

La página final de esta tarea incluye una hoja de trabajo.

**Complete las tareas que se indican a continuación Y responda las preguntas de la hoja de trabajo. Devuelva la hoja de trabajo y una copia del W-2 completo de María al instructor.**

1. **OBTENGA SU ESTADO DE CUENTA DE SEGURO SOCIAL**: cualquier persona que haya trabajado en los Estados Unidos, haya recibido un W-2 o sea propietario de un negocio y haya presentado una declaración de impuestos debe tener una cuenta de Seguro Social.

Es importante acceder a su cuenta en línea y verificar la información, específicamente sus ganancias anuales, que se registran correctamente, ya que eso afectará sus beneficios futuros. Tenga en cuenta que sus ganancias anuales se reportarán como un total si tiene varios trabajos y obtiene varios formularios W-2 o 1099.

Por lo tanto, para comenzar, comuníquese con la administración del seguro social: <https://www.ssa.gov/>y obtenga su estado de cuenta del Seguro Social.

1. **DETERMINE SU EDAD DE JUBILACIÓN** Cualquier persona con créditos laborales adecuados puede comenzar a cobrar los pagos del seguro social cuando cumpla 62 años. Sin embargo, cada año, si una persona espera más allá de los 62 años, obtendrá alrededor de un 8% más en ingresos una vez que comience a cobrar. (El aumento de los beneficios se detiene una vez que una persona cumple 70 años, por lo que NO hay ningún beneficio en posponer el cobro después de los 70 años).

**EJEMPLO:**

* Si a la edad de 62 años, sus beneficios del seguro social eran de $1,000 mensuales,
* Luego, si esperara hasta los 63 años, obtendría $ 1080 mensuales
* O si esperara hasta los 64 años, recibiría $ 1166 mensuales

Sin embargo, la Administración del Seguro Social utiliza el término "edad plena de jubilación"; es cuando **esperan que** empieces a cobrar. Durante años, la edad plena de jubilación de todos era de 65 años. En 1983, reconociendo que las personas vivían más tiempo, cambiaron eso y lo convirtieron en una fecha posterior para mucha gente. Ahora todo el mundo tiene una "edad plena de jubilación" basada en su cumpleaños (mes y año). A pesar de que todavía puedes cobrar a los 62 años, es importante saber lo que el gobierno considera tu edad plena de jubilación. Se puede encontrar en esta página web: <https://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/ageincrease.html>

1. **CRÉDITO EXTRA –** Realice el Ejercicio 8.25a e ingrese su respuesta en la siguiente Hoja de Trabajo
2. Haz el Ejercicio 1.11a y prepara un W-2 para María como si fueras su empleador.

Algunas cosas que debe saber sobre la preparación de un W-2

* + La Casilla 1 de María: salarios imponibles federales, la Casilla 16 Salarios imponibles del estado de Nueva York y la Casilla 18 Salarios imponibles de la ciudad de Nueva York: son iguales porque estas tres entidades gubernamentales tienen las mismas reglas con respecto a las deducciones que permiten.
  + Los salarios imponibles de la Casilla 1, la Casilla 16 y la Casilla 18 son iguales a los ingresos brutos de María MENOS su contribución a su prima de seguro médico y su plan de jubilación TRADICIONAL 401k.
  + El Seguro Social y Medicare NO tienen las mismas reglas sobre qué deducciones se permiten.
  + El ingreso imponible del Seguro Social de la Casilla 3 de María y el ingreso imponible de Medicare del Recuadro 5 se calculan tomando su ingreso bruto MENOS su contribución a la prima de su seguro médico. (El Seguro Social y Medicare NO le permiten deducir su contribución a su plan 401K tradicional.
  + Esta es la razón por la que sus salarios de la Casilla 3 y la Casilla 5 serán MÁS ALTOS que sus salarios imponibles de la Casilla 1, la Casilla 16 o la Casilla 18.

Piense en ello como un rompecabezas... y diviértase.

1. Responda las preguntas de la hoja de trabajo adjunta y envíela con el W-2 de María.
2. Lecturas complementarias

1.25 Preguntas para hacer a un posible empleador (también conocido como elementos que se negociarán al ser contratado)

1.28 Preguntas para hacerle a un posible empleador sobre su plan de jubilación

**FOLLETOS necesarios para esta tarea**

1.1 Formulario W-2

1.11a Ejercicios – preparar el W-2 de María

8.25a Ejercicio – ¿Cuándo debe María comenzar a cobrar su seguro social?

HOJA DE CÁLCULO

DE: (Nombre) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. (Fecha). \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

COMPLETE LAS preguntas 1-10 Y adjunte el W-2 de María. Correo electrónico a: [xxxxxxx@scorevolunteer.org](mailto:xxxxxxx@scorevolunteer.org)

| 1. ¿Cuál es su plena edad de jubilación? |  |
| --- | --- |
| 1. **CRÉDITO EXTRA –** esto es DIFÍCIL – leer el ejercicio 8.25a,   ¿Cuánto tiempo le queda de vida a María, y para que valga la pena retrasar el cobro de la seguridad social de los 67 a los 70 años? | \_\_\_\_\_\_ La edad de María en el punto de equilibrio |
| 1. ¿Qué porcentaje paga un empleado por el impuesto de la Seguridad Social? | \_\_\_\_\_\_ % |
| 1. ¿Qué porcentaje paga un empleado por los impuestos de Medicare? | \_\_\_\_\_\_\_% |
| 1. ¿Qué porcentaje paga un contratista independiente que dirige su propio negocio (por lo tanto, es autónomo) por el Seguro Social y Medicare? | \_\_\_\_\_\_\_ % |
| 1. En 2024, ¿cuáles son las ganancias máximas sobre las que se aplicará el impuesto de la Seguridad Social? | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (búscalo en Google) |
| 1. CRÉDITO EXTRA si ganara el salario máximo sobre el cual se debe pagar el Seguro Social, ¿cuánto habría pagado en impuestos del Seguro Social? | \_\_\_\_\_\_ (saca una calculadora) |
| 1. ¿Cuál era el salario bruto anual de María? | $ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1. ¿Cuál era el salario neto anual de María? | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1. ¿Cuánto se invirtió en el plan 401K de María ese año? (tanto por ella como por su empleador) | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

NO OLVIDE ADJUNTAR EL W-2 DE MARÍA