

Impuesto Mínimo Alternativo*

Philip E. Harris, Profesor del Departamento de Agricultura y Economía Aplicada de la Universidad de Wisconsin-Madison

Introducción

El Congreso impone el impuesto mínimo alternativo (AMT por sus siglas en inglés) a los contribuyentes para evitar que combinen varias exclusiones de impuestos, deducciones y créditos para pagar muy poco o ningún impuesto federal sobre la renta a pesar de que tienen ingresos significativos. Cuando fue promulgado por primera vez en 1969, el AMT afectó sólo a pocos contribuyentes de muy altos ingresos. Desde que se impuso por primera vez, los cambios en las normas tributarias regulares llevaron a muchos más contribuyentes a pagar el impuesto mínimo alternativo. Esta hoja de datos da una explicación básica del AMT, algunos ejemplos de situaciones que causan a los contribuyentes a pagarlo, y algunas técnicas de planificación para minimizar el impacto del AMT.

La terminología del impuesto AMT puede ser confusa, porque el impuesto que el Congreso llama el AMT es técnicamente un impuesto añadido en vez de una alternativa a los impuestos sobre la renta regulares- el AMT es añadido a la obligación tributaria regular. El IRS sigue el etiquetado del Congreso y llama a la cantidad de impuesto añadido al impuesto regular el "impuesto mínimo alternativo." Por lo tanto, los contribuyentes reportan sus impuestos sobre la renta en su declaración de impuesto sobre la renta y luego añaden el AMT para encontrar su obligación de impuesto sobre la renta total.

Mientras el AMT es técnicamente un impuesto añadido, tiene el efecto de un impuesto alternativo porque los contribuyentes calculan su AMT restando la responsabilidad fiscal regular de un "impuesto mínimo tentativo." Si el impuesto mínimo tentativo es menor que el impuesto regular, entonces no hay AMT. Si el impuesto mínimo tentativo es mayor que el impuesto regular, el AMT es la diferencia entre el impuesto mínimo tentativo y el impuesto regular. Debido a que el AMT es añadido al impuesto regular, el efecto de estas reglas es que los contribuyentes pagan el más alto entre el impuesto regular o el impuesto mínimo tentativo. Por lo

* En cooperación con las universidades de concesión de tierras (land-grant) participantes, este proyecto es apoyado por la Agencia de Gestión de Riesgo (Risk Management Agency) del USDA subvención bajo un acuerdo de cooperación. La información refleja los puntos de vista del autor(es) y no los de USDA-RMA. Para una lista de las universidades de concesión de tierras participantes, ver RuralTax.org.

tanto, el impuesto mínimo tentativo es en efecto un impuesto alternativo que los contribuyentes deben pagar si es superior a su obligación tributaria regular.

Esta hoja de datos se enfoca en el AMT impuesto a los contribuyentes individuales. Debido a que sólo los propietarios de las asociaciones, corporaciones S y las sociedades de responsabilidad limitada (LLC) que tributan como entidades excluidas, sociedades, o corporaciones S son gravadas sobre los ingresos de dichas entidades (las entidades no pagan impuesto sobre la renta), el AMT individual es el único AMT impuesto sobre los ingresos de dichas entidades. El AMT impuesto sobre las corporaciones C se discute brevemente al final de esta hoja informativa.

Cálculo Básico Del AMT

Los contribuyentes calculan el impuesto mínimo tentativo calculando primero su ingreso mínimo alternativo imponible (AMTI), que es su ingreso imponible para propósitos de impuestos regulares ajustado por la diferencia entre las deducciones que se permiten para el impuesto regular y las que se permiten para el AMT. El AMTI es entonces reducido por la cantidad de la exención y el resultado se multiplica por 26% para los primeros \$ 175,000 (\$ 87,500 para casados que declaran por separado) y por un 28% para la cantidad mayor a \$ 175,000 (\$ 87,500) para encontrar el impuesto mínimo tentativo.

Ajustes al AMT

Para calcular el AMTI, los contribuyentes comienzan con su ingreso imponible y luego vuelven a agregar algunas de las deducciones que reclamaron para calcular su ingreso imponible. También hacen algunos ajustes que reducen sus ingresos imponibles. Estos ajustes explican las diferencias entre las deducciones que se permiten para el impuesto sobre la renta regular y aquellas que se permiten para el AMT.

Ejemplo 1: Andy y Mary Thompson están casados y tienen 4 hijos. Para calcular sus \$65,000 de ingreso imponible para el 2011, ellos incluyeron las siguientes deducciones.

\$28,876 de depreciación de una granja que fue construida en 2010 por \$ 400,000 y es depreciada por 20 años utilizando el método del balance decreciente de 150%

\$5,000 de impuestos estatales sobre la renta

\$10,000 de los impuestos de bienes raíces en su casa

\$22,200 deducciones de las exenciones personales y de dependientes para Andy, Mary y sus 2 hijos

Las reglas del AMT requieren que Andy y Mary sumen los siguientes a su ingreso imponible para calcular su AMTI.

Los \$ 8,876 de la depreciación deducida por la granja que supera los \$ 20,000 de depreciación que pudieran ser reclamados por el método de depreciación lineal durante 20 años.

2. Los \$5,000 del impuesto del estado sobre la renta
3. Los \$10,000 de impuestos de bienes raíces en su casa
4. Los \$22,200 de deducciones de las exenciones personales y de dependientes

Andy y Mary deben sumar el total de \$46,076 de estos ajustes a los \$65,000 de ingreso imponible para calcular sus \$111,076 de AMTI.

Montos de Exenciones AMT

Los contribuyentes reducen el AMTI por un monto de exención y multiplican el resultado por las tasas AMT de 26% (para los primeros \$ 175,000) y de 28% (para cualquier cantidad mayor de \$ 175,000). La Figura 1 muestra los montos de exención AMT provistas en la Sección 55 (d) (1) del Código de Impuestos Internos. Sin embargo, el Congreso ha incrementado temporalmente estos montos de exención para contribuyentes que presentan una declaración individual cada año a partir de 2001, y es probable que continúe aumentando cada año, o si no que cambien las reglas del AMT para reducir el impacto de los montos de estas exenciones provistas en la Sección 55 (d) (1) del Código de Impuestos Internos. Para ilustrar los aumentos temporales, la Figura 1 también muestra los montos de exención que están en vigor para el año 2011. Los ejemplos de esta hoja de datos utilizan las tasas que se muestran en la Figura 1 para el año 2011. Si el Congreso no aumenta temporalmente las exenciones AMT por un año después de 2011, la responsabilidad AMT será dramáticamente incrementada durante ese año para algunos contribuyentes.

Figura 1. Montos de Exenciones AMT

Estado Civil	C.I.I. § 55(d)(1) Monto de Exención	Monto de Exención 2011
Personas casadas que declaran conjuntamente	\$ 45,000	\$ 74,450
Cónyuges sobrevivientes	45,000	74,450
Personas solteras	33,750	48,450
Personas casadas que declaran por separado	22,500	36,225
Herencias y fideicomisos	22,500	22,500
Corporaciones	40,000	40,000

Ejemplo 2: Andy y Mary Thompson del ejemplo anterior calcularon su AMT como se muestra abajo.

AMTI	\$111,076
Exención	- 74,450
Base tributaria AMT	\$ 36,626
Tasa de impuesto AMT en los primeros \$175,000 del AMTI	0.26
Impuesto Mínimo Tentativo	\$ 9,523
Impuesto ordinario sobre \$65,000	- 8,904
AMT	\$ 619

Tenga en cuenta que Andy y Mary pagan el impuesto ordinario de \$ 8,904 más los \$619 de AMT para un impuesto total de \$ 9,523, que equivale al impuesto mínimo tentativo. Por lo tanto, el efecto del AMT es hacer que Andy y Mary paguen el monto más alto entre su obligación tributaria ordinaria o su impuesto mínimo tentativo.

Nota. Si el Congreso no hubiera incrementado las exenciones de AMT para el 2011, Andy y Mary deberían \$ 8,276 de AMT para 2011. Restando la exención de \$ 45,000 de los \$111,076 de AMTI resta un monto de \$ 66,076. Cuando se multiplica estos \$ 66,076 por la tasa de AMT de 26%, el impuesto mínimo tentativo es de \$ 17,180, que supera sus \$8,904 de impuesto ordinario por \$ 8,276.

Ajustes que Crean un Crédito AMT

Los ajustes de AMT que sólo difieren deducciones en lugar de prohibir permanentemente la deducción son los ajustes que pueden crear un crédito AMT. Por ejemplo, algunos activos pueden depreciarse a una velocidad mayor para propósitos fiscales ordinarios que para fines de AMT. En los primeros años de la depreciación de esos activos, la depreciación de impuesto ordinario excede la depreciación de AMT y el exceso es un ajuste positivo al AMTI que puede provocar un pasivo AMT. En los siguientes años de depreciación de esos activos, la depreciación de impuesto ordinario es inferior a la depreciación de AMT y el déficit es un ajuste negativo al AMTI. Al final del período de recuperación de esos activos, el total de la depreciación fiscal ordinaria y la depreciación de AMT son las mismas. Por lo tanto, las reglas del AMT simplemente aplazaron la deducción de la depreciación- ellas no redujeron la deducción total de depreciación.

Los ajustes AMT más comunes que **no crean** un crédito AMT porque causan una diferencia permanente en el ingreso imponible ordinario y en AMTI (es decir, no son artículos de aplazamiento) son:

- Las deducciones detalladas, incluyendo cualquier gasto de intereses de inversión reportado en el Anexo E
- La deducción estándar
- La deducción de exenciones personales y de dependientes

Ejemplo 3: En el ejemplo anterior, el AMT de Andy y Mary Thompson para el año 2011 fue de \$619. Tres de sus cuatro ajustes AMT - \$5,000 de impuestos estatales sobre la renta, \$ 10,000 de los impuestos sobre bienes inmuebles, y \$ 22.200 de exenciones personales y de dependientes no deducción son adaptaciones de aplazamiento (son ajustes permanentes) y la AMT causados por esos ajustes no se crea una crédito AMT. Sin embargo, su ajuste de depreciación 8.876 dólares es un ajuste de aplazamiento que crea un crédito AMT \$ 619 (sin el ajuste de la depreciación \$ 8876, el 2011 AMT habría sido cero). Ese crédito se restará de sus obligaciones tributarias regulares en 2012, pero se puede reducir su responsabilidad fiscal ordinario sólo a la contribución mínima tentativa para el año 2012. Cualquier exceso se puede llevar adelante para reducir el impuesto a las ganancias regulares en los próximos años sujetos al mismo límite.

Nota. Debido a que Andy y Mary reciben un crédito de \$ 619 en 2012 para la AMT que pagaron en 2011, la AMT no ha aumentado su impuesto sobre la renta, sólo se ha acelerado desde 2012 hasta 2011.

Gestión de AMT y Cuestiones de Planificación

Esta sección proporciona ejemplos que muestran cómo el AMT afecta a los contribuyentes con grandes ganancias de capital, deducciones detalladas que están limitadas para el cálculo AMT y altas deducciones exenciones personales.

Contribuyentes con Grandes Ganancias de Capital

El cálculo del AMT permite a los contribuyentes utilizar la misma tasa impositiva sobre las ganancias de capital que la que utilizan para la responsabilidad fiscal ordinaria. Aunque esta cláusula no parece provocar el AMT, los contribuyentes con grandes ganancias de capital pueden estar sujetos a AMT, como resultado de la pérdida de la exención AMT. El impuesto sobre la ganancia de capital no cambia, pero el impuesto sobre el ingreso ordinaria se incrementa debido a que las ganancias de capital reducen la exención AMT, lo que aumenta el ingreso ordinario que está sujeto a las tasas de AMT.

Ejemplo 4: Tommy Hawk es soltero y sin dependientes. En 2011, Tommy decidió salir de la agricultura por lo que vendió sus 70 acres de tierras de cultivo, pero mantuvo la casa, edificios anexos, y maquinaria. Él tenía \$25,000 de ingresos agrícolas en 2011 y \$35,000 de los salarios de un nuevo trabajo. Él vendió los 70 acres de tierras agrícolas por \$260,000. Su base de impuesto sobre la renta en la tierra fue de \$30,000, por lo que tuvo una ganancia de capital de \$230,000 por la venta de la tierra.

Tommy eligió los \$5,800 de la deducción estándar, y su deducción de exención personal es de \$3,700. Si Tommy no hubiera vendido la tierra de cultivo en el 2011, él no hubiese debido ningún AMT porque hubiese podido restar los \$48,450 de exención AMT de los \$58,234 (\$25,000 de ingresos agrícolas - \$1,766 de deducción de impuestos por Trabajo por Cuenta Propia + \$35,000 de salarios) de AMTI y el impuesto mínimo tentativo de \$2,544 en los restantes \$9,784 ($\$9,784 \text{ mil} \times 26\% = \$2,544$) es menos que los \$8.769 de impuesto ordinario sobre los \$50,500 de su ingreso imponible.

Las ganancias de capital provenientes de la venta de las tierras agrícolas aumentan su AMTI a \$288,234 y causan que su exención AMT de \$48,450 se reduzca a \$4,517. El cálculo de su ingreso imponible de \$278,734 es inferior.

Ingreso agrícola	\$ 25,000
Menos: Deducción de 50% por impuesto	- 1,766
Por salarios cuenta propia	35,000
Ganancia de capital de largo plazo	230,000
(\$260,000 venta - \$30,000 base)	
Ingreso neto ajustado (línea 38 Planilla 1040)	\$288,234
Menos: Deducción Estándar	- 5,800
Menos: Deducción de Exención Personal	- 3,700
Ingreso Imponible	<u>\$278,734</u>

Ejemplo 4 cont.:

El impuesto sobre la renta de Tommy en su \$ 278,734 de ingreso imponible es \$42,815 debido a que la tasa máxima de impuestos sobre sus ganancias de capital es del 15%. El cálculo de su \$5,652 de AMT se muestra a continuación.

Ingreso imponible	\$278,734
Deducción Estándar	+ 5,800
Deducción de exención personal	+ 3,700
AMTI	\$288,234
Exención*	- 4,517
Base de impuesto mínimo tentativo	\$285,925
Impuesto mínimo tentativo**	\$ 48,467
Impuesto ordinario	- 42,815
AMT	\$ 5,652

* La exención AMT de Tommy es de \$4,517 debido a que su \$288,234 de AMTI provoca que su cantidad de exención se reduzca por \$43,934 (\$48,450 – \$43,934 = \$4,517).

** El impuesto mínimo tentativo de Tommy es de \$48,467 (26% de los \$53,718 por el cual su \$58,234 de ingreso ordinario supera su \$4,517 de exención AMT) más \$34,500 (15% de los \$230,000 de su ganancia de capital).

Puntero de Planeación

Si las ganancias de capital hacen que usted pague el AMT, procurando extenderlas por más de un año puede reducir o eliminar el AMT. Esparcir las ganancias de capital puede mantener su AMTI por debajo del umbral para la reducción de la cantidad de la exención AMT y por lo tanto permitir la exención compensar el ingreso ordinario.

Las tasas de ingreso sobre la renta vigentes sobre las ganancias de capital a largo plazo son tan bajas como lo han sido durante muchos años y se incrementarán en el 2013 bajo la ley actual. El riesgo de pagar impuestos más altos sobre las ganancias de capital a largo plazo en los próximos años debe tenerse en cuenta en la decisión de aplazar las ganancias de capital.

Las ganancias de capital pueden ser repartidas en más de un año al hacer una venta a plazos o con la venta de parte de los activos en cada uno de dos o más años. Asegúrese de comparar los ahorros en impuestos con el riesgo de no ser pagado en un contrato a plazos o el riesgo de un descenso de los precios si se demora la venta de parte de los activos.

Ejemplo 5: Tommy Hawk de los ejemplos anteriores vendió su tierra de cultivo por \$260,000, pero en lugar de obtener un sólo pago firmó un contrato a plazos que requiere al comprador realizar un pago de \$130,000 en 2011 y un pago de \$130,000 más intereses en 2012. Después de restar los \$15,000 de base de cada uno de los pagos, Tommy tiene \$115,000 de ganancia de capital a largo plazo para declarar en 2011 y 2012. Él tenía \$58,234 de ingresos ordinarios de cada año y reclama la deducción estándar y una deducción de exención personal. El AMT de Tommy para el año 2011 es cero, como se muestra a continuación.

Ingreso Imponible (\$58,234 + \$115,000)	\$163,734
Deducción Estándar	+ 5,800
Deducción de Exención Personal	+ 3,700
AMTI	\$173,234
Exención*	- 33,266
Base de Impuesto Mínimo Tentativo	\$139,968
Impuesto Mínimo Tentativo**	\$ 23,742
Impuesto Ordinario	- 25,565
AMT	\$ 0

* La exención AMT de Tommy es \$33,266 porque su \$173,234 de AMTI causa que su monto de exención AMT se reduzca en \$15,184 (\$48,450 - \$15,184 = \$33,266).

** El impuesto mínimo tentativo de Tommy es de \$23,742 (26% de \$24,968 de los cuales su \$58,234 de ingreso ordinario excede su \$33,266 de exención AMT) más \$17,250 (15% de los \$115,000 de su ganancia de capital).

Si los montos de exención AMT, tasas de impuestos, la deducción estándar y la deducción de exención personal son las mismas para 2012 que para 2011, Tommy tendrá que pagar ningún AMT para el año 2011. Repartir la ganancia de capital a lo largo de los dos años reduce el AMT total para los dos años de \$5,652 a cero.

Limitaciones de las Deducciones detalladas para el Cálculo AMT

El cálculo AMT limita las deducciones detalladas del Anexo A (Planilla 1040). Cuatro de las deducciones detalladas más comunes sujetas a limitaciones AMT son:

1. Impuestos estatales y locales, incluyendo los impuestos de propiedad, impuestos sobre la renta y los impuestos de ventas. Estos no son deducibles en el cálculo de AMT. Los contribuyentes con altos impuestos estatales y locales tienen más probabilidades de tener una responsabilidad AMT.
2. Deducciones detalladas misceláneas sujetas al 2% del suelo Ingreso Bruto Ajustado (AGI por sus siglas en inglés).
 - Las deducciones por actividades de pasatiempo de los contribuyentes están permitidas como un 2% del suelo AGI de deducciones misceláneas al alcance de los ingresos de la

actividad de pasatiempo para fines fiscales regulares, pero que no sean deducibles para el impuesto mínimo alternativo. Por lo tanto, los contribuyentes con deducciones de gastos de pasatiempo significantes para fines de impuestos regulares pueden tener una responsabilidad AMT.

- Los gastos de negocio del empleado que está permitido como un 2% del suelo de Ingreso bruto ajustado de deducción miscelánea, pero no son deducibles para AMT. Por lo tanto, los contribuyentes con importantes gastos de negocio del empleado pueden tener una responsabilidad AMT.
3. Intereses hipotecarios sobre el endeudamiento *no* utilizado en la adquisición, construcción o mejora sustancial de cualquier propiedad que es el hogar principal del contribuyente o la segunda casa que es una vivienda calificada. No es deducible para AMT.
 4. Deducción de gastos médicos y dentales. Para el cálculo del AMT, se limitan a un 10% del suelo de AGI en lugar del 7.5% del suelo AGI que se aplica al cálculo de la responsabilidad tributaria regular.

Ejemplo 6: Dana Miller, una contribuyente soltera y sin dependientes, tiene \$45,000 de salarios para el año 2011. Ella cría caballos y el IRS trata a sus actividades de caballos como un hobby porque no ha obtenido beneficios en los primeros siete años de la cría de caballos. En 2011, Dana tenía \$40.000 de ingresos y \$45,000 de gastos correspondientes a su actividad de caballo. Las reglas de la pérdida por afición limitan su deducción de los gastos para efectos fiscales regulares a sus \$40.000 de ingresos. La deducción se reduce aún más por un 2% de su ingreso bruto ajustado. El cálculo de la base imponible y deuda tributaria regular para 2011 se muestra a continuación.

Salarios			\$ 45,000
Ingreso por actividad de caballos			<u>40,000</u>
Ingreso Bruto Ajustado			\$ 85,000
Deducciones detalladas			
Impuestos estatales sobre el ingreso		1,500	
Impuesto sobre bienes inmuebles		2,500	
Interés hipotecario		10,000	
Contribuciones de caridad		2,000	
Deducciones misceláneas			
Gastos Actividad de caballos*	40,000		
2% del ingreso bruto ajustado	<u>1,700</u>		
Excess over 2% of AGI		<u>38,300</u>	
Total de deducciones detalladas			- 54,300
Deducción de exención personal			<u>- 3,700</u>
Ingreso imponible			\$ <u>27,000</u>
Impuesto sobre la renta ordinario			\$ 3,629

* Los \$45.000 de gastos son deducibles en la medida de los \$ 40.000 de ingresos procedentes de la actividad del caballo.

la aplicación de estos principios generales a sus circunstancias individuales.

Ejemplo 6 cont.:

El impuesto, misceláneo y detallado y deducciones de exenciones personales no están permitidos para el cálculo AMT, dando lugar a un pasivo AMT \$1,604 como se muestra a continuación.

Ingreso imponible	\$27,000
Impuestos estatales sobre el ingreso	1,500
Impuesto sobre bienes inmuebles	2,500
Deducciones misceláneas	38,300
Deducción de Exención Personal	<u>3,700</u>
AMTI	\$72,950
Exención AMT	- 48,450
Base de Impuesto mínimo tentativo	\$24,500
Impuesto mínimo tentativo (\$24,500 × 26%)	\$ 6,370
Impuesto ordinario	<u>- 3,629</u>
AMT	<u>\$ 2,741</u>

Puntero de Planeación

Los contribuyentes que pagan por adelantado los impuestos de propiedad o los impuestos estatales sobre la renta para el año siguiente (duplicando la deducción del año en curso) para maximizar el uso de la deducción estándar al año siguiente pueden encontrarse con una responsabilidad AMT que reduce o elimina el beneficio fiscal previsto.

AMT para empresas

En general, el AMT para las corporaciones es similar al AMT para los individuos. Sin embargo, hay algunas diferencias importantes. La primera diferencia importante es que las pequeñas corporaciones C están exentas del AMT. Para este propósito, una pequeña empresa es aquella cuyos ingresos brutos anuales promedio para todos los períodos de tres años de impuestos no superan \$7,500,000. Para el primer período de tres años de impuestos de la corporación C, el límite de ingresos brutos anual promedio es de \$5,000,000. Por lo tanto, la mayoría de las pequeñas y medianas granjas que funcionan como una corporación C no están sujetos al AMT.

Para las corporaciones C que están sujetas al AMT, existen algunas diferencias adicionales con respecto al AMT individual. Las preferencias y ajustes de AMT que se tienen en cuenta para el cálculo del AMTI son diferentes. La exención AMT es de \$40,000 para las corporaciones. La tasa impositiva utilizada para calcular el impuesto mínimo tentativo de las corporaciones C es de 20%. Estas diferencias afectan a la cantidad de AMT impuesto a las corporaciones C en

comparación con el AMT impuesto a los contribuyentes individuales discutido anteriormente en este capítulo.

El Futuro del AMT

AMT ha convertido en una preocupación creciente para que más y más contribuyentes. Afecta más a los contribuyentes porque el Congreso ha reducido las tasas de impuesto sobre la renta, sin cambiar los tipos de AMT. Soportes de la tasa de impuestos regulares también están indexados a la inflación, pero los soportes AMT no lo son.

El Congreso ha incrementado temporalmente los montos de exención AMT cada año desde 2001 y puede aumentar temporalmente o hacer otros cambios en el AMT en los próximos años. El Congreso ha considerado el aumento permanente de la cantidad de la exención AMT y su indexación por la inflación. Otras posibles soluciones al problema AMT están aumentando el umbral de AMTI para la eliminación gradual de la exención del AMT y la derogación del AMT.

Los contribuyentes deben tomar estos posibles cambios en el AMT en cuenta al planificar sus actividades de negocio para reducir al mínimo los impuestos federales sobre la renta.

Publicaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS)

Para obtener información más detallada acerca del AMT para los contribuyentes individuales ver el formulario de dos páginas 6251, Impuesto Mínimo Alternativo - Las personas físicas y las 12 páginas de instrucciones para ello. La Planilla 6251 y sus instrucciones se pueden consultar en www.irs.gov. Escriba "Formulario de Impuesto Mínimo Alternativo 6251" en el cuadro de búsqueda en la esquina superior derecha.

Temas Adicionales

Esta hoja informativa fue escrita como parte de la Educación Fiscal Rural, un esfuerzo nacional que incluye los programas de Extensión Cooperativa en el que participan las universidades de concesión de tierras para proporcionar materiales educativos sobre el impuesto sobre la renta a los agricultores, ganaderos y otros productores agrícolas. Para obtener una lista de las universidades que participan, otras hojas informativas e información adicional en relación al impuesto agrícola sobre la renta consulte RuralTax.org.