



Tax Law Change & ITINs

Tax Season 2021

Rule: Spouses living outside the US and dependents (regardless of where they live) cannot apply for or renew an ITIN unless there is a specific tax benefit on the return.

Please verify one of the following benefits applies to the return before including a spouse (who lives outside of the US) or a dependent who is applying for or renewing an ITIN.

1. Did anyone on the return have health insurance through the Marketplace?

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. Was the spouse or dependent eligible for the American Opportunity Credit or Lifetime Learning Credit?

If the person applying for or renewing the ITIN was eligible for one of these credits and it favorably impacts the outcome of the return, that would be an allowable tax benefit.

3. 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).

4. 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** (provided they meet all other HOH requirements).

Credit for Other Dependents: a dependent residing in the US could qualify the taxpayer for this tax credit. (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.

5. Additional tax benefit for tax years 2014 – 2018:

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

6. Additional tax benefit for tax years 2017 and prior:

The spousal and dependency exemption. This was ~\$4,000 that you could subtract from taxable income for each person on the return.

An alternate option to filing jointly is to claim the spouse's personal exemption (and the taxpayer file as Head of Household or Married Filing Separately). An ITIN is required, but the spouse does not sign the tax return.

The spouse must have:

- Had no gross income, **and**
- Not file a tax return, **and**
- Not be a dependent of another taxpayer



Cambio a la Ley de Impuestos e ITINs: **Temporada de Impuestos 2021**

Regla: Los cónyuges que viven fuera de los EE. UU. Y sus dependientes (independientemente de dónde vivan) no pueden solicitar o renovar un ITIN a menos que haya un beneficio fiscal específico en la declaración.

Verifique que uno de los siguientes beneficios se aplique a la declaración antes de incluir a un cónyuge (que vive fuera de los EE. UU.) o un dependiente que está solicitando o renovando un ITIN.

1. ¿Alguien de la declaración tuvo seguro médico a través del Mercado de Salud?

El tamaño del hogar de impuestos también es pertinente al proceso de conciliar el crédito tributario de prima de seguro médico. Si alguien que está incluido en la declaración recibió el crédito tributario de prima de seguro médico, podría ser beneficioso reclamar a todos los dependientes elegibles.

2. ¿El cónyuge o dependiente era elegible para el Crédito Tributario de la Oportunidad Americana o el Crédito de Aprendizaje de por vida?

Si la persona que solicita o renueva el ITIN era elegible para uno de estos créditos y esto impacta favorablemente el resultado de la declaración, ese sería un beneficio fiscal permitido.

3. Con respecto a un cónyuge:

Casado con una Declaración Conjunta es generalmente un estado civil de la declaración de impuestos más beneficiosa que el de la declaración Casado con Declaraciones Separadas (por ejemplo, una deducción estándar más alta, elegibilidad para ciertos créditos).

4. Con respecto a un dependiente:

Estado civil para efectos de la declaración: un dependiente podría calificar al contribuyente para el estado civil de cabeza de familia, **incluidos los padres que residen en México** (siempre que cumplan con todos los demás requisitos de HOH).

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.

5. Beneficio fiscal adicional para los años fiscales 2014 - 2018:

Si alguien en la declaración tiene un número de seguro social y no tenía seguro de salud, 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.

6. Beneficio fiscal adicional para los años fiscales 2017 y anteriores:

La exención conyugal y por dependencia. Esto fue ~\$4,000 que podría restar del ingreso sujeto a impuesto para cada persona en la declaración.

Una opción alterna a la presentación conjunta es reclamar la exención personal del cónyuge (y el contribuyente se presenta como cabeza de familia o casado que presenta una declaración por separado). Se requiere un ITIN, pero el cónyuge no firma la declaración de impuestos.

El cónyuge debe tener:

- No haber tenido ingresos brutos, **y**
- No haber presentado una declaración de impuestos **y**
- No ser dependiente de otro contribuyente