



EDUCACIÓN FINANCIERA · PARA ESTUDIANTES

Grados 3–8

El dinero, *explicado.*

Una guía bilingüe para entender el dinero, los bancos y los impuestos antes de que el sistema te enseñe por las malas. Diseñada para estudiantes de primaria y secundaria, sus familias, y cualquier persona que quiera empezar desde lo básico.



ILUSTRACIÓN EDITORIAL

El dinero es lo que sostienes en tus manos hoy. La educación financiera es lo que te enseña qué hacer con él mañana.

Lo que nadie te explica cuando naces del lado equivocado.

La falta de educación financiera no es accidente. Es una desigualdad que se transmite de generación en generación, donde las familias hispanas terminan pagando comisiones, intereses y tasas que nunca debieron pagar.

Este cuaderno está diseñado para cambiar eso desde la raíz. En las páginas siguientes vas a entender qué es ahorrar, qué tipos de cuentas bancarias existen, qué son los impuestos, y cómo evitar que las instituciones se aprovechen de tu familia.

38%

HISPANOS CON CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS

66%

ESTUDIANTES 1RA GEN. CON PRÉSTAMOS

400%

TASA ANUAL COBRO DE CHEQUES

100%

GRATUITO Y BILINGÜE PARA TU EDAD



CAPÍTULO UNO

El dinero y los bancos

Qué es ahorrar, dónde guardar tu dinero, y por qué empezar desde joven cambia todo.



EL INTERÉS COMPUESTO

Subir un escalón cada año. Eso hace tu dinero cuando lo dejas crecer en una cuenta de ahorros con interés.

01 AHORRAR

Ahorrar significa guardar parte del dinero que recibes en lugar de gastarlo todo. Si recibes diez dólares y guardas dos, eso es ahorro.

Te da opciones: comprar algo grande después, ayudar en una emergencia familiar, o tener tranquilidad cuando algo sale mal sin tener que pedir prestado.

02 LA REGLA 50/30/20

Una manera simple de organizar el dinero que recibes: cincuenta por ciento para necesidades, treinta por ciento para gustos, y veinte por ciento para ahorro.

Si recibes diez dólares: cinco para lo necesario, tres para gustos, y dos ahorrados. La regla funciona igual con cien dólares o con mil.

03 QUÉ ES UN BANCO

Un banco guarda tu dinero de forma segura. A cambio, presta parte de ese dinero a otras personas y te paga interés por dejarlo allí.

El gobierno (la FDIC) protege el dinero de cada cuenta hasta \$250,000. Si el banco quebrara, te devuelven tu dinero. Por eso es más seguro que guardarlo en casa.

Ahorrar es la primera idea que separa a las familias que construyen riqueza de las que no. En barrios como Washington Heights, muchas familias dependen de tandas, cobro de cheques, y otros sistemas informales por desconfianza en las instituciones formales. No es por falta de cultura de ahorro. Es por **falta de acceso a información clara**.

Si los padres no entienden el sistema bancario, sus hijos heredan los mismos obstáculos. Por eso la educación financiera tiene que empezar temprano, en la escuela primaria, cuando los estudiantes ya son capaces de comprender los conceptos básicos del dinero.

04 EL INTERÉS COMPUESTO

El interés compuesto es el interés sobre el interés. Si guardas cien dólares al cinco por ciento, después de un año tienes ciento cinco. Después de diez años, casi \$163 sin agregar nada más.

Por eso ahorrar desde joven es tan poderoso: el tiempo trabaja a tu favor, y mientras antes empieces, mucho más dinero acumulas.

05 LAS TANDAS

Una tanda es una práctica común en familias hispanas en la que un grupo aporta dinero cada mes y cada miembro recibe el monto acumulado en su turno.

Funciona, pero no construye crédito ni paga intereses. Una cuenta de ahorros sí lo hace. Las dos cosas pueden coexistir.

06 COOPERATIVAS DE CRÉDITO

Las cooperativas de crédito (*credit unions*) son como bancos pero pertenecen a sus miembros. Suelen tener tasas más bajas y comisiones menores que los bancos grandes.

Muchas atienden en español y abren cuentas con número ITIN en lugar de número de Social Security.



Las cuatro cuentas

Estos son los cuatro tipos de cuentas que toda familia debe conocer antes de elegir un banco.

Cuenta de Ahorros

SAVINGS ACCOUNT

Para guardar dinero a largo plazo. El banco te paga intereses por tener tu dinero allí. Es la cuenta ideal para metas grandes: una bicicleta, un viaje, los costos de la universidad. La mayoría de bancos no cobran comisión por mantenerla.

Cuenta Corriente

CHECKING ACCOUNT

Para gastos diarios. Viene con tarjeta de débito y permite pagar facturas o hacer compras directamente. Casi no paga intereses, pero es muy fácil de usar y necesaria para recibir cheques de un trabajo.

Cuenta Estudiantil

YOUTH / STUDENT ACCOUNT

Diseñada para menores de 18 años. La mayoría de bancos no cobran comisiones mensuales mientras eres estudiante. Tus padres tienen que abrirla contigo, y es una excelente forma de empezar a aprender sobre cuentas bancarias desde joven.

Certificado de Depósito

CERTIFICATE OF DEPOSIT · CD

Guardas dinero por un tiempo fijo (de seis meses a cinco años) y a cambio el banco te paga más interés que en una cuenta normal. No puedes sacar el dinero antes sin pagar una penalidad, así que solo úsala con dinero que no vas a necesitar.

CUIDADO CON ESTO

Las tiendas de cobro de cheques frecuentemente se dirigen a familias latinas usando propaganda falsa. Cobran tasas anuales de más del 400 por ciento, mucho más que cualquier banco. Una familia que cobra ahí cada cheque puede gastar más de \$1,500 al año en comisiones que nunca debió pagar. Las cooperativas de crédito y los bancos comunitarios ofrecen las mismas opciones casi gratis, y muchos abren cuentas con número ITIN sin pedir Social Security.



CAPÍTULO DOS

Los impuestos y las decisiones

Qué son los impuestos, cómo funcionan, y la regla que puede ahorrarte cientos al año.



EL DINERO TAMBIÉN ES PELIGROSO

Sin información, el dinero quema. Las decisiones de hoy con un dólar definen lo que pasará mañana con mil.



CALCULAR ANTES DE COMPRAR

Antes de gastar, calcula. La diferencia entre quien ahorra y quien no es la decisión que toma antes de pagar.

DEFINICIÓN

Impuestos

Los impuestos son dinero que las personas le pagan al gobierno. Ese dinero construye escuelas, parques, hospitales, carreteras, y paga a maestros, bomberos y policías.

Cuando alguien trabaja, una parte de su sueldo va a impuestos automáticamente. Aparece en un papel llamado W-2 que recibes cada año.

Cuando compras algo, también pagas impuestos. Por eso el precio final es más alto que el de la etiqueta. En Nueva York es de 8.875 por ciento.

LO IMPORTANTE

Tres tipos

Sobre la renta: el que pagas por trabajar. Cuanto más ganas, más pagas en porcentaje.

Sobre las ventas: el que pagas al comprar algo en una tienda.

A la propiedad: el que pagan los dueños de casa cada año al gobierno local.

Cada año, en abril, los adultos llenan una declaración de impuestos. A veces el gobierno les devuelve dinero, lo que se llama reembolso.

◆ Necesidades

- Comida
- Ropa básica
- Útiles escolares
- Transporte
- Medicinas
- Vivienda

◇ Gustos

- Videojuegos
- Dulces
- Ropa de marca
- Cine y salidas
- Apps pagadas
- Comida rápida

REGLA
24 HORAS

Antes de comprar algo que no es necesario, espera 24 horas. Si al día siguiente todavía lo quieres y puedes pagarlo sin tocar tus ahorros, cómpralo. Si no, era un impulso. Esta sola regla puede ahorrarte cientos de dólares al año.

GLOSARIO · GLOSSARY

Ahorro

Dinero que guardas en lugar de gastar.

FDIC

Agencia que protege tu dinero hasta \$250,000.

W-2

Papel del sueldo y los impuestos.

Tanda

Grupo familiar que aporta dinero por turnos.

Banco

Lugar seguro donde guardas tu dinero.

ITIN

Número para abrir cuentas sin SSN.

Reembolso

Dinero que el gobierno devuelve.

Cooperativa

Banco propiedad de sus miembros.

Cuenta

Espacio en el banco con tu dinero.

Presupuesto

Plan de cómo gastar y ahorrar.

Débito

Tarjeta que usa el dinero de tu cuenta.

CD

Cuenta con plazo fijo y más interés.

Interés

Dinero extra que el banco te paga.

Impuesto

Dinero que se le paga al gobierno.

Crédito

Tarjeta con dinero prestado.

Declaración

Formulario anual de impuestos.