

DECISIONES INTELIGENTES SOBRE TU DINERO

Tu Dinero

Tu Familia, Tu Futuro

Programa en línea para personas migrantes latinas y sus familias en California. También existe en inglés como «Your Money, Your Family, Your Future», con los mismos módulos y casos. Esta ficha explica por qué existe, a quién va dirigido y cómo cada módulo responde a su realidad.

- Familias latinas en California
- En línea, a su ritmo; videollamadas opcionales
- 5 módulos y 63 lecciones, con un video en cada una
- En español y en inglés

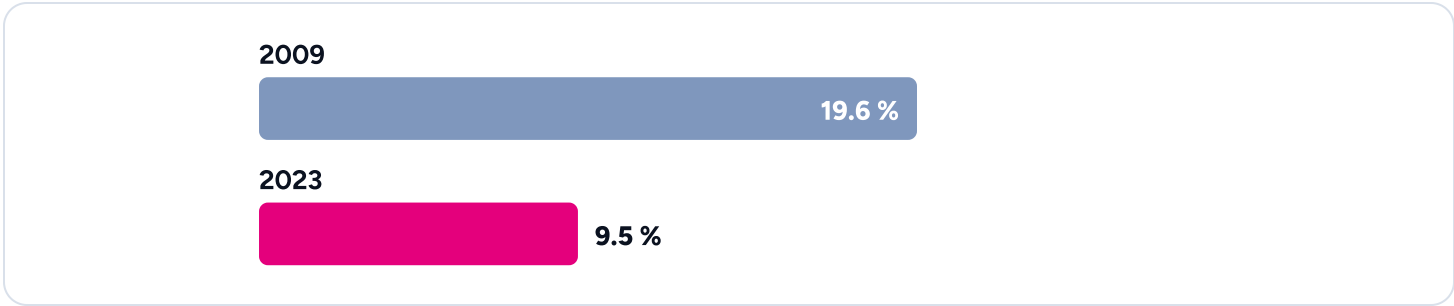
1 La población migrante en California en ocho cifras

Fuentes: U. S. Census Bureau, ACS 2024 (leída en DataUSA); PPIC, 2025; Pew Research Center, 2021 y 2023; Migration Policy Institute, 2024; California DIR, 2026.

3,877,888 personas nacidas en México viven en California (2024)	26.9 % de la población de California nació fuera de EE. UU.: 10.6 millones	49 % de las personas migrantes en California viene de América Latina; México es el primer país	34 % de la población de origen mexicano en EE. UU. vive en California (2021)
2.3 millones de personas migrantes sin documentos viven en California (2023)	12.7 % de las personas migrantes en California vive bajo la línea de pobreza (2024)	16.90 dólares por hora: salario mínimo de California en 2026	99,122 dólares al año: ingreso medio de todos los hogares de California (2024)

2 Los hogares hispanos sin cuenta bajaron a la mitad desde 2009, pero todavía son uno de cada diez

Hogares hispanos de todo EE. UU. sin cuenta de banco. Fuente: FDIC, National Survey of Unbanked and Underbanked Households 2023.



Sin cuenta, el cheque se cambia con comisión y el dinero no deja historial. Por eso el curso compara cuentas y apps, explica qué identificación se acepta y cómo empezar un historial de crédito.

3 **Mandar 200 dólares a México cuesta en promedio 9 dólares**

Corredor Estados Unidos–México, tercer trimestre de 2025. Fuente: Banco Mundial, Remittance Prices Worldwide.

4.54 % cuesta en promedio enviar 200 dólares, sumando la comisión y el tipo de cambio	9.07 dólares por cada envío de 200	17.97 a 18.13 pesos por dólar: tipo de cambio FIX de Banxico del 5 al 8 de octubre de 2026
---	--	--

«Sin comisión» no siempre significa más pesos: lo que importa es cuánto llega. El curso enseña a comparar los pesos que recibe la familia y a hacer un plan de remesas.

4 **Reglas de California que cuidan el bolsillo**

Fuentes: Código Civil de California (ley AB 1482); California FTB; IRS.

10 % es el tope de aumento de renta al año en los edificios que cubre la ley: 5 % más la inflación local, sin pasar de 10 %	Con ITIN se pueden pedir los créditos de California CalEITC y Young Child Tax Credit (hijos menores de 6 años)	15 de abril es la fecha normal de la declaración de impuestos
---	--	---

Conocer estas reglas ayuda a reclamar un aumento de renta indebido o un crédito fiscal. El curso las explica y remite a ayuda confiable para declarar.

5

Lo que falta, según la evidencia oficial

Fuentes: FDIC 2023; Banco Mundial 2025; Migration Policy Institute 2024; Código Civil de California; Seguro Social de EE. UU.

9.5 % Una cuenta sin comisiones de los hogares hispanos no tiene cuenta de banco	4.54 % Remesas que rindan cuesta en promedio enviar 200 dólares a México	12.7 % Un presupuesto con plan B de las personas migrantes en California vive bajo la línea de pobreza
7.65 % Entender el recibo de pago se descuenta de Seguro Social y Medicare, además de otras retenciones	10 % Conocer sus derechos de inquilino tope de aumento de renta al año en los edificios cubiertos	Sin dato Crédito desde cero no hay una cifra reciente de personas sin historial de crédito

6

A quién va dirigido

El programa está hecho con las reglas, los precios y los apoyos de California.

Núcleo del programa

Personas migrantes latinas y sus familias en California

Sus retos son entender su recibo de pago, declarar con ITIN, abrir una cuenta, mandar remesas que rindan, construir crédito, protegerse de fraudes y notarios falsos, y planear su retiro entre dos países.

También es para ellos

Hijas e hijos que crecieron en EE. UU.

Pueden tomarlo en inglés (Your Money) y apoyar a sus padres con las cuentas, los impuestos y el retiro.

Fuera del núcleo

Quien vive en otro estado o ya regresó a México

Las reglas de salario, renta e impuestos del curso son de California. Para quien regresa a México está Tu Regreso (Back Home).

7

Del dato a la decisión: nivel, formato y temas

Cómo la evidencia definió el diseño del curso.

3,877,888

personas nacidas en México viven en California, con hijos que muchas veces prefieren el inglés.

→

Dos versiones

Tu Dinero en español y Your Money en inglés, con los mismos módulos y casos.

9.5 %

de los hogares hispanos sin cuenta y el envío de remesas cada mes.

→

Bancos y envíos en un mismo módulo

Cuenta, identificación aceptada, saldo disponible y plan de remesas.

Sin dato

en esta ficha no hay datos de escolaridad ni de dominio del inglés de esta población.



Para empezar desde cero en el sistema de EE. UU.: cuenta, impuestos, crédito y remesas, con lenguaje sencillo

Lecciones de 10 a 15 minutos, con un video en cada una y casos de familias latinas en California.

16.90

dólares por hora de salario mínimo y turnos que cambian cada semana.



En línea y a su ritmo

En el celular o la computadora, con videollamadas opcionales.

8

El camino del curso: cada módulo responde a un dato real

Lo que se aprende, por qué hace falta y lo que cada persona busca medir. Donde no hay cifra oficial, se dice.



Módulo 1 · Tu dinero en orden · 14 lecciones

DATO REAL

12.7 % de las personas migrantes en California vive bajo la línea de pobreza (MPI, 2024); con ITIN se pueden pedir créditos de California.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Calendario de pagos hecho, recibo revisado y declaración presentada con la ayuda del programa VITA del IRS, reclamando los créditos que le correspondan.



Módulo 2 · Bancos y envíos a casa · 13 lecciones

DATO REAL

9.5 % de los hogares hispanos no tiene cuenta (FDIC 2023); enviar 200 dólares a México cuesta en promedio 4.54 % (Banco Mundial, 2025).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Una cuenta sin comisiones, comparar los pesos que llegan antes de enviar y un plan de remesas mensual.



Módulo 3 · Crédito sin sustos · 12 lecciones

DATO REAL

No hay una cifra reciente de personas sin historial de crédito en esta población.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Revisar su reporte de crédito en el sitio oficial y empezar con una tarjeta asegurada o con el reporte de su renta.



Módulo 4 · Protege lo tuyo · 12 lecciones

DATO REAL

No hay cifras por estado para esta población; la FTC y el fiscal general de California alertan de notarios falsos y fraudes.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Doble factor activado, un plan de emergencia escrito para la familia y saber dónde denunciar a un notario falso (911 en una emergencia).



Módulo 5 • Tu futuro • 12 lecciones

DATO REAL

El tope de aumento de renta es de 10 % al año en los edificios cubiertos (AB 1482); no hay una cifra confirmada del ingreso de estos hogares.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Entender las opciones de su cuenta de retiro y decidir por su cuenta, localizar su Afore en México y dejar por escrito a quién cuida a sus hijos.

Recursos y actividades complementarias al aprendizaje

Acompañan las lecciones y no llevan calificación; solo se califican las 5 autoevaluaciones de los módulos, con 70 % o más.

Bienvenida y diagnóstico

Encuesta de inicio y diagnóstico de 10 preguntas para saber de dónde parte cada persona.

Práctica de cada lección

«¿Qué harías?», «Repasa», ejercicio con sus números y compromiso; intentos ilimitados.

Programas y apoyos

Sección aparte con programas y servicios; las lecciones remiten a ella.

Libro de apoyo e «Ir a fondo»

Casos, prácticas, glosario, dónde pedir ayuda y lecturas para profundizar.

Videollamadas opcionales

Para resolver dudas en grupo; no son requisito.

Encuesta final

Constancia: 5 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final.

9 Los personajes: ejemplos con los datos reales de California

Cada personaje se compara con una regla o una cifra oficial. Son personajes de ejemplo, no personas reales.

Rubén

Joven • sin historial de crédito

565

dólares que le depositaron a la semana

700

dólares que esperaba

Le descontaron 19 %: Seguro Social y Medicare (7.65 %) y retenciones federal y estatal. Su historia trata del recibo de pago.

Alex

Pareja de Mar • dos hijos

34,000

pesos para un cuarto en México

≈36,000

pesos que dan 2,000 dólares al FIX de octubre de 2026

Su historia trata del tipo de cambio: si el dólar baja de 17 pesos, no le alcanza.

Andrés y Carmen

Sacramento • rentan

15 %

de aumento de renta que les piden

10 %

tope de la ley, si su edificio está cubierto por la ley

Su historia trata de sus derechos de inquilinos y de su cuenta de retiro.

10 Áreas de oportunidad adicionales a este curso

Necesidades reales de la población que van más allá de lo que ofrece este curso.



Salida sin aviso

Si hay que salir del país sin aviso: quién puede manejar la cuenta y el dinero (poder notarial en EE. UU., cuentas conjuntas). El curso lo toca sin el paso a paso; para la llegada a México está Tu Regreso. Para ayuda migratoria, solo con un abogado o un representante acreditado por el Departamento de Justicia de EE. UU.



Idioma

Atención en español en el banco: el derecho a intérprete o a servicios en español no se trata en el curso.



Fuentes principales

- U. S. Census Bureau, American Community Survey 2024. PPIC, «Immigrants in California» (diciembre de 2025). Pew Research Center (2021 y 2023). Migration Policy Institute, perfil de California.
- FDIC, National Survey of Unbanked and Underbanked Households 2023. Banco Mundial, Remittance Prices Worldwide, tercer trimestre de 2025. Banxico, tipo de cambio FIX.
- California DIR, salario mínimo 2026. Código Civil de California (AB 1482). California FTB, CalEITC y Young Child Tax Credit.

Esta ficha describe el programa y la realidad de su población con datos públicos. Es información general: no es asesoría financiera, fiscal, migratoria ni legal, y no garantiza resultados. Las cifras de los ejemplos son promedios o estimaciones; cada caso depende de sus ingresos, su estado migratorio y su familia. Desarrolla Talento no es asesor de inversiones registrado en México ni en Estados Unidos.

Ficha revisada cifra por cifra por un revisor independiente.



Anexo • Datos de origen

Cada viñeta indica el dato, la fecha o el periodo al que corresponde y el documento del que proviene. La etiqueta final señala si se verificó en el documento oficial, si es un cálculo propio con cifras oficiales o si proviene de una fuente secundaria. No se incluyen los datos que no se encontraron.

1. Quién es la población

- **Personas nacidas en México que viven en California:** 3,877,888 — **Dato de: 2024** · Fuente: U. S. Census Bureau, ACS 2024 (1 año), leída en DataUSA **SECUNDARIA**
- **Personas nacidas fuera de EE. UU. en California:** 26.9 % (10.6 millones) — **Dato de: 2024** · Fuente: ACS 2024, leída en DataUSA **SECUNDARIA**
- **Origen de las personas migrantes en California:** 49 % de América Latina; México es el primer país — **Dato de: 2023** · Fuente: PPIC, «Immigrants in California» **VERIFICADO** (PPIC, dic 2025 (revisión del revisor independiente, 9 oct))
- **Personas migrantes sin documentos en California:** ≈2.3 millones (Pew, VERIFICADO); eran 2.8 millones en 2007 (PPIC, SECUNDARIA) — **Dato de: 2023** · Fuente: Pew Research Center **VERIFICADO**
- **Concentración de la población de origen mexicano (no solo nacida en México):** 34 % vive en California — **Dato de: 2021** · Fuente: Pew Research Center **VERIFICADO**

2. Situación económica

- **Ingreso medio de los hogares en California (todos):** 99,122 dólares — **Dato de: 2024** · Fuente: ACS 2024, leída en DataUSA **SECUNDARIA**
- **Pobreza, personas migrantes en California:** 12.7 % bajo la línea de pobreza — **Dato de: 2024** · Fuente: MPI, perfil de California **SECUNDARIA**
- **Hogares hispanos sin cuenta de banco (nacional):** 9.5 % (2009: 19.6 %) — **Dato de: 2023** · Fuente: FDIC, 2023 National Survey of Unbanked and Underbanked Households. Resumen **VERIFICADO** (FDIC 2023 (revisión del revisor independiente, 9 oct). No hay cifra por estado para hogares hispanos de California)
- **Hogares sin cuenta (todo EE. UU.):** 4.2 %; con servicios fuera del banco, 14.2 % — **Dato de: 2023** · Fuente: FDIC, mismo informe **VERIFICADO**
- **Salario mínimo de California:** 16.90 dólares por hora (2025: 16.50); varias ciudades tienen uno más alto (Los Ángeles: 18.42 desde jul 2026) — **Dato de: 2026** · Fuente: California DIR, aviso del 5 dic 2025 **VERIFICADO** (DIR, boletín 2025-118 (revisión del revisor independiente, 9 oct); el de Los Ángeles: confirmar en la ciudad)
- **Costo de enviar 200 dólares de EE. UU. a México:** 4.54 % en promedio (9.07 dólares) — **Dato de: 3.er trimestre 2025** · Fuente: Banco Mundial, Remittance Prices Worldwide **VERIFICADO** (página oficial del corredor EE. UU.–México, «Total Average Third Quarter 2025: 4.54», «Total Cost (USD): 9.07»; 46 ofertas, datos del 4 al 28 ago 2025, trimestre más reciente publicado (revisor independiente, 11 oct))
- **Créditos fiscales para quien declara con ITIN:** CalEITC y Young Child Tax Credit (hijos menores de 6 años) — **Dato de: Vigentes** · Fuente: California FTB **SECUNDARIA**

Datos usados en la ficha imprimible

- **Tope de aumento de renta (AB 1482):** 5 % más la inflación local, sin pasar de 10 % al año, en los edificios que cubre la ley — **Dato de: vigente 2020–2030** · Fuente: Código Civil de California 1947.12; Ciudad de San Francisco **VERIFICADO**
- **Tipo de cambio FIX:** 18.1343 (5 oct), 17.9670 (6 oct), 17.9780 (7 oct) y 18.1128 (8 oct) pesos por dólar — **Dato de: 5–8 oct 2026** · Fuente: Banxico **VERIFICADO**
- **Descuentos de Seguro Social y Medicare:** 7.65 % del sueldo, además de las retenciones federal y estatal — **Dato de: 2026** · Fuente: IRS y Administración del Seguro Social **regla vigente**