

1.º BACHILLERATO · FRM · UNIDAD 5

Tu presupuesto y tus papeles

Presupuesto, fondo de emergencia, facturas, contratos y reclamaciones

5

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Elaborar un presupuesto mensual con ingresos, gastos fijos y variables, ahorro y margen, y compararlo con lo que ocurre de verdad.
- Distinguir un pedido, un albarán, una factura, un recibo y un tique, y comprobar las cuentas de una factura con su IVA.
- Reclamar paso a paso en la Región de Murcia cuando algo de lo que has comprado o contratado no va bien.
- Calcular un fondo de emergencia y la parte de tus ingresos que puedes dedicar a una cuota sin ahogarte.
- Leer un contrato (de alquiler, de suministros, de telefonía) y saber qué garantías y qué plazos te protegen.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es enero en **1.º de Bachillerato B** del IES Ribera Norte. Inés Varela ha pedido a la clase que estudie el presupuesto de un hogar de ficción y ha repartido las facturas de la luz de los últimos meses. Lucía las ha pasado a una hoja de cálculo y las proyecta en la pantalla grande. Hugo apuesta por el frío, Iker se fija en lo que no es energía y Dani ha pedido a una herramienta que le resuma la factura. Mientras tanto, el grupo sigue con «Kit para los 18»: quien cumple dieciocho años pronto tendrá que pagar recibos, guardar papeles y saber a quién reclamar.

❓ **Piensa en un hogar inventado que ingresa 2.400 € netos al mes. ¿Qué cinco gastos crees que no pueden faltar en su presupuesto?**

❓ **Si el mes tiene un gasto de 300 € que no estaba previsto, ¿de dónde puede salir el dinero sin pedir prestado? Escribe dos opciones.**

❓ **¿Para qué sirve conservar la factura o el justificante de una compra, en papel o digital? Pon dos ejemplos.**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **5.1** El presupuesto: ingresos y gastos
- **5.2** Llegar a fin de mes y a fin de año
- **5.3** La factura, el albarán y el recibo
- **5.4** Contratos y garantías
- **5.5** Tus derechos como consumidor en la Región de Murcia

Un presupuesto en tres tiempos

1

Planificar

Decidir cuánto va a cada partida.

→

2

Ejecutar

Apuntar lo que de verdad se gasta.

→

3

Revisar

Comparar lo previsto con lo real y corregir.

LA NORMA DICE

Ingresos − gastos fijos − gastos variables − ahorro = margen. El ahorro se paga primero.

5.1 · CASO · DATOS INVENTADOS

El presupuesto de un hogar

BLOQUE	CÁLCULO	IMPORTE	% DE LOS INGRESOS
Gastos fijos	750 + 75 + 30 + 60 + 120 + 50	1.085 €	45,2 %
Gastos variables	480 + 150 + 80 + 100	810 €	33,8 %
Ahorro	previsto	300 €	12,5 %
Margen	2.400 − 1.085 − 810 − 300	205 €	8,5 %

Ingresos netos: 2.400 € al mes. Datos inventados del libro.

CLAVE

Los fijos son casi la mitad: lo difícil es **negociar lo fijo**.

Gastos que pasan desapercibidos



Gasto hormiga

1,50 € al día, unos 20 días: 30 € al mes y 300 € en un curso.



Se repite solo

Cuatro suscripciones de 8 €: 32 € al mes y 384 € al año.



Regla 50/30/20

Solo una referencia, no una ley.

CLAVE

Anota cada gasto **el mismo día**: la memoria redondea a la baja.

Fondo de emergencia y cuotas



El hogar del caso

Gastos de 1.895 € al mes, ahorro de 300 € e ingresos de 2.400 €.

1. **Fondo.** 3 × 1.895 = 5.685 €: 19 meses ahorrando 300 €.
2. **Tope.** 0,35 × 2.400 = 840 € en cuotas.
3. **Saldo.** Con una cuota de 400 €, el margen pasa de 205 € a −195 €.

✔ **Cumplir la pauta no basta: comprueba siempre el saldo.**

Los papeles de una compra



Pedido

Lo que el cliente quiere comprar.



Albarán

Lo que se ha entregado.



Factura

La operación y sus impuestos.



Recibo

Prueba que el pago se ha hecho.



Tique

La factura simplificada.

CLAVE

Conserva los papeles: sin prueba de compra es mucho más difícil reclamar.

Los tres tipos de IVA

TIPO	PORCENTAJE	EJEMPLOS	UN CASO
General	21 %	Un móvil	300 € → 363 €
Reducido	10 %	Hostelería, transporte de viajeros	12 € → 13,20 €
Superreducido	4 %	Libros, pan, leche, fruta	20 € → 20,80 €

Cada producto tributa al tipo que fija la ley.

CLAVE

Si el precio ya incluye el IVA, se **divide**: 300 ÷ 1,21 = 247,93 €.

La factura de la luz

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Potencia	4,6 × 0,08 × 30	11,04 €
Energía	250 × 0,14	35,00 €
Impuesto sobre la electricidad	5,11 % de 46,04	2,35 €
Alquiler del contador	dato de la factura	0,80 €
Base imponible	suma	49,19 €
IVA	21 % de 49,19	10,33 €
Total	49,19 + 10,33	59,52 €

CLAVE

La energía es el **58,8 %** del total: aunque no consumieras, la factura no sería cero.

Cómo se reclama en la Región de Murcia

1 → 2 → 3 → 4

Empresa
Por escrito, con número de reclamación.

Hoja
Pide la hoja de reclamaciones.

OMIC
O una asociación de consumidores.

Arbitraje
Junta Arbitral de Consumo, si la empresa lo acepta.

LA NORMA DICE

La Dirección General de Consumo vigila el cumplimiento de la ley y tramita denuncias.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un móvil cuesta 300 € con el 21 % de IVA incluido. ¿Cuál es su base imponible?

A 279,00 €

B 247,93 €

C 237,00 €

✔️ Si el precio ya incluye el IVA, se divide: 300 ÷ 1,21 = 247,93 €.

REPASO

Ideas clave

- **El presupuesto.** Planificar, ejecutar y revisar, ingresos fijos y variables; gastos fijos, variables y ocasionales, gastos hormiga y pagos que se repiten solos, margen = ingresos − gastos − ahorro.
- **Los documentos.** Pedido, albarán, factura, recibo y tique, iva del 21 %, del 10 % y del 4 %, factura de la luz: potencia, energía, impuesto, contador e iva.
- **Consumo en la Región de Murcia.** Empresa, hoja de reclamaciones, OMIC y Junta Arbitral, ley 4/1996 y dirección general de consumo.
- **Fin de mes y fin de año.** Fondo de emergencia de tres a seis meses, capacidad de endeudamiento: suma de cuotas, orientativa, hasta el 35 % de los ingresos netos, recortar, aumentar, renegociar o aplazar.
- **Contratos y garantías.** Alquiler, suministros, telefonía y seguro, garantía legal de tres años en bienes nuevos; desistimiento de 14 días en compras a distancia.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Haz una lista de cinco gastos de una persona de 18 años y clasifícalos en fijos, variables y ocasionales.

2 Busca en casa o en tu móvil una factura o un recibo y localiza la base imponible, el IVA y el total (no uses datos reales en esta clase: invéntalos).

3 Explica qué pasos darías si unos auriculares nuevos dejaran de funcionar a los dos meses.



¡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**