



# LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA DURANTE TODO EL AÑO ES PARA TODOS



**Únicamente porque presentó su declaración de impuestos, no significa que usted no tiene que pensar en los impuestos por el resto del año. Lo que realice durante el año puede afectar a cualquier impuesto que usted pueda adeudar o el reembolso que pueda esperar el próximo año.**

## Verifique su retención de impuestos durante todo el año

Debido a que los impuestos federales operan sobre la base de pague según gane, usted debe pagar la mayor parte de sus impuestos durante el año a medida que gane los ingresos. Si no paga sus impuestos mediante la retención, o no paga suficientes impuestos de esa manera, es posible que usted tenga que pagar los impuestos estimados. Es una buena idea asegurarse de que no le retengan muy pocos impuestos, lo que podría resultar en un reembolso menor de lo esperado o incluso en una factura de impuestos. O, tal vez desee verificar que no le retengan demasiados impuestos, si el tener ese dinero adicional en cada cheque de pago le sería más útil que obtener un reembolso mayor cuando presente su declaración de impuestos. Utilice el [Estimador de Retención de Impuestos del IRS](#) para verificar su retención cuando ocurran cambios en la información personal o financiera debido a un evento de la vida, como casarse o [divorciarse](#), tener un bebé o el obtener un aumento de sueldo en el trabajo. Usted tendrá que entregar a su empleador un [Formulario W-4\(sp\)](#) actualizado para cambiar la cantidad de impuestos que se retienen de su cheque de pago.

Algunos contribuyentes ganan ingresos no sujetos a la retención. Los dueños de pequeñas empresas y las personas que trabajan por cuenta propia— incluidos los trabajadores de la economía compartida— pueden tener que hacer [pagos trimestrales de impuestos estimados](#).

## Organice sus registros tributarios

Desarrolle un sistema de mantenimiento de registros— electrónico o en papel— que mantenga reunida su información importante. Agregue los registros de impuestos a los archivos a medida que los reciba. Esto incluye los Formularios W-2 de fin de año de los empleadores, los Formularios 1099 de los bancos y otros pagadores, otros documentos de ingresos y registros de transacciones de moneda virtual. El tener los registros organizados facilita la preparación de una declaración de impuestos. También puede ayudarlo a descubrir posibles deducciones o créditos pasados por alto. [Notifique al IRS](#) si su dirección cambia y [notifique a la Administración del Seguro Social](#) acerca de un cambio de nombre legal, para evitar un retraso en la tramitación de su declaración de impuestos.

## Ver la información de su cuenta en línea

Acceda de manera segura a su cuenta de impuestos individual en línea en [IRS.gov/cuenta](#) para ver su saldo, realizar pagos, ver pagos y los detalles del plan de pagos y más.

## Recursos del IRS disponibles en español, chino, coreano, ruso, vietnamita y criollo haitiano

Sabemos que la información tributaria puede ser difícil de entender

en cualquier idioma. Puede ser aún más difícil si esa información no se ofrece en el idioma que usted mejor conoce. Estamos traduciendo nuestros recursos tributarios a más idiomas. La página [Permítanos ayudarlo](#) destaca los recursos del IRS para los contribuyentes en siete idiomas. La agencia también está añadiendo información sobre los servicios de traducción y otras opciones multilingües en los principales avisos que se envían a los contribuyentes. Para obtener más información, consulte la página de [Idiomas](#) en [IRS.gov/espanol](#).

## Los eventos de la vida pueden afectar sus impuestos

Los eventos de la vida, tales como comprar una casa, ir a la universidad o perder un trabajo, pueden hacerle elegible para ciertos beneficios tributarios. Otras circunstancias, tales como casarse o [divorciarse](#), tener un hijo o experimentar la muerte de un cónyuge o un dependiente que reclama, también podrían afectar su elegibilidad para los beneficios tributarios y su estado civil para efectos de la declaración. Para obtener más información sobre cómo gestionar sus impuestos después de un evento de la vida, visite [IRS.gov/lifeevents \(en inglés\)](#).

## Conozca cómo el ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) afecta sus impuestos

Su AGI y la tasa impositiva son factores importantes para calcular sus impuestos. El AGI es su ingreso de todas las fuentes, menos cualquier ajuste o deducción a su ingreso. En general, cuanto mayor sea el AGI, mayor será la tasa impositiva y más los impuestos que usted pagará. La planificación tributaria puede incluir el realizar cambios durante el año que pueden reducir su AGI. Existen varias maneras de reducir su AGI, incluida la aportación a una [cuenta de jubilación \(en inglés\)](#), o a una [cuenta de ahorros para la salud \(en inglés\)](#) ambas en inglés, reclamar los [gastos de educador](#) si es un educador calificado, y pagar los intereses sobre los [préstamos estudiantiles](#).

## Prepárese para reclamar créditos y deducciones de impuestos

El ingreso tributable es lo que queda después de restar cualquier [deducción](#), elegible, incluida su [deducción estándar \(en inglés\)](#), de su AGI. La mayoría de las personas optan por la deducción estándar, pero algunas pueden elegir el detallar las deducciones, porque podría reducir aún más su ingreso tributable. Como regla general, si sus deducciones detalladas son mayores que la deducción estándar, usted debe detallarlas. Utilice el [Asistente Tributario Interactivo](#) para ver si el detallarlas es adecuado para usted.

## Maximice su reembolso de impuestos

Usted puede calificar para los créditos tributarios, como el Crédito tributario por ingreso del trabajo, el Crédito por el cuidado de hijos menores y dependientes, el [Crédito tributario por hijos](#), y el [Crédito por otros dependientes \(en inglés\)](#). Las familias con estudiantes pueden calificar para los [Créditos tributarios por estudios para los estadounidenses \(en inglés\)](#). El reclamar correctamente estos créditos tributarios puede reducir los impuestos adeudados y aumentar los reembolsos, por lo que usted debe verificar si califica. Conserve los

registros que muestren su elegibilidad para los créditos que reclama. Esto incluye las cartas de la agencia sobre los pagos de créditos por adelantado que usted recibe.

## No pierda su reembolso por no presentar la declaración

Muchas personas pueden perder su reembolso de impuestos simplemente porque no presentaron una declaración de impuestos federales sobre los ingresos. Por ley, ellos únicamente tienen un tiempo de tres años a partir de la fecha de vencimiento original, normalmente la fecha límite de abril, para reclamar sus reembolsos. Algunas personas pueden elegir no presentar una declaración de impuestos porque no ganaron suficiente dinero para estar **obligados a presentarla (en inglés)**. Por lo general, no recibirán una multa si tienen derecho a un reembolso. Sin embargo, es posible que **no reciban un reembolso si no presentan una declaración de impuestos**.

## Obtenga ayuda para presentar su declaración

Los profesionales de impuestos desempeñan un papel esencial en el sistema tributario de los Estados Unidos. Los contadores públicos autorizados, los agentes registrados, los abogados y otras personas sin credenciales formales son solo algunos de los profesionales que ayudan a los contribuyentes a presentar sus declaraciones de impuestos de manera exacta. Es importante **elegir un profesional** que sea competente y confiable.

La mayoría de los profesionales de declaraciones de impuestos brindan un excelente servicio, pero elegir a la persona incorrecta puede perjudicar económicamente a los contribuyentes. El IRS ofrece **consejos para elegir un preparador de impuestos**.

Las personas pueden utilizar el **Directorio del IRS de preparadores de declaraciones de impuestos federales con credenciales y calificaciones selectas (en inglés)**, para encontrar profesionales calificados.

Aquellos que califiquen pueden **obtener ayuda tributaria gratuita** de voluntarios certificados por el IRS mediante el programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente con los Impuestos sobre los Ingresos (VITA, por sus siglas en inglés) o el Asesoramiento Tributario para los Ancianos (TCE, por sus siglas en inglés). Los servicios de VITA/TCE no sólo son gratuitos en comunidades de todo el país, sino que también son una fuente confiable para preparar las declaraciones de impuestos.

## Direct File

**Direct File** es una opción permanente para presentar las declaraciones de impuestos federales individuales en línea, gratis y, de manera directa y segura ante el IRS. **Direct File** es una opción para los contribuyentes de los estados participantes que tienen declaraciones de impuestos relativamente sencillas que declaran ciertos tipos de ingresos y reclaman ciertos créditos y deducciones. Aunque **Direct File** no prepara las declaraciones estatales, si usted reside en un estado participante, **Direct File** lo guía hacia una herramienta respaldada por el estado, que usted puede utilizar para preparar y presentar su declaración de impuestos estatal de manera gratuita.

## Permanecer en contacto con el IRS

La página web oficial del IRS es [IRS.gov/espanol](https://www.irs.gov/espanol). **Siga al IRS en X, Facebook, LinkedIn e Instagram** para obtener las actualizaciones más recientes sobre los cambios tributarios, alertas de estafas, iniciativas, productos y servicios. Vea los videos **YouTube** del IRS y suscríbase a los **boletines electrónicos del IRS**. Descargue la aplicación móvil **IRS2Go** para verificar rápidamente el estado de su reembolso, realizar un pago y obtener consejos sobre impuestos.

Las redes sociales pueden difundir información tributaria inexacta o engañosa. Los contribuyentes siempre deben recordar que si algo parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo sea.

Los contribuyentes pueden seguir al IRS en X con [@IRStaxsecurity](https://twitter.com/IRStaxsecurity) para obtener ayuda para evitar estafas comunes que podrían poner en riesgo su dinero e información.

## Lista de verificación para la preparación de impuestos

Reúna los siguientes elementos antes de presentar su declaración de impuestos

- Números de Seguro Social para usted, su cónyuge y dependientes o números de identificación personal del contribuyente si usted, su cónyuge o sus dependientes no tienen un número de Seguro Social
- Fechas de nacimiento de usted, su cónyuge y dependientes enumerados en la declaración de impuestos
- Comprobantes de salarios y ganancias (Formularios W-2, W-2G, 1099-R, 1099-Misc) de todos sus empleadores, agencias emisoras o pagadores, incluido el Formulario 1099-G, **Certain Government Payments** (Ciertos pagos gubernamentales), en inglés, por cualquier compensación por desempleo tributable
- Formularios 1099 de comprobantes sobre intereses y dividendos de los bancos y otros pagadores
- Una copia de las declaraciones de impuestos federales y estatales del año pasado
- Números de ruta y cuenta de la cuenta bancaria para el depósito directo
- Total pagado por los gastos de guardería o cuidado de dependientes y el número de identificación tributaria del proveedor de la guardería o cuidado, tales como el número de Seguro Social o el número de identificación del empleador del negocio
- Formulario 1095-A, **Health Insurance Marketplace Statement** (Declaración del mercado de seguros de la salud), en inglés
- Correspondencia del IRS incluyendo los avisos, cartas y formularios relacionados con ajustes, pagos y su **IP PIN** actual.

## Si usted no tiene una cuenta, obtenga la bancarización para agilizar los reembolsos con el depósito directo

El **depósito directo** le proporciona más rápido acceso a su reembolso que un cheque en papel. ¿No tiene una cuenta bancaria? Infórmese sobre cómo abrir una cuenta en línea en un **banco asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés)** o mediante la **herramienta localizadora de Cooperativas Nacionales de Crédito y Ahorro (en inglés)**. Si usted es un veterano, consulte el **Programa bancario de beneficios para veteranos (VBBP, por sus siglas en inglés)** para acceder a los servicios financieros en los bancos participantes.

## Preparación en caso de desastres

Los contribuyentes deben colocar los documentos originales, tales como las declaraciones de impuestos, actas de nacimiento, escrituras, títulos y pólizas de seguro, dentro de contenedores impermeables en un espacio seguro. Los duplicados de estos documentos deben mantenerse con una persona de confianza fuera del área del contribuyente. El escanearlos para el almacenamiento de respaldo electrónico, es otra opción que proporciona seguridad y portabilidad. Las fotos o videos actuales del contenido de una casa, pueden ayudar a respaldar las reclamaciones de seguros o beneficios tributarios después de un desastre. Los registros de pérdidas por desastres en la **Publicación 584(sp) del IRS**, pueden ayudar a compilar estas listas.