

# El personal militar y los impuestos

Las declaraciones de impuestos pueden ser complicadas, pero estos consejos pueden ayudarle a ahorrar tiempo y dinero.

## 1. Organice la documentación

Cuanto antes organice su documentación, más fácil y eficiente le resultará el proceso de preparación de los impuestos. Junte todos los documentos y registros financieros esenciales, incluidos sus W-2, recibos por gastos deducibles y donaciones de caridad, y las declaraciones de impuestos del año anterior.

## 2. Revise los cambios con respecto al año anterior

Recuerde que los cambios en su vida pueden influir en los impuestos que tiene que pagar. Durante el año pasado, ¿se casó, tuvo o adoptó un niño? Tal vez haya ahorrado para la universidad, pagado importantes gastos médicos, comprado o vendido una casa o hecho inversiones. Tenga en cuenta que estos factores y otros pueden influir en la cantidad de impuestos que está obligado a pagar.

## 3. Planifique por adelantado para la temporada de impuestos

Si va a estar en despliegue con las tropas en el momento en que tiene que pagar los impuestos, planifique por adelantado. Decida quién va a preparar sus declaraciones de impuestos y asegúrese de que tengan la información necesaria. O considere solicitar una extensión al Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés).

Al preparar un poder, un documento legal que puede crear junto con un abogado, puede autorizar a una persona confiable a tomar decisiones legales en su nombre durante su despliegue con las tropas, incluida la presentación de sus declaraciones de impuestos. Como miembro de las fuerzas armadas, tal vez tenga acceso a ayuda gratuita o de bajo costo para preparar un poder legal. Póngase en contacto con la oficina de asistencia legal de su unidad o instalación para obtener más información.

## 4. Considere contratar a un profesional de impuestos

La oficina Volunteer Income Tax Assistance ("VITA" por sus siglas en inglés) proporciona servicios gratuitos de preparación y presentación de impuestos para los miembros del servicio militar. Hay oficinas de VITA en la mayoría de las instalaciones militares, y los representantes pueden responder a sus preguntas sobre impuestos.

Algunos miembros del personal militar contratan a un profesional para llenar sus formularios de impuestos, mientras que otros lo hacen ellos mismos.



## Considere contratar a un profesional de impuestos (continuación)

Las posibles ventajas de contratar a un preparador de impuestos profesional incluyen:

1. Revisión y consejos expertos.
2. Pueden darle sugerencias para ahorrar en los impuestos
3. Respaldo profesional en caso de auditoría. (Esto ocurre cuando la agencia impositiva decide evaluar cuidadosamente su declaración de impuestos para determinar si la información es verdadera y exacta, y si las posiciones tomadas en la declaración son permitidas por las leyes.)

Las posibles desventajas incluyen:

1. Tal vez tenga que pagar por este servicio.
2. Durante la intensa temporada de impuestos, puede tener que esperar turno mientras su preparador se encarga de otros clientes.
3. Incluso los profesionales pueden cometer errores, y en algunos estados, no hay leyes de licencias o permisos para los preparadores de impuestos. Determine si el preparador que está considerando tiene conocimientos, experiencia y unos buenos antecedentes.

Las posibles ventajas de preparar sus propias declaraciones de impuestos incluyen:

1. Es gratis; no tiene que pagarle a otra persona
2. Obtiene una experiencia financiera valiosa.
3. Usted tiene un control total sobre su información y documentación impositiva. Si usa un software de impuestos, esto puede ayudarle a reducir errores e incluso a identificar deducciones, y la presentación electrónica es instantánea. Averigua si es elegible para recibir software gratuito del IRS.

Las posibles desventajas incluyen:

1. Potencialmente, podría cometer errores costosos.
2. Puede no conocer todas las deducciones (reducciones en los ingresos que pagan impuestos) a las que tiene derecho.
3. Algunos programas de software para impuestos pueden ser confusos y costar tanto como contratar a un preparador profesional.

Considere preparar sus propios impuestos y después llevarlos a un profesional para que los examine, corrija cualquier error y finalice los formularios. Este método puede darle a la vez una buena experiencia y tranquilidad.

### 5. Pregunte sobre las leyes de protección para militares

Varias leyes federales, incluidas las leyes Servicemembers Civil Relief Act ("SCRA" por sus siglas en inglés) y Heroes Earnings Assistance and Relief Tax Act ("HEART" por sus siglas en inglés) reducen la carga financiera impositiva para las familias militares de diversas maneras. Por ejemplo, muchos miembros del servicio militar pueden calificar para una extensión de la fecha de presentación de impuestos, particularmente si sirven en una zona de combate, en el extranjero o en un lugar temporal. Tanto si decide contratar a un preparador de impuestos profesional como hacer el trabajo usted mismo, averigüe cómo puede beneficiarse de estas leyes.

## El personal militar y los impuestos (continuación)

### 6. Recursos para aprender más y obtener ayuda con los impuestos

Hay diversos recursos para ayudar a los miembros del servicio militar a preparar sus impuestos. Entre ellos se incluyen:

- La oficina Volunteer Income Tax Assistance (VITA) proporciona servicios gratuitos de preparación y presentación de impuestos para los miembros del servicio militar. Hay oficinas de VITA en la mayoría de las instalaciones militares, y los representantes pueden responder a sus preguntas sobre impuestos.
- El Tax Center en [www.military.com](http://www.military.com).
- La Publicación 3 del IRS, Armed Forces Tax Guide, está disponible en [www.irs.gov](http://www.irs.gov). Esta guía explica las reglas impositivas que se aplican específicamente al personal militar.
- Puede ponerse en contacto con el IRS para pedir publicaciones y formularios gratuitos, hacer preguntas sobre impuestos y obtener ayuda con problemas de impuestos no resueltos. Puede comunicarse con el IRS de diversas maneras, incluyendo:

#### En Internet , en [www.irs.gov](http://www.irs.gov)

- Presentar su declaración de impuestos en forma electrónica
- Verificar el estatus de su reembolso de impuestos
- Descargar formularios, instrucciones y publicaciones
- Pedir productos del IRS

#### Por teléfono

- Para pedir formularios, instrucciones y publicaciones llame al 1-800-829-3676. Debería recibir su pedido dentro de un plazo de 10 días.
- Llame al IRS con sus preguntas sobre impuestos al 1-800-829-1040.
- Llame al 1-800-829-44477 para acceder a *Teletax*, mensajes grabados que cubren diversos temas de impuestos.

#### Personalmente

- Además de las oficinas del IRS, muchas oficinas postales y bibliotecas ofrecen ciertos formularios, instrucciones y publicaciones del IRS.
- Algunas oficinas del IRS, bibliotecas, supermercados, centros de copiado, oficinas municipales y del condado, cooperativas de crédito y tiendas de artículos de oficina tienen una colección disponible de productos disponibles para imprimir desde un CD o fotocopiar de ejemplares reproducibles.
- Puede ir a su Centro de Asistencia al Contribuyente (Taxpayer Assistance Center) para recibir ayuda personalmente. Para encontrar la dirección de su oficina local, vaya a, o busque en la guía telefónica bajo "United States Government, Internal Revenue Service".



## El personal militar y los impuestos (continuación)

### Para más información

Visite la sección Personal Financial Management de Military Homefront ([www.militaryhomefront.dod.mil](http://www.militaryhomefront.dod.mil)), el sitio web oficial del Departamento de Defensa de los Estados Unidos ("DoD" por sus siglas en inglés) para obtener información confiable sobre calidad de vida para ayudar al personal militar y sus familias.

Military One Source ofrece gratuitamente planificadores y asesores financieros confidenciales, disponibles las 24 horas, los 7 días de la semana, al teléfono gratuito 800-342-9647.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en [wellsfargo.com](http://wellsfargo.com) o cualquier sucursal de Wells Fargo.