

# Tax Law Change & ITINs:

Factors to consider when the taxpayer is evaluating whether it is advantageous to apply for or renew an ITIN for a spouse or dependent for TY2018.

## 1. Does anyone on the return have an SSN?

If someone on the return has an SSN and did not have health insurance, claiming all qualifying dependents could allow that individual to qualify for the Code G exemption (tax household income under 138% FPL) to avoid the Shared Responsibility Payment.

On a related note, tax household size is relevant to Premium Tax Credit Reconciliation. If someone on the return received PTC through the Marketplace, it could be beneficial when reconciling to claim all eligible dependents.

## 2. **With regard to a spouse:** Married Filing Joint status is generally a more beneficial filing status than Married Filing Separately (e.g. higher standard deduction, eligibility for certain credits).

## 3. **With regard to a dependent:**

Filing Status: a dependent could qualify the taxpayer for the Head of Household filing status, **including parents who reside in Mexico** (in certain cases – read HOH requirements and see next page).

Credit for Other Dependents: a dependent could qualify the taxpayer for the Credit for Other Dependents. (Dependents with ITINs are no longer eligible for the CTC beginning in TY2018.)

- This is a \$500 nonrefundable credit. If the taxpayer will already not have any taxable income before this credit is factored in, the credit will not provide any additional benefit on the return.

## 4. **Tax returns can be relevant for other processes** (e.g. immigration, loans, financial aid). Taxpayers should take that into consideration when making decisions about tax household size for the return.

# Cambio a la Ley de Impuestos e ITINs:

Factores a considerar cuando el contribuyente está evaluando si es ventajoso solicitar o renovar un ITIN para un cónyuge o dependiente para el año fiscal 2018.

## 1. ¿Alguien en la declaración de impuestos tiene un número de Seguro Social?

Si alguien en la declaración tiene un número de seguro social y no tenía seguro médico, reclamando a todos los dependientes que reúnen los requisitos podría permitir que esa persona califique para la exención del Código G (ingresos familiares de impuestos menores al 138% del nivel de pobreza federal) para evitar el pago de responsabilidad compartida.

De un modo similar, el tamaño del hogar de impuestos también es pertinente al proceso de reconciliar el crédito tributario de la prima del seguro médico. Si alguien que está incluido en la declaración recibió el crédito tributario por medio del mercado de seguros, podría ser beneficioso reclamar a todos los dependientes elegibles.

**2. Con respecto a un cónyuge:** Casado con una Declaración Conjunta es generalmente un estado civil más beneficioso que el de la declaración como Casado con Declaraciones Separadas (por ejemplo, una deducción estándar más alta, elegibilidad para ciertos créditos).

## 3. Con respecto a un dependiente:

Estado civil de la declaración de impuestos: un dependiente podría calificar al contribuyente para el estado civil de Jefe de familia, incluidos los padres que residen en México (en ciertos casos, lea los requisitos de Jefe de Familia y consulte la siguiente página).

Crédito para Otros Dependientes: un dependiente podría calificar al contribuyente para el Crédito para Otros Dependientes. (Los dependientes con ITINs ya no son elegibles para el Crédito Tributario por Hijos que comienza en el año fiscal 2018).

- Este es un crédito no reembolsable de \$500. Si el contribuyente ya no tendrá ningún ingreso imponible antes de que se tenga en cuenta este crédito, el crédito no proporcionará ningún beneficio adicional en la declaración.

**4. Las declaraciones de impuestos pueden ser relevantes para otros procesos** (por ejemplo, inmigración, préstamos, ayuda financiera). Los contribuyentes deben tener esto en cuenta al tomar decisiones sobre el tamaño del hogar de impuestos para la declaración.