

debajo del límite anual (\$4,300 para 2022) para ser reclamado. como dependiente bajo las reglas relativas a la calificación.

En este caso, el ingreso bruto se refiere a las partidas de ingresos imponibles que se incluyen en la declaración de impuestos del dependiente. No incluye artículos no tributables como obsequios e intereses de bonos exentos de impuestos. Los ingresos brutos para una empresa de tipo servicio son los ingresos brutos sin deducciones de gastos y para una empresa de fabricación o comercialización son las ventas totales menos el costo de los bienes vendidos. La participación de un socio en los ingresos brutos de la sociedad, no la participación en los ingresos netos se trata como ingreso bruto. Los beneficios del Seguro Social se tratan como ingresos brutos solo en la medida en que estén sujetos a impuestos.

*Excepción para el estudiante discapacitado que trabaja en un taller protegido.* Para propósitos de la prueba de ingresos brutos, los ingresos brutos no incluyen los ingresos obtenidos por una persona discapacitada total y permanentemente en una escuela operada por una agencia gubernamental o una organización exenta de impuestos, si la escuela proporciona instrucción especial para aliviar la discapacidad y los ingresos son incidental a la atención médica recibida.

*Prueba de soporte.* Una persona no puede ser su pariente calificado a menos que usted proporcione más de la mitad de su manutención total durante el año. La prueba de apoyo se aplica a un niño que no cumple con las pruebas para un niño calificado.

## 24.5 Cumplir con la prueba de apoyo para un familiar calificado

Para reclamar a un dependiente como su pariente calificado, debe contribuir más del 50% de la manutención total del dependiente durante el año. No es necesario que cumpla con esta prueba de manutención para reclamar a un hijo como su dependiente según las reglas de hijos calificados, pero se niega la condición de hijo calificado si un niño proporciona más de la mitad de su propia manutención y los elementos de manutención que se enumeran a continuación. cuente al tomar esa determinación.

*Cumpliendo con la prueba de soporte.* Siga estos pasos para calcular la manutención: (1) Sume el valor de la manutención aportada por usted, por el dependiente y por otros para el dependiente. Utilice las listas de verificación que aparecen más adelante en esta sección para determinar qué incluir en el apoyo total y qué excluir. (2) Determine su parte del total. Si su parte es más del 50% de la manutención total de los dependientes, cumple con la prueba de manutención. No importa cuántos meses o días brindó el apoyo; solo se considera el costo total del apoyo. No cumple con la prueba de manutención si el dependiente contribuyó con el 50% o más de su propia manutención o el 50% o más fue aportado por otros, incluidas fuentes gubernamentales.

*Acuerdo de soporte múltiple.* Si el dependiente u otra persona no contribuyó con el 50% o más de la manutención, y usted contribuyó con más del 10% de la manutención total, es posible que pueda reclamar al dependiente en virtud de un acuerdo de manutención múltiple.

*Los padres divorciados o separados que contribuyen al sustento de sus hijos deben seguir una regla especial.*

### EJEMPLO

Eric Hill recibe beneficios del Seguro Social de \$9,000 y también \$300 en intereses bancarios en 2022. No tiene otros ingresos. Eric gasta \$4,400 en comida, ropa, transporte y recreación. Los \$4,400 gastados son su contribución a su propio sustento. El alquiler, los servicios públicos, los gastos médicos no reembolsados y otras necesidades de Eric son pagados por su hijo, Mike. Si los pagos de Mike superan los \$4,400 y nadie más contribuye al sustento de Eric, Mike puede reclamar a Eric como dependiente.

## Lista de verificación de elementos de apoyo

- Alimentación y alojamiento; vea abajo.
- Ropa
- Gastos médicos y dentales, incluidas las primas pagadas por pólizas de seguro médico y la cobertura de Medicare (primas pagadas por las Partes A (si corresponde), B, C o D de Medicare).
- Gastos de educación como matrícula, libros y útiles. Si su hijo recibe un préstamo estudiantil y es el deudor principal, los fondos del préstamo se consideran su propia contribución de manutención. Esto es cierto incluso si usted es garante del préstamo. Las becas recibidas por estudiantes de tiempo completo no se tratan como apoyo; consulte la lista de verificación de elementos que no son de apoyo en esta sección.
- Carros y gastos de transporte. Incluya el costo de un automóvil comprado para un dependiente como manutención. Si compra un automóvil, pero lo registra a su propio nombre, el costo del automóvil no es el apoyo proporcionado por usted, pero cualquier gasto de bolsillo que tenga para operar el automóvil es parte de su contribución de apoyo.
- Recreación y entretenimiento. Una computadora o televisor comprado para su hijo u otro dependiente es manutención. También incluye los costos del campamento de verano, lecciones de canto y baile e instrumentos musicales, así como los gastos de la boda.

**Los ingresos y los ahorros personales de los dependientes pueden servir de apoyo.** Al calcular la manutención total de una persona, incluya sus ingresos y ahorros personales sujetos a impuestos y exentos de impuestos, si realmente se utilizan para artículos de manutención, como comida, alojamiento o ropa. Incluya también elementos de apoyo que se financien con préstamos. Los ingresos que se invierten y no se gastan en la manutención no se incluyen en la manutención total de los perceptores.

**Seguro Social.** Los beneficios del Seguro Social (ya sean sujetos a impuestos o exentos de impuestos) recibidos por su dependiente se incluyen en su manutención total solo si en realidad se gastan en artículos de manutención y no se invierten.

Los beneficios del Seguro Social pagados a los hijos de los trabajadores fallecidos que se utilizan para su manutención se tratan como la contribución de los hijos a su propia manutención. Siga esta regla aunque se le paguen los beneficios como padre o tutor del niño. Si los beneficios del Seguro Social utilizados para la manutención de un hijo son más de la mitad de la manutención total del hijo, nadie puede reclamar al hijo como dependiente.

Cuando a los cónyuges se les pagan los beneficios del Seguro Social en un cheque emitido a su nombre conjunto, se considera que cada cónyuge utiliza el 50%, a menos que se indique lo contrario.

**Beneficios del gobierno.** Para calcular si ha proporcionado más del 50% de la manutención del dependiente, debe considerar ciertos beneficios del gobierno como apoyo proporcionado por un tercero al dependiente. Por ejemplo, la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), la asistencia social, los cupones de alimentos o los pagos de vivienda basados en la necesidad son pagos de manutención del gobierno si se utilizan para la manutención del dependiente. La asistencia para la educación de proyectos de ley es el apoyo proporcionado por el gobierno.

Los pagos por cuidado de crianza de una agencia de colocación de niños a los padres son apoyo proporcionado por la agencia y no por los padres. El valor de la comida, el alojamiento y la educación proporcionados a un niño en un hogar juvenil estatal se trata como apoyo proporcionado por el estado. Cuando una persona se une a las Fuerzas Armadas, el valor de la comida, el alojamiento y la ropa que recibe se considera una contribución de apoyo del gobierno. Sin embargo, si está en las Fuerzas Armadas, las asignaciones de dependencia retenidas de su salario y utilizadas para mantener a sus

dependientes se incluyen en sus contribuciones de manutención para ellos. También se incluye en su contribución de manutención una asignación por alojamiento militar que cubre a un dependiente.

**Alojamiento y alimentación como apoyo.** La manutención total del dependiente incluye el valor justo de alquiler de una habitación, apartamento o casa en la que vive el dependiente. En su estimación del valor minorista justo, incluya una asignación razonable para el valor de alquiler de muebles y electrodomésticos, y para calefacción y otros servicios públicos. No agrega pagos de alquiler, impuestos, intereses, depreciación, pintura, seguros y servicios públicos. Se presume que estos se contabilizan en la estimación justa del alquiler. El valor justo de alquiler del alojamiento que le proporciona a un dependiente es la cantidad que razonablemente podría esperar recibir de un extraño por el alojamiento.

**¿El dependiente vive en su propia casa?** Si un dependiente vive en su propia casa, considere el valor justo total del alquiler como su propia contribución a la manutención. Sin embargo, si ayuda a mantener la vivienda dando dinero en efectivo, o si paga directamente gastos como la hipoteca, los impuestos sobre la propiedad inmobiliaria, las primas del seguro contra incendios y las reparaciones, reduce el valor de alquiler justo total de la vivienda por la cantidad que contribuyó al calcular sus propias contribuciones de apoyo; vea el ejemplo a continuación.

Si vivía con su dependiente sin pagar renta en su hogar, el valor justo de alquiler del alojamiento que se le proporcionó debe compensarse con las cantidades que gastó por su dependiente para determinar la cantidad neta de su contribución a la manutención del dependiente.

#### EJEMPLO

Contribuye con \$9,000 como apoyo a su padre que vive en su propia casa, que tiene un valor de alquiler justo de \$10,000 al año. Usa \$6,600 del dinero que le das para pagar impuestos inmobiliarios y \$2,400 para comida. Recibe \$14,000 del seguro social y gasta \$5,000 de su Seguro Social en recreación e invierte el resto. No tiene ingresos brutos y no recibe ningún otro apoyo. La contribución de su padre a su propia manutención es de \$6,400:

Valor justo de alquiler de la casa	
(\$10,000 menos \$ 6,600 que dio por impuestos)	3,400
Del Seguro Social gastó	5,000
Contribución del padre a su propia manutención	8.400

Puede reclamar a su padre como dependiente porque su contribución de \$9,000 excede la mitad de su manutención total de \$8,700 lo que es la mitad del soporte \$17,400 (tu contribución es de \$9,000 y su contribución de \$8,400).

**Alimentos y otros gastos domésticos similares.** Si el dependiente vive con usted, divide los gastos totales de alimentos por igual entre todos los miembros de su hogar, a menos que tenga registros que muestren la cantidad exacta que gastó en el dependiente; consulte los ejemplos al final de esta sección. Si él o ella no vive con usted, cuenta la cantidad real de gastos de alimentos gastados por o para ese dependiente.

**¿Paga por la atención de un familiar en un centro de salud?** usted paga parte de los gastos de un familiar por la atención en un hogar de ancianos u otro centro, su pago es una contribución de manutención. Si realiza una contribución global que cubre la estadía de un familiar en un hogar de ancianos u otro centro de atención, prorratea su pago sobre la esperanza de vida de los familiares para determinar la contribución de manutención actual.

### Lista de verificación de elementos que no se cuentan como manutención de dependientes

- Impuestos sobre la renta federales, estatales y locales e impuestos del Seguro Social pagados por el dependiente con sus propios ingresos

- Gastos de funeral
- Primas de seguros de vida
- Beneficios o ingresos de Medicare conforme a las Partes A, B, C o D de Medicare. Tenga en cuenta que la regla es diferente para las primas de Medicare: las primas de Medicare se tratan como manutención, pero los beneficios de Medicare no se tienen en cuenta para determinar la manutención de una persona. En un caso, el IRS argumentó que los beneficios de Medicaid se podían incluir en el apoyo total, pero el Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo y sostuvo que Medicaid es similar a los beneficios excluibles de Medicare.
- Beneficios del seguro médico recibidos por el dependiente
- Becas recibidas por su hijo, hijastro o hijo adoptado legalmente que sea estudiante de tiempo completo durante al menos cinco meses calendario durante el año. La ayuda de la beca se cuenta como manutención aportada por el niño si él o ella no es un estudiante de tiempo completo durante al menos cinco meses. R.O.T.C. naval Los pagos y pagos realizados en virtud de la Ley de asistencia educativa para huérfanos de guerra son becas que no se cuentan como apoyo. La ayuda estatal a un niño discapacitado para educación o formación, incluidos alojamiento y comida, es una beca.

## Asignación de apoyo

Los ejemplos a continuación ilustran cómo debe asignar varios elementos de manutención cuando sus contribuciones benefician a más de una persona o cuando su dependiente proporciona parte de su propia manutención.

**Asignación de apoyo a un dependiente.** Si está contribuyendo fondos a un hogar que consta de varias personas y la cantidad que contribuye no excede el 50% de la manutención total del hogar, es posible que pueda reclamar al menos un dependiente al destinar su manutención a su uso. Sus contribuciones asignadas deben exceder el 50% de los costos de manutención de estos dependientes. Marque sus cheques para el beneficio del dependiente o proporcione a los dependientes una declaración por escrito de su arreglo de manutención al momento de iniciar sus pagos. Si no designa a quién está brindando apoyo, su contribución se distribuye por igual entre todos los miembros de un hogar.

### EJEMPLOS

Su padre vive en su casa con usted, su cónyuge y sus tres hijos. Recibe beneficios del Seguro Social de \$9,800, que no están sujetos a impuestos y la mitad de los cuales (\$4,900) gasta en su propia ropa, viajes y recreación. Gasta \$6,600 en comida durante el año. También pagó su factura dental de \$500. Calcula el valor de alquiler anual justo de la habitación que le proporcionó en \$3,600. El apoyo total de su padre es:

Seguro social utilizado para la manutención	\$4,900
Parte de los costos de los alimentos (1/6 de \$6,600)	1,100
Factura dental pagada por usted	500
Valor de alquiler de la habitación	<u>3,600</u>
	\$10.100

Cumple con la prueba de apoyo. Contribuyó con más de la mitad de su manutención total, o \$5,200 (\$3,600 por alojamiento, \$500 por la factura dental y \$1,100 por comida).

Tus padres viven contigo, tu cónyuge y tus dos hijos en una casa que alquilas. El valor justo anual de alquiler de su habitación es de \$3,000. Su padre recibe una pensión del gobierno libre de impuestos de \$5,200, todos los cuales gastó por igual para su madre y él mismo en ropa y recreación. El único otro ingreso de sus padres fue \$500 de interés exento de impuestos. No hicieron ninguna otra contribución para su propio apoyo. Su gasto total para proporcionar alimentos para el hogar es de \$6,000. Paga facturas de calefacción y servicios públicos de \$1,200. Pagó los gastos médicos de su madre de \$600.

El apoyo total de su padre de todas las fuentes es de \$5,100 y el de su madre es de \$5,700, calculado de la siguiente manera:

	Padre	madre
Valor justo de alquiler de la habitación	\$1,500	\$1,500
Pensión utilizada para su manutención	2,600	2,600
Parte de los costos de los alimentos (1/6 de \$ 6,000)	1,000	1,000
Gastos médicos de la madre		600
	<u>\$5,100</u>	<u>\$5,700</u>

Al calcular el sustento total de sus padres, no incluye el costo de la calefacción y los servicios públicos, porque se presume que están incluidos en el valor justo de alquiler de la habitación (\$3,000). La manutención que le proporciona a su padre, \$2,500 (alojamiento, \$1,500; comida, \$1,000), no es más de la mitad de su manutención total de \$5,100. La manutención que le proporciona a su madre, \$3,100 (alojamiento, \$1,500; comida, \$1,000; médico, \$600), es más de la mitad de su manutención total de \$5,700. Cumple con la prueba de apoyo para su madre, pero no para su padre. Como no tenía ingresos imponibles, se cumple la prueba de ingresos brutos.

## 24.6 Acuerdos de soporte múltiple

¿Comparten usted y otras personas el apoyo de una persona, pero ninguna persona proporciona más del 50% del apoyo total de las personas? Se considera que cumple con la prueba de manutención para una persona que, de otro modo, podría ser considerada su pariente calificado si se cumplen todas las condiciones siguientes:

1. Dio más del 10% del apoyo de la persona;
2. Ningún individuo contribuyó con más del 50% de la manutención de las personas;
3. Más del 50% de la manutención de las personas fue proporcionada por usted junto con otros contribuyentes elegibles (cualquiera que pudiera haber reclamado a la persona como su pariente calificado si hubiera pagado más del 50% de la manutención de las personas);
4. Cada uno de los otros contribuyentes elegibles que dieron más del 10% de la manutención acepta dejarle reclamar al dependiente. Cada uno debe firmar una declaración renunciando a su derecho a reclamar al dependiente para el año en particular. En el Formulario 2120 (Declaración de manutención múltiple), identifica a las personas que le han proporcionado las declaraciones de exención firmadas; adjunte el Formulario 2120 a su Formulario 1040 o 1040-SR. No presente las declaraciones de renuncia firmadas con su declaración; guárdelos con sus registros en caso de que el IRS luego cuestione su derecho a reclamar al dependiente.

### EJEMPLOS

1. Usted y sus dos hermanos contribuyen con \$2,000 cada uno para el sustento de su madre. Ella contribuye con \$1,000 para mantenerse a sí misma. Tus dos hermanas contribuyen con \$500 cada una. Por lo tanto, el apoyo total llega a \$8,000. De esto, usted y sus hermanos dieron cada uno el 25% (\$2,000 / \$8,000), para un total del 75%. Cada hermana dio el 6 % (\$500 -r \$8.000). Usted o uno de sus hermanos pueden reclamar a su madre como dependiente, asumiendo que se cumplen las otras pruebas para un pariente calificado. Como cada uno de ustedes contribuyó con más del 10% y el total de sus contribuciones es más de la mitad de la manutención de su madre, pueden decidir entre ustedes cuál de los tres la reclamará. Si se acuerda que reclamarás a tu madre, tus hermanos deberán firmar declaraciones renunciando a su derecho a reclamarla. Identifica a sus hermanos en el Formulario 2120, que adjunta a su declaración. Si se acuerda que uno de sus hermanos reclamará a su madre, deberá obtener de usted y de su otro hermano declaraciones firmadas renunciando a su derecho a reclamarla, y adjuntará el Formulario 2120 a

su declaración. Dado que ninguna de sus hermanas aportó más del 10%, ninguna puede reclamar a su madre como dependiente, por lo que ninguna de ellas tiene que proporcionar una renuncia firmada.

2. La manutención de su madre asciende a \$10,000; usted aporta \$2,500; tu hermano, \$2,000; tu padre, \$1,600; y su madre de sus ahorros aporta \$3,400. Usted y su hermano no pueden usar la contribución de su padre para cumplir con la prueba de más del 50% requerida por la Regla 3 anterior. Su padre no puede unirse a un acuerdo de manutención múltiple porque su madre no puede ser su pariente calificado. Dado que usted y su hermano no contribuyeron con más del 50% de la manutención de su madre, ninguno de los dos puede beneficiarse de la regla del acuerdo de manutención múltiple.

## 24.7 Regla especial para padres divorciados o separados

Aunque no se permite una deducción por exenciones personales de 2018 a 2025, el derecho a reclamar una exención sigue siendo importante para los padres divorciados o separados porque el derecho a reclamar la exención para un hijo también determina qué padre puede reclamar el crédito tributario por hijo, y crédito tributario adicional por hijos, y para algunos hijos, el crédito para otros dependientes. Debido a la prueba de residencia, un niño generalmente es tratado como el niño calificado del padre con custodia, el padre con quien el niño vive la mayor parte del año. Por lo tanto, para 2017 y años anteriores, el derecho a la deducción de la exención para el hijo, y con ella, el derecho a reclamar el crédito tributario por hijos y posiblemente el crédito tributario adicional por hijos, pertenecía al padre con custodia, a menos que el padre con custodia renunciara. ese derecho a favor del padre sin custodia en el Formulario 8332 (o declaración similar).

La regla de exención de Ha todavía se aplica, a pesar del hecho de que no hay deducción por una exención. De 2018 a 2025, una exención en el Formulario 8332 (o declaración similar) por parte del padre con custodia de un niño tiene el efecto de permitir que el padre sin custodia reclame el crédito tributario por hijos y el crédito tributario adicional por hijos, o si corresponde, el crédito por otros dependientes, para ese niño.

Para que se aplique la regla de exención, deben estar presentes las condiciones de umbral que se enumeran a continuación.

**Nota:** Incluso si el padre con custodia acepta renunciar al derecho de reclamar al niño en el Formulario 8332, esta exención no se aplica al crédito por ingreso del trabajo, al crédito por cuidado de niños y dependientes ni a la exclusión por beneficios de cuidado de dependientes, que puede ser reclamado, en todo caso, solo por el padre con custodia. De manera similar, solo un padre con custodia puede presentar una declaración como cabeza de familia.

**Condiciones de umbral para regla especial.** La regla de exención se aplica solo si se cumplen todas las siguientes condiciones de umbral: (1) el niño recibe más de la mitad de su manutención total durante el año de uno o ambos padres, (2) los padres están divorciados o separados legalmente bajo un decreto de divorcio o manutención separada, separados bajo un acuerdo de separación por escrito, o viven separados en todo momento durante los últimos seis meses del año (esto incluye a los padres que nunca estuvieron casados entre sí), y (3) el niño es bajo la custodia de uno o ambos padres durante más de la mitad del año. Si no se cumplen todas estas condiciones, el niño es tratado como el niño calificado o, si corresponde, como pariente calificado, del padre con custodia, y no se permite una renuncia a favor del padre sin custodia.

La primera condición no se cumple, y la regla de exención no se aplica, si un padre y otras personas que contribuyen con más del 10% de la manutención del niño celebran un acuerdo de manutención múltiple (21) autorizando al padre a reclamar al niño.

**Padre con custodia y padre sin custodia.** Para los propósitos de la regla de exención, el padre con custodia es el padre con el que el niño vive la mayor cantidad de noches durante el año. El otro padre

es el padre sin custodia. Un niño que está temporalmente ausente se considera que reside con el padre con el que, de otro modo, habría residido esa noche. Si durante el año el niño vive con ambos padres por la misma cantidad de noches, el padre con el ingreso bruto ajustado más alto se trata como el padre con custodia.

**Renuncia del padre con custodia en el Formulario 8332 o declaración similar.** Si se cumplen las condiciones de umbral anteriores, el padre con custodia puede proporcionar una exención por escrito en el Formulario 8332 (o una declaración similar) que libera su derecho a reclamar a un hijo nombrado como dependiente durante uno o más años. Si el padre sin custodia adjunta la exención a su declaración, el niño es tratado como el hijo calificado o pariente calificado del padre sin custodia para propósitos de la deducción de la exención de dependencia (para 2017 y antes), el crédito tributario por hijo, el hijo adicional crédito fiscal y crédito para otros dependientes (para 2018 y posteriores).

Bajo las regulaciones propuestas, el padre sin custodia puede adjuntar la exención a una declaración original o enmendada, pero una exención adjunta a una declaración enmendada no calificará si (1) el custodio el padre presentó una declaración reclamando al niño como dependiente antes de firmar la exención, y (2) el padre con custodia no ha presentado una declaración enmendada para eliminar su reclamo.

Una exención en el Formulario 8332 (o una divulgación escrita similar) por parte del padre con custodia debe especificar el año o años para los cuales es efectiva. La Parte I del Formulario 8332 se completa para renunciar al derecho de reclamar un hijo para el año fiscal actual, y la Parte II se usa para las exenciones que se aplican a años futuros específicos o todos los años futuros. Si la Parte II proporciona una autorización para "todos los años futuros", las regulaciones del IRS tratan esto como una referencia al primer año contributivo después del año de ejecución y todos los años contributivos posteriores. La exención no puede estar condicionada al pago de manutención o al cumplimiento de alguna otra obligación por parte del padre sin custodia.

Si un decreto o acuerdo posterior a 1984 ejecutado antes de 2009 establece que el padre sin custodia tiene el derecho incondicional de reclamar al niño como dependiente y que el padre con custodia renuncia a su derecho de reclamar al niño como dependiente durante un año específico o años, el padre sin custodia puede adjuntar a su planilla las páginas relevantes del decreto o acuerdo en lugar de adjuntar el Formulario 8332. El adjunto debe incluir la página que le da al padre sin custodia el derecho incondicional de reclamar al niño, la página que muestra la renuncia del padre con custodia, la portada, en la que se debe escribir el número de Seguro Social del padre con custodia, y la página de la firma que muestra la firma del padre con custodia y la fecha del acuerdo.

La opción de adjuntar páginas de un decreto o acuerdo no está disponible si el decreto/acuerdo se ejecutó después de 2008. El padre sin custodia debe obtener la exención de los padres con custodia en el Formulario 8332 (o una autorización escrita similar) y adjuntarla a su declaración.

**Nota:** Si un acuerdo anterior a 1985 otorga a un padre sin custodia el derecho de reclamar como dependiente a un hijo discapacitado que ha alcanzado la mayoría de edad, el padre sin custodia puede continuar tratando al niño como dependiente proporcionando al menos \$600 de apoyo para el año; consulte la Publicación 501 para obtener más detalles.

**El padre con custodia puede revocar la exención.** Un padre con custodia que haya firmado una renuncia a favor del padre sin custodia puede revocar la renuncia. La revocación se puede realizar en la Parte III del Formulario 8332.

**Sin embargo, una revocación tiene un efecto retardado.** No se aplica hasta el año siguiente al año en el que usted entrega una copia al padre sin custodia o hace un intento razonable por hacerlo. Por ejemplo, usted es el padre con custodia de su hija y en el Formulario 8332 renunció a su derecho a reclamar a su hija como su dependiente para los años 2014 a 2022. En 2021, revocó su renuncia en el Formulario 8332 y entregó una copia al padre sin custodia. Puede tratar a su hija como su dependiente en su declaración de 2022, suponiendo que se cumplan las pruebas del otro hijo calificado o pariente

calificado, así como en sus declaraciones de 2021 y 2022. Sin embargo, si no entregó la copia de la revocación al padre sin custodia hasta el 2022, la revocación no entrará en vigencia hasta el 2023. Debe adjuntar una copia de la revocación a su declaración por cada año que reclame al niño como su dependiente.

## 24.8 Informar sobre el número de dependientes al Seguro Social

Debe ingresar el número de Seguro Social (SSN) de cada dependiente que enumere en la sección "Dependientes" en la página I del Formulario 1040 o 1040-SR. Incluya los números de seguro social de los padres u otros adultos que declare como dependientes, así como los de los niños.

Se puede obtener un SSN de la Administración del Seguro Social para ciudadanos estadounidenses y extranjeros que hayan sido admitidos legalmente para residencia permanente o empleo. Si un dependiente es un extranjero residente o un extranjero no residente que no es elegible para obtener un SSN, se debe obtener un número de identificación personal del contribuyente (ITIN) del IRS mediante la presentación del Formulario W-7.

Si está en el proceso de adoptar legalmente a un niño ciudadano o residente de los EE. UU. Que ha sido colocado en su hogar por una agencia de colocación autorizada, y no puede obtener un número de Seguro Social para el niño a tiempo para presentar su declaración de impuestos, puede usar Formulario W-7A para solicitar al IRS un número de identificación de contribuyente de adopción temporal (ATIN).

Si no incluye un SSN o ITIN correcto para un dependiente reclamado en su declaración, el IRS puede rechazar el tratamiento de dependientes, aunque puede comunicarse con usted y darle la oportunidad de proporcionar el número. Si se rechaza su reclamo, el IRS puede evaluar el impuesto adicional mediante un procedimiento de evaluación resumida si no solicita la reducción de la tasación dentro de los 60 días posteriores a la recepción de la notificación; este trámite no requiere la emisión de una notificación de irregularidad, por lo que no hay recurso ante el Tribunal Fiscal.

Para obtener un número de Seguro Social para un hijo dependiente, presente el Formulario SS-5 en la oficina local de Administración del Seguro Social. Los padres de niños recién nacidos pueden solicitar un número al completar los registros de registro de nacimiento del hospital.

**Creencias religiosas.** Las creencias religiosas en contra de solicitar y usar números de SSN para sus hijos no eximen a los contribuyentes de la obligación de proporcionarlos. Eso es lo que el Tribunal Fiscal le dijo a los Miller, que se habían negado a usar los números de seguro social para reclamar a sus dos hijos como dependientes. Argumentaron que los SSN son identificadores numéricos universales iguales a la "marca de la Bestia", como se describe en el Nuevo Testamento, y que el requisito de usar SSN "sobrecarga sustancialmente" su derecho de la Primera Enmienda al libre ejercicio de la religión. Sin embargo, estaban dispuestos a utilizar los números de identificación personal del contribuyente (ITIN).

El Tribunal Fiscal sostuvo que el IRS se negó debidamente a emitir los ITIN en este caso porque los ITIN se emiten solo a los contribuyentes que no son elegibles para recibir los SSN. El Tribunal Fiscal sostuvo que no tenía que decidir el asunto de la "carga sobre la religión" porque el IRS pudo demostrar que el requisito del SSN promueve un interés gubernamental convincente en rastrear de manera efectiva las reclamaciones de dependencia, lo que permite al IRS detectar casos incorrectos y reclamaciones fraudulentos.



# Capítulo 25

## Calcular su responsabilidad tributaria regular sobre la renta

Sección	A Tratar...	Página
25.1	Renta gravable y pasivo por impuesto sobre la renta regular	601
25.2	Uso de la tabla de impuestos	601
25.3	Hoja de cálculo de impuestos	602
25.4	Cálculo de impuestos si tiene ganancia neta de capital o dividendos calificados	602
25.6	Hoja de cálculo del impuesto sobre la renta del trabajo en el extranjero	603
25.7	Promedio de ingresos para agricultores y pescadores	603
25.8	Créditos Fiscales	603
25.9	Impuesto Adicional al Medicare e Impuesto a la Renta Neta de Inversiones	604

Hay dos tipos de tasas de ingresos: (1) tasas regulares, que se aplican a todos los contribuyentes, y (2) tasas de impuesto mínimo alternativo (AMT), que se aplican solo si ciertos beneficios fiscales, cuando se agregan nuevamente a sus ingresos, resultan en un impuesto AMT que excede su impuesto regular. La mayoría de los contribuyentes no tienen que calcular el impuesto regular. Encuentran el impuesto por sus ingresos y estado civil en la Tabla de impuestos del IRS si su ingreso imponible es inferior a \$100,000. La hoja de cálculo de impuestos debe usarse para calcular su impuesto sobre la renta regular si el ingreso imponible es de \$100,000 o más. Sin embargo, si tiene una ganancia neta de capital o dividendos calificados, no use la Tabla de impuestos ni la Hoja de cálculo de impuestos. En su lugar, calcule su obligación tributaria regular en la hoja de trabajo de ganancias de capital correspondiente en las instrucciones del IRS. Utilice la Hoja de trabajo del impuesto sobre la renta del trabajo en el extranjero para calcular su impuesto regular si está reclamando la exclusión por ingreso del trabajo en el extranjero o la exclusión de vivienda en el extranjero.

Para determinar si debe el impuesto mínimo alternativo, debe completar el Formulario 6251.

## 25.1 Renta imponible y pasivo regular por impuesto a la renta

La forma en que determina su obligación tributaria regular depende del monto de su ingreso imponible y, en algunos casos, del tipo de ingreso que tiene. Si su ingreso imponible es menos de \$100,000, generalmente debe usar la Tabla de impuestos del IRS para buscar su impuesto. Si su ingreso imponible es de \$100,000 o más, use la Hoja de cálculo de impuestos para determinar el impuesto. Sin embargo, si tiene ganancia neta de capital o dividendos calificados, generalmente calcule su impuesto en la Hoja de trabajo del impuesto sobre dividendos calificados y ganancia de capital en las instrucciones del IRS para el Formulario 1040 o el Formulario 1040-SR. El impuesto se calcula en la Hoja de trabajo del impuesto sobre la renta del trabajo en el extranjero si reclama el ingreso del trabajo en el extranjero o la exclusión de vivienda, o en el Formulario 8615 si se debe realizar el cálculo del "impuesto para niños". Para 2022, el ingreso imponible es su ingreso bruto ajustado menos: (1) su deducción estándar o deducciones detalladas, lo que reclame, y (2) la deducción por ingreso comercial calificado. Cálculo separado del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Si tiene ingresos netos de trabajo por cuenta propia, calcule su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. La mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es deducible como una deducción por encima de la línea del ingreso bruto al calcular su impuesto regular. El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia que figura en el Anexo SE (Formulario 1040 o 1040-SR) se ingresa como un "otro impuesto" en el Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR), y luego el total de "otros impuestos" se agrega a su obligación de impuesto sobre la renta en el Formulario 1040 o 1040-SR.

Cálculo AMT. Independientemente de cómo se determine su obligación tributaria regular, también puede ser responsable del impuesto mínimo alternativo (AMT), que se calcula en el Formulario 6251. Si el AMT tentativo calculado en el Formulario 6251 excede su impuesto regular (menos cualquier crédito fiscal extranjero e impuesto promedio especial en una distribución de suma global si nació antes del 1 de enero de 1936), el exceso es su obligación de AMT, que debe ser reportado como un impuesto adicional en el Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR).

## 25.2 Uso de la tabla de impuestos

Debe usar la Tabla de impuestos (que se muestra en la Parte 8 de este libro) para buscar su obligación tributaria regular sobre la renta, a menos que tenga una renta imponible de \$100,000 o más, tenga una ganancia neta de capital o dividendos calificados, o esté reclamando el ingreso del trabajo en el extranjero o exclusión de vivienda. Si su ingreso tributable es de \$100,000 o más, use la Hoja de cálculo de impuestos. En la Tabla de impuestos, el impuesto para el monto de su ingreso imponible se mostrará en la columna correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. El estado civil para efectos de la declaración (soltero, casado que presenta una declaración conjunta, cabeza de familia, casado que presenta una declaración por separado y viudo/viuda calificado).

### EJEMPLOS

Es soltero, tiene menos de 65 años y tiene un ingreso bruto ajustado para 2022 de \$59,795, que consiste únicamente en ingresos por salario e intereses. Reclama la deducción estándar.

Ingreso bruto ajustado	\$59,795
Menos: Deducción estándar	<u>\$12,950</u>
Base imponible	\$46,995

Su obligación tributaria para 2022 de la Tabla de impuestos es de \$5,434, como se muestra en la columna para personas solteras con ingresos imponibles de al menos \$47,350 pero menos de \$47,400.

Es casado que presenta una declaración conjunta y tiene un ingreso bruto ajustado para 2022 de \$86,590, que consiste en salario, pensiones e intereses. Tiene más de 65 años y su cónyuge es

menor de 65 años. Su deducción estándar es \$26,100, pero esto es menor que sus deducciones detalladas de \$26,600, por lo que reclama las deducciones detalladas.

Ingreso bruto ajustado	\$86,590
Menos: deducciones detalladas	<u>\$26,800</u>
Ingreso imponible	\$59,790
Hoja de cálculo de impuestos	

Su obligación tributaria para 2022 de la Tabla de impuestos es de \$5,436, como se muestra en la columna para los contribuyentes casados que presentan una declaración conjunta con ingresos imponibles de al menos \$59,950 pero menos de \$60,000.

## 25.3 Hoja de cálculo de impuestos

Si su ingreso tributable es de \$ 100,000 o más y no tiene ganancia de capital neta o dividendos calificados, o reclama el ingreso del trabajo en el extranjero o la exclusión de vivienda, debe calcular su obligación tributaria regular para 2022 en el Formulario 1040 o el Formulario 1040-SR utilizando la Hoja de cálculo de impuestos del IRS.

Dado que la Hoja de cálculo de impuestos es utilizada solo por contribuyentes con ingresos imponibles de \$100,000 o más, solo muestra los tramos de tasa impositiva a los que puede estar sujeto un contribuyente con ingresos imponibles de al menos \$100,000. La hoja de trabajo tiene cuatro secciones (A, B, C, D), una para cada estado civil para efectos de la declaración. Para calcular su obligación tributaria regular sobre la renta utilizando la Hoja de cálculo de impuestos, siga las instrucciones columna por columna en la sección correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración. El siguiente ejemplo y la tabla 25-I ilustran el cálculo para una pareja casada que presenta una declaración conjunta.

### EJEMPLO

Usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta que declara ingresos sujetos a impuestos de \$142,274 para 2022. No tiene dividendos calificados ni ganancias o pérdidas de capital que declarar, por lo que su obligación tributaria regular se calcula en la Hoja de cálculo de impuestos. Siguiendo las instrucciones de la columna para la Sección B de la Hoja de trabajo (para contribuyentes conjuntos), como se muestra en la Tabla 22-I, calcula un impuesto de \$22,880:

\$142,274 X tasa del 22% de la columna (b)	\$31,300.28
Menos: monto de la resta de la columna (d)	8,420.00
Impuesto	\$22,880.28

## 25.4 Cálculo de impuestos si tiene ganancia neta de capital o dividendos calificados

Si una parte de su ingreso imponible consiste en ganancia neta de capital (ganancia neta de capital a largo plazo en exceso de la pérdida neta de capital a corto plazo o dividendos calificados), debe calcular su obligación tributaria regular sobre los dividendos calificados y la Hoja de trabajo del impuesto sobre la ganancia de capital en las instrucciones del IRS para el Formulario 1040 y el Formulario 1040-SR. En la Hoja de trabajo, puede aplicar las tasas de ganancia de capital favorables a su ganancia neta y dividendos calificados. Un ejemplo de cómo informar transacciones en el Formulario 8949 y el Anexo D (Formulario 1040 o 1040-SR) y una muestra completa de la Hoja de trabajo del impuesto sobre ganancias de capital y dividendos calificados. Es posible que pueda calcular su responsabilidad en la Hoja de trabajo del impuesto sobre ganancias de capital y dividendos calificados sin tener que presentar formulario 8949 y Anexo D si tiene distribuciones de ganancias de capital de la casilla 2a del formulario

1099-DIV y / o dividendos calificados de la casilla lb de la forma 1099-DIV y ninguna otra ganancia o pérdida de capital.

Sin embargo, use una hoja de trabajo diferente si declara cualquier ganancia de tasa del 28% o ganancia no recuperada de la Sección 1250 en el Anexo D. En este caso, debe usar la Hoja de trabajo de impuestos del Anexo D en las instrucciones del Anexo D para calcular la obligación tributaria.

## 25.5 Hoja de trabajo del impuesto sobre la renta del trabajo en el extranjero

Si reclama la exclusión por ingreso del trabajo en el extranjero o la exclusión por vivienda en el extranjero en el Formulario 2555, debe calcular su obligación tributaria regular utilizando la Hoja de trabajo del impuesto sobre el ingreso del trabajo en el extranjero en las instrucciones del Formulario 1040 y del Formulario 1040-SR. El cálculo de la hoja de trabajo se debe utilizar debido a la regla que requiere que los ingresos no excluidos se “apilen” sobre los ingresos excluidos, de modo que los ingresos no excluidos estén sujetos a la misma tasa o tasas impositivas que se hubieran aplicado si las exclusiones no han sido elegidas.

## 25.6 Promedio de ingresos de agricultores y pescadores

Un agricultor o pescador puede optar por promediar los ingresos agrícolas o pesqueros de 2022 durante tres años en el Anexo J del Formulario 1040 o 1040-SR. En el Anexo J, un tercio de los ingresos agrícolas o pesqueros elegidos se asigna a cada uno de los años 2017, 2018 y 2019. El impuesto para 2022 es igual a la obligación tributaria calculada sin ingresos agrícolas o pesqueros elegidos más aumentos en la obligación tributaria de los tres años anteriores mediante la inclusión de los ingresos agrícolas o pesqueros asignados elegidos. El promedio de ingresos está disponible solo para agricultores o pescadores individuales y no puede ser elegido por fincas o fideicomisos dedicados al negocio agrícola o pesquero. Al calcular el AMT potencial en el Formulario 6251, la obligación tributaria regular se determina sin tener en cuenta el promedio del Anexo J. Dado que la responsabilidad de AMT se basa en el exceso de AMT tentativo sobre el impuesto regular, ignorar la reducción del Anexo J a los límites de impuestos regulares o elimina el AMT.

Los ingresos agrícolas o pesqueros elegidos son ingresos imponibles atribuibles a un negocio agrícola o pesquero. Una empresa agrícola es generalmente cualquier empresa que implique cultivar tierras o cultivar o cosechar productos agrícolas u hortícolas. Un negocio de pesca es generalmente cualquier negocio que involucre la captura, captura o captura real o intentada de peces. Consulte las instrucciones del Anexo J.

Se puede revocar una elección previa del ingreso agrícola promedio o se puede cambiar el ingreso agrícola elegido mediante la presentación de una declaración enmendada dentro del período de limitaciones para un reclamo de reembolso.

Impuesto adicional al Medicare e impuesto sobre la renta neta de inversiones

## 25.7 Créditos fiscales

Después de calcular su obligación tributaria regular para 2022, es posible que pueda reducir esa obligación, así como la obligación de AMT al reclamar créditos fiscales. El crédito tributario por hijos, crédito para otros dependientes, crédito por cuidado de niños y dependientes, crédito por ingreso del trabajo, crédito por adopción, crédito por contribuciones de ahorro para la jubilación, crédito para energía residencial, crédito para vehículos de motor de propulsión eléctrica enchufable, crédito por intereses hipotecarios, crédito fiscal para primas, y el crédito por cobertura de salud. Los créditos tributarios por educación. El crédito para ancianos y el crédito tributario extranjero. Los créditos tributarios comerciales.

El crédito por el pasivo de AMT del año anterior. El crédito de devolución de recuperación para el pago de empate económico.

Si trabajó para más de un empleador en 2022 y los impuestos del Seguro Social de más de \$8,537.40 fueron retenidos de su salario, el exceso puede reclamarse como crédito en el Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR).

## **25.8 Impuesto adicional al Medicare e impuesto sobre la renta neta de inversiones**

Hay un impuesto de Medicare adicional del 0.9% sobre los salarios y los ingresos del trabajo por cuenta propia que exceden los \$250,000 si es casado que presenta una declaración conjunta; \$200,000, si es soltero, cabeza de familia o viudo/viuda calificado; o \$125,000, si es casado que presenta la declaración por separado. En la medida en que el impuesto no fue retenido de su salario, tendrá que pagarlo cuando presente el Formulario 1040 o 1040-SR.

Si tiene ingresos netos de inversión (cero), parte o todo estará sujeto a un impuesto del 3.8% si ha modificado los ingresos brutos ajustados (MAGI) que superan el umbral aplicable. El mismo umbral de \$250,000, \$200,000 o \$125,000 que se muestra arriba para el impuesto del 0.9% también se aplica al impuesto sobre cero, excepto para las viudas o viudos que califiquen, quienes son tratados como personas casadas que presentan una declaración conjunta para propósitos del impuesto del 3.8%. Si MAGI excede el umbral, el impuesto del 3.8% se aplica al menor de su Nil o al MAGI que excede el umbral.

# Capítulo 26

## Impuesto mínimo alternativo (AMT)

Sección	Trata...	Página
26.1	Cómputo del Impuesto Mínimo Alternativo en el Formulario 6251	
26.2	Ajustes y Preferencias para AMT	
26.3	Créditos fiscales permitidos contra AMT	
26.4	Crédito fiscal regular por AMT del año anterior	
26.5	Evitar 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 rax regulares, reclamó:

Deducciones detalladas por impuestos o gastos de inversión.

Ciertos intereses exentos de impuestos, depreciación acelerada e incentivos de opciones sobre acciones.

No existen pruebas específicas para determinar si usted es responsable de AMT o no. Primero debe calcular su impuesto sobre la renta regular y luego ver si las partidas de beneficios fiscales deben agregarse nuevamente a la renta imponible para calcular la renta imponible mínima alternativa, sobre la cual se calcula el AMT. 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. En otras palabras, su obligación tributaria para el año será la mayor entre su impuesto regular o su AMT.

La responsabilidad de AMT se calcula en el Formulario 6251 y se adjunta al Formulario 1040 o 1040-SR.

Tabla 23-1 Clave de las reglas AMT para 2022

Ítem	Regla AMT
Exenciones de AMT y tasas impositivas	<p>La exención protege una cantidad equivalente de ingreso mínimo imponible alternativo (AMTI) del AMT. Para 2022, los montos de exención de AMT son \$118,100 para parejas casadas que presentan una declaración conjunta y viudas/viudos calificados, \$75,900 para contribuyentes solteros y jefes de familia, y \$56,700 para personas casadas que presentan una declaración por separado. Los montos de exención están sujetos a una eliminación gradual, pero solo si el AMTI excede \$1,079,800 para contribuyentes conjuntos y viudos/viudos calificados, o \$518,400 para todos los demás.</p> <p>AMTI en exceso de la exención (después de la eliminación gradual, si corresponde) está sujeto a una tasa impositiva AMT del 26 % o 28 % en el Formulario 6251. Para 2022, la tasa del 26 % se aplica a un saldo de \$197,900 o menos, \$98,950 o menos si está casado presentación por separado. Se aplica una tasa del 28 % a los montos que excedan el límite máximo de \$197,900 o \$98,950 para la tasa del 26 %. Sin embargo, la ganancia neta de capital y los dividendos calificados están sujetos a impuestos para AMT a las mismas tasas de ganancia de capital (0 %, 15 % y 20 %) que se utilizan para calcular el impuesto sobre la renta regular. El impuesto resultante, reducido por cualquier crédito tributario extranjero AMT, es su responsabilidad AMT tentativa, pero tendrá que pagarlo solo en la medida en que exceda su obligación tributaria regular sobre la renta.</p>
Renta imponible AMT (AMTI)	<p>En el Formulario 6251, comienza con su ingreso tributable regular en el Formulario 1040 o 1040-SR y luego aumenta (o, a veces, disminuye) esa cantidad mediante ajustes y preferencias de AMT para calcular el ingreso imponible mínimo alternativo (AMTI).</p>
Ajustes de AMT y elementos de preferencia	<p>No se permiten deducciones detalladas de impuestos y, en algunos casos, deducciones de intereses de inversión.</p> <p>La deducción estándar no es una deducción AMT permitida.</p> <p>Los intereses exentos de impuestos de ciertos bonos de actividad privada están sujetos a impuestos para el AMT.</p> <p>La depreciación del MACRS se calcula según el sistema MACRS alternativo para bienes inmuebles utilizando una recuperación de línea recta de 40 años y, para bienes muebles, el método de saldo decreciente del 150%.</p> <p>Para opciones sobre acciones de incentivo.</p> <p>Si vende acciones calificadas de pequeñas empresas que califican para una exclusión, el 7 % de la exclusión es un artículo preferencial.</p> <p>Los costos de exploración y desarrollo minero son costos admisibles que se amortizan en 10 años.</p> <p>Para los contratos a largo plazo, los ingresos generalmente se calculan según el método de porcentaje de avance.</p> <p>La amortización de las instalaciones para el control de la contaminación se calcula en la MACRS alternativa.</p> <p>Se permite la pérdida operativa neta de impuestos alternativos con ajustes.</p> <p>Los gastos de circulación deben amortizarse proporcionalmente en tres años.</p> <p>Los gastos de investigación y experimentación deben amortizarse proporcionalmente en 10 años.</p> <p>Las pérdidas de actividad pasiva se vuelven a calcular; es posible que no se permitan ciertas pérdidas de granjas protegidas contra impuestos.</p>
Ingreso bruto ajustado	<p>Al realizar cálculos de AMT que involucren limitaciones de ingresos brutos ajustados, utilice los ingresos brutos ajustados tal como se calculan para propósitos de impuestos regulares.</p>
Sociedad AMT	<p>Si es socio, incluya para AMT su parte distributiva de los ajustes de la sociedad y los elementos de preferencia fiscal. Estos se informan en el Anexo K-1 (Formulario 1065). La sociedad en sí misma no paga impuesto mínimo alternativo.</p>
Fideicomiso o sucesión AMT	<p>Si es beneficiario de un patrimonio o fideicomiso, considere para AMT su parte del ingreso imponible mínimo alternativo neto distribible que se muestra en el Anexo K-1 (Formulario 1041). El patrimonio o fideicomiso debe pagar impuestos sobre cualquier ingreso mínimo imponible alternativo restante.</p>
Accionista de la corporación	<p>Si es accionista, considere para AMT su parte de los ajustes y artículos preferenciales de impuestos informados en el Anexo K-1 (Formulario 1120-S).</p>
Niños sujetos al "impuesto del niño"	<p>Los niños menores de 24 años que están sujetos al "impuesto para niños" (24.3) pueden tener que calcular la responsabilidad del AMT en el Formulario 6251. La exención del AMT para un niño sujeto al "impuesto para niños" se calcula de la misma manera que para cualquier otro contribuyente. La Ley SECURE derogó la exención especial de AMT inferior que se había aplicado durante años antes de 2018.</p>

## 26.I Cálculo del impuesto mínimo alternativo en el formulario 625I

Además del impuesto sobre la renta regular, es posible que deba pagar un impuesto mínimo alternativo (AMT). En la medida en que su AMT tentativo calculado en el Formulario 625I exceda su obligación tributaria regular, el exceso es el AMT por el que usted es responsable.

Es probable que menos contribuyentes estén sujetos al AMT debido a los aumentos en el monto de la exención y el umbral de eliminación gradual promulgado por la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos; vea abajo.

Si reclama alguno de los artículos de la lista a continuación, debe completar el Formulario 625I para determinar si es responsable del AMT. El punto de partida para calcular el ingreso imponible mínimo alternativo (AMTI) en el Formulario 625I es generalmente el ingreso imponible. Tenga en cuenta que la deducción estándar no está permitida para fines de AMT; debe agregarse nuevamente a la renta imponible regular al calcular el AMTI. De manera similar, los otros elementos de la lista a continuación son ajustes y preferencias de AMT y, por lo general, una parte o la totalidad de la cantidad permitida para propósitos de impuestos regulares debe agregarse nuevamente a los ingresos imponibles regulares para calcular el AMTI. El elemento que más comúnmente se agrega a los ingresos al calcular el AMTI son los impuestos estatales y locales.

### Elementos sujetos a AMT:

Comprobar:

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

**Cantidades de exención de AMT para 2022.** Las exenciones de 2022 son \$118,100 para parejas casadas que presentan una declaración conjunta y viudos / viudos calificados, \$72,900 para personas solteras y cabezas de familia, y \$75,900 para personas casadas que declaran por separado. Los montos de exención pueden reducirse según la regla de eliminación gradual, pero solo para contribuyentes con un AMTI muy alto, como se analiza a continuación.

Para 2023, los montos de exención probablemente aumentarán debido a la inflación.

**Reglas de eliminación gradual de exenciones para 2022.** Las exenciones AMT están sujetas a una regla de eliminación gradual. Para 2022, el umbral de eliminación gradual es de \$1,079,800 para



parejas casadas que presentan una declaración conjunta y viudos / viudas que califican y para todos los demás, el umbral es de \$539,900.

Para 2023, es probable que los umbrales de eliminación se incrementen debido a la inflación.

Según la fórmula de eliminación, el monto de la exención se elimina en 25 centavos por cada dólar de AMTI que exceda el umbral de eliminación. Esto significa que la exención para 2022 se eliminará por completo cuando el AMTI sea igual o superior a: \$1,490,400 para parejas casadas que presenten una declaración conjunta y viudos/viudas que califiquen, \$810,000 para contribuyentes solteros y jefes de familia y \$745,200 para personas casadas que presenten una declaración por separado. Las instrucciones del Formulario 6251 tienen una hoja de trabajo para calcular la eliminación gradual.

Si una persona casada que presenta una declaración por separado tiene un AMTI que excede el punto final de eliminación gradual de \$745,200, el 25% del exceso sobre \$745,200, pero no más de \$56,700 (el monto total de exención), debe agregarse al AMTI antes de aplicar las tasas de AMT del 26% / 28%.

**Cálculo de AMT.** Después de reducir el AMTI por la exención permitida, se aplica la tasa AMT del 26% y posiblemente el 28%. Para 2022, la tasa del 26% de AMT generalmente se aplica a los primeros \$197,900 de AMTI, o \$98,950 si es casado que presenta la declaración por separado. La tasa del 28% se aplica a cualquier saldo del AMTI superior a \$197,900 o \$98,950. Sin embargo, si tuvo ganancias de capital netas o dividendos calificados que califican para tasas de ganancias de capital reducidas, aplica la misma tasa de ganancias de capital para propósitos de AMT que para propósitos de impuestos sobre la renta regulares; el cálculo de las ganancias de capital se realiza en la página 2 del Formulario 6251. El límite entre los paréntesis del 26% y el 28% probablemente aumentará para el 2021 mediante un ajuste de inflación.

El impuesto resultante, menos cualquier crédito fiscal extranjero AMT, es el AMT tentativo, que se aplica solo en la medida en que exceda su impuesto sobre la renta regular. Para este propósito, el impuesto sobre la renta regular es el impuesto en la Línea 12a del Formulario 1040 o 1040-SR, más cualquier reembolso de anticipos del crédito tributario de prima, sin reducción por créditos tributarios distintos del crédito tributario extranjero, menos cualquier impuesto especial promedio sobre una distribución de suma global (disponible solo si nació antes del 2 de enero de 1936). Si se utilizó el promedio de ingresos en el Anexo J para calcular el impuesto regular para los ingresos agrícolas o pesqueros, ese impuesto debe volver a calcularse sin usar el promedio para determinar el AMT.

El exceso, si lo hubiera, del AMT tentativo sobre el impuesto regular (modificado según lo requieren las instrucciones del Formulario 6251) es el pasivo del AMT que debe declarar como un impuesto adicional en la Línea 1 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR). No tiene que pagar el AMT si su impuesto regular (ajustado según sea necesario) iguala o excede el AMT tentativo.

Siga las instrucciones líneas por la línea del Formulario 6251 para calcular su responsabilidad AMT, si corresponde.

## 26.2 Ajustes y preferencias de AMT

Debe agregar a sus ingresos ciertas exenciones fiscales permitidas para fines tributarios regulares. Esto incluye la deducción estándar, así como los elementos que se describen a continuación. En algunos casos, un ajuste negativo reduce el AMTI. Algunos de los elementos que se discuten a continuación son técnicamente "elementos de preferencia" según el Código de Rentas Internas (como los intereses de los bonos de actividad privada), en lugar de "ajustes", pero el IRS los enumera juntos en la Parte I del Formulario 6251 como elementos que aumentan o disminuir AMTI.

**Impuestos.** Los impuestos estatales, locales y extranjeros deducidos en el Anexo K deben agregarse nuevamente a los ingresos para calcular el ingreso imponible mínimo alternativo (AMTI).

Si recibió en 2022 un reembolso de impuestos estatales o locales deducidos en un año anterior y el reembolso se informa como ingreso en su Formulario 1040 o 1040-SR de 2022, ingrese el reembolso en el Formulario 6251 como un ajuste negativo que reduce AMTI.

**Interés de inversión.** Si para propósitos de impuestos regulares reclamó una deducción detallada (Anexo A) por intereses de inversión en el Formulario 4952, o si dedujo intereses de inversión por propiedades de alquiler en el Anexo E, debe completar un segundo Formulario 4952 para determinar si su deducción permitida para AMT es más o menos que la deducción detallada, teniendo en cuenta los ajustes y preferencias de AMT. La diferencia entre la deducción de impuestos regular y la deducción de AMT permitida se ingresa en el Formulario 6251 como un ajuste positivo si la deducción de impuestos regular es mayor, o como un ajuste negativo si la cantidad de AMT es mayor.

**Pérdidas operativas netas.** Una pérdida operativa neta (NOL, por sus siglas en inglés) reclamada para propósitos de impuestos regulares se debe volver a calcular para AMT. La pérdida recalculada, o ATNOLD (deducción de la pérdida operativa neta de impuestos alternativos), es generalmente el exceso de las deducciones permitidas para calcular el AMTI (ingreso gravable mínimo alternativo) sobre el ingreso incluido en el AMTI. Por ejemplo, el ajuste de la deducción no comercial (40.19) debe calcularse por separado para el ATNOLD, teniendo en cuenta solo los ingresos no comerciales y las deducciones incluidas en AMTI. Por lo tanto, los impuestos estatales y locales que no son deducciones AMT permitidas no reducen los ingresos no comerciales al calcular el ATNOLD. El ATNOLD generalmente está limitado al 90% de AMTI, pero ciertas pérdidas (como pérdidas calificadas por desastres) no están sujetas al límite del 90%; consulte las instrucciones del formulario 6251 para obtener más detalles.

**Intereses exentos de impuestos sobre bonos de actividad privada.** Por lo general, debe aumentar la renta mínima imponible alternativa (AMTI) mediante intereses exentos de impuestos sobre los bonos de actividad privada emitidos después del 7 de agosto de 1986 y antes de 2009, y sobre dichos bonos emitidos después de 2010, pero esto no incluye los bonos calificados 501 (3). Bonos Liberty de Nueva York, bonos de la Zona de Oportunidad del Golfo y bonos de zonas de desastre del Medio Oeste. Además, si se emiten después del 30 de julio de 2008, los bonos hipotecarios calificados, los bonos hipotecarios de veteranos y los bonos de instalaciones exentas que tengan al menos el 95% de los ingresos netos destinados a financiar proyectos de alquiler residencial calificados no se tratan como bonos de actividad privada para AMT. propósitos.

Los bonos emitidos en 2009 y 2010 que de otro modo se tratarían como bonos de actividad privada no se consideran bonos de actividad privada, por lo que los intereses de los bonos de 2009/2010 no se vuelven a agregar a AMTI.

**Exclusión de acciones de pequeñas empresas que califiquen.** Si reclama una exclusión por ganancia en la venta de acciones de pequeñas empresas calificadas que se le emitieron antes del 28 de septiembre de 2010, se debe agregar el 7% de la ganancia excluida como un ajuste positivo a AMTI.

**Opción de acciones de incentivo (ISO) ejercida.** A efectos fiscales habituales, no se le grava cuando ejerce una opción sobre acciones de incentivo (ISO). Si adquiere acciones mediante el ejercicio de una ISO y dispone de esas acciones en el mismo año, el tratamiento fiscal según el impuesto regular y el AMT es el mismo. No se requiere ajuste de AMT. Sin embargo, si no vende las acciones en el mismo año en que se ejerce la opción, el ejercicio de una ISO puede resultar en un pasivo sustancial de AMT. Por lo general, debe aumentar los ingresos de AMT al incluir en el Formulario 6251 el exceso, si lo hubiera, de:

1. El valor justo de mercado de las acciones adquiridas mediante el ejercicio de la opción (determinado sin tener en cuenta ninguna restricción de caducidad) cuando sus derechos sobre las acciones adquiridas se vuelven transferibles por primera vez o cuando estos derechos ya no están sujetos a un riesgo sustancial de pérdida, sobre
2. La cantidad que pagó por las acciones, incluida la cantidad que pagó por el ISO utilizado para adquirir las acciones.

Debería haber recibido un Formulario 3921 de su empleador que indica la cantidad de acciones que adquirió cuando ejerció la ISO, el precio de ejercicio que pagó por cada acción adquirida y el valor justo

de mercado de cada acción en la fecha de ejercicio. Puede usar estas entradas del Formulario 3921 para calcular el ajuste AMT (valor justo de mercado de las acciones adquiridas menos la cantidad que pagó). Si en el año en que ejerce la ISO sus derechos sobre las acciones de ISO adquiridas no son transferibles y están sujetos a un riesgo sustancial de pérdida, no informa el ajuste de AMT hasta el año en que sus derechos se vuelven transferibles o ya no se pueden perder. Sin embargo, dentro de los 30 días posteriores a la transferencia a usted de las acciones adquiridas mediante el ejercicio de la ISO, puede optar por incluir en los ingresos de AMT para ese año el exceso del valor justo de mercado de las acciones (determinado sin tener en cuenta ninguna restricción de caducidad) sobre el precio de ejercicio. Si informa un ajuste de AMT para las acciones adquiridas mediante el ejercicio de una ISO, aumente la base de AMT de las acciones por el monto del ajuste. Dado que es probable que la base de AMT en acciones adquiridas a través de una ISO sea significativamente más alta que su base impositiva regular, es posible que tenga una mayor ganancia para propósitos de impuestos regulares y una pérdida mayor para propósitos de AMT en el año en que venda las acciones. Esto produciría un ajuste negativo para AMT. Siga las instrucciones del Formulario 6251 hasta la línea de “Disposiciones de propiedad”.

**Depreciación MACRS.** La depreciación permitida para AMT puede diferir de la permitida para propósitos de impuestos regulares. Por ejemplo, si para propósitos de impuestos regulares utiliza el método de saldo decreciente del 200% para depreciar el equipo comercial con un período de recuperación de tres, cinco, siete o 10 años a diferencia entre la depreciación regular y el saldo decreciente del 150%. El método de tasa permitido para AMT es generalmente un ajuste que aumenta el ingreso imponible mínimo alternativo, pero hay una excepción para la propiedad elegible para la depreciación de bonificación.

No hay ajuste de AMT para los inmuebles puestos en servicio después de 1998. Para los inmuebles puestos en servicio antes de 1999, el ajuste es la diferencia entre la depreciación en línea recta reclamada para propósitos de impuestos regulares usando el período de recuperación de la línea durante el período de recuperación AMT de 40 años.

El ajuste para MACRS puede resultar en proporcionar más depreciación para propósitos de AMT donde el cálculo de la depreciación de AMT hacia la última parte de la vida útil de la propiedad proporciona deducciones más grandes que la deducción MACRS regular. Si la deducción de AMT excede la deducción de impuestos regular, la diferencia se ingresa como un ajuste negativo que reduce la renta mínima imponible alternativa.

**El ajuste básico afecta la ganancia o pérdida de AMT.** Cuando se venden activos depreciables posteriores a 1986, la ganancia para fines de AMT se calcula sobre la base de la propiedad ajustada por la depreciación reclamada para fines de AMT. Esta ganancia o pérdida será diferente de la ganancia o pérdida calculada para propósitos de impuestos regulares donde se utilizó la depreciación MACRS regular.

**Costos de petróleo y gas.** Los productores independientes de petróleo y gas y los propietarios de regalías no tienen que volver a calcular las deducciones por agotamiento del AMT. Los costos de perforación intangibles en exceso (IDC) generalmente no se tratan como un elemento de preferencia a menos que excedan el 40% de los ingresos AMT; consulte las instrucciones del Formulario 6251.

**Costos de exploración y desarrollo minero.** A menos que se haya elegido la deducción opcional de 10 años para propósitos de impuestos regulares para los costos de exploración y desarrollo minero, los costos deben amortizarse proporcionalmente durante un período de 10 años para propósitos de AMT. La diferencia entre la deducción de impuestos regular y la deducción de AMT se ingresa en el Formulario 6251 como un ajuste (positivo o negativo).

Si una mina se abandona por no tener valor, todos los costos de exploración y desarrollo minero que no se hayan cancelado son deducibles en el año del abandono.

**Costos de circulación.** Si los costos de circulación se dedujeron en su totalidad para fines de impuestos regulares (en lugar de utilizar la cancelación opcional de tres años), deben amortizarse en

tres años para el AMT. La diferencia entre las dos deducciones permitidas se debe informar como un ajuste en el Formulario 6251, ya sea como una cantidad positiva o negativa.

**Contratos a largo plazo.** El uso del método contable de contrato completo u otros métodos de contabilidad para contratos a largo plazo generalmente no está permitido para AMT. El método de porcentaje de finalización debe usarse para calcular los ingresos AMT de un contrato a largo plazo. Sin embargo, existe una excepción para los contratos de construcción de viviendas. La diferencia entre el impuesto regular y los ingresos de AMT es un ajuste de AMT, ya sea positivo o negativo.

**Créditos fiscales permitidos contra AMT**

**Gastos de investigación y experimentación.** Los costos deben amortizarse durante 10 años para fines de AMT si se incurre en un negocio en el que usted no es un participante material. La diferencia entre las deducciones de impuestos regulares y AMT debe ingresarse como un ajuste (positivo o negativo) en el Formulario 6251.

**Pérdidas agrícolas pasivas de protección fiscal.** Generalmente, ninguna pérdida de AMT es deducible por ninguna actividad agrícola de refugio fiscal. Una actividad agrícola de refugio fiscal es cualquier sindicato agrícola o cualquier actividad agrícola en la que usted no participe materialmente. Puede ser tratado como un participante material si un miembro de su familia participa materialmente o si cumple con ciertos requisitos de jubilación o discapacidad.

Las ganancias y pérdidas reportadas para propósitos de impuestos regulares de las actividades agrícolas de refugio fiscal deben ser reconfiguradas teniendo en cuenta cualquier ajuste y preferencia de AMT. Sin embargo, una pérdida reconfigurada no está permitida para fines de AMT, excepto en la medida en que usted sea insolvente al final del año. Esto significa que deduce la pérdida en la medida de su insolvencia. La insolvencia es el exceso de pasivos sobre el valor justo de mercado de los activos. Cualquier pérdida no permitida por AMT se traslada a años posteriores en los que haya ganancias de esa misma actividad, o hasta que se deshaga de la actividad.

**Pérdidas pasivas de actividades no agrícolas.** Las pérdidas pasivas se reducen por preferencias o elementos de ajuste no permitidos para fines de AMT. Por ejemplo, un ajuste por la depreciación del MACRS se realiza directamente contra la pérdida pasiva y no se trata como un elemento de ajuste AMT separado. La pérdida permitida para fines de AMT se incrementa en la cantidad por la cual usted es insolvente al final del año. Vea las instrucciones del Formulario 6251, que sugieren que calcule el ajuste AMT de pérdidas pasivas en un Formulario 8582 separado que no presente.

## 26.3 Créditos fiscales permitidos contra AMT

El único crédito tributario permitido para calcular la obligación tributaria mínima alternativa tentativa en el Formulario 6251 es una versión revisada del crédito tributario extranjero permitido para fines tributarios regulares. El crédito permitido se basa generalmente en ingresos AMT de fuente extranjera. Si el crédito tributario extranjero de AMT excede los límites detallados en las instrucciones del Formulario 6251, la cantidad no utilizada generalmente puede trasladarse hacia atrás o hacia adelante; siga las instrucciones del Formulario 6251.

El crédito tributario extranjero AMT reduce el AMT tentativo calculado en el Formulario 6251 antes de compararlo con su obligación tributaria regular. Resta su impuesto regular del AMT tentativo y, si el resultado es más de cero, ese es su pasivo real de AMT.

Si hay una obligación de AMT en el Formulario 6251, ingrese el AMT como un impuesto separado en el Anexo 2 del Formulario 1040 o 1040-SR. Si tiene derecho a cualquier crédito tributario personal no reembolsable (incluido el crédito tributario por hijos, el crédito por cuidado de dependientes, los créditos por educación, el crédito por adopción, el crédito por ahorradores.

## 26.4 Crédito fiscal regular para AMT del año anterior

Es posible que pueda reducir su obligación tributaria regular de 2022 mediante un crédito tributario basado en el AMT incurrido en años anteriores. El AMT del año anterior tenía que ser atribuible a “elementos diferidos” como el ajuste ISO o la depreciación que proporcionan solo una diferencia temporal a la renta imponible. Use el Formulario 8801 para calcular el crédito. El crédito no está permitido para 2022 a menos que su obligación tributaria regular (reducida por los créditos tributarios permitidos) para 2022 exceda su obligación tributaria mínima alternativa tentativa para 2020 como se muestra en el Formulario 6251.

## 26.5 Evitar la AMT

Si se encuentra dentro del rango del impuesto AMT, revise periódicamente sus ingresos y gastos para determinar si debe posponer o acelerar los ingresos, diferir el pago de los gastos y/o realizar determinadas elecciones impositivas.

Hay elecciones, como la elección de una depreciación MACRS de línea recta alternativa, que pueden evitar ajustes de AMT. Sin embargo, tales elecciones aumentarán su impuesto regular. De manera similar, el tratamiento de ajuste para los costos de exploración y desarrollo minero, los gastos de circulación y los gastos de investigación pueden evitarse mediante elecciones para amortizar.

Si está a punto de estar sujeto al AMT, o ya está sujeto al AMT, y la tasa de AMT del 26% o 28% excede su tasa máxima para propósitos de impuestos regulares, es posible que desee considerar los siguientes pasos:

- Posponga los ingresos que podrían desencadenar AMT empujando sus ingresos por encima de la exención de AMT. En una venta de propiedad, una venta a plazos puede distribuir la ganancia durante varios años.
- No pague por adelantado impuestos sobre la renta estatales o locales o impuestos sobre la propiedad, ya que estos no son deducibles según el AMT.
- Distribuir el ejercicio de las opciones sobre acciones de incentivo (ISO) durante más de un año para limitar el ajuste AMT para el elemento de negociación (la diferencia entre el precio de la opción y el valor justo de mercado de la acción en la fecha de ejercicio). Si ejerce una ISO y mantiene las acciones adquiridas más allá del final del año, el elemento de negociación está sujeto a AMT. Puede encontrarse con una obligación tributaria inesperada y si el valor de las acciones se ha depreciado desde la fecha de ejercicio, es posible que se encuentre sin fondos para pagar la obligación incluso después de vender las acciones. Para limitar el ajuste de AMT, puede escalonar el ejercicio de opciones durante más de un año. Puede evitar el ajuste por completo vendiendo las acciones en el mismo año en que se ejerció la opción, pero si lo hace, cualquier ganancia sobre la venta se gravará como ingreso ordinario y no a la tasa favorable para las ganancias de capital a largo plazo.

**Acelerando los ingresos.** Si generalmente se encuentra en una categoría impositiva superior a la tasa de AMT del 26% o 28% y prevé que estará sujeto a AMT en un año en curso, es posible que desee someter los ingresos adicionales en ese año al AMT del 26% o 28%. tasa de impuesto. En tal caso, considere acelerar la recepción de ingresos para ese año. Si está en el negocio, puede solicitar pagos anticipados a clientes o clientes. Si controla una pequeña corporación, puede pagar su salario por adelantado o pagarse a sí mismo una bonificación mayor, pero tenga cuidado en el año siguiente de no infringir la regla de compensación razonable.

# Capítulo 27

## Calcular El "Impuesto Para Niños" Sobre Los Ingresos No Derivados Del Trabajo De Su Hijo

Sección	Tratar...	Página
27.1	Presentación de la declaración de su hijo	614
27.2	Niños sujetos al "impuesto Kiddie" para 2022	615
27.3	Cálculo del "impuesto para niños" en la declaración del niño	616
27.4	Elección de los padres para informar los dividendos e intereses de los hijos	617

Si el "impuesto para niños" se aplica a un niño, los ingresos por inversiones del niño en 2022 que superen los \$2200 se gravan a la tasa impositiva marginal de los padres.

El impuesto por niños se aplica no solo a los niños menores de 18 años, sino también a los niños que tienen 18 años o a los estudiantes de tiempo completo de 19 a 23 años que no tienen ingresos del trabajo que excedan la mitad de su manutención. Solo los ingresos por inversiones de un niño de más de \$2,200 están sujetos al impuesto para niños, no los salarios o las ganancias del trabajo por cuenta propia.

El impuesto para niños generalmente se calcula en el Formulario 8615 como parte del cálculo de la obligación tributaria regular del niño para el año. La obligación del Formulario 8615 se ingresa luego en la declaración de impuestos del hijo y se adjunta el Formulario 8615. En lugar de completar el Formulario 8615, el padre de un niño menor de 19 años (o menor de 24 si es estudiante de tiempo completo) puede optar en el Formulario 8814 para declarar el ingreso de inversión del niño en la declaración del padre, siempre que el niño reciba solo intereses y dividendos. ingreso. Si el padre elige en el Formulario 8814 declarar el ingreso de inversión del niño, el impuesto sobre el ingreso del niño podría ser más alto que si se presentara una declaración separada para el niño.

## 27.1 Cómo presentar la declaración de su hijo

Para desalentar la división sustancial de ingresos de los ingresos de inversiones entre padres e hijos menores, la ley fiscal ha complicado la presentación de informes de ingresos para padres e hijos al:

1. Imponer un "impuesto para niños" que grava los ingresos por inversiones de un niño sobre un piso anual (\$2200 para 2022) a la tasa impositiva marginal de los padres. El impuesto por niños se aplica no solo a los niños menores de 18 años, sino también a la mayoría de los jóvenes de 18 años y a los estudiantes menores de 24 años.
2. Prohibir que un hijo que es tratado como dependiente de otro contribuyente trate a otra persona como dependiente en su propia declaración de impuestos.
3. Limitar la deducción estándar para un hijo dependiente que solo tiene ingresos por inversiones. Para 2022, la deducción es de \$1,100.

*¿Que hace que su hijo tiene que presentar?* Para un hijo que puede ser reclamado como dependiente ya sea como hijo calificado o pariente calificado, el umbral de ingresos para la declaración de ingresos para 2022 es generalmente de \$1,100. Si su hijo dependiente tiene ingresos brutos (ingresos del trabajo y de inversiones) de \$1,100 o menos para 2022, no está sujeto a impuestos y no tiene que presentar una declaración de impuestos.

Se debe presentar una declaración de 2022 para un hijo dependiente con ingresos de inversiones superiores a \$400 e ingresos brutos de más de \$1,100. Si un hijo dependiente tiene salario u otros ingresos del trabajo, pero no ingresos por inversiones, no es necesario presentar una declaración a menos que dicho ingreso del trabajo exceda los \$12,500 para 2022. Si el único ingreso de su hijo proviene de intereses y dividendos, es posible que pueda hacer una elección para declarar los ingresos en su propia declaración, pero esto generalmente no es aconsejable.

Un hijo dependiente puede reclamar al menos una deducción estándar de \$1,100. Un hijo dependiente con ingresos del trabajo superiores a \$750 puede reclamar una deducción estándar hasta esos ingresos más \$400 adicionales, pero no más que la deducción estándar básica, que generalmente es de \$12,500.

### EJEMPLOS

1. Su hijo de 14 años, a quien reclama como su dependiente, tiene ingresos por intereses y dividendos de \$480 y ningún otro ingreso para 2022. No tiene obligación de impuestos sobre la renta y no tiene que presentar una declaración.

1. Ingresos por intereses y dividendos	\$480
2. Menos deducción estándar	<u>\$1,100</u>
3. Pasivo fiscal	0

2. En 2022, su hija de 17 años, a quien reclama como su dependiente, tiene ingresos por intereses de \$500 y dividendos calificados de \$750. Su ingreso imponible es de \$150.

i. Ingresos por intereses	\$500
ii. Dividendos calificados	<u>750</u>
	i. \$1,250
iii. Menos: deducción estándar	<u>1,100</u>
iv. Ingreso imponible	\$150

Debe presentar un Formulario 1040 2022 para su hija porque tiene ingresos imposables, pero el cálculo del impuesto para niños no se aplica porque sus ingresos por inversiones no superan los \$2,200. En la Hoja de trabajo de impuestos sobre dividendos calificados y ganancia de capital en las instrucciones del Formulario 1040, los \$150 de ingresos gravables se atribuirán a los ingresos por intereses y estarán sujetos a la tasa impositiva del 10% de su hija y los dividendos calificados no se gravarán en absoluto porque el 0% se aplica la tasa para dividendos calificados y ganancias de capital.

**CÓMO presentar una declaración de 2022 para su hijo.** Si su hijo no está sujeto al "impuesto por niños", siga las reglas de presentación regulares e informe los ingresos y las deducciones del niño en el Formulario 1040 del niño. Dado que el cálculo del "impuesto por niños" no se aplica, todos los ingresos del niño se gravarán a su propia tasa de impuestos. Si su hijo no puede firmar su declaración de impuestos, debe hacerlo.

Si se aplica el cálculo del impuesto para niños, se debe presentar el Formulario 8615 para calcular el impuesto para niños, a menos que el único ingreso de su hijo sean intereses y dividendos y usted elija declarar las ganancias de inversión de su hijo en su propia declaración. En el Formulario 8615 debe proporcionar su número de Seguro Social y sus ingresos sujetos a impuestos. El formulario 8615 se adjunta a la declaración de impuestos del hijo.

**Responsabilidad de AMT del niño.** Un niño que tiene un interés sustancial exento de impuestos, preferencias impositivas o ajustes impositivos sujetos al impuesto mínimo alternativo debe calcular la obligación de AMT tentativa en el Formulario 6251.

## 27.2 Niños sujetos al "impuesto para niños" para 2022

El formulario 8615 para 2022 debe presentarse para su hijo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- Su hijo (1) tenía menos de 18 años a fines de 2022, (2) tenía 18 años a fines de 2022 y no tenía ingresos del trabajo que superaran la mitad de su manutención del año, o (3) un estudiante de tiempo completo durante 2022 que al final del año tenía entre 19 y 23 años de edad y no tenía ingresos del trabajo que superaran la mitad de su manutención del año.
- Para los niños nacidos el 1 de enero, el IRS considera que el cumpleaños del niño es el último día del año anterior. Por lo tanto, un niño que cumpla 24 años el 1 de enero de 2023 se considera que tiene 24 años, no 23, el 31 de diciembre de 2022, por lo que el impuesto para niños no se aplica a los ingresos de inversión de 2022 del niño bajo prueba (3) anterior. Incluso si es un estudiante de tiempo completo a fines de 2022.
- Para determinar si el impuesto por niños se aplica en las pruebas (2) o (3) anteriores, use las reglas dependientes para calcular el estado de estudiante a tiempo completo y la manutención.
- Su hijo tuvo más de \$ 2,200 de ingresos por inversiones para 2022.
- Si está casado, su hijo presenta una declaración 2022 separada de su cónyuge.

Si ambos padres de un niño fallecieron a fines de 2022, el cálculo del impuesto por niños no se aplica independientemente de las pruebas anteriores, y el impuesto del niño se calcula según las reglas regulares.

**Excepciones para niños que presentan declaraciones conjuntas y distribuciones de fideicomisos de discapacidad calificados.** Un hijo casado puede estar sujeto al impuesto por menores solo si presenta la declaración por separado; El impuesto para niños no se aplica si se presenta una declaración conjunta.

Si un niño es beneficiario de un fideicomiso de discapacidad calificado (consulte las instrucciones del Formulario 8615), las distribuciones de ingresos de inversión del fideicomiso se tratan como ingresos del trabajo y, por lo tanto, no están sujetas a las reglas de impuestos para niños.

**Informar los ingresos no derivados del trabajo del niño en el regreso del niño o de los padres.** El cálculo del impuesto para niños generalmente se realiza en el Formulario 8615, que debe adjuntarse a la declaración de su hijo. Sin embargo, si su hijo es menor de 19 años o un estudiante de tiempo completo menor de 24 años y su único ingreso son intereses y dividendos y se cumplen otros requisitos, puede optar por el Formulario 8814 para incluir los ingresos no derivados del trabajo de su hijo en su propia declaración de impuestos, en lugar de calcular el impuesto por niños en el Formulario 8615.



*El impuesto para niños en el Formulario 8615 se aplica a los ingresos por inversiones que superen el piso de \$2,200.* Si su hijo presenta su propia declaración de 2022, el cálculo del "impuesto por niños" en el Formulario 8615 se aplica al ingreso neto no derivado del trabajo del niño. Para los propósitos de esta regla, el ingreso neto no derivado del trabajo es igual al ingreso bruto no derivado del trabajo menos \$2,200. Por lo tanto, los primeros \$2,200 de ingresos no derivados del trabajo están exentos del impuesto para niños. Los ingresos no laborales que superen los \$2,200 se consideran ingresos netos no laborales sujetos al impuesto para niños.

Los ingresos no derivados del trabajo incluyen todos los ingresos sujetos a impuestos que no son ingresos derivados del trabajo (compensación por servicios personales). Incluya ingresos por intereses sujetos a impuestos (pero no intereses exentos de impuestos), dividendos, distribuciones de ganancias de capital y ganancias de capital por la venta de propiedad, regalías, alquileres y pagos de pensiones sujetos a impuestos. Los pagos de un fideicomiso generalmente se incluyen para el alcance del ingreso neto distribuible, pero, como se señaló anteriormente, hay una excepción para las distribuciones de fideicomisos de discapacidad calificados, que se tratan como ingresos del trabajo y, por lo tanto, no están sujetos al impuesto para niños. Los ingresos en las cuentas de custodia se tratan como los ingresos del niño y están sujetos al cálculo del impuesto para niños. Las pérdidas de capital primero compensan las ganancias de capital y cualquier pérdida excedente compensa hasta \$3,000 de otros ingresos por inversiones.

Se deben considerar los ingresos no derivados del trabajo de toda la propiedad de su hijo, incluso si la propiedad fue un regalo de usted o de otra persona, o si la propiedad se produjo con el salario de su hijo, como una cuenta bancaria en la que se depositaron los salarios. No se tienen en cuenta los salarios en sí ni los ingresos del trabajo por cuenta propia.

## 27.3 Cálculo del "impuesto para niños" en la declaración del niño

Si su hijo está sujeto al "impuesto para niños" para 2022, la obligación tributaria regular de su hijo se calcula en el Formulario 8615, que se adjunta a su declaración, a menos que usted elija a los padres declarar los dividendos del niño y ingresos por intereses sobre su propia declaración.

Antes de que pueda completar el Formulario 8615 (vea el ejemplo a continuación) para su hijo, debe calcular su propio ingreso imponible y el impuesto regular en el Formulario 1040 (o 1040-SR).

En general, el ingreso no derivado del trabajo de su hijo sobre el piso de \$2,200 se grava a su tasa impositiva marginal en el Formulario 8615. En la Parte II del Formulario 6251, el exceso sobre el piso de \$2,200 se agrega a su propio ingreso imponible, y usted calcula el impuesto sobre la cantidad combinada según su estado civil para efectos de la declaración. Si el monto combinado incluye ganancia neta de capital o dividendos calificados, el impuesto se calcula en la Hoja de trabajo del impuesto sobre dividendos calificados y ganancia de capital o, si corresponde, en la Hoja de trabajo de impuestos del Anexo D. El "impuesto por niños" para su hijo es el exceso de (1) el impuesto calculado sobre sus ingresos combinados, sobre (2) su obligación tributaria separada (de su Formulario 1040 o 1040-SR). En la Parte III del Formulario 6251, agrega el impuesto por niños que figura en la Parte II al impuesto por hijos sobre la parte de su ingreso tributable que no está sujeto al impuesto por niños; el total se ingresa en el Formulario 1040 del niño como su obligación tributaria.

Si tiene más de un hijo con ingresos no derivados del trabajo superiores al mínimo de \$2,200, debe calcular el impuesto por hijos por cada hijo en un Formulario 8615 por separado. En cada Formulario 6251, el exceso de ingresos no derivados del trabajo de todos los hijos se combina con su propio impuesto ingreso. Siga los pasos del Formulario 6251 para calcular el impuesto para niños que se puede asignar a cada uno de los niños.

*¿Los padres declaran conjuntamente o por separado?* Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta, el ingreso imponible de la declaración conjunta se utiliza en el Formulario 6251 para calcular el impuesto por hijos a cargo de su hijo o hijos. Si está casado y presenta la declaración por separado, el mayor de sus ingresos sujetos a impuestos se usa en el Formulario 6251. Si está divorciado o separado, generalmente se usa el ingreso sujeto a impuestos del padre con la custodia del niño durante la mayor parte del año; consulte las instrucciones del Formulario 6251 para obtener más detalles.

*Estimación del impuesto para niños en caso de demora en la presentación.* Si el ingreso tributable del niño, el ingreso neto no devengado o el estado civil para 2022 no se conoce para la fecha de vencimiento de la declaración del 15 de abril de 2023, o si se desconoce su propio ingreso tributable o estado civil para la fecha de vencimiento, se pueden usar estimaciones razonables en un Formulario 8615 presentado a tiempo. Cuando los detalles correctos estén disponibles, se debe presentar una declaración enmendada para el niño en el Formulario 1040-X.

En lugar de estimar el impuesto por niños, puede presentar el Formulario 4868 para obtener una extensión de seis meses para la declaración del niño en la que se incluye el impuesto por niños. Sin embargo, se cobrarán intereses sobre cualquier impuesto adeudado que no se haya pagado antes de la fecha de presentación original, y también se pueden aplicar multas por pago atrasado.

## 27.4 Elección de los padres para informar los dividendos e intereses de los hijos

En lugar de presentar una declaración separada para su hijo cuyos ingresos están sujetos al "impuesto para niños", puede elegir en el Formulario 8814 declarar los ingresos de su hijo y calcular el impuesto para niños en su propia declaración de 2022 si todas las siguientes pruebas se cumplen:

- El niño tenía menos de 19 años, o menos de 24 años si era estudiante de tiempo completo a fines de 2022;
- El único ingreso del niño en 2020 proviene de intereses y dividendos (incluidas las distribuciones de ganancias de capital de fondos mutuos y los dividendos del Fondo Permanente de Alaska);
- Las distribuciones totales de intereses, dividendos y ganancias de capital superan los \$1,100 pero menos de \$11,000;
- No se realizaron pagos de impuestos estimados a nombre del niño y número de Seguro Social para 2022 y no hubo un pago en exceso de la declaración de impuestos de 2018 del niño aplicado a su impuesto estimado de 2022; y
- El niño no estaba sujeto a la retención adicional de 2022.

En el Formulario 8814, usted determina la parte de los dividendos calificados y las distribuciones de ganancias de capital del hijo que declara en su propia declaración, cuando son elegibles para las tasas preferenciales para dividendos calificados / ganancias de capital netas. Usted declara el saldo de los ingresos por inversiones del menor de más de \$2,200 como "otros ingresos" en la Línea 8 del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR). También calcula un impuesto adicional igual al menor de \$110 o 10% de los ingresos de su hijo por encima de \$1,100, que se incluye en la obligación de impuesto sobre la renta regular que ingresa en la línea 16 de su Formulario 1040 o 1040-SR.

Si los padres están casados y presentan una declaración por separado, o están divorciados, separados o viven separados durante los últimos seis meses del año, el padre con custodia (con quien el niño vivió la mayor parte del año) es el padre que puede hacer la elección en el Formulario 8814. Si los padres no casados vivían con el hijo, el padre con la renta imponible más alta puede hacer la elección.

*La elección puede tener importantes desventajas.* Para la mayoría de los contribuyentes, la única ventaja de hacer la elección es omitir el papeleo involucrado en la preparación de una declaración a nombre del niño o declaraciones a nombre de los niños. Esto podría ahorrarle dinero en forma de

costos reducidos de preparación de impuestos. En algunos casos, el aumento de sus ingresos podría permitirle deducir más contribuciones caritativas. Informar los intereses o dividendos de su hijo aumenta sus ingresos netos por inversiones, lo que puede permitirle reclamar una deducción mayor por intereses de inversiones, pero si está cerca o ya sobrepasa el umbral del impuesto adicional del 3.8% sobre los ingresos netos por inversiones, hacer la elección podría someterlo o aumentar su responsabilidad por el impuesto del 3.8%.

Existe una clara desventaja en la elección si los ingresos por inversiones de su hijo consisten en dividendos calificados o distribuciones de ganancias de capital. Con la elección, hay un impuesto del 10% sobre los ingresos del niño entre \$1,100 y \$2,200 (los ingresos no están sujetos al impuesto para niños), mientras que si se presenta una declaración separada para el niño, es muy probable que los dividendos calificados y la ganancia de capital las distribuciones escaparán del impuesto por completo bajo la tasa de cero por ciento.

Si elige declarar los intereses y dividendos del niño en su propia declaración, no puede reclamar ninguna deducción que su hijo hubiera podido reclamar en su propia declaración, como la deducción estándar adicional por ceguera, las deducciones detalladas, como las de beneficencia, donaciones o intereses de inversión, o la deducción por encima de la línea por la multa por retiros prematuros de una cuenta de ahorros.

Por último, incluir los ingresos de inversión del niño como propios puede crear estas desventajas al aumentar su AGI:

- Hacer que sea más difícil deducir las deducciones médicas debido al piso de AGI.
- Reducir los créditos tributarios sujetos a límites de ingresos, como el crédito tributario por hijos, el crédito por cuidado de dependientes o los créditos tributarios por educación.
- Limitar una deducción por contribuciones IRA según las reglas de eliminación gradual.
- Limitar una deducción por intereses de préstamos estudiantiles.
- Limite su capacidad para reclamar la asignación especial por pérdida de alquiler de \$25,000 según las reglas de actividad pasiva.
- Aumentar la obligación tributaria local y estatal.
- Como se mencionó anteriormente, lo sujeto o aumenta su responsabilidad por el impuesto adicional del 3.8% sobre los ingresos netos de la inversión.
- Incrementar la responsabilidad por el impuesto mínimo alternativo. Para calcular si debe un impuesto mínimo alternativo (AMT) en el Formulario 6251, debe incluir, como elemento de preferencia fiscal, los ingresos por intereses que su hijo recibe de bonos de actividad privada específicos.
- Sujeto a una multa de impuestos estimados. Si no contabilizó los ingresos del niño al planificar sus retenciones o cuotas de impuestos estimados para 2022, podría enfrentar una multa de impuestos estimados si realiza la elección en el Formulario 8814 para 2022. Si planea declarar los ingresos de su hijo en su declaración de 2023, estipule el impuesto en sus pagos o retenciones de impuestos estimados durante 2023.

Modelo de formulario 8615: impuesto para ciertos niños que tienen ingresos no laborales

Form **8615**  
 Department of the Treasury  
 Internal Revenue Service (99)

**Tax for Certain Children Who Have Unearned Income**

▶ Attach only to the child's Form 1040 or Form 1040-NR.  
 ▶ Go to [www.irs.gov/Form8615](http://www.irs.gov/Form8615) for instructions and the latest information.

OMB No. 1545-0074  
**2021**  
 Attachment  
 Sequence No. **33**

Child's name shown on return	Child's social security number
------------------------------	--------------------------------

**Before you begin:** If the child, the parent, or any of the parent's other children for whom Form 8615 must be filed must use the Schedule D Tax Worksheet or has income from farming or fishing, see **Pub. 929**, Tax Rules for Children and Dependents. It explains how to figure the child's tax using the **Schedule D Tax Worksheet** or **Schedule J** (Form 1040).

<b>A</b> Parent's name (first, initial, and last). <b>Caution:</b> See instructions before completing.	<b>B</b> Parent's social security number
--	--

**C** Parent's filing status (check one):  
 Single     Married filing jointly     Married filing separately     Head of household     Qualifying widow(er)

**Part I Child's Net Unearned Income**

1 Enter the child's unearned income. See instructions . . . . .	<b>1</b>	
2 If the child <b>did not</b> itemize deductions on <b>Schedule A</b> (Form 1040) or <b>Schedule A</b> (Form 1040-NR), enter \$2,200. Otherwise, see instructions . . . . .	<b>2</b>	
3 Subtract line 2 from line 1. If zero or less, <b>stop</b> ; do not complete the rest of this form but <b>do</b> attach it to the child's return. . . . .	<b>3</b>	
4 Enter the child's <b>taxable income</b> from Form 1040 or 1040-NR, line 15. If the child files Form 2555, see the instructions. . . . .	<b>4</b>	
5 Enter the <b>smaller</b> of line 3 or line 4. If zero, <b>stop</b> ; do not complete the rest of this form but <b>do</b> attach it to the child's return. . . . .	<b>5</b>	

**Part II Tentative Tax Based on the Tax Rate of the Parent**

6 Enter the parent's <b>taxable income</b> from Form 1040 or 1040-NR, line 15. If zero or less, enter -0-. If the parent files Form 2555, see the instructions . . . . .	<b>6</b>	
7 Enter the total, if any, from Forms 8615, line 5, of <b>all other</b> children of the parent named above. <b>Do not</b> include the amount from line 5 above . . . . .	<b>7</b>	
8 Add lines 5, 6, and 7. See instructions . . . . .	<b>8</b>	
9 Enter the tax on the amount on line 8 based on the <b>parent's</b> filing status above. See instructions. If the Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet, Schedule D Tax Worksheet, or Schedule J (Form 1040) is used to figure the tax, check here . . . . . ▶ <input type="checkbox"/>	<b>9</b>	
10 Enter the parent's tax from Form 1040 or 1040-NR, line 16, minus any alternative minimum tax. <b>Do not</b> include any tax from <b>Form 4972, 8814, or 8885</b> or any tax from recapture of an education credit. If the parent files Form 2555, see the instructions. If the Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet, Schedule D Tax Worksheet, or Schedule J (Form 1040) was used to figure the tax, check here . . . . . ▶ <input type="checkbox"/>	<b>10</b>	
11 Subtract line 10 from line 9 and enter the result. If line 7 is blank, also enter this amount on line 13 and go to <b>Part III</b> . . . . .	<b>11</b>	
12a Add lines 5 and 7 . . . . . <b>12a</b>	<b>12a</b>	
<b>b</b> Divide line 5 by line 12a. Enter the result as a decimal (rounded to at least three places) . . . . .	<b>12b</b>	x .
13 Multiply line 11 by line 12b . . . . .	<b>13</b>	

**Part III Child's Tax**—If lines 4 and 5 above are the same, enter -0- on line 15 and go to line 16.

14 Subtract line 5 from line 4 . . . . . <b>14</b>	<b>14</b>	
15 Enter the tax on the amount on line 14 based on the <b>child's</b> filing status. See instructions. If the Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet, Schedule D Tax Worksheet, or Schedule J (Form 1040) is used to figure the tax, check here . . . . . ▶ <input type="checkbox"/>	<b>15</b>	
16 Add lines 13 and 15 . . . . .	<b>16</b>	
17 Enter the tax on the amount on line 4 based on the <b>child's</b> filing status. See instructions. If the Qualified Dividends and Capital Gain Tax Worksheet, Schedule D Tax Worksheet, or Schedule J (Form 1040) is used to figure the tax, check here . . . . . ▶ <input type="checkbox"/>	<b>17</b>	
18 Enter the <b>larger</b> of line 16 or line 17 here and on the <b>child's</b> Form 1040 or 1040-NR, line 16. If the child files Form 2555, see the instructions . . . . .	<b>18</b>	

# Capítulo 25

## Los Créditos Fiscales Personales Reducen Su Responsabilidad Fiscal

Sección	Trata..	Página
28.1	Descripción general de los créditos fiscales personales	622
28.2	Crédito tributario por hijos para hijos menores de 17 años	622
28.3	Cómo calcular el crédito tributario por hijos y el crédito tributario adicional por hijos	624
28.4	Crédito por otros dependientes	625
28.5	Calificación para el Crédito por Cuidado de Dependientes y Menores	626
28.6	Cálculo del crédito por cuidado de menores y dependientes	628
28.7	Pruebas de calificación para EIC	631
28.8	Pruebas de ingresos para el crédito por ingreso del trabajo (EIC)	634
28.9	Calificación para el Crédito de Adopción	634
28.10	Reclamación del Crédito por Adopción en el Formulario 8839	637
28.11	Elegibilidad para el Crédito del Ahorrador	637
28.12	Cálculo del crédito del ahorrador	638
28.13	Crédito fiscal de prima	643
28.14	Crédito de Cobertura de Salud	643
28.15	Crédito de interés hipotecario	645
28.16	Créditos de Energía Residencial	645
28.17	Crédito para vehículos eléctricos enchufables y de pila de combustible calificados	646

En este capítulo encontrará discusiones sobre los créditos tributarios personales distintos de los créditos tributarios por educación.

Para 2022, el monto del crédito tributario por hijos depende de la edad del hijo calificado: hasta \$3,600 para un hijo desde el nacimiento hasta los 6 años, y hasta \$3,000 para un hijo entre los 6 y los 18 años. Se cumple la prueba de residencia, el crédito es totalmente reembolsable. Si recibió anticipos en montos mensuales de julio a diciembre de 2022, estos reducen el crédito. Si estos anticipos superan la cantidad a la que tiene derecho, es posible que deba devolver el exceso. También existe un crédito no reembolsable para otros dependientes. Y existe un crédito tributario adicional por hijos, que puede ser reembolsable para aquellos que no califiquen para el crédito totalmente reembolsable y cumplan con ciertas condiciones.

Para 2022, el crédito por cuidado de niños y dependientes es de hasta \$4,000 para una persona calificada o \$8,000 para dos o más personas calificadas. Es totalmente reembolsable. Sin embargo, se aplican límites de ingresos; hay una eliminación gradual del crédito en dos etapas.

El crédito por ingreso del trabajo (EIC, por sus siglas en inglés) se proporciona a los trabajadores de bajos ingresos que mantienen a sus hijos, y se permite un crédito limitado a ciertos trabajadores sin hijos calificados.

Se puede reclamar un crédito de adopción de hasta \$14,440 en su declaración de 2022 por los costos de adopción de un niño menor de 18 años o una persona discapacitada incapaz de cuidarse a sí misma. El crédito tributario de prima se aplica a los contribuyentes que obtienen cobertura de salud a través de un intercambio del gobierno. Los contribuyentes que recibieron un adelanto del crédito durante 2022 para ayudar a pagar sus primas deben conciliar, en el Formulario 8962, la cantidad adelantada con el crédito real permitido para el año.

## 25.1 Descripción general de los créditos fiscales personales

Después de determinar su obligación tributaria regular utilizando la tabla de impuestos, la Hoja de Cálculo de Impuestos o las hojas de cálculo de ganancias de capital y su obligación AMT, si corresponde, es posible que pueda reducir esa obligación en uno o más créditos fiscales. La mayoría de los créditos fiscales no son reembolsables, lo que significa que están limitados por su responsabilidad fiscal. Todos los créditos personales no reembolsables, como los créditos educativos, el crédito de ahorro y el crédito de adopción, se pueden reclamar en la medida total de la obligación tributaria regular más la obligación tributaria mínima alternativa (AMT).

El crédito de reembolso de recuperación (consulte la Alerta de ley adyacente), el crédito tributario adicional por hijos, el crédito tributario de prima neta, el crédito por ingreso del trabajo y, en parte, el crédito de oportunidad americana son reembolsables, lo que significa que si el crédito excede su obligación tributaria, usted recibirá un reembolso por el exceso. Para 2022, el crédito fiscal por hijos y el crédito por cuidado de hijos y dependientes son reembolsables si su residencia principal está dentro de los EE. UU. durante más de la mitad del año.

Las reglas de elegibilidad y las limitaciones de crédito para muchos de los créditos personales se analizan en este capítulo, mientras que algunas se analizan en otros capítulos, como se muestra a continuación.

- Crédito tributario por hijos y crédito tributario adicional por hijos.
- Crédito por otros dependientes
- Crédito por cuidado de hijos y dependientes.
- Crédito por ingreso del trabajo.
- Crédito de adopción.
- Crédito de ahorro para el retiro.
- Crédito fiscal de prima.
- Crédito de cobertura de salud.
- Crédito de interés hipotecario.
- Créditos fiscales a la energía residencial.
- Crédito vehículo eléctrico enchufable.
- Amortización del crédito para compradores de primera vivienda.
- Créditos de educación (oportunidad americana y créditos de aprendizaje de por vida).
- Crédito para personas mayores o discapacitadas.
- Crédito por impuesto extranjero.
- Crédito AMT del año anterior.
- Crédito por exceso de retención del Seguro Social o Retiro Ferroviario.
- Crédito por impuesto a la ganancia de capital no distribuida de fondos mutuos.
- Crédito de reembolso de recuperación.

## 25.2 Crédito tributario por hijos para niños menores de 18 años

Para 2022, el monto del crédito tributario por hijos depende de la edad del hijo calificado. El crédito máximo es de \$3,600 para un niño de 5 años o menos al final de 2022, y de \$3,000 para un niño de 6 a 17 años. Este es un aumento del límite de \$2,000 por niño calificado permitido en las declaraciones de 2022.

Es posible que haya recibido pagos por adelantado del crédito del IRS en montos mensuales desde julio hasta diciembre de 2022. Estos pagos por adelantado reducen el monto del crédito disponible en el Anexo 8812. Si los pagos por adelantado exceden el crédito al que tiene derecho, puede tener que devolver el exceso.

Para 2022, el crédito tributario por hijos permitido (después de la aplicación de la fórmula de eliminación gradual y la reducción por pagos anticipados) es totalmente reembolsable siempre que usted (o su cónyuge si presenta una declaración conjunta), haya tenido su residencia principal en los EE. UU. durante más de la mitad de 2022, o haya sido residente bona fide de Puerto Rico durante 2022. Los contribuyentes que no cumplan con esta prueba de residencia pueden reclamar un crédito tributario por hijos no reembolsable y, en algunos casos, un crédito tributario adicional por hijos reembolsable (ACTC) en el Anexo 8812.

Para los hijos que no son hijos calificados y para los dependientes que no son hijos, puede estar disponible el crédito no reembolsable para otros dependientes. Si es elegible para el crédito por otros dependientes además del crédito tributario por hijos, calcule ambos créditos en el Anexo 8812

**Hijo calificado.** Puede reclamar el crédito tributario por hijos o el ACTC para un hijo menor de 18 años a fines de 2022 si el hijo es su "hijo calificado" según las reglas para dependientes, y usted no es descalificado para reclamar a ese hijo como su dependiente (consulte "Pruebas adicionales para tratar a alguien como su dependiente". Tenga en cuenta que la prueba de edad para el crédito tributario por hijos es más baja que la prueba de edad según la definición general de hijo calificado. Si el hijo tiene 18 años o más al final de 2022, no puede reclamar el crédito tributario por hijo (o ACTC) para ese hijo, incluso si él o ella es su hijo calificado para otros fines, como reclamar de estado del hogar o la deducción detallada por gastos médicos de dependientes.

Las reglas del hijo calificado requieren que el hijo viva con usted durante más de la mitad del año y no proporcione más de la mitad de su propia manutención. El hijo puede ser su hijo, hijastro, nieto, bisnieto, hermano, hermana, hermanastro, hermanastra, medio hermano o hermana, o el descendiente de cualquiera de estos. Un niño adoptado califica para un crédito de 2022 si una agencia autorizada lo coloca con usted para la adopción legal, incluso si la adopción no es definitiva para fines de 2022. Un niño de crianza colocado con usted por un tribunal o una agencia autorizada califica.

A los efectos del crédito por hijo y del ACTC, el hijo debe ser ciudadano estadounidense, extranjero residente en EE. UU. o nacional de EE. UU. Un niño adoptado que de otro modo no cumpliría con esta prueba es tratado como un ciudadano de los EE. UU. si usted es ciudadano o nacional de los EE. UU. y él o ella vivió con usted todo el año.

El niño debe tener un número de Seguro Social (SSN) emitido antes de la fecha de vencimiento de su declaración (incluidas las prórrogas). El SSN debe ser válido para el empleo; esta prueba se cumple automáticamente si el niño era ciudadano estadounidense al recibir el SSN. Si el niño es un niño calificado pero no tiene el SSN requerido, no puede reclamar el crédito tributario por hijos o el crédito tributario adicional por hijos (ACTC) para ese hijo, pero puede reclamar el crédito por otros dependientes para el hijo.

**¿El IRS redujo o negó su crédito de 2019, 2020 o 2021?** Si el IRS redujo o rechazó su crédito tributario por hijos de 2021 o crédito tributario adicional por hijos por cualquier motivo que no sea un error matemático o administrativo de su parte, debe completar y adjuntar el Formulario 8862 a su declaración de 2022 para documentar su elegibilidad para reclamar un crédito para 2022. Si su crédito de 2020 o 2021 fue reducido o rechazado, presente el Formulario 8862 con su declaración de 2022 a menos que lo presentó con su declaración de 2019 y el IRS permitió su crédito de 2021.

Si el crédito tributario por hijos o ACTC se anula porque usted desobedeció las reglas de manera imprudente o intencional, no podrá reclamar el crédito durante los próximos dos años, y si lo reclamó de manera fraudulenta, el período de anulación aumenta a 10 años.



## 25.3 Cálculo del Crédito Tributario por Hijos y Adicional

### Crédito tributario por hijos

Utiliza el Anexo 8812 (Formulario 1040 o 1040-SR) para calcular el crédito tributario por hijos o el crédito tributario adicional por hijos. El crédito basado en el número y las edades de sus hijos calificados (3600 por niño de 0 a 5 años; \$3000 por niño de 6 a 17 años) está sujeto a las reglas de eliminación gradual que se describen a continuación. La cantidad resultante (ya sea el crédito total o la cantidad reducida después de la eliminación gradual) se reduce luego por cualquier pago anticipado de crédito tributario por hijos que haya recibido.

El crédito permitido es totalmente reembolsable si su residencia principal (o sus cónyuges si presenta una declaración conjunta) estuvo en los EE.UU. durante más de la mitad de 2022, o si usted (o su cónyuge si presenta una declaración conjunta) fue un residente de buena fe de Puerto Rico. El crédito tributario reembolsable por hijos del Anexo 8812 se ingresa en la línea 28 del Formulario 1040 o 1040-SR.

Si no se cumple con la prueba de residencia, usted determina en el Anexo 8812 si puede reclamar un crédito tributario por hijos no reembolsable o un crédito tributario adicional por hijos reembolsable (ACTC). Se ingresa un crédito tributario por hijos no reembolsable en la línea 19 del Formulario 1040 o 1040-SR. El crédito tributario por hijos adicional se ingresa en la línea 28 del Formulario 1040 o 1040-SR, la misma línea que para el crédito tributario por hijos reembolsable.

**Fórmula de eliminación gradual.** Hay una eliminación gradual de dos pasos para el crédito tributario por hijos basado en el ingreso bruto ajustado modificado (MAGI). El primer paso reduce el crédito fiscal por hijo de \$3600 o \$3000, según la edad del hijo, a \$2000 (que era el límite del crédito fiscal por hijo antes de 2022). El segundo paso reduce los \$2,000. *Por ejemplo*, no se puede reclamar crédito tributario por hijos para un solo hijo cuando MAGI es de \$439,001 o más para contribuyentes conjuntos o \$239,001 o más para todos los demás contribuyentes.

Paso uno. La reducción del monto de \$3,600/\$3,000 comienza cuando MAGI excede:

- \$150,000 si está casado y presenta una declaración conjunta o si presenta la declaración como viudo o viudo calificado;
- \$112,500 si se presenta como cabeza de familia; o
- \$75,000 si es soltero o está casado y presenta una declaración por separado.

La reducción de crédito es de \$50 por cada \$1,000 (o fracción) por los que su MAGI supere el umbral aplicable.

Segundo paso. El monto del crédito sigue siendo de \$2,000 por hijo calificado hasta que su MAGI en 2022 supere:

- \$400,000 si está casado y presenta una declaración conjunta; o
- \$200,000 para todos los demás contribuyentes.

El monto de crédito de \$2,000 se reduce en \$50 por cada \$1,000 (o fracción) por el cual su MAGI excede el monto límite aplicable.

*Por ejemplo*, para un hijo calificado, el crédito se elimina por completo una vez que MAGI es de al menos \$439,001 para contribuyentes conjuntos o \$239,001 para todos los demás contribuyentes.

Siga los pasos del Anexo 8812 para calcular la eliminación gradual de su crédito.

**El crédito tributario adicional por hijos (ACTC) en el Anexo 8812.** Si no se puede reclamar el crédito tributario reembolsable por hijos porque no se cumple el requisito de residencia, es posible que pueda reclamar el crédito fiscal adicional por hijos (ACTC). Para 2021, el crédito tributario adicional por hijos es reembolsable hasta el 15 % de su ingreso del trabajo sujeto a impuestos más el pago de combate libre de impuestos en exceso de \$2,500, pero el monto reembolsable no puede exceder los \$1,400 por hijo calificado. Existe una fórmula alternativa para calcular el ACTC si tiene tres o más hijos calificados y pagó impuestos del Seguro Social y Medicare que excedan su crédito por ingreso del trabajo, si corresponde. Siga las instrucciones del IRS para el Anexo 8812 para calcular el ACTC.

Cualquier porción del crédito que se elimine gradualmente como se mencionó anteriormente se "pierde" y no es elegible para el ACTC en el Anexo 8812.

El ACTC no está permitido si reclama la exclusión por ingresos obtenidos en el extranjero o costos de vivienda en el extranjero financiados por el empleador, o si trabaja por cuenta propia, la deducción por costos de vivienda en el extranjero.

Si el ACTC se reclama en una declaración presentada al comienzo de la temporada de presentación de impuestos a fines de enero, su reembolso anticipado puede retrasarse. El IRS no puede emitir un reembolso antes del 15 de febrero si la declaración incluye el AOTC. La misma regla se aplica al crédito por ingreso del trabajo. El reembolso completo debe retenerse hasta el 15 de febrero y no solo la parte del reembolso atribuible al crédito tributario reembolsable por hijos. El retraso en la emisión de estos reclamos de reembolso muy anticipados tiene como objetivo darle al IRS más tiempo para revisar las declaraciones y reducir los pagos de reembolso indebidos.

*¿Tiene que reembolsar los pagos adelantados del crédito fiscal por hijos de 2022?* Si recibió pagos por adelantado del crédito tributario por hijos en 2022 del IRS, el total equivalía a la mitad del crédito al que el IRS estimó que tendría derecho en su declaración de 2021, según la información de su declaración de 2021, o en algunos En el caso de su declaración de 2020, el IRS le enviará la Carta 6419, que muestra el monto total de sus pagos anticipados de crédito tributario por hijos.

Cuando calcula su crédito de 2022 en el Anexo 8812, resta del crédito tentativo (después de la eliminación gradual, si corresponde) los pagos adelantados que usted (y su cónyuge si presentan una declaración conjunta) recibieron; el saldo es su crédito permitido.

Sin embargo, si los pagos por adelantado que recibió exceden el monto de su crédito permitido para 2022, generalmente debe pagar el exceso. Podría haber pagos adelantados en exceso porque el número de sus hijos calificados para 2022 es menor que el número en el que se basaron los pagos adelantados, o porque sus ingresos han aumentado. Hay un puerto seguro que en algunos casos puede reducir o eliminar el reembolso si los pagos anticipados excesivos son el resultado de una reducción en el número de hijos calificados. Se aplican límites de ingresos al puerto seguro. El puerto seguro se reduce proporcionalmente si MAGI está entre \$40,000 y \$80,000 si es soltero o casado que presenta una declaración por separado, entre \$50,000 y \$100,000 si es cabeza de familia, y entre \$60,000 y \$120,000 si es casado que presenta una declaración conjunta o viudo/viuda calificado. Siga los pasos de la Parte III del Anexo 8812 para determinar cuánto debe pagar, si corresponde. Un reembolso, si se requiere, debe declararse como un impuesto adicional en la Línea 19 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR).

## 28.4 Crédito para otros dependientes

Por lo general, puede reclamar un crédito no reembolsable de \$500 por cada dependiente elegible para quien no se puede reclamar el crédito tributario por hijos. El crédito por "otros" dependientes se calcula junto con el crédito tributario por hijos en el Anexo 8812 de las instrucciones del Formulario 1040 o 1040-SR.

Puede reclamar el crédito por cada uno de los siguientes dependientes:

1. Su pariente calificado, siempre que sea ciudadano estadounidense, nacional de los EE.UU. o extranjero residente de los EE.UU.), o el número de identificación del contribuyente de adopción (ATIN) que se emite en la fecha de vencimiento de su declaración de 2022 o antes (incluidas las prórrogas). Si solicita un ITIN o ATIN antes de la fecha de vencimiento de la declaración (con prórrogas), el número se considera emitido antes de la fecha de vencimiento. Tenga en cuenta que, para otros fines impositivos, como reclamar el estado de cabeza de familia, un pariente calificado puede ser residente de Canadá o México, pero para reclamar el crédito por otros dependientes, el pariente calificado debe ser ciudadano estadounidense, nacional de EE.UU. o residente extranjero.

2. Su hijo calificado para quien no se puede reclamar el crédito tributario por hijo (consulte "Hijo calificado") porque el hijo tiene (a) 18 años o más al final de 2022 o (b) tiene menos de 18 años al final de 2022 pero no tenía un SSN válido para el empleo emitido antes de la fecha de vencimiento de su declaración de 2022 (incluidas las extensiones). En cualquiera de los casos, el niño debe ser ciudadano de los EE.UU., nacional de los EE.UU.

Para cada uno de los dependientes anteriores, calcule su crédito en el Crédito tributario por hijos y el Crédito para otros dependientes en el Anexo 8812. En el Anexo 8812, el crédito de \$500 por dependiente calificado se elimina gradualmente si MAGI supera los \$400,000 si es casado que presenta una declaración conjunta o \$200,000 para todos los demás archiveros. El crédito (ya sea el crédito total o el crédito reducido si se elimina gradualmente una parte) no puede exceder su obligación tributaria; siga las instrucciones del Anexo 8812. El crédito permitido para otros dependientes se ingresa en la línea 19 del Formulario 1040 o 1040-SR.

## 25.5 Crédito por cuidado de niños y dependientes

¿Contrató a alguien para cuidar a sus hijos menores de 13 años u otros dependientes mientras trabajaba? Si es así, puede calificar para un crédito fiscal por los gastos. El crédito generalmente está disponible en la medida en que tenga ganancias del empleo. Puede reclamar el crédito incluso si trabaja a tiempo parcial. Puede reclamar el crédito si trabaja desde su casa y le paga a alguien para que cuide a su hijo mientras usted está allí. Su empleador puede tener un plan que califique para el cuidado de niños libre de impuestos y, si está cubierto, es posible que no pueda reclamar un crédito fiscal reembolsable. Para 2022, el crédito es reembolsable, pero solo si su residencia principal (o sus cónyuges si presentan una declaración conjunta) está dentro de los EE.UU. durante más de la mitad del año. Hay una excepción especial para el personal militar.

**Requisitos de crédito.** Para calificar para el crédito por cuidado de niños y dependientes, debe:

1. Incurrir en gastos calificados para cuidar a una persona calificada (ver a continuación), para que pueda trabajar. Los gastos en los que incurra mientras busca trabajo califican para el crédito, pero debe tener ganancias del año. Los gastos que califican deben reducirse mediante reembolsos libres de impuestos recibidos de su empleador. Los gastos de atención que califican y los límites en dólares.
2. Haber obtenido ingresos durante el año. Si está casado, tanto usted como su cónyuge generalmente deben trabajar, pero hay una excepción si uno de ustedes es estudiante de tiempo completo o está incapacitado ("Regla de ingreso del trabajo para parejas casadas").
3. Presente una declaración conjunta si está casado, a menos que esté separado según las reglas que se describen a continuación.
4. Contratar a un proveedor de cuidado que no sea una persona que pueda reclamar como su dependiente. Por lo tanto, si le paga a su madre para que cuide a su hijo y no puede reclamar a su madre como dependiente, dichos pagos califican para el crédito, pero si puede reclamarla como su dependiente, no puede reclamar el crédito. Además, no se puede reclamar crédito por los pagos realizados a (1) su hijo menor de 19 años al cierre del año fiscal ya sea que pueda o no reclamar al hijo como dependiente, (2) su cónyuge, o (3) el otro padre (que no es su cónyuge) de su hijo menor de 13 años a quien usted reclama como su persona calificada.
5. Informe en su declaración de impuestos el nombre, la dirección y el número de identificación del contribuyente (número de Seguro Social para individuos) del proveedor de cuidado infantil.

**Dónde reclamar el crédito.** El crédito se calcula en el Formulario 2441 y el monto del crédito se ingresa en el Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR). El tamaño del crédito depende de la cantidad de sus gastos de atención, la cantidad de dependientes y los ingresos.

**Identificar al proveedor de atención en su declaración.** En el Formulario 2441, debe incluir el nombre, la dirección y el número de identificación fiscal de la persona a la que pagó para cuidar a su dependiente. Si el proveedor de cuidado es un individuo, se requiere su número de Seguro Social. Si el proveedor es una empresa, ingrese su número de identificación de empleador (EIN), pero debe ingresar un número de identificación de contribuyente si el proveedor de atención es una organización exenta de impuestos. Si no se incluye el nombre, la dirección y el número de identificación correctos, es posible que se anule el crédito. Para evitar esta posibilidad, solicite al proveedor que llene el Formulario W-10 u obtenga la información de identificación de una tarjeta de Seguro Social, licencia de conducir, membrete o factura comercial. Si un empleado doméstico completó el formulario W-4 por usted, esto puede funcionar como un registro de respaldo.

**Retención de impuestos para un ama de casa.** Cuando contrate ayuda para cuidar a su dependiente en su hogar, puede ser responsable de los impuestos FICA (Seguro Social) y FUTA (desempleo).

**¿Está casado pero separado de su cónyuge?** Si está casado al final del año, generalmente debe presentar una declaración conjunta para reclamar el crédito por cuidado de dependientes, pero se le trata como soltero y puede reclamar el crédito cuando presenta una declaración como casado que presenta una declaración por separado, siempre que cumpla con todas las siguientes pruebas:

1. Vivió separado de su cónyuge durante los últimos seis meses del año;
2. Su hogar fue el hogar de la persona calificada (ver a continuación) durante más de la mitad del año, y
3. Pagó más de la mitad del costo de mantener el hogar durante todo el año.

Si cumple con estas tres pruebas, no tiene que tener en cuenta los ingresos de su cónyuge al aplicar el porcentaje de crédito.

**Si está divorciado o separado y es el padre con custodia.** Si usted es el padre con custodia de su hijo menor de 13 años o incapaz física o mentalmente de cuidar de sí mismo, puede reclamar el crédito aunque haya renunciado al derecho de reclamar a su hijo como dependiente a favor del padre sin custodia. en el Formulario 8332 (o equivalente) bajo las reglas especiales para padres divorciados o separados. Usted es el padre con custodia si su hijo vivió con usted más noches durante el año que con el otro padre. Si su hijo se quedó con cada uno de ustedes la misma cantidad de noches, se le trata como el padre con custodia si su ingreso bruto ajustado es mayor que el ingreso bruto ajustado del otro padre. El padre sin custodia no puede tratar al niño como una persona calificada, aunque reclame la exención bajo las reglas especiales.

## ¿Quién es una Persona Calificada para Fines de Crédito?

Para reclamar el crédito por cuidado de dependientes, debe incurrir en gastos relacionados con el empleo para al menos una de las siguientes personas calificadas que vive con usted más de la mitad del año:

1. Un dependiente menor de 13 años que sea su "hijo calificado". Si está divorciado o separado, y residió con el hijo durante más tiempo durante el año que el otro padre, es posible que pueda reclamar el crédito incluso si el otro padre tiene derecho a reclamar al hijo como dependiente; véase más arriba.

Si su hijo cumple 13 años durante el año, tenga en cuenta los gastos incurridos por su cuidado antes de cumplir 13 años. Sin embargo, usted no prorratea el límite de gastos de \$8,000. Por ejemplo, si su hijo cumplió 3 años el 1 de mayo de 2022 y usted incurrió en \$8,000 o más en gastos de cuidado entre el 1 de enero y el 30 de abril, los \$8,000 completos califican para el crédito de 2022.

2. Su cónyuge, si es física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo.
3. Un dependiente, independientemente de su edad, que es física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo. Por ejemplo, necesita ayuda para vestirse o para cuidar de su higiene personal o

sus necesidades nutricionales, o requiere atención constante para evitar hacerse daño a sí mismo o a los demás. Por lo general, debe poder reclamar a la persona como dependiente, ya sea como su hijo calificado o pariente calificado, pero incluso si la persona no puede ser reclamada como su pariente calificado porque tiene un ingreso bruto de \$4,300 o más para 2022, aún puede reclamar un crédito por los costos de su atención. Además, si no puede tratar a una persona como su dependiente porque presentó una declaración conjunta, o porque usted (o su cónyuge si presenta una declaración conjunta) puede ser reclamado como dependiente por otro contribuyente, aún puede reclamar el crédito por los costos de atención que de otro modo calificarían.

### EJEMPLO

Vives con tu madre, que es físicamente incapaz de cuidar de sí misma. Contrata a una enfermera práctica para que la cuide en el hogar mientras usted está en el trabajo. Los pagos a la enfermera califican como costos de atención. Sin embargo, si la colocó en un asilo de ancianos, el costo del asilo de ancianos no calificaría como un costo de cuidado de dependientes, pero puede haber una deducción de gastos médicos disponible.

## 28.6 Cómo calcular el crédito por cuidado de menores y dependientes

Al calcular el crédito para 2022 en el Formulario 2441, puede tener en cuenta hasta \$8,000 de los siguientes tipos de gastos al calcular el crédito para un dependiente, o hasta \$16,000 para dos o más dependientes. Si recibe cuidado de dependientes financiado por el empleador, los reembolsos libres de impuestos reducen la base de \$8,000 o \$16,000.

1. Costos de cuidar a su hijo calificado menor de 13 años, cónyuge incapacitado o dependiente incapacitado (de cualquier edad) en su hogar. Si paga impuestos FICA o FUTA sobre sus salarios de empleada doméstica, puede incluir su parte del impuesto (empleador) como parte de los salarios al ingresar sus gastos calificados. También incluya la parte del impuesto FICA que le corresponde a su ama de llaves, si la paga. Tenga en cuenta que estos impuestos pueden más que compensar su crédito permitido.

La forma de atención no tiene por qué ser la alternativa menos costosa. Por ejemplo, si un abuelo vive con usted y puede brindarle el cuidado adecuado a su hijo para permitirle trabajar, el costo de contratar a alguien para que cuide al niño sigue siendo elegible para el crédito.

2. Servicios domésticos ordinarios en su hogar, como lavandería, limpieza y cocina (pero no pagos a un jardinero o chofer) que son en parte para el cuidado de la persona calificada. Los gastos de comida, ropa o entretenimiento del dependiente no califican. Los costos de alimentos para un ama de llaves que come en su hogar pueden agregarse a los gastos que califican. Los gastos adicionales para el alojamiento de un ama de llaves (alquiler o servicios públicos adicionales) también califican.
3. Costos de cuidado fuera del hogar para un niño menor de 13 años, como en una guardería (debe cumplir con todas las regulaciones estatales y locales y proporcionar servicios de cuidado para más de 6 personas), un campamento diurno (incluido un campamento especializado como un campo de computación o de fútbol), guardería, o en casa de una niñera. Los costos de atención fuera del hogar también califican si se incurre para un dependiente discapacitado, independientemente de la edad, siempre que él o ella pase regularmente al menos ocho horas por día en su hogar. Sin embargo, el costo de la escolarización en jardín de infantes o documentos superiores no califica para el crédito. Los costos del campamento para pernoctar tampoco califican para el crédito.

Es posible que no tenga en cuenta sus costos de transporte al llevar a su persona calificada hacia y desde un centro de atención, o su pago del transporte de un proveedor de atención hacia y desde su hogar.

## Límites de gastos elegibles

Al calcular el crédito, tiene en cuenta los gastos que califican hasta un límite de \$8,000 para una persona que califica, o \$16,000 para dos o más personas que califican. Si tiene dos o más personas calificadas, puede usar el límite de \$16,000 incluso si incurrió en todos los gastos calificados para una de ellas o algunas de ellas. El límite de \$8,000 o \$16,000 se aplica incluso si sus gastos reales son mucho mayores. Además, el límite de \$8,000 o \$16,000 debe reducirse por los beneficios libres de impuestos recibidos del plan de cuidado de dependientes de un empleador, como se explica a continuación. Finalmente, si su ingreso del trabajo es menor que el límite de \$8,000 o \$16,000, su crédito se calcula sobre el monto de ingreso más bajo; consulte la regla de ingreso del trabajo para parejas casadas a continuación.

**Regla de ingreso del trabajo para parejas casadas.** Por lo general, ambos cónyuges deben trabajar (asalariados, asalariados o por cuenta propia) al menos a tiempo parcial para reclamar el crédito, a menos que uno de ellos sea incapaz de cuidar de sí mismo o sea un estudiante de tiempo completo. Si usted o su cónyuge ganan menos de la base de crédito máxima de \$8,000 o \$16,000, la base se limita al ingreso del trabajo más pequeño. Sin embargo, por cada mes que usted o su cónyuge sean estudiantes de tiempo completo o estén discapacitados, se considera que ese cónyuge ha obtenido un ingreso del trabajo de \$250 si se incurre en gastos de cuidado para un dependiente, o \$500 para dos o más dependientes, incluso si el cónyuge no tuvo ingresos o ingresos inferiores a \$250/\$500 en el mes. Un estudiante de tiempo completo es aquel que asiste a la escuela a tiempo completo durante cada uno de los cinco meses calendario durante el año, ya sea que los meses sean consecutivos o no.

### EJEMPLOS

1. Juan y María están casados. En 2021, John gana \$15,300. María gana \$33,000. Incurren en costos de cuidado de \$19,000 para sus dos hijos, de 5 y 7 años. John es incapaz de cuidarse a sí mismo. La base de crédito máxima de \$16,000 (para dos o más dependientes) se limita al ingreso inferior de John de \$15,300. Pueden reclamar un crédito de \$7,650 ( $\$15,300 \times 50\%$ ).
2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que John fue un estudiante de tiempo completo durante nueve meses y no obtuvo ingresos durante el año. Se considera que John obtuvo un ingreso de \$500 por cada mes que fue estudiante de tiempo completo, ya que él y Mary tuvieron costos de cuidado de más de un hijo calificado. La base de crédito está limitada a \$4,500 ( $\$500 \times 9$  meses). Su crédito es de \$2,250 ( $\$4,500 \times 50\%$ ).

**El cuidado de dependientes financiado por el empleador reduce la base de crédito.** Los reembolsos libres de impuestos bajo el programa de cuidado de dependientes de un empleador reducen la base de crédito de \$8,000 o \$18,000. Por ejemplo, si tiene un hijo y recibe un reembolso de \$1,500 por costos de cuidado infantil del plan de su compañía, la cantidad elegible para el crédito fiscal se reduce a \$6,500 ( $\$8,000 - \$1,500$ ). Un reembolso de \$8,000 o más impediría cualquier crédito. El límite de gastos de crédito de \$16,000 para dos o más dependientes se reduce de manera similar por los beneficios de cuidado de dependientes de su empleador. En su Formulario W-2, su empleador informará el monto del reembolso libre de impuestos.

Si el plan de su empleador le permite financiar una cuenta de reembolso con contribuciones de reducción de salario que están excluidas del pago imponible, los reembolsos de la cuenta se consideran pagos financiados por el empleador que reducen la base de crédito de \$8,000 o \$16,000. Al decidir si hacer contribuciones de reducción de salario, debe determinar si la reducción de salario libre de impuestos proporcionará un ahorro de impuestos mayor que el proporcionado por el crédito. Es posible que encuentre que la reducción del salario proporciona mayores ahorros en impuestos, teniendo en cuenta

no solo la disminución del impuesto federal sobre la renta, sino también el impuesto del Seguro Social y los impuestos estatales y locales evitados al utilizar la reducción del salario. Además, al reducir su ingreso bruto ajustado, Asignación de gastos cuando se emplea menos de un año completo. Si sus gastos de cuidado de dependientes cubrieron un período en el que trabajó o buscó trabajo solo una parte del tiempo, debe asignar los gastos diariamente para determinar la parte relacionada con el trabajo. Sin embargo, si se ausentó de vacaciones o faltó al trabajo debido a una enfermedad durante un período corto, esto se trata como una ausencia temporal del trabajo y los gastos incurridos durante la ausencia califican para el crédito. El IRS considera una ausencia del trabajo de dos semanas o menos como temporal; una ausencia de más de dos semanas puede ser temporal dependiendo de los hechos y circunstancias.

### EJEMPLO

Para el año, está empleado o busca trabajo por solo dos meses y 10 días. Los gastos de atención mensuales son de \$300. Los gastos de atención elegibles ascienden a \$700 ( $\$300 \times 2$  meses, más  $1/3$  de \$300).

*Asignación si los gastos cubren servicios no asistenciales.* Si una parte de los gastos no es para el cuidado de dependientes o los servicios del hogar, solo califica la parte asignada al cuidado de los dependientes o los servicios del hogar. No se requiere asignación si los servicios de cuidado de personas no dependientes son mínimos.

### EJEMPLOS

1. Una persona acepta un puesto de tiempo completo y envía a su hijo de 12 años a un internado. Los gastos pagados a la escuela deben ser asignados. La parte que representa el cuidado del hijo califica; la parte que representa la matrícula no lo hace.
2. Se contrata a un ama de llaves de tiempo completo para cuidar a dos niños, de 9 y 12 años. El ama de llaves también lleva a la madre al trabajo todos los días. La conducción no toma más de 30 minutos. No se requiere dotación porque los servicios de conducción de cuidados no dependientes son mínimos.

## Límite de crédito

El monto del crédito que puede reclamar, si corresponde, depende de su ingreso bruto ajustado. El porcentaje de sus gastos relacionados con el trabajo permitido como crédito depende de sus ingresos (y los ingresos de su cónyuge en el caso de una declaración conjunta). El porcentaje máximo de sus gastos relacionados con el trabajo permitido como crédito es del 50%.

Para 2022, la tasa del 50% comienza a eliminarse gradualmente si su ingreso bruto ajustado (AGI) es superior a \$125 000 y se elimina completamente si su AGI es superior a \$438 000. Más específicamente, independientemente de su estado civil:

- Si su AGI es de \$125,000 o menos: la tasa de crédito es del 50%.
- Si su AGI es superior a \$125,000 y no superior a \$183,000: la tasa de crédito del 50% disminuye gradualmente en un punto porcentual por cada \$2,000 (o fracción) por encima de \$125,000 de AGI hasta que alcanza el 21% a \$183,000 de AGI.
- Si su AGI es superior a \$183,000 pero no superior a \$400,000: la tasa de crédito es del 20%.
- Si su AGI es superior a \$400,000: la tasa de crédito del 20% disminuye gradualmente en un punto porcentual por cada \$2,000 (o fracción) por encima de \$400,000 de AGI. Cuando el AGI supera los \$438,000, la tasa es del 0% y, por lo tanto, no se permite el crédito.

Siga los pasos del Formulario 2441 para calcular su crédito permitido.

**Ejemplos**

En 2022, usted es soltero y paga costos de cuidado infantil para su hijo de 10 años de \$10,000. Su AGI es de \$90,000. Debido a que su AGI no supera los \$125,000, no hay eliminación gradual. Su crédito es de \$4,000 (50% de los gastos máximos de \$8,000 para un hijo calificado). Igual que el ejemplo 1, excepto que su AGI es \$250,000. Debido a que su AGI es superior a \$183,000 pero no superior a \$400,000, su crédito es de \$1,600 (20% de \$8,000).

## 25.7 Crédito por Ingreso del Trabajo

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.

Para 2022, el EIC máximo es de \$3,733 si tiene un hijo calificado, \$6,164 si tiene dos hijos calificados, \$6,935 si tiene tres o más hijos calificados y \$506 si no tiene un hijo calificado. Sin embargo, el crédito máximo está sujeto a una eliminación gradual basada en los ingresos. El crédito permitido es "reembolsable", lo que significa que recibirá un reembolso del IRS si el crédito excede su obligación tributaria.

*Las primeras solicitudes de reembolso se retrasaron hasta el 15 de febrero.* Los contribuyentes que reclaman el crédito por ingreso del trabajo y presentan sus declaraciones tan pronto como comienza la temporada de presentación de declaración en enero pueden enfrentar un ligero retraso en la obtención de un reembolso. El IRS no puede emitir un reembolso antes del 15 de febrero si la declaración incluye el crédito por ingreso del trabajo. La misma regla se aplica a las declaraciones que reclaman el crédito tributario adicional por hijos. El reembolso completo debe retenerse hasta el 15 de febrero y no solo la parte del reembolso atribuible al crédito por ingreso del trabajo o al crédito tributario adicional por hijos. El retraso en la emisión de estos reclamos de reembolso muy anticipados tiene como objetivo darle al IRS más tiempo para revisar las declaraciones y reducir los pagos de reembolso indebidos.

### Reclamando el EIC para 2022 si tiene uno o más hijos calificados

Puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo en una declaración de 2022 si los ingresos de su inversión no superan los \$10,300 y:

#### Califica Para Recibir El Credito EITC?

Hijos Calificados	Máximo Crédito	Máximo Ingreso Soltero, Cabeza de Familia	Máximo Ingreso Casados MFJ
0	\$506	\$22,610	\$26,260
1	\$3,733	\$43,492	\$49,622
2	\$6,164	\$49,399	\$55,529
3 o mas	\$6,935	\$53,057	\$59,187
Crédito Total			
0	1	2	3
\$7,320	\$10,980	\$15,410	\$17,560



Para reclamar el crédito, debe obtener su número de Seguro Social (y si está casado, el de su cónyuge) y los números de Seguro Social de sus hijos calificados antes de la fecha de vencimiento de su declaración, incluida cualquier extensión; vea la Alerta de Ley en esta sección.

**Un hijo calificado.** Un hijo calificado es su hijo, hija, hijo adoptivo, hijastro, nieto u otro descendiente de cualquiera de estos (su bisnieto) que al final del año sea menor de 19 años o menor de 24 años y estudiante de tiempo completo (matriculado a tiempo completo durante cinco meses), o cualquier edad si está total y permanentemente incapacitado. La clasificación persona debe vivir con usted durante más de la mitad del año. Su hermano, hermana, hermanastro o medio hermano o hermanastra o media hermana, o sus descendientes (su sobrina o sobrino), que cumple con la prueba de 19 o 24 años de edad y vive con usted más de la mitad del año también califica si él /ella es más joven que usted (o su cónyuge si presentan una declaración conjunta) o tiene una discapacidad permanente y total. Un niño de crianza que vive con usted por más de la mitad del año califica si el niño fue colocado con usted por una orden judicial o por una agencia de colocación autorizada.

El niño debe tener un número de Seguro Social válido para ser tratado como un niño calificado; vea la Alerta de Ley en esta sección.

**Requisito del hogar.** El hijo calificado debe haber vivido con usted en su hogar principal en los EE. UU. durante más de seis meses. Las ausencias temporales por la escuela, las vacaciones, la atención médica o la detención en un centro de menores cuentan como tiempo vivido en el hogar.

Una persona en las Fuerzas Armadas de los EE.UU. que está estacionada fuera de los EE.UU. en servicio activo prolongado se considera que mantiene una residencia principal dentro de los EE.UU.

Si está casado, debe presentar una declaración conjunta con su cónyuge para reclamar el crédito. Sin embargo, si su cónyuge no vivió en su hogar durante los últimos seis meses del año y mantuvo un hogar para un hijo que vivió con usted durante más de la mitad del año, puede reclamar el crédito como cabeza de familia.

**Discapacidad permanente y total.** Una persona está total y permanentemente discapacitada si: (1) él o ella no puede participar en ninguna actividad lucrativa sustancial debido a una condición física o mental y (2) un médico determina que la condición ha durado o se espera que dure por lo menos un año o conducir a la muerte.

**Hijo calificado de dos o más personas.** Las reglas de “desempate” determinan quién puede tomar el crédito por ingreso del trabajo si un hijo es hijo calificado de más de una persona.

Si ambos padres son elegibles para reclamar el crédito por el mismo hijo calificado y no presentan una declaración conjunta, el padre con custodia, el padre con quien el hijo residió durante el período más largo del año, puede reclamar al hijo. Si el niño vivió con cada padre durante la misma cantidad de tiempo, el niño será tratado como el hijo calificado del padre que tuvo el ingreso bruto ajustado (AGI) más alto.

Si un padre y una o más personas que no son padres, como un abuelo, tienen derecho a reclamar al hijo como hijo calificado, solo el padre puede reclamar el crédito por el hijo. Sin embargo, en esta situación, el padre puede negarse a reclamar al hijo como hijo calificado para permitir que el abuelo reclame al hijo, pero solo si el AGI de los abuelos es mayor que el AGI de los padres. Si ninguna de las personas con derecho a tratar al niño como hijo calificado es el padre del niño, el niño será tratado como el hijo calificado de la persona que tuvo el AGI más alto para el año.

Un contribuyente que “pierde” bajo la regla de desempate, y que por lo tanto no puede reclamar a un hijo como su hijo calificado para efectos del crédito por ingreso del trabajo aún puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo bajo las reglas a continuación para los contribuyentes sin un hijo calificado (el EIC sin hijos). Las instrucciones del IRS siguen una regulación propuesta en 2017 que permite que el EIC sin hijos sea reclamado por un contribuyente que de otro modo califica; esto revierte una posición anterior del IRS que impedía reclamar el crédito por ingreso del trabajo sin hijos en esta situación. Por ejemplo, un bebé vive con su madre y su abuela en la casa de la abuela. El bebé “podría ser” el hijo calificado tanto de la madre como de la abuela, pero según la regla de desempate, la madre tiene derecho

a tratar al bebé como su hijo calificado, por lo que puede reclamar el EIC por un hijo calificado. Bajo esta regla del IRS,

**Hijo casado.** Si su hijo estaba casado al final del año, él o ella es su hijo calificado solo si su hijo es su dependiente, o si el padre con custodia renunció a la exención de dependencia. Sin embargo, si su hijo presenta una declaración conjunta, él o ella no es su hijo calificado a menos que la declaración conjunta se presente solo como un reclamo de reembolso.

**Extranjeros no residentes.** Una persona que sea un extranjero no residente durante cualquier parte del año no es elegible para el crédito a menos que esté casado y la pareja elija que todos sus ingresos mundiales estén sujetos a impuestos estadounidenses.

## Cómo reclamar el crédito por ingreso del trabajo sin hijos para 2022 si no tiene hijos calificados

Si no tiene un hijo calificado, puede reclamar el EIC sin hijos en una declaración de 2022 si:

- Haber obtenido ingresos, como salarios y ganancias de trabajo por cuenta propia, y también un ingreso bruto ajustado inferior a \$22,610 (\$27,380 si es casado y presenta una declaración conjunta) son los montos en los que el crédito se elimina por completo. El umbral de eliminación es considerablemente más bajo.
- Tener su vivienda principal en los EE. UU. durante más de seis meses en 2022.
- Tener al menos 19 años al final de 2022. Si presenta una declaración conjunta, usted o su cónyuge deben cumplir con esta prueba de edad.
- Presente una declaración conjunta si está casado, a menos que haya vivido separado durante los últimos seis meses y califique para presentar como cabeza de familia.
- No ser dependiente de otro contribuyente. Si presenta una declaración conjunta, su cónyuge tampoco debe ser dependiente de otro contribuyente.
- No es hijo calificado de otro contribuyente. Si presenta una declaración conjunta, su cónyuge tampoco debe ser otro hijo calificado de contribuyente.
- Incluya su número de Seguro Social en su declaración y, si está casado, el de su cónyuge. Debe tener el número de Seguro Social para la fecha de vencimiento de su declaración, incluidas las prórrogas.

## 25.8 Pruebas de ingresos para el crédito por ingreso del trabajo

A los fines del crédito, el ingreso del trabajo incluye sueldos, salarios, propinas, comisiones, pago por servicio de jurado, beneficios de huelga sindical y ganancias netas del trabajo por cuenta propia. Si se jubiló por discapacidad y recibe pagos del plan del empleador que se declaran como salarios imponibles, dichos beneficios por discapacidad se consideran ingresos del trabajo a efectos del crédito por ingreso del trabajo hasta que alcance la edad mínima de jubilación según el plan del empleador. Una vez que alcanza la edad mínima de jubilación, los pagos se tratan como pensión y renta no percibida. Se puede hacer una elección para incluir el pago por combate que de otro modo estaría excluido de los ingresos como ingreso del trabajo para fines del crédito por ingreso del trabajo. El IRS advierte que la elección de incluir el pago por combate a veces puede disminuir, en lugar de aumentar, el EIC permitido; puede calcular el crédito con y sin el pago por combate en la hoja de cálculo del IRS (consulte a continuación) antes de decidir si realiza la elección. Aparte de dicho pago por combate, la compensación del empleado no imponible, como los aplazamientos de salario o los beneficios de cuidado de dependientes excluibles, no se consideran al calcular el crédito.

**Calcule el EIC en la hoja de trabajo del IRS.** Ahoja de trabajo en las instrucciones para el Formulario 1040 o 1040-SR se utiliza para calcular el EIC. Las personas que trabajan por cuenta propia tienen una hoja de trabajo separada. En la hoja de cálculo, primero busca el crédito permitido en función de su ingreso del trabajo (consulte más arriba la elección de pago por combate) en la tabla EIC (que se

muestra en la Parte 8 de este libro). Si su ingreso del trabajo y su ingreso bruto ajustado (AGI) son iguales, el crédito basado en el ingreso del trabajo es el EIC permitido. Esa cantidad (crédito basado en el ingreso del trabajo) también es el EIC permitido si el AGI es diferente al ingreso del trabajo y el AGI está por debajo del umbral de eliminación gradual (ver a continuación). Sin embargo, si el AGI es al menos igual al umbral de eliminación gradual, busque el crédito basado en el AGI en la tabla EIC y el menor de ese monto y el monto basado en el ingreso del trabajo es el EIC permitido, que ingresa en Línea 27a del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Límite de ingresos de inversión.** Para 2022, una persona no es elegible para el crédito por ingreso del trabajo si tiene ingresos de inversiones superiores a \$10,000. Esto incluye intereses (impuestos y exentos de impuestos), dividendos, ingresos netos por alquileres y regalías, ingresos netos por ganancias de capital e ingresos pasivos netos que no son ingresos del trabajo por cuenta propia.

**El crédito desaparece gradualmente con los ingresos.** El rango de eliminación gradual para las parejas casadas que presentan una declaración conjunta es diferente al de los contribuyentes solteros, los cabezas de familia o los viudos/viudas que reúnen los requisitos.

Si su estado civil para efectos de la declaración es soltero, cabeza de familia o viudo/a calificado y tiene hijos calificados, su crédito de 2022 comienza a eliminarse gradualmente en la tabla EIC si el ingreso del trabajo o el ingreso bruto ajustado es de al menos \$19,520, independientemente del número de niños. El criterio de valoración de la eliminación gradual depende del número de niños. El crédito se elimina por completo si el ingreso del trabajo o el ingreso bruto ajustado es de al menos \$43,492 para un hijo, \$49,399 para dos hijos y \$51,287 para tres o más hijos.

Si está casado y presenta una declaración conjunta y tiene hijos calificados, el crédito de 2022 comienza a eliminarse gradualmente en la tabla EIC si el ingreso del trabajo o el ingreso bruto ajustado es de al menos \$25,470, independientemente de la cantidad de hijos. El punto final de eliminación gradual depende del número de niños. El crédito se elimina por completo si el ingreso del trabajo o el ingreso bruto ajustado es de al menos \$49,622 para un hijo, \$55,529 para dos hijos y \$59,187 para tres o más hijos.

## 25.9 Calificando para el Crédito de Adopción

Un crédito fiscal de hasta \$14,440 puede estar disponible en su declaración de 2022 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 \$216,660 y \$256,660. Se aplican los mismos límites MAGI independientemente de su estado civil.

El crédito se reclama en el Formulario 8839. Se aplican reglas especiales de tiempo de crédito. Si pagó los costos de adopción calificados en 2022 pero la adopción no fue definitiva al final del año, es posible que no se reclame el crédito en su declaración de 2022.

Si está casado, generalmente debe presentar una declaración conjunta para tomar el crédito por adopción o la exclusión, incluso si solo uno de los cónyuges está adoptando al niño. Puede reclamar el crédito o la exclusión en una declaración por separado si está legalmente separado bajo un decreto de divorcio o manutención separada, o si vivió separado de su cónyuge durante los últimos seis meses del año tributario y (1) su hogar es el hogar de su hijo elegible durante más de la mitad del año y (2) usted paga más de la mitad del costo de mantenimiento de su hogar durante el año.

**Gastos de adopción 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. No incluya los gastos pagados o reembolsados por su empleador o cualquier otra persona u organización. No puede reclamar un crédito por los costos de un arreglo de paternidad sustituta o por la adopción del hijo de su cónyuge.

**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. Si recibe beneficios de adopción del empleador que son inferiores a sus gastos de adopción calificados, es posible que pueda reclamar el crédito en el Formulario 8839.

## 25.10 Reclamación del Crédito por Adopción en el Formulario 8839

El hecho de que pagó gastos de adopción calificados durante 2022 no significa que pueda reclamar un crédito por esos costos en su declaración de 2021. No se permite un crédito de 2022 para los gastos de 2022 a menos que la adopción finalice antes de fin de año. Según las reglas de tiempo de crédito que se analizan a continuación, puede reclamar un crédito de 2022 por los gastos incurridos en 2021 si el niño elegible era ciudadano o residente de los EE. UU. cuando comenzó el esfuerzo de adopción, incluso si la adopción aún no es definitiva a fines de 2022. Si el niño no era ciudadano o residente de los EE. UU. cuando comenzó el esfuerzo de adopción, no se permite un crédito hasta el año en que finaliza la adopción, incluso si incurrió en gastos en uno o más años anteriores.

Si se permite un crédito para 2021, calcúlelo en el Formulario 8839 y adjunte el formulario a su Formulario 1040 o 1040-SR. Debe ingresar un número de identificación para el niño en el Formulario 8839. Generalmente, este es un número de Seguro Social (SSN), pero si está en el proceso de adoptar a un niño que es ciudadano o residente de EE. UU. y no puede obtener un SSN para el niño antes de presentar su declaración, debe solicitar un número de identificación de contribuyente de adopción (ATIN) en el Formulario W-7A del IRS. Si el niño no es elegible para un SSN, solicite un número de identificación individual (ITIN) en el Formulario W-7.

### **Cuándo reclamar el crédito por adopción de un niño que es ciudadano o residente de EE.**

**UU.** (niño de EE. UU.). Si en el momento en que comienza el proceso de adopción, el niño es ciudadano o residente de los EE. UU. y usted paga los gastos que califican en cualquier año anterior al año en que la adopción finaliza, el crédito se retrasa un año. El crédito se permite en el año siguiente al año del pago, sea o no definitiva la adopción en ese año. Si paga gastos calificados en el año en que la adopción se vuelve definitiva, el crédito por esos gastos se reclama en ese año. Si los gastos calificados se pagan en cualquier año posterior al año en que la adopción se vuelve definitiva, el crédito se reclama en el año del pago.

### **Cuándo reclamar el crédito por adopción de un niño que no es ciudadano o residente de los EE.**

**UU.** (Niño extranjero). Si paga gastos calificados para adoptar a un niño que no es ciudadano o residente de los EE. UU. en el momento en que comienza el esfuerzo de adopción, no se puede reclamar un crédito hasta el año en que la adopción se vuelve definitiva. Si los gastos de adopción se pagan después del año contributivo en que se finalizó la adopción, se permite un crédito por dichos gastos para el año contributivo del pago.

El IRS ha liberado puertos seguros para determinar la finalidad de la adopción de un niño nacido en el extranjero y, por lo tanto, el momento de un crédito. Estos puertos seguros se aplican solo a las adopciones de niños nacidos en el extranjero que reciben una visa de "pariente inmediato" (IR) del Departamento de Estado. Las visas IR se emiten a un niño nacido en el extranjero que ingresa a los EE. UU. después de que un tribunal extranjero o una agencia gubernamental (con autoridad sobre el bienestar infantil) haya otorgado un decreto de adopción o tutela.

Si hay un proceso de adopción en un país extranjero que no es parte de la Convención de Adopción de La Haya, y los padres adoptivos traen a un niño nacido en el extranjero a los EE. UU. con una visa IR-2, una visa IR-3 o una visa IR -4 visa (si se trata de una adopción "simple"), los padres pueden tratar la adopción como definitiva ya sea en (1) el año fiscal en el que el tribunal o agencia extranjera emite el decreto de adopción o, (2) el año fiscal en el que una el tribunal del estado de origen de los padres emite

un decreto de “re-adopción” o el estado de origen reconoce de otro modo el decreto de adopción extranjero, siempre que esto ocurra en uno de los dos años posteriores al año en que el tribunal o la agencia extranjera emite su decreto. Si el niño recibe una visa IR-4 bajo un acuerdo de tutela o custodia legal,

Para una adopción extranjera finalizada en el extranjero que se rige por la Convención de Adopción de La Haya, la adopción puede ser tratada como definitiva ya sea en el año en que el país extranjero emitió el decreto final de adopción, o en el año en que el Secretario de Estado de los EE. UU. emitió un Certificado de Adopción de La Haya (IHAC) (Rev. Proc. 2010-31, 2010-40 IRB 413).

**Límite de crédito y eliminación gradual.** El crédito de adopción máximo en una declaración de 2021 es de \$14,440 por niño, antes de la aplicación de la regla de eliminación gradual. El límite es por niño, no por contribuyente. Si los padres no son cónyuges que presentan una declaración conjunta y, para adoptar al mismo hijo, cada padre pagó los gastos permitidos en 2021 según las reglas de tiempo de crédito, los padres deben dividir el límite de \$14,440 entre ellos.

Si bajo las reglas de tiempo de crédito usted está reclamando gastos de adopción para un niño en el Formulario 8839 para 2022, pero reclamó gastos para el mismo niño en un año anterior, los gastos anteriores reducen el crédito máximo de \$14,440 para 2021. Si bajo el tiempo de crédito reglas, se le permite un crédito de 2022 para más de un hijo, se aplica un límite separado de \$14,440 para cada uno. Sin embargo, si se finaliza la adopción de un niño con necesidades especiales en 2022, se permite el crédito máximo de \$14,440 incluso si esta cantidad excede sus gastos de adopción calificados; vea abajo.

El crédito puede reducirse o eliminarse en el Formulario 8839 mediante una regla de eliminación gradual basada en el ingreso bruto ajustado modificado (MAGI). Para 2022, la eliminación se aplica si MAGI supera los \$216,660. El rango de eliminación gradual es de \$40,000, por lo que el crédito para 2022 se elimina por completo si MAGI es de \$256,660 o más.

Después de la aplicación de la regla de eliminación gradual, también debe aplicar el límite de responsabilidad. El crédito no puede exceder su responsabilidad fiscal (impuesto regular más AMT, si corresponde), reducido por varios otros créditos fiscales. Hay una hoja de cálculo en las instrucciones del Formulario 8839 para calcular el límite de responsabilidad. Si no puede usar el crédito completo porque excede el límite de responsabilidad, el exceso de crédito puede trasladarse hasta cinco años.

El crédito permitido para 2022 del Formulario 8839 se ingresa en la Línea 6c del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR).

**Adopción de necesidades especiales.** Una regla especial permite que los gastos que califican se recauden en bruto hasta el crédito máximo en el año en que se finaliza la adopción cuando la suma de los gastos que califican para ese año y todos los años anteriores está por debajo del máximo. Por ejemplo, si una adopción con necesidades especiales se inicia en 2021 y finaliza en 2022 y los gastos reales que califican para ambos años son de \$11,020, se puede reclamar un crédito de \$14,440 para 2022, sujeto a la regla de eliminación gradual y al límite de responsabilidad. Se considera que los gastos totales son el máximo de \$14,440, por lo que el crédito para 2022 incluye no solo los \$11,020 de gastos reales, sino también \$3,420 adicionales, el exceso de \$14,440 sobre los gastos reales. Esta regla especial se aplica solo a las adopciones de necesidades especiales finalizadas.

Una adopción se considera una adopción de “necesidades especiales” si el niño es ciudadano o residente de los EE. UU. cuando comienza el proceso de adopción y un estado (o el Distrito de Columbia) determina que el niño no puede o no debe ser devuelto a sus padres y que debido a factores especiales, se requiere asistencia para colocar al niño con padres adoptivos. Sin una determinación formal por parte del estado de que el niño tiene necesidades especiales que justifiquen brindar asistencia financiera a los padres adoptivos, la adopción no se trata como una adopción con necesidades especiales. En un caso, los padres adoptivos afirmaron que el hecho de que habían adoptado a un niño birracial automáticamente les daba derecho a usar el monto total del crédito permitido para adopciones

finalizadas con necesidades especiales, pero un tribunal de distrito federal no estuvo de acuerdo. No hubo determinación estatal de necesidades especiales,

## 25.11 Elegibilidad para el 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 de 2022 si usted, o su cónyuge, si presenta una declaración conjunta, hizo contribuciones a un plan de jubilación para 2022. Esto incluye una contribución hecha a una cuenta IRA tradicional o Roth IRA para 2022 antes del 15 de abril de 2023. La elegibilidad para el crédito de ahorradores está restringida. No puede reclamar el crédito por las contribuciones de 2022 que realizó si se cumple alguna de las siguientes condiciones:

1. Su ingreso bruto ajustado supera los \$66,000 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 calificado. El ingreso bruto ajustado se incrementa por cualquier exclusión de ingresos obtenidos en el extranjero o ingresos de Puerto Rico o Samoa Americana, o la exclusión o deducción de vivienda en el extranjero.
2. Nació después del 1 de enero de 2004. Es decir, debe tener 18 años o más el 1 de enero de 2023 para reclamar el crédito para 2022.
3. Usted es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de 2022 de otro contribuyente.
4. Fuiste estudiante de tiempo completo durante una parte de cinco meses o más en 2022.

Si no está inhabilitado para reclamar el crédito según las pruebas 1 a 4 anteriores, generalmente puede reclamar un crédito en el Formulario 8880 basado en los primeros \$2,000 de sus contribuciones para la jubilación, pero solo después de que las contribuciones se reduzcan por los retiros recientes del plan de jubilación. Como se muestra en la Tabla 25-1, el porcentaje de crédito disminuye del 50% al 20% al 10% a medida que los ingresos se acercan al límite aplicable de \$66,000, \$49,500 o \$33,000.

Los detalles sobre cómo calcular el crédito se encuentran en 25.12. Cualquier crédito permitido se suma a otras exenciones fiscales que pueda recibir por realizar la contribución, como la exclusión de aplazamientos de salario electivos a un plan 401 (k), o una deducción por una contribución IRA tradicional.

## 25.12 Calcular el crédito del ahorrador

Usted calcula su crédito de ahorro en el Formulario 8880. El crédito máximo para 2022 es igual al raro dependiente de ingresos aplicable que se muestra en la Tabla 25-1 (50%, 20% o 10%) multiplicado por los primeros \$2,000 de las contribuciones de jubilación elegibles realizadas para el año. Si está casado y presenta una declaración conjunta, usted y su cónyuge pueden tener en cuenta cada uno hasta \$2,000 de contribuciones elegibles. Las contribuciones elegibles incluyen: (1) contribuciones a una IRA tradicional o Roth IRA, (2) contribuciones de reducción de salario a un plan 401(k) (incluido un plan SIMPLE 401 (k)), plan 403(b), SIMPLE IRA, plan de la Sección 457, o SEP de reducción de salario, (3) contribuciones a su cuenta ABLE, o (4) contribuciones voluntarias después de impuestos a un plan calificado o plan 403(b).

Tenga en cuenta en la Tabla 25-1 que el tramo de crédito del 20 % es extremadamente estrecho, por lo que, en la práctica, la mayoría de los contribuyentes elegibles calificarán para el porcentaje de crédito del 50 % o del 10 %.

*Los retiros pueden eliminar el crédito.* Se puede perder un crédito por haber retirado dinero de un plan de jubilación. Al calcular un crédito para 2022, sus contribuciones elegibles para 2022 deben reducirse por el total de distribuciones que recibió (y también su cónyuge si presenta una declaración conjunta) después de 2018 y antes de la fecha de vencimiento de su declaración de 2022 (incluidas las

extensiones) de IRA tradicionales y Roth IRA, cuentas ABLE, planes 401 (k), SEP, planes SIMPLE, planes 403 (b), planes gubernamentales 457 (b), el Plan Federal de Ahorros y otros planes de jubilación calificados. No cuente las reinversiones libres de impuestos, las transferencias directas (de fideicomisario a fideicomisario), las conversiones de una IRA tradicional a una Roth IRA, las reinversiones dentro del plan de un plan 401 (k) a una cuenta Roth designada, las distribuciones de contribuciones en exceso o aplazamientos, contribuciones de IRA devueltas antes de la fecha de vencimiento;

**Límite de responsabilidad fiscal.** El crédito no es reembolsable. Está limitado a su obligación tributaria (impuesto regular más AMT, si corresponde), reducido por ciertos otros créditos no reembolsables, como el crédito por cuidado de niños y dependientes o los créditos American Opportunity o Lifetime Learning.

Tasa de crédito	Casado que presenta una declaración conjunta	Jefe de hogar	o viudo calificado/viudo
50%	hasta \$39,500	hasta \$29,625	hasta \$19,750
20%	\$39,501 -\$43,000	\$29,626-\$32,250	\$19,751-\$21,500
10%	\$43,001 -\$66,000	\$32,251 -\$49,500	\$21,501-\$33,000
0%	más de \$ 66,000	más de \$ 49,500	más de \$ 33,000

## 25.13 Crédito fiscal de prima

Aunque ya no se aplica la sanción por no tener la cobertura de salud esencial mínima, las personas elegibles aún pueden recibir ayuda del gobierno para pagar las primas de atención médica a través del crédito fiscal de prima. Si compró cobertura de atención médica en 2022 a través de un intercambio del gobierno (también llamado "Mercado de seguros médicos") y el ingreso de su hogar es al menos el 100% de la línea de pobreza federal, puede reclamar un crédito fiscal en el Formulario 8962 cuando usted presenta su declaración de 2022. Para 2022 y 2023, puede reclamar el crédito incluso si el ingreso familiar supera el 400 % de la línea federal de pobreza. Consulte el Formulario de muestra 8962 a continuación. Si, como la mayoría de los solicitantes del Mercado, recibió un adelanto del crédito que se envió directamente a su compañía de seguros y se aplicó a sus primas mensuales, Si su crédito permisible en el Formulario 8962 excede los pagos anticipados, el exceso, denominado "Crédito fiscal de prima neta", se puede reclamar como un crédito reembolsable en la Línea 9 del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR). Como crédito reembolsable, se le pagará incluso si excede su obligación tributaria.

Sin embargo, si sus pagos por adelantado exceden el crédito permitido, debe devolver el exceso, pero hay un límite en el pago requerido (que se muestra a continuación). El reembolso es un impuesto adicional que debe informarse en la Línea 2 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR).

Para completar el Formulario 8962, deberá ingresar los montos que se muestran en el Formulario 1095-A, que recibirá del Mercado a través del cual obtuvo la cobertura. El formulario 1095-A proporcionará un desglose mensual de las primas de cobertura para usted y su familia y mostrará los pagos adelantados que recibió.

**Elegibilidad para el crédito fiscal de prima.** Debe haber comprado cobertura de salud a través del Mercado y debe cumplir con estos requisitos para ser elegible para un crédito fiscal para la prima de 2022:

- I. El ingreso de su hogar para 2022 es al menos el 100% del nivel de pobreza para el tamaño de su familia. Generalmente, el ingreso familiar no puede exceder el 400% del nivel de pobreza; pero para 2022 y 2023, el crédito puede aplicar incluso si los ingresos superan el 400%. El ingreso

familiar es el ingreso bruto ajustado modificado (MAGI) para usted, su cónyuge (si presenta una declaración conjunta) y sus dependientes que deben presentar una declaración de impuestos. MAGI es AGI regular incrementado por intereses exentos de impuestos, la parte no imponible de los beneficios del Seguro Social y los ingresos obtenidos en el extranjero excluidos. Las instrucciones del Formulario 8962 tienen hojas de trabajo para calcular las tablas de pobreza federal y MAGI que muestran la línea de pobreza federal para el tamaño de su familia, dependiendo de si vive en los 48 estados contiguos (y Washington DC), Alaska o Hawái.

2. No es elegible para la cobertura de un plan del empleador o de un plan del gobierno (incluidos Medicaid o Medicare). Si le ofrecieron la cobertura del plan del empleador, pero no era asequible o no proporcionaba el valor mínimo, la cobertura ofrecida no bloquea la elegibilidad para el crédito. La cobertura del empleador se considera "no asequible" para 2022 si la prima de la cobertura individual supera el 9,83 % de los ingresos de su hogar. También sigue siendo elegible si el plan del empleador no cubre al menos el 60 % del costo de los servicios cubiertos; su empleador debe proporcionarle un resumen del plan que indique si el plan cumple con la prueba del 60%.
3. Si está casado, debe presentar una declaración conjunta. Sin embargo, si ha sido víctima de abuso doméstico o ha sido abandonado por su cónyuge, y viven separados cuando presenta su declaración de 2022, puede reclamar el crédito como una persona casada que presenta una declaración por separado. Alternativamente, puede reclamar el crédito si vivió separado durante los últimos seis meses de 2021 y puede presentar como cabeza de familia.
4. No puede ser reclamado como dependiente por otro contribuyente.
5. Compró su cobertura a través del Mercado. Comprar una cobertura idéntica directamente de la aseguradora lo descalifica para reclamar el crédito.

**Calcular el crédito en el Formulario 8962.** En la Parte I del Formulario 8962 (consulte el formulario de muestra a continuación), compare los ingresos de su hogar con la línea de pobreza federal aplicable. Incluso si sus ingresos superan el 400% de la línea de pobreza, aún puede calificar para el crédito en 2022 y 2023.

Si es elegible, calcule su crédito en la Parte II del Formulario 8962 en función de las primas de su póliza, el monto de su contribución y la prima del Mercado para el segundo plan plata de menor costo (SLCSP) para su familia en su área local.

**Monto de la contribución.** El monto de su contribución es el monto que la ley exige que contribuya a su cobertura. El monto de su contribución anual es el ingreso de su hogar multiplicado por el "porcentaje aplicable" para su nivel de ingresos, que se muestra en la tabla de "cifra aplicable" en las instrucciones del Formulario 8962. A medida que aumenta el porcentaje del ingreso familiar en la línea de pobreza federal, aumenta su porcentaje de contribución. Para 2022 y 2023, el porcentaje de contribución es 0 % si el ingreso de su hogar es 150 % o menos del nivel de pobreza federal para el tamaño de su familia. El porcentaje máximo es del 8,5 %, que se aplica cuando el ingreso del hogar es igual o superior al 400 % de la línea de pobreza federal.

**Monto de la prima para SLCSP.** El Formulario 1095-A que obtenga del Mercado le dará la prima mensual del segundo plan plateado de menor costo (SLCSP) para su familia en su área local. El SLCSP se conoce como el plan de "referencia" o "punto de referencia" y la prima del SLCSP se usa para calcular los pagos anticipados mensuales, así como el crédito permitido en el Formulario 8962, independientemente del plan de cobertura que tenga realmente.

**Crédito calculado en base anual o mensual.** En la Parte II del Formulario 8962, el crédito máximo para todo el año es el menor de (1) la prima anual de su póliza o (2) el exceso de la prima anual de SLCSP sobre el monto de su contribución anual. Sin embargo, si el Formulario 1095-A muestra que no tuvo cobertura del Mercado durante todo el año, o hubo cambios mensuales en sus primas o en las primas de SLCSP, debe calcular su crédito mensualmente. Es decir, por cada mes, obtiene un crédito



igual al menor de (1) el monto de la prima mensual de su cobertura o (2) el exceso de la prima mensual de SLCSP sobre el monto de su contribución mensual (1/12 de la prima anual monto de la contribución descrito anteriormente). Su Formulario 1095-A tiene la prima anual y mensual y los montos del SLCSP; los ingresa en la Parte II de su Formulario 8962.

Luego debe comparar el crédito permitido, ya sea el monto anual o el total de los montos mensuales, con sus pagos anticipados. Los pagos anticipados, que se muestran en el Formulario 1095-A, deben ingresarse en la Parte II del Formulario 8962. Si el crédito excede los pagos anticipados, el exceso es el "crédito fiscal neto de prima" que tiene derecho a reclamar en la Línea 9 de Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR). Sin embargo, si los anticipos superan el crédito, debe realizar un reembolso; consulte el siguiente texto y la Tabla 25-2 a continuación.

**Reembolso de anticipos en exceso.** Si los pagos por adelantado que recibió en 2022 superan su crédito permitido para 2022, el exceso debe devolverse con su Formulario 1040 o 1040-SR de 2021; informe el reembolso como un impuesto adicional en la Línea 2 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR). Hay un límite en el pago requerido basado en el estado civil y los ingresos, siempre que los ingresos de su hogar estén por debajo del 400% de la línea de pobreza federal para el tamaño de su familia; consulte la Tabla 25-2.

Si está casado a fines de 2022 pero su estado civil es casado que presenta una declaración por separado, se le permite un crédito solo si es víctima de abuso o abandono conyugal (consulte el requisito 3 en "Elegibilidad para el crédito fiscal de prima" arriba). En ese caso, la limitación de pago de la Tabla 25-2 se aplica por separado a usted y su cónyuge en función de los ingresos del hogar informados en sus declaraciones respectivas. Si no es víctima de abuso o abandono conyugal, no se le permite ningún crédito y debe pagar la totalidad o la mitad de los anticipos que recibió, dependiendo de quién estaba cubierto por la política; consulte las instrucciones de pago del Formulario 8962.

Para 2022, los límites de pago pueden incrementarse mediante un ajuste por inflación.

### Cuadro 25-2 Límite de repago de los adelantos en exceso para 2022

Ingreso del hogar como porcentaje de la línea de pobreza federal	Límite de reembolso para el estado civil de soltero	Límite de reembolso para cualquier otro estado civil
Menos del 200%	\$325	\$650
Al menos 200%, pero menos de 300%	800	1,600
Al menos 300%, pero menos de 400%	1,350	2,700
400% o más	Reembolsar todo el exceso	Reembolsar todo el exceso

Form **8962**  
 Department of the Treasury  
 Internal Revenue Service  
 Name shown on your return

**Premium Tax Credit (PTC)**

▶ Attach to Form 1040, 1040-SR, or 1040-NR.  
 ▶ Go to [www.irs.gov/Form8962](http://www.irs.gov/Form8962) for instructions and the latest information.

OMB No. 1545-0074

**2021**  
 Attachment  
 Sequence No. **73**

Your social security number

- A.** If you, or your spouse (if filing a joint return), received, or were approved to receive, unemployment compensation for any week beginning during 2021, check the box. See instructions.
- B.** You cannot take the PTC if your filing status is married filing separately unless you qualify for an exception. See instructions. If you qualify, check the box.

**Part I Annual and Monthly Contribution Amount**

<b>1</b>	Tax family size. Enter your tax family size. See instructions . . . . .	<b>1</b>	
<b>2a</b>	Modified AGI. Enter your modified AGI. See instructions . . . . .	<b>2a</b>	
<b>b</b>	Enter the total of your dependents' modified AGI. See instructions . . . . .	<b>2b</b>	
<b>3</b>	Household income. Add the amounts on lines 2a and 2b. See instructions . . . . .	<b>3</b>	
<b>4</b>	Federal poverty line. Enter the federal poverty line amount from Table 1-1, 1-2, or 1-3. See instructions. Check the appropriate box for the federal poverty table used. <b>a</b> <input type="checkbox"/> Alaska <b>b</b> <input type="checkbox"/> Hawaii <b>c</b> <input type="checkbox"/> Other 48 states and DC	<b>4</b>	
<b>5</b>	Household income as a percentage of federal poverty line (see instructions) . . . . .	<b>5</b>	%
<b>6</b>	Reserved for future use . . . . .		
<b>7</b>	Applicable figure. Using your line 5 percentage, locate your "applicable figure" on the table in the instructions . . . . .	<b>7</b>	
<b>8a</b>	Annual contribution amount. Multiply line 3 by line 7. Round to nearest whole dollar amount	<b>8a</b>	
	<b>b</b> Monthly contribution amount. Divide line 8a by 12. Round to nearest whole dollar amount	<b>8b</b>	

**Part II Premium Tax Credit Claim and Reconciliation of Advance Payment of Premium Tax Credit**

- 9** Are you allocating policy amounts with another taxpayer or do you want to use the alternative calculation for year of marriage? See instructions.  **Yes.** Skip to Part IV, Allocation of Policy Amounts, or Part V, Alternative Calculation for Year of Marriage.  **No.** Continue to line 10.
- 10** See the instructions to determine if you can use line 11 or must complete lines 12 through 23.  **Yes.** Continue to line 11. Compute your annual PTC. Then skip lines 12-23 and continue to line 24.  **No.** Continue to lines 12-23. Compute your monthly PTC and continue to line 24.

Annual Calculation	(a) Annual enrollment premiums (Form(s) 1095-A, line 33A)	(b) Annual applicable SLCSP premium (Form(s) 1095-A, line 33B)	(c) Annual contribution amount (line 8a)	(d) Annual maximum premium assistance (subtract (c) from (b); if zero or less, enter -0-)	(e) Annual premium tax credit allowed (smaller of (a) or (d))	(f) Annual advance payment of PTC (Form(s) 1095-A, line 33C)
<b>11</b> Annual Totals						
Monthly Calculation	(a) Monthly enrollment premiums (Form(s) 1095-A, lines 21-32, column A)	(b) Monthly applicable SLCSP premium (Form(s) 1095-A, lines 21-32, column B)	(c) Monthly contribution amount (amount from line 8b or alternative marriage monthly calculation)	(d) Monthly maximum premium assistance (subtract (c) from (b); if zero or less, enter -0-)	(e) Monthly premium tax credit allowed (smaller of (a) or (d))	(f) Monthly advance payment of PTC (Form(s) 1095-A, lines 21-32, column C)
<b>12</b> January						
<b>13</b> February						
<b>14</b> March						
<b>15</b> April						
<b>16</b> May						
<b>17</b> June						
<b>18</b> July						
<b>19</b> August						
<b>20</b> September						
<b>21</b> October						
<b>22</b> November						
<b>23</b> December						

- 24** Total premium tax credit. Enter the amount from line 11(e) or add lines 12(e) through 23(e) and enter the total here **24**
- 25** Advance payment of PTC. Enter the amount from line 11(f) or add lines 12(f) through 23(f) and enter the total here **25**
- 26** Net premium tax credit. If line 24 is greater than line 25, subtract line 25 from line 24. Enter the difference here and on Schedule 3 (Form 1040), line 9. If line 24 equals line 25, enter -0-. Stop here. If line 25 is greater than line 24, leave this line blank and continue to line 27 **26**

**Part III Repayment of Excess Advance Payment of the Premium Tax Credit**

<b>27</b>	Excess advance payment of PTC. If line 25 is greater than line 24, subtract line 24 from line 25. Enter the difference here	<b>27</b>	
<b>28</b>	Repayment limitation (see instructions) . . . . .	<b>28</b>	
<b>29</b>	Excess advance premium tax credit repayment. Enter the smaller of line 27 or line 28 here and on Schedule 2 (Form 1040), line 2 . . . . .	<b>29</b>	

For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.

Cat. No. 37784Z

Form **8962** (2021)

**Part IV Allocation of Policy Amounts**

Complete the following information for up to four policy amount allocations. See instructions for allocation details.

**Allocation 1**

<b>30</b>	<b>(a)</b> Policy Number (Form 1095-A, line 2)	<b>(b)</b> SSN of other taxpayer	<b>(c)</b> Allocation start month	<b>(d)</b> Allocation stop month
<b>Allocation percentage applied to monthly amounts</b>	<b>(e)</b> Premium Percentage	<b>(f)</b> SLCSP Percentage	<b>(g)</b> Advance Payment of the PTC Percentage	

**Allocation 2**

<b>31</b>	<b>(a)</b> Policy Number (Form 1095-A, line 2)	<b>(b)</b> SSN of other taxpayer	<b>(c)</b> Allocation start month	<b>(d)</b> Allocation stop month
<b>Allocation percentage applied to monthly amounts</b>	<b>(e)</b> Premium Percentage	<b>(f)</b> SLCSP Percentage	<b>(g)</b> Advance Payment of the PTC Percentage	

**Allocation 3**

<b>32</b>	<b>(a)</b> Policy Number (Form 1095-A, line 2)	<b>(b)</b> SSN of other taxpayer	<b>(c)</b> Allocation start month	<b>(d)</b> Allocation stop month
<b>Allocation percentage applied to monthly amounts</b>	<b>(e)</b> Premium Percentage	<b>(f)</b> SLCSP Percentage	<b>(g)</b> Advance Payment of the PTC Percentage	

**Allocation 4**

<b>33</b>	<b>(a)</b> Policy Number (Form 1095-A, line 2)	<b>(b)</b> SSN of other taxpayer	<b>(c)</b> Allocation start month	<b>(d)</b> Allocation stop month
<b>Allocation percentage applied to monthly amounts</b>	<b>(e)</b> Premium Percentage	<b>(f)</b> SLCSP Percentage	<b>(g)</b> Advance Payment of the PTC Percentage	

**34** Have you completed all policy amount allocations?

**Yes.** Multiply the amounts on Form 1095-A by the allocation percentages entered by policy. Add all allocated policy amounts and non-allocated policy amounts from Forms 1095-A, if any, to compute a combined total for each month. Enter the combined total for each month on lines 12-23, columns (a), (b), and (f). Compute the amounts for lines 12-23, columns (c)-(e), and continue to line 24.

**No.** See the instructions to report additional policy amount allocations.

**Part V Alternative Calculation for Year of Marriage**

Complete line(s) 35 and/or 36 to elect the alternative calculation for year of marriage. For eligibility to make the election, see the instructions for line 9. To complete line(s) 35 and/or 36 and compute the amounts for lines 12-23, see the instructions for this Part V.

<b>35</b>	<b>Alternative entries for your SSN</b>	<b>(a)</b> Alternative family size	<b>(b)</b> Alternative monthly contribution amount	<b>(c)</b> Alternative start month	<b>(d)</b> Alternative stop month
<b>36</b>	<b>Alternative entries for your spouse's SSN</b>	<b>(a)</b> Alternative family size	<b>(b)</b> Alternative monthly contribution amount	<b>(c)</b> Alternative start month	<b>(d)</b> Alternative stop month

## 25.14 Crédito de cobertura de salud

Para 2022, el Crédito fiscal de cobertura de salud (HCTC, por sus siglas en inglés) proporciona un crédito del 72,5% en el Formulario 8885 a un número relativamente pequeño de personas elegibles por las primas pagadas en un seguro de salud calificado que los cubre a ellos, a su cónyuge y a los miembros de la familia que califican. A menos que el Congreso proporcione una extensión, el HCTC vence a fines de 2022; no se permitirá ningún crédito para los meses de cobertura que comiencen en 2023 y el programa de pago por adelantado no aceptará pagos en 2023.

Las personas elegibles para un crédito de 2021 son: trabajadores desplazados que perdieron sus trabajos debido a la competencia extranjera y están recibiendo beneficios de Asistencia de Ajuste Comercial (TAA), trabajadores mayores que reciben subsidios salariales bajo un programa alternativo de asistencia de ajuste comercial (ATAA) o asistencia de ajuste comercial de reemplazo (RTAA) programa establecido por el Departamento de Trabajo y los beneficiarios de pensiones de Pensión Benefit Guaranty Corporation (PBG) de 55 a 65 años de edad que no están inscritos en Medicare.

El HCTC se aplica a las primas que pagó por la cobertura de un plan de seguro de salud individual (no grupal) comprado a una compañía, agente o corredor de seguros. El HCTC no se aplica a la cobertura comprada a través del Mercado de Seguros Médicos (administrado por el gobierno federal o de intercambio estatal), pero el crédito fiscal de la prima puede estar disponible.

Además de la cobertura del plan de salud individual (fuera del Mercado), el HCTC se aplica a las primas de la cobertura continua de COBRA y la cobertura bajo un plan patrocinado por el empleador del cónyuge, siempre que su empleador anterior o el empleador de su cónyuge no haya pagado el 50 % o más del costo. La cobertura a través de ciertos planes patrocinados por el estado también califica.

El HCTC no se puede reclamar para ningún mes en el que esté inscrito en Medicare (Pan A, B o C), Medicaid, CHIP, FEHBP o TRICARE y la cobertura para los miembros de la familia no califica si están inscritos en dichos planes. Sin embargo, una vez que se inscriba en Medicare, el HCTC generalmente se puede reclamar para la cobertura elegible de sus familiares calificados durante 24 meses.

La elegibilidad para el crédito se determina mes a mes en el Formulario 8885. Si el IRS realizó un pago por adelantado del crédito directamente a su plan de salud y se aplicó a las primas de un mes, no se permite ningún crédito adicional para ese mes en el Formulario 8885. Los pagos mensuales adelantados se muestran en el Recuadro I del Formulario 1099-H. El crédito del Formulario 8885, si lo hubiere, se ingresa como un crédito reembolsable (no limitado por obligación tributaria) en la Línea 13c del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR).

## 25.15 Crédito de interés hipotecario

Bajo programas estatales y locales especiales, puede obtener un “certificado de crédito hipotecario” para financiar la compra de una residencia principal o pedir fondos prestados para ciertas mejoras en el hogar. En general, una residencia principal que califique no puede costar más del 90 % del precio de compra promedio del área, 110 % en ciertas áreas específicas. Se puede reclamar un crédito fiscal por los intereses pagados sobre la hipoteca. El crédito se calcula en el Formulario 8396. El crédito es igual al interés pagado multiplicado por la tasa de certificado establecida por la autoridad gubernamental, pero si la tasa de crédito supera el 20%, el crédito se limita a \$2,000.

**Límite de responsabilidad y prórroga.** El crédito de interés hipotecario está sujeto a un límite de responsabilidad fiscal y cualquier exceso no es reembolsable. La limitación de responsabilidad tributaria se calcula en el Formulario 8396. El crédito permitido del Formulario 8396 se ingresa en la Línea 6g del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR). Sin embargo, si su crédito permisible excede el límite de responsabilidad, el crédito no utilizado puede transferirse hasta por tres años; consulte la Parte II del Formulario 8396.

*La deducción de intereses hipotecarios debe reducirse.* Si detalla las deducciones, debe reducir la deducción de intereses hipotecarios de su vivienda por el crédito de interés hipotecario tentativo (antes del límite de responsabilidad) que se muestra en la línea 3 del Formulario 8396 (tasa de crédito del certificado multiplicada por el interés pagado, sujeto al límite de \$2,000). La reducción de la deducción de intereses hipotecarios se aplica incluso si parte del crédito de la Línea 3 se traspasa al siguiente año fiscal.

## 25.16 Créditos de Energía Residencial

En el Formulario 5695 para 2022, puede reclamar el crédito de propiedad residencial eficiente en energía (REEP) si instaló en su hogar paneles solares calificados, equipo de calentamiento solar de agua, turbinas eólicas pequeñas, bombas de calor geotérmicas y celdas de combustible residenciales.

También hay un crédito de propiedad de energía no comercial, que cubre aislamiento de bajo consumo, contraventanas, hornos, calentadores, calderas y acondicionadores de aire centrales. Consulte las instrucciones del Formulario 5695 para conocer los límites en dólares para mejoras específicas y el límite total de por vida de \$500 que se aplica a todos los años posteriores a 2005. Este crédito vence a fines de 2022, pero el Congreso podría extenderlo; consulte el Suplemento electrónico en [jklasser.com](http://jklasser.com).

*Propiedad residencial energéticamente eficiente (REEP).* Para 2022, se permite un crédito del 26 % en el Formulario 5695 por el costo de paneles solares residenciales calificados, equipos de calentamiento solar de agua, turbinas eólicas pequeñas, bombas de calor geotérmicas y celdas de combustible que instaló en una casa ubicada en los Estados Unidos.

La residencia no tiene que ser su residencia principal y el crédito puede aplicarse a una vivienda en construcción. Si es propietario de un condominio o es accionista-inquilino en una corporación cooperativa de vivienda, se considera que ha pagado su parte de los costos calificados pagados por la asociación de administración de condominios o la corporación cooperativa de vivienda. El crédito incluye el costo de la mano de obra para la preparación, el ensamblaje y la instalación en el lugar. No hay límite de dólares en el crédito del 26%. Sin embargo, no se permite ningún crédito por los costos imputables a la calefacción de una piscina o un jacuzzi. Cualquier subsidio que usted (o su contratista en su nombre) recibió de una empresa de servicios públicos por costos calificados reduce sus costos en el Formulario 5695 a menos que haya incluido el subsidio en su ingreso bruto.

Se permite un crédito del 26% por separado en el Formulario 5695 para la propiedad de celdas de combustible calificada instalada en su hogar principal ubicado en los Estados Unidos. La propiedad de celdas de combustible debe tener una capacidad de al menos medio kilovatio de crédito de electricidad, y el crédito no puede exceder la capacidad de kilovatios multiplicada por \$1,000.

Puede confiar en la certificación escrita del fabricante de que un producto cumple con los estándares de eficiencia energética requeridos para un crédito. Conserve la certificación como parte de sus registros fiscales. No tiene que adjuntar la certificación al Formulario 5695.

El crédito total en el Formulario 5695 no puede exceder su obligación tributaria, reducida por varios otros créditos fiscales; las instrucciones del Formulario 5695 tienen una hoja de trabajo para calcular la limitación de responsabilidad. El crédito del Formulario 5695 se ingresa en la Línea 5 del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR).

*Eliminación gradual de REEP para años posteriores a 2021.* El porcentaje de crédito del REEP bajará del 26% para 2021 y 2022 al 22% para 2023, y no se permitirá crédito para inmuebles puestos en servicio después de 2023.

## 28.17 Crédito para vehículos eléctricos enchufables y de celda de combustible calificados

Para 2022, puede reclamar un crédito para ciertos vehículos eléctricos enchufables y de celda de combustible. El crédito para vehículos eléctricos enchufables se aplica tanto a vehículos de dos ruedas como de cuatro ruedas (o más). El crédito se reclama en el Formulario 8936. El crédito por vehículos de cuatro ruedas (o más); consulte el Formulario 8936 y sus instrucciones para vehículos eléctricos enchufables de dos ruedas. También hay un crédito para vehículos de pila de combustible calificados, que se reclama en el Formulario 8910.

**Retiro gradual del crédito basado en las ventas del fabricante:** crédito para un fabricante en particular. Los vehículos de motor eléctricos enchufables comienzan a eliminarse gradualmente a partir del segundo trimestre calendario posterior al trimestre en el que el fabricante vendió su vehículo calificado número 200,000 en los EE. UU. (Ventas acumuladas después de 2009). Para ese trimestre y el próximo trimestre, se permitirá el 50 % del crédito total, luego se permitirá el 25 % del crédito total durante dos trimestres más, después de lo cual no se permitirá ningún crédito.

Tanto Tesla como GM han superado el límite de 200.000 vehículos calificados. Como resultado, no se puede reclamar crédito por la compra de un vehículo de cualquiera de los dos fabricantes en 2022.

## 28.18 Reembolso del crédito para compradores de vivienda por primera vez

Para 2022, existe un requisito de reembolso solo si se reclamó un crédito por una vivienda comprada en 2008. El requisito de reembolso ha vencido para las viviendas compradas en 2009-2011.

Si reclamó el crédito por la compra de una vivienda en 2008 y siguió siendo propietario y la usó como su residencia principal durante todo 2022, continúe pagando al menos 1/15 del crédito con su declaración de 2022, como se le ha pedido que haga a partir de su declaración de 2010. Su cuota de pago para 2022 debe ingresarse en la línea 10 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR) como "Otro impuesto". No tiene que adjuntar el Formulario 5405 para informar el reembolso.

Sin embargo, si vendió su casa o convirtió toda su residencia para alquiler o uso comercial durante 2022, el pago del resto del crédito de 2008 generalmente se acelera, lo que significa que el saldo debe declararse en el Formulario 5405 y pagarse con su declaración de 2022. Pero hay excepciones que limitan o eliminan el requisito de pago acelerado. Por ejemplo, si vendió la casa en 2022 a una parte no relacionada con pérdidas, no se requiere el reembolso del crédito. Si vendió la casa en 2022 para obtener una ganancia a una parte no relacionada y la ganancia es menor que el saldo acreedor (el crédito de 2008 menos los reembolsos realizados entre 2010 y 2020), el reembolso de 2022 se limita a la ganancia.

Si en 2022 su casa fue destruida, expropiada o vendida a una persona no relacionada a través de expropiación o amenaza de expropiación y tuvo una pérdida en la disposición, no tiene que pagar nada del crédito. Si hubo una ganancia en la disposición de 2022, el pago durante el resto del período de 15 años se limita a la ganancia si la ganancia es menor que el saldo no pagado del crédito. En ese caso, el pago mínimo para 2021 es una cuarta parte de la ganancia total, ya que quedan cuatro años (incluido 2022) en el período de pago original de 15 años que comenzó en 2010 y terminará en 2024; para 2022, el reembolso mínimo será un tercio de la ganancia, y así sucesivamente. Pero si no adquiere una nueva residencia principal dentro de los dos años posteriores a la destrucción, expropiación o venta relacionada con la expropiación de la vivienda en 2022, luego, en 2023, tendrá que devolver toda la ganancia restante. Consulte las instrucciones del Formulario 5405 para obtener detalles sobre las excepciones a la regla de pago acelerado.

Si estaba pagando el crédito de 2008, se divorció y la propiedad de la vivienda se transfirió a su cónyuge como parte del acuerdo de divorcio, su cónyuge se vuelve responsable de pagar 1/15 del crédito mientras continúa usándolo como residencia principal, o si él o ella deja de usarla como residencia principal, podría exigirse el pago acelerado según las reglas regulares.

# Capítulo 29

## Retenciones de impuestos

Sección	Trata...	Página
29.1	Las retenciones deben cubrir el impuesto estimado	647
29.2	Impuestos sobre la renta retenidos sobre los salarios	647
29.3	Las personas con bajos ingresos pueden estar exentas de la retención	648
29.4	¿Está reteniendo la cantidad correcta?	649
29.5	Retención Voluntaria sobre Pagos del Gobierno	650
29.6	Cuándo las propinas están sujetas a retención	650
29.7	Retención sobre ganancias de juegos de azar	651
29.8	Retenciones FICA	651
29.10	Retención sobre Distribuciones de Planes de Retiro y Rentas Vitalicias Comerciales	652
29.11	Retención adicional	653

La retención de impuestos le da al gobierno parte de sus ingresos antes de que tenga la oportunidad de usarlos. La retención de impuestos se aplica sobre los ingresos salariales y salariales, los ingresos por propinas, ciertas ganancias de juegos de azar, pensiones y distribuciones de jubilación, pero puede evitar la retención de los pagos de jubilación (26.10). También se imponen retenciones sobre intereses y dividendos si no le da su número de identificación de contribuyente a un pagador de ingresos por intereses o dividendos.

Puede aumentar o disminuir las retenciones sobre su salario enviando un nuevo Formulario W-4 a su empleador.

Asegúrese de que las retenciones de impuestos cumplan o lo ayuden a cumplir con las reglas de impuestos estimados que requieren que las retenciones más los pagos de impuestos estimados sean iguales al 90% de su obligación del año actual o el porcentaje requerido de la obligación de años anteriores; consulte el Capítulo 27.

Se aplica una tasa de retención obligatoria del 20% a las distribuciones de reinversión elegibles que se le pagan a usted mediante un plan de jubilación del empleador. Puede evitar la retención indicando a su empleador que transfiera directamente los fondos a una IRA o al plan de un nuevo empleador (26.9).

## 29.1 Las retenciones deben cubrir el impuesto estimado

Al fijar la tasa de retención de su salario, preste atención a las pruebas para determinar si se han retenido suficientes impuestos sobre la renta de su salario. Se aplicará una multa si sus retenciones salariales más los pagos de impuestos estimados (incluidos los pagos en exceso del año anterior acreditados a los impuestos estimados actuales) no equivalen, como mínimo, al 90% de su obligación tributaria actual o al porcentaje requerido de los impuestos del año anterior.

Los impuestos se retienen de los pagos realizados a usted por los servicios que realiza como empleado, sujeto a ciertas excepciones. Utilice el formulario W-4 para calcular la cantidad de retención adecuada. Si tiene varios trabajos o un cónyuge que trabaja, puede calcular la retención para los Pasos 2 al 4 del Formulario W-4 utilizando uno de los siguientes:

- El estimador del IRS en [www.irs.gov/W4App](http://www.irs.gov/W4App).
- La hoja de trabajo de trabajos múltiples, que es parte del formulario W-4.
- Marcando la casilla en el Paso 2 si hay dos trabajos en total con un salario similar (haga lo mismo en el Formulario W-4 para cada trabajo); su empleador se negará en consecuencia.

Si sus ingresos para el año serán de \$200,000 o menos (\$400,000 o menos si es casado que presenta una declaración conjunta) y tiene dependientes, puede ajustar la retención para contabilizar el crédito tributario por hijos. Los ajustes se realizan en el Paso 3 en la línea 3 del Formulario W-4.

Si tiene otros ingresos, como por ejemplo de inversiones, y desea una retención adicional de su cheque de pago, puede ingresar la cantidad a retener en la línea 4a, Paso 4, del Formulario W-4. Si espera detallar las deducciones en lugar de tomar la deducción estándar y desea reducir su retención, calcule la reducción en la Hoja de trabajo de deducciones, que es parte del Formulario W-4. Anote los resultados en la línea 4b del Paso 4 del Formulario W-4.

Puede modificar sus retenciones, ya sea aumentándolas o disminuyéndolas, si cambia su situación económica o familiar.

## 29.2 Impuestos sobre la renta retenidos sobre los salarios

El monto del impuesto sobre la renta retenido para su categoría salarial depende de su estado civil. Presenta un certificado de retención, formulario W-4, ante su empleador, que indica su estado y cualquier ajuste para aumentar o disminuir la retención. Sin un formulario W-4, su empleador debe retener impuestos como si fuera una persona soltera sin ajustes especiales.

Los pagos en efectivo o el valor en efectivo de los beneficios pagados a un empleado por un empleador están sujetos a retención, a menos que los pagos estén específicamente excluidos.

### Los impuestos sobre la renta se retienen en:

- Pagos de su empleador por sueldos, sueldos, honorarios, comisiones, asignaciones de vacaciones, indemnizaciones por despido y otros pagos por servicios prestados (ya sean pagados en efectivo o en bienes). Por lo general, puede optar por evitar la retención de pensiones y anualidades de jubilación. Si los salarios suplementarios (pagos que no son salarios regulares) como bonificaciones, comisiones, pago de horas extra, vacaciones acumuladas o asignaciones para gastos imponderables (bajo planes no contables) se identifican por separado de los salarios regulares, un empleador puede retener a una tasa fija del 22% para los salarios suplementarios en lugar de utilizar las tablas de retención regulares.
- Pago por enfermedad pagado por su empleador. Si un tercero le paga la paga por enfermedad en un plan financiado por su empleador, puede solicitar la retención presentando el Formulario W-4S.
- Cobertura de seguro grupal imponible superior a \$50,000.
- Reembolsos de gastos que no cumplen con las reglas de calificación de los planes contables. Además, reembolsos de planes contables que excedan las tarifas de viaje federales si el



empleado no devuelve el reembolso o demuestra que está respaldado por un comprobante de gastos.

- Pagar a los miembros de las Fuerzas Armadas de EE. UU. Los salarios diferenciales pagados por un empleador a un ex empleado mientras está en servicio militar activo están sujetos a retención.
- Premio otorgado a un vendedor en un concurso organizado por su empleador.
- Pago retroactivo y horas extra bajo la Ley de Normas Laborales Justas.
- Beneficios de compensación por desempleo suplementarios gravables.
- Los impuestos sobre la renta no se retienen sobre:
- Ingresos de los trabajadores por cuenta propia; pueden pagar cuotas de impuestos estimados durante todo el año.
- Pagos a las trabajadoras del hogar. Sin embargo, aunque no se requiere la retención del impuesto sobre la renta, el trabajador y el empleador pueden llegar a un acuerdo voluntario de retención; ver el Capítulo 38.
- Valor de la comida y el alojamiento libres de impuestos proporcionados por un empleador.
- Beneficios adicionales no sujetos a impuestos (aunque existen límites en algunos beneficios).
- Reembolsos fundamentados por gastos de mudanza deducibles o beneficios de atención médica bajo un plan de reembolso médico auto asegurado.
- Anticipos para gastos de viaje si el empleado corrobora los gastos al empleador y si el empleado devuelve cualquier cantidad no corroborada.
- Pagar por ciudadanos estadounidenses que trabajen en el extranjero o en posesiones estadounidenses en la medida en que la paga sea libre de impuestos.
- Pagos a trabajadores agrícolas, ministros del evangelio (excepto capellanes de las Fuerzas Armadas), extranjeros no residentes, funcionarios públicos que reciben honorarios directamente del público, notarios, jurados, testigos, trabajadores de precintos, etc.
- Pague la entrega de periódicos a domicilio por parte de niños menores de 18 años.
- Pagos de beneficios por muerte al beneficiario del empleado; salarios adeudados, pero no pagados al fallecimiento del empleado y pagados al patrimonio o al beneficiario.

**Formulario W-2.** Para el 1 de febrero de 2023, su empleador debe entregarle copias duplicadas de su Formulario W-2 2022, que es un registro de su pago y el impuesto sobre la renta retenido, los impuestos del Seguro Social y Medicare. Si deja su trabajo o se termina su empleo y solicita un Formulario W-2 al empleador, debe recibirlo dentro de los 30 días posteriores a la solicitud o, si es posterior, dentro de los 30 días posteriores al pago final de su salario.

## 29.3 Las personas con bajos ingresos pueden estar exentas de la retención

Si no tuvo ninguna obligación tributaria sobre la renta en 2022 y no espera ninguna para 2023, es posible que esté exento de las retenciones del impuesto sobre la renta sobre sus salarios de 2023. Si son elegibles para una exención, los estudiantes que trabajan durante el verano, las personas jubiladas que trabajan a tiempo parcial y otros trabajadores a tiempo parcial no tienen que esperar un reembolso de los impuestos retenidos que no adeudan. La exención se aplica solo a la retención de impuestos sobre la renta, no a las retenciones del Seguro Social y Medicare.

Si no es dependiente de otro contribuyente, puede reclamar la exención de la retención si el año pasado no tuvo obligación tributaria y este año se espera que su ingreso total no supere la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración. Sin embargo, si usted es dependiente de otro contribuyente y tiene menos de 65 años, la exención de la retención no está permitida si su ingreso total esperado (salarios e inversiones) y el ingreso de la inversión excede los límites anuales. Para 2022, el límite de ingresos totales fue de \$1,150 y el límite de ingresos por inversiones fue de \$400. Estos montos

pueden incrementarse mediante un ajuste de inflación para 2023 y, de ser así, los montos revisados estarán en el Formulario W-4 para 2023.

Para reclamar una exención para 2023, debe presentar el Formulario W-4 con su empleador y certificar que no adeuda impuestos federales sobre la renta en 2022 y no espera adeudar impuestos federales sobre la renta en 2023 (escriba "exento" en el espacio debajo del Paso 4 (c) y complete los Pasos 1 y 5 del Formulario W-4). Si presentará una declaración conjunta para 2023, no reclame una exención en el Formulario W-4 si la declaración conjunta mostrará una obligación tributaria. Una exención reclamada durante 2022 vence el 15 de febrero de 2023.

## 29.4 ¿Está reteniendo la cantidad correcta?

No quiere retener muy poco de su salario y no quiere retener demasiado. Es posible que deba retener más para evitar un gran pago de impuestos o una multa de impuestos estimados cuando presente su declaración, especialmente si tiene ingresos sustanciales de inversiones o de un negocio. Por otro lado, si ha estado recibiendo grandes reembolsos del IRS, es posible que desee volver a consultar su retención (use el Estimador de retención de impuestos del IRS en <https://www.irs.gov/individuals/tax-withholding-estimator>). Equilibre la pérdida del uso de su ganancias durante el año contra el valor de recibir un cheque de reembolso sustancial del IRS después de presentar su declaración.

Si está comenzando un nuevo trabajo o si no ha cambiado su retención en varios años, revise el Formulario W-4 2021 o el Estimador de retención de impuestos del IRS para ayudarlo a determinar si está reteniendo la cantidad correcta.

Si tiene más de un trabajo a la vez o está casado y presenta una declaración conjunta y su cónyuge también trabaja, es posible que desee ajustar la retención para que se deduzca la cantidad correcta de su (s) cheque (s) de pago. Utilice el Estimador de retención de impuestos en [irs.gov/W4App](https://irs.gov/W4App) para obtener la retención más precisa. Alternativamente, use la Hoja de Trabajo para Trabajos Múltiples o simplemente marque la casilla en la línea 2c del Formulario W-4.

Presente un nuevo Formulario W-4 cada año para la retención si hay un cambio en el estado civil, un cambio en el número de sus dependientes, decidir si detallar o no, tener ingresos adicionales u otros factores que afecten la cantidad correcta de retención.

**Revisión del IRS del formulario W-4.** Los empleadores no están obligados a enviar los Formularios W-4 al IRS para su revisión, a menos que el IRS envíe un aviso por escrito indicando al empleador que proporcione los formularios W-4 de los empleados especificados. El IRS usa la información en las declaraciones de salario del Formulario W-2 para identificar a los empleados que no están reteniendo suficientes impuestos federales sobre la renta de sus ingresos. Si el IRS determina que se han reclamado demasiadas reducciones de retención en su Formulario W-4, el IRS puede emitir una "carta de bloqueo" requiriendo que su empleador limite las reducciones. Recibirá una copia de la "carta de bloqueo" y se le dará la oportunidad de disputar la determinación del IRS antes de que su empleador ajuste su retención.

El IRS puede imponer una multa civil de \$500 si no tuvo una base razonable para reducir su retención en el Formulario W-4. También existe una sanción penal por proporcionar intencionalmente información falsa en el Formulario W-4. Al ser declarado culpable, podría haber una multa de hasta \$ 1,000, una sentencia de cárcel de hasta un año o ambas.

**Cuándo presentar un nuevo Formulario W-4.** Debe presentar un nuevo Formulario W-4 cada vez que su retención aumente o disminuya, como cuando nace o es adoptado un niño, se casa, se divorcia o cambian sus gastos deducibles.

Su empleador puede hacer efectivo el nuevo Formulario W-4 con el próximo pago de salarios. Sin embargo, un empleador puede posponer la nueva tasa de retención hasta el comienzo del primer período de nómina que finaliza en o después del día 30 a partir del día en que envía el formulario revisado.

## 29.5 Retención voluntaria de pagos gubernamentales

Puede optar por que se le retenga el impuesto sobre la renta federal de los beneficios del Seguro Social (y los beneficios de jubilación ferroviaria de nivel I equivalentes), compensación por desempleo, pagos por desastre de cultivos, distribuciones de corporaciones nativas de Alaska y préstamos de la Corporación de crédito para productos básicos. La solicitud de retención se realiza en el formulario W-4V. La elección de la retención de impuestos puede eliminar la necesidad de realizar cuotas de impuestos estimados.

Para la compensación por desempleo, puede elegir una tasa de retención del 10%; esta es la única tarifa que puede elegir. Para el Seguro Social y los otros pagos, puede seleccionar una tasa de retención del 7%, 10%, 12% o 22%. Si elige la retención y luego decide detenerla, puede hacerlo en un nuevo Formulario W-4V.

## 29.6 Cuando las propinas están sujetas a retención

Las propinas están sujetas a impuestos sobre la renta y retenciones de FICA (Seguro Social y Medicare). Si recibe propinas en efectivo por un monto de \$20 o más en un mes, debe informar la cantidad total de propinas recibidas durante el mes a su empleador en el Formulario 4070 (o un informe escrito similar). Incluya las propinas en efectivo que le hayan pagado en su propio nombre. Si “divide” o comparte consejos con otros, incluye en su informe solo su parte. No incluye las propinas recibidas en forma de mercadería o su parte de los cargos por servicios que le entregó su empleador. Haga el informe antes del décimo día después del final del mes en el que se recibieron las propinas. (Si el décimo día es sábado, domingo o feriado legal, debe enviar el informe antes del siguiente día hábil). Por ejemplo, las propinas por un monto de \$ 20 o más que se reciban durante enero de 2022 se informan antes del 10 de febrero de 2022. Su empleador puede requerir informes más frecuentes.

Se considera que tiene ingresos de las propinas cuando las recibe, incluso si no se informan al empleador.

Su empleador retiene el Seguro Social, Medicare y el impuesto sobre la renta adeudado sobre las propinas de su salario o de los fondos que le entregue para fines de retención. Si los impuestos adeudados no se pueden cobrar sobre las propinas, ya sea de su salario o de contribuciones voluntarias, antes del décimo día después del final del mes en el que se informan las propinas, debe pagar el impuesto cuando presente su declaración de impuestos sobre la renta.

**Sanción por no reportar propinas.** Si no informa los ingresos de propinas de \$20 o más recibidos durante el mes a su empleador, puede estar sujeto a una multa del 50% de los impuestos del Seguro Social y Medicare adeudados por las propinas no declaradas, a menos que su incumplimiento se deba a una causa razonable en lugar de a una intencionalidad. negligencia.

Las propinas de menos de \$20 por mes están sujetas a impuestos, pero no están sujetas a retención.

**Informes de asignación de propinas por parte de los grandes restaurantes.** Para ayudar al IRS a auditar el informe de ingresos por propinas, los restaurantes que emplean a más de 10 personas en un día hábil típico deben realizar un informe especial de ingresos y asignar las propinas en función de los ingresos brutos. A los efectos de la asignación, la ley asume ingresos por propinas de al menos el 8%. Si informa voluntariamente propinas equivalentes a su parte asignable del 8% de los ingresos brutos de los restaurantes, no se le asignará ninguna. Sin embargo, si el total de propinas reportadas por todos los empleados es menos del 8% de los ingresos brutos y usted no declara su parte del 8%, su empleador debe hacer una asignación basada en la diferencia entre la cantidad que informó y su parte del Importe del 8%. La cantidad asignada se muestra en el Cuadro 8 de su Formulario W-2. Sin embargo, los raxes no se retienen sobre la cantidad asignada. Los impuestos se retienen solo sobre los montos realmente

declarados por los empleados. Un empleador o la mayoría de los empleados pueden pedirle al IRS que aplique un porcentaje de propina de menos del 8%, pero no menos del 2%.

**Informar las propinas asignadas.** Su empleador mostrará las propinas asignadas en el recuadro 8 de su formulario W-2. Sin embargo, esta cantidad no se incluirá en los salarios de la Casilla I y usted mismo debe agregarla a los ingresos al declararla en la Línea I del Formulario 1040 o 1040 -SR. También debe calcular el impuesto del Seguro Social y Medicare en las propinas asignadas en el Formulario 4137 e ingresar el impuesto del Formulario 4137 en el Anexo 2 del Formulario 1040 o 1040-SR.

## 29.7 Retención de las ganancias del juego

Las ganancias del juego generalmente las informa el pagador al IRS y al ganador en el Formulario W-2G si el monto pagado es de \$ 600 o más y al menos 300 veces el monto de la apuesta. El pagador tiene la opción de reducir la cantidad pagada por la apuesta al aplicar la prueba de \$600.

Se aplican diferentes reglas de informes a las ganancias de los torneos de póquer, keno, bingo y máquinas tragamonedas. Las ganancias de las máquinas tragamonedas o juegos de bingo de \$1,200 o más, no reducidas por la apuesta, se informan en el Formulario W-2G. Las ganancias de los torneos de póquer se informan en el Formulario W-2G si superan los \$5,000, reducidas por la apuesta o el buy-in.

Las ganancias de Keno se informan en el Formulario W-2G si son \$1,500 o más, reducidas y la apuesta.

**Retención.** Sus ganancias del juego están sujetas a una retención del 24% si sus ganancias menos la apuesta exceden:

- \$ 5,000 de loterías, sorteos y grupos de apuestas, ya sean realizados por el estado o no, incluidos rifas de iglesias y sorteos de caridad, o
- \$ 5,000 de apuestas en grupos pari-mutuel en carreras de caballos, carreras de perros o jai alai si las ganancias son al menos 300 veces mayores que la cantidad apostada.

Las ganancias de las máquinas tragamonedas, los torneos de bingo, keno o póquer están exentas de la regla de retención del 24%. Sin embargo, la retención “adicional” al 24% se aplica a las ganancias de tragamonedas, keno, bingo o torneos de póquer reportables si no proporciona un número de identificación del contribuyente (TIN) al pagador; consulte la Precaución en esta página.

Si sus ganancias superan el umbral de \$5,000, se aplica una retención del 24% a sus ganancias brutas menos sus apuestas, y no solo a las cantidades superiores a \$5,000. Cualquier retención se mostrará en el formulario W-2G.

El IRS le exige que informe a los pagadores de las ganancias de los juegos de azar si también recibe ganancias de apuestas idénticas; Las ganancias de apuestas idénticas deben sumarse para determinar si se requiere retención.

Si ha acordado compartir sus ganancias con otra persona, entregue al pagador un Formulario 5754. El pagador luego preparará Formularios W-2G separados para cada uno de ustedes.

## 29.8 Retenciones FICA

Las retenciones de FICA son contribuciones de los empleados para la cobertura de Seguro Social y Medicare. Su empleador es responsable del impuesto si no realiza las retenciones correspondientes. La cantidad retenida se calcula en su salario y no se ve afectada por su estado civil, el número de exenciones o el hecho de que pueda estar cobrando beneficios del Seguro Social. En el Formulario W-2, las retenciones del Seguro Social se muestran en el Cuadro 4 y las retenciones de Medicare en el Cuadro 6.

Sujeto al impuesto FICA están su salario regular, comisiones, bonificaciones, pago de vacaciones, propinas en efectivo, cobertura de seguro grupal a término de más de \$50,000, los primeros seis meses de pago por enfermedad y contribuciones a planes de pago en efectivo o diferidos (401 (k)) o contribuciones de reducción de salario a una pensión de empleado simplificada (SEP), IRA SIMPLE o

anualidad protegida de impuestos. La indemnización por despido a los empleados despedidos también está sujeta al impuesto FICA (la Corte Suprema de EE. UU. Sostuvo esto en 2014).

El impuesto FICA no se aplica al valor de las comidas y el alojamiento libres de impuestos ni a los reembolsos por gastos de viaje o entretenimiento justificados o gastos de mudanza.

**Exceso de retención de seguro social y jubilación ferroviaria.** Si ha trabajado para más de un empleador durante 2022, adjunte todas las Copias B del Formulario W-2 a su declaración. Las retenciones de impuestos del Seguro Social se muestran en el Cuadro 4 del Formulario W-2. Verifique que el total retenido en 2022 por todos sus empleadores no exceda el límite anual de impuestos del Seguro Social. La responsabilidad máxima para 2022 del Seguro Social es de \$8,537.40, 6.2% de los primeros \$147,700 de ingresos salariales. Si se retuvo demasiado para 2022, reclame el exceso como crédito contra el impuesto que adeuda en la Línea 11 del Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR).

Los empleados cubiertos por la Ley de Impuestos de Jubilación Ferroviaria (RRTA) reciben el Formulario W-2, que enumera los salarios totales pagados y las retenciones de ingresos y los impuestos de Jubilación Ferroviaria. Siga las instrucciones del formulario de impuestos para reclamar un crédito por exceso de retención de jubilación ferroviaria.

Si un empleador retuvo demasiados impuestos de Seguro Social o de Jubilación Ferroviaria, no puede reclamar el exceso en su declaración de impuestos sobre la renta. Debe pedirle a ese empleador un reembolso del exceso y, si el empleador se niega, obtener un registro del pago en exceso y solicitar un reembolso en el Formulario 843.

**Retención de impuestos al Medicare.** El impuesto al Medicare se retiene a una tasa del 1,45% sobre todos los sueldos e ingresos salariales; la cantidad se muestra en el Cuadro 6 del Formulario W-2. Además, si tenía un salario que excedía los \$200,000, su empleador retuvo el 0,9% del impuesto adicional al Medicare sobre el exceso, y esta retención se incluye en el recuadro 6.

**Salarios que le paga a su cónyuge o hijo.** Los salarios que paga a su cónyuge por trabajar en su negocio están sujetos a la retención de impuestos FICA y del impuesto sobre la renta. Los salarios que le paga a su hijo están sujetos a la retención del impuesto sobre la renta, pero si su hijo es menor de 18 años y su negocio es un propietario único o una sociedad en la que los únicos socios son usted y el otro padre del niño, los salarios están exentos de impuestos FICA. Los salarios que paga a su hijo menor de 21 años o a su cónyuge por trabajo doméstico o cuidado de niños en su propia casa están exentos de FICA.

## 29.9 Retención de distribuciones de planes de jubilación y anualidades comerciales

Las distribuciones de planes de jubilación y anualidades comerciales están sujetas a retenciones de impuestos, pero puede optar por evitar las retenciones; el método ligero para evitar la retención varía según el tipo de pago.

**Pagos periódicos.** Si recibe pagos periódicos de una pensión o anualidad (anualidad para empleados o anualidad comercial) en cuotas regulares durante más de un año (las cuotas pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales o anuales), se requiere retención a menos que elija evitar retención en el Formulario W-4P, o en un formulario sustituto proporcionado por el pagador. Si es ciudadano estadounidense o extranjero residente, es posible que no se eviten las retenciones sobre pensiones u otras distribuciones pagadas fuera de los EE. UU. o de sus posesiones. El pago debe realizarse a su domicilio dentro de los EE. UU. (O en una posesión de los EE. UU.) Para evitar la retención.

Para 2022, el pagador de una pensión o anualidad utiliza las tablas de retención de salario regulares para calcular las retenciones en pagos periódicos como si estuviera casado y reclamara tres deducciones de retención, a menos que en el Formulario W-4P elija evitar la retención o reclame un número diferente de asignaciones y estado civil (que era paralelo a las reglas para el Formulario W-4 anterior a 2022). (La

retención de los pagos periódicos cambiará para los pagos en 2023). Las deducciones de retención se pueden reclamar en el Formulario W-4P para deducciones detalladas estimadas, créditos fiscales y ajustes a los ingresos, como pagos de pensión alimenticia deducibles, intereses de préstamos estudiantiles y contribuciones IRA deducibles.

No puede designar la cantidad específica en dólares que le gustaría que le retengan, pero después de seleccionar la cantidad de descuentos de retención y el estado civil en el Formulario W-4P, puede solicitar que el pagador retenga una cantidad específica de impuestos adicionales de cada pago.

**Pagos no periódicos.** Los pagos no periódicos que no son distribuciones de reinversión elegibles (consulte el párrafo siguiente) están sujetos a una retención a una tasa fija del 10%, a menos que elija evitar la retención en el Formulario W-4P (o en el formulario sustituto). Las distribuciones de IRA que se pagan a pedido se consideran no periódicas y, por lo tanto, están sujetas a la regla de retención del 10%. Si desea retener más del 10%, puede ingresar una cantidad adicional en el Formulario W-4P. Al igual que con las distribuciones periódicas (ver arriba), la elección para evitar la retención no se puede hacer para una distribución no periódica si usted es ciudadano estadounidense o extranjero residente y el pago se le realiza fuera de los Estados Unidos o sus posesiones.

**Distribuciones de reinversión elegibles de planes de empleadores calificados.** Los empleadores deben retener el 20% de los pagos no periódicos, como las distribuciones de suma global, que son elegibles para la transferencia libre de impuestos pero que se le pagan directamente a usted. Para evitar la retención, debe indicarle a su empleador que realice una transferencia directa de los fondos a una IRA o a un plan calificado de su nuevo empleador. Si no le indica a su empleador que haga la transferencia directa y elige recibir personalmente la distribución, se retendrá el 20% antes de que se le realice el pago. La regla de retención del 20% no se aplica a distribuciones o pagos por dificultades económicas que sean parte de una serie de pagos sustancialmente iguales, ya que estos no son elegibles para reinversión.

## 29.10 Retención adicional

La retención adicional está diseñada para presionar a los contribuyentes a declarar ingresos por intereses y dividendos. Es posible que esté sujeto a una retención adicional si no proporciona su número de identificación de contribuyente a las partes que le pagan intereses o ingresos por dividendos, da un número incorrecto o ignora los avisos del IRS que indican que no ha declarado intereses o dividendos. Su número de identificación de contribuyente generalmente es su número de Seguro Social o su número de identificación de empleador. La tasa de retención adicional es del 24%.

La retención adicional se aplica a las tarifas de \$600 o más informadas o al Formulario 1099-NEC por el trabajo que realizó como contratista independiente, pagos de corredores (Formulario 1099-B), pagos de regalías (Formulario 1099-MISC) y ciertas ganancias de juegos de azar si no le dio al pagador su número de identificación de contribuyente.

Si proporciona información falsa para evitar la retención adicional, podría enfrentar una multa civil de \$500 o, si es declarado culpable de una infracción intencional, una multa penal de hasta \$1,000 o una pena de prisión de hasta un año o ambos.

# Capítulo 30

## Pagos de impuestos estimados

Sección	Trata...	Página
30.1	¿Debe una multa fiscal estimada para 2023?	655
30.2	Planificación de pagos de impuestos estimados para 2023	657
30.3	Fechas para Pago de Cuotas de Impuestos Estimados para 203	658
30.4	Estimaciones de Contribuyentes Casados	659
30.5	Ajuste de sus pagos durante el año	659

Los impuestos sobre la renta se recaudan según el sistema de reparto mediante la retención de salarios y pensiones, así como los pagos de impuestos estimados trimestrales sobre otros ingresos. Cuando todos o la mayoría de sus ingresos provienen de salarios, pensiones y anualidades, generalmente no tendrá que pagar el impuesto estimado, porque su obligación tributaria estimada se ha satisfecho mediante la retención. Pero no asuma que no está obligado a pagar simplemente porque se han retenido impuestos de su salario. Siempre verifique su obligación tributaria estimada. Es posible que la retención no cubra sus impuestos; la tasa de retención de impuestos puede estar por debajo de su tasa de impuestos real al considerar otros ingresos como intereses, dividendos, ingresos comerciales y ganancias de capital.

Sus retenciones y pagos de impuestos estimados también deben cubrir cualquier responsabilidad por el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto mínimo alternativo (AMT), el impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre las ganancias, el impuesto del 3.8% sobre los ingresos netos de inversiones y la retención de impuestos FICA para los empleados domésticos.

Si espera que su obligación tributaria de 2022 sea de \$1,000 o más después de tener en cuenta los impuestos retenidos y los créditos reembolsables, debe realizar pagos de impuestos estimados trimestrales a menos que espere que las retenciones y los créditos sean al menos el 90% de su impuesto total de 2023, o si es menor, 100% o 110% de su impuesto total para 2022. La prueba del 100% se aplica si su ingreso bruto ajustado (AGI) para 2022 fue de \$ 150,000 o menos, \$75,000 o menos si para 2023 presentará la declaración como casado que presenta una declaración por separado. La prueba del 110% se aplica si su AGI de 2022 superó el umbral de \$150 000 o \$75 000.

Si no paga una cuota de impuestos estimados requerida, estará sujeto a una multa basada en la tasa de interés del IRS vigente aplicada a las deficiencias tributarias, a menos que el IRS exima de la multa.

## 30.1 ¿Debe una multa fiscal estimada para 2023?

Una vez que haya calculado el monto exacto de su obligación tributaria en su declaración de 2022, puede determinar si está sujeto a una multa tributaria estimada. Si debe menos de \$1,000 en su declaración de 2022 después de tener en cuenta los impuestos retenidos y los créditos reembolsables, no está sujeto a una multa. Si el impuesto adeuda después de las retenciones es de \$ 1,000 o más, no deberá pagar una multa si sus retenciones de 2022 más los créditos reembolsables y las cuotas de impuestos estimados fueron al menos el 90% (66 2/3% para agricultores y pescadores) de su impuesto total de 2022.

El impuesto total aquí significa no solo su impuesto sobre la renta regular de 2022 y la obligación del impuesto mínimo alternativo (AMT) después de los créditos, sino también otros impuestos como el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre las ganancias, el impuesto del 3.8% sobre ingresos netos de inversión, impuestos sobre el empleo de los hogares, impuestos de penalización (como penalizaciones por distribuciones de planes de jubilación anticipada, distribuciones de programas de matrícula calificados que no se utilizan para la educación) e impuestos de créditos recuperados. El impuesto total también incluye cualquier crédito fiscal de prima avanzada en exceso que haya recibido en 2022 y que deba reembolsar con su declaración de 2022 cuando concilie su crédito adelantado con el crédito al que realmente tiene derecho.

Incluso si no se cumplió con el 90% restante, es posible que pueda evitar una multa si sus retenciones en la fuente de 2021, créditos reembolsables y cuotas de impuestos estimados fueron al menos el 100% del impuesto total (ver arriba) que se muestra en su declaración de 2022. Esta excepción requiere que la declaración de 2022 cubra los 12 meses. Sin embargo, si su ingreso bruto ajustado de 2022 excedió los \$150,000 (\$75,000 si está casado y presenta una declaración por separado para 2022), sus retenciones más las cuotas de impuestos estimados para 2023 tenían que ser al menos el 110% de su impuesto total de 2021 (no el 100%) para calificar para esta excepción de responsabilidad del año anterior. La regla del 1 al 10% no se aplica a los agricultores ni a los pescadores.

Tenga en cuenta que para evitar por completo una multa para 2022 bajo la excepción del 90% del año actual o la excepción del 100% / 110% del año anterior, debe haber pagado al menos el 25% de la cantidad requerida según la excepción aplicable por cada uno de los cuatro fechas de pago en 2022. La multa se calcula por separado para cada período de pago; vea abajo.

No está sujeto a una multa de impuestos estimados para 2022 si no tuvo que presentar una declaración de 2021 o su impuesto total de 2021 fue cero. Esto es así incluso si debe \$1,000 o más (después retenciones) en su declaración de 2022 y no califica ni para la excepción del 90% del año en curso ni para la excepción del 100% / 110% del año anterior. Esta excepción se aplica solo si fue ciudadano o residente de los EE. UU. Durante todo 2021 y su año fiscal 2021 incluyó 12 meses completos.

Si subestimó su responsabilidad de 2022 debido a un aumento inesperado en los ingresos durante 2022, o si no obtuvo ingresos de manera uniforme durante 2022, como cuando operaba un negocio estacional, es posible que pueda reducir o eliminar la multa mediante el uso de la tasa anualizada. método de pago a plazos. Bajo esta excepción, su cuota requerida para uno o más períodos de pago podría reducirse por debajo del 25% del pago anual requerido calculando la cuota que se adeudaría si los ingresos (y las deducciones) devengados antes de la fecha de la cuota fueran anualizados. El cálculo de lazos es bastante complicado; consulte las instrucciones del Formulario 2210 y las hojas de trabajo en la Publicación 505 del IRS para obtener detalles sobre cómo aplicar la excepción de ingresos anualizados.

*Las multas se calculan por separado para cada período de pago.* Se deben realizar determinaciones de multas por separado para cada uno de los cuatro períodos de pago de impuestos estimados de 2022, a partir de las fechas de cuotas aplicables: 15 de julio de 2022, para las dos primeras cuotas, 15 de septiembre de 2022 y 15 de enero de 2023. Esto significa que si, después de tomar en cuenta las retenciones de su salario, pagó menos una cuota, es posible que deba una multa por ese



período, aunque pagó en exceso cuotas posteriores para compensar la diferencia. Sin embargo, las retenciones hacia el final del año pueden eliminar un pago insuficiente durante un período anterior. Al aplicar las retenciones, las retenciones totales del año se dividen en partes iguales entre cada período de pago a menos que elija en el Formulario 2210 aplicarlas a los períodos en los que realmente fueron retenidas. Un pago en exceso durante un período se transfiere al período siguiente.

La multa por empate para cada período, que se basa en la tasa de interés vigente del IRS por deficiencias, se extiende desde la fecha de vencimiento de la cuota hasta que se paga la cantidad o hasta la fecha de presentación regular para la declaración final de impuestos, lo que ocurra primero.

**Calcule la multa de 2022 para usted mismo en el Formulario 2210 o deje que el IRS lo haga.** En la mayoría de los casos, no es necesario que presente el Formulario 2210 para calcular una multa de impuestos estimados; el IRS prefiere calcularlo y enviarle una factura si se adeuda una multa. Sin embargo, debe calcular su multa y presentar el Formulario 2210 si (1) solicita una exención parcial de su multa (consulte las reglas de exención a continuación), (2) utiliza el método de ingreso anualizado (Anexo AI del Formulario 2210) para reducir o eliminar su multa, o (3) opta por tratar sus retenciones como pagadas en las fechas retenidas en lugar de en cantidades iguales en las cuatro fechas de pago. En las siguientes situaciones, el IRS requiere que presente solo la página I del Formulario 2210, pero no el resto del formulario (Partes III y IV) en el que se calcula la multa: (1) usted solicita una exención de toda la multa, o (2) presentó una declaración conjunta para 2021 o 2022 (no para ambos) y su pago anual requerido para 2020 se basó en el 100% o 110% de puerto seguro del año anterior (porque era menor que la cantidad requerida por el Prueba del 90% del año en curso). Si solicita una exención, adjunte una declaración a la página I del Formulario 2210 que explique los motivos de la solicitud (consulte las reglas de exención a continuación). Para las situaciones (1) o (2), debe presentar solo la página I (Partes I y II) del Formulario 2210 y no está obligado a calcular su multa, pero puede usar la Parte III o la Parte IV del Formulario 2210 como hoja de trabajo para calcule la multa e introdúzcala a su regreso. Si usa la Parte IV para calcular la multa según el método regular, un pago insuficiente para cualquier período de pago reduce los pagos realizados en el período siguiente. Es decir, un pago insuficiente de un período se transfiere a los períodos siguientes en el Formulario 2210. Si paga menos durante un período, cualquier pago que realice después de esa fecha de pago se aplicará primero al pago insuficiente anterior. Por lo tanto, incluso si realiza el pago requerido por un período, aún podría estar sujeto a una multa por ese período porque su pago se aplica a un pago insuficiente anterior. Si pagó en exceso por cualquier período, el exceso se transfiere al período siguiente. El exceso no se puede utilizar para compensar un pago insuficiente del período anterior si los pagos anteriores se realizaron en línea, por teléfono o con los comprobantes del Formulario 1040-ES. Sin embargo, las retenciones se asignan por igual a lo largo del año para que las retenciones al final del año puedan reducir un pago insuficiente para un período de pago anterior.

**Exención de penalización por dificultades, jubilación o discapacidad.** El IRS puede renunciar a la multa si puede demostrar que no pagó el impuesto estimado debido a un hecho fortuito, desastre u otras circunstancias inusuales.

El IRS también puede renunciar a una multa por un pago insuficiente de 2022 si en 2021 o 2022 se jubiló después de cumplir 62 años o quedó discapacitado, y no realizó un pago debido a una causa razonable y no debido a negligencia intencional.

Para solicitar la exención, adjunte una explicación al Formulario 2210 que documente las circunstancias que respaldan su solicitud de exención. Para una exención por jubilación o discapacidad, muestre su fecha de jubilación y su edad o fecha de discapacidad. Si un pago insuficiente se debió a un desastre declarado por el gobierno federal, no tiene que solicitar una exención en el Formulario 2210 porque el IRS permite un aplazamiento automático después de dicho desastre. Cuando presente su declaración, el IRS debe identificar su residencia como una zona de desastre declarada por el gobierno federal y si aún debe una multa después del final del período de exención por desastre, el IRS le enviará una factura.

Si solicita una exención debido a un desastre que no sea un desastre declarado por el gobierno federal, otro hecho fortuito o una circunstancia inusual, adjunte la documentación del evento, incluidos los informes de la policía y la compañía de seguros, y una explicación de cómo le impidió hacer un impuesto estimado. pagos.

**Agricultores y pescadores.** Los agricultores o pescadores que obtuvieron al menos un% de sus ingresos brutos de agricultura o pesca en 2019 o 2020 pueden usar el Formulario 2210-F para determinar si deben una multa estimada para 2020, pero generalmente no es necesario presentar el formulario porque el IRS lo hará. calcular cualquier sanción; consulte las instrucciones del Formulario 2210-F.

## 30.2 Planificación de pagos de impuestos estimados para 2023

Al planificar sus pagos para 2023, es posible que no desee pagar más de lo necesario para evitar una multa. Puede evitar una multa para 2023 planificando pagos en 2023 que cumplan con la prueba del 90% del año en curso o el 100% / 110% de puerto seguro del año anterior.

**Prueba del año actual al 90%.** Si espera que sus ingresos, deducciones y créditos fiscales para 2023 sean aproximadamente los mismos que para 2022, y no tendrá pasivos adicionales para 2023 que no tenía para 2022, puede basar sus retenciones de 2023 y trimestrales. cuotas de impuestos estimados sobre el 90% de su impuesto total proyectado para 2023. Al proyectar su obligación tributaria para 2023, tenga en cuenta la posible responsabilidad por el impuesto mínimo alternativo (AMT), el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto adicional al Medicare del 0,9% sobre las ganancias, el impuesto del 3,8% sobre los ingresos netos por inversiones, los impuestos de los empleados domésticos, penales impuestos e impuestos de recuperación, incluido el reembolso de los pagos por adelantado del crédito fiscal para la prima.

Si espera que su impuesto total de 2023 sea más bajo que su impuesto total de 2022, como cuando sus ingresos han disminuido, puede basar sus retenciones de 2023 y cuotas de impuestos estimados en el 90% del total de impuestos estimado de 2023.

Puede usar la Hoja de trabajo de impuestos estimados de 2023 en las instrucciones del Formulario 1040-ES para 2023 para calcular el pago anual requerido según la prueba del 90%, así como según la prueba de puerto seguro del año anterior que se analiza a continuación.

**Puerto seguro para 2023 basado en impuestos de 2022.** Si no puede hacer una proyección precisa de sus ingresos y deducciones de 2023, puede ir a lo seguro y evitar una posible multa para 2023 planificando retenciones y cuotas de impuestos estimados trimestrales en 2023 que igualen su impuesto total de 2022 si su ingreso bruto ajustado de 2022 es de \$150,000 o menos (\$75,000 o menos si es casado que presenta una declaración por separado para 2023), siempre que haya presentado una declaración de 2022 que cubra 12 meses completos. Si su AGI de 2022 excede el umbral de \$150,000 (o \$75,000), sus pagos para 2023 deben ser al menos el 110% de su impuesto de 2022 según el puerto seguro del año anterior.

Si es posible una estimación precisa para 2023, generalmente es ventajoso basar sus pagos estimados en la prueba del 90% en lugar de la prueba del año anterior del 100% / 110%, ya que el uso de esta prueba del año anterior probablemente resultará en una sobreestimación de su responsabilidad a menos que el impuesto de 2023 resulte ser sustancialmente mayor que el impuesto de 2022.

Puede usar la hoja de trabajo y el programa de tasas de impuestos incluidos en el Formulario 1040-ES de 2023 para calcular su obligación tributaria estimada y el pago anual requerido para evitar una multa según el 90% del año actual o el 100% / 110% antes. pruebas de responsabilidad por año.

Realización de pagos de impuestos estimados. Reduzca su obligación tributaria estimada para 2023 mediante las retenciones esperadas de salarios, pensiones y anualidades. Si después de las retenciones y los créditos reembolsables esperados, su impuesto estimado es de \$1,000 o más, debe realizar pagos de impuestos estimados a menos que las retenciones y los créditos reembolsables cubran al menos el 90% de su pasivo estimado para 2023 o el 100% - 110% de su pasivo para 2022. Si las retenciones y

créditos proyectados no cubren la cantidad requerida bajo las pruebas del 90% o 100% / 110%, puede pagar el saldo del impuesto estimado con comprobantes del Formulario 1040-ES, con tarjeta de crédito o tarjeta de débito (en línea o por teléfono), en línea mediante transferencia directa desde su cuenta bancaria (“Pago Directo”) o programando pagos desde su cuenta bancaria utilizando el Sistema Electrónico de Pago de Impuestos Federales (EFTPS). Visite [www.irs.gov/payments](http://www.irs.gov/payments) para obtener detalles sobre las opciones de pago electrónico.

**Acreditación del reembolso de 2022 al impuesto estimado de 2023.** Si le corresponde un reembolso cuando presente su declaración de 2022, es posible que se le acredite a su impuesto estimado de 2023. También puede dividir el monto adeudado. Puede tomar parte del sobrepago como reembolso. La otra parte puede acreditarse a su estimación de impuestos para 2023. El IRS acreditará el reembolso a la cuota de abril del impuesto estimado de 2023 a menos que adjunte un estado de cuenta a su declaración indicando al IRS que aplique el reembolso a cuotas posteriores.

Verifique su aritmética antes de aplicar un pago en exceso como crédito en la estimación del próximo año. Si solicita demasiado, es posible que la cantidad acreditada no se utilice para compensar ningún impuesto adicional adeudado que el IRS determine que debe. Por ejemplo, su declaración de 2022 muestra un reembolso de \$500 adeudado y lo aplica a su impuesto estimado de 2023. Sin embargo, el IRS determina que pagó en exceso solo \$200 para 2022, no \$500. Se le facturará el impuesto adicional de \$300, más los intereses adeudados; no puede compensar el impuesto adicional con el monto acreditado hasta 2023.

**Agricultores o pescadores.** Al calcular el pago anual requerido para evitar una multa para 2023, un agricultor o pescador tiene que pagar solo el 66% del pasivo estimado para 2023, en lugar del 90%. También se puede evitar una multa pagando el 100% del impuesto de 2022, siempre que se haya presentado una declaración de impuestos que cubra un período de 12 meses para 2022; la prueba del 110% para contribuyentes de mayores ingresos no se aplica a un agricultor o pescador. Para calificar como agricultor o pescador para 2023 bajo estas reglas, al menos dos tercios de los ingresos brutos para 2022 o 2023 deben provenir de la agricultura o la pesca.

## 30.3 Fechas de pago de cuotas de impuestos estimados para 2023

Las cuatro fechas de pago del impuesto estimado de 2023 son: 15 de abril de 2023; 15 de junio de 2023; 15 de septiembre de 2023; y 18 de enero de 2024. Es posible que se utilicen cuotas posteriores para modificar las anteriores. No es necesario que realice el pago con vencimiento el 18 de enero de 2024 si presenta su declaración de impuestos de 2023 y paga el saldo de impuestos adeudado antes del 31 de enero de 2023.

**Si usa un año fiscal.** Un año fiscal es cualquier año que no sea el año calendario. Si presenta su declaración utilizando un año fiscal, su primera cuota estimada vence el día 15 del cuarto mes de su año fiscal o antes, suponiendo que sea el día 15. La segunda y tercera cuotas vencen a más tardar el día 15 del sexto y noveno mes de su año fiscal y la última cuota vence el día 15 del primer mes de su próximo año fiscal. Si alguno de estos días es un fin de semana o un feriado legal, la fecha de vencimiento es el siguiente día hábil.

**Agricultores y pescadores.** Los agricultores solo tienen que hacer un pago a plazos, generalmente antes del 15 de enero del año siguiente. En lugar de realizar el pago de impuesto estimado para 2023 antes del 18 de enero de 2024, los agricultores pueden presentar sus declaraciones de 2023 y pagar el impuesto total adeudado antes del 28 de febrero de 2024. Para calificar bajo estas reglas, un agricultor debe recibir dos tercios de su Ingresos brutos agrícolas de 2022 o 2023.

Los pescadores que esperan recibir al menos dos tercios de sus ingresos brutos de la pesca pagan impuestos estimados como lo hacen los agricultores.

## 30.4 Estimaciones de contribuyentes casados

Una pareja casada puede pagar impuestos estimados conjuntos o separados. La naturaleza conjunta o separada del impuesto estimado no controla el tipo de declaración final que puede presentar. Cuando se paga un impuesto estimado conjunto pero se presentan declaraciones de impuestos por separado, usted y su cónyuge pueden decidir cómo dividir los pagos estimados entre ustedes. Cualquiera de ustedes puede reclamar el monto total o puede acordar dividirlo de la forma que elija. Si no está de acuerdo, el IRS asignará los impuestos estimados proporcionalmente de acuerdo con el porcentaje del impuesto total que debe cada cónyuge.

Si se pagan impuestos estimados separados, el sobrepago de uno de los cónyuges no se aplica al pago insuficiente del otro cuando se presentan las declaraciones finales separadas.

Los cónyuges pueden realizar pagos de impuestos estimados conjuntos solo si son ciudadanos o residentes de United States. Ambos deben tener el mismo año contributivo. No se puede hacer una estimación conjunta si están divorciados o separados legalmente por decreto. Si se hace una estimación conjunta y los cónyuges se divorcian o se separan legalmente más adelante en ese año, pueden dividir los pagos conjuntos entre ellos según la regla anterior para los cónyuges que declaran por separado.

**Puerto seguro del año anterior.** Si usted y su cónyuge presentan la declaración por separado para 2020 (como soltero, cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado) pero esperan presentar una declaración conjunta de 2023, su impuesto total de 2022 a los fines de determinar el pago anual de 2023 requerido según la caja fuerte del año anterior del impuesto total para ambos en las declaraciones separadas de 2022.

Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta para 2022 pero esperan presentar una declaración por separado para 2023, debe calcular su parte del impuesto sobre la declaración conjunta de 2022 para aplicar el puerto seguro del año anterior. Calcule el impuesto que cada uno de ustedes habría pagado en declaraciones separadas para 2022 utilizando su estado civil para efectos de la declaración de 2023 (soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración por separado). Luego, divida su impuesto sobre la devolución por separado por el impuesto total para ambas declaraciones por separado. Por ejemplo, si hubiera pagado impuestos de \$7,000 en una declaración separada de 2022 y su cónyuge hubiera pagado \$3,000 en una declaración separada, su participación del 70% ( $\$7,000/\$10,000$ ) es la parte de la declaración conjunta de impuestos de 2022 que usted toma en cuenta al aplicar el puerto seguro del año anterior. La parte que le corresponde a su cónyuge del impuesto sobre la declaración conjunta de 2022 es del 30%.

## 30.5 Ajuste de sus pagos durante el año

Si, durante el año, sus ingresos, gastos o exenciones cambian, vuelva a calcular su obligación tributaria estimada y ajuste su calendario de pagos como se muestra en los siguientes ejemplos. El aumento de un pago a plazos no puede compensar un pago insuficiente en un período anterior; consulte el Ejemplo 2 a continuación. Sin embargo, las retenciones de pago, pensiones y retiros de cuentas IRA se pueden asignar por igual en los cuatro períodos, por lo que, si aumenta la retención al final del año, puede aplicarla a períodos anteriores.

Si los impuestos pagados en las cuotas anteriores suman más que su estimación revisada, no puede obtener un reembolso en ese momento. Debe esperar hasta que presente su declaración final que demuestre que debe realizar un reembolso.

### EJEMPLOS

1. Smith, que trabaja por cuenta propia, calcula que para evitar una multa para 2021, debe realizar pagos de impuestos estimados de \$6,000. Para el 15 de abril de 2023, paga una cuota de \$1,500. En junio, enmienda su estimación, mostrando un impuesto de \$3,000 en lugar de \$6,000. Vuelve a configurar el calendario de cuotas dividiendo \$3,000 por 4, lo que da una tasa de pago de \$750

para cada período. Como pagó \$1,500 en abril, el sobrepago de \$750 cubre su obligación de junio. Para el 15 de septiembre de 2023, paga \$750; para el 18 de enero de 2024, realiza el último pago de \$750.

2. En agosto de 2023, Jones se da cuenta de que su obligación tributaria estimada para 2023 debería ser de \$25,000 en lugar de su estimación original de \$20,000. Pagó \$5,000 como sus cuotas de abril y junio (\$10,000 en total). Según el calendario modificado, debería haber pagado \$6,250 por período (\$25,000 / 4), \$6,250 antes del 15 de abril y \$6,250 antes del 15 de junio. Por lo tanto, hay un pago insuficiente de \$2,500 (\$12,500 - 10,000) para los dos primeros períodos. Para cubrir el pago insuficiente de \$2,500, que se transfiere al tercer período de pago (del 1 de junio al 31 de agosto), la cuota de Jones antes del 15 de septiembre de 2023 debe ser de al menos \$8,750 (\$6,250 + \$2,500). Si se paga menos de \$8,750, habrá un pago insuficiente para el tercer período de pago, ya que los pagos en ese período se aplican primero al pago insuficiente transferido de \$2,500. Si se paga al menos \$8,750 antes del 15 de septiembre, no hay un pago insuficiente del tercer período que se pueda traspasar, por lo que la cuota requerida para el cuarto período (del 1 de septiembre al 31 de diciembre), que vence el 18 de enero de 2024, será de \$6,250. A menos que se aplique una excepción, los pagos insuficientes de los dos primeros períodos estarán sujetos a una penalización.

# Capítulo 31

## Impuesto Adicional Al Medicare E Impuesto Sobre La Renta De Las Inversiones Netas

Sección	Trata...	Página
31.1	Los contribuyentes de mayores ingresos pueden estar sujetos a impuestos adicionales	662
31.2	Impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre las ganancias	662
31.3	Impuesto Adicional del 3,8% sobre la Renta Neta de Inversiones	664

Se aplica un impuesto adicional al Medicare del 0,9% a los salarios, otras compensaciones de los empleados y los ingresos por trabajo por cuenta propia en la medida en que dichos ingresos superen un umbral de \$ 250,000 para las personas casadas que declaran en forma conjunta, \$ 200,000 si son solteros, jefes de familia o viudos o viudas calificados. o \$ 125,000 si es casado que presenta la declaración por separado. Calcule la responsabilidad por el impuesto adicional en el Formulario 8959. Si el impuesto se retuvo de sus salarios de 2020, muestre el monto en el Formulario 8959 y agréguelo a sus retenciones regulares en el Formulario 1040 o 1040-SR. Consulte 28.2 para obtener detalles sobre el impuesto del 0,9%.

Se aplica un impuesto del 3.8% (impuesto sobre la renta neta de inversiones) a una parte o la totalidad de sus ingresos netos de inversiones si su ingreso bruto ajustado modificado excede el umbral aplicable de \$ 250,000 para contribuyentes conjuntos y viudas / viudos que califican, \$ 200,000 si es soltero o cabeza de familia, o \$ 125,000 si es casado que presenta una declaración por separado. El impuesto del 3.8% se calcula en el Formulario 8960. Consulte el 28.3 para obtener detalles sobre el impuesto del 3.8%. En su planificación para 2021, es posible que deba aumentar sus retenciones o cuotas de impuestos estimados para contabilizar estos impuestos.

## 31.1 Los contribuyentes de mayores ingresos pueden estar sujetos a Impuestos adicionales

Los contribuyentes de ingresos más altos pueden estar sujetos a uno o ambos de dos impuestos adicionales, uno sobre los ingresos del trabajo y el otro sobre los ingresos por inversiones.

Si tiene sueldos y/o ingresos por cuenta propia superiores a \$200,000 si es soltero, o \$250,000 si es casado que presenta una declaración conjunta, está sujeto al 0.9% de impuesto adicional al Medicare sobre los ingresos que superen el umbral. Si ha modificado los ingresos brutos ajustados por encima de los umbrales de \$200 000 o \$250 000, está sujeto a un impuesto del 3,8% sobre parte o la totalidad de sus ingresos netos por inversiones (impuesto sobre la renta neta por inversiones (NUT)). El impuesto adicional al Medicare del 0.9% se calcula en el Formulario 8959 y el impuesto NUT del 3.8% se calcula en el Formulario 8960.

Los detalles sobre los umbrales y los cálculos de impuestos para el 0.9% de impuesto adicional al Medicare para el 3.8% NUT. Tenga en cuenta que los umbrales para ambos impuestos están fijados por ley; no hay un ajuste anual por costo de vida para los umbrales. Tenga esto en cuenta al estimar su obligación tributaria. La falta de un ajuste por inflación significa que los contribuyentes que ahora están ligeramente por debajo de los umbrales pueden estar sujetos a los impuestos en los próximos años.

Si no se realizaron retenciones o pagos de impuestos estimados en 2022 para cubrir estos impuestos, podría estar sujeto a una multa por impuestos estimados. Es posible que el impuesto del 0.9% se haya retenido de sus salarios de 2022, pero es posible que no esté sujeto al impuesto a pesar de que el impuesto fue retenido, o es posible que no haya estado sujeto a retención pero aún deba el impuesto cuando presenta su declaración de 2022.

## 31.2 Impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre las ganancias

Los salarios, otras compensaciones para empleados (propinas, beneficios complementarios sujetos a impuestos) y las ganancias netas del trabajo por cuenta propia se combinan para determinar si excede el umbral del 0,9% del impuesto adicional al Medicare. El impuesto del 0,9%, si corresponde, se suma al impuesto básico al Medicare que de otro modo se adeudaría (1,45% sobre todos los sueldos y salarios; 2,90% sobre los ingresos netos del trabajo por cuenta propia). La responsabilidad por el impuesto del 0,9% no depende de sus ingresos brutos ajustados, sino solo de sus ganancias. El impuesto del 0,9% se aplica solo a las ganancias por encima de los siguientes umbrales:

- \$ 250,000 para personas casadas que presentan una declaración conjunta
- \$ 200,000 para personas solteras, jefes de familia y viudas o viudos que califiquen
- \$ 125,000 para personas casadas que presentan una declaración por separado

*El impuesto se calcula en el Formulario 8959.* Si en 2022 tuvo salarios (y propinas u otra compensación de empleados sujeta a impuestos tratados como salarios) pero no ganancias de trabajo por cuenta propia, el impuesto del 0.9% se aplica en la Parte I del Formulario 8959 al exceso de los salarios sobre su umbral de presentación. Por ejemplo, si su salario de 2022 es de \$225,000 y es soltero, el impuesto se aplica a los \$25,000 de salarios por encima del umbral de \$200,000, por un impuesto de \$225 (\$25,000 de salario en exceso x 0.9% (0.009)). El impuesto de \$225 debe ingresarse en la Línea 8 del Anexo 2 (Formulario 1040 o 1040-SR). Incluso si se tomaron retenciones de su salario para cubrir el impuesto del 0,9%, no reducen la responsabilidad por el impuesto en el Formulario 8959. En el ejemplo anterior, el impuesto de \$225 se informa como un impuesto adicional en el Anexo 2, independientemente de que su empleador haya retenido o no el impuesto del 0,9%. Las retenciones para el impuesto del 0.9% se separan de las retenciones regulares de Medicare en la Parte V del Formulario 8959 y luego se

agregan a sus retenciones de impuestos federales sobre la renta en la Línea 25 del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Trabajadores por cuenta propia.** Si solo tuviera ganancias de trabajo por cuenta propia en 2022, y ningún salario, calcularía la responsabilidad por el impuesto del 0.9% en la Parte II del Formulario 8959. Si tuviera salarios y también ganancias netas de trabajo por cuenta propia en 2022, primero determine si el impuesto del 0.9% se aplica a su salario (Parte I del Formulario 8959), y luego reduce el monto del umbral por su salario para obtener un umbral reducido que se utiliza para determinar si el impuesto se aplica a los ingresos del trabajo por cuenta propia; vea los ejemplos a continuación. Una pérdida neta del trabajo por cuenta propia no compensa los salarios. La deducción por encima de la línea correspondiente a una parte de la obligación tributaria del trabajo por cuenta propia no se aplica al 0,9% del impuesto adicional al Medicare.

**Retención del empleador para el impuesto del 0,9%.** Aunque el impuesto adicional se aplica a la parte de las ganancias por encima del umbral (\$250,000, \$200,000 o \$125,000), un empleador solo retendrá el impuesto adicional al Medicare una vez que los salarios del año (incluidas propinas, bonificaciones y otras compensaciones imponibles) superen los \$200,000. Esto significa que algunos contribuyentes estarán sujetos a la retención pero no deberán el impuesto, mientras que otros deberán el impuesto pero no estarán sujetos a la retención.

Por ejemplo, suponga que los salarios combinados de una pareja casada que presenta una declaración conjunta no exceden el umbral de \$250,000, pero uno de los cónyuges tiene salarios de un empleador que exceden los \$200,000. En ese caso, el empleador del cónyuge con mayores ingresos retendrá el 0.9 % de impuesto de los salarios superiores a \$200.000. En el Formulario 8959, no habrá responsabilidad por el impuesto porque los salarios totales no exceden el umbral, pero el Formulario 8959 deberá presentarse para mostrar la retención adicional para que pueda reclamarse en el Formulario 1040 o 1040-SR.

Por otro lado, un empleado soltero con varios trabajos podría tener salarios muy por encima del umbral de \$200,000 pero ningún empleador retendría el impuesto porque los salarios de cada trabajo no exceden los \$200,000. De manera similar, para una pareja casada que presenta una declaración conjunta, los salarios combinados pueden exceder el umbral de \$250,000, pero a menos que uno de los cónyuges tenga salarios que excedan los \$200,000 de un solo empleador, el impuesto adicional no se retendrá del pago de ninguno de los cónyuges. Por lo tanto, si uno de los cónyuges tiene un salario de \$180,000 y el otro tiene un salario de \$170,000, el impuesto del 0.9% no se retendrá a ninguno de ellos, aunque sus salarios combinados superen el umbral de \$250,000 y deberán un impuesto adicional de \$900 (0,9% x \$100,000 en exceso) en el Formulario 8959. Finalmente, a una persona casada que presenta una declaración por separado con salarios entre \$125,000 y \$200,000 no se le retendrá el impuesto del 0.9% de su pago, pero el impuesto se aplicará en el Formulario 8959 a los salarios superiores a \$125,000, el umbral para las personas casadas que presentan la declaración por separado.

Si usted (o usted y su cónyuge en una declaración conjunta) adeuda el 0.9% pero no se retiene de su salario, podría enfrentar una multa por impuesto estimado si la obligación no está cubierta por las retenciones regulares del impuesto sobre la renta (Formulario W-4) o cuotas de impuestos estimados.

## EJEMPLOS

1. Para 2020, tiene un salario de \$150,000 y su cónyuge tiene \$175,000 de ingresos netos de trabajo por cuenta propia (según se informa en el Anexo SE, Línea 4). Presenta una declaración conjunta 2022. Su umbral para calcular el impuesto del 0.9% es de \$250,000. Debido a que usted y su cónyuge no tienen salarios superiores a \$250,000, el impuesto del 0.9% no se aplica a sus salarios en la Parte I del Formulario 8959. En la Parte II del Formulario 8959, el umbral de \$250,000 se reduce por sus \$150,000 de salario, lo que le otorga un umbral de ingresos del trabajo por cuenta propia de \$100.000. Dado que las ganancias del trabajo por cuenta propia de \$175,000 exceden



el umbral reducido de \$100,000 por \$75,000, hay un impuesto de la Parte II de \$675 sobre el exceso de ingresos del trabajo por cuenta propia ( $0.9\% (.009) \times \$75,000 = \$675$ ).

- Para 2022, se presenta como jefe de familia. Tiene un salario de \$235,000 de un empleador y ganancias netas de trabajo por cuenta propia de \$50,000. Además de la retención regular de Medicare, su empleador retuvo \$ 315 adicionales, el monto del impuesto del 0.9% sobre los \$35,000 de salarios que exceden los \$200,000 (\$235,000 salarios - umbral de \$200,000). En la Parte I del Formulario 8959, calcula la contribución adicional al Medicare de \$315 sobre el exceso de \$35,000 de salarios ( $0.9\% \times \$35,000$ ). En la Parte II del Formulario 8959, los salarios totales se restan del umbral, dejándolo con un umbral cero (umbral de \$200,000 - \$235,000 salarios). Dado que el umbral es cero, el impuesto del 0,9% se aplica a la totalidad de los \$ 50 000 de ingresos del trabajo por cuenta propia (\$50 000 - \$ 0 umbral reducido), para un impuesto de \$450 ( $0,9\% \times \$50,000$ ). El impuesto total en el Formulario 8959 es \$765 (\$315 + \$450). Agregue los \$315 de impuestos adicionales al Medicare retenidos por su empleador a sus retenciones de impuestos federales sobre la renta en la línea 25 del Formulario 1040 o 1040-SR. En otras palabras, los \$ 315 retenidos para cubrir el impuesto del 0.9% no compensan directamente la obligación de \$ 765 por el impuesto en el Formulario 8959, sino que se aplican a todos los impuestos que usted debe pagar en el Formulario 1040 o 1040-SR, incluido el 0,9% de impuestos.

### 31.3 Impuesto adicional del 3.8% sobre el ingreso neto de inversiones

Si tiene ingresos netos por inversiones y ha modificado el ingreso bruto ajustado (MAGI) que excede el umbral aplicable para su estado civil para efectos de la declaración, una parte o la totalidad de los ingresos netos por inversiones estarán sujetos a un impuesto del 3.8% en el Formulario 8960. Impuesto sobre la renta neta de inversiones (NUT) en el Formulario 8960. Los umbrales para el impuesto son:

- \$250,000 para personas casadas que presentan una declaración conjunta y viudas/viudos que califiquen
- \$200,000 para personas solteras y jefes de hogar
- \$125,000 para personas casadas que declaran por separado

Si su MAGI excede el umbral aplicable, el impuesto del 3.8% se aplica al menor de (1) su ingreso neto de inversión, o (2) su MAGI que excede el umbral. Por lo tanto, si tiene ingresos netos de inversión de \$ 50,000, pero su MAGI excede su umbral en solo \$20,000, el impuesto del 3.8% se aplica a la cantidad menor de \$20,000. Consulte también los ejemplos a continuación.

Las herencias y fideicomisos también pueden estar sujetos al impuesto sobre la renta neta de inversiones.

**Umbrales MAGI.** Los umbrales de empate se basan en el ingreso bruto ajustado modificado, que es el mismo que el ingreso bruto ajustado (AGI), a menos que se reclame la exclusión de ingreso del trabajo en el extranjero. Si se reclama la exclusión de ingresos del trabajo en el extranjero, vuelva a sumar los ingresos excluidos (menos las deducciones o exclusiones por encima de la línea que no se permitieron como asignables a los ingresos del trabajo en el extranjero excluidos) para obtener el ingreso bruto ajustado modificado.

**Ingresos por inversiones e ingresos netos por inversiones.** Los ingresos por inversiones sujetos al impuesto del 3.8% se ingresan en la Parte I del Formulario 8960. Los ingresos por inversiones incluyen intereses gravables, dividendos, pagos de anualidades comerciales (pero no anualidades de empleados), rentas y regalías, ganancias de capital por ventas de acciones, bonos, mutuas fondos o bienes raíces de inversión, incluida una casa de vacaciones, distribuciones de ganancias de capital de

fondos mutuos e ingresos pasivos de sociedades y corporaciones S, incluida la ganancia de la venta de una sociedad o el interés de una corporación S si usted fuera un propietario pasivo.

No cuente como ingresos de inversión lo siguiente: intereses exentos de impuestos, distribuciones de IRA tradicionales, IRA Roth, planes 401 (k) y otros planes de jubilación calificados como planes de pensión, planes 403 (b) y planes de anualidades calificadas, e ingresos de empresas, incluidas asociaciones y corporaciones S, en las que participa materialmente. También se excluyen los beneficios del Seguro Social, el seguro de vida, la pensión alimenticia imponible y los beneficios para veteranos no imponibles.

Un propietario que vende su residencia principal con una ganancia trata la ganancia como ingreso de inversión a los fines del impuesto del 3.8% solo en la medida en que exceda la exclusión de venta de vivienda aplicable (generalmente \$250,000 para solteros y \$500,000 para contribuyentes conjuntos. Si la ganancia se excluye de la renta, no está sujeta al impuesto del 3.8%; establezca los ejemplos 2 y 3 a continuación.

Tenga en cuenta que una distribución imponible de una IRA tradicional o un plan de jubilación calificado, aunque se excluye de la categoría de ingresos de inversión, es parte de su MAGI, y la distribución, al aumentar su MAGI, podría empujarlo por encima del umbral de 3.8 % de impuesto o aumente el impuesto si ya está por encima del umbral. Esto no sería cierto para una distribución Roth IRA calificada, intereses exentos de impuestos u otro artículo excluido de MAGI.

Los gastos de inversión que se pueden asignar a los ingresos por inversiones se ingresan en la Parte II del Formulario 8960 y se restan de los ingresos por inversiones en la Parte III para llegar a los ingresos netos por inversiones. Los gastos de inversión asignables incluyen intereses de inversión, depreciación o agotamiento, gastos de inversión informados en el Anexo KI de una sociedad o corporación S si aún no están incluidos en la Parte I, e impuestos sobre la renta estatales y locales asignables a elementos incluidos como ingresos por inversiones: consulte las instrucciones del Formulario 8960 para obtener detalles sobre los gastos de inversión que califican.

### **EJEMPLOS**

John Smith, que es soltero, tiene \$180 000 de salario en 2022, \$20 000 de intereses y dividendos y \$80 000 de ingresos de una participación pasiva de la sociedad. El MAGI de John es de \$ 280,000. Su ingreso de inversiones es de \$100,000, que informa en la Parte I del Formulario 8960. El MAGI de John excede el umbral de \$200,000 para el impuesto del 3.8% en \$80,000, por lo que en la Parte III del Formulario 8960, calcula el impuesto sobre el MAGI de \$ 80,000 en exceso, ya que es menor que los \$100,000 de ingresos netos por inversiones. John está sujeto a un impuesto de \$3,040 ( $\$80,000 \times 3.8\%$ ). Debe agregar los \$3,040 a su otra obligación tributaria en el Anexo 2 del Formulario 1040 o 1040-SR.

Donna Jones, que es soltera, gana un salario de \$45,000 en 2022. También vende su residencia principal, de la que ha sido propietaria y en la que ha vivido desde 2003, por \$1 millón. La casa le costó \$600,000, por lo que su ganancia es de \$400,000. Después de reclamar la exclusión de venta de vivienda de \$250,000, su ganancia imponible sobre la venta es de \$150,000 ( $\$400,000 - \$250,000$ ). La ganancia de \$150 000 es el ingreso neto de la inversión. Sin embargo, dado que su MAGI de \$195,000 (\$45,000 de salario más \$150,000 de ganancia gravada) está por debajo del umbral de \$200,000 para el impuesto del 3.8%, Donna no debe el impuesto.

Bob y Carol Wilson presentan una declaración conjunta. Juntos tienen \$75,000 de salarios y \$125,000 de intereses, dividendos y ganancias de capital en 2022. También venden su residencia principal, que poseían y en la que vivían desde 2000, por \$1.3 millones. La casa les costó \$700,000, por lo que su ganancia es de \$600,000. Después de reclamar la exclusión de venta de vivienda de \$500,000, su ganancia imponible de la venta es de \$100,000. Sumando la ganancia de \$100,000 a los otros \$125,000 de ingresos por inversiones en la Parte I del Formulario 8960, los ingresos netos por inversiones de Bob y Carol son \$225,000. Su MAGI es \$300,000 (\$75,000 salarios más \$225,000 ingresos netos por inversiones), \$50,000 por encima del umbral de \$250,000 para el impuesto del 3.8%. El impuesto se aplica a los \$50,000 de exceso de MAGI, ya que es menor que el ingreso neto de inversiones de \$225,000. El impuesto de Bob y Carol en el Formulario 8960 es de \$1,900 ( $\$50,000 \times 3.8\%$ ).

Las herencias y fideicomisos también pueden estar sujetos al impuesto del 3.8%. Para un patrimonio o fideicomiso, el impuesto del 3.8% generalmente se aplica al menor de sus ingresos netos de inversión no distribuidos para el año o al exceso de su AGI sobre el umbral anual para el tramo del 37% para un patrimonio o fideicomiso. Para 2022, el umbral del 37% es de \$12,950. Los fideicomisos otorgantes y ciertos fideicomisos caritativos están exentos del impuesto del 3.8%. Consulte las instrucciones del Formulario 8960 para obtener más detalles.

Form <b>8960</b> Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)	<b>Net Investment Income Tax— Individuals, Estates, and Trusts</b> Attach to your tax return. Go to <a href="http://www.irs.gov/Form8960">www.irs.gov/Form8960</a> for instructions and the latest information.	OMB No. 1545-2227 <b>2020</b> Attachment Sequence No. 72	
Name(s) shown on your tax return		Your social security number or EIN	
<b>Part I Investment Income</b> <input type="checkbox"/> Section 6013(g) election (see instructions) <input type="checkbox"/> Section 6013(h) election (see instructions) <input type="checkbox"/> Regulations section 1.1411-10(g) election (see instructions)			
1	Taxable interest (see instructions)	1	
2	Ordinary dividends (see instructions)	2	
3	Annuities (see instructions)	3	
4a	Rental real estate, royalties, partnerships, S corporations, trusts, etc. (see instructions)	4a	
4b	Adjustment for net income or loss derived in the ordinary course of a non-section 1411 trade or business (see instructions)	4b	
4c	Combine lines 4a and 4b	4c	
5a	Net gain or loss from disposition of property (see instructions)	5a	
5b	Net gain or loss from disposition of property that is not subject to net investment income tax (see instructions)	5b	
5c	Adjustment from disposition of partnership interest or S corporation stock (see instructions)	5c	
5d	Combine lines 5a through 5c	5d	
6	Adjustments to investment income for certain CFCs and PFICs (see instructions)	6	
7	Other modifications to investment income (see instructions)	7	
8	Total investment income. Combine lines 1, 2, 3, 4c, 5d, 6, and 7	8	
<b>Part II Investment Expenses Allocable to Investment Income and Modifications</b>			
9a	Investment interest expenses (see instructions)	9a	
9b	State, local, and foreign income tax (see instructions)	9b	
9c	Miscellaneous investment expenses (see instructions)	9c	
9d	Add lines 9a, 9b, and 9c	9d	
10	Additional modifications (see instructions)	10	
11	Total deductions and modifications. Add lines 9d and 10	11	
<b>Part III Tax Computation</b>			
12	Net investment income. Subtract Part II, line 11, from Part I, line 8. Individuals, complete lines 13–17. Estates and trusts, complete lines 18a–21. If zero or less, enter -0-	12	
<b>Individuals:</b>			
13	Modified adjusted gross income (see instructions)	13	
14	Threshold based on filing status (see instructions)	14	
15	Subtract line 14 from line 13. If zero or less, enter -0-	15	
16	Enter the smaller of line 12 or line 15	16	
17	Net investment income tax for individuals. Multiply line 16 by 3.8% (0.038). Enter here and include on your tax return (see instructions)	17	
<b>Estates and Trusts:</b>			
18a	Net investment income (line 12 above)	18a	
18b	Deductions for distributions of net investment income and deductions under section 642(c) (see instructions)	18b	
18c	Undistributed net investment income. Subtract line 18b from 18a (see instructions). If zero or less, enter -0-	18c	
19a	Adjusted gross income (see instructions)	19a	
19b	Highest tax bracket for estates and trusts for the year (see instructions)	19b	
19c	Subtract line 19b from line 19a. If zero or less, enter -0-	19c	
20	Enter the smaller of line 18c or line 19c	20	
21	Net investment income tax for estates and trusts. Multiply line 20 by 3.8% (0.038). Enter here and include on your tax return (see instructions)	21	

For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.

Cat. No. 59474M

Form 8960 (2020)

# Parte 5

## Planificación de Impuestos

### Capítulo 32

#### Ahorros fiscales para las ventas de residencias

Sección	Trata...	Página
32.1	Evitar el impuesto sobre la venta de la residencia principal	668
32.2	Cumplimiento de las pruebas de propiedad y uso para la exclusión	669
32.3	Venta de viviendas por personas casadas	673
32.4	Exclusión Máxima Reducida	674
32.5	Cálculo de ganancias o pérdidas	678
32.6	Cálculo de la base ajustada	679
32.7	Uso personal y comercial de una vivienda	680
32.8	No se permiten pérdidas en la residencia personal	682
32.9	Pérdida en residencia convertida en propiedad de alquiler	682
32.10	Pérdida de residencia adquirida por donación o herencia	684

Puede evitar el impuesto sobre las ganancias en la venta de una residencia principal si la tuvo y la usó durante al menos dos años durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de la venta. Si es soltero, puede evitar impuestos sobre hasta \$ 250,000 de ganancia, \$ 500,000 si está casado y presenta una declaración conjunta. Sin embargo, la ganancia atribuible al uso no calificado después de 2008 no es excludible.

Si usó la residencia por menos de dos años, puede evitar impuestos si vendió debido a un cambio de lugar de trabajo, mala salud o circunstancias imprevistas.

No puede deducir una pérdida por la venta de una residencia personal. Las pérdidas por la venta de bienes destinados al uso personal no son deducibles. Sin embargo, existen circunstancias bajo las cuales puede reclamar una deducción por pérdida en la venta de una residencia.

Si alquila una propiedad residencial y usted o miembros de su familia también usan la residencia durante el año, los gastos de alquiler están sujetos a restricciones especiales.

## 29.1 Evitar el impuesto sobre la venta de la residencia principal

Si vende (o intercambia) su residencia principal con una ganancia, hasta \$250,000 de la ganancia pueden excluirse de los ingresos si fue propietario y la ocupó como residencia principal durante un total de al menos dos años en los cinco años. período de un año que finaliza en la fecha de la venta y no reclamó una exclusión en otra venta dentro de los dos años anteriores. Consulte la discusión sobre las pruebas de uso y propiedad de dos de cinco años en la siguiente sección. Si está casado y presenta una declaración conjunta, es posible que pueda excluir hasta \$500,000 de ganancia. Incluso si no cumple con las pruebas de uso y propiedad de dos de cada cinco años, tiene derecho a un límite de exclusión máximo reducido si la razón principal de su venta fue un cambio en el lugar de empleo, razones de salud o circunstancias imprevistas.

**Precaución:** Si usa una residencia como casa de vacaciones o propiedad de alquiler después de 2008, es posible que una parte asignable de su ganancia no califique para la exclusión, incluso si cumple con las pruebas de uso y propiedad de dos de cinco años; consulte “Sin exclusión por uso no calificado después de 2008”.

**Frecuencia de exclusión.** Si cumple con las pruebas de propiedad y uso para una residencia principal, puede reclamar la exclusión cuando lo vende, aunque anteriormente haya reclamado la exclusión para otra residencia, siempre que las ventas se realicen con más de dos años de diferencia. Si reclama la exclusión en una venta y dentro de los dos años de la primera venta vende otra residencia principal, no se podrá reclamar una exclusión en la segunda venta incluso si cumple con las pruebas de propiedad y uso para esa residencia. Existe una excepción si la segunda venta se debió a un cambio de empleo, razones de salud o circunstancias imprevistas. En ese caso, se permite un límite de exclusión prorrateado.

**Residencia principal.** Una residencia principal no se limita a casas unifamiliares, sino que incluye una casa móvil, un remolque, una casa flotante y un apartamento en condominio utilizado como residencia principal. Una inversión en una comunidad de jubilados no califica como residencia principal a menos que reciba equidad en la propiedad. En el caso de un inquilino propietario de una corporación cooperativa de vivienda, el requisito de propiedad de la residencia se aplica a la propiedad de las acciones y el requisito de uso se aplica a la casa o apartamento que ocupa el accionista.

**Si tiene varias casas.** Si tiene más de una casa, puede excluir la ganancia solo en la venta de su residencia principal y solo si cumple con los requisitos de propiedad y uso para esa residencia. Su “residencia principal” se determina año a año, principalmente en función del lugar donde vive la mayor parte del tiempo. Sin embargo, el IRS también puede considerar factores como la residencia principal de los miembros de su familia, su lugar de empleo, dirección postal, la dirección que figura en sus declaraciones de impuestos, licencia de conducir y registro de automóvil y votante, y la ubicación de su banco.

**Terreno vacante.** Los terrenos baldíos de propiedad y utilizados como parte de la residencia principal de un contribuyente pueden calificar para la exclusión. El terreno baldío debe estar adyacente a la residencia y la venta de la residencia debe ser dentro de los dos años antes o después de la venta del terreno. Las ventas calificadas de terreno y residencia se tratan como una venta, por lo que el límite de exclusión de \$250,000 (\$500,000 para contribuyentes conjuntos calificados) se aplica a las ventas combinadas. Si las ventas ocurren en años diferentes, el límite de exclusión se aplica primero a la venta de la residencia.

**Uso comercial o de alquiler.** Si parte de su casa fue alquilada o utilizada para negocios, aplique las reglas para determinar si puede excluir la totalidad o parte de la ganancia de una venta. Consulte también las reglas para deducir una pérdida cuando su residencia se convirtió en propiedad de alquiler.

**Hogar destruido o condenado.** Si su casa es destruida o condenada, esto se considera una venta, por lo que cualquier ganancia obtenida en la conversión puede calificar para la exclusión. Si el

terreno baldío usado como parte de su casa se vende dentro de los dos años posteriores a la conversión, la venta del terreno puede combinarse con la venta de la residencia para propósitos de exclusión; vea la regla de tierras baldías antes. Cualquier parte de la ganancia que no pueda excluirse (porque excede el límite) puede posponerse según las reglas explicadas en 18.15.

**Venta De intereses remanentes.** Puede optar por excluir la ganancia de la venta de un interés remanente en su casa. Si lo hace, no puede optar por excluir la ganancia de su venta de cualquier otro interés en la casa que vende por separado. Además, no puede excluir la ganancia de la venta de un interés remanente a una parte relacionada. Las partes relacionadas incluyen a tus hermanos y hermanas, medio hermanos y medio hermanas, cónyuge, antepasados (padres, abuelos, etc.) y descendientes directos (hijos, nietos, etc.). Las partes relacionadas también incluyen ciertas corporaciones, sociedades, fideicomisos y organizaciones exentas.

**Expatriados.** No puede reclamar la exclusión de venta de vivienda si se le aplica el impuesto de expatriación. El impuesto de expatriación se aplica a los ciudadanos estadounidenses que han renunciado a su ciudadanía (y a los residentes a largo plazo que han terminado su residencia) si uno de sus principales propósitos era evitar los impuestos estadounidenses.

**La exclusión no es obligatoria.** No es necesario que aplique la exclusión a una venta calificada en particular. Por ejemplo, no puede vender una residencia cuando adquiere una nueva residencia. Cuando finalmente puede encontrar un comprador para la primera casa, también decide vender la segunda residencia. Suponga que ambas ventas pueden calificar para la exclusión, pero la ganancia potencial en la primera casa será menor que la ganancia potencial en la venta de la segunda casa. No querrá aplicar la exclusión a la venta de la primera vivienda si hacerlo le impedirá aplicar la exclusión a la segunda venta debido a que la regla permite una exclusión para una sola venta cada dos años.

**Recuperación de subsidios federales.** Si su vivienda se financió con el producto de un bono exento de impuestos o un certificado de crédito hipotecario calificado y vende o dispone de la vivienda dentro de los nueve años posteriores al financiamiento, es posible que deba recuperar el subsidio federal recibido incluso si la venta califica para la exclusión de venta de vivienda. Use el Formulario 8828 para calcular la cantidad del impuesto de recuperación, que se informa en el Formulario 1040 o 1040-SR como un impuesto separado.

## 32.2 Cumplimiento de las pruebas de propiedad y uso para la exclusión

Para calificar para la exclusión de hasta \$250,000, debe haber sido propietario y haber ocupado una casa como su residencia principal durante al menos dos años durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta. Los períodos de propiedad y uso no tienen por qué ser continuos. Las pruebas de propiedad y uso pueden cumplirse en diferentes períodos de dos años, siempre que ambas pruebas se cumplan durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta (como en el Ejemplo 3 a continuación). Usted califica si puede demostrar que fue propietario de la casa y vivió en ella como su residencia principal durante 24 meses completos o durante 730 días (365 x 2) durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta. Sin embargo, incluso si cumple con las pruebas de uso y propiedad de dos de cada cinco años, parte de su ganancia estará sujeta a impuestos si usa la residencia después de 2008 como una segunda casa o propiedad de alquiler, a menos que se aplique una excepción; consulte la discusión de la regla de uso no calificado al final de esta sección.

Si usted o su cónyuge sirven en servicio extendido oficial calificado como miembro de los servicios uniformados, el Servicio Exterior de los Estados Unidos, la comunidad de inteligencia o el Cuerpo de Paz, puede suspender el período de prueba de cinco años por los años de servicio calificado.

Si es copropietario de la residencia y presenta una declaración por separado, la exclusión de hasta \$250,000 se aplica a su parte de la ganancia, asumiendo que cumple con las pruebas de propiedad y uso.

Si está casado y presenta una declaración conjunta, puede reclamar una exclusión de hasta \$500,000 si uno de ustedes cumple con la prueba de propiedad y ambos cumplen con la prueba de uso.

Si no se cumplen las pruebas de propiedad y uso, pero la razón principal de la venta fue un cambio en el lugar de empleo, razones de salud o circunstancias imprevistas, se permite una exclusión según las reglas de exclusión máxima reducida.

Incluso si se cumplen las pruebas de propiedad y uso, la exclusión no está permitida para una venta si, dentro del período de dos años que finaliza en la fecha de la venta, vendió otra residencia principal por la que reclamó la exclusión. Sin embargo, puede estar disponible un límite de exclusión reducido.

### EJEMPLOS

1. Desde 2006 hasta agosto de 2022, Janet vive con sus padres en una casa propiedad de sus padres. En septiembre de 2022, compra esta casa a sus padres. Continúa viviendo allí hasta el 18 de diciembre de 2023, cuando lo vende con una ganancia. Aunque Janet vivió en la casa durante más de dos años, no fue propietaria durante al menos dos años. No puede excluir ninguna parte de su ganancia en la venta, a menos que venda debido a un cambio en su lugar de trabajo, razones de salud o circunstancias imprevistas.
2. John compra y se muda a una casa el 9 de julio de 2021. Vive en ella como su residencia principal continuamente hasta el 1 de octubre de 2022, cuando viaja al extranjero por un año sabático. Después de regresar de la licencia, vende la casa el 6 de noviembre de 2023. No cumple con la prueba de uso de dos años. Debido a que su año sabático no fue una ausencia breve y temporal, no puede incluir el período de licencia en su período de uso para cumplir con la prueba de uso de dos años. Puede evitar el impuesto sobre las ganancias si vende debido a un cambio de lugar de trabajo, circunstancias imprevistas o mala salud.
3. Desde 1995, Jonah ha vivido en un edificio de apartamentos que se cambió a un condominio. Compró el apartamento el 3 de diciembre de 2017. En febrero de 2021, enferma y el 16 de abril de 2021 se muda a la casa de su hijo. El 16 de julio de 2023, mientras aún vive con su hijo, vende el apartamento.  
Puede excluir la ganancia en la venta del apartamento porque cumplió con las pruebas de propiedad y uso. El período de cinco años es del 17 de julio de 2016 al 16 de julio de 2023, fecha de la venta del apartamento. Fue propietario del apartamento desde el 3 de diciembre de 2017 hasta el 16 de julio de 2023 (más de dos años). Vivió en el apartamento desde el 17 de julio de 2016 (inicio del quinquenio) hasta el 16 de abril de 2021, un período de uso de más de dos años.
4. En 2009, Carol compra una casa y vive en ella hasta el 31 de enero de 2018, cuando se muda. Ella alquila la casa a un inquilino desde el 1 de marzo de 2018 hasta el 31 de mayo de 2023. Carol regresa a la casa el 1 de junio de 2023 y vive allí hasta que la vende el 30 de octubre de 2023. Durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de la venta (1 de noviembre de 2016 - 30 de octubre de 2023), Carol Vivió en la casa menos de dos años.  
Carol no puede excluir ninguna de las ganancias de la venta, a menos que venda la casa por motivos de salud o razones laborales o por circunstancias imprevistas.

*El personal militar y del servicio exterior, los oficiales de inteligencia y los trabajadores del Cuerpo de Paz pueden suspender el período de cinco años.* Puede optar por suspender la ejecución del período de propiedad y uso de cinco años mientras usted o su cónyuge estén en servicio extendido oficial calificado como miembro de los servicios uniformados o del Servicio Exterior de los Estados Unidos. La suspensión puede ser de hasta 10 años. Solo se permite una residencia a la vez. Al hacer la elección y no tener en cuenta hasta 10 años de servicio calificado, puede reclamar una exclusión

cuando se cumple la prueba de uso de dos años antes de comenzar el servicio calificado y después de su regreso; vea el ejemplo a continuación. Servicio extendido de funcionario calificado significa servicio activo por más de 90 días o por un período indefinido con una rama de las Fuerzas Armadas de los EE. UU. En un lugar de destino al menos a 50 millas de su residencia principal o en un lugar establecido por mandato del gobierno. Los miembros del Servicio Exterior, los cuerpos comisionados de la Administración Nacional Oceánica y Atmosférica y los cuerpos comisionados del Servicio de Salud Pública que cumplen con las pruebas de servicio activo también califican.

De manera similar, el período de prueba de cinco años se suspende por hasta 10 años para los empleados de la comunidad de inteligencia (agencias y departamentos nacionales específicos) y los trabajadores del Cuerpo de Paz. La regla de suspensión para los trabajadores del Cuerpo de Paz se aplica a los empleados del Cuerpo de Paz, a los voluntarios inscritos o a los líderes voluntarios por períodos durante los cuales están en servicio extendido oficial calificado fuera de los Estados Unidos.

**Apartamentos cooperativos.** Si vende sus acciones en una corporación cooperativa de vivienda, cumple con las pruebas de propiedad y uso si, durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta, usted:

1. Acciones poseídas durante al menos dos años, y
2. Usó la casa o apartamento que las acciones le dan derecho a ocupar como su residencia principal durante al menos dos años.

**Propietario incapacitado.** Se considera que un propietario que se vuelve física o mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo usa una residencia como residencia principal durante el tiempo en que la persona es propietaria de la residencia y reside en un centro de atención autorizado. Para que se aplique esta regla, el propietario debe haber sido propietario y haber utilizado la residencia como residencia principal durante un período total de al menos un año durante los cinco años anteriores a la venta.

Si cumple con esta excepción de discapacidad, aún debe cumplir con la prueba de propiedad de dos de cinco años para reclamar la exclusión.

**Vivienda anterior destruida o condenada.** Para las pruebas de propiedad y uso, puede agregar el tiempo que tuvo y vivió en una casa anterior que fue destruida o condenada si alguna parte de la base de la casa actual vendida dependía de la base de la casa destruida o condenada según las reglas de conversión involuntaria.

### EJEMPLO

Michael compró una casa en Maryland en marzo de 2008 en la que vivía antes de mudarse a Brasil en noviembre de 2012 como miembro del Servicio Exterior de los Estados Unidos. Sirvió allí en servicio extendido oficial calificado durante ocho años, hasta fines de 2022. En enero de 2023, vende la casa de Maryland con una ganancia. No usó la casa como su residencia principal durante dos de los cinco años anteriores a la venta y, por lo tanto, no califica para una exclusión según la regla regular. Sin embargo, Michael puede excluir una ganancia de hasta 250.000 dólares si decide suspender la ejecución del período de prueba de cinco años mientras se encontraba en el extranjero con el Servicio Exterior. Según la elección, sus ocho años de servicio no se tienen en cuenta y sus años de uso desde marzo de 2008 hasta noviembre de 2012 se consideran dentro del período de cinco años anterior a la venta. Por lo tanto, cumple con la prueba de dos de cinco años y puede reclamar la exclusión.

## Sin exclusión por uso no calificado después de 2008

Incluso si se cumple la prueba de dos de cinco años para una exclusión, la ganancia atribuible al uso "no calificado" después de 2008 no es elegible para la exclusión. Aparentemente, la intención principal de la regla es negar la exclusión de parte de la ganancia obtenida por los contribuyentes que convierten una



casa de vacaciones o una residencia alquilada en su residencia principal y viven en ella durante algunos años antes de venderla. Sin embargo, la ley tal como está redactada es más amplia, y generalmente trata cualquier período posterior a 2008 en el que usted, su cónyuge o excónyuge no utilice la vivienda como residencia principal como "uso no calificado". A pesar de la redacción amplia de la ley, existen excepciones (a continuación) que reducen el impacto potencial de la regla de uso no calificado. En particular, la excepción 1 permite que muchos vendedores de viviendas eviten el tratamiento de uso no calificado cuando se mudan y alquilan la casa antes de venderla; consulte el Ejemplo 2 a continuación.

**Excepciones al uso no calificado.** Hay excepciones que limitan el impacto de la regla de uso no calificado. La ley de vinculación exige específicamente lo siguiente de la definición de "uso no calificado" posterior a 2008: (1) el período después de que usted o su cónyuge hayan usado por última vez la casa como su residencia principal, siempre que sea dentro de los cinco años que terminan en la fecha de venta; consulte el Ejemplo 2 a continuación, (2) ausencias temporales de la residencia, que no excedan los dos años en total, debido a un cambio de empleo, razones de salud (como tiempo en un hospital o hogar de ancianos) u otras circunstancias imprevistas que se especificarán por el IRS, y (3) períodos de hasta 10 años (en total) durante los cuales usted, o su cónyuge, están en servicio extendido oficial calificado (lugar de destino al menos a 50 millas de la residencia) como miembro de los servicios uniformados, como funcionario del Servicio Exterior o como empleado de la comunidad de inteligencia. El IRS no ha publicado pautas formales sobre el "uso no calificado", incluidas otras posibles excepciones, como si no se tendrán en cuenta los períodos de alquiler a corto plazo. Sin embargo, en la Publicación 523 adopta la posición de que cuando el espacio comercial o de alquiler es físicamente parte del área de estar de su hogar, como una oficina en el hogar o un dormitorio adicional que alquila como parte de un negocio de alojamiento y desayuno, ese uso se trata como uso residencial. Aunque el IRS no lo dice específicamente, tal oficina en casa o espacio de alquiler dentro de la casa aparentemente no se considera "uso no calificado" al aplicar el cálculo fraccional a continuación.

**Calcular la ganancia excluible y no excluible.** Para calcular la exclusión en una venta donde hay un uso no calificado después de 2008, la ganancia igual a la depreciación posterior al 6 de mayo de 1997 (permitida o permitida se tiene en cuenta primero. No se permite ninguna exclusión para este monto de depreciación, esta es una regla de larga data que no se modifica con el cálculo de uso no calificado.

Después de tomar en cuenta la depreciación posterior al 6 de mayo de 1997, se debe calcular la parte de la ganancia restante que se puede asignar al uso no calificado; esta cantidad tampoco es elegible para la exclusión. La asignación se realiza multiplicando la ganancia por la siguiente fracción:

Días totales de uso no calificado después de 2008

Días totales de propiedad de la vivienda

Puede usar la Hoja de trabajo 29-3 más adelante en este capítulo para hacer la asignación y calcular su ganancia excluible e imponible.

## EJEMPLOS

- I. Martin compró su casa el 23 de abril de 2017 y vivió en ella hasta el 30 de junio de 2019, cuando se mudó. Alquiló la casa del 1 de julio de 2019 al 30 de junio de 2021 y reclamó deducciones por depreciación de \$10,000 para ese período. Martin regresa a la casa el 1 de julio de 2021 y vive allí hasta que la vende el 31 de enero de 2023, con una ganancia de \$310,000. En el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta (1 de febrero de 2018 - 31 de enero de 2023), Martin cumplió con la prueba de propiedad y uso para una exclusión: era dueño de la casa y la usó durante más de dos años en los cinco -período de año. Lo tuvo durante los cinco años completos y lo usó como su casa durante 36 meses (18 meses desde el 1 de febrero de 2018 al 30 de junio de 2019 y 19 meses desde el 1 de julio de 2021 hasta el 31 de enero de 2023), mientras lo

alquilaba por los otros 24 meses (1 de julio de 2019 al 30 de junio de 2021). El período de alquiler es de uso no calificado.

Usando la hoja de trabajo 29-3, Martin calcula su exclusión y ganancia imponible. No se pueden excluir los \$10,000 de ganancia asignables a la depreciación. De la ganancia restante de \$300,000 (ganancia de \$310,000 - depreciación de \$10,000), Martin calcula que \$103,800 son asignables para uso no calificado y, por lo tanto, no son elegibles para una exclusión. Martin fue dueño de la casa durante 2,110 días (comenzando el 24 de abril de 2015, el día después de que la compró, y terminando el 31 de enero de 2021, la fecha de venta). De sus 2110 días de propiedad, 730 días (los días de alquiler, del 1 de julio de 2019 al 30 de junio de 2021) fueron de uso no calificado. La asignación para uso no calificado es  $730 / 2,110$ , o 34.6%, y  $34.6\% \times \$300,000$  es \$103,800. Martin puede excluir \$196,200 de la ganancia de sus ingresos de 2024 (\$300,000 - \$103,800).

En el Formulario 8949 y el Anexo D para 2022, Martin informará una ganancia imponible de \$113,800 (ganancia de \$10,000 asignable a depreciación + ganancia de \$103,800 asignable a uso no calificado), y también informará la exclusión de \$196,200. La ganancia de \$10,000 por depreciación es una ganancia de la Sección 1250 no recuperada, que Martin ingresará en la Hoja de trabajo de ganancia de la Sección 1250 no recuperada en las instrucciones del Anexo D.

Tenga en cuenta que incluso sin la regla de uso no calificado, solo \$250,000 de la ganancia de \$300,000 de Martin (después de que se recupere la depreciación) habrían sido excluibles. El efecto de la regla de uso no calificado bajo estos hechos es aumentar la ganancia gravada (no excluible) en \$53,800 adicionales, de \$50,000 (\$300,000 - \$250,000) a \$103,800 bajo la fórmula de asignación.

2. Andrea fue propietaria de su residencia principal y vivió en ella desde 2015 hasta 2018 y luego se mudó a otro estado. Alquila la casa desde el 1 de enero de 2019 hasta el 30 de abril de 2021, cuando la vende. Andrea ha cumplido con la prueba de propiedad y uso: fue propietaria y vivió en la casa durante más de dos años en el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta (1 de mayo de 2016 - 30 de abril de 2021). Aunque Andrea alquiló la casa después de 2009, el período de alquiler (del 1 de enero de 2019 al 30 de abril de 2021) no se considera uso no calificado porque fue después de que ella se mudó de la casa y estaba dentro del período de cinco años que finalizó con la venta. (Excepción 1 en "Excepciones al uso no calificado" en la página anterior). Andrea puede excluir una ganancia de hasta \$250,000, pero no una ganancia equivalente a la depreciación que reclamó (o podría haber reclamado) mientras se alquilaba la casa. Debido a que la propiedad se alquiló en el momento de la venta, el IRS exige que se informe la venta y se reclame la exclusión en el formulario 4797.

## 32.3 Ventas de viviendas por personas casadas

Cuando una pareja casada poseyó y vivió en su residencia principal durante al menos dos años durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta, pueden reclamar una exclusión de hasta \$500,000 de ganancia en una declaración conjunta. Según la ley, la exclusión de hasta \$500,000 puede reclamarse en una declaración conjunta siempre que durante el período de cinco años que finaliza en la fecha de venta: (1) cualquiera de los cónyuges haya sido propietario de la residencia durante al menos dos años, (2) ambos cónyuges vivieron en la casa como su residencia principal durante al menos dos años, y (3) ninguno de los cónyuges es inelegible para reclamar la exclusión porque se reclamó previamente una exclusión en la venta de una residencia principal dentro del período de dos años que termina el fecha de esta venta. Si se cumplen las Pruebas 1 y 3, pero solo uno de ustedes cumple con la Prueba 2, su límite de exclusión en una declaración conjunta es de \$250,000. Sin embargo, incluso si se