

DECISIONES INTELIGENTES SOBRE TU DINERO

Tu Negocio EE. UU.

Tu Dinero, Tu Futuro

Programa en línea para personas hispanas con un negocio propio en Estados Unidos, con las reglas federales y ejemplos de California. También existe en inglés como «Your Business», con los mismos módulos y casos. Esta ficha explica por qué existe, a quién va dirigido y cómo cada módulo responde a su realidad.

 **Negocios hispanos en EE. UU.** **En línea, a su ritmo; videollamadas opcionales** **9 módulos y 45 lecciones, con un video en cada una** **En español y en inglés****1**

Los negocios hispanos en ocho cifras

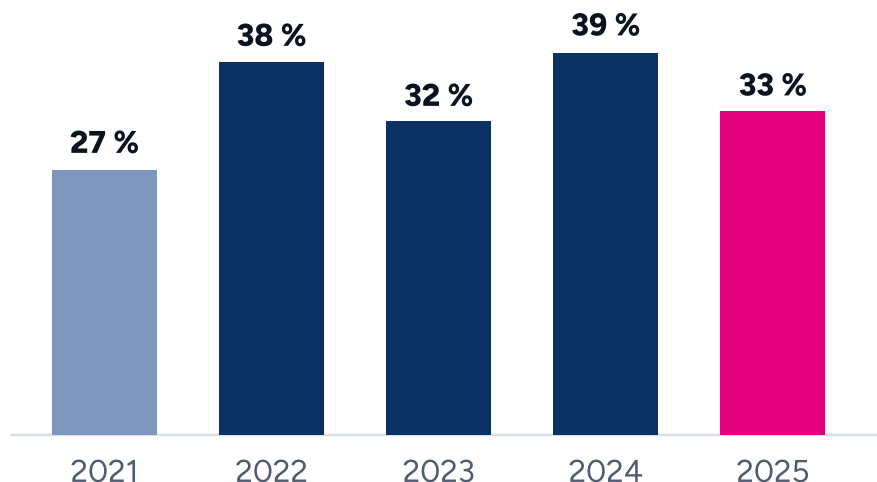
Fuentes: U. S. Census Bureau, Annual Business Survey y Nonemployer Statistics by Demographics 2023 (boletín del 20 de noviembre de 2025); Federal Reserve, Small Business Credit Survey 2025; IRS, formulario 1040-ES 2026; California DIR, 2026.

5.3 millones de negocios latinos sin empleados: el 17.5 % de los negocios sin empleados (2023)	496,000 negocios latinos con empleados: el 8.4 % de los negocios con empleados (2023)	33 % de los negocios hispanos con empleados obtuvo todo el crédito que pidió (2025)	15.3 % de impuesto de trabajo por cuenta propia: Seguro Social y Medicare
400 dólares de ganancia al año: desde ahí se paga ese impuesto	4 pagos estimados al año: abril, junio, septiembre y enero	184,500 dólares: tope de ganancia para la parte del Seguro Social en 2026	16.90 dólares por hora: salario mínimo de California en 2026

2

Solo uno de cada tres negocios hispanos con empleados obtuvo todo el crédito que pidió

Negocios hispanos con empleados que obtuvieron todo el financiamiento que pidieron, incluidos los adelantos de efectivo. La encuesta no es una muestra aleatoria. Fuente: Federal Reserve, Small Business Credit Survey.



En cinco años, la proporción no pasó de 4 de cada 10. Por eso el curso enseña a decidir si de verdad hace falta un crédito, a comparar el APR contra el «factor» de un adelanto y a no pagar cuotas por adelantado.

3

Quien trabaja por su cuenta paga 15.3 % de Seguro Social y Medicare

Impuesto de trabajo por cuenta propia (self-employment tax), 2026. Fuente: IRS, formulario 1040-ES 2026.

15.3 %

12.4 % de Seguro Social y 2.9 % de Medicare

92.35 %

de la ganancia neta es la base sobre la que se calcula

15 de abril

vence la declaración; los pagos estimados, el 15 de abril, junio, septiembre y enero

Sin un patrón que lo retenga, el impuesto llega de golpe. El curso enseña a apartar cada mes lo de los impuestos, a hacer los pagos trimestrales con el apoyo de un preparador de impuestos confiable, y a conocer las formas legales del negocio (dueño único o LLC) para decidir con un preparador o un abogado.

4

Lo que falta, según la evidencia oficial

Fuentes: Federal Reserve, SBCS 2025; IRS 2026. Donde no hay cifra, se dice.

33 %

Un crédito bien elegido

de los negocios hispanos con empleados obtuvo todo lo que pidió

15.3 %

Apartar para impuestos

de impuesto de trabajo por cuenta propia, además del impuesto sobre la renta

Sin dato

Cobrar sin fraudes

no hay una cifra de fraudes a negocios hispanos; la FTC publica datos por estado

Sin dato

Seguro de salud y del negocio

no hay una cifra para quienes tienen un negocio latino

5

A quién va dirigido

El programa usa las reglas federales de EE. UU. y los ejemplos y reglas de California.

Núcleo del programa

Personas hispanas con un negocio propio en EE. UU.

Comida, oficios, tiendas y ventas en línea, muchas veces sin empleados. Sus retos son separar el dinero, poner precios con ganancia, cobrar sin fraudes, elegir la forma legal, pagar sus impuestos, elegir bien un crédito y proteger el negocio.

También es para ellos

Quien está por contratar a su primer ayudante

El curso explica cuándo una ayudante es empleada y no contratista, y el salario mínimo que le corresponde. También está en inglés (Your Business).

Fuera del núcleo

Quien tiene su negocio en México

Para un negocio en México, con el SAT y el RESICO, está Tu Negocio, Tu Dinero, Tu Futuro (México).

6

Del dato a la decisión: nivel, formato y temas

Cómo la evidencia definió el diseño del curso.

5.3 millones

de negocios latinos no tienen empleados.



Primero, separar el dinero

Cuentas separadas, un sueldo fijo y registros diarios, antes de hablar de crédito.

15.3 %

de impuesto de trabajo por cuenta propia, con pagos trimestrales.



Un módulo de forma legal e impuestos

Dueño único o LLC, EIN, ITIN, licencias, pagos trimestrales, 1099 y sales tax.

Sin dato

en esta ficha no hay datos de ingreso, edad ni giro de quien emprende.



Para quien ya tiene un negocio que vende en EE. UU.: impuestos, forma legal y crédito explicados con lenguaje sencillo

Casos de comida por encargo, joyería en línea, pintura de casas y food truck, con un video en cada lección.

2 idiomas

en la misma familia: español e inglés.



En línea y en dos versiones

A su ritmo, en español o en inglés (Your Business), con videollamadas opcionales.

7 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 negocio y tu casa: dinero separado • 6 lecciones

DATO REAL

5.3 millones de negocios latinos no tienen empleados (Census, 2023); no hay cifra de su ingreso promedio.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Cuentas separadas, un sueldo fijo para la dueña o el dueño y un registro diario.



Módulo 2 • Costos y precio • 4 lecciones

DATO REAL

No hace falta una cifra nacional: es la cuenta de cada negocio.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Precio con todos los costos y punto de equilibrio calculado.



Módulo 3 • Flujo de efectivo • 4 lecciones

DATO REAL

No hay cifra oficial de cuánto bajan las ventas en la temporada baja.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Un calendario de cobros y pagos, y una reserva para la temporada baja.



Módulo 4 • Cobrar y vender sin perder • 3 lecciones

DATO REAL

No hay cifra de fraudes a negocios hispanos; el cheque con pago de más es un fraude que la FTC señala como común.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Esperar a que el cheque se cobre de verdad antes de devolver dinero o entregar.



Módulo 5 • Formalízate e impuestos sin miedo • 5 lecciones

DATO REAL

Impuesto de trabajo por cuenta propia de 15.3 %, desde 400 dólares de ganancia (IRS, 2026).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Apartar cada mes lo de los impuestos y hacer los pagos trimestrales, con un preparador confiable.



Módulo 6 • Crédito para tu negocio • 5 lecciones

DATO REAL

33 % de los negocios hispanos con empleados obtuvo todo el crédito que pidió en 2025; 27 % en 2021 (Federal Reserve).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Comparar el costo total de cada opción y no pagar cuotas por adelantado.



Módulo 7 • Protege tu negocio • 7 lecciones

DATO REAL

No hay cifras aquí de seguros ni de fraudes a estos negocios.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Seguro comercial revisado, un protocolo ante fraudes (911 en una emergencia) y la marca buscada en la USPTO.



Módulo 8 • Crecer con orden • 7 lecciones

DATO REAL

Salario mínimo de California de 16.90 dólares por hora en 2026; varias ciudades tienen uno más alto.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Ayudante bien clasificada y con al menos el mínimo de su ciudad.



Módulo 9 • Tu futuro • 4 lecciones

DATO REAL

No hay cifra del retiro de quienes tienen un negocio latino.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Revisar su estado de cuenta del Seguro Social y tener un manual de continuidad del negocio.

Recursos y actividades complementarias al aprendizaje

Acompañan las lecciones y no llevan calificación; solo se califican las 9 autoevaluaciones de los módulos, con 70 % o más.

Bienvenida y diagnóstico

Encuesta de inicio y diagnóstico de 18 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 servicios del consulado y ventanillas de orientación; 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: 9 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final.

8 Los personajes: ejemplos con los datos reales de su negocio

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

Lupita
Comida por encargo · Los Ángeles

15
dólares la hora quiere pagarle a su vecina

16.90
dólares: mínimo de California en 2026

En Los Ángeles el mínimo de la ciudad es más alto. Su historia trata de contratar bien.

Daniela
Joyería en línea

14,000
dólares de ganancia en el año

1,978
dólares de impuesto de trabajo por cuenta propia (cálculo)

Su historia trata de apartar cada mes para los impuestos y de los pagos trimestrales.

Javier
Pintor de casas

2,500
dólares del cheque que le llega

1,500
dólares vale el trabajo

Le piden que devuelva la diferencia: es un fraude común. Su historia trata de cobrar sin perder.

Don Ramón
Food truck · 60 años

3,500
dólares cuesta un adelanto de 10,000 con «factor 1.35»

14 %
APR del préstamo que también le ofrecen, mucho más barato

Su historia trata del costo real del crédito y de su retiro.

9 Áreas de oportunidad adicionales a este curso

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



Programas

Programas de apoyo a negocios que se puedan verificar, como los de la SBA, las instituciones financieras comunitarias (CDFI) y los programas de California, y cómo distinguirlos de los falsos. El curso los menciona, sin lista ni paso a paso.

F Fuentes principales

- U. S. Census Bureau, Annual Business Survey y Nonemployer Statistics by Demographics 2023 (boletín del 20 de noviembre de 2025).
- Federal Reserve, Small Business Credit Survey 2021 a 2025 (serie publicada en FRED).
- IRS, formulario 1040-ES 2026 y Tema 554. California DIR, salario mínimo 2026 (boletín 2025-118).

Esta ficha describe el programa y la realidad de su población con datos públicos. Es información general: no es asesoría financiera, fiscal ni legal, y no garantiza resultados. Las cifras de los ejemplos son promedios o estimaciones; cada caso depende de su giro, sus ventas, su estado y su situación fiscal.

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

- **Negocios latinos con empleados (EE. UU.):** 496,000, el 8.4 % de los negocios con empleados — **Dato de: 2023** · Fuente: Census, Annual Business Survey (boletín del 20 nov 2025) **VERIFICADO**
- **Negocios latinos sin empleados (una sola persona):** 5.3 millones, el 17.5 % de los negocios sin empleados — **Dato de: 2023** · Fuente: Census, Nonemployer Statistics by Demographics (NES-D 2023), mismo boletín **VERIFICADO**

2. Situación económica

- **Negocios hispanos con empleados que obtuvieron todo el crédito que pidieron (préstamos, líneas de crédito y adelantos de efectivo):** 33 % (2024: 39 %; 2023: 32 %; 2022: 38 %; 2021: 27 %) — **Dato de: 2025** · Fuente: Federal Reserve, Small Business Credit Survey, en FRED **VERIFICADO**
- **Salario mínimo de California:** 16.90 dólares por hora (2025: 16.50), **VERIFICADO** en el DIR; muchas ciudades tienen uno más alto: Los Ángeles, 18.42 desde julio de 2026, y comida rápida de cadenas, 20.00 (estos dos, SECUNDARIA) — **Dato de: 2026** · Fuente: California DIR, aviso del 5 dic 2025. DIR **VERIFICADO** (DIR (revisión del revisor independiente, 9 oct); el de Los Ángeles: confirmar en la ciudad)
- **Impuesto de trabajo por cuenta propia (self-employment tax):** 15.3 % (12.4 % Seguro Social, con tope de 184,500 dólares, + 2.9 % Medicare) sobre el 92.35 % de la ganancia neta; se paga desde 400 dólares de ganancia; pagos trimestrales — **Dato de: 2026** · Fuente: IRS, formulario 1040-ES 2026 **VERIFICADO**

3. Vulnerabilidades

- **Crédito: pocas aprobaciones completas:** 33 % con todo el crédito pedido — **Dato de: 2025** · Fuente: Federal Reserve, Small Business Credit Survey, en FRED **VERIFICADO**
- **Clasificar a la ayudante como contratista cuando es empleada:** Ley AB 5 de California (prueba ABC) — **Dato de: ley vigente en 2026** · Fuente: California EDD y DIR **Regla**

Datos usados en la ficha imprimible

- **Pagos estimados de impuestos:** 15 abr, 15 jun y 15 sep de 2026 y 15 ene de 2027 — **Dato de: 2026** · Fuente: IRS, formulario 1040-ES 2026 **VERIFICADO**
- **Impuesto de Daniela (cálculo):** $14,000 \times 92.35 \% \times 15.3 \% = 1,978$ dólares — **Dato de: 2026** · Fuente: cálculo con las reglas del IRS **CÁLCULO**