

# Planear para la jubilación

## Un crédito de impuestos para ahorrar para su jubilación

Ahorrar para su jubilación puede ser complicado porque tenemos tantas prioridades financieras personales, como aumentar ahorros, pagar deudas, y simplemente cubrir los gastos de día en día. Una buena noticia es que existe el Crédito del Ahorrador (Saver's Credit), un crédito fiscal poco conocido que beneficia a ciertos contribuyentes es disponible por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service/IRS en inglés). Puede reducir sus impuestos federales si ahorra a través de un plan de jubilación calificado, como un plan 401(k), o una cuenta de jubilación individual (Individual Retirement Account/IRA en inglés).

“El Crédito del Ahorrador es fantástico porque es un incentivo adicional para ahorrar para la jubilación – además del beneficio de ahorrar a la vez que pospone impuestos por esa cantidad cuando se contribuye a un plan de jubilación patrocinado por su empleador o un plan individual como IRA”, comenta Catherine Collinson, presidenta de la organización sin fines de lucro Transamerica Center for Retirement Studies®. “De esta manera, ahorrar para la jubilación puede ser un poco más fácil”.

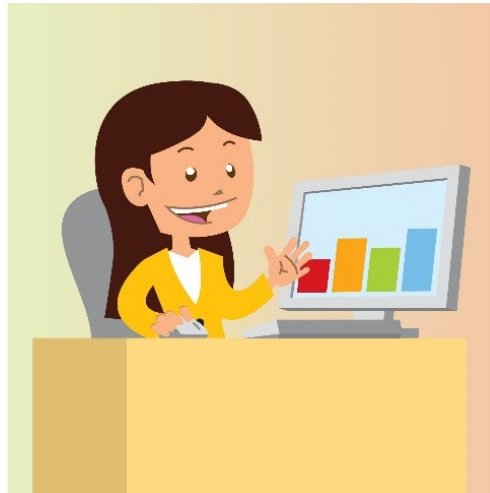
Consejos para recibir el Crédito del Ahorrador:

### 1. Verifique su elegibilidad

Según 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) para reducir sus impuestos federales anuales si contribuye a un plan 401(k), 403(b), 457(b) o plan de jubilación similar, o un IRA.

Para ser elegible, el ingreso bruto ajustado (Adjusted Gross Income/AGI en inglés) máximo para contribuyentes solteros debe ser menos de \$31,500 en el año fiscal 2018 y \$32,000 en el año fiscal 2019. Para un jefe de hogar, el AGI debe ser menos de \$47,250 en el año fiscal 2018 y \$48,000 en el año fiscal 2019. En el caso de las personas que presentan una declaración conjunta, el AGI debe ser menos de \$63,000 en el año fiscal 2018 y \$64,000 en el año fiscal 2019.

Solo califican personas mayores de 18 años, y no ser un estudiante de tiempo completo ni puede ser dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.



**El Crédito del Ahorrador es un crédito fiscal que reduce impuestos federales para los contribuyentes que ahorran para su jubilación. Es un incentivo poco conocido entre los que podrían beneficiar.**

### 2. Ahorre para su jubilación

Ahorre para su jubilación, ya sea mediante el plan de jubilación de su empleador, si se ofrece, o en un IRA. En general, por cada dólar que contribuye a un plan de jubilación calificado o a un IRA hasta la cantidad menor entre los límites permitidos por un plan patrocinado por su empleador o límites fijados por el IRS, usted no paga impuestos por esa cantidad en su declaración de impuestos federales. Además, también puede calificar para el Crédito del Ahorrador. Las contribuciones después de impuestos, como las hechas a una cuenta Roth IRA o a un plan Roth 401(k), también son elegibles para el crédito. Y no es muy tarde - tiene hasta el 15 de abril de 2019 para realizar contribuciones a un IRA para el año fiscal 2018.

### 3. Presente su declaración de impuestos y solicite el crédito

Cuando prepare su declaración de impuestos federales, puede recibir el Crédito del Ahorrador restando este crédito fiscal de sus impuestos federales correspondientes a sus ingresos adeudados.

Los trabajadores que son elegibles para recibir el Crédito del Ahorrador también son elegibles para usar el programa de registro gratis Free File del IRS diseñado para contribuyentes con un Ingreso Bruto Ajustado (AGI) menos

de \$66,000. Doce programas computarizados para la preparación de impuestos usan Free File, y se encuentran en [www.irs.gov/FreeFile](http://www.irs.gov/FreeFile).

- Si usted utiliza un programa computarizado para la preparación de impuestos, use el [Formulario 1040](#) o el [Formulario 1040NR](#). En su programa computarizado, asegúrese de responder a las preguntas sobre el Crédito del Ahorrador, también conocido como el Crédito por Contribuciones para Ahorros de Jubilación o el Crédito por Contribuciones Calificadas para Ahorros de Jubilación.
- Si usted prepara sus declaraciones de impuestos manualmente, use el [Formulario 8880](#), el Crédito por Contribuciones Calificadas para Ahorros de Jubilación, para determinar la cantidad de su crédito. Después, mueva esta cantidad al Anexo 3 del Formulario 1040 o al Formulario 1040NR.
- Si utiliza los servicios de un asesor en preparar su declaración de impuestos federales, pregúntele sobre el Crédito del Ahorrador.
- Considere depositar cualquier reembolso de impuestos que reciba directamente en un IRA para aumentar aún más sus ahorros de jubilación.

Según la 19ª Encuesta Anual sobre Jubilación de Transamerica, el 62% de los trabajadores estadounidenses no saben del Crédito del Ahorrador. No deje pasar este crédito fiscal importante; puede ayudarle a reducir sus impuestos federales a la vez que le permite ahorrar para su jubilación. Corra la voz; tal vez sus amigos y familiares sean elegibles para este incentivo sin saberlo.

Para obtener más información y recursos relacionados con el Crédito del Ahorrador en inglés y en español, visite el sitio web de Transamerica Center for Retirement Studies® en [www.transamericacenter.org/saverscredit](http://www.transamericacenter.org/saverscredit).

Transamerica Center for Retirement Studies® es una división de Transamerica Institute®, una fundación privada sin fines de lucro.

###