

Declaración de Ingresos y Gastos

Nombre(s) completo(s) y dirección <input type="checkbox"/> Favor de marcar en el encasillado si la dirección suministrada anteriormente es diferente de la última declaración de impuestos Condado/distrito de residencia	Su número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente	
	Número de Seguro Social o el número de identificación de contribuyente de su cónyuge	
	Números de teléfonos Hogar: _____ Trabajo: _____ Celular: _____	Números de teléfono del cónyuge Hogar: _____ Trabajo: _____ Celular: _____

Indique el número de dependientes que estará reclamando en su declaración de impuestos de este año incluyendo a usted y a su cónyuge que son Menores de 65 años de edad ____ 65 años de edad o mayores ____

Si usted o su cónyuge trabajan por cuenta propia o tienen ingresos del trabajo por cuenta propia, indique la información siguiente:

Nombre del negocio	EIN del negocio	Tipo de negocio	Número de empleados (sin incluirle al dueño)
--------------------	-----------------	-----------------	--

A. CUENTAS / LÍNEAS DE CRÉDITO Éstas incluyen cuentas de cheque y de ahorros, cuentas electrónicas y portátiles (ejemplo: *PayPal*), certificados de depósito, fideicomisos, arreglos personales de jubilación (*IRAs*), planes de retiro Keogh, pensiones simples de empleados, planes 401(k), planes de participación en las ganancias, fondos mutuos de inversiones, acciones, bonos, y otras inversiones. Si corresponde, incluya las cuentas de negocios (utilice hojas adicionales cuando sea necesario).

Nombre y dirección de la institución	Número de cuenta	Tipo de cuenta	Saldo / valor actual	Marque si es cuenta de negocios
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>

B. BIENES INMUEBLES Éstos incluyen su hogar, propiedad de vacaciones, propiedad de tiempo compartido, terreno vacante y otros bienes inmuebles (utilice hojas adicionales cuando sea necesario).

Descripción/Lugar/Condado (Distrito)	Pago(s) mensual(es)	Financiación		Valor actual	Saldo adeudado	Valor neto
		Año comprada	Precio de compra			
<input type="checkbox"/> Residencia principal <input type="checkbox"/> Otra		Año refinanciada	Cantidad refinanciada			
		Año refinanciada	Cantidad refinanciada			
<input type="checkbox"/> Residencia principal <input type="checkbox"/> Otra		Año refinanciada	Cantidad refinanciada			
		Año refinanciada	Cantidad refinanciada			

C. OTROS BIENES Éstos incluyen automóviles, barcos, vehículos de recreación, pólizas de seguro de vida entera, etc. Incluya la marca, modelo y año de producción del vehículo, y el nombre de la compañía de seguro en "Descripción". Si corresponde, incluya activos del negocio, tales como herramientas, equipo, inventario, etc. (utilice hojas adicionales cuando sea necesario).

Descripción	Pago mensual	Año comprado	Pago final (mes / año)	Valor actual	Saldo adeudado	Valor neto
			/			
			/			
			/			
			/			
			/			
			/			

➡ Continúa en la página siguiente

C. NOTAS (Continuado) (para el uso exclusivo del IRS)

D. TARJETAS DE CRÉDITO (Visa, MasterCard, American Express, Tiendas por Departamento, etc.)

Tipo	Límite de crédito	Saldo adeudado	Pago mensual mínimo

E. INFORMACIÓN DEL NEGOCIO Complete la sección E1 referente a las cuentas por cobrar de usted o de su negocio (use hojas adicionales cuando sea necesario). Complete la sección E2 si usted o su negocio acepta pagos por tarjeta de crédito.

E1. Cuentas por cobrar adeudadas a usted o a su negocio

Nombre	Dirección	Cantidad adeudada
Anote la cantidad total adeudada de las hojas adicionales		
Cantidad total de cuentas por cobrar disponible ahora para pagar al IRS		

E2. Nombre de la persona física o negocio nombrado como dueño de la cuenta

Tarjeta de crédito (Visa, Master Card, etc.)	Nombre y dirección del Banco emisor	Número de cuenta comercial

F. INFORMACIÓN DEL TRABAJO (Si usted tiene más de un empleador, incluya la información en otra hoja de papel. (Si adjunta una copia del talón de cheque más reciente, no tiene que llenar esta sección).

Su empleador actual (nombre y dirección)

Empleador actual del cónyuge (nombre y dirección)

¿Con qué frecuencia se le paga a usted? (Marque una)

Semanal Cada dos semanas Quincenal Mensual

Ingreso bruto por el período de pago _____

Impuestos por cada período de pago (Federales) _____

(Estatales) _____ (Locales) _____

Tiempo que tiene con el empleador actual _____

¿Con qué frecuencia se le paga a usted? (Marque una)

Semanal Cada dos semanas Quincenal Mensual

Ingreso bruto por el período de pago _____

Impuestos por cada período de pago (Federales) _____

(Estatales) _____ (Locales) _____

Tiempo que tiene con el empleador actual _____

G. INGRESOS NO SALARIALES DE LA UNIDAD FAMILIAR Enumere las cantidades mensuales. Para el trabajo por cuenta propia y el ingreso de arrendamiento, escriba la cantidad mensual recibida después de los gastos o impuestos y adjunte una copia del estado de ganancias y pérdidas del año actual.

Ingreso de la pensión del cónyuge divorciado:		Ingreso neto de arrendamiento:		Ingreso de Intereses/Dividendos:	
Ingreso de pensión para hijos menores:		Ingreso por desempleo:		Ingreso del Seguro Social:	
Ingreso neto del trabajo por cuenta propia:		Ingreso de una pensión:		Otro: _____	

H. GASTOS MENSUALES NECESARIOS DE LA VIDA DIARIA Enumere las cantidades mensuales. Para gastos pagados que no son mensuales, vea las instrucciones.

<p>1. Alimento / Cuidado Personal. <i>Vea las instrucciones. Si usted no gasta más de la cantidad estándar permitida para el tamaño de su familia, anote únicamente la cantidad total.</i></p> <p>Alimento: _____</p> <p>Materiales para quehaceres domésticos: _____</p> <p>Ropa y servicios de lavandería: _____</p> <p>Servicios y productos del cuidado personal: _____</p> <p>Misceláneo: _____</p> <p>Total: _____</p>	<p>3. Vivienda y servicios públicos</p> <p>Alquiler: _____</p> <p>Electricidad, gas/aceite, agua/basura: _____</p> <p>Teléfono/Celular/Televisión por cable/Internet: _____</p> <p>Impuestos sobre bienes inmuebles y seguro (si no están incluidos en la sección B anteriormente): _____</p> <p>Mantenimiento y Reparaciones: _____</p> <p>Total: _____</p>	<p>5. Otro</p> <p>Hijo(a) / Cuidado de un dependiente: _____</p> <p>Pagos de impuestos estimados: _____</p> <p>Seguro de vida a término: _____</p> <p>Jubilación (requerida por el empleador): _____</p> <p>Jubilación (voluntaria): _____</p> <p>Cuota de sindicato: _____</p> <p>Impuestos locales y estatales atrasados (pago mínimo): _____</p> <p>Préstamos para estudiantes (pago mínimo): _____</p> <p>Pensión para hijos menores por orden del Tribunal: _____</p> <p>Pensión para el cónyuge divorciado por orden del Tribunal: _____</p> <p>Otros pagos por orden del Tribunal: _____</p> <p>Otro (<i>especifique</i>): _____</p> <p>Otro (<i>especifique</i>): _____</p> <p>Otro (<i>especifique</i>): _____</p>
<p>2. Transporte</p> <p>Gasolina/seguro/licencias/estacionamiento, mantenimiento, etc. : _____</p> <p>Transporte público: _____</p>	<p>4. Médico</p> <p>Seguro médico: _____</p> <p>Otros gastos del cuidado de salud pagados por el contribuyente: _____</p>	

Declaro bajo pena de perjurio, que esta declaración de activos, responsabilidades y otra información, a mi leal saber y entender, es verídica, correcta y completa.

Su firma	Firma del cónyuge	Fecha
----------	-------------------	-------

Instrucciones

¿Quién debe usar el Formulario 433-F(SP)?

El Formulario 433-F(SP) sirve para obtener la información financiera actualizada necesaria para determinar cómo un trabajador asalariado o un trabajador por cuenta propia puede liquidar una deuda tributaria pendiente de pago.

Nota: Usted tal vez pueda establecer un Plan de pagos a plazos por Internet en la página web del IRS. Para acceder al Plan de pagos a plazos por Internet, visite <http://www.irs.gov>, y pulse en "I need to pay my taxes >>" ("Yo necesito pagar mis impuestos") y seleccione "Installment Agreement" (Plan de pagos a plazos), bajo el título "What if I can't pay now?" ("¿Qué pasa si no puedo pagar ahora?")

Si usted pide un Plan de pagos a plazos, usted debe presentar el Formulario 9465(SP), Solicitud para un Plan de Pagos a Plazos, junto con el Formulario 433-F(SP). (Si el pago principal es grande, podría facilitar el proceso del Plan de pagos a plazos, liquidar el saldo adeudado más rápidamente y reducir la cantidad de multas e intereses que le cobran).

Luego que revisemos el formulario debidamente completado, puede que necesitemos comunicarnos con usted para pedir información adicional. Por ejemplo, puede que le solicitemos documentación adicional de su ingreso actual o comprobantes de los gastos declarados.

Si cualquier sección es demasiado pequeña para la información que usted necesita proveer, por favor use una hoja adicional.

Sección A – Cuentas / Líneas de crédito

Enumere todas las cuentas, aunque no tengan un saldo actual. Sin embargo, no incluya los préstamos bancarios en esta sección.

Incluya las cuentas del negocio, si corresponden. Si anota información para una acción o bono, etcétera, y una pregunta no le aplica, anote las letras N/A (no aplica).

Sección B – Bienes Inmuebles

Enumere todos los bienes inmuebles que posee o está comprando, incluso su vivienda. **Incluya el seguro y los impuestos si se incluyen en el pago mensual.** Se necesita el condado/distrito si éste es diferente a la dirección y condado que incluyó anteriormente. Para determinar el valor neto, reste, del valor justo de mercado actual de cada unidad de bienes inmuebles, la cantidad adeudada por los mismos.

Sección C – Otros Bienes

Enumere todos los automóviles, barcos, y vehículos recreativos, seguidos por su marca, nombre de modelo, y año de producción. Si un vehículo es alquilado, escriba "arrendado" en la columna de "año comprado". Enumere toda póliza de seguro de vida completa junto con el nombre de la compañía de seguro. Enumere los demás bienes, tales como "cuadros", "colección de monedas" o "antigüedades". Si corresponde, incluya activos del negocio, tales como herramientas, equipo, inventario, y bienes intangibles (tales como nombres de dominio, patentes, derechos de autor, etc.). Para determinar el valor neto, reste del valor justo del mercado actual la cantidad adeudada por dicho bien. Si usted anota información para un activo, y una pregunta no le aplica, anote las letras N/A (no aplica).

Sección D – Tarjetas de crédito

Enumere todas las tarjetas de crédito y las líneas de crédito, aún cuando no hay saldo adeudado.

Sección E – Información del Negocio

Complete esta sección si usted o su cónyuge trabaja por cuenta propia, o tiene ingresos del trabajo por cuenta propia. Éstos incluyen ingresos del trabajo por cuenta propia provenientes de ventas por Internet.

E1. Enumere todas las cuentas por cobrar que se le adeudan a usted o a su negocio. Incluya toda subvención y contrato federal, estatal y local.

E2. Complete esta sección si usted o su negocio acepta pagos por tarjeta de crédito (por ejemplo Visa, MasterCard, etcétera).

Instrucciones (Continuado)

Sección F – Información del Trabajo

Si adjunta una copia de un talón de cheque actual, usted no tiene que completar esta sección.

Sección G – Ingresos no salariales de la unidad familiar

El ingreso neto del trabajo por cuenta propia es la cantidad que usted o su cónyuge gana después de pagar los gastos mensuales ordinarios y necesarios del negocio. Esta cifra debe relacionarse a la ganancia anual neta del Anexo C en su Formulario 1040, o al estado de ganancias y pérdidas del año actual. Adjunte una copia del Anexo C o el estado de ganancias y pérdidas del año actual. Si el ingreso neto es una pérdida, escriba "0."

Ingreso neto de arrendamiento es la cantidad que gana después de pagar los gastos mensuales ordinarios y necesarios del arrendamiento. Esta cifra debe relacionarse a la cantidad informada en el Anexo E del Formulario 1040 (no incluya los gastos de depreciación). Si el ingreso neto del arrendamiento es una pérdida, escriba "0."

Otros Ingresos incluyen distribuciones de sociedades colectivas y sociedades anónimas de tipo S, las cuales se declaran en el Anexo K-1, y las de compañías de responsabilidad limitada, declaradas en el Anexo C, D o E del Formulario 1040. Incluyen también subvenciones para agricultura, compensación por desempleo, ingresos por juegos de azar, créditos por petróleo (aceite), subvenciones para el alquiler, intereses/dividendos y beneficios del Seguro Social. Anote el total de las distribuciones del Arreglo personal de Jubilación (IRA, por sus siglas en inglés), si no las incluyó como ingreso de la pensión.

Sección H – Gastos mensuales necesarios del costo de la vida diaria

Enumere las cantidades de los gastos mensuales. Para cualquier gasto no pagado mensualmente, calcule la cantidad mensual como sigue:

Si paga la factura...	Entonces para calcular la cantidad mensual...
Trimestralmente	Divida por 3
Semanal	Multiplique por 4.3
Cada dos semanas	Multiplique por 2.17
Quincenal (Dos veces por mes)	Multiplique por 2

Para los gastos reclamados en los encasillados 1 y 4, puede anotar los gastos actuales o las cantidades estándar permitidas por el IRS. Puede encontrar las cantidades estándar permitidas por el IRS en el sitio web <http://www.irs.gov>. Ingrese "Collection Financial Standards" en el campo de búsqueda.

Puede que se le requieran comprobantes de todo gasto que sea mayor de la cantidad estándar, una vez que se complete el análisis financiero.

La cantidad reclamada como "miscelánea" no puede superar la cantidad estándar según el número de personas en su unidad familiar. La cantidad miscelánea permitida es para gastos incurridos que no se incluyen bajo ninguna otra categoría de gasto permisible de la vida. Unos ejemplos son pagos a la tarjeta de crédito, tarifas y cargos bancarios, y materia de lectura y otros suministros escolares.

Si usted no tiene acceso al sitio web del IRS, detalle sus gastos actuales y le pediremos comprobantes adicionales, si los necesitamos. La documentación comprobante puede incluir estados bancarios, de pago, de inversiones, de préstamos, y facturas para gastos recurrentes, etc.

Vivienda y servicios públicos – Incluyen gastos por su vivienda principal. Sólo debe anotar cantidades gastadas en servicios públicos, impuestos y seguro que no se incluyeron como parte de sus pagos de hipoteca o alquiler.

Alquiler – No anote su pago de hipoteca aquí. Se anota el pago de hipoteca en la sección B.

Transporte – Incluye el total gastado en mantenimiento, reparaciones, seguro, combustible, inscripciones, licencias, inspecciones, estacionamiento y peaje durante un mes.

Transporte Público – Incluye el total gastado en transporte público si usted no es dueño de un vehículo o si tiene gastos por transporte público además de gastos por su vehículo.

Médico – Se le permiten gastos por seguro médico y otros gastos que pagó por cuidado de salud.

Seguro Médico – Anote la cantidad mensual que paga para usted y su familia.

Otros gastos por cuidado de salud son gastos que el seguro médico no paga, e incluyen:

- Servicios médicos
- Medicinas recetadas
- Gastos dentales
- Suministros médicos, que incluyen lentes y lentes de contacto. Los procedimientos médicos que no tienen propósito aparte de lo estético, tales como cirugía plástica o trabajo dental opcional, normalmente no son permisibles.

Cuidado de los hijos/dependientes – Escriba la cantidad mensual que paga por el cuidado de los dependientes que pueden reclamarse en el Formulario 1040.

Pagos de impuestos estimados – Calcule la cantidad mensual que paga por los impuestos estimados, dividiendo entre 3 la cantidad trimestral adeudada en el Formulario 1040ES.

Seguro de vida – Escriba únicamente la cantidad que paga por el seguro de vida a término. El seguro de vida completo tiene un valor en efectivo y debe anotarse en la Sección C.

Impuestos Estatales y Locales Atrasados – Anote la cantidad mínima que se le requiere pagar cada mes. Está listo para proveer una copia del estado de cuenta que muestra la cantidad adeudada y, cuando se aplica, cualquier acuerdo que usted tenga referente a los pagos mensuales.

Préstamos para Estudiantes – Los pagos mínimos para los préstamos para estudiantes que el contribuyente sacó para pagar su educación postsecundaria podrían ser permitidos, siempre que sean garantizados por el gobierno federal. Está listo para proveer comprobación del saldo de los préstamos pendientes y de los pagos.

Pagos Ordenados por Tribunal – Para todo pago ordenado por el esté listo para presentar, presente una copia de la orden del Tribunal que muestre la cantidad que se le ordena pagar, las firmas y pruebas de que está realizando los pagos. Los comprobantes de pago que aceptamos son copias de cheques cancelados o copias de estados de cuentas bancarias o de recibos de sueldo.

Otros gastos no enumerados anteriormente – En ciertas circunstancias, podríamos permitir otros gastos. Por ejemplo, si los gastos son necesarios para la salud y bienestar del contribuyente o su familia, o necesarios para generar ingresos. Especifique el gasto y anote el pago mensual mínimo que se le cobra por lo mismo.