Oferta de Transacción — Lista de cálculo del RCP

24 meses de ingresos restantes más capital disponible en activos. Cada dato que usa el IRS para calcular su oferta mínima.

Contenido

1. 1. Ingresos mensuales totales del hogar
2. 2. Gastos permitidos (normas del IRS)
3. 3. Ingresos mensuales restantes (casilla F)
4. 4. Capital disponible en activos (valor neto realizable)
5. 5. Aplique las fórmulas
6. 6. Recalculación y consideraciones especiales
7. Formulario 433-A (OIC) — correspondencia de casillas y propósito del IRS
    - Casilla D — Ingresos totales del hogar
    - Casilla E — Gastos totales del hogar
    - Casilla F — Ingresos mensuales restantes

1. Ingresos mensuales totales del hogar

- ☐ Salarios, sueldos y propinas (3 meses de recibos de sueldo)
- ☐ Seguro Social, pensiones, desempleo y discapacidad
- ☐ Intereses, dividendos y ganancias de capital recurrentes
- ☐ Ingresos de alquiler (brutos, netos de gastos documentados)
- ☐ Ingresos netos de trabajo por cuenta propia o negocio (sume depreciación y partidas no monetarias)
- ☐ Distribuciones de sociedad / corporación S (K-1)
- ☐ Manutención infantil o pensión alimenticia recibida
- ☐ Ingresos de trabajos ocasionales / plataformas digitales / 1099-K
- ☐ Aportes del cónyuge o miembros del hogar
- ☐ Ingresos del cónyuge no responsable (para analizar la proporción justa de gastos)

2. Gastos permitidos (normas del IRS)

- ☐ Normas nacionales: alimentos, ropa, cuidado personal y varios (según tamaño del hogar)
- ☐ Norma local: vivienda y servicios (el menor entre el gasto real y la norma)
- ☐ Norma local: transporte — propiedad y operación (o transporte público)
- ☐ Primas de seguro médico y gastos médicos de bolsillo
- ☐ Pagos ordenados por el tribunal (manutención infantil, pensión pagada)
- ☐ Cuidado necesario de niños o dependientes
- ☐ Primas razonables de seguro de vida temporal
- ☐ Impuestos federales, estatales y locales actuales (retenciones y pagos estimados)
- ☐ Pagos atrasados de impuestos estatales o locales, si se permiten
- ☐ Préstamos estudiantiles garantizados por el gobierno
- ☐ Aportes de jubilación requeridos por el empleador / cuotas sindicales
- ☐ Otras deudas garantizadas necesarias
- ☐ NO se permiten sin circunstancias excepcionales: escuela privada, universidad, donaciones, aportes voluntarios a 401(k), pagos de deudas no garantizadas

3. Ingresos mensuales restantes (casilla F)

- ☐ Casilla D (ingresos totales) − casilla E (gastos permitidos) = casilla F
- ☐ Si la casilla F es negativa, use $0 para el componente de ingresos futuros
- ☐ Documente cualquier desviación de las normas locales con prueba de necesidad
- ☐ Concilie los depósitos bancarios con los ingresos declarados (el IRS lo hará)

4. Capital disponible en activos (valor neto realizable)

- ☐ Cuentas bancarias: saldos totales − asignación bancaria del formulario vigente ($1,000 por persona en el formulario 4/2026)
- ☐ Inversiones / corretaje / criptomonedas / NFT: valor actual − préstamos admisibles (sin reducción automática del 20%)
- ☐ Jubilación: 80% del valor de mercado − préstamos admisibles (reducción mayor si la liquidación genera impuestos o multas)
- ☐ Bienes raíces: (valor de mercado × 80%) − hipoteca y deuda garantizada admisible
- ☐ Vehículos: (valor de mercado × 80%) − préstamo − asignación por vehículo ($3,450 para el primer vehículo en el formulario 4/2026)
- ☐ Seguro de vida: valor en efectivo de póliza permanente − préstamos de póliza (temporal = sin valor en efectivo)
- ☐ Bienes personales valiosos: joyas, arte, colecciones (aplique la deducción del formulario vigente)
- ☐ Activos comerciales: efectivo, cuentas por cobrar, inventario, equipo y participaciones
- ☐ Considere la exclusión de activos generadores de ingresos (que no sean bienes raíces) si liquidarlos impediría pagar

5. Aplique las fórmulas

- ☐ Oferta de pagos periódicos (pago en 6–24 meses): Capital disponible + (Ingresos mensuales restantes × 24)
- ☐ Oferta de pago único (≤5 pagos dentro de los 5 meses posteriores a la aceptación): Capital disponible + (Ingresos mensuales restantes × 12)
- ☐ El pago único requiere 20% con la solicitud y el saldo dentro de 5 meses (salvo certificación de bajos ingresos)
- ☐ Confirme que puede FINANCIAR el componente de capital: venta, refinanciamiento, préstamo, pago inicial mayor o aporte familiar
- ☐ Divida la oferta total entre los meses de pago: ¿realmente puede pagar el monto mensual?

6. Recalculación y consideraciones especiales

- ☐ Ingresos declarados por debajo de lo real o aportes del hogar omitidos
- ☐ El gasto supera la norma aplicable sin una desviación documentada
- ☐ Activo subvalorado o préstamo que no constituye un gravamen garantizado válido
- ☐ Se prevé un aumento de ingresos (nuevo empleo, título académico, aumento estacional)
- ☐ Activo transferido o disipado dentro del período de revisión retrospectiva
- ☐ El IRS considera que la obligación puede pagarse por completo dentro del plazo de cobro (CSED) → no se aplican los multiplicadores de 12/24 meses
- ☐ Circunstancias especiales (dificultad económica, salud, equidad) documentadas por escrito para una oferta inferior al RCP
- ☐ Confirme las tres reglas distintas de '24 meses': multiplicador de ingresos, plazo de pago, período de decisión de 2 años

Formulario 433-A (OIC) — correspondencia de casillas y propósito del IRS

Cada línea de ingresos y gastos vinculada a las casillas D, E y F, con el propósito del IRS para cada monto, para que pueda leer la lista sin pasar el cursor sobre las notas explicativas.

Casilla D — Ingresos totales del hogar

El IRS usa la casilla D como base de los ingresos brutos mensuales del hogar. Se concilia con las declaraciones de impuestos y los depósitos bancarios, y el total se compara con la casilla E para determinar los ingresos disponibles.

Línea 32 · **Salarios brutos (contribuyente principal)**

El IRS promedia 3 meses de recibos de sueldo para proyectar los salarios mensuales futuros antes de las retenciones. Las horas extras y bonificaciones cuentan si son recurrentes.

Línea 33 · **Salarios brutos (cónyuge / parte del cónyuge no responsable)**

Se incluyen los salarios del cónyuge no responsable para que el IRS pueda calcular una asignación proporcional justa de los gastos compartidos en la Sección 5.

Línea 34 · **Intereses y dividendos**

Los ingresos recurrentes de inversiones se consideran disponibles para pagar la obligación durante el período del multiplicador de la oferta.

Línea 35 · **Ingresos netos de alquiler**

Alquileres brutos menos gastos operativos documentados (no la depreciación). El IRS solicita contratos de alquiler + Anexo E para verificarlos.

Línea 36 · **Distribuciones (K-1, sociedad, corporación S)**

Efectivo realmente distribuido a usted, no ingresos atribuidos sin distribución de efectivo que tributan en su Formulario 1040.

Línea 37 · **Ingresos netos de trabajo por cuenta propia / negocio (de la Sección 6)**

Ganancia neta del negocio después de los gastos comerciales permitidos. Se vuelven a sumar la depreciación y otras partidas no monetarias.

Línea 38 · **Manutención infantil recibida**

Se cuenta como ingreso del progenitor que la recibe; el progenitor que paga la deduce en la línea 50.

Línea 39 · **Pensión alimenticia recibida**

Se cuenta como ingreso del beneficiario, independientemente del tratamiento tributario federal de la sentencia correspondiente.

Línea 40 · **Seguro Social, pensión, jubilación, desempleo, discapacidad**

Todos los pagos recurrentes de beneficios del hogar, antes de cualquier retención voluntaria de impuestos.

Línea 41 · **Otros ingresos: trabajos ocasionales / 1099-K, aportes del hogar, ganancias recurrentes**

Incluye aplicaciones de trabajos ocasionales, aportes de miembros del hogar, ganancias de capital recurrentes y cualquier otro ingreso no incluido arriba.

Casilla D · **Ingresos totales del hogar (suma de las líneas 32–41)**

Total mensual de efectivo que el IRS considera que ingresa al hogar. Se concilia con los depósitos bancarios durante la revisión.

Casilla E — Gastos totales del hogar

La casilla E representa el costo de vida permitido por el IRS: la suma de las normas financieras de cobro nacionales y locales más un conjunto limitado de gastos reales documentados. Los montos

superiores a la norma no se permiten sin prueba de necesidad.

Línea 43 · **Alimentos, ropa y gastos varios (norma nacional según el tamaño del hogar)**

Norma nacional del IRS: una asignación fija en dólares según el tamaño de la familia. Se concede la norma independientemente del gasto real.

Línea 44 · **Vivienda y servicios públicos (norma local: el menor entre el gasto real y la norma)**

El IRS limita la vivienda + servicios públicos a la norma local del condado, salvo que documente por qué es necesario un monto mayor.

Línea 45 · **Costos de propiedad de vehículos (norma local)**

Se permite el pago de préstamo o arrendamiento hasta el límite nacional de propiedad por vehículo (máximo 2 vehículos por hogar).

Línea 46 · **Costos de operación de vehículos (norma local por región)**

Norma regional para gasolina, seguro, mantenimiento y registro; no se permiten costos reales superiores a la norma.

Línea 47 · **Transporte público (si no se declaran gastos de vehículo)**

Asignación nacional fija si no declara costos de propiedad u operación de vehículos.

Línea 48 · **Primas de seguro médico**

Primas mensuales reales (médicas, dentales, de visión) del contribuyente y sus dependientes.

Línea 49 · **Gastos médicos de bolsillo (norma nacional)**

Norma nacional del IRS para gastos médicos de bolsillo, mayor para contribuyentes de 65 años o más. Se pueden permitir costos reales documentados superiores a la norma.

Línea 50 · **Pagos ordenados por el tribunal (manutención infantil / pensión alimenticia pagada)**

Deducibles solo si corresponden a una orden judicial y se están pagando efectivamente; el IRS solicitará la sentencia.

Línea 51 · **Cuidado de niños / dependientes**

Guardería, cuidado después de clases o cuidado de adultos dependientes necesarios para que el contribuyente pueda trabajar.

Línea 52 · **Primas de seguro de vida temporal**

Solo se permiten pólizas temporales. No se permiten primas de seguro de vida entera porque la póliza tiene valor en efectivo.

Línea 53 · **Impuestos actuales (retenciones federales, estatales, locales + pagos estimados)**

Retenciones y pagos de impuestos estimados reales; garantiza que la oferta no provoque incumplimiento en el futuro.

Línea 54 · **Deudas garantizadas (préstamos estudiantiles garantizados por el gobierno, deudas garantizadas necesarias)**

Pagos mínimos requeridos de préstamos estudiantiles garantizados por el gobierno federal y deudas garantizadas necesarias (por ejemplo, un préstamo para herramientas de trabajo).

Línea 55 · **Pagos atrasados de impuestos estatales o locales, si se permiten**

Solo se permiten cuando el impuesto estatal corresponde a los mismos períodos y el IRS asigna una parte proporcional; se requiere documentación.

Casilla E · **Gastos totales del hogar (suma de las líneas 43–55)**

Costo de vida mensual permitido por el IRS con el que se comparan los ingresos del hogar.

Casilla F — Ingresos mensuales restantes

La casilla F (casilla D − casilla E) es su componente de 'ingresos futuros' del potencial razonable de cobro (RCP). Multiplicado por 12 o 24 y sumado al capital neto disponible en activos, determina la oferta mínima que aceptará el IRS.

Casilla F · **Ingresos mensuales restantes = casilla D − casilla E (use $0 si el resultado es negativo)**

Esto es lo que el IRS considera 'ingresos disponibles': el monto mensual disponible para pagar la deuda tributaria.

× 12 · **Componente de ingresos futuros de la oferta de pago único (pagada dentro de 5 meses)**

La casilla F × 12 se suma al capital neto disponible en activos cuando la oferta se paga en 5 cuotas o menos dentro de los 5 meses posteriores a la aceptación.

× 24 · **Componente de ingresos futuros de la oferta de pagos periódicos (6–24 meses)**

La casilla F × 24 se suma al capital neto disponible en activos para ofertas de pagos periódicos pagadas en 6–24 meses.