

# Introducción a los impuestos sobre el ingreso

En los Estados Unidos, un porcentaje de todo el dinero que ganan y gastan las empresas y personas particulares es recaudado por los gobiernos federal, estatales y locales para uso en el gasto público. Las personas y empresas tienen que pagar diversos tipos de impuestos, como el impuesto a las ventas, a la propiedad, impuestos de nómina salarial e impuesto sobre el ingreso.

Los impuestos sobre el ingreso son la fuente de recursos principal del gobierno federal. Muchos estados, e incluso algunas poblaciones y ciudades, también imponen impuestos sobre el ingreso. Para muchas personas, el impuesto federal sobre el ingreso es la categoría más importante de impuestos que pagan. Por eso, para administrar bien el dinero, es importante entender algunos conceptos básicos sobre el impuesto federal sobre el ingreso:

- Una **declaración de impuestos** es un formulario preimpreso o electrónico que usted llena para reportar información que el Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés) federal usa para calcular sus impuestos. Un ejemplo de una declaración de impuestos federal es el Formulario 1040 del IRS.
- El llenar un formulario de declaración de impuestos y enviarlo al IRS se llama **presentar** la declaración de impuestos. Algunas personas contratan a un profesional para llenar sus formularios de impuestos, mientras que otras lo hacen ellas mismas.
- Las posibles ventajas de contratar a un preparador de impuestos profesional incluyen:
  1. Revisión y consejos expertos.
  2. Pueden darte 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. Tiene que pagar por este servicio.
  2. Durante la intensa temporada de impuestos, puede tener que esperar su 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 para los preparadores de impuestos. Determine si el preparador que está considerando tiene conocimientos, experiencia y unos buenos antecedentes.

## Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

- 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. Averigüe si es elegible para recibir software gratuito a través del sitio web [www.irs.gov](http://www.irs.gov).
- Las posibles desventajas incluyen:
  1. Potencialmente, podría cometer errores costosos.
  2. Puede no conocer todas las deducciones (reducciones sobre los ingresos tributables) 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.
- Si usted es ciudadano o extranjero residente en los Estados Unidos, o si debe presentar una declaración de impuestos federales dependerá de su estado civil a efectos de impuestos (ver más abajo), su edad y si es dependiente (es decir, si depende financieramente de otra persona).
- La cantidad de impuestos que usted paga se basa en su **ingreso bruto por el trabajo** (salarios, sueldos, propinas y dividendos, si tiene acciones) e **ingresos no derivados del trabajo** (por ejemplo, intereses, ingresos por dividendos o ganancias de capital), menos deducciones, exenciones o créditos. La cantidad resultante, o sea, la cantidad sujeta a impuestos federales, se llama **ingreso tributable**.
- Una **deducción** es una cantidad que reduce sus ingresos tributables y por lo tanto reduce los impuestos a pagar. El gobierno federal ofrece varias deducciones diferentes.
- La **deducción estándar** es una cantidad en dólares fijada por el gobierno federal que reduce la cantidad de ingresos sobre la que usted paga impuestos. La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de tomar una deducción estándar o **detallar** (listar por separado) sus deducciones. Si tiene la opción, puede usar el método que le dé menos impuestos.
- Si toma la deducción estándar puede serle más fácil y rápido presentar sus impuestos; sin embargo, muchos contribuyentes optan por detallar sus deducciones reales, como los gastos médicos, contribuciones a la caridad, e impuestos.

## Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

- Usted puede beneficiarse de detallar sus deducciones si:
  1. no califica para recibir la deducción estándar, o si la cantidad que puede reclamar está limitada.
  2. tuvo grandes gastos médicos o dentales no asegurados durante el año.
  3. pagó intereses e impuestos sobre su vivienda.
  4. tuvo grandes gastos de empresa no reembolsados como empleado, u otras deducciones varias.
  5. tuvo grandes pérdidas no reembolsadas por siniestro o robo.
  6. hizo grandes contribuciones a organizaciones de caridad calificadas, o
  7. tuvo deducciones detalladas cuyo total es mayor que la deducción estándar a la que tiene derecho.
- Antes de determinar cuál formulario del IRS debe usar para presentar su declaración de impuestos, la cantidad de su deducción estándar y los impuestos correctos, debe determinar su **estado civil a efectos de impuestos**.
- Hay cinco estados civiles para impuestos:
  1. Soltero;
  2. Casado, declaración conjunta,
  3. Casado, declaración separada,
  4. Cabeza de familia, y
  5. Viudo(a) con un menor dependiente

También usa su estado civil para determinar si es elegible para reclamar ciertas otras deducciones y créditos. Si puede usar más de un estado civil para los impuestos, elija el que le dé los menores impuestos.

- El término **retención de impuestos** se refiere a los impuestos "que se pagan a medida que la persona gana". Esto quiere decir que su empleador toma cierta cantidad de su cheque para pagar impuestos al gobierno. Si usted es empleado, al final del año su empleador le entregará un **formulario W-2** del IRS que resume su salario sujeto a impuestos y los impuestos que el empleador ha deducido o "retenido" de su paga o salario. Los contratistas independientes reciben un **formulario 1099** que indica la cantidad que se les ha pagado.
- Un **reembolso de impuestos** es una cantidad que el gobierno le devuelve si ha pagado más impuestos de lo debido.

## Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

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

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 línea, 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 diez 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 [www.irs.gov/localcontacts](http://www.irs.gov/localcontacts), o busque en la guía telefónica bajo United States Government, Internal Revenue Service.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.