: impuestos, tasas y contribuciones especiales, el iva: base, tipo y total, irpf e impuesto sobre bienes inmuebles, tasa: servicio o actividad concreta.
- **Para qué sirven.** Servicios públicos, presupuesto público, redistribución, economía sumergida.
- **Pensiones.** Previsión social, pensión contributiva, solidaridad entre generaciones, reparto: más jubilados, menos cotizantes.
- **Ingresos y gastos.** Ingresos y gastos públicos, impuestos directos e indirectos, déficit y deuda pública, usar sin aportar.
- **Estado de bienestar.** Derechos sociales básicos, desigualdad de la renta, impuestos progresivos y prestaciones, riesgo de pobreza: un dato relativo.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Martina pregunta quién pagará la pensión de dentro de cuarenta años. ¿Qué cambia si hay menos personas que cotizan y más pensionistas, y qué salidas hay?

2 Mira un tique cualquiera: ¿qué parte es base y qué parte es IVA, y quién ingresa ese IVA en Hacienda?

3 Elige un servicio público que uses cada semana: ¿qué derecho garantiza, quién lo organiza y qué pagos lo sostienen?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**