

Planificación para la Jubilación

(NAPS)—Si alguna vez siente que sus recursos económicos son demasiado bajos para poder ahorrar para la jubilación, podría haber buenas noticias para usted. El Crédito del ahorrador (Saver's Credit) – un crédito fiscal poco conocido para algunos elegibles pagadores de impuestos por el Servicio de Impuestos Internos o IRS – podría hacer que ahorrar para la jubilación sea más fácil de lo que usted cree. Este crédito puede reducir sus impuestos federales si usted ahorra para la jubilación a través de un plan de jubilación calificado o una cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés).

“El Crédito del ahorrador es una excelente opción porque ofrece a muchos trabajadores el incentivo adicional de ahorrar para su futura jubilación, a la vez que potencialmente reduzca sus impuestos cuando aporta para un plan 401(k), 403(b), 457(b) o plan de jubilación similar, o un IRA” — comentó Catherine Collinson, presidenta de Transamerica Centro de Estudios de la Jubilación (Transamerica Center for Retirement Studies®).

Así es cómo funciona:

1. Verifique su elegibilidad

Según su situación fiscal y su nivel de ingresos, es posible que califique para un crédito no reembolsable de hasta \$1,000 (o \$2,000 si presenta una declaración conjunta) a efectos de sus impuestos federales sobre los ingresos para ese año si aporta para un plan 401(k), 403(b), 457(b) o plan de jubilación similar, o un IRA. Los contribuyentes solteros que cuentan con un ingreso máximo bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) de hasta \$31,000 en 2017 o de \$31,500 en 2018 son elegibles. Para quien es cabeza de familia, con un AGI máximo de hasta \$46,500 en 2017 o de \$47,250 en 2018. En el caso de las personas que están casadas y presentan una declaración conjunta, con un AGI máximo de hasta \$62,000 en 2017 o de \$63,000 en 2018.

Usted debe tener 18 años o más de edad antes del 1 de enero y no puede ser un estudiante de tiempo com-



Si alguna vez siente que sus recursos económicos son demasiado bajo para poder ahorrar para la jubilación, podría haber buenas noticias para usted.

pleto ni puede haber sido declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Si cumple con estos requisitos, el Crédito del ahorrador puede ser una opción para usted.

2. Ahorre para la jubilación

Si su empleador ofrece un plan de jubilación, asegúrese de inscribirse. Si ya está inscrito en el plan de jubilación de su empleador, es posible que califique para el crédito. En general, por cada dólar que aporte a un plan de jubilación calificado o a un IRA (hasta lo que sea menor de los límites permitidos por un plan patrocinado por el empleador o el IRS) usted transfiere esa cantidad desde sus actuales ingresos imponibles totales a sus declaraciones de impuestos federales.

3. Presente su declaración de impuestos y reclame el crédito

Una vez que prepare sus declaraciones de impuestos federales, entonces reclame su Crédito del ahorrador restando este crédito fiscal de sus impuestos federales sobre los ingresos adeudados.

Los trabajadores que son elegibles para reclamar el Crédito del ahorrador también son elegibles para aprovechar en el programa gratuito Free File del IRS diseñado para contribuyentes con un AGI de \$66,000 o menos. Doce compañías de software comercial ofrecen

sus productos para la preparación de impuestos a través del programa Free File www.irs.gov/FreeFile/ES.

- Si usted utiliza un software para la preparación de impuestos, use el Formulario 1040, el Formulario 1040A o el Formulario 1040NR. Si su software tiene un proceso de entrevistas, asegúrese de responder las preguntas sobre el Crédito del ahorrador, el Crédito por Contribuciones a Ahorros para la Jubilación y/o el Crédito por Contribuciones Calificadas a Ahorros para la Jubilación.
- Si usted prepara sus declaraciones de impuestos manualmente, complete el Formulario 8880, el Crédito para Contribuciones Calificadas a Ahorros para la Jubilación, a fin de determinar la tasa de crédito y la cantidad exactas. Luego transfiera la cantidad a la línea designada en el Formulario 1040, el Formulario 1040A o el Formulario 1040NR.
- Si usted utiliza los servicios de un profesional especializado en preparación de impuestos, asegúrese de preguntarle sobre el Crédito del ahorrador.
- Considere depositar el crédito que recibe directamente a su plan de jubilación para añadirle aún más a sus ahorros.

Tenga en cuenta que el Crédito del ahorrador no se encuentra disponible con el Formulario 1040EZ.

La 18 encuesta anual sobre jubilación del Transamerica Centro de Estudios de la Jubilación encontró que solo el 39 por ciento de los trabajadores latinos estadounidenses tienen conocimiento de la existencia del crédito. No deje pasar el Crédito del ahorrador; puede ayudarle a pagar menos en sus impuestos federales sobre los ingresos actuales a la vez que le permite ahorrar para la jubilación.

Para obtener más detalles y recursos sobre el Crédito del ahorrador, y usar una calculadora de planificación de jubilación visite el sitio web de Transamerica Centro de Estudios de la Jubilación en www.transamericacenter.org o el sitio web del IRS en www.irs.gov.