

THE BARATELLI INSTITUTE · MENTORÍA A
GRAN ESCALA

Dinero *Inteligente.*

Impuestos, alquiler, seguros y el salto a la vida adulta.

Se alinea con: modelado, datos y toma de decisiones financieras (matemáticas de secundaria); impuestos, patrimonio neto, vivienda, seguros y compras importantes (finanzas personales / estándares Jump\$tart).

12.º grado · 17–18 años

1. Entender tus impuestos
2. Calcular el ingreso gravable
3. Tu estado de patrimonio neto
4. Alquilar tu primer lugar
5. Conceptos básicos de los seguros
6. El verdadero costo de un auto
7. Costo de la universidad y retorno de inversión
8. Construir crédito desde cero

Proyecto final — Tu primer año por tu cuenta

Una herramienta gratuita para el aula ·
baratelliinstitute.com

Cómo usar este paquete

Este paquete final prepara a los estudiantes del último año para la vida por su cuenta: impuestos y salario neto, un estado de patrimonio neto, alquilar, seguros, el verdadero costo de un auto y construir crédito desde cero.

1. Entender tus impuestos	W-2, retención, reembolsos.
2. Calcular el ingreso gravable	Bruto menos deducción.
3. Tu estado de patrimonio neto	Activos menos pasivos.
4. Alquilar tu primer lugar	Costos de mudanza y contratos.
5. Conceptos básicos de los seguros	Primas y deducibles.
6. El verdadero costo de un auto	Costo total de propiedad.
7. Costo de la universidad y retorno de inversión	¿Vale la pena el título?
8. Construir crédito desde cero	Comenzar un historial de crédito.

El proyecto. En el proyecto, los estudiantes construyen un presupuesto completo del primer año sobre un salario inicial real, redactan un estado de patrimonio neto y toman las grandes decisiones —alquiler, auto, ahorros— que dan forma a sus finanzas adultas. Reúne todas las destrezas en una sola tarea del mundo real — asígnalo como proyecto final, trabajo en grupo o tarea. **Imprime en blanco y negro, a una sola cara.** La mayoría de las hojas toman 15–20 minutos; la clave de respuestas con notas de conceptos y consejos de diferenciación está al final. **Las cifras aquí son ilustraciones para aprender — no son asesoría financiera, fiscal ni de inversión; los números de impuestos son ejemplos, así que verifica el año fiscal vigente. Se recomienda una calculadora.**

Términos clave. **Bruto vs. neto** — el salario antes vs. después de las deducciones · **Deducción** — ingreso que no se grava · **Prima** — lo que pagas por el seguro · **Deducible** — lo que pagas antes de que el seguro entre en acción · **Patrimonio neto** — lo que tienes menos lo que debes.

Las ideas detrás de este paquete

Conoce a Jordan, recorriendo el primer año de la vida adulta con un salario real. Lee la historia una vez y luego las hojas tendrán sentido — las respuestas serán cosas que te *enseñaron*, no cosas que tuviste que adivinar.

El primer año de Jordan fuera de casa

Empieza con lo básico de años anteriores: tu **salario bruto** es lo que ganas, tu **salario neto** es lo que llevas a casa después de impuestos, y el **crédito** es un préstamo que prometes pagar. Jordan se encuentra con todo el mundo del dinero adulto de una sola vez.

Jordan se gradúa y consigue un empleo de \$42,000. En enero el empleador envía un **W-2** — el formulario que detalla los salarios del año y los impuestos ya retenidos — y Jordan presenta una **declaración de impuestos** para ajustar cuentas (un reembolso si se retuvo demasiado, una factura si se retuvo muy poco). Solo se grava el **ingreso gravable**: el salario bruto menos la deducción estándar. Jordan inicia un **estado de patrimonio neto** — todo lo que posee menos todo lo que debe. Alquilar un apartamento trae una **prima** por el seguro de inquilino y de auto, además de un **deducible**: en una reparación de \$3,000 con un deducible de \$500, Jordan paga \$500 y el seguro cubre el resto. El **verdadero costo** del auto es el pago más el seguro, la gasolina y el mantenimiento — mucho más allá del precio de etiqueta. Y al usar una tarjeta asegurada a tiempo, Jordan está **construyendo crédito** en silencio — ganando el historial de pedir prestado y pagar que los futuros prestamistas revisan antes de aprobar un préstamo, un apartamento, incluso algunos empleos.

TÉRMINOS CLAVE EN ESTA HISTORIA

Salario bruto vs. neto — lo que ganas vs. lo que llevas a casa después de impuestos

W-2 y declaración de impuestos — formulario salarial de fin de año; la presentación que ajusta tus impuestos

Ingreso gravable — ingreso bruto menos la deducción estándar

Patrimonio neto — lo que posees menos lo que debes

Prima vs. deducible — lo que pagas por el seguro vs. lo que pagas antes de que te ayude

Verdadero costo de un auto — pago + seguro + gasolina + mantenimiento

Construir crédito — usar el crédito con ligereza y pagar a tiempo para ganar un historial

Impuestos y salario neto

Tu salario bruto es lo que ganas; tu salario neto es lo que queda después de impuestos. Así funcionan los impuestos.

W-2 y presentación

Tu empleador envía un **W-2** que muestra tus salarios y los impuestos ya retenidos. Cada primavera presentas una **declaración de impuestos** para ajustar cuentas — un reembolso si se retuvo demasiado, una factura si se retuvo muy poco.

Ingreso gravable

No se te gravan todos los dólares. Ingreso gravable = ingreso bruto – la deducción estándar (~\$15,000 para un declarante soltero; un ejemplo — verifica el año vigente). **Ejemplo:** \$45,000 – \$15,000 = **\$30,000** gravados.

Ahora practica → las hojas Entender tus impuestos y Calcular el ingreso gravable.

1. Entender tus impuestos

Tu empleador retiene impuestos de cada cheque de pago; en primavera presentas una declaración para ajustar cuentas.

a) Un formulario _____-2 (de tu empleador) reporta tus salarios y los impuestos retenidos.

b) Si se retuvo demasiado, recibes un _____; si se retuvo muy poco, _____.

c) ¿Es un reembolso grande “dinero gratis”? Explica.

2. Calcular el ingreso gravable

No pagas impuestos sobre cada dólar. Ingreso gravable = ingreso bruto – la deducción estándar (cerca de \$15,000 para un declarante soltero — una cifra de ejemplo; verifica el año fiscal vigente).

a) Bruto \$45,000 – \$15,000 de deducción = gravable

b) Bruto \$60,000 – \$15,000 = gravable

c) ¿Por qué la deducción ayuda proporcionalmente más a los trabajadores de menores ingresos? _____

Los costos de la vida adulta

El patrimonio neto es tu marcador; la vivienda, el seguro y un auto son las partidas grandes.

Patrimonio neto

Lo que posees (activos) menos lo que debes (pasivos). **Ejemplo:** \$11,000 en activos – \$6,200 en deudas = **\$4,800**.

Alquilar

Mudarse cuesta más que un mes: por lo general el primer mes + un depósito + una cuota.

Ejemplo: \$1,200 + \$1,200 + \$50 = **\$2,450** por adelantado.

Seguro

Pagas una **prima** regularmente; si algo sale mal pagas un **deducible** y el seguro cubre el resto.

Ejemplo: \$500 de deducible en una reparación de \$3,000 → pagas \$500.

El verdadero costo de un auto

El precio de etiqueta es solo el comienzo — agrega el pago del préstamo, el seguro, la gasolina y el mantenimiento. Estos pueden sumar miles al año.

Ahora practica → las hojas Patrimonio neto, Alquilar, Seguro y El verdadero costo de un auto.

3. Tu estado de patrimonio neto

Patrimonio neto = lo que posees (activos) – lo que debes (pasivos). Calcúlalo.

Activos (posees)	\$	Pasivos (debes)	\$
Ahorros	\$3,000	Préstamo estudiantil	\$5,000
Auto	\$8,000	Tarjeta de crédito	\$1,200
Total de activos		Total de pasivos	

Patrimonio neto = activos – pasivos =

4. Alquilar tu primer lugar

Mudarse cuesta más que un mes de alquiler. Suma el verdadero costo por adelantado.

El alquiler es \$1,200/mes. La mudanza por lo general necesita el primer mes + un depósito de seguridad (a menudo un mes) + una cuota de solicitud de \$50.

a) Costo de mudanza por adelantado =

b) Un contrato de alquiler es un acuerdo vinculante. Nombra una cosa que revisar antes de firmar. _____

5. Conceptos básicos de los seguros

Pagas una prima regularmente; si algo sale mal, pagas un deducible y el seguro cubre el resto.

a) Tu plan tiene un deducible de \$500. Una reparación cuesta \$3,000. Tú pagas

; el seguro paga

b) ¿Por qué un deducible más alto suele significar una prima más baja?

6. El verdadero costo de un auto

El precio de etiqueta es solo el comienzo. Suma un año de propiedad.

Costo	Por mes	Por año
Pago del préstamo	\$300	
Seguro	\$120	
Gasolina	\$150	
Mantenimiento	—	\$600
Total por año	—	

Invertir en tu futuro

Dos grandes decisiones que dan forma a los años por venir.

Costo de la universidad y retorno de inversión

La universidad es una inversión: sopesa su costo contra los ingresos que desbloquea. **Ejemplo:** \$60,000 de costo, +\$20,000/año → se recupera en unos 3 años. Las universidades más baratas y las becas suben el retorno.

Construir crédito desde cero

Usa una tarjeta asegurada con ligereza, paga a tiempo y por completo, mantén los saldos bajos, o conviértete en usuario autorizado — ganando el historial que prestamistas, arrendadores e incluso algunos empleadores revisan.

Ahora practica → las hojas Costo de la universidad y retorno de inversión y Construir crédito desde cero.

7. Costo de la universidad y retorno de inversión

La universidad es una inversión. Sopesa el costo contra los ingresos que desbloquea.

a) Un título cuesta \$60,000 y sube el salario en \$20,000/año. Recuperación simple =

años.

b) Además de la matrícula, nombra un costo “oculto” de ir a la universidad.

c) Nombra una forma de bajar el costo sin saltarte el título.

8. Construir crédito desde cero

No puedes pedir prestado bien sin un historial de crédito — pero puedes construir uno de forma segura.

1. Abre una tarjeta _____ (respaldada por un depósito) y úsala con ligereza.
2. Paga la factura _____ y por completo, cada mes.
3. Mantén tu saldo _____ (baja utilización).
4. Conviértete en usuario _____ en la tarjeta de un padre.
5. No solicites muchas tarjetas a la _____.

Tu primer año por tu cuenta

Te has graduado y conseguido un empleo que paga **\$42,000 al año**. Construirás un presupuesto anual completo, un estado de patrimonio neto y tomarás las grandes decisiones — alquiler, auto, ahorros — que preparan tu vida adulta.

Paso 1 — Salario neto

Bruto \$42,000. Después de cerca del 22% en impuestos, salario neto estimado =

por año, o cerca de /mes.

Paso 2 — Presupuesto anual

Categoría	Mensual	Anual
Alquiler		
Comida		
Transporte		
Seguro		
Teléfono / servicios		
Diversión		
Ahorro e inversión		
Total		

¿Tu total se mantiene dentro del salario neto? _____

Paso 3 — Inicio del patrimonio neto

Enumera tus activos y pasivos y calcula el patrimonio neto.

Paso 4 — Una gran decisión

¿Comprar un auto usado de \$15,000 con un préstamo, o conservar un auto viejo ya pagado un año más? Muestra la diferencia de costo y toma tu decisión.

Clave de respuestas y notas de conceptos para el maestro

1. Entender tus impuestos — a) W-2 b) reembolso; debes (más) c) no — es tu propio dinero devuelto sin interés; es mejor retener con precisión e invertir la diferencia.

Diferenciación: Apoyo: define cada término. Reto: explica cómo ajustar un W-4.

2. Calcular el ingreso gravable — a) \$30,000 b) \$45,000 c) la deducción fija es una porción mayor de un ingreso menor.

Diferenciación: Apoyo: resta. Reto: estima el impuesto usando un tramo del 12%.

3. Tu estado de patrimonio neto — Activos \$11,000; pasivos \$6,200; patrimonio neto \$4,800.

Diferenciación: Apoyo: suma cada lado primero. Reto: proyecta el patrimonio neto tras un año ahorrando \$300/mes.

4. Alquilar tu primer lugar — a) $\$1,200 + \$1,200 + \$50 = \$2,450$ b) p. ej., duración del contrato, reglas sobre mascotas/invitados, quién paga los servicios, penalidad por romperlo.

Diferenciación: Apoyo: suma las tres partes. Reto: ¿cuántos meses para ahorrar el costo de mudanza a \$400/mes?

5. Conceptos básicos de los seguros — a) tú pagas \$500, el seguro paga \$2,500 b) estás aceptando cubrir más por tu cuenta, así que la aseguradora cobra menos.

Diferenciación: Apoyo: el deducible primero. Reto: compara un deducible de \$250 vs \$1,000 en un año sin reclamos.

6. El verdadero costo de un auto — Préstamo \$3,600 + seguro \$1,440 + gasolina \$1,800 + mantenimiento \$600 = \$7,440/año.

Diferenciación: Apoyo: $\times 12$ cada línea. Reto: costo por milla a 12,000 millas/año.

7. Costo de la universidad y retorno de inversión — a) 3 años b) p. ej., salario perdido, vivienda, libros, interés de los préstamos c) primero un colegio comunitario, becas, dentro del estado, trabajo-estudio.

Diferenciación: Apoyo: divide. Reto: incluye 4 años de salario de tiempo completo no percibido en la recuperación.

8. Construir crédito desde cero — 1) asegurada 2) a tiempo 3) bajo 4) autorizado 5) vez (todas de una vez).

Diferenciación: Apoyo: da la primera letra. Reto: ordena estas cinco por impacto en un puntaje.

P. Proyecto — Tu primer año por tu cuenta — Abierta — presupuesto \leq salario neto (\approx \$32,760/año o \approx \$2,730/mes); patrimonio neto calculado; la decisión del auto muestra la diferencia de costo.

Diferenciación: Apoyo: completa primero el alquiler. Reto: alcanza una tasa de ahorro del 20%.

Se puede copiar gratis para uso en el aula. Las referencias a estándares son generales (matemáticas de Common Core; estándares nacionales de educación en finanzas personales / Jump\$tart) — verifique la alineación específica antes de publicar. Las cifras se redondean con fines didácticos. © 2026 The Baratelli Institute.