



# Aviso al Consumidor

## Alternativas para recibir los reembolsos de impuestos sobre el ingreso

Este Aviso al Consumidor proporciona detalles sobre las distintas alternativas disponibles a los contribuyentes para recibir los reembolsos del impuesto sobre el ingreso.

### ¿De qué manera pueden recibir los contribuyentes sus reembolsos?

#### Cheque de reembolso por correo

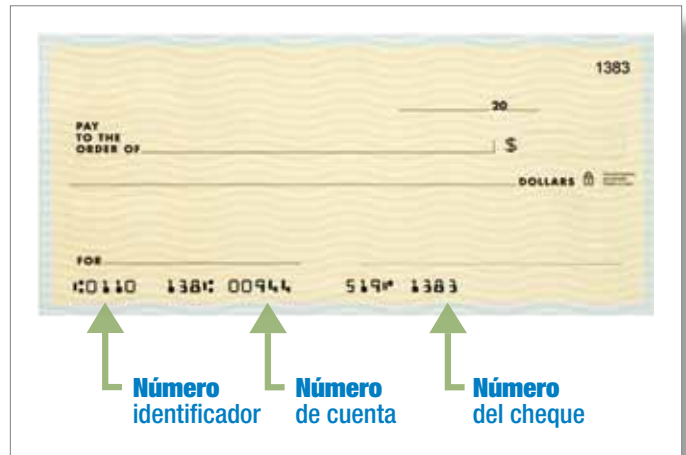
Puede solicitar que se le envíe por correo un cheque de reembolso. El acceso a los fondos se demorará hasta que el cheque de reembolso se deposite en una cuenta bancaria o se haya hecho efectivo en otro lugar.

#### Depósito directo

Si tiene una cuenta bancaria, tal como una cuenta corriente o caja de ahorros, el depósito directo es una opción rápida y eficiente. El depósito directo es seguro y conveniente; el cheque de reembolso enviado por correo se puede perder o lo pueden robar, o su acceso a los fondos se puede demorar hasta que tenga tiempo de depositarlo.

Puede elegir la opción de depósito directo ya sea si presenta la declaración de impuestos en forma electrónica o la envía por correo al Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service; IRS por las siglas en inglés) o a la autoridad tributaria

estatal. Si se presenta una declaración de impuestos en forma electrónica, y se solicita el depósito directo, el IRS ha indicado que el reembolso se emitirá en el breve plazo de **10 días**.



El IRS facilita a los contribuyentes la elección del depósito directo. Para efectuar un depósito directo en una única cuenta, se debe ingresar el número identificador del banco y el número de la cuenta al final de la Forma IRS 1040, como se ilustra abajo.

El número identificador del banco y la información de la cuenta se pueden obtener de la boleta de depósito correspondiente a una cuenta corriente o caja de ahorros. El cheque modelo que figura arriba muestra dónde encontrar el número identificador y el número de la cuenta bancaria.

Form 1040 (2009) Page 2

	71	Add lines 61, 62, 63, 64a, and 65 through 70. These are your <b>total payments</b> . . . . . ▶	71		
<b>Refund</b>	72	If line 71 is more than line 60, subtract line 60 from line 71. This is the amount you <b>overpaid</b>	72		
Direct deposit? See page 73 and fill in 73b, 73c, and 73d, or Form 8888.	73a	Amount of line 72 you want <b>refunded to you</b> . If Form 8888 is attached, check here . . . . . <input type="checkbox"/>	73a		
	▶ b	Routing number	▶ c	Type: <input type="checkbox"/> Checking <input type="checkbox"/> Savings	
	▶ d	Account number			
	74	Amount of line 72 you want <b>applied to your 2010 estimated tax</b> ▶	74		
<b>Amount</b>	75	<b>Amount you owe</b> . Subtract line 71 from line 60. For details on how to pay, see page 74 . . . . . ▶	75		
<b>You Owe</b>	76	Estimated tax penalty (see page 74) . . . . .	76		

Es importante asegurarse de que los nombres de la cuenta sean los mismos que figuran en la declaración de reembolso presentada por los contribuyentes. Si son distintos, puede impedir que el IRS deposite el reembolso electrónicamente. Si no está seguro de que el nombre de su cuenta sea igual al de su declaración de impuestos, debería verificarlo con su banco antes de presentar la declaración.

Los contribuyentes que no tienen, en la actualidad, una cuenta en una institución financiera deberían considerar abrir una para utilizar el depósito directo y recibir su reembolso de impuestos. Dicha cuenta tendría que abrirse antes de presentar la declaración.

El IRS permite depósitos directos en hasta tres cuentas. Sin embargo, si el reembolso se deposita en más de una cuenta, el contribuyente debe presentar la Forma 8888. Se pueden depositar los reembolsos en cuentas corrientes o de ahorros, cuentas de retiro individuales, cuentas de ahorros para la salud, cuentas con agencias de corredores de bolsa u otros tipos de cuentas similares. Para obtener información adicional sobre cómo depositar un reembolso en varias cuentas de crédito, visite el sitio web del IRS en <http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=164570,00.html> y <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f8888.pdf>.

## Servicios de las firmas para la preparación de impuestos

Las firmas de la preparación de impuestos ofrecen una variedad de servicios para proporcionar a sus clientes el acceso a los fondos, en algunos casos un poco más rápido que si obtiene su propio reembolso de impuestos mediante depósito directo. **Debería considerar con sumo cuidado el costo de estos servicios, y si el beneficio que se recibe justifica dicho costo adicional.** No se deje presionar por las tácticas de ventas y no pague por algo que no necesita.

## Tarjetas de valor almacenado y tarjetas de débito

Por el pago de una comisión, algunas compañías de preparación de impuestos transferirán reembolsos de impuestos a una tarjeta de valor almacenado o tarjeta de débito, ya sea en forma inmediata junto con un préstamo de reembolso anticipado (ver a continuación) o cuando el IRS emita el reembolso. Para los contribuyentes que no tienen cuenta en una institución financiera, esta opción ofrece una

alternativa segura para acceder a los fondos cuando se necesiten para compras o retiros de dinero.

Además de una tarifa de emisión de una tarjeta de valor almacenado o una tarjeta de débito, también puede haber costos originados en la operación. Es importante tener claro qué tarifas se cobrarán cuando se prepare la declaración de impuestos y se emita la tarjeta. Además, puede haber costos adicionales a cobrarse cada vez que se utilice la tarjeta.

### Préstamo de reembolso anticipado

Un préstamo de reembolso anticipado (refund anticipation loan; RAL por las siglas en

inglés) es un producto de crédito de corto plazo ofrecido por una institución financiera a través de las firmas de preparación de impuestos a un consumidor que espera un reembolso del impuesto sobre el ingreso. El préstamo de reembolso anticipado puede proporcionarle al consumidor un rápido acceso a los fondos, aunque dichos fondos no provienen del reembolso de sus impuestos sino que se trata de un préstamo. Su reembolso de impuestos se aplica, posteriormente, a devolver el préstamo de reembolso anticipado. Las comisiones y los cargos financieros por este préstamo (y con frecuencia las comisiones por la preparación de impuestos), o bien se deducen del monto anticipado del reembolso o las abona el contribuyente por su propia cuenta. Si el preparador de la declaración de impuestos

Si tiene una cuenta bancaria, tal como una cuenta corriente o caja de ahorros, el depósito directo es una opción rápida y eficiente. El depósito directo es seguro y conveniente; el cheque de reembolso enviado por correo se puede perder o lo pueden robar, o su acceso a los fondos se puede demorar hasta que tenga tiempo de depositarlo.

sobreestima el reembolso o éste es rechazado o se demora, subsiste la obligación del consumidor de devolver el préstamo de reembolso anticipado conforme a los términos del acuerdo de préstamo. El incumplimiento de dicho pago, según se requiere, podría afectar su puntaje crediticio.

Aunque el préstamo de reembolso anticipado puede ofrecer un acceso sencillo a fondos en el corto plazo, es costoso, y es posible que no sea necesario abonar un préstamo en vista de que el reembolso del IRS se obtiene con mucha rapidez. Estos préstamos pueden ser sustancialmente más costosos que otras fuentes de crédito que podrían adecuarse a sus necesidades del mismo modo.

Si usted reúne los requisitos para recibir los beneficios del crédito tributario por ingresos del trabajo (Earned Income Tax Credit; EITC por las siglas en inglés), estas tarifas se deducirán de dichos beneficios y los pueden reducir de manera sustancial. Si no solicita un RAL, recibirá la totalidad de los beneficios EITC.

Las tarifas cobradas por los préstamos de reembolso anticipado son muy variadas. Los requisitos del IRS y de la Junta de la Reserva Federal regulan las divulgaciones de información que describen tales préstamos y sus costos. Divulgación y protección adicionales son aplicables a los miembros de las fuerzas armadas y sus dependientes.

Debería verificar las tarifas y los términos específicos del préstamo de reembolso anticipado, por escrito, antes de abonar cualquier comisión no reembolsable o aceptar cualquier operación. Además, piense en consultar a distintas firmas de preparación de impuestos para comparar y obtener las mejores condiciones. Asegúrese de preguntar:

- Cuánto tiempo llevará conseguir un reembolso de impuestos si el preparador de impuestos presenta su declaración en forma electrónica y usted no solicita un préstamo de reembolso anticipado?

- Cómo consigue información relativa a una cuenta de depósito de bajo costo en el banco que ofrece el RAL? (Esta es una buena opción para recibir el pago de su reembolso de impuestos sin los costos que implica un RAL, y para establecer un modo conveniente de administrar su dinero).

- Qué tipos de tarifas se cobrarán por un préstamo de reembolso anticipado y cuál es el monto total en dólares?

- Estas tarifas, ¿se financiarán con el préstamo?

- Cuándo estarán disponibles los fondos del préstamo de reembolso anticipado y cuándo se deben pagar las tarifas?

- Qué pasa si se rechaza su solicitud de RAL?

- Qué sucede con su préstamo si usted no canceló, en su totalidad, deudas del RAL previas a otro banco, o si debe impuestos atrasados?

Asegúrese de considerar cuidadosamente la información que recibe antes de comprometerse con un préstamo. Si no obtiene respuestas a estas preguntas, diríjase a otro preparador de impuestos.

## Cheque de reembolso anticipado

Un cheque de reembolso anticipado (refund anticipation check; RAC por las siglas en inglés) es otro producto que ofrecen los preparadores de impuestos comerciales. Según esta opción, el preparador de impuestos crea una cuenta bancaria temporaria para el contribuyente, de modo que el IRS pueda depositar directamente el reembolso en esa cuenta. Una vez que el IRS deposita el reembolso en esa cuenta, el preparador de impuestos libra un cheque para entregar al consumidor, y, de inmediato, se cierra la cuenta. Se cobran comisiones por los servicios de RAC, aunque el costo por lo general es menor que el de un préstamo de reembolso anticipado. Es posible que los consumidores tengan que abonar comisiones adicionales para cobrar el cheque.



## Información Adicional

### **Dónde obtener información adicional:**

La información del IRS sobre depósitos directos está disponible en <http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=163764,00.html>.

El programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente del Impuesto sobre el Ingreso (Volunteer Income Tax Assistance; VITA por las siglas en inglés) proporciona asistencia gratuita para la preparación de las declaraciones de impuestos a los contribuyentes de ingresos bajos a moderados. Los voluntarios reciben capacitación y certificación para preparar declaraciones de impuestos básicas. La mayoría de los programas VITA también ofrecen presentación electrónica. Para localizar los servicios gratuitos de preparación de impuestos, llame al 1-800-829-1040. Para información en el sitio web del IRS, ver <http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=107626,00.html> y <http://www.irs.gov/newsroom/article/0,,id=203141,00.html>.

El programa Asesoramiento Tributario para los Ancianos (Tax Counseling for the Elderly) cuenta con voluntarios capacitados que brindan asesoramiento tributario gratuito y asisten a personas de 60 o más años en la preparación de impuestos. Para mayor información, ver <http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=109754,00.html>.