

Guía Básica para la Preparación de Impuestos en EE.UU.



Autora: Dra. Zulay Pinto CAA
Especialista en Contabilidad y Preparación de Impuestos
(Certifying Acceptance Agent)

Biografía Profesional

Zulay Pinto, Licenciada en Contaduría Pública, con una Maestría en Gerencia Empresarial y Doctora en Ciencias Gerenciales. Desde mis inicios profesionales en Venezuela, he dedicado mi carrera a la docencia y asesoría contable - tributaria. Fui profesora titular del área contable en la Universidad Dr. Rafael Bellosillo Chacín, donde formé a cientos de estudiantes en los principios fundamentales de la contabilidad, costos y la gestión financiera.

Desde el año 2016, resido en Estados Unidos. En 2017, inicié mi trayectoria como preparadora de impuestos. En 2019 fundé **Integral Services ZP, LLC**, empresa desde la cual brindo servicios contables, fiscales y de consultoría a emprendedores y pequeñas empresas. Fue en agosto de 2022 cuando **Aprende Institute** me dio la oportunidad de ser docente de clases en vivo en su programa **Creación de negocios** hasta marzo de 2025. Actualmente, desempeño un nuevo rol dentro de la misma institución, como experta invitada a Bootcamps de negocios; manteniendo mi compromiso con la educación y formación de profesionales. En 2025 participé como voluntaria preparando impuestos durante la temporada fiscal 2024 con la organización **SimplifyCT.org**, respaldada por el IRS, experiencia que enriqueció mi compromiso social y profesional.

Introducción

Este e-book ha sido diseñado como una guía básica para quienes desean entender los principios fundamentales de la preparación de impuestos en Estados Unidos. Es ideal para quienes se inician como preparadores o desean adquirir conocimientos para llevar sus finanzas personales o de su negocio de manera correcta y legal.

Capítulo 1: ¿Qué son los impuestos y por qué debemos pagarlos?

Los impuestos son contribuciones obligatorias que los ciudadanos y residentes hacen al Estado para financiar los servicios públicos como educación, salud, seguridad y obras de infraestructura. En EE.UU., los impuestos representan la principal fuente de ingresos del gobierno federal y de los gobiernos estatales y locales.

Tipos de impuestos comunes:

- Impuesto sobre la renta
- Impuesto sobre las ventas
- Impuesto a la propiedad
- Impuestos al trabajo (Seguridad Social y Medicare)

Ejemplo: Juan, un trabajador con empleo dependiente, recibe su W-2 al final del año. En él, ve reflejado cuánto ganó y cuánto se le retuvo para impuestos federales, estatales y Seguro Social.

Capítulo 2: El sistema tributario en EE.UU.

El sistema tributario estadounidense se divide en tres niveles: federal, estatal y local. Cada nivel tiene su propio conjunto de normas y obligaciones.

- El impuesto federal lo recauda el IRS.
- Algunos estados tienen su propio impuesto sobre la renta y otros no.
- A nivel local, pueden existir impuestos municipales o condales.

Diferencias entre residentes y no residentes: Los residentes deben declarar sus ingresos globales; los no residentes solo los obtenidos en EE.UU.

Ejemplo: María, una estudiante con visa F-1, solo declara lo que gana durante su práctica profesional bajo OPT (Optional Practical Training) y usa el formulario 1040-NR.

Capítulo 3: Documentos necesarios para preparar impuestos

Para declarar correctamente tus impuestos, necesitas reunir:

- Formulario W-2 (empleo dependiente)
- Formularios 1099 (ingresos como contratista, intereses, dividendos, etc.)
- Recibos de gastos deducibles (salud, educación, negocio, etc.)
- Número de Seguro Social (SSN) o ITIN

Ejemplo: Carlos trabaja por cuenta propia. Recibe un 1099-NEC por \$15,000. Tiene recibos por gastos de publicidad y materiales por \$4,000, los cuales deduce para calcular su ingreso neto.

Capítulo 4: Deducciones y créditos más comunes

Deducciones: Reducen el ingreso sujeto a impuestos. Pueden ser estándar o detalladas.

Créditos fiscales: Reducen directamente la cantidad de impuestos a pagar.

Algunos ejemplos importantes:

- Crédito por hijos (Child Tax Credit)
- Crédito por ingreso del trabajo (EITC)
- Deducción por intereses de préstamos estudiantiles
- Gastos médicos y educativos

Ejemplo: Laura, madre soltera con dos hijos y un ingreso de \$25,000, califica para el EITC y el crédito por hijos, lo que le genera un reembolso de más de \$3,000.

Capítulo 5: Errores comunes al declarar impuestos

- Omitir ingresos reportados en formularios 1099
- No aplicar créditos o deducciones disponibles

- Declarar con software sin conocimiento adecuado

Ejemplo: Pedro olvidó declarar un ingreso por freelance. El IRS le envió una carta con una multa. Luego contrató a un profesional para enmendar su declaración.

Capítulo 6: Beneficios de usar un preparador certificado

Un preparador certificado ofrece:

- Exactitud y cumplimiento legal
- Ahorro de tiempo
- Identificación de deducciones y créditos
- Representación ante el IRS en caso de auditoría

Ejemplo: Ana contrató a un preparador que identificó un crédito educativo aplicable. Obtuvo un reembolso adicional de \$800 que habría perdido por cuenta propia.

Capítulo 7: ¿Cómo iniciar tu formación como preparador de impuestos?

Pasos clave:

- Tomar cursos básicos (como el que ofrezco)
- Obtener el PTIN del IRS
- Participar en programas de voluntariado como VITA
- Continuar formándote con certificaciones (AFSP, Enrolled Agent)

Ejemplo: Sofía comenzó como voluntaria en SimplifyCT.org. Luego de capacitarse, ahora tiene sus primeros clientes como preparadora independiente.

Conclusión

Conocer lo básico sobre impuestos te empodera como ciudadano, emprendedor o profesional. Este e-book busca ser tu primer paso hacia una comprensión clara y útil del sistema fiscal en EE.UU. y también puede abrirte las puertas a una carrera rentable y en constante demanda.

¿Quieres aprender a preparar impuestos como un profesional?

Inscríbete hoy en mi curso online y obtén acceso a:

- ✓ Clases paso a paso con ejemplos reales
- ✓ Plantillas y recursos descargables
- ✓ Soporte en vivo y resolución de dudas
- ✓ Certificado al finalizar
- ✓ Posibilidad de trabajar como asociado con nuestra firma

👉 Visita ahora www.integralserviceszp.com

☎ Contáctame: +1 407-764-0047

✉ Email: integralservices0@gmail.com

📷 Instagram: @zulaypinto.integralservices

¡No pospongas más tu crecimiento profesional!

¡Accede a mi curso online y da el siguiente paso hacia tu independencia financiera!

Para más información, visita: www.integralserviceszp.com

Teléfono: +1 407-764-0047

Instagram: @zulaypinto.integralservices

Email: integralservices0@gmail.com

Preguntas Frecuentes (FAQ)

1. ¿Cuándo debo presentar mi declaración de impuestos?

R: Generalmente antes del 15 de abril. Si el 15 de abril cae en fin de semana o feriado, se mueve al siguiente día hábil.

2. ¿Puedo declarar sin SSN?

R: Sí tienes obligación de declarar y no eres elegible para un SSN, puedes solicitar un ITIN al IRS.

3. ¿Qué pasa si no declaro?

R: Puedes recibir multas, intereses e incluso acciones legales. También podrías perder beneficios o reembolsos.

4. ¿Qué tipo de documentos debo guardar y por cuánto tiempo?

R: Declaraciones, formularios W-2, 1099, 1095-A y recibos por al menos 3 años. En algunos casos, hasta 7.

5. ¿Debo declarar si trabajo medio tiempo o soy estudiante?

R: Depende de tus ingresos. Incluso si no estás obligado, podrías recibir un reembolso si presentas.

6. ¿Puedo usar software gratuito?

R: Sí, pero si tu situación es compleja, lo recomendable es buscar ayuda profesional.

7. ¿Cómo sé si califico para EITC? (crédito por ingresos del trabajo)

R: Verifica en la web del IRS usando su herramienta gratuita. Depende de tus ingresos, estado civil y número de hijos.

8. ¿Qué hago si cometí un error en mi declaración?

R: Presenta una enmienda con el formulario 1040-X. Puedes hacerlo tú mismo o buscar ayuda profesional si no sabes cómo hacerlo.

9. ¿Debo declarar si soy extranjero?

R: Sí, si generas ingresos en EE.UU., debes declarar, aunque seas no residente. Usa el formulario 1040-NR.

10. ¿Cuál es el primer paso para iniciarme como preparador de impuestos?

R: Comienza con formación básica, obtén tu PTIN y busca experiencia. Mi curso online te ayuda a comenzar bien preparado.

11. ¿Qué significa “dependiente” y cómo afecta mi declaración?

R: Un dependiente es alguien que depende económicamente de ti, como un hijo o familiar cercano. Reclamar dependientes puede darte acceso a créditos fiscales como el Child Tax Credit o el EITC.

12. ¿Qué pasa si recibí ingresos en efectivo y no los reporto?

R: Todos los ingresos, incluyendo los pagos en efectivo, deben ser reportados. Omitirlos puede resultar en penalidades, multas e incluso auditorías por parte del IRS.

13. ¿Debo presentar impuestos si solo trabajé algunos meses del año?

R: Depende del total de tus ingresos y tu estado civil. Aun si no estás obligado, podrías recibir un reembolso si se te retuvieron impuestos.

14. ¿Qué es un ITIN y quién lo necesita?

R: El ITIN (Número de Identificación Personal del Contribuyente) lo usan personas que no califican para un SSN pero que deben presentar impuestos en EE.UU., como algunos extranjeros o dependientes.

15. ¿Puedo presentar impuestos si estoy fuera de Estados Unidos?

R: Sí. Ciudadanos y residentes permanentes deben declarar sus ingresos globales, sin importar si viven dentro o fuera de EE.UU.

Guía Básica para la Preparación de Impuestos en EE.UU.

Derechos de Autor

© 2025 Dra. Zulay Pinto. Todos los derechos reservados.

Este e-book es una obra original protegida por las leyes de propiedad intelectual. No se permite su reproducción total o parcial, distribución, comercialización o modificación sin la autorización expresa y por escrito de la autora.

Cualquier uso no autorizado de este contenido podrá ser objeto de acciones legales.

Para solicitudes de uso, citas o colaboraciones, comuníquese con:

Email: integralservices0@gmail.com | www.integralserviceszp.com



Descargo de Responsabilidad

Este e-book ha sido elaborado únicamente con fines educativos e informativos. El contenido aquí presentado no constituye asesoría fiscal, contable ni legal individualizada. Cada situación tributaria puede variar y debe ser evaluada por un profesional calificado. Se recomienda consultar con un preparador de impuestos certificado o un contador público autorizado antes de tomar decisiones basadas en esta información. El uso de este material no establece una relación cliente-profesional con la autora ni con Integral Services ZP, LLC.