

FORMACIÓN PROFESIONAL · GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA · UNIDAD 7

Compra y alquiler de activos y suministros

Martes 23 de marzo de 2027. Nexo Comercial necesita su primer pedido: 2.000 «Juegos de mesa 12 piezas». Tres ofertas: Hengfeng (China) a 7,20 €, Ege Porselen (Turquía) a 8,10 € y Menaje Peninsular (Valencia) a 8,95 €. El más barato no es el más barato.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Determinar las necesidades de activos y suministros de una empresa y dimensionarlas.
- Redactar las especificaciones de lo que se compra y una solicitud de ofertas.
- Buscar proveedores, ordenar su información en un fichero y valorar su fiabilidad.
- Comparar la compra de activos nuevos y de segunda mano por su coste anual.
- Calcular el coste total de adquisición y el coste total comparable de una compra o de un alquiler.
- Decidir con evidencia y formalizar un pedido con sus condiciones.

SITUACIÓN DE PARTIDA

El más barato no es el más barato

Martes 23 de marzo de 2027. Nexo Comercial, S.L. necesita su primer pedido: **2.000 «Juegos de mesa 12 piezas»** para empezar a vender en mayo. Telmo, el socio de compras, ha pedido ofertas a tres fabricantes. Aylin, de **Hengfeng Ceramics** (China), ofrece el precio más bajo: **7,20 €** por juego. Selin, de **Ege Porselen** (Turquía), pide **8,10 €**. **Menaje Peninsular** (Valencia) cobra **8,95 €**.

Olimpia lo tiene claro: «El de China, que es el más barato». Priscila no está tan segura: las ofertas llegan con transportes, derechos de aduana, plazos de pago y roturas distintos. Telmo entrega el viernes una propuesta razonada; el pedido firme está previsto para el **martes 30/03/2027**.

❓ **Si dos ofertas de la misma mercancía tienen precios distintos, ¿qué otros costes pueden cambiar el resultado?**

❓ **¿Qué datos pedirías por escrito a un proveedor antes de pedirle un precio?**

❓ **¿Qué es más barato al cabo de los años: un activo nuevo o uno usado más barato?**

❓ **¿Qué diferencia hay entre pagar 17.550,00 € en un mes y pagar 5.265,00 € hoy y el resto a 30 días?**

❓ **¿Cómo comprobarías que un proveedor del extranjero es fiable?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

7.1 Necesidades

7.2 Especificaciones

7.3 Búsqueda de proveedores

7.4 Primera y segunda mano

7.5 Compra, alquiler, suministros y coste total

Tres correos, tres precios



Mido el hueco de las estanterías antes de pedir.

Tres correos y tres precios distintos.

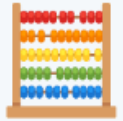




El más barato no es el más barato.

¿Y eso cómo se demuestra?





Con el coste total. Firmo el martes.

CLAVE

El precio de la etiqueta es solo una partida. Se decide con el **coste total comparable**: mercancía, transporte, derechos, despacho, coste del anticipo y roturas esperadas, sin el IVA recuperable.

Qué falta, cuánto, para cuándo y con qué dinero



Necesidad de compra

Diferencia entre lo que la empresa tiene y lo que la actividad le exige. Se decide si se cubre **comprando o alquilando**.



Activo

Bien duradero que se usa varios años: nave, furgoneta, estantería, ordenador.



Suministro

Lo que se consume de forma continua: electricidad, combustible, mantenimiento, embalajes.



Con qué dinero

Capital aportado, préstamo, caja de las ventas o crédito del proveedor. Un préstamo recibido no es un ingreso.

CLAVE

Clave · Qué, cuánto, cuándo y con qué dinero. Si falta alguno de los cuatro datos, todavía no se puede pedir presupuesto.

7.1 · DOCUMENTO 1 (FICTICIO; IMPORTES SIN IVA)

El plan de necesidades de Nexo

NECESIDAD	DECISIÓN	IMPORTE (€)	FECHA
Nave de 480 m² con muelle	Alquiler (2.100,00 € al mes); fianza de 2 meses	4.200,00	01/04/2027
Estanterías de paletización	Compra	14.000,00	24/03/2027
Equipos informáticos	Compra	3.200,00	15/03/2027
Mobiliario de oficina	Compra	2.400,00	15/03/2027
Furgoneta de reparto	Compra con préstamo	30.000,00	31/03/2027
2.000 juegos de mesa	Compra (17.550,00 + 380,00 de despacho)	17.930,00	28/04/2027

Inversiones y fianza sin el pedido: 4.200,00 + 14.000,00 + 3.200,00 + 2.400,00 + 30.000,00 = **53.800,00 €**, sin IVA. No es el presupuesto de caja: faltan el IVA, el primer alquiler (2.541,00 € con IVA) y el anticipo del pedido.

CLAVE

La furgoneta (30.000,00 € + 6.300,00 € de IVA) se paga con un préstamo de 25.000,00 € y 11.300,00 € de caja: es una **inversión**, no un gasto.

Con datos del negocio, no a ojo

Palés = juegos ÷ 144, redondeando hacia arriba

Un palé	24 cajas × 6 juegos	**144 juegos**
Pedido 1	2.000 ÷ 144 = 13,9	**14 palés**
Pedido 3	4.000 ÷ 144 = 27,8	**28 palés**
Suministros al mes	260,00 + 350,00	**610,00 €**
Suministros al año	610,00 × 12	**7.320,00 €**

144 juegos por palé es un supuesto del caso. Electricidad y agua, 260,00 €; combustible y mantenimiento, 350,00 € (sin IVA). Se anota en el plan la fecha de revisión de cada cifra.

CLAVE

Error frecuente: comprar para el mejor mes. Olimpia habla de «mil al mes»; las ventas previstas de mayo son 300 juegos. Se parte de la media prevista y se añade un margen razonado.

Especificaciones del «Juego de mesa 12 piezas»

REQUISITO	CONDICIÓN	TIPO
Material	Porcelana vitrificada blanca para hostelería	Obligatorio
Contenido	4 platos llanos, 4 hondos y 4 de postre por juego	Obligatorio
Uso	Apta para lavavajillas industrial	Obligatorio
Embalaje	Caja de cartón con 6 juegos y separadores (salvo la última caja)	Obligatorio
Roturas	Tolerancia máxima del 1 % (20 juegos); reposición sin coste	Obligatorio
Entrega	Antes de 60 días desde el pedido; para este pedido, el 28/04 (Documento 3)	Obligatorio
Reposición	Servicio de reposición de piezas sueltas	Deseable

Obligatorio: si no se cumple, la oferta se descarta. **Deseable**: suma puntos, pero no es excluyente. Cada condición se redacta para que el almacén responda sí o no en la recepción.

CLAVE

Comparar con la misma vara. Con 2.000 juegos, el 1 % son 20 juegos dañados como máximo; lo que pase se repone. Un proveedor que no lo acepta por escrito no cumple lo obligatorio.

Lo pedido y lo facturado, iguales



La factura de una compra en España identificará a las partes y describirá la operación con su base, tipo y cuota de IVA.

Reglamento de facturación (RD 1619/2012, de 30 de noviembre), art. 6 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Quien expide la factura. Nexo la contrasta con lo pedido. En una importación, el IVA se justifica con el documento aduanero.

NO OBLIGA A…

…a escribir especificaciones: no las exige el reglamento. Son una práctica de compra que protege a Nexo: si lo que llega no coincide con la oferta aceptada, hay base para reclamar.

CLAVE

Las especificaciones se archivan con la oferta aceptada como parte del pedido. Si el pedido es grande, se pide una **muestra** y se comprueba contra la lista antes de firmar.

Tres proveedores, tres Incoterms

PROVEEDOR	PAÍS	INCOTERM	PLAZO	PAGO
Ege Porselen	Turquía	CPT	29 días	30 % al pedir, 70 % a 30 días
Hengfeng Ceramics	China	FOB	55 días	50 % antes, 50 % contra documentos
Menaje Peninsular	España	EXW	7 días	60 días

EXW: el comprador recoge en la fábrica. **CPT**: el vendedor paga el transporte hasta el destino pactado (Ege lo factura aparte: 8,10 € por juego más 1.350,00 €). **FOB**: el vendedor entrega a bordo del barco y el comprador asume lo demás. Consulta la edición vigente de los Incoterms.

CLAVE

Aylin deja sin concretar la tolerancia de roturas: **ese silencio es un dato**. Los pesos del cuadro (p. ej., coste total 50 %, plazo y fiabilidad 30 %, pago 20 %) se fijan antes de abrir las ofertas.

Antes de pagar un anticipo



Dónde buscar

Ferias, directorios sectoriales, asociaciones, recomendaciones y buscadores. Al menos tres, de ámbitos distintos.



Solicitud de oferta

El mismo mensaje a todos: especificaciones, 2.000 juegos, entrega en Valladolid como muy tarde el 28/04/2027 y preguntas por escrito.



Comprobar que existe

Datos de la empresa, referencias de otros clientes y cuenta bancaria a su nombre. Un cambio de cuenta solo por correo se confirma por otro canal.



Fichero de proveedores

Una ficha por proveedor; tras cada pedido, plazo cumplido, roturas reales y atención recibida.

CLAVE

La mejor oferta de hoy es la que el fichero respalda mañana. **Para saber más**: el contacto real con proveedores es opcional y lo supervisa tu docente.

Compara por año, no por precio

Coste anual medio simplificado = (precio − residual) ÷ vida útil + mantenimiento anual

Equipos nuevos	(3.200,00 − 0) ÷ 4 + 0,00	**800,00 €**
Reacondicionados	(1.900,00 − 0) ÷ 3 + 150,00	**783,33 €**
Diferencia al año	800,00 − 783,33	**16,67 €**

No descuenta flujos ni renueva activos. Los reacondicionados dan tres años y no cuatro, suelen carecer de garantía de fabricante y su mantenimiento es más incierto: Nexo compró los nuevos (3.200,00 € el 15/03/2027).

CLAVE

Clave · Compara por año, no por precio. Un activo barato con poca vida puede salir más caro al año. Mira también disponibilidad, garantía, servicio técnico, repuestos e historial.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 10: estanterías nuevas de 14.000,00 € (10 años, residual 0) o usadas de 8.500,00 € (6 años, 250,00 € de mantenimiento). ¿Cuál es más barata al año?

A Las usadas: 8.500,00 € es menos que 14.000,00 €

B Las nuevas: 1.400,00 € al año frente a 1.666,67 €

C Cuestan lo mismo al año

✔ Nuevas: 14.000,00 ÷ 10 = 1.400,00 €. Usadas: 8.500,00 ÷ 6 + 250,00 = 1.416,67 + 250,00 = 1.666,67 €. El precio más bajo no da el coste anual más bajo.

Propiedad o uso



Comprar

Se paga y es de la empresa, que lo **amortiza**. Inmoviliza dinero y da propiedad. Conviene con un uso largo y seguro. Nexo compra estanterías, equipos, mobiliario y furgoneta.

VS



Alquilar

Se paga una cuota por usarlo y el bien sigue siendo del arrendador. Evita una inversión grande y suele incluir mantenimiento. Nexo alquila la nave: 2.100,00 € al mes más IVA, 2.541,00 € con IVA.

CLAVE

La **fianza** (4.200,00 €, dos mensualidades) no es gasto: se recupera al terminar el contrato y es un derecho de cobro de Nexo. **En tu sector**: un mostrador de 4.800,00 € (8 años) cuesta 600,00 € al año; alquilado a 95,00 € al mes, 1.140,00 €, con cambio y reparación.

Coste de adquisición de las tres ofertas

CONCEPTO (€)	HENGFENG (CHINA)	EGE (TURQUÍA)	MENAJE (ESPAÑA)
Mercancía	14.400,00	16.200,00	17.900,00
Transporte	1.750,00	1.350,00	420,00
Derechos de aduana	646,00	0,00	0,00
Despacho y transporte local	620,00	380,00	0,00
Coste de adquisición	**17.416,00**	**17.930,00**	**18.320,00**

Derechos de China: 4 % × (14.400,00 + 1.750,00) = 646,00 €. Turquía: 0,00 € por la unión aduanera, con el certificado A.TR de libre circulación. Los dos son **supuestos del caso**, no aranceles reales.

CLAVE

El **coste de adquisición** es todo lo que cuesta dejar la mercancía en el almacén, **sin el IVA recuperable**.

Lo que cambia entre ofertas

Coste total comparable = coste de adquisición + coste del anticipo + roturas esperadas

Anticipo Hengfeng	7.200,00 × 6 % × 90 ÷ 360	**108,00 €**
Roturas Hengfeng (5 %)	5 % × 17.416,00	**870,80 €**
Roturas Ege (1 %)	1 % × 17.930,00	**179,30 €**
Roturas Menaje (0,5 %)	0,5 % × 18.320,00	**91,60 €**

Anticipo: importe anticipado × tipo anual × días entre pago y recepción ÷ 360 (6 % en el caso; Hengfeng: 90 días antes de recibir la mercancía, supuesto del caso: al aceptar la proforma). El 30 % de Ege (5.265,00 € durante 29 días) costaría 25,45 €: el cuadro no lo incluye por simplificación y Ege seguiría 260,05 € por debajo de Hengfeng.

CLAVE

Clave · El IVA de importación no es coste. Se liquida en la aduana y se recupera en la declaración del IVA, si es deducible. En el pedido de Ege, 3.685,50 € salen de Bancos el 28/04 sin entrar en el coste.

CASO RESUELTO · PASO 2

Coste total comparable: gana Ege



Ege es **285,50 € más barata** que Hengfeng y **302,30 €** que Menaje. Coste de adquisición unitario de Ege: 17.930,00 ÷ 2.000 = 8,965 € (8,10 de mercancía, 0,675 de transporte y 0,19 de despacho); el comparable, 9,05 €.

CLAVE

Vale mientras el A.TR mantenga los derechos en 0,00 € y las roturas no pasen del 1 %. Hengfeng ganaría con roturas inferiores al **3,36 %**, pero con 55 días llegaría el 24/05, después del 28/04: **no cumple el plazo** (se calcula para comparar, aunque ya estaría descartada).

Evaluación de las tres ofertas



Priscila y Telmo, para los socios

Miércoles 24/03/2027: cuadro de las tres ofertas del primer pedido de 2.000 juegos. Caso ficticio.

1. **Los datos.** Hengfeng: 7,20 €, FOB, 55 días, 50 % por adelantado 90 días antes, roturas 5 %. Ege: 8,10 € más 1.350,00 € de transporte facturado aparte, CPT, 29 días, 30 % al pedir, roturas 1 %. Menaje: 8,95 €, EXW, 7 días, pago a 60 días, roturas 0,50 %.

2. **Coste total comparable.** Hengfeng 17.416,00 + 108,00 + 870,80 = 18.394,80 €. Ege 17.930,00 + 0,00 + 179,30 = 18.109,30 €. Menaje 18.320,00 + 0,00 + 91,60 = 18.411,60 €.

3. **Qué dicen los números.** El precio más bajo (1.800,00 € menos de mercancía que Ege) no da el coste más bajo. Margen bruto por juego a 14,90 €: 14,90 − 8,965 = 5,935 € (39,83 %).

4. **El pedido.** Martes 30/03/2027: factura de Ege de 17.550,00 €; anticipo del 30 %, 5.265,00 €, ese día; el 70 % (12.285,00 €) el viernes 28/05/2027, a 30 días de la llegada (miércoles 28/04).

5. **La recepción.** IVA de importación (3.685,50 €) en la aduana al llegar. Telmo cuenta 333 cajas de 6 y una de 2 y anota los juegos dañados: hasta 20 se reponen sin coste.

✔ Gana Ege Porselen: 18.109,30 € de coste total comparable, por delante de Hengfeng (18.394,80 €) y de Menaje Peninsular (18.411,60 €).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 19: si las roturas de Hengfeng fueran del 3 % en lugar del 5 %, ¿cuál sería su coste total comparable y cambiaría la decisión?

A 18.046,48 €: más barato que Ege, pero sigue sin cumplir el plazo del 28/04

B 18.394,80 €: no cambia nada

C 17.524,00 €: las roturas dejan de contar

✔ Roturas 3 % × 17.416,00 = 522,48 €; 17.416,00 + 108,00 + 522,48 = 18.046,48 €, por debajo de los 18.109,30 € de Ege (3 % < 3,36 %). Pero con 55 días llegaría el 24/05/2027: el coste no basta si no se cumple el plazo.

OJO PROFESIONAL

Expediente EA-2027/01 v1, «APROBADO»

Preparado por Olimpia el 24/03/2027. Fuente sin identificar; comprobación no registrada.
Cinco de las siete líneas contienen un error.

N.º	LÍNEA	CONTENIDO	¿BIEN?
1	Decisión	Se elige Hengfeng: 7,20 € es el precio más bajo	✘ gana Ege por coste total comparable
2	Derechos de aduana	0,00 €: llega de China sin arancel	✘ 4 % de 16.150,00 = 646,00 €
3	Coste de adquisición	14.400 + 1.750 + 620 + IVA de importación 3.527,16 = 20.297,16 €	✘ 17.416,00 €, sin IVA
4	Roturas esperadas	No se cuentan: el proveedor repone	✘ 5 % = 870,80 €
5	Anticipo	50 % pagado 90 días antes: sin coste financiero	✘ 108,00 €
6	Plazo de entrega	55 días desde el pedido	✔
7	Cantidad	2.000 juegos de mesa de 12 piezas	✔

CLAVE
Un expediente aprobado lleva su evidencia: las tres ofertas, las especificaciones, el cuadro y quién lo comprueba. Y el plazo de la línea 6, bien leído, descarta a Hengfeng: llegaría el 24/05.

TU EXPEDIENTE ECONÓMICO-FINANCIERO · PASO 7

Expediente de adquisición

Guarda el producto con el identificador UD07_P07_adquisicion_v01:

1

Necesidades y especificaciones

El plan de necesidades y las especificaciones del juego de mesa.

2

Cuadro de ofertas

El coste total comparable de cada oferta: Ege 18.109,30 €; Hengfeng 18.394,80 €; Menaje 18.411,60 €.

3

Decisión y pedido

La decisión con sus condiciones de validez y el pedido del 30/03/2027 con su anticipo de 5.265,00 €.

4

Fichero y plazo

El fichero de proveedores y la comprobación del plazo: 29 días desde el 30/03 llegan el 28/04.

CLAVE

Comprueba tu expediente: el coste total de cada oferta se reconstruye con sus partidas; **el IVA de importación no está en el coste**; las roturas y el anticipo están valorados.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Telmo

Telmo pregunta a un asistente de IA qué oferta del primer pedido le conviene más. Pulsa cada tarjeta.

«Hengfeng cuesta 20.297,16 € todo incluido, con el IVA de importación»

BULO

El IVA de importación no es coste: se recupera. Coste de adquisición, 17.416,00 €.

«Los derechos del 4 % no cuentan porque los paga la aduana»

BULO

Los paga Nexo: 4 % × 16.150,00 = 646,00 €.

«Las roturas no importan y el anticipo no tiene coste»

BULO

Roturas 870,80 € y anticipo 108,00 €: total comparable 18.394,80 €.

«Gana Ege: 18.109,30 € de coste total comparable»

REALIDAD

Y Hengfeng, pedida el 30/03, llegaría el 24/05: después del 28/04.

REPASO

Ideas clave

- Una necesidad bien escrita dice qué, cuánto, para cuándo y con qué dinero; un activo dura años y un suministro se consume.
- Se dimensiona con datos: 2.000 juegos ÷ 144 por palé = 14 palés; 4.000, 28 palés; suministros, 610,00 € al mes.
- Las especificaciones separan lo obligatorio (descarta) de lo deseable (suma) y se redactan para comprobarse en la recepción.
- Al menos tres proveedores, la misma solicitud por escrito y un fichero de proveedores que se actualiza tras cada pedido.
- El Incoterm reparte transporte, seguro y riesgo: EXW recoge el comprador, CPT paga el vendedor hasta destino, FOB a bordo.
- Coste anual medio simplificado = (precio − residual) ÷ vida + mantenimiento: equipos nuevos 800,00 €, reacondicionados 783,33 €.
- Coste de adquisición: mercancía, transporte, derechos y despacho, sin IVA recuperable: Hengfeng 17.416,00; Ege 17.930,00; Menaje 18.320,00 €.
- Coste total comparable = adquisición + anticipo + roturas: gana Ege con 18.109,30 €, que además cumple el plazo del 28/04.
- El IVA de importación y la fianza mueven caja pero no son coste: el IVA se recupera y la fianza es un derecho de cobro.



¡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**