

NOTICIAS FISCALES

OTOÑO 2025

Estimado Cliente,

En julio, el Congreso y el Presidente aprobaron y firmaron El Gran y Hermoso Proyecto de Ley (One Big Beautiful Bill (OB3)). Esta ley incluye muchas disposiciones nuevas, así como varias de La Ley De Empleos Y Reducción de Impuestos (Tax Cut and Jobs Act (TCJA) de 2018 que ahora se han hecho permanentes.

Las disposiciones fiscales que pueden proporcionar alivio tributario incluyen: deducción por ingresos de propinas, deducción por ingresos de horas extras, deducción por intereses de préstamos de automóvil y la deducción estándar adicional para personas mayores. Todas estas deducciones tienen límites máximos y pueden estar restringidas según su ingreso bruto ajustado. En este boletín, analizaremos algunas de las deducciones fiscales más populares. Si tiene alguna pregunta sobre estos beneficios fiscales y cómo podrían beneficiarlo, comuníquese con nuestra oficina para obtener ayuda con la planificación tributaria.

Una pregunta que hemos estado recibiendo es ¿cómo se procesarán las Cuentas Trump?, las cuales depositarán \$1,000 en la cuenta de un recién nacido. Este beneficio comenzará en 2025; sin embargo, los fondos no se depositarán hasta mediados de 2026. Los padres pueden establecer una cuenta para recibir

el depósito, o bien el Departamento del Tesoro la abrirá para el recién nacido. Hemos incluido más información sobre este programa en el boletín.

Algunas de estas medidas fiscales son retroactivas al 1 de enero de 2025, como las mencionadas anteriormente. Muchas otras tienen fecha de inicio el 1 de enero de 2026. No obstante, la mayoría están programadas para expirar a finales de 2028, a menos que el Congreso actúe para extenderlas o establecerlas permanente.

A medida que entramos en el último trimestre de 2025, ahora es el momento de prepararse para la temporada de impuestos de 2026. Reúna sus datos fiscales, organice sus recibos e identifique aquellas acciones que puedan tener un efecto tributario. Esto puede incluir la venta de un activo, un cambio de empleo, el nacimiento o fallecimiento de un familiar, o un cambio en su estado civil.

Esperamos trabajar con usted en esta temporada de impuestos, ayudarle a prepararse para cualquier obligación tributaria y mostrarle el impacto que la nueva ley fiscal tendrá en su declaración de impuestos.

Comuníquese con nuestra oficina para programar una cita o si tiene alguna pregunta sobre su situación fiscal.

¿Conoces tus Beneficios Fiscales por la Educación?

Los beneficios fiscales por educación son disposiciones dentro del código tributario diseñadas para hacer que la educación superior sea más accesible, al reducir la carga fiscal total de un contribuyente.

Estos beneficios se presentan en varias formas—créditos, deducciones y planes de ahorro con ventajas fiscales—y pueden aplicarse a estudiantes, padres u otras personas que ayuden a pagar los gastos educativos calificados.

- Créditos fiscales (como el American Opportunity Credit y el Lifetime Learning Credit) reducen directamente la obligación tributaria y suelen ser los más valiosos.
- Deducciones (como la deducción por intereses de préstamos estudiantiles o las deducciones por matrícula y cuotas, cuando están disponibles) reducen el ingreso sujeto a impuestos.
- Planes de ahorro (529 Plans, Coverdell ESAs, y ahora las Cuentas Trump) permiten a las familias ahorrar dinero que crece libre de impuestos cuando se utiliza para educación.

Dado que cada beneficio tiene reglas únicas—que cubren elegibilidad, límites de ingresos y gastos calificados, una planificación cuidadosa es esencial para maximizar los ahorros y evitar duplicaciones.

Crédito Tributario de la Oportunidad Americana (American Opportunity Tax Credit AOTC): El AOTC puede ser reclamado por personas inscritas en cursos universitarios. Tiene un valor de hasta \$2,500 de crédito por estudiante elegible. Este crédito se calcula como el 100% de los primeros \$2,000 gastados en gastos educativos calificados, más el 25% de los siguientes \$2,000 en costos universitarios elegibles.

El AOTC es parcialmente reembolsable, lo que significa que, bajo ciertas circunstancias, una parte del crédito (hasta \$1,000) puede devolverse al contribuyente como reembolso. Si su obligación tributaria es cero y no ha utilizado todo el beneficio del AOTC, parte del crédito puede ser reembolsable.

Los gastos que califican para el AOTC incluyen matrícula y ciertos gastos relacionados requeridos para la inscripción o asistencia a la institución educativa del estudiante.

Crédito Fiscal para el Aprendizaje Permanente (Lifetime Learning Tax Credit): Este crédito fiscal educativo, conocido como LLC, también puede reclamarse en relación con estudiantes actualmente inscritos en la universidad. El LLC tiene un valor de hasta \$2,000 por declaración federal, no por estudiante. Esta cantidad se calcula como el 20% de los primeros \$10,000 en gastos de matrícula pagados por año. El LLC no es reembolsable, lo que significa que puede reducir su factura de impuestos hasta cero, pero cualquier crédito que excede su obligación tributaria se pierde.

Pero, como su nombre lo indica, el LLC está disponible para una gama más amplia de estudiantes. Incluye a quienes cursan estudios de posgrado, así como a personas que no están inscritas en un programa académico formal, pero toman cursos para adquirir o mejorar habilidades laborales.

Planes de Educación 529: Creados por el Congreso en 1996, estos planes se designan oficialmente en el Código del Departamento de Rentas Internas (IRS) como un “Programa de Educación Calificada”.

Existen dos tipos de Planes 529, Un plan de prepago de matrícula. Y un plan de ahorro (en realidad, de inversión) al cual usted contribuye dinero que se usará posteriormente para pagar los costos de educación superior calificada de un estudiante.

Los beneficios fiscales de un Plan de Ahorro 529, incluye crecimiento de la cuenta con impuestos federales diferidos, lo que permite que su dinero se acumule más rápidamente al no perder parte de él en impuestos. Este beneficio de impuesto se extiende también a los retiros del 529: siempre que el dinero se use para pagar gastos educativos calificados, las distribuciones son libres de impuestos. Además, en algunos casos, los fondos

... continúa en la página 2

¿CONOCES TUS BENEFICIOS FISCALES PARA LA EDUCACIÓN?

...continuación de la página 1

del 529 también pueden utilizarse para cubrir costos educativos no universitarios.

La OB3 facilita el uso de fondos 529 en más casos. La nueva ley amplía el rango de gastos que los Planes 529 pueden cubrir para los niveles Kinder hasta el grado 12, incluyendo materiales de instrucción, tutorías, costos de inscripción doble y más.

A partir de 2026, la OB3 también duplica el monto que los padres pueden retirar para gastos de K-12 de \$10,000 a \$20,000. Además, permite retiros del 529 para pagar "gastos de acreditación post-secundaria", incluyendo licencias y certificados.

La posibilidad de transferir fondos de los Planes 529 libre de impuestos a las cuentas Logrando una Mejor Experiencia de Vida (Achieving a Better Life Experience o ABLE), para personas con discapacidades, que originalmente iba a expirar el 31 de diciembre de 2025, ahora es permanente. Las personas elegibles solo pueden tener una cuenta ABLE, y el límite anual de contribuciones está vinculado al monto permitido para regalos. Para 2025, ese límite es de \$19,000. Las contribuciones pueden provenir del individuo, de familiares, amigos o de transferencias (rollovers) desde un Plan de Educación 529.

Las cuentas ABLE son un tipo especial de cuenta de ahorro con ventajas fiscales creada por la Acta ABLE del 2014 para ayudar a las personas con discapacidades y sus familias a ahorrar y pagar gastos relacionados con la discapacidad. Son similares en estructura a un Plan 529 de Ahorros de la Universidad, pero diseñadas para las necesidades relacionadas con la discapacidad. Las cuentas ABLE están diseñadas para permitir que las personas con discapacidades ahorren para gastos calificados sin perder la elegibilidad para beneficios federales importantes, como Ingreso de Seguridad Suplementario (SSI Supplemental Security Income) y Medicaid. Para calificar, el beneficiario:

- Debe tener una discapacidad significativa o ceguera que haya comenzado antes de los 26 años.
- Debe cumplir con los criterios de discapacidad de SSI/SSDI o estar certificado por un médico como persona con una discapacidad calificada.

A partir de 2026, la edad aumentará a antes de los 46 años (según la Ley SECURE 2.0 2022).

Las contribuciones a los planes 529, que son patrocinados por los estados y están disponibles en todos los estados y el Distrito de Columbia, no son deducibles en su declaración federal de impuestos. Sin embargo, la mayoría de los estados que gravan los ingresos de los residentes, ofrecen deducciones fiscales estatales por contribuciones a planes 529 o exenciones de impuestos sobre los retiros.

Cuentas de Ahorro para la Educación Coverdell: Una cuenta de ahorro educativo Coverdell, o ESA, es otra forma con ventajas fiscales de ahorrar para la universidad. Al igual que los planes 529, el dinero en una cuenta Coverdell crece libre de impuestos, y las distribuciones para pagar gastos universitarios calificados también están libres de impuestos, ya sea en escuelas públicas, privadas o religiosas. También puede usar el dinero para pagar gastos calificados desde kindergarten hasta la universidad. El desafío de una Coverdell es su límite máximo anual de contribución relativamente pequeño, de \$2,000 por niño.

Deducción Fiscal de Intereses en Préstamos Estudiantiles: Esta deducción tiene un máximo de \$2,500 de intereses de préstamos estudiantiles pagados cada año, para todos los estados civiles. La deducción podría reducirse si sus ingresos superan cierta cantidad. Además, debe haber solicitado el préstamo únicamente para pagar gastos educativos calificados para usted, su cónyuge o un dependiente.

Asistencia educativa proporcionada por el empleador:

Muchas empresas ofrecen a sus empleados beneficios laborales

generosos. En algunos casos, esto incluye asistencia educativa proporcionada por el empleador. Estos fondos, hasta un máximo de \$5,250, se proporcionan a los trabajadores para ayudar a cubrir los costos educativos. Este dinero es un beneficio libre de impuestos, ya que está excluido del ingreso tributable del trabajador.

Si recibe asistencia financiera de su empresa, se indicará en el formulario W-2 que su empleador le entrega y envía al IRS. Y si su empleador es muy generoso con este beneficio y recibe más del límite libre de impuestos, deberá pagar impuestos sobre la cantidad que excede los \$5,250.

Este monto de beneficio educativo proporcionado por el empleador ha permanecido fijo desde 1979, pero la OB3 cambia eso. A partir de 2026, la exclusión máxima de \$5,250 se ajustará según la inflación.

Bonos de Ahorro: Muchos consideran los bonos de ahorro una forma anticuada de guardar dinero. Sin embargo, estos instrumentos financieros emitidos por el gobierno también pueden ayudar a pagar algunos costos de educación superior para usted, su cónyuge o un dependiente.

El interés ganado en las Series EE emitidas después de 1989 y en los bonos no está sujeto a impuestos siempre que el propietario use los bonos redimidos para pagar matrícula y cuotas por gastos de educación superior en una institución elegible. Además de cumplir con ciertos requisitos, también existe un límite de ingresos para la exclusión de intereses de bonos de ahorro relacionados con la educación.

Retiros anticipados de IRA (Early IRA Distributions):

Generalmente no se recomienda usar fondos de jubilación para pagar deudas actuales. Sin embargo, si necesita dinero de una cuenta Traditional IRA para pagar gastos calificados de educación superior, puede obtener un pequeño alivio fiscal.

Cuando retira dinero de una cuenta Traditional IRA antes de cumplir los 59½ años, debe pagar una multa fiscal del 10 por ciento sobre la distribución. Sin embargo, cuando el dinero se utiliza para ciertos gastos relacionados con la educación, se elimina la penalización. Aun así, deberá pagar impuestos sobre el monto retirado de la IRA.

Los gastos educativos que califican para la exención de la multa del 10 por ciento incluyen matrícula y cuotas, libros, suministros y equipo requerido para la inscripción o asistencia. Los estudiantes que asisten al menos a medio tiempo también pueden usar dinero de la IRA sin penalización para pagar alojamiento y comida. Los estudiantes con necesidades especiales pueden evitar la multa si los gastos corresponden a servicios especiales relacionados con la inscripción o asistencia del estudiante.

Algunos préstamos estudiantiles cancelados ahora están exentos de impuestos: La deuda de préstamos estudiantiles que se cancela debido a fallecimiento o discapacidad total y permanente (TPD) ahora está exenta de impuestos.

Bajo la ley anterior, la cancelación de deuda de préstamos estudiantiles se habría considerado ingreso tributable para el titular del préstamo. Ese trato como ingreso tributable sigue vigente para la mayoría de los demás tipos de deuda perdonada. El gobierno federal puede cancelar sus préstamos si su escuela cerró o incurrió en ciertos tipos de mala conducta.

- **Descargo de Escuela Cerrada (Closed School Discharge):** Aplica si su escuela cerró mientras estaba inscrito o si usted se retiró poco después, impidiéndole completar su programa. En muchos casos, este descargo se concede automáticamente, pero también puede solicitarla manualmente.
- **Defensa del Prestatario ante el Reembolso (Borrower Defense to Repayment):** Puede ser elegible si su escuela lo engañó, cometió fraude o violó leyes relacionadas con sus préstamos o servicios educativos.

... continúa en la página 3

¿CONOCES TUS BENEFICIOS FISCALES PARA LA EDUCACIÓN?

...continuación de la página 2

- Descargo por Certificación Falsa (False Certification Discharge): Aplica si su escuela certificó falsamente su elegibilidad para recibir un préstamo, por ejemplo, si tenía un estatus descalificante o fue víctima de robo de identidad.
- Descargo por Reembolso no Pagado (Unpaid Refund Discharge): Puede calificar para un descargo parcial si su escuela no pagó un reembolso que le debía.

Otras opciones para reducir su deuda de préstamos estudiantiles: Varios programas federales (y algunos estatales) le permiten “trabajar” para reducir su deuda de préstamos estudiantiles proporcionando empleo o servicio calificado. Estos no son programas de prestamistas privados—generalmente están vinculados a las reglas federales de Exoneración de Préstamos.

1. Exoneración de Préstamos por el Servicio Público (Public Service Loan Forgiveness PSLF)
 - ◊ Quién califica: Empleados de tiempo completo del gobierno o de organizaciones sin fines de lucro 501(c)(3) calificadas.
 - ◊ Requisito: Realizar 120 pagos mensuales calificados (10 años) bajo un plan de pago basado en los ingresos (Income-Driven Repayment—IDR).
 - ◊ Beneficio: El saldo restante del préstamo Direct Loan se perdonará libre de impuestos.
 - ◊ Nota clave: Debe tener Préstamos Directos (Direct Loans); los préstamos FFEL y Perkins deben consolidarse.
2. Exoneración de Préstamos para Maestros (Teacher Loan Forgiveness)
 - ◊ Quién califica: Maestros que trabajen a tiempo completo en escuelas o agencias de servicios educativos de bajos ingresos.
 - ◊ Requisito: Al menos 5 años consecutivos de enseñanza.
 - ◊ Beneficio: Exoneración de hasta \$17,500 en préstamos Directo Subsidiado/Sin Subsidio o Préstamos Subsidiado/Sin Subsidio Stafford.

3. Exoneración de la Deuda Mediante el Sistema de Pago Basado en los Ingresos (Income-Driven Repayment (IDR) Forgiveness)

- ◊ Quién califica: Cualquier prestatario que utilice planes IDR (por ejemplo, SAVE, PAYE, IBR, ICR).
- ◊ Requisito: Realizar pagos calificados durante 20 a 25 años, dependiendo del plan.
- ◊ Beneficio: El saldo restante es perdonado.
- ◊ Tratamiento fiscal: Normalmente tributable, pero libre de impuestos federales hasta 2025 bajo el ARPA (The American Rescue Plan Act of 2021).

4. Reembolso del Préstamo del Cuerpo Nacional de Servicios de Salud (National Health Service Corps (NHSC) Loan Repayment)

- ◊ Quién califica: Profesionales médicos, dentales y de salud mental que trabajen en Salud Profesional en áreas de escasez de Personal.
- ◊ Beneficio: Hasta \$50,000 perdonados por un compromiso de 2 años, con posibles extensiones.

5. Programa de Reembolso de Préstamos del Cuerpo de Enfermeras (Nurse Corps Loan Repayment Program)

- ◊ Quién califica: Enfermeros registrados, Facultad de enfermería y enfermeros de práctica avanzada en instalaciones con escasez crítica de personal.
- ◊ Beneficio: Cubre hasta el 85% de la deuda educativa de enfermería no pagada en un período de 3 años.

6. Programas de Servicio Militar (Military Service Programs)

- ◊ Cada rama militar tiene sus propios programas de asistencia para el pago de préstamos (Loan Repayment Assistance Programs—LRAPs).
- ◊ Generalmente reembolsan hasta \$65,000 en préstamos estudiantiles federales a cambio del servicio militar.

7. Programas Estatales de Reembolso y Condonación de Préstamos (State Loan Repayment & Forgiveness Programs)

- ◊ Muchos estados ofrecen programas específicos para maestros, médicos, enfermeros, trabajadores sociales y abogados que sirven en áreas rurales o desatendidas.
- ◊ Los beneficios y los términos de servicio varían según el estado.

Cuentas de Trump Explicadas

La OB3 establece las Cuentas Trump, que son opciones de ahorro con ventajas fiscales que comienzan con los recién nacidos. Bajo un programa piloto para las Cuentas Trump, los padres pueden hacer una elección de impuesto sobre la renta en nombre de su recién nacido que nazca como ciudadano estadounidense entre 2025 y 2028. El recién nacido debe tener un número de Seguro Social.

Una vez que se realice la elección, La Tesorería inscribirá a su recién nacido en el programa piloto y financiará una Cuenta Trump con \$1,000.

El IRS proporcionará más orientación sobre cómo realizar dicha elección.

- Las contribuciones a las Cuentas Trump solo pueden hacerse a partir de 12 meses después de la promulgación del El Gran y Hermoso Proyecto de Ley (Big Beautiful Bill), y únicamente hasta que el niño beneficiario cumpla 18 años.
- Las Cuentas Trump crecen con impuestos diferidos hasta que el beneficiario retire el dinero.
- Generalmente, los retiros no están permitidos bajo las Cuentas Trump hasta que el beneficiario cumpla los 18 años de edad.

- Las Cuentas Trump deben invertirse en un fondo mutuo o un fondo cotizado en bolsa que replique un índice bursátil estadounidense y que no tenga comisiones ni gastos anuales superiores al 0,1%.

A partir del 4 de julio de 2026, los padres podrán realizar contribuciones anuales de hasta \$5,000 en la cuenta hasta el año en que su hijo cumpla 18 años. Su empleador también puede hacer una contribución de hasta \$2,500 a la cuenta, pero entonces los padres solo podrán depositar la diferencia hasta alcanzar los \$5,000. En otras palabras, el máximo que puede ingresar en la cuenta cada año es de \$5,000, pero el empleador puede aportar hasta \$2,500 de esa cantidad y recibir una deducción empresarial.

No se pueden realizar distribuciones de la Cuenta Trump antes del año en que su hijo cumpla 18 años. Hasta entonces, el saldo de la Cuenta Trump crece con impuestos diferidos hasta que se retire el dinero.

A partir del año en que su hijo cumpla 18 años, la Cuenta Trump se convierte en una IRA Tradicional, sujeta a las mismas reglas que rigen las contribuciones y distribuciones de una cuenta Tradicional IRA.

Deducciones de Ingresos por Propinas y Horas Extras

La deducción de ingresos por propinas y la deducción de ingresos por horas extras tienen algunos requisitos similares:

- Los contribuyentes casados deben presentar una declaración conjunta para reclamar la deducción (los Contribuyentes casados que presentan su declaración por separado no califican).
- Ambas deducciones tienen límites: la deducción por horas extras es de \$12,500 para un contribuyente soltero y de \$25,000 para quienes presentan una declaración conjunta. La deducción por propinas está limitada a \$25,000 para todos los tipos de declaraciones.
- El Ingreso bruto modificado (MAGI) reduce gradualmente la deducción si el ingreso de un contribuyente soltero excede los \$150,000, o \$300,000 para quienes presentan una declaración conjunta.
- Ambas son deducciones temporales que expirarán al final del año 2028.
- Dado que ambas son disposiciones retroactivas, el Servicio De Rentas Internas (IRS) proporcionará una guía transitoria para reclamar estas deducciones en 2025.
- El Formulario W-2 del 2025 no se modificará para reflejar estas deducciones. El empleador deberá proporcionar información adicional junto con el Formulario W-2 para ayudar al empleado a reclamar dichas deducciones. Un nuevo Formulario W-2 para el año 2026 ha sido emitido por el IRS y estará disponible en enero de 2027.

DEDUCCIÓN DE INGRESOS POR PROPINAS

Para que las propinas sean deducibles como propinas calificadas, deben haberse ganado en una ocupación incluida en la lista de ocupaciones que habitual y regularmente reciben propinas. Las propinas deben haberse pagado en efectivo o en un medio equivalente. Los sectores clasificados como Negocio, Comercio o Servicio Especificado (SSTB) no califican, ni tampoco sus empleados. Las propinas recibidas de los clientes mediante un acuerdo obligatorio o voluntario de reparto de propinas también califican.

Las propinas que forman parte de cargos automáticos por servicio o gratificaciones automáticas (como en facturas de banquetes de hotel) en las cuales el cliente no tiene la opción de modificarlas o rechazarlas no son elegibles para la deducción.

Aquellos trabajadores que reciben propinas fuera de la nómina, como los trabajadores por cuenta propia, deben reportar esas propinas en el Formulario 4137, Impuestos del Seguro Social Y Medicare sobre los ingresos por propinas no declaradas, para poder calificar para la deducción.

Una lista completa de ocupaciones elegibles está disponible a través de nuestra oficina. La lista abreviada es la siguiente:

- 100s – Servicio de bebidas y alimentos
- 200s – Entretenimiento y eventos
- 300s – Hospitalidad y servicios al huésped
- 400s – Servicios domésticos
- 500s – Servicios personales
- 600s – Apariencia personal y bienestar
- 700s – Recreación e instrucción
- 800s – Transporte y entrega

DEDUCCIÓN DE INGRESOS POR HORAS EXTRAS

El monto deducible es la cantidad que excede su tarifa regular de pago—la parte del “medio tiempo” en la compensación de “tiempo y medio”. Al igual que las propinas, para calificar, el pago por horas extras debe estar reportado en el Formulario W-2, Formulario 1099, u otro documento específico proporcionado al contribuyente. Para la deducción por horas extras, el IRS señala dos criterios desde el principio: (1) Solo aplica si usted recibió pago por horas extras, y (2) usted y/o cónyuge que haya recibido propinas calificadas deben tener un número válido de seguro social para reclamar la deducción.

Esta deducción generalmente solo aplica a empleados, a menos que un contratista independiente esté sujeto a las reglas de la Ley Federal De Normas Laborales (Fair Labor Standard Act (FSLA)). También aplica si el trabajador fue clasificado incorrectamente como contratista independiente cuando, en realidad, es un empleado.

El Asesoramiento Fiscal Erróneo en Redes Sociales Genera \$162 Millones en Multas por Parte del IRS

El Servicio de Rentas Internas ha impuesto a los contribuyentes más de \$162 millones en multas por reclamar créditos fiscales fraudulentos que escucharon a través de las redes sociales.

Las reclamaciones involucran solicitudes ilegítimas de beneficios fiscales como el Crédito de Impuesto sobre Combustible y Crédito por Licencia de Familia y Enfermedad. El IRS ha observado un aumento en este tipo de reclamaciones en los últimos cinco años y advirtió el año pasado sobre su uso indebido. Publicaciones en redes sociales que promueven estos esquemas han llevado a miles de contribuyentes a presentar declaraciones inexactas o frívolas, lo que a menudo resulta en la negación de reembolsos de impuestos y en fuertes sanciones.

Muchas de estas publicaciones afirman falsamente que todos los contribuyentes tienen derecho a créditos fiscales para los que en realidad no califican, como aquellos destinados a trabajadores por cuenta propia o a empresas. El IRS publica y actualiza regularmente en IRS.gov una lista de posiciones frívolas que podrían resultar en sanciones.

“Estos esquemas no solo son engañosos, sino que pueden costarles caro a los contribuyentes”, dijo James Clifford, Director de Return Integrity and Compliance Services del IRS. “Las personas que sigan este tipo de consejos podrían terminar con

reclamaciones rechazadas y una multa de hasta \$5,000, además de cualquier otra sanción aplicable. Hasta ahora, el IRS ha impuesto más de 32,000 multas, costando a los contribuyentes más de \$162 millones. Es de interés del contribuyente mantenerse bien informado”.

Los esquemas suelen compartir características comunes, derivadas de publicaciones en redes sociales que afirman que prácticamente cualquiera califica para ciertos créditos fiscales. Los estafadores suelen prometer reembolsos “fáciles” o “rápidos” a pesar de contar con documentación mínima, e instruyen a los contribuyentes a presentar declaraciones enmendadas, incluso si originalmente no calificaban para reclamar los créditos. Los fraude también animan a los contribuyentes a ignorar las cartas del IRS o responderlas con información falsa.

Los contribuyentes que presentan reclamaciones falsas pueden enfrentar consecuencias negativas, incluyendo retrasos en los reembolsos, negación de reclamaciones, y una multa civil de \$5,000 bajo la Sección 6702 del Código Fiscal por presentar una declaración frívola. También pueden quedar sujetos a exámenes y acciones de cumplimiento futuros por parte del IRS.

Deducción de Intereses de Préstamo de Automóvil

La nueva deducción por intereses de préstamo de automóvil aplica para los años fiscales 2025 a 2028 y le permite deducir los intereses pagados sobre un préstamo utilizado para comprar un vehículo calificado. Puede reclamarse independientemente de si detalla o no sus deducciones.

Para calificar para la deducción, los intereses deben pagarse sobre un préstamo que se origine después del 31 de diciembre de 2024, destinado a la compra de un vehículo (los vehículos arrendados no califican). El uso original del vehículo debe comenzar con usted (los vehículos usados no califican).

La deducción aplica únicamente a los intereses pagados sobre un préstamo para un vehículo de uso personal (no para uso comercial o de negocios) y debe estar garantizado por un gravamen sobre el vehículo. La deducción máxima disponible es de \$10,000.

Con esta disposición, la deducción se elimina gradualmente si su Ingreso Bruto Ajustado Modificado (Modified Adjusted Gross Income MAGI) supera los \$100,000 (\$200,000 para quienes presentan declaración conjunta).

Hay Alivio Disponible Si No Puede Pagar Su Factura de Impuestos

Si se encuentra en una situación en la que no puede pagar sus impuestos, el IRS ofrece varias soluciones para realizar pagos regulares. Si no puede pagar los impuestos adeudados, una Negociación de Deuda (offer-in-compromise) podría ser apropiada. Pero ese es un tema para otro momento.

USO DE CRÉDITO O PRÉSTAMO BANCARIO

Antes de solicitar un Acuerdo de Pagos a Plazos o plan de pago con el IRS por cualquier obligación tributaria pendiente, puede ser más práctico y rentable intentar obtener un préstamo bancario o usar el crédito disponible.

CAPACIDAD PARA PAGAR LA DEUDA TOTAL DENTRO DE SEIS MESES

Al pagar la deuda tributaria atrasada dentro de los 180 días (aproximadamente seis meses), puede evitar las tarifas por uso y no tendrá que pasar por el estrés y la formalidad de completar formularios del IRS y proporcionar información financiera personal sobre activos y pasivos. Si tiene la capacidad de pagar la totalidad de la deuda tributaria pendiente dentro de los 180 días, simplemente puede: (1) llamar al IRS al 800-829-1040 (para individuos), y/o (2) si la deuda pendiente es inferior a \$100,000 (incluyendo impuestos, multas e intereses combinados), presentar la solicitud en línea en IRS.gov/OPA (OPA—Acuerdo de Pago en Línea).

ACUERDOS DE PAGO A PLAZOS DEL IRS (INSTALLMENT AGREEMENTS)

El IRS tiene la autoridad para establecer un Acuerdo de Pago a Plazos por escrito que permita a los contribuyentes pagar sus obligaciones fiscales con el tiempo si dicho acuerdo facilita la recaudación de impuestos. Esto puede hacerse mediante una llamada al IRS o presentando el Formulario 9465, Requerimiento de Acuerdo de Pagos a Plazos.

Durante la vigencia del IA, las multas e intereses continuarán acumulándose sobre el saldo no pagado. El incumplimiento de los términos de un IA puede resultar en la imposición de sanciones significativas y la acumulación de cargos adicionales por intereses. En casos más graves, el IRS puede recurrir a acciones de cobro forzoso, incluyendo la emisión de embargos (levies) y la incautación de activos.

El IRS cobra tarifas por uso para todos los Acuerdos de Pago a Plazo, aunque existen tarifas reducidas. Por ejemplo, se aplican tarifas más bajas si el contribuyente establece un acuerdo de pago automático/directo (automatic/direct debit payment agreement) o si los ingresos del contribuyente están en o por debajo de ciertos niveles de pobreza establecidos por el gobierno.

PLANES DE PAGO SIMPLE (SIMPLE PAYMENT PLANS)

En 2025, el IRS introdujo los nuevos Planes de Pago Simple para individuos, los cuales se describen como más fáciles de entender y más accesibles. Según el IRS, más del 90% de los

contribuyentes individuales con deuda tributaria calificarán para un Plan de Pago Simple.

Los contribuyentes elegibles no estarán obligados a presentar un estado de información de cobros (collection information statement), y el IRS no realizará una determinación de gravamen (lien determination). Usted puede calificar siempre que no deba al IRS más de \$50,000 en impuestos evaluados, multas e intereses combinados, y esté al día con todas sus declaraciones de impuestos.

ACUERDOS DE PAGO A PLAZOS SIMPLIFICADOS (STREAMLINED INSTALLMENT AGREEMENTS)

Existen varios Acuerdos de Pago a Plazos Simplificados, dependiendo del monto total de la obligación tributaria pendiente, generalmente en los siguientes rangos:

- (1) \$25,000 o menos,
- (2) \$50,000 o menos,
- (3) \$100,000 o menos, y
- (4) hasta \$250,000 en deuda tributaria pendiente.

El factor que identifica a un acuerdo de pago como "Simplificado" (streamlined) es el uso, por parte del IRS, de su calculadora de pagos de la suite de cumplimiento de tecnologías de automatización integrados para determinar el saldo total no pagado (incluyendo multas e intereses) y la capacidad de pago del contribuyente antes de Fecha de Expiración de la Ley de Cobros (CSED Collection Statute Expiration Date).

Los Acuerdos de Pagos a Plazos Simplificados generalmente requieren que la deuda se pague dentro de 120 meses (diez años) o antes del CSED, si este ocurre primero. Puede ser necesario proporcionar al IRS una cantidad limitada de información financiera para justificar la capacidad de pago.