

1.º BACHILLERATO · FRM · UNIDAD 7

Lo que pagamos entre todos

Impuestos, IRPF, pensiones y ahorro a lo largo de la vida

7

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- ⏳ Explicar qué es el Estado del bienestar, cómo ha cambiado la esperanza de vida y por qué el envejecimiento plantea retos a su financiación.
- 🧾 Distinguir impuestos directos e indirectos, tasas y cotizaciones, y justificar por qué existen.
- 📐 Calcular el IVA de una compra y el IRPF de un sueldo con una escala progresiva, y diferenciar el tipo medio del marginal.
- 👵 Calcular de forma simplificada una pensión de jubilación y explicar cómo funciona un sistema de reparto.
- 🪜 Planificar el ahorro a lo largo de las etapas de la vida y valorar cuándo conviene empezar.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es marzo en **1.º de Bachillerato B** del IES Ribera Norte. Inés Varela ha invitado a clase a una vecina jubilada para que cuente cómo se calcula su pensión. Lucía, que esa semana ayuda a su padre a ordenar nóminas y justificantes para su declaración, se ha traído la carpeta con los papeles. Dani no entiende por qué en la carta hay catorce pagas e Iker se pregunta quién pagó la pensión de su abuela. En esta unidad el grupo pone cifras a lo que pagamos entre todos y a lo que cada uno recibe, para su guía de «Kit para los 18».

❓ **De cada 100 € que se pagan en impuestos, ¿en qué servicios crees que se gastan más? Ordena tres.**

❓ **Cuando compras algo, ¿sabes cuánto del precio es impuesto? ¿Y cuando cobras un sueldo?**

❓ **Si aumenta el número de pensionistas respecto al de personas que cotizan, ¿cómo crees que se pagan las pensiones?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **7.1** Vivir más, necesitar más
- **7.2** Para qué sirven los impuestos y cuáles hay
- **7.3** El IRPF: de la nómina a la declaración
- **7.4** Las pensiones: un pacto entre generaciones
- **7.5** Ahorrar para cada etapa

7.1 · ESPERANZA DE VIDA · INE, 2025

Vivir más, necesitar más

⏳

83,35 años

Esperanza de vida al nacer en la Región de Murcia.

👴

21,25 años más

Los que se esperaba vivir a los 65 años.

📊

Envejecimiento

102,73 en la región y 148,05 en España.

CLAVE

Una media describe un grupo, no a una persona concreta.

Impuestos, tasas y cotizaciones

PAGO	QUÉ ES	EJEMPLO
Impuesto directo	Grava lo que ganas o tienes	IRPF
Impuesto indirecto	Grava lo que compras	IVA
Tasa	Se paga por un servicio o trámite	Renovar un carné
Cotización social	Financia la Seguridad Social	La parte de la nómina

CLAVE

Un impuesto es **progresivo** si el tipo sube con la cantidad gravada: el IRPF lo es y el IVA no.

Del precio al IVA

PRODUCTO	SIN IVA	TIPO	CON IVA
Un libro	20,00 €	4 %	20,80 €
Un menú de restaurante	12,00 €	10 %	13,20 €
Un móvil	300,00 €	21 %	363,00 €

CLAVE

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

La escala del IRPF en 2026

TRAMO DE LA BASE (€)	ESTATAL	REGIÓN DE MURCIA	COMBINADO
Hasta 12.450	9,5 %	9,5 %	19,0 %
De 12.450 a 20.200	12,0 %	11,2 %	23,2 %
De 20.200 a 34.000	15,0 %	13,3 %	28,3 %

CLAVE

Cada tipo se aplica **solo a la parte** de la base que cae dentro de su tramo.

De 24.000 € brutos al bolsillo

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Cotizaciones	6,5 % de 24.000	1.560,00 €
Base liquidable	24.000 − 1.560 − 2.000	20.440,00 €
Cuota por tramos	12.450 × 19 % + 7.750 × 23,2 % + 240 × 28,3 %	4.231,42 €
Cuota del mínimo	5.550 × 19 %	−1.054,50 €
Cuota del IRPF	4.231,42 − 1.054,50	3.176,92 €

CLAVE

Tipo medio sobre el bruto: **13,2 %**. Tipo marginal: 28,3 %.

La pensión, paso a paso

1 → 2 → 3 → 4

Base
Una media de las bases de cotización, no el último sueldo.

Porcentaje
50 % a los 15 años y más por cada mes adicional.

Pensión
Base reguladora × porcentaje.

Límite
3.359,60 € al mes en 14 pagas en 2026.

LA NORMA DICE

Las cotizaciones de las personas que trabajan hoy pagan las pensiones de hoy.

7.4 · CASO · BASE REGULADORA DE 1.800 €

Cuánto pesa cotizar más años

AÑOS COTIZADOS	PORCENTAJE	PENSIÓN AL MES
15	50,00 %	900,00 €
25	73,78 %	1.328,04 €
35	96,58 %	1.738,44 €
37	100,00 %	1.800,00 €

CLAVE

Diez años cotizados de menos suponen **410,40 € menos** al mes.

Empezar antes pesa más



El ejemplo

Un tipo del 3 % anual, con capitalización mensual y aportaciones al final de cada mes.

1. **5 años.** 50 € al mes suman 3.232,34 € frente a 3.000 € aportados.
2. **42 años.** 100 € al mes suman unos 100.795 €.
3. **32 años.** Los mismos 100 € suman unos 64.343 €.

✔ **Con solo 12.000 € más aportados, empezar diez años antes da casi 36.500 € más.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una persona tiene una base liquidable de 20.440 € y ve que su último tramo es del 28,3 %. ¿Cómo se calcula su cuota?

A 20.440 × 28,3 %

B Cada tipo se aplica solo a la parte de la base de su tramo, y se resta la cuota del mínimo

C Se aplica el tipo medio de España

✔️ Por tramos: 4.231,42 € menos 1.054,50 € del mínimo personal, es decir, 3.176,92 €.

REPASO

Ideas clave

- **Estado del bienestar.** Esperanza de vida y envejecimiento, educación, sanidad, pensiones, desempleo y servicios sociales, financiación con impuestos y cotizaciones.
- **Impuestos.** Capacidad económica y progresividad, directos (irpf) e indirectos (iva); tasas y cotizaciones, iva del 21, 10 y 4 %.
- **IRPF.** Base liquidable y mínimo personal, escala por tramos estatal y autonómica, tipo medio y tipo marginal; retención y declaración.
- **Pensiones.** Sistema de reparto y solidaridad entre generaciones, base reguladora; 50 % a los 15 años y, en 2026, +0,21 % por mes los 49 primeros y +0,19 % después, límite máximo.
- **Ahorro por etapas.** Ciclo financiero vital, empezar pronto y ahorro automático.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Elige un producto que te guste, busca su tipo de IVA y calcula el precio con IVA y el IVA si cuesta 40 € sin impuestos (usa un precio inventado).

2 Explica con tus palabras la diferencia entre el tipo medio y el tipo marginal del IRPF.

3 Explica por qué la pensión de tus abuelos la pagan hoy las personas que trabajan y qué pasaría si hubiera más pensionistas por cada persona que cotiza.



¡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**