

# TALLER #6 EDUCACION FINANCIERA

Crédito por Ingreso del Trabajo

1 Coordinador

Tiempo Estimado: 1 hr 45 min

## Cosas para preparar ANTES DEL TALLER

| ARTICULO                                  | APENDICE #             | PAGINA DONDE SE USA |
|---|------------------------|---------------------|
| Rotafolio 6-1                             | A-6-1                  | 6-2                 |
| Rotafolio 6-2                             | A-6-1                  | 6-3                 |
| Rotafolio 6-3                             | A-6-2                  | 6-3                 |
| Rotafolio 6-4                             | A-6-2                  | 6-3                 |
| Rotafolio 6-5                             | A-6-3                  | 6-3                 |
| Rotafolio 6-6                             | A-6-3                  | 6-3                 |
| Folleto 6-1 <i>EITC Reglas Básicas</i>    | A-6-5                  | 6-3                 |
| Folleto 6-2 <i>EITC Ejercicios</i>        | A-6-6                  | 6-4                 |
| Folleto 6-3 <i>No sea una victima mas</i> | A-6-7                  | 6-7                 |
| Forma de Evaluación                       | Manual del Coordinador | 6-8                 |

| Actividad   | Pg  | Tiempo                  | Materiales   |
|---|-----|-------------------------|--|
| <b>Introducción</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación del Coordinador, los participantes y rompe-hielo</li> <li>Objetivos del Taller</li> </ul>                      | 6-2 | 15 min                  | <input type="checkbox"/> Rotafolio en Blanco/ Marcadores   |
|   | 6-2 | 5 min<br><b>20 min</b>  | <input type="checkbox"/> Rotafolio 6-1 Objetivos del Taller  |
| <b>Actividad de Aprendizaje 1: Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Discusión en grupo</li> </ul>                                     | 6-3 | 20 min<br><b>20 min</b> | <input type="checkbox"/> Folleto 6-1 EITC Reglas Básicas<br><input type="checkbox"/> Rotafolio 6-2 EITC Definición<br><input type="checkbox"/> Rotafolio 6-3 EITC Limite de Ingresos<br><input type="checkbox"/> Rotafolio 6-4 EITC Beneficios<br><input type="checkbox"/> Rotafolio 6-5 EITC Reglas |
|   |     |                         | <b>Actividad de Aprendizaje 2: Reglas de Crédito Por Ingreso del Trabajo</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Ejercicio en grupo</li> </ul>   |
| <b>Descanso</b>   | 6-4 | <b>15 min</b>           |  |
| <b>Actividad de Aprendizaje 3: Situaciones de Crédito Por Ingreso del Trabajo</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Discusión en Grupo 1</li> <li>Discusión en Grupo 2</li> </ul> | 6-6 | 10 min                  | <input type="checkbox"/> Folleto 6-3 No Sea Una Victima Mas<br><input type="checkbox"/> Copia de Actuación 6-5   |
|   | 6-8 | 10 min<br><b>20 min</b> |  |
| <b>Resumen</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación del Taller</li> </ul>   | 6-9 | 10 min<br><b>10 min</b> | <input type="checkbox"/> Forma de Evaluación   |

# Introducción

Tiempo: 20 min

Materiales: Rotafolio en Blanco, Rotafolio 6-1, Marcadores.

Recordatorio: El rol del Coordinador es de *educar*, no de dar *consejos*

- **Presentación del Coordinador y los Participantes**

- Dé la Bienvenida a los participantes y preséntese al grupo.
- Pida a los participantes que se presenten y conduzcan un rompe-hielo seleccionado del Manual del Coordinador.
- Dígale al grupo que esta sesión se concentrara en Crédito Tributario Por Ingreso del Trabajo.

- **Objetivos del Taller**

- Regrese al Rotafolio 6-1: Objetivos y repáselo con los participantes.
- Cuelgue el rotafolio para que sea visible al grupo entero.

# Actividad de Aprendizaje 1: Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo

Tiempo: 20 min

Materiales: Folleto 6-1, Rotafolio 6-2, Rotafolio 6-3, Rotafolio 6-4, Rotafolio 6-5

- **Discusión en Grupo**

- Pregúntele al grupo que si alguien sabe el significado de EITC
  - Si alguien sabe el significado, dígame que lo explique por favor al grupo
  - Si no, inmediatamente refiérase a el Rotafolio 6-2 EITC Definición
  - Léalo al grupo
  - Mencione al grupo que para poder calificar para EITC se necesita estar dentro de las Reglas y los Límites de Ingresos.
- Refiérase a Rotafolio 6-3: 2003 EITC Limites Por Ingresos
  - Mencione al grupo que cada año los Limites de Ingresos cambian
  - Mencione al grupo algunos de los beneficios del EITC
  - Refiérase al Rotafolio 6-4: EITC Beneficios
- DISTRIBUYA EL FOLLETO 6-1: EITC Reglas
  - Dígame al grupo que repase las reglas
  - Refiérase al Rotafolio 6-5: EITC Reglas
  - Repase cada una de las reglas

# Actividad de Aprendizaje 2: Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo Reglas

Tiempo: 20 min

Materiales: Folleto 6-2, Rotafolio 6-6,

## • Ejercicio en Grupo

- DISTRIBUYA EL FOLLETO 6-2: Ejercicio en Grupo
  - Dígale al grupo que complete el ejercicio
  - Déles 5 minutos para completarlo
  - Pida un voluntario para que comparta sus respuestas con el grupo
  - Escriba conceptos claves de su respuesta en un rotafolio en blanco
  - Refiérase al Rotafolio 6-6: EITC Ejercicio para las respuestas correctas
  - Explique porque son las respuestas correctas
    - 1.- NO  
Para poder recibir el EITC ellos necesitan llenar su forma de impuestos como “Casado presentando Declaración Conjunta”
    - 2.- NO  
ITIN (Numero de Identificación de Contribuyente Individual Para Extranjeros) no es un numero de seguro social valido. Este número es solamente para propósitos de declaración de impuestos. Su sobrina puede ser reclamada como dependiente pero ellos no pueden recibir el EITC por ella.
    - 3.-NO  
Elena puede reclamar la excepcion de dependencia por los dos niños a los cuales ella ha proveído más de la mitad de su apoyo económico por los cuales su madre no reclamo la excepcion de dependencia. Ella no puede reclamar el EITC por los dos niños ya que ellos vivieron con su mama no con Elena. El mejor estado civil el que Elena puede declarar sus impuestos es soltera. Por otra parte Mónica puede reclamar el EITC por los dos niños y su mejor estado civil para su declaración de impuestos es “Cabeza de Familia “
    - 4.-A) SI  
Ellos tienen dos niños elegibles

B) SI

Lili debe y puede declarar sus impuestos ya que ella trabajo medio tiempo. Si ella tiene impuestos federales retenidos si tiene derecho de un reembolso. Sin embargo, Lili no puede reclamarse ella misma ya que sus padres la reclamaron en sus impuestos

C) No

Lili no califica para el EITC. Sus padres fueron los que calificaron para el EITC como explico anteriormente. Lili no calificaría para el EITC. Lili no tiene la edad requerida para poder calificar para el EITC.

----- DESCANSO DE 15 Min -----

# Actividad de Aprendizaje 3: Crédito Por Ingreso Del Trabajo

Tiempo: 20 min

Materiales: Folleto 6-3, Copia de Actuación

- **Discusión en Grupo**

- Explíquese al grupo que usted va a realizar una actuación de una situación de la vida real entre la Señora Pérez y su hija Mónica sobre su reembolso.
- Pida un voluntario para que le ayude con la actuación.
- Explique al grupo que el señor Pérez tiene dos hijas y un hijo. La única hija que esta casada es Mónica. Como la señora Pérez recibió un muy buen reembolso, invitó a toda su familia a cenar. Mientras que la señora Pérez y Mónica están esperando que la comida este lista, ellas tienen la siguiente conversación:

**Señora Pérez:** ¿Cuanto recibiste de reembolso Monica?

**Mónica:** Veras mamá creo que recibimos menos de lo que deberíamos.  
Recibimos \$1,500

**Señora Pérez:** ¡Que! Nosotros recibimos \$4,000 mijita. ¿Quien preparo tus impuestos?

**Mónica:** Nosotros fuimos con un preparador profesional. Se supone que nosotros deberíamos de haber recibido como \$2,000 pero nos cobraron \$500 por todas las formas que tuvieron que llenar y por un reembolso rápido.

**Señora Pérez:** ¿Pagaste \$500 para tu declaración de impuestos?

**Mónica:** Si. Yo no creo que pagamos tanto.

**Señora Pérez:** Hay hija mía, no deberías de regalar tu dinero de esa manera.

**Mónica:** ¿A que te refieres? ¿Cuanto tuviste que pagar para tu declaración de impuestos? Tú también recibiste un reembolso rápido. ¿Verdad mamá?

**Señora Pérez:** Pues veras si recibí mi reembolso muy rápido pero yo no pague por un reembolso rápido.

**Mónica:** No te entiendo mama.

**Señora Pérez:** Veras mijita, fui con tu tía Lulu a un lugar VITA.

**Mónica:** ¿Que es un lugar VITA?

**Señora Pérez:** Un lugar VITA provee servicios gratuitos para la preparación de impuestos como servicio a la comunidad. Ellos son voluntarios certificado por el IRS para la preparación de impuestos.

**Mónica:** ¡Tú tuviste tu declaración de impuestos gratis!

**Señora Pérez:** Si.

**Mónica:** ¿Pero si te cobraron por el reembolso rápido, verdad?

**Señora Pérez:** No

**Mónica:** Ya me confundí otra vez. Recibiste tu reembolso rápido y no te cobraron. ¿Que no cobran siempre por eso?

**Señora Pérez:** Mónica el reembolso rápido como el que tu recibiste fue un préstamo.

**Mónica:** ¿Como que un préstamo? A nosotros nunca nos mencionaron nada de ningún préstamo.

**Señora Pérez:** No probablemente ellos te no dijeron eso solamente para que tu obtuvieras tu reembolso rápido. Pero en realidad ellos te hicieron un préstamo. Esa es la razón el porque te cobraron tanto.

**Mónica:** Entonces mama, ¿Tú no tuviste que pedir un préstamo para poder recibir tu reembolso?

**Señora Pérez:** No, yo no. Mi reembolso fue depositado directamente en mi cuenta de banco después de dos semanas de que preparé mis impuestos. Lo cual yo considero que fue un tiempo razonable y lo más importante es que no tuve que pagar por ninguno de los servicios.

**Mónica:** Deberíamos de platicar más seguido mama. Si tan solo hubiéramos sabido hubiéramos podido ahorrarnos los \$500 que tuvimos que pagar. Estoy segura que mis hermanos no saben nada de esto. Deberíamos de mencionar lo que me paso durante la cena.

**Señora Pérez:** Si mijita, yo les voy a decir. Me podrías ayudar con los platos...

**Mónica:** Si mama, claro.

- **Discusión en Grupo**

- DISTRIBUYA el FOLLETO 6-3: Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo
- Pida al grupo que le mencionen los puntos más importantes de la actuación y que lo expliquen.
  - Escriba palabras claves de sus respuestas en un rotafolio en blanco.
    - Respuestas Posibles:
      - Lugares VITA
      - Prestamos rápidos por reembolso
  - Asegúrese de mencionarles que los reembolsos varían entre cada declaración de impuestos. Hay varios factores que determinan si un pagador de impuestos va a recibir un reembolso o tiene que pagar. Algunos de esos factores son el número de dependientes y la cantidad de ingresos que obtuvo durante ese año. Los ingresos obtenidos son los que determinan en que lugar en la tabla de impuestos se encuentra uno. Gente con diferentes ingresos tienen diferentes lugares en la tabla de ingresos por lo tanto pagan diferentes tarifas de impuestos. Las tarifas de impuestos varían pero usualmente entre mas ingresos se obtengan mas alto será el lugar en la tabla de impuestos.



# RESUMEN

Tiempo: 10 min

Material: Forma de Evaluación

- **Evaluación del Taller**

- Distribuya las Formas de Evaluación.
- Dígale al grupo que por favor tomen unos cuantos minutos para llenar la Forma de Evaluación.
- Hágales saber que sus comentarios son importantes para mejorar el taller.
- Déles las Gracias por tomar tiempo para participar en el taller y pregunteles si tienen alguna pregunta.
- Si usted no puede contestar alguna pregunta, pídales su información y después comuníquese para darle la respuesta.

## **ROTAFOLIO 6-1: Objetivos del Taller**

**Objetivos del Taller  
APRENDER ACERCA DE:**

El Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo

Desarrollo de Bienes a Largo Plazo

¿Quien Califica?

Pago Único

## **ROTAFOLIO 6-2: EITC DEFINICION**

### **Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo (EITC)**

El Crédito Tributario Por Ingreso Del Trabajo también conocido como EITC el cual es administrado por el Sistema Federal de Impuestos. El EITC es un beneficio de impuestos federal para trabajadores de bajos recursos que les ayuda a incrementar sus ingresos o reembolsos con el propósito de ayudarlos con los gasto de la vida cotidiana o a obtener un bien productivo por mas tiempo.

## ROTAFOLIO 6-3: 2003 EITC LIMITE DE INGRESOS\*

| Estado Civil                             | Sin Niños que Califican | Un Niño que Califica | Dos o Mas Niños que Califican |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Soltero o Cabeza de Familia              | \$11,230                | \$29,666             | \$33,693                      |
| Casado que Presenta Declaración Conjunta | \$12,230                | \$30,666             | \$34,692                      |
| Casado que Presenta Declaración Separada | No es Elegible          | No es Elegible       | No es Elegible                |

\*Basado en 2003 I.R.S. Ingreso del Trabajo Reglas.  
Para mas información o para información actualice vaya a [www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)

## ROTAFOLIO 6-4: EITC BENEFICIOS

### BENEFICIOS POTENCIALES DE EITC

Ayuda a cubrir necesidades

Disminuye el nivel de pobreza

Permite realizar grandes compras o reparaciones pendientes – Autos, aparatos electrodomésticos, etc.

Mejora las condiciones de vivienda – Suficiente efectivo como para el deposito o para mudarse.

Desarrollo de Bienes Productivos a largo plazo- Casas, pequeños negocios o educación.

Pagar Pagos atrasados – limpiar el crédito para el futuro.

Ayudar a miembros de familia con sus necesidades.

## ROTAFOLIO 6-5: EITC REGLAS\*

| <b>Parte A<br/>Reglas Para Todos</b>   | <b>Parte B<br/>Reglas Si Usted Tiene Un<br/>Niño Elegible</b>   | <b>Parte C<br/>Reglas Si Usted No Tiene<br/>Un Niño Elegible</b>                            |
|--|---|---|
| <b>Regla 1.</b> Usted, su esposo (a), si se encuentran casados, y su niño deben de tener números de Seguro Social validos            | <b>Regla 7.</b> Su niño debe de cumplir con los requisitos de relación, edad y residencia (Debe de vivir con usted) | <b>Regla 10.</b> Usted debe de tener por los meno 25 años pero no mas de 65 años            |
| <b>Regla 2.</b><br>El estado civil para efectos de declaración de impuestos no puede ser “ Casado que presenta declaración separada” | <b>Regla 8.</b> Su niño elegible no puede ser reclamado mas de una vez para propósitos de EIC                       | <b>Regla 11.</b> Usted no puede ser dependiente de otra persona                             |
| <b>Regla 3.</b> Usted debe ser ciudadano Americano o residente por todo el año   | <b>Regla 9.</b> Usted no puede ser el niño dependiente elegible de otra persona                                     | <b>Regla 12.</b> Usted no puede ser el niño dependiente de otra persona                     |
| <b>Regla 4.</b> Usted no puede presentar la forma de Ingreso del Trabajo en el Extranjero (Forma 2555 o 2555A)                       |   | <b>Regla 13.</b> Usted deberá de haber vivido mas de la mitad del año en los Estados Unidos |
| <b>Regla 5.</b><br>Sus ingresos por inversiones debe de ser menos de \$2,600   |   |   |
| <b>Regla 6.</b><br>Usted debe tener ingresos de trabajo  |   |   |

\*Basado en 2003 I.R.S. Ingreso del Trabajo Reglas.  
Para más información o para información actualizada vaya a [www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)

## **ROTA FOLIO 6-6: RESPUESTAS DEL EJERCICIO EITC**

### **EJERCICIO EITC**

1- NO

2- NO

3- SI

4- A) SI  
B) SI  
C) NO



# PRUEBAS DE NIÑO ELEGIBLE

- **De Relación:**  
\*Hijos, hijas, nietos, hijastros, descendientes de ellos, que sean dependientes del declarante; inclusive niños adoptivos.
- **De Edad:**  
\*Menores de 19 años al término del año o ser menor de 24 y ser estudiante de tiempo completo o parcial o totalmente discapacitado durante el año fiscal, sin importar la edad.
- **De Residencia:**  
\*Niño que haya vivido en los Estado Unidos con el declarante por mas de medio año.

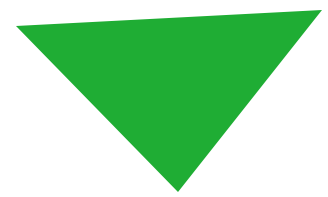
*¡NO SEA UNA VICTIMA MAS CONSERVE MAS DE SU REEMBOLSO DE IMPUESTOS!*



**Para mas informacion visite:**  
[www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)



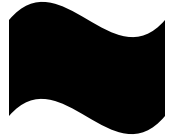
## CREDITO DE IMPUESTOS SOBRE INGRESOS



## REGLAS BASICAS

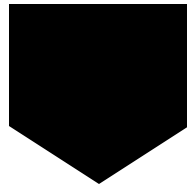
\*Basado en los limites de IRS del 2003

**Folleto 6-1  
A-6-5**



## REGLAS PARA TODOS

1. Debe tener un numero de seguro social valido.
2. El estado civil de su declaración de impuestos NO puede ser “casados llenando separados”.
3. Debe ser ciudadano o residente legal durante todo el año.
4. No puede llenar la forma de que recibe ingresos del extranjero.
5. El ingreso no debe exceder los limites del EITC establecidos para el año fiscal (cambia cada año)
6. Sus inversiones no deben exceder \$2,600.



## REGLAS SI TIENE UN NIÑO ELEGIBLE

7. Debio de haber tenido ingresos durante el año fiscal.
8. Un niño elegible tiene que cumplir con las pruebas de relacion, edad y residencia.
9. El niño elegible no puede ser reclamado por otra persona para el EITC.
10. Usted no puede ser un niño elegible de otra persona.



## REGLAS SI USTED NO TIENE UN NIÑO ELEGIBLE

11. Usted debe de tener por lo menos 25 años, pero no mas de 65 años.
12. No puede ser dependiente de otra persona.
13. No puede ser un niño elegible de otra persona.
14. Debe haber vivido en los Estados Unidos por lo menos la mitad del año.

## FOLLETO 6-2: EITC Ejercicio

**Indique en cuales casos son elegibles para recibir EITC. Circule Si o No según sea el caso.**

1. Leticia Sánchez esta casada con Luis Sánchez y tienen dos hijos. Ellos han vivido en los Estados Unidos por dos años. Su comadre, Lolita, les dijo que para recibir un mejor reembolso les convenía hacer su declaración de impuestos con el estado civil de “Casado que presenta declaración separada”. Casi todo el tiempo los consejos de Lolita son correctos. ¿Deberían ellos de llenar su declaración de impuestos como “Casado que presentan declaración Separada”?

**SI**

**NO**

2. Ramon Pérez y Maria Pérez están casados y tienen un hijo. Ellos tienen una sobrina llamada Martha la cual han estado cuidando. Martha es de Nacionalidad Mexicana y no tiene un número de seguro social. El señor y la señora Pérez quieren reclamar a Martha para el EITC por lo tanto ellos obtienen (ITIN) Numero de Identificación de Contribuyente Individual Para Extranjeros. El cual solo es utilizado para propósitos de declaración de impuestos. ¿Puede el señor y la señora Pérez reclamar a Martha para propósitos de EITC?

**SI**

**NO**

3. Mónica Rodríguez y Elena Rodríguez son hermanas quienes viven en el mismo terreno pero en diferentes casas. Mónica tiene cuatro hijos pero Elena le ayuda con más de la mitad de los gastos de dos niños. Mónica no reclamó a estos dos niños en su declaración de impuestos. ¿Puede Elena reclamar estos dos niños para propósito de EITC?

**SI**

**NO**

4. Raúl Márquez esta casado con Lupe Márquez y ellos tienen dos hijas. Una de sus hijas Lili tiene 22 años, es estudiante de tiempo completo, y tienen un trabajo de medio tiempo. El señor y la señora Márquez van a reclamar a sus dos hijas en su declaración de impuestos. Lili también hará su declaración de impuestos. ¿Calificaran el señor y la señora Márquez para el EITC por sus dos hijas? ¿Puede Lili declara su propia declaración de impuestos? ¿Es Lili elegible para EITC?

**A) SI**

**NO**

**B) SI**

**NO**

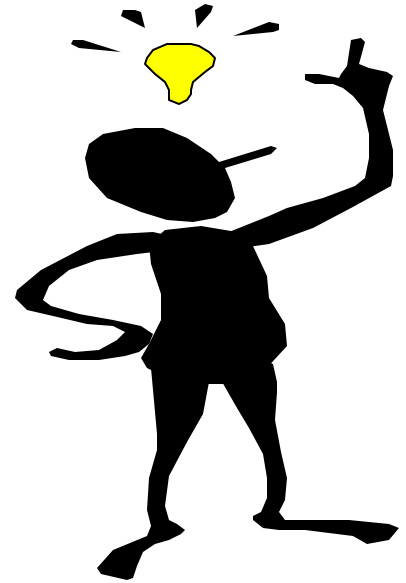
**C) SI**

**NO**



# ¡NO SEA UNA VICTIMA MAS, NO REGALE EL DINERO DE SU REEMBOLSO!

¡Cada año millones de dólares del EITC (Crédito sobre el Ingreso) son regalados por trabajadores de bajos ingresos, prestamistas y preparadores de Impuestos que ofrecen servicios de reembolso inmediato!



FOLLETO 6-3  
A-6-6

## NO PAGUE ESTAS CUOTAS ESTE AÑO (APROXIMADAMENTE \$267)

- Preparación de impuestos - **\$85 o mas**
- Llenado electrónico - **\$40**
- Reembolso inmediato - **\$75**
- Cuota por cambiar su cheque - **\$67 o mas**
- **Mejor, Reciba su reembolso completo en dos semanas acudiendo a un lugar de preparación gratuita (VITA) aprobado por el IRS.**

Para mas información sobre los sitios de preparación voluntaria u otras preguntas sobre sus impuestos llame: **1-800-829-1040**