

María Consuelo tiene veintitantos años.
Vive en Brooklyn con dos compañeros de cuarto.

Durante el día, trabaja como representante de servicio al cliente y le pagan por hora; a veces gana comisiones y bonificaciones.



A través de su empleador, tiene seguro médico y contribuye a la prima. También participa en un plan de jubilación de la empresa (un 401k tradicional); ella aporta el 5% de sus ingresos y su empleador ofrece una aportación equivalente del 50%.

Por las noches, y algunos fines de semana, trabaja a tiempo parcial como instructora de ejercicios. Parte de su trabajo se realiza a través de gimnasios locales, de los cuales recibe una forma 1099. Además, tiene varios clientes privados, y esos clientes le pagan en efectivo.

Espera dejar su trabajo diario y ser instructora de fitness a tiempo completo.

En las clases de Money 101, seguimos a María a través de muchas etapas diferentes y la ayudamos a poner sus finanzas en orden.

PREPARANDO EL W-2 DE MARÍA

En el segmento de FUNDAMENTOS, revisamos sus ganancias y deducciones por servicio al cliente. Como ejercicio de tarea, los estudiantes preparan el formulario W-2 de María.

Aprendemos qué ganancias están sujetas a impuestos federales, estatales y municipales y cuáles están gravadas por el Seguro Social y Medicare (una pista: son diferentes).

En el Segmento de Impuestos no tenemos tiempo para preparar el W-2, pero lo revisamos en detalle porque gran parte de esa información será necesaria para preparar su declaración de impuestos personal 1040.

REVISANDO EL 1099 DE MARÍA

En los segmentos de FUNDAMENTOS e Impuestos, aprendemos por qué María obtendrá un 1099 por su trabajo como instructora de ejercicios. Además, aprendemos cómo declarar esos ingresos, junto con sus ganancias en efectivo, cuando prepara su declaración de impuestos.

LOS DOS DOCUMENTOS NECESARIOS PARA SEGUIR LAS FINANZAS SON UN PRESUPUESTO ANUAL Y UN ESTADO FINANCIERO PERSONAL.

PREPARANDO EL PRESUPUESTO DE MARÍA

María lucha por aumentar sus ahorros, pero su dinero parece desaparecer. En los segmentos Money 101 FUNDAMENTOS y CICLOS DE VIDA, hacemos un ejercicio llamado “Preparar el presupuesto de María”.

Preparar un presupuesto, que pronostica las entradas y salidas de efectivo de un hogar anualmente, es un primer paso fundamental para controlar las finanzas.

PREPARAR EL ESTADO FINANCIERO PERSONAL (EFP) DE MARIA

María también quiere realizar un seguimiento de su patrimonio neto y cómo cambia de año en año.

Así, en el segmento de FUNDAMENTOS y CICLOS DE VIDA, aprendemos cómo preparar un Estado Financiero Personal enumerando todos sus activos y pasivos. Los activos menos los pasivos equivalen a su patrimonio neto. María necesitará un EFP si alguna vez quiere solicitar un préstamo o una hipoteca.

PREPARAR LA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS DE MARÍA – En el Segmento de Impuestos, calcularemos la declaración de impuestos personal 1040 de María.

Completaremos específicamente el Anexo C del IRS para registrar los ingresos y gastos de su negocio. También calcularemos la deducción de su oficina central utilizando dos métodos para ver cuál le brinda la mayor deducción de impuestos y calcularemos sus impuestos de trabajo por cuenta propia y su crédito por ingreso comercial calificado.

¡Maria agradece toda su ayuda mientras intenta mejorar sus finanzas!