

1.º ESO · TEF · UNIDAD 3

Planificar, consumir y reclamar

Presupuesto, ahorro, consumo responsable, derechos y papeles

3

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Hacer un presupuesto de ingresos y gastos y comparar lo previsto con lo real.
- Ahorrar con un plan y distinguir lo que necesitas de lo que quieres.
- Comparar ofertas y reconocer los trucos de la publicidad y las promociones.
- Explicar tus derechos como consumidor y los pasos para reclamar.
- Reconocer los documentos de compras, pagos y trámites y saber para qué sirve cada uno.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es enero en 1.º B del IES Ribera Norte. A Salma se le ha estropeado uno de sus auriculares, que compró hace catorce meses con su paga de dos meses. Cree que ya no puede hacer nada y que ha perdido todo ese dinero. Dani busca opiniones en internet, e Iker le pregunta una cosa muy sencilla: «¿Guardas el tique?». Hugo, que lo apunta todo, se da cuenta de que Salma gasta su paga en cosas pequeñas sin llevar la cuenta. Lucía propone que cada uno apunte durante un mes lo que entra y lo que sale. Al terminar la unidad sabrás hacerlo, comparar ofertas con calma y reclamar con los papeles en la mano. Inés Varela ha pedido a la clase que sus miniempresas tengan, desde el primer día, un presupuesto y un compromiso con quien les compre.

❓ **Imagina que recibes una paga y algún regalo de dinero al mes. ¿En qué lo gastarías? ¿Qué parte guardarías? No cuentes datos de tu familia.**

❓ **Si algo que compras se estropea a los dos meses, ¿qué puedes hacer? ¿A quién se lo dirías primero?**

❓ **¿Guardas los tiques de lo que compras? ¿Para qué crees que sirven? ¿Dónde los guardas?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **3.1** Ingresos, gastos y presupuesto
- **3.2** Ahorrar con un plan
- **3.3** Consumir con responsabilidad
- **3.4** Tus derechos al comprar
- **3.5** Los papeles de casa y los trámites

El mes de Salma

CONCEPTO	PREVISTO	REAL
Bonobús, merienda y recarga	19 €	19 €
Ocio	5 €	11 €
Total gastos	24 €	30 €
Queda para ahorrar	6 €	0 €

CLAVE

El ocio se le fue **6 € de lo previsto**. Un tope para cada gasto ayuda.

Ahorrar con un plan



Pagarte primero

Aparta el ahorro al recibir el dinero.



Regla 50-30-20

Necesario, gustos y ahorro.



Fondo de emergencia

Para imprevistos.

CLAVE

Con 40 €: 20 € para lo necesario, 12 € para gustos y **8 € para ahorrar**.

Hogares sin ahorro para un imprevisto

Porcentaje de hogares sin capacidad para afrontar gastos imprevistos, en 2025.



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

CLAVE

Tener un pequeño **fondo de emergencia** ayuda a no endeudarse.

¿Es una buena oferta?

PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO	POR LITRO
Bote	400 ml	3,20 €	8 €
Pack de dos botes	500 ml	3 €	6 €

CLAVE

Compara siempre el **precio por unidad**. Y compra solo lo que vas a usar.

Garantía y desistimiento

Garantía legal

- Tres años desde la entrega
- Fallos que ya existían
- Reparar, sustituir, rebaja o devolución

VS

Desistimiento

- 14 días naturales
- Compras a distancia
- Sin dar explicaciones

CLAVE

En una tienda física **no** hay desistimiento por ley: solo si la tienda lo permite.

La escalera de la reclamación

1. **Hablar con el comercio**
   Con el tique en la mano.
2. **Hoja de reclamaciones**
   La tienda está obligada a tenerla.
3. **OMIC o servicios de consumo**
   Te informan y ayudan.
4. **Arbitraje de consumo**
   Voluntario, sin tribunales.

CLAVE
Reclamar bien no es gritar: es **explicar, aportar pruebas y pedir una solución**.

Los papeles de casa



Tique

Justificante de una compra.



Factura

Datos, IVA y total.

✅

Recibo

Prueba que has pagado.



Contrato

Acuerdo con derechos y deberes.

CLAVE

Guarda los papeles en un sitio fijo y **ordenados por fecha**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Compras por internet y recibes el producto el 10 de marzo. ¿Puedes desistir sin dar explicaciones?

A Sí, 14 días naturales desde que lo recibes

B No, nunca

C Solo en 24 horas

✔️ En las compras a distancia tienes 14 días naturales desde que recibes el producto.

REPASO

Ideas clave

- **Presupuesto.** Ingresos y gastos: fijos o variables, necesarios o prescindibles, saldo: superávit, equilibrio, déficit, previsto frente a real, presupuesto de la clase.
- **Ahorro.** Págate primero, regla 50-30-20, fondo de emergencia, una meta con fecha.
- **Consumo responsable.** Necesidad o deseo, precio por unidad, publicidad y promociones, comparar dos ofertas.
- **Derechos.** Garantía legal: tres años en bienes nuevos, la garantía no cubre el mal uso, desistimiento: 14 días en compras a distancia, reclamar: comercio, hoja, omic; arbitraje voluntario.
- **Documentos y trámites.** Tique y factura, recibo, contrato y extracto, trámites y sede electrónica, con tu familia, ficha e3 de la miniempresa.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Apunta durante una semana en qué gastarías 20 € ficticios. ¿Qué gasto hormiga encuentras?

2 Antes de comprar algo que no necesitas, ¿qué dos preguntas te haces?

3 Si algo que compraste se estropea, ¿qué papel necesitas y qué haces primero?



¡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**