

Formulario **433-F**
(julio de 2024)

Department of the Treasury - Internal Revenue Service
Declaración de Ingresos y Gastos

Nombre(s) completo(s) y dirección

Su número de Seguro Social o número de identificación del contribuyente

Número de Seguro Social o el número de identificación del contribuyente de su cónyuge

☐ Favor de marcar en el encasillado si la dirección suministrada anteriormente es diferente de la última declaración de impuestos

Condado/distrito de residencia

Números de teléfonos

Hogar:

Trabajo:

Celular:

Spouse's telephone numbers

Hogar:

Trabajo:

Celular:

Indique el número de personas en el hogar que puede ser reclamado en su declaración de impuestos de este año incluyendo a usted y a su cónyuge.
Menores de 65 años de edad 65 años de edad y más

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

Nombre del negocio

EIN del negocio

Tipo de negocio

Número de empleados (sin incluir al dueño)

A. CUENTAS/ LÍNEAS DE CRÉDITO

Cuentas Bancarias Personales

Incluyen cuentas de cheques, en línea, móviles (por ejemplo: PayPal), cuentas de ahorros, cuentas del mercado monetario. (Use hojas adicionales cuando sea necesario)

Nombre y dirección de la institución

Número de cuenta

Tipo de Cuenta

Saldo/ valor actual

Marque si es cuenta de negocio

☐

☐

Inversiones

Incluyen certificados de depósito, Fideicomisos, cuentas personales de jubilación (IRA), planes de retiro Keogh, pensiones simples de empleados, planes 410(k), planes de participación en las ganancias, fondos mutuos de inversiones, acciones, bonos, mercancías (plata, oro, etcétera) y otras inversiones. Si corresponde, incluya las cuentas de negocios. (Use hojas adicionales cuando sea necesario).

Nombre y dirección de la institución

Número de cuenta

Tipo de Cuenta

Saldo/ valor actual

Marque si es cuenta de negocio

☐

☐

Activo Digital (Criptomoneda)

Informe todas los activos digitales que posee o en las que tiene un interés financiero (por ejemplo: Bitcoin, Ethereum, Litecoin, Ripple, etcétera). (Si corresponde, use hojas adicionales cuando sea necesario).

Tipo de Activo Digital

Nombre de la Cartera de Activo Digital, intercambio o intercambio de moneda digital (DCE)

Dirección de correo electrónico utilizado para establecerse con el Intercambio de Activo Digital o el DCE

Lugar(es) de el Activo Digital (Cartera móvil, en línea y/o almacenamiento de hardware externo)

Cantidad de el Activo Digital y valor en dólares de los EE.UU. en el día de hoy (por ejemplo: 10 Bitcoins son \$64.600 USD)

B. BIENES INMUEBLES

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

Descripción/Lugar/Condado (Distrito)

Pago(s) mensual(es)

Financiación

Año de compra

Precio de compra

Año refinanciado

Cantidad refinanciada

Valor actual

Saldo adeudado

Valor neto

☐ Residencia principal ☐ Otra

Año de compra

Precio de compra

Año refinanciado

Cantidad refinanciada

☐ Primary Residence ☐ Otra

Año de compra

Precio de compra

Año refinanciado

Cantidad refinanciada

C. OTROS BIENES

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

Descripción

Pago mensual

Año de compra

Pago final (mes/año)

Valor actual

Saldo adeudado

Valor neto

/

/

D. TARJETAS DE CRÉDITO

(Visa, MasterCard, American Express, Tiendas por Departamento, etc.)

Tipo

Límite de crédito

Saldo adeudado

Pago mensual mínimo

Continúa en la página siguiente

Catalog Number 20595Q

www.irs.gov

Form **433-F (sp)** (Rev. 7-2024)

E. INFORMACIÓN DEL NEGOCIO Complete la sección E1 referente a las cuentas por cobrar de usted o de su negocio (*use hojas adicionales cuando sea necesario*). Complete la sección E2 si usted o su negocio acepta pagos por tarjeta de crédito. Incluya la cartera el activo digital, intercambio o intercambio de moneda digital.

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

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

E2. Nombre de la persona física o negocio en la cuenta

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

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

Su empleador actual (<i>nombre y dirección</i>)		Empleador actual del cónyuge (<i>nombre y dirección</i>)	
¿Con qué frecuencia se le paga a usted? (<i>Marque una</i>) <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Cada dos semanas <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual Ingreso bruto por el período de pago _____ Impuestos por cada período de pago (<i>Federales</i>) _____ (<i>Estatales</i>) _____ (<i>Locales</i>) _____ Tiempo que tiene con el empleador actual _____		¿Con qué frecuencia se le paga a usted? (<i>Marque una</i>) <input type="checkbox"/> Semanal <input type="checkbox"/> Cada dos semanas <input type="checkbox"/> Quincenal <input type="checkbox"/> Mensual Ingreso bruto por el período de pago _____ Impuestos por cada período de pago (<i>Federales</i>) _____ (<i>Estatales</i>) _____ (<i>Locales</i>) _____ Tiempo que tiene con el empleador actual _____	

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

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

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

1. Alimento/Cuidado Personal Vea las instrucciones. Si usted no gasta más de la cantidad estándar permitida para el tamaño de su familia, anote únicamente la cantidad total.		4. Médico		Gastos mensuales actuales	Permitido por el IRS
	Gastos mensuales actuales	Permitido por el IRS	Seguro médico		
Alimento			Otros gastos del cuidado de salud pagados por el contribuyente		
Materiales para quehaceres domésticos			Total		
Ropa y servicios de lavandería			5. Otro	Gastos mensuales actuales	Permitido por el IRS
Servicios y productos del cuidado personal					
Misceláneo					
Total					
2. Transporte		Gastos mensuales actuales			
Gasolina/seguro/licencias/estacionamiento, mantenimiento, etc.		Permitido por el IRS			
Transporte público					
Total					
3. Vivienda y servicios públicos		Gastos mensuales actuales			
Alquiler		Permitido por el IRS			
Electricidad, gas/aceite, agua/basura					
Teléfono/Celular/Televisión por cable/Internet					
Impuestos sobre bienes inmuebles y seguro (<i>si no están incluidos en la sección B anteriormente</i>)					
Mantenimiento y Reparaciones					
Total				Total	

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

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

Instrucciones para el Formulario 433-F(SP), Declaración de Ingresos y Gastos

¿Cuál es el propósito del Formulario 433-F(SP)?

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

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

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

Por favor, guarde una copia de su formulario debidamente completado y la documentación de apoyo. Luego que revisemos su formulario debidamente completado, puede que necesitemos comunicarnos con usted para pedirle información adicional. Por ejemplo, puede que le solicitemos documentación adicional de su ingreso actual o comprobantes de los gastos declarados.

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

Sección A – Cuentas / Líneas de Crédito

Enumere todas las cuentas, aunque no tengan un saldo actual. Sin embargo, no incluya los préstamos bancarios en esta sección. Incluya las cuentas del negocio, si corresponden. Si anota información para una acción o bono, etcétera y una pregunta no se aplica, anote las letras N/A.

Sección B – Bienes Inmuebles

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

Sección C – Otros Bienes

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

Sección D – Tarjetas de Crédito

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

Sección E – Información del Negocio

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

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

E2: Complete esta sección si usted o su negocio acepta pagos por tarjeta de crédito (por ejemplo *Visa*, *MasterCard*, etcétera) y/o la cartera el activo digital, intercambio o intercambio de moneda digital.

Sección F – Información del Trabajo

Complete esta sección si usted o su cónyuge son asalariados.

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

Sección G – Ingresos no salariales de la unidad familiar

Enumere todos los ingresos no salariales recibidos mensualmente.

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

Ingreso neto de arrendamiento, es la cantidad que gana después de pagar los gastos mensuales ordinarios y necesarios del arrendamiento. Esta cifra debe relacionarse a la cantidad informada en el Anexo E del Formulario 1040.

No incluya los gastos de depreciación. La depreciación es un gasto no monetario. Sólo se utilizan los gastos en efectivo para determinar la capacidad de pago.

Si el ingreso neto de arrendamiento es una pérdida, escriba “0”.

Otros Ingresos incluyen las distribuciones de sociedades colectivas y sociedades anónimas de tipo S, las cuales se declaran en el Anexo K-1 y las de compañías de responsabilidad limitada declaradas en el Anexo C, D o E del Formulario 1040. Incluyen también subvenciones para agricultura, ingresos por juegos de azar, créditos por petróleo (aceite) y subvenciones para el alquiler. Anote el total de las distribuciones de las cuentas personales de Jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés), si no las incluyó en Ingreso de Pensión.

Sección H – Gastos mensuales necesarios de la vida diaria

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

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

Para los gastos reclamados en los encasillados 1 y 4, puede anotar los estándares permitidos por el IRS o la cantidad actual que usted paga, si la cantidad supera los estándares permitidos por el IRS. Puede encontrar los estándares permitidos por el IRS en el sitio web <https://www.irs.gov/businesses/small-businessesself-employed/collection-financial-standards>.

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

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

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

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

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

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

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

Médico – Se le permiten gastos por seguro médico y otros gastos de su bolsillo por cuidado de salud.

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

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

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

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

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

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

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

Préstamos para Estudiantes – Los pagos mínimos de los préstamos estudiantiles para la educación postsecundaria podrían ser permitidos, siempre que sean garantizados por el gobierno federal. Está listo para proporcionar comprobación del saldo de los préstamos pendientes y de los pagos.

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

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