

Número de identificación personal del contribuyente (ITIN): Una herramienta poderosa para los contribuyentes inmigrantes

Última actualización: abril de 2024

¿Qué es un ITIN?

Un Número de identificación personal del contribuyente (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) es un número de procesamiento tributario asignado por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) de EE. UU. Un ITIN tiene nueve cifras, comenzando con el número nueve (es decir, 9XX-XX-XXXX).¹ Desde 1996, el IRS ha asignado ITIN a contribuyentes y sus dependientes que no son elegibles para obtener un número del Seguro Social (SSN).

¿Por qué asigna ITIN el IRS?

Todas las personas que ganan un sueldo - independiente de su estatus de inmigración - tienen que pagar impuestos federales. El IRS asigna ITIN a las personas que no son elegibles para obtener un SSN, para que puedan cumplir con las leyes tributarias.

¿Quién usa un ITIN?

Los contribuyentes que presentan su declaración de impuestos con un ITIN son los inmigrantes indocumentados y sus dependientes, como también algunas personas que están presentes legalmente en EE. UU., como por ejemplo algunos sobrevivientes de violencia en el hogar, personas que ingresaron provenientes de Cuba o Haití, estudiantes con visas, y ciertos cónyuges e hijos de individuos con visas de empleo. Al 31 de diciembre de 2022, el IRS había emitido 26 millones de ITIN desde la creación del programa y había más de 5.8 millones de ITIN activos.²

¹ Si bien todos los ITIN comienzan con el número “9,” no todos los números de identificación del contribuyente (Taxpayer Identification Number, TIN) que comienzan con el número “9” son ITIN. Por ejemplo, cuando un contribuyente presenta su declaración de impuestos sin un TIN (sin un SSN o ITIN), el IRS le asignará un número temporal del IRS (IRSN), que también comienza con el número “9”, el cual se utilizará con fines de identificación interna hasta que el contribuyente proporcione un TIN permanente. A diferencia de los IRSN y otros TIN que comienzan con el número “9”, la cuarta y quinta cifra de un ITIN de 9 cifras se encuentran siempre en el rango 70-88, 90-92 o 94-99. Es importante verificar esto en caso de que un contribuyente pueda creer erróneamente que está usando un ITIN.

² Treasury Inspector General for Tax Administration, “Administration of the Individual Taxpayer Identification Number Program” [Administración del programa de número de identificación personal del contribuyente]. Número de informe: 2024-400-012. 19 de diciembre de 2023.

<https://www.tigta.gov/sites/default/files/reports/2023-12/2024400012fr.pdf>

¿Para qué se usa un ITIN?

El IRS asigna ITIN específicamente como un medio para pagar los impuestos federales. Si bien el IRS los asigna solamente con este fin, a veces se aceptan ITIN para otros propósitos, como por ejemplo para abrir una cuenta bancaria que devenga intereses, en liquidaciones de litigios laborales o para obtener una hipoteca.

¿Por qué necesitan un ITIN los inmigrantes indocumentados?

Además de tener que pagar impuestos, los inmigrantes se benefician cuando presentan su declaración de impuestos porque:

- ▶ Demuestran que están cumpliendo con las leyes tributarias federales.
- ▶ Las declaraciones de impuestos federales son una manera en que los inmigrantes contribuyen adicionalmente a la economía.
- ▶ Es una manera en que las personas que tienen la oportunidad de legalizar su estatus de inmigración y convertirse en ciudadanos de EE. UU. pueden demostrar que tienen un “buen carácter moral”.
- ▶ Los inmigrantes pueden usar sus declaraciones de impuestos para documentar sus antecedentes laborales y presencia física en los EE. UU. Para ser elegibles para un estatus de inmigración legal bajo cualquier reforma migratoria futura, las personas que actualmente no están autorizadas a estar en EE. UU. muy probablemente tendrán que demostrar que han sido empleados y han vivido en forma continua en los EE. UU. por una cierta cantidad de años.
- ▶ Las personas que presentan una declaración de impuestos pueden reclamar ayudas económicas cruciales, como el crédito tributario por hijos y su porción reembolsable (también llamada crédito tributario adicional por hijos).
- ▶ Hay que presentar una declaración de impuestos para poder reclamar créditos tributarios para el pago de primas de seguro de miembros de la familia - frecuentemente hijos que son ciudadanos de EE. UU. - elegibles para cobertura de salud bajo la Ley de Cuidado de Salud Asequible (Affordable Care Act, ACA, u “Obamacare”). Estos créditos tributarios son necesarios para que el seguro de salud sea asequible para personas que de otra manera no podrían comprarlo.
- ▶ Los individuos elegibles para presentar su declaración de impuestos con un ITIN pueden demostrar que son elegibles para una exención del mandato individual de la ACA, que requiere que la gente tenga un seguro de salud. Los inmigrantes indocumentados quedan excluidos de todos los beneficios de la ACA, así que no son elegibles para comprar un seguro en los mercados de salud de la ACA, incluso pagando el costo completo.³

³ *Id.*

- ▶ Los trabajadores inmigrantes que reciben pagos de liquidación como consecuencia de la resolución de una disputa laboral pueden quedar sujetos a la tasa máxima de retención de impuestos, a menos que tengan un ITIN. Por ejemplo, la retención sobre los sueldos retroactivos pagados a un trabajador que tiene un ITIN como consecuencia de la resolución de un litigio se basará en su situación familiar y la cantidad de exenciones que puede reclamar. En contraste, si el trabajador no tiene un ITIN, la retención se calculará como si el trabajador fuera soltero y no tuviera exenciones. En forma similar, para los trabajadores sin un ITIN, la retención sobre pagos que no son parte del sueldo, como los pagos por daños punitivos, se calcula a la tasa de “retención por defecto” del 28 por ciento, mientras que a los trabajadores que tienen un ITIN en general no se les harán retenciones sobre estos pagos que no son parte del sueldo.

¿Para qué no se usa un ITIN?

Un ITIN no autoriza a una persona a trabajar en EE. UU., no proporciona elegibilidad para recibir beneficios del Seguro Social, ni otorga a una persona un estatus de inmigración.

¿Las personas que tienen un ITIN pagan impuestos?

¡Sí! En 2019, se presentaron más de 2.5 millones de declaraciones de impuestos donde los contribuyentes primarios o secundarios tenían un ITIN, sumando \$5,800 millones netos en contribuciones a la economía de EE. UU.⁴ Los contribuyentes con ITIN también aportan anualmente a la economía con el pago de impuestos estatales y locales.

¿Es seguro usar un ITIN?

En general, sí. El IRS ha tomado medidas fuertes de protección de la privacidad para asegurar que los inmigrantes que reportan sus ingresos y declaran sus impuestos no corran el riesgo de que su información se comparta con otros.⁵ Bajo la sección 6103 del Código de Impuestos Internos, el IRS generalmente tiene prohibido divulgar información de los contribuyentes, incluso a otras agencias federales. No obstante, hay ciertas excepciones. Por ejemplo, el IRS tiene que divulgar información sobre el

⁴ National Taxpayer Advocate, “Most Taxpayers Needing a New ITIN Are Prohibited from Filing Electronically, Causing Unnecessary Refund Delays” [La mayoría de los contribuyentes que necesitan un ITIN nuevo tienen prohibido hacer su declaración electrónicamente, causando demoras innecesarias en los reembolsos]. 13 de abril de 2021. <https://www.taxpayeradvocate.irs.gov/news/nta-blog-most-taxpayers-needing-a-new-itin-are-prohibited-from-filing-electronically-causing-unnecessary-refund-delays/>.

⁵ Ver 26 U.S.C., sección 6103, www.law.cornell.edu/uscode/text/26/6103.

contribuyente a ciertos empleados del Departamento del Tesoro de EE. UU. cuando la solicitan con fines de administración tributaria, o a otras agencias federales si fuera necesario para una investigación penal no relacionada con impuestos, y un tribunal federal lo ha ordenado.⁶

¿Qué documentos tiene que presentar una persona para solicitar un ITIN?

Para pedir un ITIN, hay que proporcionar un comprobante de identidad, condición de nacionalidad extranjera y residencia. (Se deben presentar pruebas de que un solicitante reclamado como dependiente reside en los EE. UU., a menos que sea de México o Canadá, o sea dependiente de personal militar de los EE. UU. que tiene un destino en el extranjero.) En 2015, el Congreso promulgó como ley las severas restricciones que el IRS había impuesto sobre los tipos de documentos que deben presentar las personas que solicitan un ITIN nuevo.⁷

Para poder solicitar un ITIN, el solicitante tiene que:

1. llenar un formulario W-7, Solicitud de número de identificación personal del contribuyente del IRS, junto con su declaración de impuestos federales sobre los ingresos;⁸ y
2. demostrar su identidad y condición de nacionalidad extranjera presentando una combinación de documentos originales (ver la tabla a continuación) o copias certificadas de dichos documentos. (Una copia certificada es cuando la agencia que emitió el documento original proporciona y certifica una copia exacta del documento original, con un sello oficial de dicha agencia. No se aceptan copias notariadas).

El IRS aceptará solo una combinación de los 13 documentos enumerados en la tabla a continuación como comprobante de identidad y/o condición de nacionalidad extranjera. Los solicitantes que presentan un pasaporte solo tienen que presentar un documento. De lo contrario, tienen que presentar por lo menos dos documentos o copias certificadas de por lo menos dos documentos.

⁶ Ver 26 U.S.C., sección 6103(i), www.law.cornell.edu/uscode/text/26/6103. Si bien hay dos incidentes conocidos en que aparentemente se violaron estas excepciones, estos son eventos extremadamente aislados. El IRS ha reiterado su fuerte compromiso con las reglas de confidencialidad, y ha reiterado en forma subsiguiente su compromiso para cumplir con las reglas de divulgación, con el fin de mitigar cualquier efecto intimidatorio sobre las personas que declaran sus impuestos con un ITIN.

⁷ P.L. 114-113.

⁸ Con pocas excepciones, no se puede solicitar un ITIN por sí solo sin una declaración de impuestos completa. Para una lista de excepciones, como por ejemplo para abrir una cuenta bancaria que devenga intereses, vea las instrucciones del IRS para el formulario W-7, Solicitud de número de identificación personal del contribuyente (rev. noviembre de 2023), <https://www.irs.gov/instructions/iw7>.

Documentación de respaldo	Se puede usar para establecer:	
	Condición de extranjero	Identidad
Pasaporte (el único documento que se puede usar solo*)	x	x
Documento de identidad con foto de los Servicios de Ciudadanía e Inmigración de EE. UU. (USCIS)	x	x
Visa emitida por el Departamento de Estado de EE. UU.	x	x
Licencia de conducir de EE. UU.		x
Tarjeta de identificación militar de EE. UU.		x
Licencia de conducir extranjera		x
Tarjeta de identificación militar extranjera	x	x
Documento nacional de identidad (tiene que contener el nombre, fotografía, dirección, fecha de nacimiento y fecha de vencimiento)	x	x
Tarjeta de identificación estatal de EE. UU.		x
Tarjeta de inscripción del votante extranjera	x	x
Acta de nacimiento civil	x**	x
Registros médicos (válido solamente para dependientes menores de 6 años de edad)	x**	x
Expedientes escolares (válido solamente para dependientes menores de 18 años de edad, si son estudiantes)	x**	x
<p>* Los solicitantes que se reclaman como dependientes y que tienen que demostrar que residen en EE. UU. deben proporcionar documentación adicional si el pasaporte no tiene una fecha de ingreso en los Estados Unidos.</p> <p>** Se puede usar para establecer la condición de nacionalidad extranjera solo si los documentos son extranjeros.</p>		

¿Cómo se solicita un ITIN?

El solicitante puede pedir un ITIN por correo, en persona en un Centro de asistencia al contribuyente (Taxpayer Assistance Center, TAC) designado por el IRS⁹ o con ayuda de un agente de aceptación (Acceptance Agent, AA) o agente de aceptación certificado (Certified

⁹ Para encontrar el TAC más cercano y obtener información sobre los servicios que ofrece, visite <https://www.irs.gov/help/contact-your-local-irs-office>.

Acceptance Agent, CAA) autorizado por el IRS.¹⁰ Un solicitante que reside fuera de los EE. UU. puede presentar la solicitud por correo o en persona a un empleado del IRS o a una misión diplomática o puesto consular designado de los EE. UU.

Los solicitantes que piden un ITIN por correo directamente al IRS tienen que enviar ya sea el original de cada documento de respaldo o una copia certificada de cada documento de respaldo.

¿Cómo puede un solicitante de ITIN evitar la presentación de documentos originales?

Los solicitantes que no quieren o no pueden enviar por correo sus documentos originales o copias certificadas al IRS pueden llevarlos en persona a un TAC o CAA para que estos los verifiquen y se los devuelvan inmediatamente. Tenga en cuenta que los CAA pueden revisar y certificar documentos originales, mientras que los agentes de aceptación (AA) simplemente revisan los documentos originales y tienen que enviarlos por correo junto con la solicitud de ITIN. Tenga en cuenta que no todos los TAC brindan servicios relacionados con el ITIN, o solo los brindan en un horario de atención restringido. Como la cantidad de TAC y CAA es limitada, muchos solicitantes de ITIN simplemente no pueden llevar sus solicitudes y documentos a un TAC o CAA.

- ▶ Para encontrar a un agente de aceptación certificado (CAA), visite: <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/acceptance-agent-program>
- ▶ Para hacer una cita en un Centro de asistencia al contribuyente (TAC) del IRS, visite: <https://apps.irs.gov/app/office-locator/>

A partir de 2016, los CAA pueden autenticar el pasaporte y actas de nacimiento civil de dependientes (pero no otras formas de documentos de identidad aceptables); no obstante, tienen que enviar el original o copias certificadas de todos los demás documentos directamente al IRS. Para solicitantes primarios y secundarios, los CAA están autorizados a autenticar las 13 formas de documentos de identidad aceptables.¹¹ Las oficinas de TAC están autorizadas a autenticar solamente el pasaporte, certificado de nacimiento y documentos de identidad extranjeros de solicitantes de ITIN (incluso para dependientes).

¹⁰ Para obtener más información sobre el Programa de agentes de aceptación del IRS, visite <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/acceptance-agent-program>.

¹¹ *New ITIN Acceptance Agent Program Changes* [Cambios nuevos en el Programa de agentes de aceptación del ITIN] (Servicio de Impuestos Internos, 16 de noviembre de 2016), <https://www.irs.gov/individuals/new-itin-acceptance-agent-program-changes>.

¿Cuánto tiempo se tarda en recibir un ITIN?

A la fecha de esta publicación, el procesamiento de un ITIN demora aproximadamente 9 a 11 semanas. Todos los documentos originales o copias certificadas enviadas para respaldar una solicitud de ITIN deberían ser devueltos en un plazo de 14 semanas. Las personas que no reciben de vuelta sus documentos originales y certificados en 14 semanas de haberlos enviado al IRS pueden llamar al 1-800-908-9982 para verificar su paradero.¹²

¿Quién procesa las solicitudes de ITIN?

Todas las solicitudes de ITIN son procesadas por la unidad de ITIN del Centro de Procesamiento de Envíos del IRS en Austin, Texas.¹³ Las declaraciones de impuestos adjuntas a las solicitudes de ITIN se “envían para ser procesadas”. Los examinadores de impuestos de la unidad de ITIN analizan las solicitudes de ITIN y su documentación de respaldo adjunta. Como consecuencia del análisis efectuado por el examinador de impuestos, la solicitud podrá ser:

- ▶ *asignada* — el IRS envía por correo un aviso con el ITIN asignado al solicitante;
- ▶ *rechazada* — el IRS envía por correo un aviso informando al solicitante (a) que la solicitud de ITIN fue rechazada; (b) la razón por la que fue rechazada; y (c) que el solicitante tiene que presentar otra solicitud si quiere un ITIN; o
- ▶ *suspendida* — la solicitud de ITIN fue suspendida debido a un problema de procedimiento o porque tiene información cuestionable. (Las pautas del IRS establecen que una solicitud es cuestionable cuando el examinador tributario identifica una o más discrepancias en la misma. Un problema de procedimiento es cuando el solicitante no llenó la solicitud adecuadamente o no adjuntó la documentación requerida a la solicitud).

¿Por cuánto tiempo es válido un ITIN?

Anteriormente, los ITIN se emitían por un periodo indefinido. En 2015, el Congreso ordenó que las personas que recibieron un ITIN antes del 1 de enero de 2013 tienen que

¹² ¹² *ITIN Updated Procedures Frequently Asked Questions* [Preguntas frecuentes actualizadas sobre los procedimientos de ITIN] (Servicio de impuestos internos, 10 de noviembre de 2016), <https://www.irs.gov/Individuals/ITIN-Updated-Procedures-Frequently-Asked-Questions>.

¹³ Para una descripción del proceso, vea *Tax Examiners Do Not Have the Tools or Expertise to Authenticate Documents Certified by a Foreign Issuing Agency* [Los examinadores tributarios no tienen las herramientas o los conocimientos necesarios para autenticar documentos certificados por una agencia de emisión extranjera] (Inspector general del tesoro para administración tributaria, ref. núm. 2015-40-038, 29 de mayo de 2015), <https://www.tigta.gov/sites/default/files/reports/2022-02/201540038fr.pdf>.

renovar su ITIN en forma escalonada entre 2017 y 2020.¹⁴ Además, la nueva ley estipula que un ITIN vencerá si la persona a quien se lo asignó no presenta una declaración de impuestos por tres años consecutivos.

Un ITIN emitido después del 31 de diciembre de 2012 seguirá en vigor a menos que la persona a quien se lo asignó no presente una declaración de impuestos (o no sea incluido como dependiente en la declaración de impuestos de otro contribuyente) por tres años consecutivos.

¿Quién tiene que renovar su ITIN?

Dos categorías de ITIN han vencido y se tienen que renovar:¹⁵

- ▶ Todo ITIN que no se incluyó en una declaración de impuestos federal de EE. UU. por lo menos una vez en los últimos tres ejercicios fiscales.
- ▶ Todos los ITIN con cifras intermedias (en la cuarta y quinta posición) “70”, “71”, “72”, “73”, “74”, “75”, “76”, “77”, “78”, “79”, “80”, “81”, “82”, “83”, “84”, “85”, “86”, “87” o “88” han vencido. Además, todos los ITIN con cifras intermedias “90”, “91”, “92”, “94”, “95”, “96”, “97”, “98” o “99”, SI fueron asignados antes de 2013, han vencido.

¿Cuál es el proceso para renovar un ITIN?

El proceso para renovar un ITIN es el mismo que el proceso para solicitar un ITIN nuevo. Los solicitantes tienen que presentar documentos de *identidad* y de condición de *nacionalidad extranjera* (vea “¿Qué documentos tiene que presentar una persona para solicitar un ITIN?” más arriba) y un comprobante de residencia en EE. UU. para los solicitantes que se reclaman como dependientes. No obstante, a diferencia de un ITIN nuevo, las solicitudes de renovación no requieren que se adjunte una declaración de impuestos.

Para solicitar la renovación de un ITIN, llene el formulario W-7 y marque la casilla “Renew Existing ITIN” (Renovar un ITIN existente). Si un individuo tiene un ITIN vencido, pero no tiene que presentar su declaración de impuestos, no es necesario que renueve su ITIN. No obstante, si un individuo con un ITIN vencido tiene que presentar una declaración de impuestos federales en el futuro usando ese ITIN (incluso para un dependiente), tendrá que renovar su ITIN en ese momento.

¹⁴ P.L. 114-113.

¹⁵ *ITIN Expiration Frequently Asked Questions* [Preguntas frecuentes sobre el vencimiento del ITIN] (Servicio de Impuestos Internos, 14 de diciembre de 2016), <https://www.irs.gov/individuals/itin-expiration-faqs>.

¿Qué pasa si un contribuyente con ITIN recibe un SSN?

Si un contribuyente recibe un SSN después de haber usado previamente un ITIN, debe dejar de usar su ITIN y usar en su lugar el SSN para presentar su declaración de impuestos. El contribuyente debería usar el SSN para presentar su declaración de impuestos incluso si el SSN no lo autoriza a trabajar o si pierde su autorización de empleo más adelante. Una vez que un contribuyente tenga un SSN, no se le asignará un ITIN.

¿Cuáles son los impedimentos para obtener un ITIN?

Como las personas que solicitan un ITIN tienen mucha dificultad para obtener copias certificadas de sus documentos de identidad, y debido a las opciones limitadas para la verificación en persona de dichos documentos, muchos solicitantes de ITIN se ven en la situación vulnerable de no tener documentos de identidad valiosos consigo por semanas o meses (o más aún, si los documentos se pierden). Para algunos, esto es demasiado riesgoso y oneroso.

Las reglas sobre ITIN que se promulgaron en 2012 causaron una reducción drástica en la cantidad de solicitudes de ITIN. En 2013 hubo casi un 50 por ciento menos de solicitudes de ITIN que en los tres años anteriores.¹⁶ Además, el IRS rechazó más del 50 por ciento de las solicitudes que fueron presentadas en 2013.¹⁷ De acuerdo al Defensor Nacional de los Contribuyentes (National Taxpayer Advocate), hubo una reducción significativa de solicitudes de ITIN en 2014 y 2015 como consecuencia de estas reglas más estrictas, que ahora han sido codificadas en la ley.

¿Cuáles son los problemas creados por las barreras a obtener un ITIN?

Cuando los requisitos para obtener un ITIN son muy difíciles de cumplir:

- ▶ Los inmigrantes no pueden obtener un ITIN y presentar sus declaraciones de impuestos. En consecuencia, no pueden cumplir con sus obligaciones bajo las leyes tributarias federales.

¹⁶“Individual Taxpayer Identification Numbers: ITIN Application Procedures Burden Taxpayers and Create a Barrier to Return Filing” [Números de identificación personal del contribuyente: Los procedimientos para solicitar un ITIN imponen una carga para los contribuyentes y crean una barrera para presentar declaraciones de impuestos], Informe anual de 2013 del Defensor Nacional de los Contribuyentes al Congreso (Servicio de Defensoría de los Contribuyentes, Servicio de Impuestos Internos, 2013), https://www.taxpayeradvocate.irs.gov/wp-content/uploads/2020/08/2013-ARC_VOL-1_S1-MSP-21.pdf figura 1.21.5, p. 220. Puede encontrar el informe anual completo de 2013 al Congreso en <https://www.taxpayeradvocate.irs.gov/reports/2013-annual-report-to-congress/>.

¹⁷ *Id.*, figura 1.21.6, pg. 221.

- ▶ Los inmigrantes que no pueden obtener un ITIN o presentar sus declaraciones de impuestos tendrán problemas si llegan a ser elegibles para obtener ayuda de inmigración. Ciertas solicitudes requieren un comprobante de que la persona ha presentado sus declaraciones de impuestos para establecer que tienen un “buen carácter moral”.
- ▶ Los inmigrantes que no pueden obtener un ITIN o presentar sus declaraciones de impuestos también tendrán más dificultad para demostrar sus antecedentes laborales y que han estado físicamente presentes en EE. UU. por un cierto periodo de tiempo, lo cual también es relevante para solicitudes de inmigración.
- ▶ Los inmigrantes de bajos ingresos no pueden reclamar las ayudas tributarias para las que están calificados, como el crédito tributario por hijos (CTC), el crédito tributario adicional por hijos (ACTC) y los créditos bajo la Ley de Cuidado de Salud Asequible (ACA). Las barreras para obtener el CTC y ACTC pueden sumergir a los niños de familias de bajos ingresos más aún en la pobreza.
- ▶ Si no pueden presentar su declaración de impuestos, las familias con estatus de inmigración mixto que tienen miembros elegibles para obtener un seguro de salud bajo la ACA no podrán demostrar que han cumplido con el mandato individual. Y si reciben un crédito tributario en su prima de seguro de salud, no podrán proporcionar información sobre el seguro y su ingreso que el IRS necesita para conciliar el crédito tributario que les anticiparon con el crédito tributario para el cual son elegibles. Esto podría impedir que puedan renovar su seguro de salud el año siguiente.

Para obtener más información, comuníquese con: Jackie Vimo, vimo@nilc.org