

**CURSO BÁSICO PARA PREPARADOR  
PROFESIONAL IMPUESTOS EN  
ESTADOS UNIDOS**

Presentado por: *Carlos A. Catarino* EA MBA CAA

1

---

---

---

---

---

---

---

---

**Dependientes e  
Impuestos Personales**

2

---

---

---

---

---

---

---

---

**Dependientes**

Aunque la deducción por exenciones personales se ha suspendido para 2018 a 2025, *la definición de dependiente sigue siendo importante para los fines de reclamar el crédito tributario por hijos, el crédito para otros dependientes, para reclamar gastos médicos de un dependiente y califica para el estado de cabeza de familia.*

Para tratar a alguien como su dependiente, esa persona *debe ser su hijo calificado o pariente calificado*, como se explica en este capítulo.

3

---

---

---

---

---

---

---

---

### ¿Quién son los dependientes autorizados?

Puede tener varias personas a su cargo, sin embargo, esas personas deben cumplir con los requisitos establecidos por el IRS para poder ser reclamadas en su declaración de impuestos.

4

---

---

---

---

---

---

---

---

### Hijo (niño) calificado

- ❖ *El niño tuvo el mismo lugar de residencia principal que usted durante más de la mitad del año. Las ausencias temporales no se tienen en cuenta.*
- ❖ *El niño tiene menos de 19 años al 31 de Diciembre, o menos de 24 años si es estudiante a tiempo completo u al menos cinco meses durante el año.*
- ❖ *El hijo debe ser menor que usted, o menor que su cónyuge si presenta una declaración conjunta. Sin embargo, no hay límite de edad si el niño está permanente y totalmente discapacitado en cualquier momento durante el año.*
- ❖ *Usted proporciona más de la mitad de las necesidades del niño.*
- ❖ *Si está casado, el hijo no presenta una declaración conjunta, a menos que la declaración sea solo un reclamo de reembolso*
- ❖ *El niño posee un número de seguro social válido.*

5

---

---

---

---

---

---

---

---

### Niño calificado

*Los hijos calificados* incluyen a sus hijos, hijastros y sus descendientes (sus nietos y bisnietos), y sus hermanos, incluidos los hermanastros y medio hermanos y hermanas y sus descendientes (sus sobrinas y sobrinos), y cuñados que superan la prueba de la relación.

*Residencia del Hijo Calificado.* el hijo calificado debe tener el mismo lugar de residencia principal que usted durante más de la mitad del año.

*Edad límite para ser Hijo calificado.* Su hijo calificado debe ser: (1) menor de 19 años al final del año,(2) un estudiante de tiempo completo menor de 24 años al final del año, o (3) permanente y totalmente discapacitado, *sin importar la edad.*

*Reglas de desempate.* La ley establece reglas de desempate para determinar quién puede tratar a un niño como hijo calificado cuando más de un contribuyente cumple con las pruebas de niño calificado. El AGI es la prueba que autoriza que el hijo calificado sea reclamado por otro que no sea padre o madre.

6

---

---

---

---

---

---

---

---

### Pariente Calificado

- ❖ La persona es su *pariente o miembro de su hogar*, pero esa persona no debe ser su hijo calificado ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente. Esa persona tampoco puede ser su cónyuge, ya que un cónyuge no puede ser su dependiente a efectos fiscales.
- ❖ El ingreso bruto de la persona es menos de \$4,700.
- ❖ Usted contribuyó con *más de la mitad de la manutención de la persona*, o contribuyó con *más del 10% de su manutención* y los otros contribuyentes de más del 10% acuerdan permitirle reclamar a la persona como su dependiente según las reglas del acuerdo de manutención múltiple.
- ❖ La persona debe tener un *número de seguro social vigente*.

7

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Pariente calificado

- ❖ La persona *no es su hijo calificado* ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente
- ❖ La persona cumple con la *prueba de residencia*
- ❖ Tiene un *numero de seguro social*
- ❖ La persona *gana menos* de \$4,700
- ❖ La persona cumple con la *relación de parentesco*, su padre, abuelo, bisabuelo, padrastro, yerno o nuera, suegro o suegra y cuñado o cuñada. ley. Si son parientes consanguíneos, las tías y los tíos también califican

8

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### CRÉDITOS FISCALES REEMBOLSABLES Y NO REEMBOLSABLES

9

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Créditos Fiscales

Hay dos tipos de créditos en el sistema de tributación que son utilizados para reducir la deuda y hacer beneficiar al contribuyente de bajos ingresos.

- El **crédito reembolsable**: Es el crédito que permite ser devuelto al contribuyente después de los ajustes de la responsabilidad fiscal. Estos son:
  - CTC crédito de hijos, EIC crédito por ingreso del trabajo, AOTC crédito de estudiante, DCC crédito de cuidado del dependiente
- El **crédito NO reembolsable**: Es el crédito otorgado al contribuyente para reducir su impuesto o nivel de responsabilidad fiscal pero que no es devuelto al contribuyente. Estos son:
  - LLC Aprendizaje vitalicia, Parte del AOTC, Parte del CTC

10

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Créditos No Reembolsables

#### Lifetime Learning Credit (LLC)

- Este crédito tiene un monto máximo de \$2,000 y es constante si el contribuyente puede comprobar que está estudiando o inscrito en un curso que sea favorable a su evolución profesional, para guardar un puesto de trabajo o aumento en su carrera profesional.

#### American Opportunity Credit (AOTC)

- Este es otorgado a los estudiantes que siguen estudios universitarios o vocacionales con un diploma final. Está dividido en dos partes una parte no reembolsable y otra parte reembolsable. El monto total es de \$2,500 pero \$1,500 no son reembolsables

#### Child Tax Credit (CTC)

- Este crédito desde 2017 fue dividido en dos partes. Su valor total es de \$2,000 pero \$500 son no reembolsables

11

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Créditos vs Deducciones

- *Una deducción reduce el ingreso imponible por el monto de la deducción y, por lo tanto, resulta en un ahorro fiscal igual a la deducción multiplicada por la tasa impositiva.*
- *Un crédito es una reducción dólar por dólar de la obligación tributaria del contribuyente.*
- Si un contribuyente tiene una opción entre un crédito o una deducción de montos iguales, generalmente el crédito resultará en un mayor ahorro fiscal.

12

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Ejemplo:**

Gerardo es un contribuyente soltero. Su ingreso imponible de 2023 es de \$60,000, lo que lo coloca en el rango impositivo del 22% para ingresos ordinarios. Su obligación de impuesto sobre la renta es de \$9,145. No incluido en los \$60,000 del ingreso imponible está una opción entre una deducción de \$1,000 o un crédito de \$1,000.

Ingreso Imponible	Deducción	Crédito
Ingreso imponible	\$60,000.00	\$60,000.00
Deducción	(\$1,000.00)	n/a
Ingreso imponible revisado	\$59,000.00	\$60,000.00
Impuesto sobre la Renta revisado	\$8,728.50	\$8,948.50
Credito Tributario	n/a	(\$1,000.00)
Impuestos despues de créditos	\$8,728.50	\$7,948.50
Impuesto original	\$9,948.50	\$9,948.50
Ahorro de Impuestos	\$220.00	\$1,000.00

Gerardo ahorra \$1,000 (una reducción de dólar por dólar en la obligación tributaria) con el crédito. Él ahorra \$220 ( $\$1,000 \times 22\%$  de impuestos) para la deducción.

13

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Créditos y Valores por Categoría**

*El crédito es la Razón PRINCIPAL por la cual el IRS hace Auditorias.*

Usted puede pensar tener derecho al crédito, PERO el IRS puede pedirle que justifique su reclamo.

Debe tener siempre los comprobantes de todo para evitar cualquier problema o situación inconfortable.

14

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Crédito Tributario Para Niños  
Child Tax Credit (CTC)**

15

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### El Crédito Para Niños (CTC)

El crédito tributario para niños permite que los contribuyentes individuales obtengan un crédito tributario basado en el número de niños dependientes calificados. El crédito tributario (\$2,000) por niños viene en dos partes.

Una parte **NO reembolsable** y otra parte adicional **Reembolsable**.

- \$500 No reembolsables
- \$1,500 Reembolsables

Este crédito está sujeto al ingreso del declarante. *Ver tablas*

16

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crédito Tributario por Niños

Todos los niños nacidos en los EE.UU. Tiene derecho a un crédito para ayuda de su sustento familiar conocido como CTC y ACTC.

El crédito es revertido a los padres por ese derecho.

El crédito es de \$2,000 y está dividido en dos partes una parte reembolsable de \$1,700 y otra parte que no es reembolsable de \$300.

El CTC está limitado a los ingresos de los padres con umbrales fijos por leyes federales.

El umbral de eliminación es de \$400,000 para casados que declaran en conjunto y de \$200,000 para todos los demás.

El ACTC es un crédito adicional reembolsable hasta el 15% del ingreso del trabajo limitado a \$1,700 por hijo calificado.

17

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crédito Tributario por Niños

El crédito tributario por niños se muestra en el formulario 1040 y 1040SR a la línea 28.

Formulario 1040 (2023)		Formulario 1040SR (2023)
<b>Ingresos y Créditos</b>		
16	Ingreso (con las vent.) Menos si es del Formulario 1041 2014 2 4972 9	16
17	Cantidad de la línea 9 del Anexo 2	17
18	Suma de las líneas 16 y 17	18
19	Crédito tributario por hijos o crédito por otros dependientes del Anexo 9812	19
20	Cantidad de la línea 9 del Anexo 9	20
21	Suma de las líneas 19 y 20	21
22	Menos la línea 21 de la línea 18. Si es cero o menor, anote "0"	22
23	Cuando dependientes calificados no calificados dependientes del 100 por ciento (línea 21 del Anexo 2)	23
24	Suma de las líneas 22 y 23. Este es su <b>crédito por niños</b>	24
25	Reembolsable (línea 24 del Formulario 1040SR)	25
26	Formulario 1040	26
27	Formulario 1040SR	27
28	Crédito Formulario (con las instrucciones)	28
29	Cuando el crédito excede el 15%	29
30	<b>Pago (de impuestos) restringido para 2023 y cantidad restringida de sus deducciones para 2023</b>	30
31	Crédito de disponibilidad para los años anteriores de la línea 8 del Formulario 1040	31
32	Formulario 1040SR	32
33	Crédito por niños (línea 24 del Anexo 2)	33
34	Suma de las líneas 28, 29 y 31. Este es el total de sus pagos	34
35	Formulario 1040	35
36	Formulario 1040SR	36
37	Formulario 1040	37
38	Formulario 1040SR	38
39	Formulario 1040	39
40	Formulario 1040SR	40
41	Formulario 1040	41
42	Formulario 1040SR	42
43	Formulario 1040	43
44	Formulario 1040SR	44

18

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

*Ejemplo:*

Daniela y Cristian López están casados y presentan una declaración de impuestos conjunta. Tienen dos hijos, de 4 y 6 años, que califican como hijos bajo las reglas de dependencia. Todos los miembros de la familia tienen números de Seguro Social. Para este año su AGI fue de \$120,000. Ambos niños califican para el crédito tributario por hijos (CTC) de \$2,000; por lo tanto, el crédito máximo es de \$4,000.

19

---

---

---

---

---

---

---

---

**CREDITO POR OTROS DEPENDIENTES  
(COD)**

20

---

---

---

---

---

---

---

---

**CRÉDITO POR OTROS DEPENDIENTES:**

Si tiene dependientes que no califican para el Crédito Tributario por Hijos, es posible que pueda reclamar el Crédito por Otros Dependientes. La cantidad máxima de crédito es de \$500 por cada dependiente que cumpla con ciertas condiciones. Éstos incluyen:

- ❖ Dependiente debe tener **18 años o más**.
- ❖ Dependiente deben tener número de identificación de contribuyente individual.
- ❖ Padres dependientes u otros parientes calificados mantenidos por el contribuyente.
- ❖ Dependientes que viven con el contribuyente y que no son parientes del contribuyente.

21

---

---

---

---

---

---

---

---

*Ejemplo:*

Martín es un contribuyente soltero con un hijo dependiente de 21 años que no es estudiante de tiempo completo. Martín también cuida a su madre (adulto mayor) que califica como dependiente. Martín es elegible para un crédito tributario por otros dependientes de \$1,000 (\$500 +\$500) por su hijo y su madre.

22

---

---

---

---

---

---

---

---

**CRÉDITO POR INGRESO DE TRABAJO  
EARN INCOME CREDIT  
EITC - EIC**

23

---

---

---

---

---

---

---

---

**Crédito por Ingreso del Trabajo  
EIC o EITC**

El crédito por ingreso del trabajo (EIC, por sus siglas en inglés) generalmente lo reclaman los trabajadores con hijos calificados que cumplen con las siguientes pruebas, pero en casos limitados, el crédito se permite a los trabajadores sin hijos.

Los contribuyentes con tres o más hijos calificados obtienen una tasa de crédito más alta que los contribuyentes con menos hijos. Además, se permite un rango de eliminación gradual más favorable para las parejas casadas que presentan una declaración conjunta.

d	Add lines 25a through 25c	25d
26	2020 estimated tax payments and amount applied from 2019 return	26
27	Earned income credit (EIC)	27
28	Additional child tax credit. Attach Schedule 8812	28
29	American opportunity credit from Form 8863, line 8	29
30	Recovery rebate credit. See instructions	30
31	Amount from Schedule 3, line 13	31
32	Add lines 27 through 31. These are your total other payments and refundable credits	32
33	Add lines 25d, 26, and 32. These are your total payments	33

24

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crédito EIC = Crédito Por Trabajo

El cálculo correcto del EIC requiere que un contribuyente responda **SI** a tres preguntas importantes:

1. ¿Califica el contribuyente para el crédito?
2. ¿Tiene el contribuyente un niño calificado?
3. ¿Cuál es el monto del EIC?

---

---

---

---

---

---

---

---

25

### ¿Califica el Contribuyente para el EIC/EITC?

1. Límite de AGI:

Ingreso	Sin Hijos	1 Hijo	2 Hijos	3 Hijos
Máximo Crédito	\$632	\$4,213	\$6,960	\$7,830
Max Ingreso por Inversión	11,000	11,000	11,000	11,000
Ingreso Máximo S y Holi	18,591	49,084	55,768	59,899
Ingreso MFS	0	0	0	0
Ingreso Máximo MEI	25,511	56,004	62,688	66,819

---

---

---

---

---

---

---

---

26

### Continúa

1. **Deben tener** Números de Seguro Social.
2. **No se permite:** El estado civil Casado que declara por separado.
3. **Se requiere:** La ciudadanía estadounidense SSN o el estado de residente permanente para todo el año tributario.
4. **No se permite:** la exclusión de ingresos en el extranjero.
5. **Límite de ingresos por inversiones:** Generar una cierta cantidad de ingresos “descalificados” (\$11,000 o más en 2023) impide reclamar el EIC.
6. **Debe tener:** ingresos trabajados.

---

---

---

---

---

---

---

---

27

***Ejemplo:***

- En 2024, Lucía tiene un ingreso de \$37,000, es soltera, tiene un número de Seguro Social válido y no es una hija calificada de otro contribuyente. Sus ingresos incluyen \$13,000 de interés en un bono corporativo.
- Lucía **no es elegible para el EIC** porque sus ingresos de inversión superan los \$11,000.

28

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

***Ejemplo:***

**Rene es casado y tiene dos hijos.** Ellos escucharon personas que les informaron que ellos podían hacer su declaración por separado y que de esa forma se buscarían más dinero. Rene y su esposa fueron a una agencia de impuestos hicieron la pregunta y el preparador confirmó que si lo podían hacer por separado y le hizo una declaración a cada uno por separado. Rene tiene un ingreso de \$25,000, y su esposa un ingreso de \$21,000.

Los dos tiene un número de Seguro Social válido y sus hijos también. Ninguno de ellos es dependiente calificado de otro contribuyente.

Rene y su esposa **NO son elegibles para el recibir el crédito EIC.**

29

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**¿El Contribuyente **NO** Tiene Un Niño Calificado?**

- **Contribuyente si Niño Calificado:** Debe cumplir las 7 reglas anteriores y 4 adicionales:
  - **Edad del contribuyente:** Debe tener al menos 25 años, pero menos de 65 años.
  - **Estado de dependencia:** El contribuyente no debe ser elegible para ser reclamado como dependiente de otra persona.
  - **No puede** ser niño calificado de otro contribuyente.
  - **Debe haber** vivido en los Estados Unidos durante más de la mitad del año fiscal.

30

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### ¿El Contribuyente Tiene Un Niño Calificado?

- **Contribuyente con Niño Calificado:**
  - Debe cumplir las 7 reglas anteriores y 3 adicionales:
    - Debe cumplir con todas las pruebas del *niño calificado*.
    - El niño calificado **no puede ser reclamado** por más de una persona (Si es un niño calificado para otro contribuyente, se deben aplicar reglas de desempate).
    - **No puede ser** un niño calificado de otro contribuyente.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

31

### ¿Cuál Es La Cantidad Del Eic?

- Se requiere que los contribuyentes tengan algún ingreso del trabajo para calificar para el EIC; sin embargo, **un ingreso excesivo hace que el contribuyente no sea elegible**.
- El monto de EIC debe respetar las Tablas del EIC y **no debe calcularse utilizando los porcentajes de crédito legales** para evitar problemas de redondeo.
- Parte de la complejidad del EIC son algunos de **los umbrales, montos y límites cambian cada año**.
- El EIC se **reporta en la Línea 27** del Formulario 1040.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

32

### Crédito de Adopción

- Un crédito fiscal de **hasta \$16,810** puede estar disponible en su declaración por los costos calificados de adoptar a un niño elegible.
- Un niño elegible es un **niño menor de 18 años o cualquier persona física y mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo**.
- El crédito se **elimina gradualmente** para aquellos con ingresos brutos ajustados modificados (MAGI) entre **\$252,150 y \$292,150**.
- Se aplican los mismos límites MAGI independientemente de su estado civil

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

33

### Calificación para Crédito de Adopción

**Gastos calificados:** Los gastos de adopción que califican son tarifas de adopción razonables y necesarias, costos judiciales, honorarios de abogados, gastos de viaje fuera del hogar y otros gastos directamente relacionados y cuyo objetivo principal es la adopción legal de un niño elegible.

**Planes Patronales:** Una exclusión de ingresos también está disponible para los empleados si los gastos de adopción se pagan a través de un programa de empleador calificado, sujeto a reglas similares a las del crédito.

Se reclama en el formulario 8839

34

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crédito del Ahorro

Es posible que pueda reclamar el crédito de contribuciones de ahorros para la jubilación (crédito de ahorradores) en su declaración de impuestos del año corriente, si usted, o su cónyuge, presentan una declaración conjunta, e hizo contribuciones a un plan de jubilación para el año anterior.

*Elegibilidad es posible si:*

1. Su ingreso bruto ajustado supera los \$76,500, si es casado que presenta una declaración conjunta, \$49,500 si es cabeza de familia o \$33,000 si es soltero, casado que presenta una declaración por separado o viudo o viuda calificada.
2. Nació después del 1 de enero de 2004. Es decir, debe tener 18 años o más el 1 de enero del año corriente para reclamar el crédito.
3. Usted es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos del año corriente de otro contribuyente.
4. Fuiste estudiante de tiempo completo durante una parte de cinco meses o más en el año.

35

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crédito Tributario de Oportunidad Americana American Opportunity Tax Credit (AOTC)

36

---

---

---

---

---

---

---

---



### IRS y AOTC

- *Si el IRS rechaza un AOTC* por cualquier motivo que no sea un error de matemáticas o administrativo, el contribuyente debe completar el **Formulario 8862**.
- Se cumplen las mismas reglas del EIC, dependiendo del motivo del rechazo, *el IRS puede prohibirle reclamar el crédito por 2 o por 10 años*.
- Se debe presentar el **Formulario 8867**, y la lista de verificación de *diligencia debida* para preparadores de impuestos. El no presentar el Formulario 8867 podría resultar en una multa de **\$560**.

40

---

---

---

---

---

---

---

---

### Impuesto Minimo Alternativo (Amt)

*El propósito de AMT es recuperar de manera efectiva algunas de las exenciones fiscales* permitidas para fines tributarios regulares, el AMT lite es un impuesto adicional que puede deber si, para fines de impuestos regulares, reclamó:

- *Deducciones detalladas* por impuestos o gastos de inversión.
- *Ciertos intereses exentos de impuestos*, depreciación acelerada e incentivos de opciones sobre acciones.

Si después de reclamar la exención de AMT y aplicar las tasas de AMT *del 26% y 28%*, el impuesto mínimo alternativo tentativo excede su impuesto sobre la renta regular, el exceso es su obligación de AMT, que se agrega al impuesto regular en su declaración

41

---

---

---

---

---

---

---

---

### Elementos Sujetos Al Amt

- |  |   |
|--|---|
| 1. Deducción estándar  | 1. Costos experimentales y de investigación   |
| 2. Deducciones detalladas por impuestos e intereses de inversión     | 2. Amortización de las instalaciones de control de la contaminación                     |
| 3. Depreciación acelerada por encima de la línea recta               | 3. Ingresos o pérdidas agrícolas de protección fiscal                                   |
| 4. Ingresos por el ejercicio de opciones sobre acciones de incentivo | 4. Ingresos o pérdidas pasivos  |
| 5. Intereses exentos de impuestos de bonos de actividad privada      | 5. Ciertos ingresos por ventas a plazos   |
| 6. Costos intangibles de perforación                                 | 6. Ingresos de contratos a largo plazo calculados como porcentaje de método de ingresos |
| 7. Agotamiento   | 7. Deducción de pérdidas operativas netas   |
| 8. Gastos de circulación   | 8. Crédito fiscal extranjero  |
| 9. Costos de exploración y explotación minera                        | 9. Aumento de las acciones de pequeñas empresas que califican para la exclusión         |

42

---

---

---

---

---

---

---

---

## Retención de Impuestos e Impuesto Estimado

Si al contribuyente no le retienen impuestos, o si no le retienen suficientes impuestos, quizás tendrá que pagar un impuesto estimado. Esta línea 26 no aparecía antes en el formulario 1040. La regla existe desde siempre, pero pocas personas la respectaban.

The image shows a portion of the IRS Form 1040. Line 26 is highlighted with a red box. The text for line 26 reads: "26 2021 estimated tax payments and amount applied from 2020 return". Below this, there are instructions: "Check here if you had not reached the age of 19 by December 31, 2021, and satisfy all other requirements for claiming the EIC. See Instructions." There are also sub-rows for "b Nonrefundable credit pay election", "c Prior year (2019) earned income", "26 Refundable child tax credit or additional child tax credit from Schedule 8812", and "29 American opportunity credit from Form 8863, line 6".

43

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Fechas de Vencimiento Generales Impuestos Estimados a Pagar

Si recibe por primera vez ingresos sobre los cuales tiene que pagar impuesto estimado:	Haga un pago a más tardar el:	Pague los plazos posteriores a más tardar el:
Antes del 1 de abril	15 de abril	15 de junio, 15 de septiembre, 15 de enero del año siguiente
Del 1 de abril al 31 de mayo	15 de junio	15 de septiembre, 15 de enero del siguiente año
Del 1 de junio al 31 de agosto	15 de septiembre	15 de enero del siguiente año
Después del 31 de agosto	15 de enero del año siguiente	Ninguno

**El IRS está aplicando multas sobre estos pagos atrasados**

44

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---