

CRÉDITOS FISCALES PARA AÑO FISCAL 2024



PREPARE + PROSPER

1

¿QUÉ SON LOS CRÉDITOS FISCALES?

- Los créditos proporcionan beneficios tributarios para ciertas situaciones o gastos
- Hay dos tipos de créditos
- **No reembolsable:** se puede utilizar para pagar el impuesto sobre la renta
- **Reembolsable:** se puede utilizar para pagar el impuesto sobre la renta u otros impuestos, y el contribuyente recibe cualquier cantidad mayor que el impuesto

PREPARE + PROSPER

2

RETENCIÓN DE IMPUESTOS

- Los empleados a menudo pagan impuestos reteniendo una parte de su salario
- Los montos van directamente al IRS y al estado
- La retención se basa en:
 - El Formulario W-4 entregado al empleador
 - El monto de los ingresos en cada período de pago
 - El Formulario W-4 guía a los empleadores a retener impuestos que coincidan con el impuesto esperado que un empleado adeudará sobre los ingresos anuales

PREPARE + PROSPER

3

CONSIDERACIONES SOBRE LA RETENCIÓN DE IMPUESTOS

- **Actualizar el Formulario W-4:** Los eventos de la vida pueden cambiar la situación tributaria del empleado y la retención debe ajustarse
- **Que pasa si no se retienen impuestos:** Esto puede crear un gran saldo adeudado.
- **Trabajos múltiples:** Puede complicar el cálculo de la retención; Los empleadores retienen basándose únicamente en los ingresos de su empresa



Los contribuyentes pueden usar el estimador de retenciones del IRS durante todo el año para predecir mejor sus retenciones.


4

PODER DE LOS CRÉDITOS FISCALES


-  Proporcionar un impulso económico
-  Ayuda en emergencias
-  Apoyo a las necesidades básicas
-  Ofrecer una oportunidad de ahorro

PREPARE + PROSPER

5




CRÉDITO POR INGRESO DE TRABAJO



PREPARE + PROSPER

6

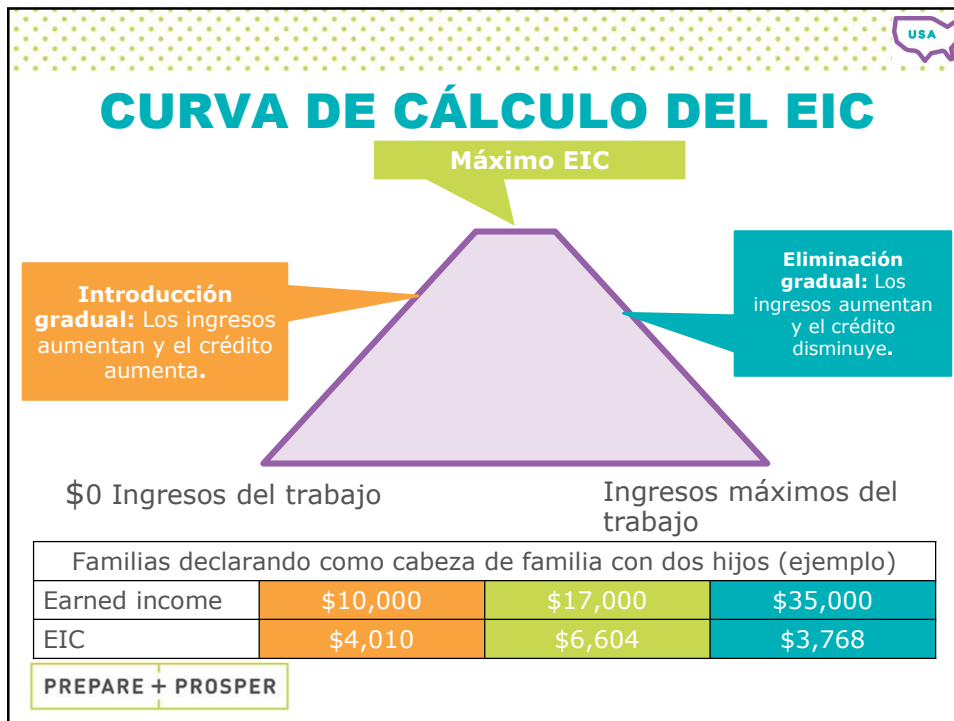


CRÉDITO MÁXIMO DEL EIC

# de los hijos calificados	Soltero/cabeza de familia, ingresos inferiores a:	Casado que presenta una declaración conjunta, ingresos inferiores a	Crédito máximo:
0	\$18,591	\$25,511	\$632
1	\$49,084	\$56,044	\$4,213
2	\$55,768	\$62,688	\$6,960
3+	\$59,899	\$66,819	\$7,830

PREPARE + PROSPER

7



8



INGRESOS GANADOS

Incluye

- Sueldos, salarios y propinas
- Ingresos netos del trabajo por cuenta propia
- Beneficios de la huelga sindical
- Paga de combate militar (fuera del alcance)

No incluye

- Beneficios Públicos
- Seguro Social, SSI, asistencia social
- Desempleo
- Pensión alimenticia y manutención de los hijos
- Intereses de cuentas bancarias
- Ingresos del trabajo no imponibles
- Deducciones de nómina para el cuidado de dependientes o planes de jubilación

PREPARE + PROSPER

9



¿QUIÉN PUEDE RECLAMAR EL CRÉDITO POR INGRESO DEL TRABAJO?

REGLAS PARA TODOS:

Debe tener un número de seguro social válido

Debe ser ciudadano estadounidense o extranjero residente todo el año.

Ingresos por inversiones inferiores a \$11,000

No puede ser una Persona Calificada de otra persona

PREPARE + PROSPER

10



CRÉDITO POR INGRESOS DE TRABAJO PARA CONTRIBUYENTES CON HIJOS

REGLAS CON UN HIJO CALIFICADO:

Tener un hijo calificado

El Hijo Calificado no puede ser usado por más de una persona para propósitos del crédito por ingreso del trabajo

Un hijo calificado para el crédito por ingreso del trabajo no necesita ser reclamado como dependiente

PREPARE + PROSPER

11



CRÉDITO POR INGRESO DE TRABAJO PARA CONTRIBUYENTES SIN HIJOS


REGLAS SIN UN HIJO CALIFICADO

Must meet the "Rules for Everyone"


- Ingresos inferiores a \$17,640 para un contribuyente soltero o menos de \$24,210 para una pareja casada que presenta una declaración conjunta
- Tener al menos 25 años y menos de 65 años al final del año tributario
- Vivió en los EE. UU. más de la mitad del año
- No puede ser dependiente o hijo calificado del crédito por ingreso del trabajo de otra persona

PREPARE + PROSPER

12



CRÉDITOS POR HIJOS Y FAMILIAS TRABAJADORAS DE MINNESOTA



PREPARE + PROSPER

13



CRÉDITOS POR HIJOS Y FAMILIAS TRABAJADORAS

Crédito para familias trabajadoras
-Crédito tributario por hijos de Minnesota
El crédito fue rediseñado para el año fiscal 2024.

En años anteriores, el Crédito para Familias Trabajadoras era muy similar al Crédito por Ingreso de Trabajo federal

PREPARE + PROSPER

14



GUIAS EN GENERAL DEL CREDITO CWFC

- Debe ser residente de Minnesota durante un año completo o parcial.
- Ingresos por inversiones inferiores a \$11,000
- El contribuyente no puede ser un dependiente o hijo calificado de otro contribuyente
- El contribuyente, el cónyuge y todos los dependientes deben tener números de Seguro Social o ITIN
- Los contribuyentes que usan el estado civil de MFS no califican

PREPARE + PROSPER

15

CRÉDITO PARA FAMILIAS TRABAJADORAS: NO HAY HIJOS CALIFICADOS

- Los contribuyentes sin hijos calificados pueden reclamar el crédito
- El crédito máximo es de \$350
- Debe tener entre 19 y 64 años
- Debe tener ingresos del trabajo
- Ingresos entre \$1 y \$29,500 (\$35,000 para MFJ)

PREPARE + PROSPER

16



CWFC – HIJO CALIFICADO

- Las reglas son similares a las reglas de dependencia de hijo calificado
- El niño debe:
- Haber vivido con el contribuyente durante más de la mitad del año
- Ser hijo, hijastro, hijo adoptivo, hermano o descendiente del contribuyente
- Tener un número de Seguro Social o ITIN
- Ser menor de 18 años de edad o cumplir con los requisitos de edad para ser un hijo mayor calificado

PREPARE + PROSPER

17



CRÉDITO TRIBUTARIO POR HIJOS DE MN

- Los contribuyentes pueden reclamar un crédito reembolsable de hasta \$1,750 por hijo
- No hay límite para el número de hijos que un contribuyente puede reclamar por esta parte del crédito
- El crédito se elimina gradualmente con ingresos superiores a \$29,500 (o \$35,000 si MFJ)
- Los niños deben ser menores de 18 años
- Los contribuyentes con ingresos de trabajo también pueden reclamar hasta \$350 de Crédito para Familias Trabajadoras.

PREPARE + PROSPER

18




WFC PARA HIJOS MAYORES CALIFICADOS

- Los contribuyentes pueden reclamar un crédito reembolsable por hasta tres hijos mayores calificados.
- El crédito máximo se basa en el número de hijos reclamados.
- El crédito se elimina gradualmente con ingresos superiores a \$29,500 (o \$35,000 si MFJ).
- Los niños mayores deben ser:
 - Ser mayor de 17 años y estar total y permanentemente discapacitado
 - Tener entre 18 y 23 años y ser estudiante a tiempo completo

Un hijo mayor calificado	Dos hijos mayores que reúnan los requisitos	Tres hijos mayores que reúnan los requisitos
\$970	\$2,210	\$2,630

19



EJEMPLO DE CWFC: LA FAMILIA DE CARLOS

La situación fiscal de Carlos:


- Jefe de Familia
- Gemelos, 12 años y con un hijo de 22 años en college.
- Ingresos de \$28,950

\$350 (WFC Crédito por presentar ingresos de Trabajo)
 + **\$925** (WFC por niño mayor a las 18)
 + **\$3,500** (\$1,750 x los dos gemelos MNCTC)


\$4,775 sería el crédito total por Niños y Familias Trabajadoras

PREPARE + PROSPER

20




CRÉDITO TRIBUTARIO POR HIJOS




PREPARE + PROSPER

21



CRÉDITO TRIBUTARIO POR HIJOS

- La mayoría de las familias con niños calificarán
- Este crédito no reembolsable pero es de hasta \$2,000 por niño.
- Los hijos elegibles siguen las reglas de dependencia de hijo calificado más:
- El niño debe ser menor de 17 años
- El niño debe tener un número de Seguro Social



PREPARE + PROSPER

22



CRÉDITO TRIBUTARIO ADICIONAL POR HIJOS

El Crédito Tributario Adicional por Hijos Máximo es de \$1,600 por niño

Para calificar, un contribuyente debe:

Tener un ingreso del trabajo imponible superior a \$2,500 o puede tener 3+ hijos para ser elegible.

PREPARE + PROSPER

23




CRÉDITO POR TENER OTROS DEPENDIENTES

- Este crédito esta disponible para dependientes que no califican para el Crédito Tributario por Hijos
- Es un crédito es no reembolsable pero de hasta \$500 por dependiente calificado
- Las reglas de elegibilidad siguen las reglas de dependencia con la adición de que el dependiente debe vivir en los EE. UU.




PREPARE + PROSPER

24




CRÉDITO POR CUIDADO DE HIJOS Y DEPENDIENTES




PREPARE + PROSPER

25



CRÉDITO POR CUIDADO INFANTIL DE HIJOS Y DEPENDIENTES

- Este es un crédito federal no reembolsable por gastos que se hayan pagado por cuidado de niños o guardería de adultos
- Para calificar debe tener una persona calificada:
- Niño menor de 13 años y que es reclamado como dependiente.
- Persona que es física o mentalmente incapaz de cuidarse a sí misma.



PREPARE + PROSPER

26



CRÉDITO POR CUIDADO DE DEPENDIENTES: GASTOS CALIFICADOS

Programas de guardería por una persona calificada

La guardería o el preescolar para niños

Campamento diurno (el campamento nocturno no califica)

Estas cantidades no califican a un contribuyente para el crédito

PREPARE + PROSPER

27



CRÉDITO POR CUIDADO DE DEPENDIENTES: PROVEEDOR CALIFICADO

- La mayoría de los proveedores de cuidado infantil ofrecen un estado de cuenta que enumera la cantidad pagada, el EIN y su dirección.
- Los proveedores individuales ofrecen su número de Seguro Social o ITIN.
- Los pagos no se pueden hacer a un dependiente de un contribuyente.

PREPARE + PROSPER

28



CRÉDITO POR CUIDADO DE DEPENDIENTES DE MN


- El crédito es reembolsable
- Las reglas para la persona calificada y el proveedor coinciden con las definiciones federales
- Regla especial de Minnesota:
 - Padres con un hijo nacido en 2024
 - Calcule el crédito máximo incluso si no se realizaron gastos de cuidado de niños



PREPARE + PROSPER


29

10 MINUTE BREAK




PREPARE + PROSPER

30




CRÉDITOS FEDERALES DE EDUCACIÓN



PREPARE + PROSPER

31




¿QUIÉN ES ELEGIBLE?

- Contribuyentes que reclaman a un estudiante que esta completando la educación postsecundaria
- Estudiantes que completan la educación postsecundaria
- Los estudiantes reclamados como dependientes no pueden reclamar el crédito
- Información reportada en el Formulario 1098-T

FILER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone number HAMLIN UNIVERSITY 1536 HEWITT AVE ST. PAUL, MN 55104		1 Payments received for qualified tuition and related expenses \$ 14,756	OMB No. 1545-1574 Form 1098-T	Tuition Statement
FILER'S employer identification no. 58-4567552	STUDENT'S TIN 123-33-3333	3 Adjustments made for a prior year	5 Scholarships or grants \$ 8,745 7 Checked if the amount in box 1 includes amounts for an academic period beginning January—March 2020 <input type="checkbox"/>	
STUDENT'S name RENEE KING		6 Adjustments to scholarships or grants for a prior year		
Street address (including apt. no.) 200 3RD AVE N City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code BROOKLIN PARK, MN 55429		8 Check if at least half-time student <input checked="" type="checkbox"/>	10 Ins. contract reimb./refund <input type="checkbox"/>	
Service Provider/Acct. No. (see instr.)		9 Checked if a graduate student <input type="checkbox"/>	This is important tax information and is being furnished to the IRS. This form must be used to complete Form 8863 to claim education credits. Give it to the tax preparer or use it to prepare the tax return.	
Form 1098-T (keep for your records)		www.irs.gov/Form1098T		Department of the Treasury - Internal Revenue Service

32




RESUMEN DE CRÉDITOS EDUCATIVOS


American Opportunity	Lifetime Learning
<ul style="list-style-type: none"> Hasta \$2,500 por estudiante El 40% del crédito puede ser reembolsable (hasta \$1,000) Disponible durante los primeros 4 años de universidad 	<ul style="list-style-type: none"> Es de hasta \$2,000 No reembolsable Disponible por un número ilimitado de años

PREPARE + PROSPER

33



BECAS SUJETAS A IMPUESTOS Y BECAS NO SUJETAS A IMPUESTOS


 **Scholarships and grants**

used to pay qualified expenses	→	Nontaxable income: Include as nontaxable income on a <i>student's</i> Form MIPR when applicable.
used to pay living expenses	→	Taxable income: Report as taxable income on the <i>student's</i> return.


Esto es una generalización:

¡hay muchas reglas especiales para los créditos educativos!
 ¡Le recomendamos ver el curso de capacitación en línea de Créditos Educativos y revise la información en su manual de impuestos de P+P para obtener más información!

34




CRÉDITOS EDUCATIVOS DE MINNESOTA




PREPARE + PROSPER

35



CRÉDITO DE PRÉSTAMO ESTUDIANTIL DE MN

- Crédito no reembolsable de hasta \$500
- \$1,000 si MFJ y ambos cónyuges califican
- Se calcula sobre los pagos de préstamos estudiantiles
- La deducción federal se basa en los intereses pagados
- El cálculo del crédito también requiere el monto del préstamo original



PREPARE + PROSPER

36



CRÉDITO DE EDUCACIÓN K-12

- Crédito reembolsable del 75% de los gastos de educación K-12 que califiquen
- Debe tener un hijo calificado en los grados K-12 en una escuela pública, privada o en el hogar
- El crédito se actualizó para tener límites de ingresos más altos y un crédito máximo de \$1,500 a partir de 2024



El contribuyente no puede usar los mismos gastos tanto para el crédito K-12 como para la resta K-12.

PREPARE + PROSPER

37



K-12 SUSTRACCIÓN VS. CRÉDITO

	SUBTRACTION	CREDIT
RENTA	Sin límite de ingresos	Ingresos brutos ajustados iguales o inferiores a \$79,760*
NIÑO	a) Hijo, hijo adoptivo, hijastro, nieto o hijo de crianza del contribuyente b) Vivió con el contribuyente en los EE. UU. durante > 1/2 año	a) Igual a EIC b) Vivio con contribuyente en EE. UU. durante > 1/2 the año
ESTATUS CIVIL	Cualquier estado civil para efectos de la declaración	No puede ser MFS
MÁXIMO BENEFICIO FISCAL	\$1,625 por niño en los grados K-6 \$2,500 por niño en los grados 7-12	\$1,500 por niño *\$79,760 is the income limit for a household with 1 or 2 qualifying children. For each additional child add \$3,000.

38



K-12 CRÉDITO

- Los gastos deben ser para mejorar o ampliar los conocimientos y habilidades en las asignaturas troncales
- Algunos gastos requieren un instructor calificado
- La matrícula de la escuela privada califica solo para la resta
- Hasta \$400 para gastos de software y hardware de computadora
- \$200 máximo por el crédito
- Máximo adicional de \$200 por la resta

PREPARE + PROSPER


39

OTROS CRÉDITOS



PREPARE + PROSPER


40





CRÉDITO FEDERAL DE AHORROS PARA LA JUBILACIÓN

- Crédito no reembolsable de hasta \$1,000
- El crédito equivale a un porcentaje de las contribuciones a una cuenta de jubilación, que incluye:
 - Contribuciones a una cuenta IRA tradicional o una cuenta Roth IRA
 - Contribuciones al plan patrocinado por el empleador
- El contribuyente debe tener 18 años o más y no puede ser un estudiante de tiempo completo

PREPARE + PROSPER



41

OTROS CRÉDITOS

Crédito Fiscal Extranjero (federal)	Crédito por Servicio Militar Pasado (MN)
Crédito por impuestos pagados a otro estado (MN)	Crédito por matrimonio (MN)
Crédito para primas de seguro a largo plazo (MN)	Crédito por obtener una maestría en un campo de licencia de maestro (MN)
Crédito para padres de niños que fallecieron al nacer (MN)	Crédito de Contribución a la Cuenta de Ahorros para la Educación (MN)

PREPARE + PROSPER

42

PODER NOTARIAL (POA)

- El poder notarial autoriza a un representante a actuar en nombre de un contribuyente para asuntos fiscales
- Los miembros de la familia pueden obtener poderes notariales.
- Un contribuyente con cónyuge que vive en el extranjero
- Un niño que presenta una solicitud para un padre anciano



PREPARE + PROSPER

43

FORMULARIOS DE PIN IP

- El IRS envía por correo las cartas con IP PIN a los contribuyentes en diciembre o enero
- Los PIN de IP perdidos se pueden buscar en línea
- Llame al IRS para obtener más instrucciones es una opción para los contribuyentes sin acceso en línea
- El IP PIN debe incluirse en la declaración cuando para cualquier año se haya emitido
- Las devoluciones presentadas sin el IP PIN serán rechazadas
- Las declaraciones presentadas en papel sin un IP PIN Retrasar el procesamiento de devoluciones



PREPARE + PROSPER

44

PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN DE UN CONTRIBUYENTE FALLECIDO

- Es posible que se requiera que un contribuyente fallecido presente una declaración
- Los representantes personales o un cónyuge sobreviviente a menudo presentarán la declaración
- Recordatorio: un cónyuge sobreviviente a menudo puede presentar una declaración conjunta en el año de la muerte del cónyuge
- Sé compasivo.

PREPARE + PROSPER

45

¡GRACIAS!

PREPARE + PROSPER



46