



# Reforma Tributaria

Lo básico para  
individuos y familias

PUBLICACIÓN  
**5307 (SP)**

AÑO TRIBUTARIO  
2019



# Índice

---

Resumen de la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos .....	1
¿Cuáles son las novedades para el año tributario 2019? .....	1
Cobertura de cuidado de la salud, exención de cobertura y pago de responsabilidad compartida .	1
Derogación de la deducción por pagos de pensión para el cónyuge divorciado .....	1
Deducción por gastos médicos y dentales modificados por la Ley Pública 116-94. ....	1
Cambios en las tasas impositivas .....	2
La retención del impuesto federal sobre los ingresos podría requerir un ajuste .....	2
Verificación del cheque de pago ( <i>Paycheck Checkup</i> ) .....	3
Actualización del Formulario W-4 (SP) después de realizar una verificación del cheque de pago. . .	3
Cómo calcular los pagos estimados o adicionales de impuestos .....	4
Cambios a la deducción estándar. ....	4
Cambios a las deducciones detalladas .....	5
Suspensión del límite general sobre las deducciones detalladas .....	5
Modificación de la deducción sobre los gastos médicos y dentales. ....	5
Modificación de la deducción de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos, sobre las ventas y sobre la propiedad. ....	6
Modificación de la deducción de los intereses hipotecarios y de las garantías hipotecarias. ....	6
Nuevo límite de dólares sobre el saldo total del préstamo calificado para viviendas. ....	6
Modificación del límite para contribuciones caritativas. ....	7
Modificación de la deducción sobre siniestros y pérdidas por robo. ....	7
Suspensión de las deducciones detalladas diversas. ....	8
Suspensión de la deducción y exclusión por los gastos de mudanza .....	8
Cambios a los beneficios para dependientes. ....	8
Suspensión de la deducción sobre exenciones personales .....	8
Crédito tributario por hijos y crédito tributario adicional por hijos .....	8
Crédito para otros dependientes económicos .....	9
Requerimiento del número de Seguro Social para créditos tributarios por hijos .....	9
Aumento de la cantidad de la exención del impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés) .....	9
Derogación de la deducción por pagos de pensión para el cónyuge divorciado .....	10
Modificación del manejo de la liberación de préstamos estudiantiles por fallecimiento o discapacidad. ....	10
Derogación de la deducción por montos pagados a cambio de derechos de entrada a eventos atléticos universitarios . ....	10
Disponibilidad de beneficios tributarios en zonas de combate para miembros de las fuerzas armadas que prestaron servicio en la península del Sinaí. ....	10
Cómo declarar la cobertura de cuidado de la salud .....	10
Planes de jubilación . ....	11
Recaracterización de una conversión a cuenta Roth .....	11
Préstamos del plan de jubilación para un empleado que deja de laborar .....	11
Acceso a los planes de jubilación para ayuda en caso de desastres. ....	11
Cuentas ABLE: reinversión de un Plan de ahorro 529 . ....	11
Cuentas ABLE: crédito del ahorrador ahora disponible para las contribuciones .....	12
Cuentas ABLE: cambios para las personas con discapacidad. ....	12
Planes de ahorro 529, para educación primaria y secundaria .....	12
Recordatorios. ....	12
Recursos. ....	12

# Resumen de la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos

En diciembre del 2017, se promulgó una [reforma tributaria](#) considerable, cuyos efectos alcanzan tanto a las personas como a los negocios. Se le conoce comúnmente como la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, TCJA (por sus siglas en inglés) o reforma tributaria. La mayoría de los cambios en esta legislación entraron en vigor en el 2018 y tienen impacto en el año tributario 2018 y en adelante.

El IRS colabora con la comunidad de profesionales tributarios, con la industria y con los socios de software tributario cada año conforme implementamos cambios en la ley tributaria, incluida la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, para garantizar que el cliente que tenemos en común – usted, el contribuyente – esté informado sobre cómo se aplica la ley a su situación particular y que esté usted preparado para presentar su declaración.

El uso del software de preparación de impuestos es la mejor y más simple forma de presentar una declaración de impuestos completa y precisa. El software lo guía a través del proceso y hace todos los cálculos. [Las opciones de presentación por vía electrónica](#) incluyen [IRS Free File](#) para los contribuyentes que califiquen para ello, [los formularios de Free File rellenables](#) para todos los contribuyentes, [el software comercial](#) y la [asistencia profesional](#). Los programas de Ayuda Voluntaria a los Contribuyentes (VITA, por sus siglas en inglés) y el Programa de Asesoramiento Tributario para Personas de Edad Avanzada (TCE, por sus siglas en inglés) ofrecen [ayuda fiscal gratuita](#) y presentación electrónica para los contribuyentes que califiquen.

Esta publicación abarca algunas de las disposiciones de la ley TCJA. También le ofrece información a usted y a su familia para comprender, tomar medidas si es necesario y cumplir con los requisitos de la presentación de declaraciones federales de impuestos.

No pretende reemplazar o sustituir los formularios de impuestos del IRS, ni las instrucciones u otra orientación oficial.

La página web oficial del [IRS.gov/es](#) incluye una [página sobre la reforma tributaria](#), la cual resalta lo que usted necesita saber sobre los cambios a la ley tributaria. Esta página también ofrece vínculos a comunicados de prensa, publicaciones, avisos, y orientación legal relacionada con la legislación tributaria.

## ¿Cuáles son las novedades para el año tributario 2019?

1

### **Cobertura de cuidado de la salud, exención de cobertura y pago de responsabilidad compartida**

Según la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, el monto del pago de responsabilidad compartida individual se redujo a cero durante los meses posteriores al 31 de diciembre de 2018.

A partir del año fiscal 2019, el Formulario 1040 no tendrá la casilla "Cobertura de cuidado de la salud anual completa o exenta", y ya no se utilizará el Formulario 8965, Exenciones a la cobertura de salud.

Si no tuvo una cobertura esencial mínima por parte o la totalidad del 2019, no necesita hacer un pago de responsabilidad compartida o presentar el Formulario 8965, Exenciones a la cobertura de salud, con su declaración de impuestos.

### **Derogación de la deducción por pagos de pensión para el cónyuge divorciado**

No podrá recibir una deducción por los pagos de pensión para el cónyuge divorciado que haya realizado a o para su ex cónyuge si firmó su acuerdo de divorcio o separación después del 31 de diciembre de 2018, o si el acuerdo se firmó en o antes del 31 de diciembre de 2018 y se cambió después del 31 de diciembre de 2018, con el propósito de contemplar expresamente que la disposición de la ley TCJA sobre la pensión para el cónyuge divorciado se aplique a la pensión para el cónyuge divorciado que se haya pagado y recibido en virtud del acuerdo modificado. Consulte la [Publicación 504](#), Personas divorciadas o separadas para mayor información.

### **Deducción por gastos médicos y dentales modificados por la Ley Pública 116-94.**

Si planea hacer un detalle de las deducciones, el umbral de ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) para deducir los gastos médicos y dentales es del 7.5 por ciento para todos los contribuyentes para los años gravables que terminen después de 2018 y comiencen antes del 2021 (es decir, para el año tributario 2019 y el año tributario 2020).

## Cambios en las tasas impositivas

Se han reducido la mayoría de las tasas impositivas para los años 2018 y hasta el 2025. Esto significa que la mayoría de las personas pagarán menos impuestos de lo que pagaron en el 2017 y en años anteriores. Las tasas impositivas del 2019 son del 10 %, 12 %, 22 %, 24 %, 32 %, 35 % y 37 %.

Además de reducir las tasas impositivas, algunos de los cambios en la ley que lo conciernen a usted y a su familia incluyen aumentar la deducción estándar, suspender las exenciones personales, aumentar el crédito tributario por hijos y limitar o descontinuar ciertas deducciones.

## La retención del impuesto federal sobre los ingresos podría requerir un ajuste

La Ley de Empleos y Reducción de Impuestos cambió la forma en cómo se calcula el ingreso gravable, y redujo las tasas impositivas sobre ese ingreso.

Como respuesta a la nueva ley, el IRS tuvo que abordar y realizar cambios en la retención del impuesto sobre los ingresos lo antes posible después de su aprobación. Este problema afecta a todos los contribuyentes que reciben un cheque de pago.

El sistema tributario de los EE. UU. opera con base en un sistema periódico. Por lo general, los contribuyentes deben pagar al menos el 90 por ciento de sus impuestos durante todo el año a través de retenciones, pagos de impuestos estimados o adicionales o una combinación de ambos.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** debe pagar la mayor parte de sus impuestos durante el año, conforme se obtienen o reciben los ingresos. Si no lo hace, podría deber una multa impositiva estimada cuando presente su declaración.  
.....

Para los empleados, la retención del impuesto sobre los ingresos es el monto del impuesto federal sobre los ingresos retenido de su cheque de pago. El monto del impuesto sobre los ingresos que su empleador retiene de su pago cotidiano depende de dos cosas:

- La cantidad que gana.
- La información que le proporcione a su empleador en el Formulario W-4 (SP), Certificado de retenciones del empleado.

El IRS rediseñó por completo el Formulario W-4 (SP), Certificado de retenciones del empleado, que es el formulario del IRS que los empleados entregan a sus empleadores, de manera que estos últimos puedan determinar el monto del impuesto federal sobre los ingresos que se retendrá de los cheques de pago de los empleados. El formulario ayuda a los empleados a ajustar la retención en función de sus circunstancias personales, como si tienen hijos o un cónyuge que también esté trabajando. El IRS recomienda a los empleados que verifiquen su retención cada vez que cambie su información personal o financiera.

El Formulario W-4 (SP) se refiere a la retención de impuestos federales sobre los ingresos de un empleado. La retención del impuesto estatal sobre los ingresos es aparte.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** tendrá que verificar y ajustar de cualquier forma su retención anualmente, y cerciorarse de que sea correcta para que no haya sorpresas al momento de presentar su declaración.  
.....

Al igual que el monto de su retención ha cambiado en función del cambio en las tasas impositivas, es posible que también deba ajustar su retención o realizar pagos de impuestos estimados o adicionales debido a otros cambios en la ley tributaria.

Debe revisar su retención anualmente para asegurarse de que no se hayan hecho pocas o demasiadas retenciones de su cheque de pago.

Para ayudarle con esto, el IRS publicó un [Estimador de Retención de Impuestos](#) y actualizó el [Formulario W-4 \(SP\)](#), para ayudarle a verificar y a actualizar su retención con su empleador, de ser necesario. Usted puede usar la herramienta del Estimador para estimar su impuesto sobre los ingresos.

## Verificación del cheque de pago (*Paycheck Checkup*)

La campaña «verificación del cheque de pago» (*Paycheck Checkup*) le invita a revisar su situación tributaria.

La nueva ley tributaria puede afectar la cantidad de impuestos que un empleador pueda retener a una persona de su cheque de pago. Para ayudar con esto, los contribuyentes pueden usar el Estimador de Retención de Impuestos en [IRS.gov/es](https://www.irs.gov/es), para evitar que a los empleados se les retengan muy pocos o demasiados impuestos de su cheque de pago. Que se le retengan muy pocos impuestos puede significar una factura tributaria inesperada e incluso una multa al momento de pagar sus impuestos. Es posible que prefiera que se le retengan menos impuestos por adelantado y recibir más en su cheque de pago, lo que podría significar un reembolso más bajo o una factura tributaria inesperada. O quizás prefiera hacer pagos de impuestos estimados o adicionales para evitar una factura tributaria inesperada, y posiblemente una multa.

Todos deberían hacer una verificación anual de sus retenciones, pero para este año es aún más importante, en especial para los siguientes contribuyentes:

- Que pertenecen a una familia con dos ingresos.
- Que tienen dos o más trabajos o solo trabajan durante parte del año.
- Que tienen hijos y reclaman créditos como el crédito tributario por hijos.
- Que tienen dependientes mayores, incluidos hijos de 17 años o más.
- Que hacen deducciones detalladas en sus declaraciones de impuestos del año anterior.
- Que obtienen ingresos elevados y tienen declaraciones de impuestos más complejas.
- Que recibieron grandes reembolsos de impuestos o grandes facturas tributarias en el año anterior.

Los cambios en las circunstancias de cada persona pueden hacer necesario que un contribuyente aumente la retención del impuesto sobre los ingresos. Los contribuyentes cuyas circunstancias hayan cambiado – incluso quienes se divorciaron, comenzaron un segundo trabajo o cuyo hijo ya no es su dependiente – deberán entregar un nuevo Formulario W-4 (SP) a su empleador lo antes posible, para que se ajuste su retención.

Los contribuyentes que trabajan por temporadas o que laboran parte del año también deberán hacer una "verificación del cheque de pago". Cualquier cambio que realice un empleado que labore parte del año a su retención puede afectar cada cheque de pago de una manera mayor en comparación con los empleados que trabajan durante todo el año.

3

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** realizar una verificación de su cheque de pago puede protegerle de una retención tributaria demasiado baja y de recibir una factura tributaria inesperada, e incluso una multa al momento de hacer el pago de impuestos. Quizás algunos contribuyentes prefieran que se les retengan menos impuestos por adelantado y recibir más en sus cheques de pago, lo que reduciría su reembolso de impuestos para el año siguiente.  
.....

### Actualización del Formulario W-4 (SP) después de realizar una verificación del cheque de pago

Aquellos contribuyentes que utilicen el Estimador de Retención de Impuestos y determinen que necesitan cambiar sus retenciones deberán llenar un nuevo [Formulario W-4 \(SP\)](#), Certificado de retenciones del empleado. Los empleados remiten el Formulario W-4 (SP) rellenado a sus empleadores. No envíe el Formulario W-4 (SP) al IRS.

Estas son algunas consideraciones que los contribuyentes deben tener en cuenta sobre la actualización del Formulario W-4 (SP):

- El Estimador de Retención de Impuestos les ayudará a determinar si deben completar un nuevo Formulario W-4 (SP).
- El Estimador proporcionará a los usuarios la información a incluirse en un nuevo Formulario W-4 (SP).
- Los contribuyentes que utilizan el Estimador para revisar su retención ahorrarán tiempo porque no necesitan completar las hojas del Formulario W-4 (SP). El Estimador hace los cálculos de la hoja.



- Los contribuyentes que completen el nuevo Formulario W-4 (SP) deberán presentarlo a sus empleadores lo antes posible. Ya que las retenciones ocurren durante todo el año, entre más pronto se dé este paso, mejor.

**ESTO QUIERE DECIR QUE...** Usar el Estimador de Retención de Impuestos puede ayudarle a ajustar su Formulario W-4 (SP), para evitar posiblemente una factura tributaria o multa inesperada.

Las personas a quienes se le retienen demasiados impuestos recibirán menos dinero en su cheque de pago cotidiano. Aquellos empleados a quienes se les retienen muy pocos impuestos no pagan suficientes impuestos durante todo el año, y pueden enfrentar una factura tributaria inesperada, e incluso una multa cuando presenten su declaración el año próximo.

Tener una declaración de impuestos completada para el año anterior puede ayudar a los contribuyentes a trabajar con el Estimador de Retención de Impuestos para determinar su retención adecuada y evitar problemas cuando presenten su declaración el año siguiente.

## Cómo calcular los pagos estimados o adicionales de impuestos

Ciertos contribuyentes – incluidos aquellos a quienes sus empleadores no les retienen suficientes impuestos sobre los ingresos – podrían tener que pagar impuestos estimados.

Si el monto del impuesto sobre los ingresos retenido de su salario o pensión no es suficiente, o si recibe ingresos como intereses, dividendos, pensión para el cónyuge divorciado, ingresos por trabajo por cuenta propia, ganancias de capital, premios y recompensas, es posible que deba hacer pagos estimados o adicionales.

El IRS invita a todos a usar el Estimador de Retención de Impuestos para realizar una "verificación del cheque de pago" rápida. Tener una retención suficiente de impuestos o hacer pagos de impuestos estimados o adicionales durante el año pueden ayudarle a evitar problemas al momento de declarar los impuestos.

Los contribuyentes pueden ajustar la retención de sus cheques de pago o el monto de sus pagos de impuestos estimados para evitar una factura tributaria inesperada o multas.

**El Formulario 1040-ES** – Impuesto estimado para individuos, disponible en [IRS.gov/es](https://www.irs.gov/es) – está diseñado para ayudar a los contribuyentes a calcular estos pagos de manera sencilla y precisa. El paquete de impuestos estimados incluye un resumen rápido de los cambios tributarios clave, el calendario tributario de los impuestos sobre los ingresos para el año y una hoja de cálculo útil para estimar la cantidad correcta a pagar.

Los contribuyentes podrán pagar sus impuestos durante todo el año, en cualquier momento.

Para mayor información, consulte la [Publicación 505](#), Retención de impuestos e impuestos estimados.

## Cambios a la deducción estándar

La deducción estándar es una cantidad en dólares que reduce la cantidad de ingresos sobre la cual se aplican impuestos y varía según el estado civil para efectos tributarios.

La deducción estándar reduce los ingresos sujetos a impuestos. La Ley de Empleos y Reducción de Impuestos casi duplicó las deducciones estándares. Al realizar la deducción estándar, no podrá detallar las deducciones por intereses hipotecarios, impuestos estatales y deducciones caritativas en el Anexo A, Deducciones detalladas.

La deducción estándar en cada estado civil para efectos tributarios para el año fiscal 2019 es como sigue:

Soltero .....	\$12,200	(de \$12,000 en el 2018)
Casado con presentación conjunta de declaración.		
Viudo/a que reúna los requisitos .....	\$24,400	(de \$24,000 en el 2018)
Casado con presentación de declaración por separado .....	\$12,200	(de \$12,000 en el 2018)
Cabeza de familia .....	\$18,350	(de \$18,000 en el 2018)

Los montos son mayores si usted o su cónyuge son ciegos o mayores de 65 años.

La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de elegir entre una deducción estándar o detallada. Si usted califica para la deducción estándar y su deducción estándar es mayor a sus deducciones detalladas totales, podrá reclamar la deducción estándar en la mayoría de los casos y no necesita presentar un Anexo A, Deducciones detalladas, a la par de su declaración de impuestos.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** muchos contribuyentes no detallarán sus deducciones y tendrán menos problemas en presentar la declaración de sus impuestos.  
.....

Más de 9 de cada 10 contribuyentes usan un software de impuestos o contratan a un preparador remunerado para que les presente la declaración de sus impuestos. En general, usted responde a una serie de preguntas en un formato de entrevista, y el software o el preparador que prepara la declaración elige la mejor opción (deducción estándar o deducciones detalladas) por usted. La ley TCJA no ha cambiado este proceso y el IRS ha trabajado extensamente con desarrolladores de software y con preparadores de impuestos para garantizar que estén preparados para ayudarle. El IRS también brinda una capacitación y certifica voluntarios en los programas de Ayuda Voluntaria a los Contribuyentes (VITA, por sus siglas en inglés) y el programa de Asesoramiento Tributario para Personas de Edad Avanzada (TCE, por sus siglas en inglés). Si usted califica, estos voluntarios le ayudarán a presentar su declaración de impuestos de forma gratuita. Para mayor información, consulte la [Preparación gratuita de declaraciones de impuestos para contribuyentes calificados](#) en IRS.gov/es.

## Cambios a las deducciones detalladas

---

Además de casi duplicar las deducciones estándar, la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos modificó varias deducciones detalladas que se pueden reclamar en el Anexo A, Deducciones detalladas.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** muchas personas que hacían deducciones detalladas ahora comprobarán que es más conveniente realizar la deducción estándar.  
.....

Casi todos aquellos que hicieron deducciones detalladas previamente se verán afectados por los cambios de la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos. Los cambios, tanto en la deducción estándar como en las deducciones detalladas, podrían afectar la cantidad que su empleador retenga de su paga. Incluso si continúa detallando las deducciones, deberá verificar su retención.

No podrá tomar la deducción estándar si reclama deducciones detalladas. Alternativamente, si sigue la deducción estándar, no podrá reclamar deducciones detalladas. Para contribuyentes casados que presentan una declaración de impuestos por separado, si un cónyuge elige la deducción detallada, el otro cónyuge también deberá hacer la deducción detallada. Por ello, es importante que tome en cuenta lo que significan estos cambios para usted y su familia.

**En general, para los años 2018 y hasta el 2025, se han realizado los siguientes cambios en las deducciones detalladas que se pueden reclamar en el Anexo A.**

### Suspensión del límite general sobre las deducciones detalladas

Es posible que pueda deducir más de sus deducciones detalladas totales si sus deducciones detalladas fueron limitadas en el pasado debido a la cantidad de su ingreso bruto ajustado. Se ha suspendido la antigua regla que limitaba las deducciones detalladas totales para ciertas personas de ingresos más altos.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... sus deducciones detalladas ya no serán limitadas si su ingreso bruto ajustado supera un cierto monto.  
.....

### Modificación de la deducción sobre los gastos médicos y dentales.

Usted puede deducir ciertos gastos médicos no reembolsados que rebasen el 7.5 % de su ingreso bruto ajustado del 2019. Antes de que esta ley cambiara, los gastos médicos no reembolsados tenían que rebasar el 10 % del ingreso bruto ajustado para la mayoría de los contribuyentes para que calificaran como deducibles.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... podrá deducir la parte de sus gastos médicos y dentales elegibles que sean más del 7.5 por ciento de su ingreso bruto ajustado de 2019.  
.....

.....  
**¿CUÁLES SON LAS NOVEDADES PARA EL AÑO TRIBUTARIO 2020?** Si planea la deducción detallada para el año tributario 2020, sus gastos médicos y dentales no reembolsados deberán rebasar el 7.5 % de sus ingresos brutos ajustados para 2020 para que califiquen como deducibles.  
.....

## **Modificación de la deducción de los impuestos estatales y locales sobre los ingresos, sobre las ventas y sobre la propiedad.**

Su deducción total por los ingresos estatales y locales sobre los ingresos, sobre las ventas y sobre la propiedad se limita a una deducción total combinada de \$ 10,000 (\$ 5,000 si es una declaración de casado con presentación por separado). No se pueden deducir los impuestos estatales y locales que haya pagado por encima de este monto.

No se permite la deducción para impuestos sobre bienes inmuebles en el extranjero. Los impuestos sobre la propiedad asociados con la realización de un comercio o negocio son totalmente deducibles.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... podrá deducir los impuestos estatales y locales sobre los ingresos, sobre las ventas y sobre la propiedad, pero solo por hasta \$ 10,000 (\$ 5,000 si es una declaración de casado con presentación por separado).  
.....

El [Aviso 2018-54](#) del IRS informa a los contribuyentes que la ley federal controla la caracterización de los pagos a efectos del impuesto federal sobre los ingresos, independientemente de la caracterización de los pagos según la ley estatal.

## **Modificación de la deducción de los intereses hipotecarios y de las garantías hipotecarias.**

Su deducción por intereses hipotecarios se limita al interés que haya pagado en un préstamo garantizado por su vivienda principal o segunda vivienda y que usted haya usado para adquirir, construir o mejorar sustancialmente su vivienda principal o una segunda vivienda.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... ese interés pagado en la mayoría de los préstamos con garantía hipotecaria no es deducible, a menos que los fondos del préstamo se hayan utilizado para adquirir, construir o mejorar sustancialmente su vivienda principal o una segunda vivienda.  
.....

Por ejemplo, el interés sobre un préstamo con garantía hipotecaria utilizado para realizar una ampliación a una vivienda existente por lo general es deducible, mientras que el interés sobre el mismo préstamo utilizado para pagar los gastos personales, como las deudas de tarjetas de crédito, no lo es.

Según la ley anterior, el préstamo debe estar asegurado por la vivienda principal o por la segunda vivienda del contribuyente (conocida como residencia calificada), no debe exceder el costo de la vivienda y debe cumplir con otros requisitos.

## **Nuevo límite de dólares sobre el saldo total del préstamo calificado para viviendas.**

La fecha en que solicitó su hipoteca o préstamo con garantía hipotecaria también podría afectar el monto de los intereses que pueda deducir. Si su préstamo se originó o se manejó con fecha del 15 de diciembre de 2017 o antes, podría deducir intereses de hasta por \$ 1,000,000 (\$ 500,000 si es una declaración de casado con presentación por separado) en deuda calificada. Si su préstamo se originó después de esa fecha, solo podrá deducir intereses por hasta \$ 750,000 (\$ 375,000 si es una declaración de casado con presentación por separado) en deuda calificada. Los límites se aplican al monto combinado de préstamos utilizados para adquirir, construir o mejorar sustancialmente la vivienda principal y la segunda vivienda del contribuyente.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... para las hipotecas existentes, puede continuar deduciendo intereses sobre un total de \$ 1 millón en deuda calificada garantizada por la primera y segunda vivienda, pero para los nuevos propietarios que compran en el 2018 y más adelante, solo podrá deducir intereses sobre un total de \$ 750,000 en deuda calificada para una primera y una segunda vivienda.  
.....

Los ejemplos a continuación ilustran estos puntos.

**Ejemplo 1:** en enero del 2018, un contribuyente obtiene una hipoteca de \$ 500,000 para comprar una vivienda principal con un valor justo de mercado de \$ 800,000. En febrero del 2018, el contribuyente obtiene un préstamo con garantía hipotecaria de \$ 250,000 para una ampliación a la vivienda principal. Ambos préstamos están garantizados por la vivienda principal y el total no excede el costo de la vivienda. Debido a que el monto total de ambos préstamos no excede los \$ 750,000, todos los intereses pagados sobre los préstamos son deducibles.



Sin embargo, si el contribuyente utilizó los ingresos del préstamo con garantía hipotecaria para gastos personales, como el pago de préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito, entonces el interés sobre el préstamo con garantía hipotecaria no sería deducible.

**Ejemplo 2:** en enero del 2017, un contribuyente obtiene una hipoteca para comprar una vivienda principal con un valor justo de mercado de \$ 1,2 millones. El préstamo está garantizado por la vivienda principal. En enero del 2018, el contribuyente obtiene un préstamo con garantía hipotecaria de \$ 100,000 cuando el saldo de la primera hipoteca era de \$ 900,000. El contribuyente puede deducir todos los intereses del primer préstamo porque el primer préstamo se originó en o antes del 15 de diciembre de 2017. El contribuyente no puede deducir ninguno de los intereses del préstamo con garantía hipotecaria porque la limitación de \$ 750,000 aplicable al préstamo con garantía hipotecaria debe reducirse (pero no por debajo de cero) por el monto del endeudamiento incurrido en o antes del 15 de diciembre de 2017.

**Ejemplo 3:** en enero del 2018, un contribuyente obtiene una hipoteca de \$ 500,000 para comprar una vivienda principal. El préstamo está garantizado por la vivienda principal. En febrero del 2018, el contribuyente obtiene un préstamo de \$ 250,000 para adquirir una vivienda vacacional. El préstamo está garantizado por la vivienda vacacional. Debido a que el monto total de ambas hipotecas no excede los \$ 750,000, todos los intereses pagados sobre las hipotecas son deducibles. Sin embargo, si el contribuyente obtuvo un préstamo con garantía hipotecaria por \$ 250,000 sobre la vivienda principal para adquirir la casa vacacional, entonces el interés sobre el préstamo con garantía hipotecaria no sería deducible.

**Ejemplo 4:** en enero del 2018, un contribuyente obtiene una hipoteca de \$ 500,000 para comprar una vivienda principal. El préstamo está garantizado por la vivienda principal. En febrero del 2018, el contribuyente obtiene un préstamo de \$ 500,000 para adquirir una vivienda vacacional. El préstamo está garantizado por la vivienda vacacional. Debido a que el monto total de ambas hipotecas rebasa los \$ 750,000, no todos los intereses pagados sobre las hipotecas son deducibles. Un porcentaje del interés total pagado es deducible.

Se aplican reglas especiales para mantener estos límites si usted refinancia su deuda. Para mayor información, consulte la [Publicación 936](#), Deducción de los intereses hipotecarios.

#### **Modificación del límite para contribuciones caritativas.**

El límite de las contribuciones caritativas de efectivo ha aumentado del 50 por ciento al 60 por ciento de su ingreso bruto ajustado.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... podrá deducir más de sus contribuciones caritativas de efectivo este año.  
.....

Para mayor información, consulte la [Publicación 526](#), Contribuciones caritativas.

#### **Modificación de la deducción sobre siniestros y pérdidas por robo.**

Los siniestros personales y las pérdidas por robo netas son deducibles solo en la medida en que sean atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal. Las reclamaciones de siniestros deben incluir el [código FEMA](#) asignado al desastre. Consulte las instrucciones para el [Formulario 4684](#), Siniestros y pérdidas por robo, para mayor información sobre los desastres.

La pérdida aún debe rebasar los \$ 100 por siniestro y la pérdida total neta debe rebasar el 10 por ciento de su ingreso bruto ajustado. Además, aún puede optar por deducir la pérdida por siniestro fortuito en el año tributario inmediatamente anterior al año tributario en el que incurrió en la pérdida por desastre.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada... sus siniestros personales y las pérdidas por robo deben atribuirse a un desastre declarado por el gobierno federal.  
.....

Consulte la [Publicación 976 \(SP\)](#) del IRS, Alivio en caso de desastres, para obtener información sobre las pérdidas por siniestros personales como resultado de desastres declarados por el gobierno federal que ocurrieron en el 2016, así como ciertos desastres del 2017, incluidos el huracán Harvey, la tormenta tropical Harvey, el huracán Irma, el huracán María y los incendios forestales de California, que se pueden reclamar como una pérdida calificada por desastre.

## **Suspensión de las deducciones detalladas diversas.**

Se suspende la deducción anterior por gastos relacionados con el trabajo u otras deducciones detalladas diversas que superaban el 2 por ciento de su ingreso bruto ajustado. Esto incluye los gastos no reembolsados de los empleados, como uniformes, cuotas sindicales y la deducción por comidas, entretenimiento y viajes relacionados con el negocio, así como también cualquier deducción que haya podido reclamar previamente por tarifas para preparación de impuestos y gastos de inversión, incluidas las comisiones por administración de inversiones, las cuotas por cajas de seguridad y gastos de inversión de entidades de flujo directo. El porcentaje de millaje comercial estándar no se podrá utilizar para reclamar una deducción detallada por gastos de viaje de los empleados no reembolsados durante la suspensión.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** si decide realizar la deducción detallada...si sus deducciones detalladas diversas anteriormente necesitaban rebasar el 2 % de su ingreso bruto ajustado, ya no son deducibles.  
.....

Para mayor información, consulte las instrucciones para el [Anexo A](#), Deducciones detalladas.

## **Suspensión de la deducción y exclusión por los gastos de mudanza**

Se suspende la deducción por los gastos de mudanza. Durante la suspensión, no se permite la deducción por el uso de un automóvil como parte de una mudanza. Esta suspensión no se aplica a los miembros de las Fuerzas Armadas de los EE. UU. en servicio activo que realicen una mudanza de conformidad con una orden militar relacionada con un cambio permanente de estación.

Además, los empleadores incluirán los reembolsos de gastos de mudanza como ingresos gravables en los salarios de los empleados, porque la nueva ley suspende la anterior exclusión del ingreso por reembolsos calificados de gastos de mudanza de un empleador. Esta suspensión no se aplica a los miembros de las Fuerzas Armadas de los EE. UU. en servicio activo que realicen una mudanza de conformidad con una orden militar relacionada con un cambio permanente de estación, siempre que los gastos califiquen como una deducción si el gobierno no reembolsó el gasto.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** a menos que sea miembro del ejército de los EE. UU. en servicio activo, no puede deducir los gastos de mudanza y que las cantidades reembolsadas por un empleador serán ingresos gravables.  
.....

## **Cambios a los beneficios para dependientes**

### **Suspensión de la deducción sobre exenciones personales**

En 2018 y hasta el 2025, no podrá reclamar una deducción de exención personal para usted, para su cónyuge o para sus dependientes. La exención personal para el año tributario 2019 se mantiene en 0, como lo fue para el 2018.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** no podrá reducir los ingresos sujetos a impuestos por el monto de exención para cada persona incluida en su declaración de impuestos, como lo hizo en años anteriores.  
.....

Sin embargo, los cambios en el monto de la deducción estándar y el crédito tributario por hijos podrían compensar al menos parte de este cambio para la mayoría de las familias y, en algunos casos, podría dar lugar a un reembolso mayor.

### **Crédito tributario por hijos y crédito tributario adicional por hijos**

En 2018 y hasta el 2025, el crédito máximo es de \$ 2,000 por hijo que califique. Hasta \$ 1,400 del crédito pueden ser reembolsables como el crédito tributario adicional por hijos por cada hijo que califique. Además, el umbral de ingresos en el que el crédito tributario por hijos comience a reducirse gradualmente aumentará a \$ 200,000, o \$ 400,000 si es declaración de casado con presentación conjunta.

**ESTO QUIERE DECIR QUE...** más familias con hijos menores de 17 años califican para el crédito mayor.

Para mayor información, consulte la [Publicación 972](#), Crédito tributario por hijos.

### Crédito para otros dependientes

En 2018 y hasta el 2025, estará disponible un crédito de hasta \$ 500 para cada uno de sus dependientes que no sean niños que se puedan reclamar para el crédito tributario por hijos. El dependiente deberá ser un ciudadano estadounidense, nacional estadounidense o extranjero residente en los EE. UU. El crédito se calcula con el crédito tributario por hijos en las instrucciones del formulario. Ambos créditos se reducen o eliminan cuando el ingreso bruto ajustado modificado supera los \$ 200,000, o \$ 400,000, si es una declaración de casado con presentación conjunta.

**ESTO QUIERE DECIR QUE...** es posible que pueda reclamar este crédito si tiene dependientes, incluidos menores de 17 años o más, menores con número de identificación personal del contribuyente (ITIN) o número de identificación personal del contribuyente para adopción (ATIN), u otros familiares o miembros de su hogar. Para mayor información, consulte la [Publicación 972](#), Crédito tributario por hijos.

### Requerimiento del número de Seguro Social para el Crédito tributario por hijos

En 2018 y hasta el 2025, su hijo deberá contar con un número de Seguro Social expedido por la Administración del Seguro Social antes de la fecha de vencimiento de su declaración de impuestos (incluidas las extensiones) para reclamarse como hijo que califique para el crédito tributario por hijos o crédito tributario adicional por hijos. No se podrá reclamar un crédito para un hijo que tenga un número ITIN o ATIN.

Si el estado migratorio de su hijo que califique ha cambiado, y ahora su hijo es ciudadano estadounidense o un residente permanente pero la tarjeta de Seguro Social del menor todavía tiene las palabras "No es válido para empleo [*Not valid for employment*]", solicite a la Administración del Seguro Social (SSA) una nueva tarjeta de Seguro Social sin esas palabras.

Si su hijo que califica no tiene el número de Seguro Social requerido, su hijo aún podría calificarlo a usted para el crédito para otros dependientes. Este es un crédito no reembolsable de hasta \$ 500 por persona que califique. Si su menor dependiente vivió con usted en los Estados Unidos y tiene un número de Seguro Social no válido para obtener un empleo, o un número ITIN o ATIN, pero no un número de Seguro Social expedido antes de la fecha de vencimiento de su declaración de 2019 (incluidas las extensiones), es posible que pueda reclamar el nuevo crédito para otros dependientes para ese menor.

Los cónyuges y dependientes que vivan fuera de los Estados Unidos y que usan números de identificación personal del contribuyente (un número de procesamiento de impuestos expedido por el IRS) deben revisar la información en [IRS.gov/es/individuals/individual-taxpayer-identification-number](https://www.irs.gov/es/individuals/individual-taxpayer-identification-number) para determinar si necesitan renovar un número ITIN antes de presentar una declaración de impuestos el próximo año. No necesitan renovar sus números ITIN en el caso de que se les hubiera reclamado como dependientes y no se les haya reclamado para ningún otro beneficio tributario.

## Aumento de la cantidad de la exención del impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés)

El monto de la exención del impuesto mínimo alternativo para el año tributario 2019 es de \$ 71,700 y comienza a retirarse gradualmente a \$ 510,300 (\$ 111,700, para parejas casadas que presentan una declaración conjunta y para quienes la exención comienza a reducirse gradualmente a \$ 1,020,600). El monto de la exención de 2018 fue de \$ 70,300 y comenzó a reducirse gradualmente a \$ 500,000 (\$ 109,400 para parejas casadas que presentaron una declaración conjunta y comenzó a reducirse gradualmente a \$ 1 millón).

**ESTO QUIERE DECIR QUE...** muchos menos contribuyentes pagarán el impuesto AMT.

Para mayor información, consulte las instrucciones del [Formulario 6251](#), Impuesto mínimo alternativo para individuos.

## Derogación de la deducción por pagos de pensión para el cónyuge divorciado

---

A partir del año tributario 2019, los pagos por pensión para el cónyuge divorciado y los pagos de manutención por separación judicial ya no se incluyen en los ingresos brutos del cónyuge receptor y ya no son deducibles para el cónyuge pagador, si dichos pagos se realizan en virtud de un acuerdo de divorcio o separación firmado después del 31 de diciembre de 2018, o en virtud de un acuerdo de divorcio o separación firmado el 31 de diciembre de 2018 o antes, pero modificado después de esa fecha para contener una disposición expresa de que la regla de la ley TCJA se aplica al acuerdo. Consulte la [Publicación 504](#), Personas divorciadas o separadas.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** a partir del año tributario 2019, los pagos por pensión para el cónyuge divorciado o los pagos de manutención por separación judicial no son deducibles de los ingresos del cónyuge pagador, ni se incluyen en los ingresos del cónyuge receptor, si se realizan bajo un acuerdo de divorcio o separación firmado después del 31 de diciembre de 2018, o en virtud de un acuerdo firmado antes del 2019, pero modificado en el 2019 o posteriormente para contener una disposición expresa para que se aplique la regla de la ley TCJA.  
.....

## Modificación del manejo de la liberación de préstamos estudiantiles por fallecimiento o discapacidad

---

La ley TCJA modifica la exclusión de la liberación de préstamos estudiantiles de los ingresos brutos, al incluir dentro de la exclusión ciertas liberaciones por fallecimiento o discapacidad. Se aplica a las liberaciones de deuda posteriores al 31 de diciembre de 2017 y anteriores al 1 de enero del 2026.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** los préstamos estudiantiles liberados por fallecimiento o discapacidad no se incluyen en los ingresos.  
.....

## Derogación de la deducción por montos pagados a cambio de derechos de entrada a eventos atléticos universitarios

---

No se permitirá ninguna deducción caritativa por ningún monto pagado a una institución de educación superior a cambio de la cual el pagador reciba el derecho de comprar boletos o localidades en un evento atlético.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** El "derecho de asiento" u otras cuotas pagadas a cambio del derecho a comprar localidades en eventos atléticos universitarios ya no son deducibles.  
.....

## Disponibilidad de beneficios tributarios en zonas de combate para miembros de las Fuerzas Armadas que prestaron servicio en la península del Sinaí

---

En virtud de la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, los miembros del Ejército de los EE. UU., la Marina de los EE. UU., el Cuerpo de *Marines* de los EE. UU., la Fuerza Aérea de los EE. UU. y la Guardia Costera de los EE. UU. que prestaron servicios en la península del Sinaí ahora pueden reclamar beneficios tributarios de la zona de combate, retroactivos a junio de 2015.

Los miembros elegibles de servicio deben consultar la [Publicación 3](#), Guía tributaria para las Fuerzas Armadas, disponible en [IRS.gov/es](https://www.irs.gov/es).

## Cómo declarar la cobertura de cuidado de la salud

En virtud de la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, el pago de responsabilidad compartida se reduce a cero para los años tributarios 2019 y posteriores. A partir del año tributario 2019, ya no necesita hacer un pago de responsabilidad compartida o presentar el Formulario 8965 para reclamar una exención de cobertura si no tiene una cobertura mínima de cuidado de la salud esencial para parte o la totalidad del 2019.

La casilla «cobertura de cuidado de la salud anual completa o exenta» se ha eliminado del Formulario 1040. Consulte [IRS.gov/es/affordable-care-act](https://www.irs.gov/es/affordable-care-act) para más información y la Publicación 5187, ACA: Lo que usted y su familia necesitan saber.

.....  
**ESTO QUIERE DECIR QUE...** para el año fiscal año 2019 y posteriores, ya no necesita reportar la cobertura de cuidado de la salud, hacer un pago de responsabilidad compartida o presentar el Formulario 8965 para reclamar una exención de cobertura si no tiene una cobertura mínima de cuidado de la salud esencial para parte o la totalidad del 2019.  
.....

## Planes de jubilación

### Recaracterización de una conversión a cuenta Roth

Ya no puede volver a caracterizar una conversión de una cuenta de retiro individual (IRA, por su siglas en inglés) tradicional, de pensión de empleado simplificada (SEP) o de igualación de incentivos de ahorro (SIMPLE) a una cuenta Roth. La nueva ley también prohíbe recaracterizar las cantidades reinvertidas a una cuenta de retiro IRA de otros planes de jubilación, como los planes 401(k) o 403(b). Aún puede tratar una contribución regular hecha a una cuenta de retiro Roth o a una cuenta de retiro tradicional como si se hubiera hecho al otro tipo de cuenta de retiro individual.

Para mayor información, consulte [Preguntas frecuentes sobre las cuentas de retiro individual \(IRA\): Recaracterización de las contribuciones a IRA](#) e [IRS.gov/es/tax-reform](https://www.irs.gov/es/tax-reform).

11

### Préstamos del plan de jubilación para un empleado que deja de laborar

Si usted concluye la relación laboral (o si el plan finaliza) y tiene un adeudo por préstamos del plan de jubilación, un patrocinador del plan puede **compensar** el saldo de su cuenta con el saldo pendiente del préstamo. Si un préstamo del plan se compensa, usted tendrá hasta la fecha de vencimiento – incluidas las extensiones – para reinvertir el saldo del préstamo a una cuenta de retiro IRA o a un plan de jubilación elegible.

Para mayor información, consulte las [Preguntas frecuentes sobre préstamos](#) de los planes de jubilación y en [IRS.gov/es/tax-reform](https://www.irs.gov/es/tax-reform).

### Acceso a los planes de jubilación para ayuda en caso de desastres

Las leyes promulgadas en los últimos años hacen que sea más fácil para los participantes del plan de jubilación acceder a los fondos de su plan de jubilación para recuperarse de las pérdidas por desastres ocurridas en áreas de desastre declaradas por el gobierno federal. Esta [ayuda en caso de desastres](#) permite a los contribuyentes afectados:

- Ser dispensados del impuesto adicional del 10 % sobre distribuciones anticipadas;
- Incluir una distribución calificada por huracanes en los ingresos durante un período de 3 años;
- Pagar sus distribuciones al plan;
- Contar con una mayor disponibilidad de préstamos, y
- Extender el período de reembolso del préstamo.

Para mayor información, consulte la [página sobre acceso a los planes de jubilación para ayuda en caso de desastres y cuentas de retiro individual \(IRA\)](#).



## Cuentas ABLE: reinversiones desde un Plan de ahorro 529

Puede contribuir más a su cuenta para Mejora de la Experiencia de Vida (ABLE, por sus siglas en inglés). También puede reinvertir cantidades limitadas de una cuenta de ahorro 529 calificada del programa de matrícula del beneficiario designado a la cuenta ABLE del beneficiario designado a su familiar.

Para obtener más información, consulte la [guía](#) sobre las retribuciones, reinversiones y gastos calificados de educación superior en la sección 529.

### Cuentas ABLE: crédito del ahorrador ahora disponible para las contribuciones

A partir de 2018, puede obtener el crédito del ahorrador por sus contribuciones a una cuenta de ABLE si usted es el beneficiario designado.

Consulte la página de crédito de contribuciones de ahorro para la jubilación ([Crédito del ahorrador](#)) para obtener más información.

### Cuentas ABLE: cambios para las personas con discapacidad

La ley TCJA también permite a las personas elegibles con discapacidades depositar más dinero en sus cuentas ABLE, calificar para el [crédito del ahorrador](#) en muchos casos y reinvertir dinero de sus planes de ahorro 529, también conocidos como programas de matrícula calificados, a sus cuentas ABLE.

Consulte la página de crédito de contribuciones de ahorro para la jubilación ([crédito del ahorrador](#)) para obtener más información.

### Planes de ahorro 529, para educación primaria y secundaria

Uno de los cambios de la ley TCJA permite que las distribuciones de los planes de ahorro 529 se utilicen para pagar hasta un total de \$ 10,000 de matrícula por beneficiario (independientemente del número de planes contribuyentes) cada año en una escuela primaria o secundaria (k-12) pública, privada o religiosa, a elección del beneficiario.

Para obtener más información, consulte la [guía](#) sobre las retribuciones, reinversiones y gastos calificados de educación superior en la sección 529.

## Recordatorios

**Asistente tributario interactivo.** Utilice la [herramienta de asistente tributario interactivo](#) para encontrar las respuestas a sus preguntas sobre la legislación tributaria. Esta herramienta se actualizará en enero de cada año para proporcionar respuestas a una serie de preguntas sobre la legislación tributaria. Puede determinar si un tipo de ingreso está sujeto a impuestos, si es elegible para reclamar ciertos créditos y si puede deducir gastos en su declaración de impuestos. También proporciona respuestas a preguntas generales, como determinar su estado civil o si debe presentar una declaración de impuestos.

El uso del software de preparación de impuestos es la mejor y más simple forma de presentar una declaración de impuestos completa y precisa, ya que lo va guiando paso a paso por el proceso y hace los cálculos por usted.

[Las opciones de presentación por vía electrónica](#) incluyen [IRS Free File](#) para los contribuyentes que califiquen para ello, la [ayuda gratuita voluntaria a los contribuyentes](#), [el software comercial](#) y la [asistencia profesional](#).

## Recursos

- [IRS.gov/es/tax-reform](https://www.irs.gov/es/tax-reform)
- [Estimador de Retención de Impuestos del IRS](#)
- [Tome medidas ahora para la próxima temporada de presentar los impuestos](#)