

# Planificación Para la Jubilación

## ¿Califica usted para reclamar su Crédito del Ahorrador?

(NAPSM)—El Servicio de Rentas Internas, también conocido como el Servicio de Impuestos internos (IRS, por sus siglas en inglés) ofrece un incentivo para reducir su pago de impuestos si usted ahorra para su jubilación. Muchos contribuyentes califican para el Crédito del Ahorrador, pero es posible que no sepan que existe. También conocido como Retirement Savings Contributions Credit, el Crédito del Ahorrador puede reducir los impuestos federales sobre la renta para quienes califican cuando ahorran para la jubilación a través de un plan de jubilación calificado, tal como un 401(k), también conocido como el Individual Retirement Account (IRA).

La última encuesta anual de Transamerica sobre la jubilación (23rd Annual Transamerica Retirement Survey) encuentra que menos de la mitad (49 por ciento) de los trabajadores conocen el Crédito del Ahorrador.

“Las personas que están ahorrando para la jubilación pueden reclamar el Crédito del Ahorrador y reducir sus impuestos federales”, dice Catherine Collinson, directora ejecutiva y presidenta de la organización sin fines de lucro Transamerica Institute y su Center for Retirement Studies. “Algunas personas pueden estar confundiendo el crédito fiscal con el tratamiento de ventajas fiscales de las cuentas de jubilación. La idea de un doble beneficio de impuesto puede sonar demasiado buena para ser verdad, pero ambos Créditos están disponibles para quienes califican”.

### ¿Qué es el Crédito del Ahorrador?

El Retirement Savings Contributions Credit (Crédito del Ahorrador) es un crédito fiscal no reembolsable por las contribuciones que un contribuyente elegible hace sobre un plan de jubilación 401(k), 403(b) o similar patrocinado por el empleador, una cuenta IRA tradicional o Roth, o una cuenta para lograr una mejor vida o ABLE (por sus siglas en inglés). En este contexto, “no reembolsable” significa que el crédito no puede exceder el impuesto anual sobre la renta federal de una persona. El crédito máximo es de \$1,000 para personas solteras y \$2,000 para parejas casadas que presentan una



### El IRS podría darle el doble de buenas noticias si ahorra para su jubilación.

declaración conjunta. Según el análisis de TCRS de los datos del IRS, la cantidad promedio del Crédito del Ahorrador en 2020 fue de \$186. El IRS podría tener el doble de buenas noticias si usted ahorra para su jubilación.

### Consejos para reclamar el Crédito del Ahorrador.

#### 1. Verifique su elegibilidad.

Para ser elegible, el Ingreso Bruto Ajustado (Adjusted Gross Income) (AGI) máximo para los contribuyentes solteros es de \$34,000 en 2022 y \$36,500 en 2023. Para quienes son cabezas de familia, el AGI máximo es de \$51,000 en 2022 y \$54,750 en 2023. Para los casados que presentan una declaración conjunta, el AGI máximo es de \$68,000 en 2022 y \$73,000 en 2023.

Usted debe tener 18 años o más antes del 1 de enero y no puede ser estudiante de tiempo completo ni ser dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Considere usar la herramienta en línea del IRS para ayudar a determinar si es elegible para el Crédito del Ahorrador.

#### 2. Ahorre para su jubilación.

Para reclamar el Crédito del Ahorrador en su declaración de impuestos de 2022, usted debe haber contribuido a un plan de jubilación 401(k), 403(b) o similar patrocinado por un empleador, o una cuenta ABLE durante 2022. Las contribuciones a cuentas IRA tradicionales o Roth son también elegibles y tiene hasta el 18 de abril de 2023 para hacer una contribución de IRA para el año fiscal 2022. Las contribuciones de reinversión no son elegibles para el crédito.

#### 3. Presente su declaración de impuestos y reclame el Crédito del Ahorrador.

Deje que El IRS lo ayude a declarar sus impuestos federales gracias a su programa gratis Free File. Los ocho socios del programa ofrecen herramientas de preparación de impuestos online y gratis a los contribuyentes con un AGI de \$73,000 o menos. Hay más información en [www.irs.gov/FreeFile](http://www.irs.gov/FreeFile).

- Cuando utilice una herramienta de preparación de impuestos online, asegúrese de responder preguntas sobre el Crédito del Ahorrador, también conocido por El IRS como Retirement Savings Contributions Credit y Credit for Qualified Retirement Savings Contributions.

- Si prepara su declaración de impuestos manualmente, complete el Formulario 8880, Credit for Qualified Retirement Savings Contributions, para determinar su tasa de crédito y monto exactos. Luego transfiera la cantidad a la línea 4 del Anexo 3, que se usa con los Formularios (los cuales son disponibles en Español): 1040(SP), 1040-SR(SP) o 1040-NR(SP).

- Si un profesional prepara sus impuestos, asegúrese de preguntar sobre el Crédito del Ahorrador.

“Ahorrar constantemente a lo largo del tiempo es fundamental para lograr una jubilación económicamente segura”, dice Collinson. “Otra forma de ayudar a aumentar sus ahorros es depositar directamente su reembolso de impuestos en una cuenta IRA. Ahorrar más ahora podría resultar en cosechas mayores”.

Recuerde, este importante crédito fiscal puede ayudar a reducir lo que debe en impuestos federales o aumentar su reembolso. Asegúrese de verificar su elegibilidad. Ayude a correr la voz sobre Crédito del Ahorrador contándose a familiares, amigos y colegas.

Para más detalles y recursos sobre Crédito del Ahorrador en inglés y español, visite Transamerica Institute en [www.transamericainstitute.org/Saver-sCredit](http://www.transamericainstitute.org/Saver-sCredit) o al IRS en [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

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