

L U M B R E



¿Para qué sirven los impuestos? El presupuesto es la decisión política más grande del año

Materia: Empresa y economía

04/10/2026

Antes de empezar

El video de Memorias de Tiburón es el detonador. Alrededor entendemos los tipos de impuestos, la estructura del gasto público y el debate entre eficiencia y justicia.

QUÉ APRENDERÁS

- Comprender qué son los impuestos y el gasto público: de dónde sale el dinero del Estado, en qué se gasta, quién paga la mayor parte y por qué el presupuesto es un documento político.

El documento más importante de tu país casi nadie lo lee

Cada año, un presupuesto decide cuántos médicos habrá en el hospital de tu ciudad, cuántos kilómetros de carretera se repararán, cuánta beca recibirá un estudiante y cuánto pagará de impuestos una cadena comercial. Es una discusión de billones de pesos que ocurre en comisiones, con cifras que casi nadie revisa, y sin embargo afecta tu vida más que casi cualquier ley. ¿Por qué pagamos impuestos y a dónde van? La respuesta corta: pagamos para que existan cosas que nadie pagaría por separado — defensa, justicia, alumbrado— y van a donde el poder político decidió que fueran. Piensa: si mañana pudieras reescribir una sola partida del presupuesto, ¿cuál moverías?

Antes de ver



Para que sirven los impuestos. Imagen: Bin im Garten (CC BY-SA 3.0), Wikimedia Commons.

- Los impuestos obligatorios financian bienes públicos que el mercado no produciría por sí solo.
- Se dividen en directos —sobre la renta o las utilidades— e indirectos —sobre el consumo, como el IVA—.
- El gasto público se reparte entre nómina, infraestructura, transferencias y deuda.
- En México, el impuesto sobre la renta y el IVA concentran la mayor parte de la recaudación.

Mientras ves el video, ten presente esta pregunta: ¿qué impuesto te parece más justo y cuál más fácil de evadir?

El video

VIDEO

¿En qué se **GASTAN** tus **IMPUESTOS**? Lo que el Estado hace con tu dinero

Canal: Memorias de Tiburón. Explica con cifras y sin discurso ideológico.



Escanea para verlo en Lumbre

https://www.youtube.com/watch?v=slJciY-Um_4

Mientras lo ves

1. Identifica dos partidas de gasto y su peso dentro del total.
2. Busca la diferencia entre impuestos directos e indirectos.
3. Anota qué pasa con el dinero que no se recauda.

Lo importante

Un sistema tributario persigue tres cosas que rara vez se juntan: recaudar suficiente, ser justo y no romper incentivos. Los impuestos directos sobre la riqueza o la ganancia cumplen mejor la segunda —paga más quien más tiene— pero son los más fáciles de evitar con estructuras legales y los que más discutidos están. Los indirectos al consumo —el IVA— son baratos de cobrar, difíciles de esconder y totalmente regresivos: una familia que gasta todo su ingreso en alimento y transporte paga la misma tasa que una que ahorra la mitad. Y los impuestos a nómina encarecen el empleo formal, empujando gente a la informalidad, que en México es más de la mitad de la población ocupada y por tanto casi no contribuye.

Del lado del gasto, la conversación pública suele equivocarse de nivel: se debate si "debe bajarse el gasto" sin distinguir entre nómina, pensiones, infraestructura e intereses de deuda. Los tres primeros se pueden reordenar; los intereses no se negocian —simplemente dejas de poder pedir prestado—, y las pensiones están escritas en ley. Por eso los ajustes reales tardan años y por eso un recorte anunciado suele terminar en un recorte contable. La recaudación mexicana, además, depende del precio del petróleo y del consumo interno: cae en cada recesión justo cuando se necesita. Un presupuesto no es una cuenta: es una foto de quién tiene poder para decidir.

Algo que el video no te contó

Cuánto cuesta que no te cobren

Toda sociedad pierde dinero en el acto de recaudar: tiempo de contadores, facturación electrónica, ventanillas, auditorías. A eso se llama costo de cumplimiento, y en México es particularmente alto para las microempresas — muchas veces más costoso cumplir que la tasa misma—. La lección de los países con mejor recaudación no es subir impuestos sino bajar el costo de pagarlos: trámites simples, devoluciones rápidas y reglas estables. Lo contrario a un buen sistema tributario no es solo la evasión: es un sistema que empuja a la gente a la informalidad.

Tu turno: juzga el diseño

1. ¿Por qué los impuestos al consumo suelen considerarse menos progresivos?

- ☐ Porque son más altos
- ☐ Porque las familias de menor ingreso destinan todo su dinero a consumir, así que la tasa afecta igual a quien ahorra y a quien no puede
- ☐ Porque se cobran fuera del país
- ☐ Porque eximen a las empresas

Comprueba si lo entendiste

2. ¿Qué son los impuestos directos?

- ☐ Los que se cobran en efectivo
- ☐ Los que gravan renta, utilidad o patrimonio de quien los paga
- ☐ Los que se aplican a las importaciones
- ☐ Los que pagan las empresas

3. Los intereses de la deuda son la partida que más fácilmente se recorta de un año a otro.

- ☐ Verdadero
- ☐ Falso

4. ¿Qué ocurre cuando el costo de cumplimiento es muy alto?

- ☐ Aumenta la recaudación
- ☐ Más actividad se vuelve informal y deja de contribuir
- ☐ Bajan las tasas
- ☐ Se eliminan los impuestos indirectos

5. Consigue el presupuesto de tu municipio —es público— y localiza las tres partidas más grandes. Escribe una página respondiendo: ¿a qué se destina el dinero de tu comunidad y qué te sorprendió? Trae un dato, no una opinión.

Busca "presupuesto de egresos" más tu estado.

Sigue explorando

Fuentes

Impuesto — Wikipedia <https://es.wikipedia.org/wiki/Impuesto> Clasificación, teoría y recaudación.

Memorias de Tiburón <https://www.youtube.com/@MemoriasdeTiburonCanal> divulgador del video detonador.

Referencia curricular

Materia:	Empresa y economía
-----------------	--------------------

Versión interactiva completa (con actividades, videos y autoevaluación):



<https://lumbre.lat/object/explora-para-que-sirven-los-impuestos>

Material educativo generado desde Lumbre · lumbre.lat