



Rompecabezas del cheque de pago: Armando las piezas

LECCIÓN 13: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Recibir el primer cheque de pago puede ser abrumador. Hay muchos detalles y deducciones que considerar, pero saber qué esperar lo hace más fácil. A continuación, se presentan cuatro muestras distintas de comprobantes de pago; en todos ellos los empleados reciben sus cheques de pago a través de un depósito directo. Utiliza el primer ejemplo como una guía para entender las deducciones para luego determinar cómo cada comprobante de pago restante podría ser revisado para maximizar los ahorros.

1. Cuando aceptas un trabajo nuevo, debes llenar un formulario W-4 en el cual determinas la cantidad de retención (esto es cuánto dinero se destina a impuestos federales en cada cheque de pago). Si al final del año has pagado en exceso, recibes un reembolso de los impuestos. Si has pagado menos, deberás pagar la diferencia.
2. Los impuestos sobre la renta federales y estatales ayudan a pagar por servicios como carreteras, escuelas públicas y bibliotecas. La mayoría, pero no todos los estados tienen un impuesto sobre la renta y algunas ciudades y condados también lo tienen.
3. Los impuestos de Medicare ayudan a pagar los costos de atención médica para personas mayores de 65 años y personas con discapacidad.
4. Los impuestos del seguro social ayudan a pagar los costos de jubilación.
5. Las deducciones de seguro médico cubren los costos médicos.
6. Las cuentas de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés) te permiten ahorrar una porción de tu sueldo, antes de impuestos, para cosas como cuidado de niños y gastos médicos.
7. Las deducciones del seguro de vida van hacia una póliza de seguro de vida.
8. Un 401(k) es una cuenta de ahorro para la jubilación. Cuando pones un cierto porcentaje de tu cheque en un 401(k) tradicional, no pagas impuesto sobre la renta sobre ese dinero sino hasta que lo retiras.
9. Una deducción de depósito de ahorro se puede establecer si deseas que una parte de tu cheque, después de impuestos, vaya directamente a una cuenta de ahorros.

123 Company
555 Anywhere Rd
Anywhere, USA 11111

Período que finaliza: 2/01/13
Fecha de pago: 2/14/13

Scott K Smith
Seguro social: XXX-XX-1111

Estado civil gravable: soltero
Exenciones/asignaciones: (1)

Bruto gravable: \$520.00
Paga neta: \$410.00

▪ Federal: 0 ▪ Estatal: 0

Descripción	Tasa	Horas	Este período	Año a la fecha
Regular	\$12.00	40	\$480.00	\$1,920.00
Horas extras	\$18.00	5	\$90.00	\$360.00
Total			\$570.00	\$2,280.00

Deducciones	Este período	Año a la fecha
Impuesto sobre la renta federal (2)	\$40.00	\$40.00
Impuesto sobre la renta estatal (2)	\$10.00	\$40.00
Impuestos de Medicare (3)	\$5.00	\$20.00
Impuesto del seguro social (4)	\$20.00	\$80.00
Otros		
Seguro médico* (5)	\$20.00	\$80.00
Cuenta de gastos médicos flexibles* (6)	\$10.00	\$40.00
Seguro de vida (7)	\$5.00	\$20.00
401(k)* (8)	\$20.00	\$80.00
Depósito de ahorros (9)	\$30.00	\$120.00
Total	\$160.00	\$640.00

*Excluido de los salarios sujetos a impuestos federales



Rompecabezas del cheque de pago: Armando las piezas

LECCIÓN 13: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Muestra 1: Dan acaba de empezar a trabajar tiempo completo y está incluido en el plan de seguro médico de sus padres. Retiene la cantidad máxima que puede para que no tener que pagar ningún impuesto adicional al final del año. Revisa el siguiente comprobante de pago de Dan y determina en dónde puede estar gastando dinero innecesariamente y cómo podría usar esos fondos para maximizar sus ahorros.

123 Company 555 Anywhere Rd Anywhere, USA 11111	Período que finaliza: 3/15/13 Fecha de pago: 3/31/13
Dan J Jones Seguro social: XXX-XX-2222 Bruto gravable: \$1,650.00 Paga neta: \$1,245.00	Estado civil gravable: soltero Exenciones/asignaciones: ▪ Federal: 0 ▪ Estatal: 0

Descripción	Tasa	Horas	Este período	Año a la fecha
Regular	\$25.00	80	\$2,000.00	\$12,000.00
Horas extras	\$30.00	0	\$0.00	\$0.00
Total			\$2,000.00	\$12,000.00

Deducciones	Este período	Año a la fecha
Impuesto sobre la renta federal	\$200.00	\$1,200.00
Impuesto sobre la renta estatal	\$30.00	\$1800.00
Impuesto de Medicare	\$25.00	\$150.00
Impuesto de seguro social	\$100.00	\$600.00
Otro		
Seguro médico*	\$200.00	\$1,200.00
Cuenta de gastos médicos flexibles*	\$50.00	\$300.00
401(k)*	\$100.00	\$600.00
Depósito de ahorro	\$50.00	\$300.00
Total	\$755.00	\$4,530.00

*Excluido de los salarios sujetos a impuestos federales

¿Cómo puede Dan maximizar sus ahorros?

Continúa en la siguiente página.



Rompecabezas del cheque de pago: Armando las piezas

LECCIÓN 13: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Muestra 2: Rachelle acaba de aceptar un trabajo nuevo como asistente de oficina y sus cheques serán depositados directamente, con una parte que va hacia un 401(k). También anticipa acumular muchas horas extras—y recibir una paga por horas extras—a medida que aprende sobre su nuevo trabajo. Revisa el siguiente comprobante de pago de Rachelle para determinar qué podría hacer para fortalecer su 401(k) y aumentar lo que está aportando a sus ahorros.

123 Company
555 Anywhere Rd
Anywhere, USA 11111

Período que finaliza: 1/15/13
Fecha de pago: 1/31/13

Rachelle L Thomas
Seguro social: XXX-XX-3333
Bruto gravable: \$558.00
Paga neta: \$443.00

Estado civil gravable: soltero
Exenciones/asignaciones:
▪ Federal: 0 ▪ Estatal: 0

Descripción	Tasa	Horas	Este período	Año a la fecha
Regular	\$10.00	40	\$400.00	\$800.00
Horas extras	\$15.00	12	\$180.00	\$360.00
Total			\$580.00	\$1,160.00

Deducciones	Este período	Año a la fecha
Impuesto sobre la renta federal	\$36.00	\$72.00
Impuesto sobre la renta estatal	\$9.00	\$18.00
Impuesto de Medicare	\$4.00	\$8.00
Impuesto de seguro social	\$16.00	\$32.00
Otro		
Seguro médico*	\$22.00	\$44.00
Cuenta de gastos médicos flexibles*	\$0.00	\$0.00
401(k)*	\$50.00	\$100.00
Depósito de ahorro	\$137.00	\$274.00
Total	\$755.00	\$4,530.00

*Excluido de los salarios sujetos a impuestos federales

¿Cómo podría Rachelle fortalecer su jubilación y aumentar sus ahorros?

Continúa en la siguiente página.



Rompecabezas del cheque de pago: Armando las piezas

LECCIÓN 13: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Muestra 3: Taylor trabaja medio tiempo para una empresa de construcción. Su empleador no ofrece seguro médico, ahorros para la jubilación o cuentas para gastos flexibles, pero sus padres le ayudan con los gastos médicos. Le gustaría ahorrar tanto dinero como fuera posible para comprar un vehículo nuevo. Revisa el siguiente comprobante de pago de Taylor y determina cómo podría maximizar sus ahorros.

123 Company
555 Anywhere Rd
Anywhere, USA 11111

Período que finaliza: 2/15/13
Fecha de pago: 2/28/13

Taylor K Davis
Seguro social: XXX-XX-4444

Estado civil gravable: soltero
Exenciones/asignaciones:
▪ Federal: 0 ▪ Estatal: 0

Descripción	Tasa	Horas	Este período	Año a la fecha
Regular	\$12.50	40	\$500.00	\$2,000.00
Horas extraordinarias	\$18.50	6	\$111.00	\$444.00
Total			\$611.00	\$2,444.00

Deducciones	Este período	Año a la fecha
Impuesto sobre la renta federal	\$55.00	\$220.00
Impuesto sobre la renta estatal	\$11.00	\$44.00
Impuesto de Medicare	\$8.00	\$24.00
Impuesto de seguro social	\$27.00	\$108.00
Otro		
Depósito de ahorro	\$20.00	\$80.00
Total	\$755.00	\$4,530.00

*Excluido de salarios sujetos a impuestos federales gravables
Pago bruto gravable: \$611.00 / Paga neta: \$490.00

¿Qué podría hacer Taylor para maximizar sus ahorros?
