

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

Planificación del cálculo de impuestos



La mayoría de los adultos que ganan dinero necesitan presentar una declaración de impuestos. Es posible que desee evitar la presentación de impuestos porque teme adeudarle dinero al Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) o al estado. Sin embargo, es posible que le devuelvan dinero al presentar la declaración de impuestos. ¡Esto se denomina reembolso de impuestos!

Estas son algunas cosas que debe tener en cuenta:

- Debe presentar el formulario federal 1040 y el formulario estatal 1 de WI para obtener créditos impositivos importantes.
- Diga “no” a los Cheques de Anticipo de Reembolso (RAC, por sus siglas en inglés). Cheques de Anticipo de Reembolso cuestan dinero y no le ofrecen su reembolso de impuestos antes.

Presente su solicitud con anticipación si adeuda impuestos

- A veces es más fácil esperar para hacer algo que no desea hacer, pero si adeuda impuestos sobre ingresos, debe pagarlos antes del 15 de abril.
- Si no puede pagar el monto completo, hay disponibles extensiones a corto plazo y planes de pago mensual.

Maneras gratuitas de presentar impuestos

Puede ahorrar dinero al presentar sus propios impuestos en lugar de pagarle a un preparador de impuestos para que los presente. Presentar impuestos puede ser fácil debido a estos programas:

- **Devoluciones federales:** en www.irs.gov, puede utilizar el software de marca o formularios gratuitos para presentar en línea, o puede imprimir los formularios que necesita presentar.

- **Devoluciones estatales:** también puede presentar sus impuestos de Wisconsin en línea o por correo con formularios de www.dor.state.wi.us (o su biblioteca local). Presente primero sus impuestos federales porque necesitará parte de esa información para su declaración de impuestos estatal.

- **Programa de Asistencia Voluntaria para la Preparación de Impuestos (VITA, por sus siglas en inglés):** las personas con ingresos bajos son elegibles para la preparación gratuita de impuestos por parte de voluntarios capacitados y de alta calidad. Los sitios de VITA se encuentran en centros comunitarios, bibliotecas o escuelas. Llame al 1-800-906-9887 o visite www.irs.gov y busque VITA para encontrar su sitio VITA más cercano.

En función de los ingresos de su unidad familiar, puede presentar sus impuestos federales Y estatales juntos en www.myfreetaxes.com, un sitio web patrocinado por United Way y varias compañías nacionales.

¡El formato facilita la presentación!



Formas inteligentes de usar el dinero

Opciones de presentación de impuestos federales gratis para residentes de Wisconsin

- El programa IRS Free File está abierto a personas con ingresos de \$89,000 o menos en 2026. Este programa ofrece software de presentación de impuestos de forma gratuita. Visite el siguiente sitio web para obtener más información: <https://apps.irs.gov/app/freeFile/>.
- Los declarantes de impuestos de Wisconsin que utilizan el programa IRS Free File también pueden utilizar WisTax, el sistema electrónico de presentación de impuestos de Wisconsin para presentar impuestos estatales.

Aprovechar al máximo su reembolso

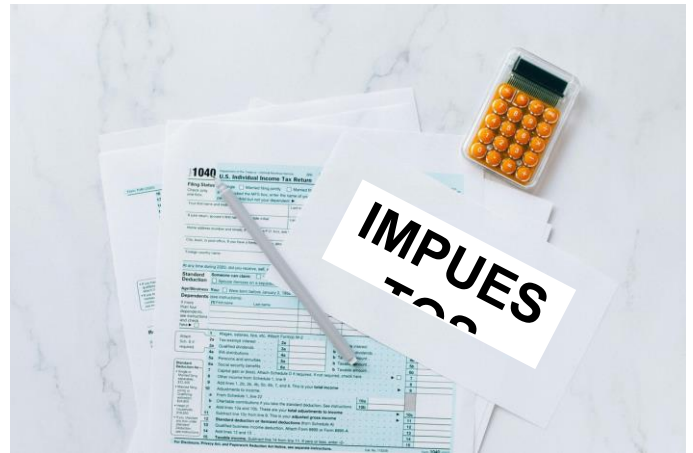
- Haga una lista de deseos para ayudarle a planificar el gasto de su reembolso. Anote las formas en que desea gastar su reembolso y cuánto costará.
- Rodee con un círculo los artículos de su lista de deseos que debe pagar primero. Si un artículo cuesta demasiado dinero, tache los artículos rodeados con un círculo uno por uno hasta que su reembolso pague todos los artículos restantes.

¿Cumple los requisitos para obtener los principales créditos fiscales?

Si califica para créditos fiscales, debe completar algunos formularios adicionales. Los créditos fiscales incluyen:

- El crédito por ingresos ganados (Anexo EIC del IRS y formulario 1 de Wisconsin). Este crédito puede ayudarle a recuperar parte o la totalidad del impuesto sobre ingresos retenido de su sueldo durante el año.

- El crédito por patrimonio familiar (Anexo H de WI o Anexo H-EZ). Este crédito puede ayudarle a recuperar algunos de los impuestos sobre la propiedad y el alquiler que pagó durante el año.



En re\$umen

- Presentar impuestos puede ser un buen momento para aprovechar al máximo su dinero.
- Utilice los recursos gratuitos disponibles para presentar sus declaraciones de impuestos federales y estatales.
- No se pierda los créditos fiscales para obtener más dinero si rellena los formularios correctos.
- Un reembolso de impuestos podría ser el momento perfecto para impulsar sus metas financieras: comenzar o agregar a su cuenta de ahorros para emergencias, jubilación o el fondo universitario de su hijo, ¡lo que sea más importante para usted!

¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.