

Worksheet · Elección de Diferimiento

Framework de decisión + evaluación de crédito + cronograma de pago

Cómo usar: completa esta plantilla antes de tu ventana anual de elección NQDC (típicamente noviembre-diciembre). El objetivo es cuantificar el arbitraje fiscal esperado y evaluar el riesgo de crédito del empleador antes de firmar.

Framework de decisión en 5 pasos

1 · Bracket actual

Suma federal marginal + estatal marginal + Medicare surcharge = bracket combinado actual.

2 · Bracket proyectado al pago

Estima bracket en el año de pago (retiro, mudanza a estado sin impuesto, sabático). Considera Social Security taxable.

3 · Arbitraje por dólar

Bracket actual menos bracket futuro = puntos ganados por dólar diferido.

4 · Evaluación de crédito del empleador

Rating crediticio S&P/Moody, ratio deuda-EBITDA, historial de bankruptcy en sector. Investment grade sólido o revisar.

5 · Cantidad a diferir

Regla práctica: nunca diferir más del 30% del ingreso anual, nunca cantidad total que no puedas permitirte perder si empleador quiebra.

Opciones de cronograma de pago

Suma al retiro	Todo pagado en un año — puede empujar bracket al máximo. Rara vez óptimo.
5 cuotas anuales	Balance entre simplicidad y suavizado fiscal. Comienza al retiro o edad específica.
10 cuotas anuales	Máximo suavizado fiscal. Riesgo: crédito empleador extendido 10 años más.
Cambio de control	Pago acelerado si empresa se adquiere. Coordinar con severance.

Terminación

Pago al dejar empleo por cualquier razón. Considera vs mudanza fiscal.

Señales rojas: empleador cíclico, high leverage, industria en declive, cambios recientes de CEO/CFO, o rating crediticio degradado en últimos 24 meses. Sin señales rojas: diferimiento agresivo apropiado.

Elección irrevocable una vez que empieza el año fiscal. Errar por conservador es siempre mejor que errar por agresivo — puedes contribuir más el año siguiente, no puedes deshacer un diferimiento excesivo si el empleador enfrenta problemas.