

# Planificación Para la Jubilación

## Un incentivo del IRS para ahorrar para la jubilación

(NAPSM)—Ahorrar para la jubilación puede ser difícil en el mejor de los casos, pero aún más durante la pandemia y la economía desafiante. Un recurso que puede mejorar la situación es el incentivo conocido como el Crédito del ahorrador (Saver's Credit), un crédito impositivo que el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) pone a disposición de contribuyentes elegibles. Usted 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).

Según la vigésima Encuesta Anual sobre Jubilaciones de Transamerica, solo el 45% de los empleados a tiempo completo y el 32% de los empleados a tiempo parcial conocen el Crédito del ahorrador. "Aquellos que se encuentran ahorrando para la jubilación pueden aprovechar del Crédito del ahorrador y reducir sus impuestos federales", comenta Catherine Collinson, directora ejecutiva y presidenta de la organización sin fines de lucro Transamerica Center for Retirement Studies. "El Crédito del ahorrador es un incentivo que se ofrece a modo de complemento de las ventajas impositivas relacionadas con el ahorro para la jubilación. Es posible que muchos contribuyentes confundan estos dos incentivos, simplemente porque la idea del beneficio fiscal doble suena demasiado buena para ser verdad".

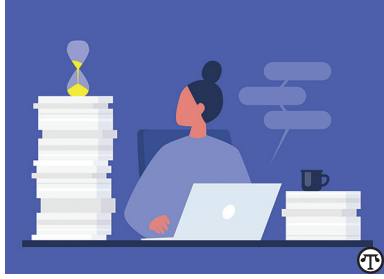
### ¿Qué es el Crédito del ahorrador?

Es un crédito fiscal no reembolsable por las contribuciones que un contribuyente elegible hace a un plan 401(k), 403(b) o a un plan de jubilación similar patrocinado por el empleador, una cuenta IRA tradicional o Roth IRA, o a una cuenta ABLE. El crédito máximo es de \$1,000 para los contribuyentes solteros y de \$2,000 para las personas casadas que presentan una declaración conjunta.

Sugerencias para acceder al Crédito del ahorrador:

#### 1. Verifique su elegibilidad

Para ser elegible, el ingreso bruto ajustado (Adjusted Gross Income, AGI) máximo para los contribuyentes solteros debe ser de \$32,500 en 2020 y de \$33,000 en 2021. Para un jefe de hogar, el AGI máximo es de \$48,750 en 2020



**El Crédito del Ahorrador, un crédito fiscal poco conocido del IRS disponible para los contribuyentes elegibles, podría hacer que ahorrar para la jubilación sea más asequible de lo que mucha gente cree.**

y de \$49,500 en 2021. En el caso de las personas que están casadas y presentan una declaración conjunta, el AGI máximo es de \$65,000 en 2020 y de \$66,000 en 2021.

Usted debe tener 18 años o más antes del 1 de enero y no puede ser un estudiante de tiempo completo ni puede haber sido declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. El IRS ofrece un cuestionario para determinar con facilidad si reúne los requisitos para acceder al Crédito del ahorrador.

#### 2. Ahorre para la jubilación

Para solicitar el Crédito del ahorrador para el 2020, usted debe haber contribuido a un plan 401(k), 403(b) o a un plan de jubilación similar patrocinado por el empleador, o bien una cuenta ABLE durante 2020. Contribuciones a cuentas tradicionales o IRAs Roth también son elegibles para obtener el crédito.

#### 3. Presente su declaración de impuestos y solicite el Crédito del ahorrador

Permita que el IRS lo ayude a presentar su declaración de impuestos a través de una red de nueve socios Free File que operan el programa en línea para presentar su declaración gratis. Este programa ofrece herramientas por Internet para la preparación de impuestos sin costo para contribuyentes que tengan un AGI de \$72,000 o menos. Obtenga más información en [www.irs.gov/FreeFile](http://www.irs.gov/FreeFile).

• En su declaración de impuestos federales, puede acceder al incentivo Crédito del ahorrador al sustraerlo del total de los impuestos federales sobre la renta. Este beneficio es una reducción de un dólar por dólar en sus impuestos.

• Si utiliza una herramienta por Internet para la preparación de su declaración de impuestos, asegúrese de responder a las preguntas relacionadas con el Crédito del ahorrador. Además, tenga en cuenta que este incentivo también se denomina "Crédito por contribuciones a la cuenta de ahorros para la jubilación" o "Crédito por contribuciones calificadas a la cuenta de ahorros para la jubilación".

• Si usted prepara su declaración de impuestos manualmente, llene el Formulario 8880, Crédito por contribuciones calificadas a la cuenta de ahorros para la jubilación, para determinar la cantidad exacta del importe y la tasa de crédito. Después mueva este importe a la línea designada en el Anexo 3. La información que incluya en el Anexo 3 también se utilizará en los formularios 1040, 1040-SR y 1040-NR.

• Si contrata los servicios de un profesional especializado en preparación de impuestos, asegúrese de preguntarle sobre el Crédito del ahorrador.

"Ahorrar para la jubilación de forma sistemática es la clave para alcanzar una seguridad financiera a la hora de jubilarse", agrega Collinson. "Otra forma que ayuda a aumentar los ahorros para la jubilación es depositar directamente las devoluciones de impuestos en una cuenta IRA. Si se ahorra más dinero en el presente, seguramente se cosecharán más frutos en el futuro".

Este importante crédito fiscal puede ayudarlo a reducir las deudas de impuestos federales o aumentar las devoluciones de impuestos. Debido a que los ingresos de muchísimas personas se vieron afectados por la pandemia, es posible que una cantidad mayor de estadounidenses reúnan los requisitos para acceder a este crédito. Coménteles a sus amigos, colegas y familiares acerca del Crédito del ahorrador.

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 (TCRS) es una división de Transamerica Institute, una fundación privada sin fines de lucro.*