



# Fuerzas financieras: entendiendo los impuestos y la inflación

## LECCIÓN 19: GUÍA DEL MAESTRO

Con adolescentes ocupados aprendiendo a conducir, tomando exámenes finales y planeando ir a la universidad, los conceptos como impuestos e inflación están muy fuera de su radar. En esta lección, los estudiantes aprenderán cómo estas fuerzas financieras afectarán sus vidas en el futuro. Explorarán los distintos escenarios de la vida real y descubrirán cómo los impuestos y la inflación pueden afectar los ingresos, el ser propietario de una vivienda, la acumulación de riqueza y la jubilación.

**Tema:** impuestos e inflación

**Tiempo requerido:** 60 minutos

### MATERIALES:

- Cuadernos
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Hojas de actividades del estudiante (2)

### PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividades del estudiante

### HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

#### ***Viajes por el tiempo, al estilo de inflación***

Los estudiantes usarán una calculadora de inflación para descubrir que el valor de un dólar puede cambiar con el tiempo.

#### ***Pago neto: los efectos de los impuestos en tus ingresos***

Los estudiantes explorarán cómo los impuestos y la inflación afectan la acumulación de ingresos y la riqueza.

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

#### ***Los estudiantes...***

- Explorarán cómo los impuestos afectan las decisiones financieras
- Analizarán cómo la inflación puede afectar el ahorro hacia un objetivo a largo plazo
- Determinarán cómo la inflación puede disminuir el poder adquisitivo

### NORMAS:

#### ***Normas de Jump\$tart:***

- Norma de responsabilidad financiera 4

#### ***Normas económicas nacionales:***

- Norma 11: dinero e inflación
- Norma 16: función del gobierno y fallas del gobierno

#### ***Normas de anclaje de núcleo común ELA:***

- Lectura: ideas clave y detalles

#### ***Normas de núcleo común para matemáticas:***

- Número y cantidad: cantidades
- Modelado
- Estadísticas y probabilidad: deduciendo y justificando conclusiones

## Pregunta esencial

## “¿Cómo afectan los impuestos y la inflación a mi dinero?”

## Investigación: ¿Qué vale?

[Tiempo requerido: 20 minutos]

1. Comienza escribiendo las cifras de \$100, \$500 y \$1,000 en la pizarra. Divide a los estudiantes en grupos pequeños y asigna a cada grupo una de las cantidades de dólares. Pide a los estudiantes que hablen en sus grupos de qué significa para ellos la cantidad de dinero. ¿Es suficiente para comprar una consola de videojuegos o un nuevo teléfono celular? ¿Los estudiantes ven esa cantidad como una cantidad grande o pequeña de dinero? ¿Por qué?
2. Invita a cada grupo a compartir ideas, y pídeles a los estudiantes que tengan en mente sus números, ya que los revisarán más tarde.
3. Luego, introduce el concepto de **inflación** y pídeles a los alumnos que hagan una lluvia de ideas en parejas de lo que conocen del término. Anímalos a pensar en el contexto en el que han escuchado la palabra antes. ¿A qué se aplica la inflación y cómo la definirían?
4. Pida a los estudiantes que compartan ideas y explica que la inflación es el aumento general de los precios de los bienes y servicios a lo largo del tiempo. Por ejemplo, si una tienda aumenta los precios de los videojuegos, pero otra tienda ofrece un precio más bajo, esto no es inflación. Sin embargo, si todas las tiendas que venden videojuegos aumentan sus precios, esto se considera un aumento general en los precios promedio y puede clasificarse como inflación.
5. Luego, distribuye la hoja de actividades **Viajes por el tiempo, al estilo de inflación** y dales a los estudiantes 10 minutos para completar el ejercicio.
6. Invita a los voluntarios a compartir lo que aprendieron. ¿Por qué aumentaron los números en sus tablas y qué significa esto? Explica que el valor de un dólar no es estático; cambia con el tiempo. Por ejemplo, en 1950, una pieza de pan costaba 15 centavos, y ahora cuesta alrededor de \$2.50. Si tenías \$500 en 1950 y ahora tienes \$500, tu **poder adquisitivo** con la misma cantidad de dinero ha disminuido drásticamente debido a la inflación.

## Preparación del estudiante: ¿Cómo me afecta la inflación?

[Tiempo requerido: 15 minutos]

7. Luego, pide a los estudiantes que piensen en cómo la inflación afectará sus propias vidas. ¿Qué significa que cualquier dinero que tengan ahora tendrá



## CONSEJO DEL MAESTRO

## ¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “engancha” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de un orden superior.

## Idea de extensión:

Para ilustrar mejor el concepto de inflación, compara el valor del dinero con el tiempo usando artículos familiares. Por ejemplo, lleva o muestra una imagen de 3 entradas al cine, que costaban alrededor de 50 centavos cada una en 1950, y un artículo que actualmente cuesta \$1.50, como una soda. Ayuda a los estudiantes a entender que ahora solo pueden comprar un refresco con la cantidad de dinero que solían costar comprar tres entradas al cine.

menos poder adquisitivo en el futuro? ¿Cómo afectará la inflación a sus gastos u opciones de ahorro?

8. Explica que la inflación puede afectar a los estudiantes más pronto de lo que creen. Mientras que no podemos predecir exactamente cuánto subirá la inflación en el futuro, históricamente la tasa ha aumentado 2% - 3% cada año. Pide a los estudiantes que pretendan que han recibido \$1,000 como regalo para usar para los gastos cuando vayan a la universidad. Suponiendo una tasa de inflación anual del 3%, ¿qué valor tendrá ese regalo en los dólares de hoy en cinco años? Desafía a los estudiantes a calcular la cantidad en sus cuadernos.
9. Luego, divide a los estudiantes en grupos de cuatro o cinco y pídeles que discutan sus resultados. ¿Cuál es el impacto de la inflación en el regalo, inclusive a corto plazo? (Respuesta: el regalo valdrá \$858.73 en los dólares de hoy.) ¿Les sorprendieron los números? ¿Por qué o por qué no?
10. Invita a unos voluntarios de cada grupo a compartir sus hallazgos con la clase. ¿Cómo influye la inflación en el ahorro y la acumulación de riqueza? ¿Harán los estudiantes diferentes elecciones de gasto o ahorro basándose en lo que saben ahora sobre la inflación?



#### CONSEJO DEL MAESTRO

##### Ayuda extra:

Si los estudiantes lo necesitan, proporciona la siguiente fórmula:

El valor del regalo en los dólares de hoy = valor actual x (1 - tasa de inflación)<sup>años</sup>

### Desafío: los impuestos afectan tu bolsillo

[Tiempo requerido: 20 minutos]

11. Pregunte a los estudiantes qué otros factores tienen un impacto sobre el dinero además de la inflación. ¿Pueden pensar en otras “fuerzas financieras” que puedan afectar el potencial de riqueza? Introduce a la clase el concepto de impuestos y pídeles que levanten la mano si alguna vez han pagado impuestos. Explique que, aunque no hayan pagado impuesto sobre la renta, si viven en uno de los muchos estados de los Estados Unidos y han comprado un libro, zapatos u otro artículo en una tienda, probablemente han pagado impuesto sobre las ventas.
12. Explica que el impuesto sobre la renta es un cierto porcentaje de tus ingresos que se paga al gobierno federal y a algunos estatales. El porcentaje exacto se basa en la cantidad de dinero que ganas. El impuesto sobre las ventas es un cargo adicional sobre los artículos que compras que se paga a tu gobierno estatal o local. Sin embargo, no todos los estados tienen impuesto sobre las ventas. Otros impuestos comunes incluyen **el impuesto a la propiedad** (impuestos pagados sobre tu hogar), **Seguro Social y Medicare** (impuestos extraídos de tu cheque de pago para financiar los programas gubernamentales de jubilación y atención médica, respectivamente). La mayoría de los impuestos se utilizan para invertir dinero en esfuerzos federales, estatales y locales. Por ejemplo, los impuestos ayudan a pagar las reparaciones de carretera, educación y las fuerzas policiales.

13. Pregunta a los estudiantes cómo piensan que los impuestos afectarán sus propias vidas. ¿Cómo afecta tus gastos, el ahorro y las opciones de carreras el saber que una cierta porción de tus ingresos va a los impuestos?
14. Explica que los estudiantes ahora calcularán formas en que los impuestos pueden afectar sus ingresos. Distribuye la hoja de actividades **Pago neto: los efectos de los impuestos en tus ingresos** y dales diez minutos para completar la actividad.
15. Invita a los estudiantes a compartir sus respuestas e inicia una discusión sobre cómo los impuestos y la inflación pueden afectar las finanzas. ¿Qué consideran los estudiantes como algunos de los efectos positivos o negativos de los impuestos? ¿Cómo afectará la inflación el poder adquisitivo de los estudiantes en el futuro?

### Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pide a los estudiantes que reflexionen en sus cuadernos por qué es importante estar al tanto de las fuerzas financieras, como la inflación y los impuestos, y cómo estas fuerzas podrían afectar sus futuros.



#### CONSEJO DEL MAESTRO

##### ¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en clase.





# Viajes por el tiempo, al estilo de inflación

## LECCIÓN 19: CLAVE DE RESPUESTA 1

Nota: para la columna El poder adquisitivo de hoy, el maestro debe buscar los números para el año actual.

### \$100

Año	Valor inicial	Poder adquisitivo en 1990	Poder adquisitivo en 2000	Poder adquisitivo hoy
1920	\$100	\$653.50	\$861	Varía
1930	\$100	\$782.63	\$1,031.14	Varía
1940	\$100	\$933.57	\$1,230	Varía
1950	\$100	\$542.32	\$714.52	Varía
1960	\$100	\$441.55	\$581.76	Varía
1970	\$100	\$336.86	\$443.81	Varía
1980	\$100	\$158.62	\$208.98	Varía

### \$500

Año	Valor inicial	Poder adquisitivo en 1990	Poder adquisitivo en 2000	Poder adquisitivo hoy
1920	\$500	\$3,267.50	\$4,305	Varía
1930	\$500	\$3,913.17	\$5,155.69	Varía
1940	\$500	\$4,667.86	\$6,150	Varía
1950	\$500	\$2,711.62	\$3,572.61	Varía
1960	\$500	\$2,207.77	\$2,908.78	Varía
1970	\$500	\$1,684.28	\$2,219.07	Varía
1980	\$500	\$793.08	\$1,044.90	Varía

### \$1,000

Año	Valor inicial	Poder adquisitivo en 1990	Poder adquisitivo en 2000	Poder adquisitivo hoy
1920	\$1,000	\$6,535	\$8,610	Varía
1930	\$1,000	\$7,826.35	\$10,311.38	Varía
1940	\$1,000	\$9,335.71	\$12,300	Varía
1950	\$1,000	\$5,423.24	\$7,145.23	Varía
1960	\$1,000	\$4,415.54	\$5,817.57	Varía
1970	\$1,000	\$3,368.56	\$4,438.14	Varía
1980	\$1,000	\$1,586.17	\$2,089.81	Varía



# Pago neto: los efectos de los impuestos en cada

## LECCIÓN 19: CLAVE DE RESPUESTAS 2

- A. Courtney paga \$150 en impuestos federales, \$40 en impuestos estatales, y \$60 en impuestos de Seguro social y Medicare.
- B. El pago neto de Courtney es: \$750 en cada cheque de pago.
- C. Las respuestas variarán. Los impuestos de Courtney pueden ser usados para financiar varios programas del gobierno federal y estatal, incluyendo reparaciones de caminos, educación y fuerza policial. Sus aportes al Seguro social se utilizarán para financiar el programa de jubilación del gobierno federal. Sus aportes a Medicare se utilizarán para financiar el programa federal de atención médica.