

LATIN AMERICAN BUSINESS INSTITUTE



**ESTAMOS EN
WHATSAPP**
AGREGANOS COMO CONTACTO
(305)799-3578





IRS-APPROVED
CE
CONTINUING EDUCATION
PROVIDER
IRS PROVIDER NUMBER: 881H4

Presentado por:
Carlos D. Ramirez MBA EA NTPIF
cramirez@audit1040.com

1

**CURSO ANUAL DE ACTUALIZACIÓN
DE IMPUESTOS FEDERALES**

Annual Federal Tax Refresher Course
6 HORAS – AFTR – CURSO 2019

Para los exámenes presentados hasta el 31 de
Diciembre 2018




Presentado por:
Carlos D. Ramirez MBA EA NTPIF
cramirez@audit1040.com

2

Annual Federal Tax Refresher Course

Dominio 1
Provisiones de la
Ley de Recorte de Impuestos y Empleos (Provisions of
Tax Cuts and Jobs Act)



www.labitax.com
(877)461-2829

3

Ley de Recorte de Impuestos y Empleos

La "Ley de Recorte de Impuestos y Empleos" es la parte más grande de la legislación de la reforma fiscal principal para ser decretada en más de tres décadas. La nueva ley fue aprobada por el Congreso el 20 de diciembre de 2017 y promulgada por el Presidente el 22 de diciembre de 2017. La Ley tiene un título oficial, pero ha sido representada en los medios populares como la "Ley de Recorte de Impuestos y Empleos" y será referida de esa manera a lo largo de este libro.



1.1 Temas Generales

**Nuevas tasas impositivas de ganancias individuales y de capital
(New individual and capital gains tax rates)**

Las siguientes son las tasas de impuestos para el año fiscal 2018 basado en el estado civil del contribuyente:

Soltero (Single)	
Si el ingreso gravable es:	Entonces el impuesto sobre el ingreso es igual a:
No más de \$ 9,525	10% del ingreso imponible
Más de \$ 9,525 pero no más de \$ 38,700	\$ 952.50 más 12% del exceso sobre \$ 9,525
Más de \$ 38,700 pero no más de \$ 82,500	\$ 4,453.50 más 22% del exceso sobre \$ 38,700
Más de \$ 82,500 pero no más de \$ 157,500	\$ 14,089.50 más 24% del exceso de más de \$ 82,500
Más de \$ 157,500 pero no más de \$ 200,000	\$ 32,089.50 más 32% del exceso sobre \$ 157,500
Más de \$ 200,000 pero no más de \$ 500,000	\$ 45,689.50 más 35% del exceso de más de \$ 200,000
Más de \$ 500,000	\$ 150,689.50 más 37% del exceso de más de \$ 500,000



1.1 Temas Generales

**Nuevas tasas impositivas de ganancias individuales y de capital
(New individual and capital gains tax rates)**

Las siguientes son las tasas de impuestos para el año fiscal 2018 basado en el estado civil del contribuyente:

Cabeza de Familia (Head of Household)	
Si el ingreso gravable es:	Entonces el impuesto sobre el ingreso es igual a:
No más de \$13,600	10% del ingreso imponible
Más de \$ 13,600 pero no más de \$ 51,800	\$ 1,360.00 más 12% del exceso de más de \$ 13,600
Más de \$ 51,800 pero no más de \$ 82,500	\$ 5,384.00 más 22% del exceso sobre \$ 51,800
Más de \$ 82,500 pero no más de \$ 157,500	\$ 12,698.00 más 24% del exceso de más de \$ 82,500
Más de \$ 157,500 pero no más de \$ 200,000	\$ 30,698.00 más 32% del exceso sobre \$ 157,500
Más de \$ 200,000 pero no más de \$ 500,000	\$ 44,298.00 más 35% del exceso de más de \$ 200,000
Más de \$ 500,000	\$ 149,298.00 más 37% del exceso de más de \$ 500,000



1.1 Temas Generales

**Nuevas tasas impositivas de ganancias individuales y de capital
(New individual and capital gains tax rates)**

Las siguientes son las tasas de impuestos para el año fiscal 2018 basado en el estado civil del contribuyente:

Casado que Presenta una Declaración en Conjunto (Married Filing Jointly) MJ y Cónyuges Sobrevivientes (Surviving Spouses)	
Si el ingreso gravable es:	Entonces el impuesto sobre el ingreso es igual a:
No más de \$ 19,050	10% del ingreso imponible
Más de \$ 19,050 pero no más de \$ 77,400	\$ 1,905.00 más 12% del exceso de más de \$ 19,050
Más de \$ 77,400 pero no más de \$ 165,000	\$ 8,907.00 más 22% del exceso de más de \$ 77,400
Más de \$ 165,000 pero no más de \$ 315,000	\$ 28,179.00 más 24% del exceso de más de \$ 165,000
Más de \$ 315,000 pero no más de \$ 400,000	\$ 64,179.00 más 32% del exceso sobre \$ 315,000
Más de \$ 400,000 pero no más de \$ 600,000	\$ 91,379.00 más 35% del exceso de más de \$ 400,000
Más de \$ 600,000	\$ 161,379.00 más 37% del exceso de más de \$ 600,000



www.irs.gov
(877)104-2829

1.1 Temas Generales

**Nuevas tasas impositivas de ganancias individuales y de capital
(New individual and capital gains tax rates)**

Las siguientes son las tasas de impuestos para el año fiscal 2018 basado en el estado civil del contribuyente:

Casado que Presenta una Declaración por Separado (Married Filing Separately) MFS	
Si el ingreso gravable es:	Entonces el impuesto sobre el ingreso es igual a:
No más de \$9,525	10% del ingreso imponible
Más de \$9,525 pero no más de \$38,700	\$962.50 más 12% del exceso de más de \$9,525
Más de \$38,700 pero no más de \$82,500	\$4,453.50 más 22% del exceso de más de \$38,700
Más de \$82,500 pero no más de \$157,500	\$14,089.50 más 24% del exceso de más de \$82,500
Más de \$157,500 pero no más de \$200,000	\$32,089.50 más 32% del exceso de más de \$157,500
Más de \$200,000 pero no más de \$300,000	\$45,689.50 más 35% del exceso de más de \$200,000
Más de \$300,000	\$80,689.50 más 37% del exceso de más de \$300,000



www.irs.gov
(877)104-2829

1.1 Temas Generales

**Nuevas tasas impositivas de ganancias individuales y de capital
(New individual and capital gains tax rates)**

Las siguientes son las tasas de impuestos para el año fiscal 2018 basado en el estado civil del contribuyente:

Patrimonios y Fideicomisos (Estates and Trusts)	
Si el ingreso gravable es:	Entonces el impuesto sobre el ingreso es igual a:
No más de \$2,550	10% del ingreso imponible
Más de \$2,550 pero no más de \$9,150	\$255.00 más 24% del exceso de más de \$2,550
Más de \$9,150 pero no más de \$12,500	\$1,839.00 más 35% del exceso de más de \$9,150
Más de \$12,500	\$3,011.50 más 37% del exceso de más de \$12,500



www.irs.gov
(877)104-2829

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

Soportes y tasas impositivas sobre ganancias de capital:
Para años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2017, la ganancia de capital neta ajustada de contribuyentes no corporativos se grava a tasas máximas de 0%, 15% o 20%.

La Ley de Recorte de Impuestos y Empleos de 2017 (TCJA de 2017) retiene las tasas máximas generales sobre la ganancia neta de capital y los dividendos calificados.

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

La nueva ley conserva los puntos de ruptura que existen en virtud de la ley anterior a esta Ley, pero los indexa para la inflación a partir de 2018. Por lo tanto, en 2018, son aplicables las siguientes reglas de impuesto a las ganancias de capital:

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

La tasa impositiva del 0% se aplica a la ganancia de capital neta ajustada de hasta \$ 77,200 para declarantes en conjunto y cónyuges sobrevivientes, \$ 51,700 para cabeza de familia, \$ 38,600 para solteros, \$ 38,600 para contribuyentes casados que presentan la declaración por separado y \$ 2,600 para patrimonios y fideicomisos;

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

La tasa impositiva del 15% se aplica a la ganancia de capital neta ajustada sobre el monto sujeto a la tasa del 0% y hasta \$ 479,000 para contribuyentes en conjunto y cónyuges sobrevivientes, \$ 452,400 para cabeza de familia, \$ 425,800 para contribuyentes solteros, \$ 239,500 para contribuyentes casados que presenten una declaración por separado y \$ 12,700 para patrimonios y fideicomisos; y

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

La tasa impositiva del 20% se aplica a la ganancia de capital neta ajustada superior a \$ 479,000 para contribuyentes en conjunto y cónyuges sobrevivientes, \$ 452,400 para cabeza de familia, \$ 425,800 para solteros, \$ 239,500 para contribuyentes casados que presentan la declaración por separado y \$ 12,700 para patrimonios y fideicomisos.

Nuevas Tarifas de Ganancias de Capital (*Capital Gains New Rates*)

Si un contribuyente individual (incluido un patrimonio o fideicomiso) tiene una ganancia neta de capital ajustada que es menor que el punto de inflexión para la aplicación de las tasas impositivas del 15 y 20%, la ganancia de capital del contribuyente no será gravada.

1.1.2 Deducción Estándar

Estado de Presentación	Deducción Estándar
Casado que Presenta una Declaración en Conjunto (Married Filing Jointly) MFJ y Cónyuges Sobrevivientes (Surviving Spouses)	\$24,000
Cabeza de Familia (Heads of Households)	\$18,000
Solteros	\$12,000
Casado que Presenta una Declaración por Separado (Married Filing Separately) MFS	\$12,000

No se realizan cambios a la deducción estándar adicional vigente para adultos mayores y ciegos (aunque están ajustados por inflación para 2018 a \$ 1,300 para contribuyentes casados y \$ 1,600 para Contribuyentes no casados).

1.1.3 Reducción temporal de la exención personal a cero

Conforme a la nueva ley, para los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2017 hasta el 1 de enero de 2026, la deducción por exenciones personales se suspende de manera efectiva reduciendo el monto de la exención a cero.

1.2 Ingresos / Ajustes a los Ingresos (Income / Adjustments to Income)

1.2.1 Pensión alimenticia - nuevas reglas para los acuerdos ejecutados o modificados después del 31/12/18 (Alimony)

Para cualquier acuerdo de divorcio o separación firmado después del 31 de diciembre de 2018 o ejecutado antes de esa fecha, pero modificado después (si la modificación estipula expresamente que se aplican las nuevas modificaciones), el cónyuge pagador no puede deducir los pagos de pensión alimenticia por separado y no están incluidos en el ingreso del cónyuge beneficiario. En cambio, los ingresos utilizados para la pensión alimenticia se gravan a las tasas aplicables al cónyuge pagador.

1.2 Ingresos / Ajustes a los Ingresos (Income / Adjustments to Income)

1.2.1 Pensión alimenticia - nuevas reglas para los acuerdos ejecutados o modificados después del 31/12/18 (Alimony)

Nota importante: Las nuevas reglas no afectarán a nadie con una orden de pensión alimenticia existente. Los acuerdos de divorcio y separación que establecen la pensión alimenticia que se ponen en vigencia antes de la fecha límite del 31 de diciembre de 2018, la fecha en que expiran las viejas reglas, se considerarán "derechos adquiridos" en virtud de las reglas anteriores. Si se divorció en 1998 o 2008...o finalizará su divorcio en 2018... aún se aplicarán las antiguas reglas de deducción de impuestos para la pensión alimenticia.

1.2.2 Deducción de gastos de mudanza

Para los ocho años fiscales que comiencen el 1 de enero de 2018 hasta el 31 de diciembre de 2025, se suspende la deducción por gastos de mudanza, excepto para miembros de las Fuerzas Armadas en servicio activo que se trasladan conforme a una orden militar e incidentes de cambio permanente de estación.

1.2.3 Reglas de recaracterización de Roth (*Roth recharacterization rules*)

Si un individuo hace una contribución a una cuenta de retiro individual (IRA) (tradicional o Roth) por un año fiscal, se le permite a la persona volver a caracterizar la contribución como una contribución al otro tipo de IRA (tradicional o Roth) al hacer una transferencia de fiduciario a fiduciario al otro tipo de IRA antes de la fecha de vencimiento de la declaración del impuesto sobre la renta del individuo para ese año

1.3 Provisiones del Anexo C (*Schedule C Provisions*)

1.3.1 Eliminación de los gastos de entretenimiento (*Elimination of entertainment expenses*) (las comidas aún están permitidas al 50% si cumple con los criterios)

La nueva ley establece que, en vigencia para los montos incurridos o pagados después del 31 de diciembre de 2017, no se permitirá ninguna deducción por:

1.3.1 Eliminación de los gastos de entretenimiento (*Elimination of entertainment expenses*) (las comidas aún están permitidas al 50% si cumple con los criterios)

- 1. Una actividad generalmente considerada entretenimiento, diversión o recreación;
- 2. Cuotas de membresía pagadas a cualquier club organizado por negocios, placer, recreación u otros fines sociales; o
- 3. Una instalación o cualquier parte de una instalación utilizada en relación con el entretenimiento, la diversión o la recreación.

1.3.2 Límites de gastos de la sección 179 (*Section 179 expense limits*)

La Sección 179 permite que un contribuyente pague inmediatamente el costo de la propiedad que califica, en lugar de recuperar dichos costos a través de deducciones por depreciación.

Sin embargo, la Reforma Tributaria aumentó la cantidad máxima que un contribuyente podría deducir en virtud de la Sección 179 para propiedades puestas en servicio después del 31 de diciembre de 2017, de \$ 520,000 a \$ 1, 000,000.

1.3.3 Gasto de 100% (Depreciación de bonificación) - 100% expensing (Bonus Depreciation)

Se permite una deducción de depreciación del primer año del 100% (depreciación de "Bonificación") para la propiedad calificada adquirida y puesta en servicio después del 27 de septiembre de 2017 y antes del 1 de enero de 2023 (o el 1 de enero de 2024 para cierta propiedad de período de producción prolongada y aeronaves).

1.3.3 Gasto de 100% (Depreciación de bonificación) - 100% expensing (Bonus Depreciation)

- 80% para propiedades puestas en servicio en 2023
- 60% para propiedades puestas en servicio en 2024
- 40% para propiedades puestas en servicio en 2025
- 20% para propiedades puestas en servicio en 2026

1.3.4 Límites de auto de lujo (*Luxury auto limits*)

La Ley también prorrogó la fecha límite de puesta en servicio hasta el 31 de diciembre de 2016 por el monto adicional de \$ 8,000 de depreciación de bonificación para automóviles, camiones y furgonetas de pasajeros calificados.

1.3.4 Límites de auto de lujo (*Luxury auto limits*)

Los límites para los vehículos puestos en servicio después del 31 de diciembre de 2017, en un año fiscal que termina después del 31 de diciembre de 2017, son:

- \$ 10,000 para el primer año que un vehículo se coloca en servicio,
- \$ 16,000 para el segundo año,
- \$ 9,600 para el tercer año,
- \$ 5,760 para cada año subsiguiente hasta que la base en el vehículo haya sido recuperada.

1.3.5 Actualizaciones de propiedad listada

En vigencia para las propiedades puestas en servicio después del 31 de diciembre de 2017, las computadoras y equipos periféricos se eliminan como una categoría de propiedad listada.

La desclasificación de las computadoras como propiedad listada significa que una computadora que se usó 50 por ciento o menos para fines comerciales en el año en que se puso en servicio ya no se requiere que se deprecie según el sistema de depreciación alternativa (ADS) de MACRS utilizando el método de línea recta y un período de recuperación de ADS de cinco años.

1.4 Deducciones detalladas Anexo A

1.4.1 Gastos médicos 7 ½ % del límite AGI (10% después del 1/1/19)

Para los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2016 hasta el 1 de enero de 2019, la nueva ley impositiva establece que el umbral de las deducciones de gastos médicos se reduce a 7,5 por ciento para todos los contribuyentes independientemente de su edad

1.4.2 Deducción y límite de impuestos estatales y locales

Sin embargo, un contribuyente puede reclamar una deducción detallada de hasta \$ 10,000 (\$ 5,000 para un contribuyente casado que presente una declaración por separado) por el agregado de (i) impuestos estatales y locales sobre la propiedad no pagados o devengados al realizar una operación, negocio o actividad; y (ii) ingresos estatales y locales, ganancias de guerra e impuestos de ganancias excesivas (o impuestos a las ventas en lugar de impuestos sobre el ingreso, etc.) pagados o acumulados en el año fiscal.

1.4.3 Cambios en la deducción de intereses hipotecarios de vivienda

El interés personal no es deducible. El interés personal incluye intereses de tarjetas de crédito, intereses de préstamos para automóviles e intereses de préstamos de consumo de bancos o compañías financieras.

El interés deducible incluye lo siguiente:

- Intereses hipotecarios de vivienda.
- Puntos.
- Interés de inversión.

1.4.4.1 Límite de 60% de AGI para contribuciones en efectivo

La nueva ley impositiva permite un límite del 60% para los próximos diez años, con el mismo traslado hacia delante de cinco años. Calcular la base de cotización puede ser complicado, pero para la mayoría de los contribuyentes es sinónimo para su ingreso bruto ajustado.

1.4.4.2 Sin deducción por boletos de atletismo

Revocación de una regla que permite una deducción benéfica del 80% del monto pagado por el derecho a comprar boletos para eventos deportivos.

La nueva ley fiscal también elimina por completo las deducciones por gastos de entretenimiento comercial, lo que podría tener un impacto imprevisto en un sector clave: los deportes.

1.4.4.3 Derogación de excepción al reconocimiento escrito contemporáneo

Revocación de la excepción que alivia a un contribuyente de obtener y proporcionar un reconocimiento escrito contemporáneo por contribuciones de más de \$ 250 si la organización donataria presenta una declaración con la información requerida.

1.4.5 La deducción de pérdida por siniestro y robo se limita solo a las áreas de desastre

Para los ocho años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2017 hasta el 1 de enero de 2026, se suspende la deducción de pérdida por siniestro y robo personal, excepto en el caso de pérdidas personales causadas por un desastre declarado por el gobierno federal. Sin embargo, cuando un contribuyente tiene ganancias por daños personales, la suspensión de la pérdida no se aplica en la medida en que dicha pérdida no exceda la ganancia.

1.4.6 Suspensión de deducciones detalladas misceláneas sujetas al 2% de AGI

Para los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2017 hasta el 1 de enero de 2026, se suspende la deducción por deducciones detalladas misceláneas que están sujetas al 2% de piso. Por lo tanto, ningún individuo puede reclamar deducciones detalladas misceláneas en el Anexo A del Formulario 1040 para los ejercicios fiscales 2018 a 2025.

1.4.7 Suspensión de la limitación general en deducciones detalladas

Bajo la ley anterior a la Ley, los contribuyentes de mayores ingresos que detallaron sus deducciones estaban sujetos a una limitación en estas deducciones (comúnmente conocida como la "Limitación de Pease"). Para los contribuyentes que exceden el umbral, la cantidad permitida de deducciones detalladas se redujo en un 3% del monto del ingreso bruto ajustado de los contribuyentes que excede el umbral. La reducción total no podía ser mayor al 80% de todas las deducciones detalladas, y ciertas deducciones detalladas estaban exentas de la Limitación de Pease.

1.5 Creditos

1.5.1 Crédito Tributario Por Hijos Mejorado

Para 2018, una persona puede reclamar \$ 2,000 por cada hijo calificado, un aumento de \$ 1,000 por hijo calificado. Además, la porción máxima reembolsable del crédito tributario por hijos se incrementa de \$ 1,000 a \$ 1,400 por hijo calificado.

1.5.1.1 Aumento en el monto a \$ 2,000

Aumento del crédito tributario por hijos. A partir del 1 de enero de 2018, la Ley de Recorte de Impuestos y Empleos aumenta temporalmente el valor del crédito tributario por hijos a \$ 2,000, siempre que no se reembolse más de \$ 1,400 por hijo. Esta limitación de \$ 1,400 está indexada por inflación.

Para calificar para el crédito tributario por hijos, se debe proporcionar un **número de Seguro Social** para el niño calificado para el cual se reclama dicho crédito. Estos cambios expirarán el 31 de diciembre de 2025.

1.5.1.2 Montos fraccionados y reembolsables/no reembolsables

El crédito tributario por hijos está limitado a la obligación tributaria del contribuyente. Si el contribuyente no tiene obligación tributaria, el contribuyente no puede reclamar el crédito tributario por hijos pero puede tener derecho al crédito tributario por hijos adicional.

1.5.1.3 Requisito de SSN

Un contribuyente solo podrá reclamar el crédito tributario por hijos o el crédito tributario por hijos adicional si el contribuyente incluye un número de seguro social para cada hijo calificado por el cual se reclama el crédito en la declaración de impuestos. El número de seguro social debe emitirse antes de la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración de impuestos donde se reclama el crédito.

1.5.2 Nuevo crédito no reembolsable de \$ 500 para dependientes que no sean un hijo calificado o para un hijo calificado sin el SSN requerido

La nueva ley aumenta el crédito tributario por hijos a \$ 2,000 por hijo calificado. El crédito se amplía para proporcionar un crédito **no reembolsable de \$ 500** para dependientes que califiquen, aparte de los hijos que califican.

1.6 Temas Generales

1.6.1 Impuesto Mínimo Alternativo (AMT)

Para los impuestos de 2017 (y antes de los cambios realizados por la Ley), el impuesto mínimo tentativo es la suma de:

- 1. 26% de la mayor parte del excedente imponible que no exceda de \$ 187,800 (\$ 93,900 en el caso de una persona casada que presente una declaración por separado); y
- 2. 28% del exceso imponible restante

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

Conforme a la Pre-Ley de Recortes de Impuestos y Empleos, el ingreso neto de los negocios de transferencia, como los propietarios únicos, sociedades, compañías de responsabilidad limitada (LLC) y corporaciones S no estaba sujeto a un impuesto a nivel de entidad y el ingreso era, en cambio, informado por los propietarios o accionistas en sus declaraciones de impuestos individuales

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

El menor de: (a) el "monto combinado de ingresos comerciales calificados" del contribuyente, o (b) 20% del excedente, si lo hay, del ingreso gravable del contribuyente para el año fiscal sobre la suma de la ganancia de capital neta y el monto agregado de los dividendos cooperativos calificados del contribuyente para el año fiscal; más

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

El menor de (i) el 20% del monto total de los dividendos cooperativos calificados del contribuyente para el año tributario, o (ii) el ingreso imponible (reducido por la ganancia neta de capital) del contribuyente para el año tributario.

El término "monto combinado de ingresos comerciales calificados" significa, para cualquier año tributario, una cantidad igual a: (i) el monto deducible para cada operación o negocio calificado del contribuyente (definido como 20% del QBI del contribuyente sujeto a la limitación salarial del W- 2; (ii) 20% del monto total del fideicomiso calificado de inversión inmobiliaria (dividendos REM e ingresos calificados de la sociedad cotizada en la bolsa del contribuyente para el año tributario).

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

El menor de (i) el 20% del monto total de los dividendos cooperativos calificados del contribuyente para el año tributario, o (ii) el ingreso imponible (reducido por la ganancia neta de capital) del contribuyente para el año tributario.

El término "monto combinado de ingresos comerciales calificados" significa, para cualquier año tributario, una cantidad igual a: (i) el monto deducible para cada operación o negocio calificado del contribuyente (definido como 20% del QBI del contribuyente sujeto a la limitación salarial del W- 2; (ii) 20% del monto total del fideicomiso calificado de inversión inmobiliaria (dividendos REM e ingresos calificados de la sociedad cotizada en la bolsa del contribuyente para el año tributario).

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

El término "QBI" generalmente se define como la cantidad neta de "elementos calificados de ingreso, ganancia, deducción y pérdida" relacionados con cualquier comercio o negocio calificado del contribuyente.

El término "QBI" no incluye: (1) ciertos elementos de inversión; (2) compensación razonable pagada al contribuyente por cualquier comercio o negocio calificado por servicios prestados con respecto al comercio o negocio; o (3) cualquier pago garantizado a un socio por servicios prestados con respecto al comercio o negocio

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

Limitaciones. Para *pass-through entities* (entidades de paso), que no sean sociedades de propietario único, la deducción no puede exceder lo mayor de:

- 1. 50% de los salarios de W-2 con respecto al comercio o negocio calificado ("límite salarial W-2"), o

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

2. La suma del 25% de los salarios W-2 pagados con respecto al comercio o negocio calificado más el 2,5% de la base no ajustada, inmediatamente después de la adquisición, de toda la "propiedad calificada". La propiedad calificada se define como propiedad tangible y depreciable que se mantiene y está disponible para su uso en el comercio o negocio calificado al cierre del año tributario, que se utiliza en cualquier punto durante el año fiscal en la producción de ingresos comerciales calificados, y el período depreciable que no ha finalizado antes del cierre del año fiscal.

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

Para una sociedad o corporación S, se considera que cada socio o accionista tiene salarios W-2 para el año tributario en un monto igual a su parte asignable de los salarios W-2 de la entidad para el año tributario.

La parte asignable de los accionistas o de un socio de los salarios W-2 se determina de la misma manera que la parte asignable del socio o los accionistas de los gastos salariales.

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

Existen reglas para disuadir a los contribuyentes de altos ingresos de intentar convertir los salarios u otra compensación por servicios personales en ingresos elegibles para la deducción

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

1. Si los ingresos gravables son de al menos \$ 50,000 por encima del umbral, es decir, \$ 207,500 (\$ 157,500 + \$ 50,000), todos los ingresos netos del comercio o negocio de servicio especificado están excluidos de QBI. (Los contribuyentes en conjunto usarían una cantidad de \$100,000 por encima del umbral de \$315,000, a saber, \$415,000).

1.6.2 Deducción del 20% para un comercio o negocio calificado de *pass through*

2. Si su ingreso gravable está entre \$ 157,500 y \$ 207,500, excluiría solo ese porcentaje de ingreso derivado desde una fracción cuyo numerador es el excedente del ingreso imponible de más de \$ 157,500 y el denominador de los cuales es \$ 50,000. Entonces, por ejemplo, si el ingreso gravable es de \$ 167,500 (\$ 10,000 por encima de \$ 157,500), solo el 20% de los ingresos por servicios especificados quedarían excluidos de QBI (\$ 10,000 / \$ 50,000). (Para los contribuyentes en conjunto, se aplicaría la misma operación usando el umbral de \$ 315,000 y un rango de eliminación de \$ 100,000.)

1.6.3 Modificaciones de Kiddie Tax

Conforme a la Pre-Ley, las normas fiscales especiales conocidas como el "Kiddie Tax" se aplican a los ingresos netos no derivados del trabajo de un niño si:

1. El niño no ha alcanzado la edad de 19 años antes del cierre del año contributivo, o si el niño es un estudiante de tiempo completo bajo la edad de 24 años, y uno de los padres del niño está vivo en ese momento;
2. El ingreso no derivado del niño excede \$ 2,100 en 2017; y
3. El niño no presenta una declaración en conjunto

1.6.4 Cambios en el Plan de la Sección

Planes de la Sección 529: Conforme al TCJA de 2017, las distribuciones de hasta \$ 10,000 por beneficiario se pueden usar para gastos de matrícula para escuelas primarias o secundarias públicas, privadas o religiosas

1.6.5 Cambios de cuenta de Lograr una Mejor Experiencia de Vida (ABLE)

Hay varios cambios que afectan el Lograr una Mejor Experiencia de Vida (ABLE) con la aprobación de la Ley de Recorte de Impuestos y Empleos de 2017, que entró en vigencia el 1 de enero de 2018. Estos cambios permiten a las personas y familias ahorrar mejor

1.6.5 Cambios de cuenta de Lograr una Mejor Experiencia de Vida (ABLE)

- La contribución anual máxima aumentó a \$ 15,000
- La nueva ley impositiva también crea la oportunidad de transferir un máximo de \$ 15,000 desde una cuenta de ahorros educativos 529 a una cuenta ABLE.
- Los beneficiarios de ABLE pueden acceder a un crédito fiscal a menudo llamado el "Crédito del ahorrador"
- Los beneficiarios de las cuentas ABLE pueden hacer contribuciones adicionales como resultado de un empleo superior al límite de contribución anual de \$ 15,000, hasta \$ 12,060 en el año 2018

1.6.6 Descarga de cierta deuda de préstamos estudiantiles de 2018 a 2025

Descarga del endeudamiento de los préstamos estudiantiles: la exclusión de los ingresos resultantes de la descarga de la deuda de préstamos estudiantiles se amplía para incluir los egresos resultantes de la muerte o discapacidad del alumno [Sección 108 (f)].

1.6.7 Cambios en la Pérdida Neta Operativa (NOL)

Limitaciones de NOL para pérdidas posteriores a 2017. Las reglas para los NOL que surgen en los años fiscales que comienzan después del 31 de diciembre de 2017 se modifican de manera tal que el traspaso de NOL de una corporación solo puede compensar el 80 por ciento de los ingresos gravables sin tener en cuenta la nueva deducción de la sección 199A

1.6.7 Cambios en la Pérdida Neta Operativa (NOL)

Sin embargo, estos NOL ahora se pueden transferir adelante indefinidamente en lugar de limitarse a 20 años. Las transferencias de estas pérdidas ya no están permitidas.
Limitaciones de NOL para pérdidas anteriores a 2018. Las reglas para NOL existentes siguen siendo las mismas. Estas pérdidas pueden retrasarse dos años y avanzar 20 años. No existe un límite de ingresos imponibles para el uso de pérdidas anteriores a 2018.

1.6.7 Cambios en la Pérdida Neta Operativa (NOL)

Ejemplo. La Corporación ABC tiene un NOL acumulado de \$ 2 millones de 2017 y años fiscales anteriores. ABC generó un NOL de \$ 15 millones en 2018. Se prevé que los ingresos gravables de 2019 sean de \$ 15 millones. ABC puede usar su NOL total de \$ 2 millones anterior al año 2018 y de \$ 12 millones de NOL de 2018 (80 por ciento multiplicado por los ingresos previos al NOL de \$ 15 millones). Como resultado, el ingreso gravable de 2019 sería de \$ 1 millón con una transferencia de NOL de \$ 3 millones.

1.6.8 Disposiciones de la Ley de Asistencia Asequible (ACA)

1.6.8.1 Requisito 2018 para seguro individual y pago de Responsabilidad Compartida

Según la nueva ley, durante los meses que comiencen después del 31 de diciembre de 2018, el monto del pago de responsabilidad compartida individual se reduce a cero. Esta derogación es permanente.

1.6.8.2 Penalización de mandato individual: eliminado para 2019

El proyecto de ley de reforma tributaria reducirá la penalidad de mandato individual del ACA a cero, efectivo a partir del año fiscal 2019. Esto efectivamente elimina la penalización del mandato individual para el año fiscal 2019 y más allá. Como resultado, a partir del año fiscal 2019, las personas ya no serán penalizadas por no obtener la cobertura mínima de seguro de salud para ellos y sus familiares.

1.6.9 Cambios en los beneficios complementarios de los empleados

Un empleado puede excluir desde su ingreso bruto hasta \$ 20 por mes en reembolsos de viaje en bicicleta calificados.

Los reembolsos calificados son cualquier cantidad recibida de un empleador durante un período de 15 meses comenzando el primer día del año calendario como pago por gastos razonables durante un año calendario.

Las cantidades que son excluibles de los ingresos brutos a los fines del impuesto a la renta también se excluyen de los salarios a los fines del impuesto sobre la renta.

1.6.10 Depreciación de bienes inmuebles

El uso de ADS (sistema de depreciación alternativo) requiere vidas depreciables de 40 años, 30 años y 20 años, a diferencia de las vidas de 39, 27,5 y 15 años para bienes inmuebles no residenciales, propiedades de alquiler residencial y propiedades de mejoras calificadas, respectivamente.

1.6.10 Depreciación de bienes inmuebles

A partir de 2018, no habrá diferenciación entre las mejoras de propiedades arrendadas calificadas, las mejoras minoristas calificadas y las propiedades de restaurantes calificadas. Todos estos son reemplazados por un periodo de recuperación de 15 años para la Propiedad de Mejora Calificada. La buena noticia es que estos artículos estarán sujetos a las reglas de depreciación de bonificación del 100%. Las malas noticias, en el caso de la antigua propiedad de restaurante calificado, es que la estructura exterior de un edificio de restaurante ya no calificará para dicho tratamiento y, en general, debe depreciarse durante 39 años.

Annual Federal Tax Refresher Course

Preguntas

Carlos D. Ramirez MBA EA NTPI

cramirez@audit1040.com



www.audit1040.com
(877)441-2829

LATIN AMERICAN BUSINESS INSTITUTE



**ESTAMOS EN
WHATSAPP**
¡AGREGANOS COMO CONTACTO!
(305)799-3578







IRS-APPROVED
CE
CONTINUING EDUCATION
PROVIDER
IRS PROVIDER NUMBER: 881H4

Presentado por:
Carlos D. Ramirez MBA EA NTPIF
cramirez@audit1040.com

70

Dominio 2
Revisión general

Annual Federal Tax Refresher Course

**(For Preparation of 2018 Individual
1040 Tax Returns)**

DOMAIN 2: GENERAL REVIEW

2.1.1 Crédito de Adopción - Adoption Credit

Para los años contributivos que comiencen en 2018, el crédito permitido para la adopción de un niño con necesidades especiales es de \$ 13,840

Exclusión	\$207,580
Completamente	\$247,580

2.2.1 Crédito de Aprendizaje Vitalicio - Lifetime Learning Credi

Para los años contributivos que comiencen en 2018, el ingreso bruto ajustado modificado de un contribuyente que exceda de \$ 57,000 (\$ 114,000 para una declaración en conjunto) se usa para determinar la reducción en el monto del Crédito de Aprendizaje Vitalicio que de otro modo sería admisible.

2.1.3 Crédito por Ingreso del Trabajo - Earned Income Credit

Para los años contributivos que comienzan en 2018, los siguientes montos se usan para determinar el crédito por ingreso del trabajo bajo la Sección 32 (b). El "monto del ingreso del trabajo" es la cantidad de ingreso del trabajo a nivel o superior del cual se permite el monto máximo del crédito por ingreso del trabajo

La cantidad máxima de crédito para el año fiscal 2018 es:

- \$ 6,431 con tres o más hijos calificados
- \$ 5,716 con dos hijos calificados
- \$ 3,461 con un hijo calificado
- \$ 519 sin hijos calificados

2.1.4 Ingreso no Ganado del menor (the "Kiddie Tax").

Para los años contributivos que comiencen en 2018, la cantidad que se usa para reducir los ingresos netos no derivados del trabajo declarados en la declaración del hijo sujeto al "kiddie tax" es de \$ 1,050.

2.1.5 Ingreso de Inversión Excesivo – Excessive Investment Income

Para los años contributivos que comiencen en 2018, no se permite el crédito tributario por ingreso del trabajo si el monto agregado de ciertos ingresos de inversión excede los \$ 3,500.



www.irs.gov
(877)161-2829

Crédito reembolsable por cobertura bajo un Plan de salud calificado

Si el ingreso del hogar (expresado como un porcentaje de la línea de pobreza) es:	La cantidad de limitación para las personas solteras (que no sean los cónyuges sobrevivientes y cabeza de familia)	La cantidad de limitación para todos los demás contribuyentes es:
Menos de 200%	\$300	\$600
Al menos 200% pero menos de 300%	\$775	\$1,550
Al menos 300% pero menos de 400%	\$1,300	\$2,600

2.1.7 Importes de exención para el impuesto mínimo alternative - Exemption Amounts for Alternative Minimum Tax

- Declarantes en conjunto o cónyuges sobrevivientes \$ 86,200
- Individuos no casados (distintos de los cónyuges sobrevivientes) \$ 55,400
- Individuos casados que presentan declaraciones separadas \$ 43,100
- Patrimonios y Fideicomisos \$ 24,600

2.1.8 Exención de impuesto mínimo alternativo para un niño sujeto al "Kiddie Tax"

Para los años contributivos comenzando en 2018, para un niño a quien se aplica el "impuesto infantil", el monto de la exención a los efectos del impuesto mínimo alternativo no puede exceder la suma de (1) el ingreso del trabajo del niño para el año contributivo más (2) \$ 7,650.

2.1.9 Ciertos gastos de maestros de escuelas primarias y secundarias

Para años contributivos comenzando en 2018, el monto de la deducción permitida que consiste en gastos pagados o incurridos por un educador elegible en relación con libros, suministros (que no sean suministros no atléticos para cursos de instrucción en salud o educación física), equipo de computación (incluyendo software y servicios relacionados) y otros equipos, y los materiales suplementarios utilizados por el educador elegible en el aula son \$ 250.

2.1.10 Anciano o ciego - Aged or blind

Para los años contributivos que comienzan en 2018, la cantidad de deducción estándar adicional para los ancianos o ciegos es de \$ 1,300. La cantidad de deducción estándar adicional se incrementa a \$ 1,600 si la persona no está casada y no es cónyuge sobreviviente.

2.1.11 Limitación general en deducciones detalladas

Para los años contributivos comenzando en 2018, los montos aplicables son \$ 320,000 en el caso de una declaración en conjunto o un cónyuge sobreviviente, \$ 293,350 en el caso de un cabeza de familia, \$ 266,700 en el caso de una persona que no está casada y que no es cónyuge sobreviviente o cabeza de familia, y \$ 160,000 en el caso de una persona casada que presenta una declaración por separado.

2.1.12 Planes de Cafetería - Cafeteria Plans

La limitación en dólares en las reducciones salariales de los empleados voluntarios para las contribuciones a los acuerdos de gastos flexibles de salud es de \$ 2,650.

La limitación *per diem* para beneficios de cuidado a largo plazo (LTC) es de \$ 360 por día para 2018.

Los tipos de cobertura y los límites son: Solamente Único \$ 3,450 y Familia \$ 6,900.

2.1.13 Beneficio marginal de transporte calificado - Fringe Benefit

La limitación mensual con respecto al monto total de exclusión de beneficios marginales para el transporte en un vehículo de cercanías y cualquier pase de tránsito es de \$ 260. La limitación mensual con respecto a la cantidad de exclusión de beneficio marginal para estacionamiento calificado es de \$ 260.

2.1.14 Ingresos de bonos de ahorro de los Estados Unidos

El costo agregado de cualquier propiedad de la Sección 179 que el contribuyente elija tratar como un gasto no puede exceder los \$ 520,000. Según la Sección 179 (b) (2), la limitación de \$ 520,000 se reduce (pero no por debajo de cero) por la cantidad que el costo de la propiedad de la Sección 179 puesta en servicio durante el año contributivo 2018 excede de \$ 2,070,000.

2.1.15 Interés en préstamos de educación

En general. La Sección 179 (a) permite que un contribuyente elija pagar el costo (según se define en § 1.179-4 (d)), o una parte del costo de la propiedad de la sección 179 (según se define en § 1.179-4 (a)) para el año contributivo en el cual la propiedad se pone en servicio (según se define en § 1.179-4 (e)). La elección no está disponible para fideicomisos, patrimonios y ciertos arrendadores no corporativos.

2.1.16 Interés en préstamos de educación

La deducción máxima de \$ 2,500 por intereses pagados en préstamos educativos calificados comienza a eliminarse gradualmente para contribuyentes con ingresos brutos ajustados modificados superiores a \$ 65,000 (\$ 135,000 para declaraciones en conjunto), y está completamente eliminada para contribuyentes con ingreso bruto ajustado modificado de \$ 80,000 o más (\$ 165,000 o más para declaraciones en conjunto)

2.1.17 Expatriación para evitar impuestos

A menos que se aplique una excepción, una persona es un expatriado cubierto si el "impuesto al ingreso neto de promedio anual" del individuo para los cinco años fiscales que finalizan antes de la fecha de expatriación es mayor de \$ 165,000.

2.1.18 Responsabilidades tributarias de la expatriación

El monto que sería incluido en los ingresos brutos de un expatriado cubierto en virtud de la Sección 877A (a) (1) se reduce (pero no por debajo de cero) en \$ 713,000.

2.1.19 Exclusión de Ingresos Ganados en el Extranjero

El monto de la exclusión del ingreso del trabajo extranjero es de \$ 104,100.

Para 2018, a menos que se aplique un límite de gasto más alto, la deducción o exclusión máxima por vivienda extranjera es de \$ 14,574 (14% de \$ 104, 100), calculada de la siguiente manera:

[($\$ 104, 100 \times 30\%$) - ($\$ 104,100 \times 16\%$)]

2.1.20 Annual Exclusion for Gifts

Para el año calendario 2018, los primeros \$ 152,000 de regalos a un cónyuge que no es ciudadano de los Estados Unidos (que no sean regalos de futuros intereses en la propiedad) no están incluidos en la cantidad total de regalos gravables realizados durante ese año.

2.1.21 Aviso de grandes regalos recibidos de personas extranjeras

Regalos de ciertas personas extranjeras informen estos regalos si el valor total de los regalos recibidos en el año tributario excede de \$ 16,111.

2.1.22 Requisitos de las personas para mantener la cobertura esencial

Para el año calendario 2018, el monto en dólares aplicable utilizado para determinar la penalidad por no mantener la cobertura esencial mínima es de \$ 695.

2.1.23 Propiedad exenta de gravamen (Levy)

Para el año calendario 2018, un derecho de retención fiscal federal no es válido contra

- (1) ciertos compradores que compraron propiedad personal en una venta informal por menos de \$ 1,570, o
- (2) el gravamen de un mecánico o quien reparó o mejoró cierta propiedad residencial si el precio del contrato con el propietario no es mayor de \$ 7,840.

2.1.24 Gravamen fiscal federal no es válido (Levy)

Valor de la propiedad exenta de impuestos (combustible, provisiones, muebles y otros efectos personales domésticos, así como armas para uso personal, ganado y aves de corral) no puede exceder de \$ 9,380. El valor de la propiedad exenta de impuestos (libros y herramientas necesarios para el comercio, negocios o profesión del contribuyente) no puede exceder \$ 4,690.

2.1.25 Incumplimiento en la presentación de declaración de impuestos

El monto de la adición al impuesto por no presentar una declaración de impuestos dentro de los 60 días de la fecha de vencimiento de dicha declaración (determinada con respecto a cualquier extensión de tiempo para la presentación) deberá no ser menos que lo menor de \$ 215 o el 100 por ciento del monto requerido para mostrarse como impuesto sobre dichas declaraciones.

2.1.26 Reglas de puerto seguro (safe harbor)

Una comisión de corretaje o tarifa similar para la adquisición de un contrato de inversión garantizado o inversiones adquiridas para un depósito de garantía de descarte restringido es razonable

El emisor no trata más de \$ 113,000 en comisiones de corredores o tarifas similares como costos administrativos calificados para todos los contratos de inversión garantizados e inversiones para los depósitos en garantía de desembolso restringido comprados con ingresos brutos de la emisión.

2.1.27 Reglas de puerto seguro (safe harbor)

Un acuerdo de jubilación individual, o IRA, es un plan de ahorro personal que permite a los contribuyentes destinar dinero para la jubilación al tiempo que ofrece ventajas impositivas.

Para contribuir a un IRA tradicional, el contribuyente debe tener menos de 70 ½ años al final del año fiscal y debe tener una compensación imponible, como sueldos, salarios, comisiones, propinas, bonos o ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

2.1.27 Reglas de puerto seguro (safe harbor)

Lo máximo que un contribuyente puede contribuir a un IRA tradicional para 2018 es la menor de \$ 5,500 o la compensación imponible del contribuyente para el año. El límite de \$ 5,500 aumenta a \$ 6,500 si el contribuyente tiene 50 años o más.

\$ 5,500 (\$ 6,500 si el contribuyente tiene 50 años o más).

2.1.28 Roth IRA

Un contribuyente puede contribuir a un IRA Roth en el mismo año que la contribución a una cuenta IRA tradicional. La contribución máxima para cualquiera o la combinación de IRA es el límite de \$ 5,500. Una contribución para un IRA Roth no es deducible.

2.1.28 Roth IRA

La contribución a una cuenta Roth IRA es limitada si el AGI supera los \$ 189,000 para un contribuyente que presenta una declaración en conjunto, \$ 120,000 para cualquier otro contribuyente a excepción de MFS, y \$ 0 si es MFS. La contribución es cero para un AGI de \$ 199,000 para MFJ, \$ 135,000 para todos los demás, excepto MFS, y \$ 10,000 para MFS.

2.2 Imponibilidad de ganancias - Taxability of earnings

Salarios, Sueldos, Propinas, etc.

Las formas más comunes de ingresos reportados por el contribuyente promedio son compensación, dividendos e interés. Alrededor del 95% del ingreso bruto ajustado de las personas proviene de estas tres fuentes

2.2 Imponibilidad de ganancias - Taxability of earnings

Fuentes de ingresos gravables - Taxable Income Sources

- Salarios, sueldos, comisiones, propinas
- Intereses, dividendos, pensiones, ganancias de capital
- Ingresos comerciales, trabajo por cuenta propia (Anexo C y Anexo C-EZ), ingresos por afición
- Rentas, regalías, ingresos de la sociedad
- Corporación S, patrimonio o ingreso fiduciario
- Beneficios por desempleo, pago por servicio de jurado, ganancias por juegos de azar / lotería
- Otras partidas de ingresos, a menos que sean designadas como no imponibles (por ejemplo, ciertos beneficios de la Seguridad Social y distribuciones / retiros de planes de jubilación)
- Ingresos del trabajo por cuenta propia
- * Pensión Alimenticia No Gravable (*Alimony Non taxable*) después del 31 de diciembre de 2017.

2.2 Imponibilidad de ganancias - Taxability of earnings

Fuentes de ingresos no tributables - Nontaxable Income Sources

- Manutención de los hijos
- Reembolsos de impuestos federales
- Regalos y herencias
- Interés municipal de bonos
- Asistencia pública
- Beneficios de Compensación para Trabajadores
- Beneficios por incapacidad de veteranos
- Otros no imponibles

2.2.1 Compensación y Salarios – Compensation and Wages

El Formulario W-2 - Declaración de salarios e impuestos se utiliza para informar a los empleados el monto anual de salarios y retenciones. En algunos casos, la compensación imponible no está sujeta a la retención de impuestos a la renta y la compensación no se informa en el Formulario W-2.

2.2.2 Compensación Sujeta al Impuesto - Compensation Subject to the Tax

Toda compensación por servicios personales está sujeta al impuesto a las ganancias. La compensación significa más que solo sueldos y salarios.

Compensación Miscelánea - Miscellaneous Compensation

Esta sección discute muchos tipos de compensación de empleados, tales como:

- - Comisiones anticipadas y otras ganancias;
- - Concesiones y reembolsos.
- - Premios de pago rápido
- - Bonos y premios;
- - Pagos salariales diferenciados;
- - Subsidio por costo-de-vida del gobierno;
- - Planes de compensación diferida no calificados;
- - Notas recibidas por servicios;
- - Indemnización por despido;
- - Pago por enfermedad;
- - Impuestos de seguridad social y Medicare pagados por el empleador del contribuyente.

2.2.3 Otros Ingresos - Other Earning

La Pensión para Hijos Menores (*Child Support*) es un pago ordenado por la corte, generalmente realizado por el padre divorciado que no tiene la custodia del niño.

Pensión para el Cónyuge Divorciado (Alimony)

2.2.4 Intereses Sujetos a Impuestos - Taxable interest

El interés sujeto a impuestos incluye los intereses recibidos de cuentas bancarias, préstamos otorgados a terceros e intereses de la mayoría de las otras fuentes (como los intereses recibidos por reembolsos de impuestos).

2.2.5 Dividendos - Dividends

Dividendos Ordinarios

Los dividendos ordinarios son el tipo de distribución más común de una corporación. La corporación paga dividendos ordinarios de las ganancias e beneficios de la corporación

Dividendos Calificados

Los dividendos calificados son los dividendos ordinarios que están sujetos a las mismas tasas de ganancias de capital del 0%, 15% o 20% que se aplican a las ganancias de capital a largo plazo. El Formulario 1099-DIV, cuadro I b, muestra los dividendos calificados.

2.2.5 Dividendos - Dividends

Dividendo no calificado

Los siguientes no son dividendos calificados, incluso si se informa en el Formulario 1099-DIV, cuadro Ib:

- Distribuciones de ganancias de capital.
- Dividendos pagados sobre depósitos en cajas mutuas de ahorros

2.2.6 Ingresos por Alquiler - Rental Income

Un contribuyente generalmente debe incluir en el ingreso bruto todas las cantidades recibidas como alquiler.

- Alquiler Anticipado
- Depositos de seguridad
- Gastos pagados por el inquilino
- Gastos de Alquiler
- Depreciación de la propiedad de alquiler residencial
- Depreciación de la oficina en casa
- Reparaciones vs. Mejoras
- Propiedad de alquiler vacante
- ANEXO E

2.2.7 Beneficios del Seguro Social - Social Security Benefits

Un contribuyente generalmente debe incluir en el ingreso bruto todas las cantidades recibidas como alquiler.

- Alquiler Anticipado
- Depósitos de seguridad
- Gastos pagados por el inquilino
- Gastos de Alquiler
- Depreciación de la propiedad de alquiler residencial
- Depreciación de la oficina en casa
- Reparaciones vs. Mejoras
- Propiedad de alquiler vacante
- ANEXO E

2.2.8 Ingresos por Cancelación de Deuda - Debt Cancellation Income

Como regla general, cualquier deuda cancelada o perdonada, que no sea como un regalo o legado, debe declararse ingreso.

Los problemas de cancelación de deuda con frecuencia implican préstamos para automóviles, deudas de tarjetas de crédito, deudas por atención médica, servicios profesionales, compras a plazos de muebles u otras propiedades personales, hipotecas y préstamos con garantía hipotecaria.

El Formulario 1099-C informa la cancelación de la deuda por más de \$ 600. Los prestamistas o acreedores deben emitir el Formulario 1099-C si cancelan una deuda que se les suma \$ 600 o más.

2.2.9 Ingresos de Trabajo por Cuenta Propia - Self-employment Income

Las personas que trabajan por cuenta propia generalmente participan en un comercio o negocio e informan ingresos y gastos en el Anexo C o en el Anexo C-EZ del Formulario 1040. Los contribuyentes que trabajan por cuenta propia con un ingreso neto de \$ 400 o más deben pagar un impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, 50% de lo cual se deduce en el Formulario 1040 como un ajuste al ingreso bruto.

- SCHEDULE C-EZ
- SCHEDULE C

2.2.10 Ganancias de juego - Gambling Winnings

Las ganancias de juego están sujetas a impuestos y se deben informar en la declaración de impuestos del ganador. Hay ocho factores clave a tener en cuenta con respecto a los ingresos por el juego

2.2.11 Compensación por Desempleo - Unemployment Compensation

La mayor parte de la compensación por desempleo recibida de un programa del gobierno se incluye en los ingresos. Los tipos de compensación por desempleo incluyen:

Beneficios pagados por un estado o el Distrito de Columbia del Fondo Fiduciario Federal de Desempleo.

2.3 Requisitos de cuentas y fideicomisos en el extranjero del Anexo B, Parte III

Las Partes I y II del Anexo B se utilizan para informar los ingresos por intereses y dividendos. La Parte III se utiliza para revelar la existencia de cuentas extranjeras sobre las cuales el contribuyente tiene un interés o autoridad signataria o para informar sobre la existencia de un fideicomiso extranjero en el que el contribuyente es un otorgante o un beneficiario que ha recibido algún tipo de distribución

2.4 Anexo C de Trabajo por Cuenta Propia

2.4.1 Definición de Ingresos y Gastos - Definition of Income and Expenses

Método de efectivo - Cash Method

Método de Acumulación - Accrual Method

Ingresos - Income

2.4.2 Negocio vs. Afición - Business vs. Hobby

Una afición es una actividad que no está empleada con fines lucrativos. Una deducción incorrecta de las expensas de una afición, por una porción exagerada de los ajustes, deducciones, exenciones y créditos; suman alrededor de \$30 mil millones al año en impuestos no pagados, de acuerdo con cálculos del IRS.

2.4.2.1 Anexo C – Recibos Brutos - Schedule C – Gross Receipts

El contribuyente trabaja por cuenta propia si:

- Trabaja en una ocupación o negocio como dueño único,
- Es contratista independiente,
- Es socio de una sociedad colectiva, o
- Trabaja por su cuenta de alguna otra manera.

2.4.2.2 Gastos de Automóviles y Camiones (Tarifa de Millaje Actual Vs. Estandar)

Ciertos gastos de transporte de negocios son deducibles por los contribuyentes. Los gastos deducibles incluyen viajes en avión, tren y autobús, y el costo de operación y mantenimiento de un automóvil.

2.4.2.2 Gastos de Automóviles y Camiones (Tarifa de Millaje Actual Vs. Estandar)



2.4.2.2 Gastos de Automóviles y Camiones (Tarifa de Millaje Actual Vs. Estandar)

A partir del 1 de enero de 2018, las tasas de millaje estándar para el uso de un automóvil (también furgonetas, camionetas o camiones de panel) serán:

• 54,5 centavos por milla, para millas recorridas por negocios, hasta 1 centavo de la tasa de 2017.

• 18 centavos por milla recorrida con fines médicos o mudanza, hasta 1 centavo más que en 2017.

• 14 centavos por milla recorrida en servicio de organizaciones caritativas.

2.4.3 Uso Comercial del Hogar (Método Simplificado vs. Regular)

- Exclusiva y regularmente como su lugar principal de negocio para su ocupación o negocio;
- Exclusiva y regularmente como el lugar donde usted se reúne y trata con sus pacientes o clientes en el curso normal de su ocupación o negocio o
- Una estructura separada que no está conectada a su casa, que usted usa exclusiva y regularmente en relación con su ocupación o negocio
- De manera regular para cierto uso de almacenamiento
- Para uso de arrendamiento
- Como instalaciones de servicios de guardería

2.4.3 Uso Comercial del Hogar (Método Simplificado vs. Regular)

Método Regular - Regular Method

- Usted calcula la deducción por el uso comercial de la casa dividiendo los gastos de operar la casa entre el uso personal y el comercial
- Puede deducir el total de los gastos directos de negocios, y puede asignar el total de gastos indirectos de la vivienda al porcentaje del espacio de superficie de la casa que se use para negocios.

2.4.3 Uso Comercial del Hogar (Método Simplificado vs. Regular)

Opción Simplificada - Simplified Option

El Procedimiento Tributario 2013-13 (disponible en inglés) les permite a los contribuyentes que reúnan los requisitos usar una tarifa establecida de \$5 por pie cuadrado de la parte de la casa que se use para negocios (hasta un máximo de 300 pies cuadrados) para calcular la deducción del uso comercial del hogar.

2.4.4 Requisito de Mantenimiento de Registros - Recordkeeping

Controlar el progreso de un negocio

Preparar estados financieros

Identificar la fuente de los ingresos

Mantener un registro de los gastos deducibles.

Preparar las declaraciones de impuestos

Apoyar los puntos reportados en las declaraciones de impuestos

Si los libros y registros en papel son sustituidos por los registros electrónicos, éstos deben mantenerse durante el tiempo que sea pertinente para la administración de la legislación fiscal.

2.5 Informes de ingresos de jubilación e impuestos

2.5.1 Declaración e Imponibilidad de los Beneficios del Seguro Social - Reporting and Taxability of Social Security Benefits

Los beneficios de seguridad social incluyen beneficios mensuales de jubilación, sobrevivientes y por discapacidad.

2.5 Informes de ingresos de jubilación e impuestos

La cantidad base utilizada para calcular el impuesto sobre los beneficios de Seguro Social son:

- \$25,000 si el contribuyente es soltero, cabeza de familia o viudo (a) calificado (a);
- \$25,000 si el contribuyente es casado que presenta una declaración por separado y vivió separado de su cónyuge durante todo el año;
- \$32,000 si el contribuyente es casado y presenta una declaración conjunta, o
- \$0 si el contribuyente es casado y presenta una declaración por separado y vivió con su cónyuge en algún momento durante el año.

**2.5.2 Máxima Parte Sujeta a Impuestos -
Maximum Taxable Part**

Por lo general, hasta el 50% de los beneficios están sujetos a impuestos. Sin embargo, hasta el 85% de los beneficios pueden estar sujetos a impuestos si se da alguna de las siguientes situaciones:

- El total de la mitad de sus beneficios y todos sus otros ingresos son más de \$ 34,000 (\$ 44,000 si es casado que presenta una declaración conjunta).
- Eres casado y te presentas por separado y vives con tu cónyuge en cualquier momento durante 2017.

2.5.3 IRAs de Pensiones Anualidades

Un IRA (*Individual Retirement Arrangements*) es un plan personal de ahorro para la jubilación, o IRA,

Pensión - Pension

- Una pensión generalmente es una serie de pagos fijos que se realizan al contribuyente una vez que se jubila del trabajo.

Anualidad - Annuity

- Una anualidad es una serie de pagos, según el contrato, que se llevan a cabo a intervalos regulares durante un período de más de un año completo.

2.5.4 Traditional and Roth Individual Retirement Arrangements

Al plan *IRA* original normalmente se le conoce como "**IRA Tradicional**". Es posible que se pueda deducir algunas o todas las aportaciones a un plan de *IRA* tradicional. También, es posible que se tenga derecho a un crédito tributario igual a un porcentaje de sus aportaciones al *IRA*.

2.5.4 Traditional and Roth Individual Retirement Arrangements

Aplazamiento electivo - Elective Deferral

- El límite de diferimiento electivo (contribución) para los empleados que participan en el 401 (k), 403 (b), la mayoría de los planes 457 y el Plan de Ahorro (*Thrift Savings Plan*) del Gobierno Federal permanece sin cambios en \$ 18,500

2.5.4 Traditional and Roth Individual Retirement Arrangements

Límite de contribución de ponerse al día - Catch-Up Contribution Limit

- El límite de contribución de actualización para los empleados de 50 años o más que participan en el 401 (k), 403 (b), la mayoría de los planes 457 y el Plan de Ahorro (*Thrift Savings Plan*) del Gobierno Federal permanece sin cambios en \$ 5,500.

2.5.6 Pensiones y Anualidades - Pensions and Annuities

Esta regla corresponde a distribuciones de:

- Un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*) tradicional;
- Una compañía o sociedad de seguros de vida de acuerdo con un contrato dotal, anualidad o un contrato de seguros de vida;
- Un sistema de pensión, anualidad o participación en las ganancias;
- Un plan de bonificación de acciones; y
- Cualquier otro plan que aplaze el período en el que puede recibir remuneraciones

2.5.7 Regla de Una Reinversión IRA por Año - IRA One-Rollover-Per-Year

Desde el 1 de enero de 2015, un contribuyente puede hacer que una sola reinversión de una cuenta IRA tradicional a otra (o la mismo) IRA tradicional en cualquier período de 12 meses, independientemente del número de cuentas IRA, que posea.

Para el año 2018, la cantidad máxima que un contribuyente puede contribuir a todas sus IRA, puede ser tradicional o Roth es la menor de:

- \$ 5,500 (\$ 6,500 si el contribuyente tiene 50 años o más)
- La compensación imponible del contribuyente por el año

La limitación de la contribución IRA no se aplica a:

- Contribuciones de reinversión
- Reembolsos de reservistas calificados

2.6 Resumen de ganancias y pérdidas de capital (Anexo D y Formulario 8949)

Casi todo lo que posee y utiliza para fines personales o de inversión es un activo de capital. Los ejemplos incluyen un hogar, artículos de uso personal como muebles para el hogar, y acciones o bonos celebrados como inversiones.

2.6.1 Ganancias de Capital - Capital Gains

Usted tiene una ganancia de capital si vende el activo por más de su base. En general, la base de un activo es su costo. Usted tiene una pérdida de capital si vende el activo por un monto inferior a su base. Las pérdidas por la venta de propiedad de uso personal, como su casa o automóvil, no son deducibles

2.6.2 Pérdidas de Capital - Capital Losses

Si sus pérdidas de capital superan sus ganancias de capital, la cantidad de la pérdida excesiva que puede reclamar es la menor de \$ 3,000 (\$ 1,500 si es casado que presenta la declaración por separado) o su pérdida neta total como se muestra en la línea 16 del Formulario 1040, Anexo D.

2.6.3 Tasa de Impuesto a las Ganancias de Capital - Capital Gain Tax Rate

- La tasa impositiva del 0% se aplica a la ganancia de capital neta ajustada de hasta \$ 77,200 para declarantes en conjunto y cónyuges sobrevivientes,
 - \$ 51,700 para cabeza de familia,
 - \$ 38,600 para solteros, \$ 38,600 para contribuyentes casados que presentan la declaración por separado y
 - \$ 2,600 para patrimonios y fideicomisos;

2.6.3 Tasa de Impuesto a las Ganancias de Capital - Capital Gain Tax Rate

- La tasa impositiva del 15% 0% y hasta \$ 479,000 para contribuyentes en conjunto y cónyuges sobrevivientes,
 - \$ 452,400 para cabeza de familia,
 - \$ 425,800 para contribuyentes solteros,
 - \$ 239,500 para contribuyentes casados que presenten una declaración por separado y
 - \$ 12,700 para patrimonios y fideicomisos; y

2.6.3 Tasa de Impuesto a las Ganancias de Capital - Capital Gain Tax Rate

- La tasa impositiva del 20% se aplica a la ganancia neta ajustada superior a \$ 479,000 para contribuyentes en conjunto y cónyuges sobrevivientes,
 - \$ 452,400 para cabeza de familia,
 - \$ 425,800 para solteros,
 - \$ 239,500 para contribuyentes casados que presentan la declaración por separado y
 - \$ 12,700 para patrimonios y fideicomisos

2.6.4 Formulario 8949 Ventas y Otras Disposiciones de Activos de Capital

El Formulario 8949 - Ventas y otras disposiciones de activos de capital, ayudará al contribuyente a calcular las ganancias y pérdidas de capital. Él o ella transferirá los subtotales de este formulario al Anexo D - Ganancias y Pérdidas de Capital

2.6.5 Anexo D - Schedule D

El cálculo de las ganancias y pérdidas de capital generalmente se informa en un Anexo D a través del llamado proceso de compensación.

2.7 Elegibilidad de crédito

2.7.1 Crédito por Gastos del Cuidado de Hijos Menores y Dependientes - Child and Dependent Care Credit

- El Crédito por Gastos del Cuidado de Hijos Menores y Dependientes es un crédito tributario no reembolsable por los costos de la atención de una persona que califica para permitir que el contribuyente trabaje o busque trabajo.

2.7.2 Requisitos - Requirements

- 1. Su hijo dependiente calificado menor de 13 años cuando se brinda la atención,
- 2. Su cónyuge que es física o mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo y que tiene el mismo lugar de residencia principal que usted durante más de la mitad del año, o
- 3. Su dependiente que es física o mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo, y que tiene el mismo lugar de residencia principal que usted durante más de la mitad del año.

2.7.2 Requisitos - Requirements

- 4. Su pago debe hacerse a un proveedor de servicios que no sea su cónyuge, el padre de su hijo que sea su persona calificada, su hijo menor de 19 años o un dependiente de usted o su cónyuge. Correctamente identificado en el Formulario 2441 Gastos de Cuidado de Menores y Dependientes.
- 5. Debe presentar una declaración en conjunto si está casado.
- 6. Debe proporcionar el número de identificación del contribuyente (generalmente el número de seguro social) de cada individuo calificado en la declaración de la cual reclama el crédito.
- 7. Debe informar el nombre, la dirección y el número de identificación del contribuyente (ya sea el número de seguro social o el número de identificación del empleador) del proveedor de cuidado en su declaración

2.7.3 Cantidad de Crédito - Amount of Credit

Si el contribuyente recibió beneficios de cuidado de dependientes que él o ella excluyen o deducen de sus ingresos, el contribuyente debe restar ese monto del límite de dólares que se aplica a él o ella.

2.7.4 Limite de Ingreso del Trabajo - Earned Income Limit

La cantidad de gastos relacionados con el trabajo que usa para calcular su crédito no puede ser más que:

1. Su ingreso del trabajo del año si es soltero al final del año, o
2. El menor ingreso del trabajo de usted o su cónyuge para el año, si está casado al final del año.

2.7.5 Créditos Educativos - Education Credits

Hay dos créditos impositivos para las personas que pagan educación superior (postsecundaria). Estos créditos que ayudan a reducir los impuestos adeudados son:

- Crédito Tributario de Oportunidad Estadounidense (*American Opportunity Tax Credit (AOTC)*) y
- Crédito de Aprendizaje Vitalicio (*Lifetime Learning Credit*)

2.7.6 Crédito Tributario de Oportunidad para los Estadounidenses (AOTC)

Puede obtener un crédito anual máximo de \$ 2,500 por estudiante elegible. Si el crédito lleva a cero la cantidad de impuestos que adeuda, puede solicitar el reembolso del 40 por ciento de cualquier monto restante del crédito (hasta \$ 1,000).

2.7.7 Crédito Vitalicio por Aprendizaje

El Crédito Vitalicio por Aprendizaje (*Lifetime Learning Credit*) (LLC) es un crédito tributario para cualquier persona que tome clases en la universidad. Proporciona un crédito fiscal del 20% de los gastos de matrícula, con un máximo de \$ 2,000 en créditos impositivos en los primeros \$ 10,000 de gastos de matrícula universitaria.

2.8 Retención de Impuestos y Pagos de Impuestos

El impuesto al ingreso federal es un impuesto de pago por uso. Los impuestos se pagan ya sea mediante retención o impuesto estimado.

Si le retuvieron el impuesto a la renta durante 2018, se le debe enviar un estado de cuenta antes del 31 de enero de 2019, que muestre su ingreso y el impuesto retenido. Dependiendo de la fuente de sus ingresos, debe recibir:

- Formulario W-2, Estado de Cuenta de Salarios e Impuestos,
- Formulario W-2G, Ciertas Ganancias de Juego, o
- Un formulario en la serie 1099.

2.8.1 Pago del Impuesto Estimado - Estimated Tax Payments

El impuesto estimado es el método que se utiliza para pagar impuestos sobre el ingreso del contribuyente que no está sujeto a retención.

2.8.2 El Impuesto de Medicare del 3,8 Por Ciento Sobre el Ingreso Neto de Inversión

El ACA impone un impuesto de 3,8 por ciento de Medicare sobre los ingresos de inversión netos de las personas con un AGI modificado de más de \$ 250,000 para los declarantes conjuntos (\$ 125,000 si es casado que presenta una declaración por separado) y \$ 200,000 para los declarantes solteros (tenga en cuenta que estas cantidades no están indexadas para la inflación).

2.8.3 Impuesto Adicional del 0.9% Medicare Sobre los Ingresos del Trabajo

El ACA impone un 0,9 por ciento de recargo de Medicare sobre los ingresos del trabajo, tales como los salarios y los ingresos de autoempleo. Estos ingresos no están sujetos al impuesto del 3,8 por ciento sobre los ingresos de inversión neta. Porque los individuos pagan el impuesto de Medicare de 2,9 por ciento de los salarios

2.9 Opciones de Pago y Reembolso, incluyendo

Cuando complete su declaración, determinará si ha pagado la cantidad total de impuestos que adeuda. Si adeuda impuestos adicionales, debe pagarlos con su declaración. No tiene que pagar si el monto que debe es inferior a \$ 1

EFTPS: El Sistema Electrónico de Pago de Impuestos Federales

2.9.1 IR-2016-56 – Nueva Opción para Pagos en Efectivo

Cuando complete su declaración, determinará si ha pagado la cantidad total de impuestos que adeuda. Si adeuda impuestos adicionales, debe pagarlos con su declaración. No tiene que pagar si el monto que debe es inferior a \$ 1

EFTPS: El Sistema Electrónico de Pago de Impuestos Federales

Existe una nueva opción de pago para los contribuyentes individuales que necesitan pagar sus impuestos en efectivo.

2.9.2 Opciones de Reembolso - Refund Options

Los contribuyentes tienen tres opciones para recibir su reembolso individual de impuestos federales:

- Por depósito directo (transferencia electrónica de fondos) en una cuenta corriente o de ahorros, incluyendo un arreglo de jubilación individual (*IRA*);
- Con la compra de Bonos de Ahorro de la Serie I de EE.UU., o
- Por medio de un cheque en papel.

2.9.3 Formulario 8888 Distribución del Reembolso

Si el contribuyente elige recibir su reembolso por depósito directo y quiere dividir el reembolso entre dos cuentas o más, el Formulario 8888 Distribución del reembolso (incluyendo la compra de bonos de ahorro) (*Form 8888 Allocation of Refund (Including Savings Bond Purchases)*), le permite solicitar que el reembolso se le deposite hasta en tres cuentas por separado, tales como una cuenta corriente, cuenta de ahorros o una cuenta de ahorros para la jubilación.

2.10 Revisión de las Fechas de Vencimiento para Declarar Impuestos

La declaración del impuesto sobre la renta anual individual (*annual income tax return*) se debe presentar el día 15 del cuarto mes después del cierre del año fiscal, generalmente el 15 de abril.

2.10.2 Prórrogas - Extensions

Una persona puede obtener una extensión automática de seis meses para presentar su declaración de impuestos. Los contribuyentes del año calendario tienen hasta el 15 de octubre de 2019 para presentar sus declaraciones de 2018 si solicitan esta extensión automática de seis meses. Esta es solo una extensión de tiempo para presentar, no una extensión de tiempo para pagar.

2.10.3 Intereses y Penalidades - Interest and Penalties

La penalidad por pago tardío generalmente es ½ del 1% de cualquier impuesto (que no sea el impuesto estimado) no pagado antes del 15 de abril de 2019. Se cobra por cada mes o parte de un mes que el impuesto no se haya pagado. La pena máxima es del 25%.

LATIN AMERICAN BUSINESS INSTITUTE



IRS-APPROVED
CONTINUING EDUCATION
PROVIDER
IRS PROVIDER NUMBER: 881H4

Presentado por:
Carlos D. Ramirez MBA EA NTPIF
cramirez@audit1040.com

164

2018

Curso Anual de Actualización de Impuestos Federales

PARTE 3

Practicas, Procedimientos y

Responsabilidad Profesional

3.1 Robo de Identidad Relacionado con los Impuestos (Publicación 5199)

El robo de identidad relacionado con impuestos ocurre cuando alguien roba un número de Seguridad Social y lo utiliza para presentar una declaración de impuestos y reclamar un reembolso fraudulento. Los ladrones también podrían robar los números de identificación del empleador para crear formularios falsos W-2, para respaldar sus planes de obtener reembolsos fraudulentos

Señales de advertencia para clientes individuales:

- Una declaración de impuestos es rechazada; Los códigos de rechazo del IRS indican que el SSN del contribuyente ya se ha utilizado.
- El contribuyente nota actividad o recibe avisos del IRS con respecto a una declaración de impuestos después de que se hayan resuelto todos los problemas fiscales, se haya pagado el reembolso o se hayan pagado los saldos de las cuentas.
- Una notificación del IRS indica que el contribuyente recibió los salarios de un empleador desconocido para ellos.

Señales de advertencia para clientes comerciales:

- La declaración del cliente se acepta como una declaración enmendada, pero el contribuyente no ha presentado una declaración para ese año.
- El cliente recibe avisos del IRS sobre empleados ficticios.
- El cliente nota actividad relacionada o recibe avisos del IRS con respecto a un negocio cerrado o inactivo después de que se hayan pagado todos los saldos de cuenta

Señales de advertencia para clientes comerciales:

El número de seguro social de un contribuyente se ha visto comprometido, poniéndolos en riesgo cuando:

- Una declaración es rechazada; Los códigos de rechazo del IRS indican que el SSN del contribuyente ya se ha utilizado.
- El contribuyente nota actividad o recibe avisos del IRS con respecto a una declaración de impuestos después de que se hayan resuelto todos los problemas fiscales, se haya recibido el reembolso o se hayan pagado los saldos de las cuentas.
- Una notificación del IRS indica que el contribuyente recibió los salarios de un empleador desconocido para ellos.

3.1.2 Cómo salvaguardar los datos del

Los preparadores profesionales de impuestos deben tomar medidas para proteger la información del contribuyente. Tenga en cuenta que los preparadores de impuestos también pueden convertirse en blanco de delincuentes. Los proveedores en línea que experimentan una violación de datos deben contactar al IRS dentro de un día hábil.

3.1.2 Cómo salvaguardar los datos del

Algunos ejemplos de controles de seguridad son:

- Bloquear puertas para restringir el acceso a archivos impresos o electrónicos;
- Requerir contraseñas para restringir el acceso a archivos de computadora;
- Cifrar datos de contribuyentes almacenados electrónicamente;
- Mantener una copia de seguridad de los datos electrónicos para fines de recuperación; y
- Trituración de papel que contiene información del contribuyente antes de tirarlo a la basura.

3.1.2.3 ¿Cómo puedes minimizar ser una víctima?

- No lleve consigo su tarjeta de Seguridad Social ni ningún documento con su número de seguro social.
- Necesario. Pregunte por qué es necesario y cómo se usará.
- Proteja su información financiera.
- Verifique su informe de crédito al menos cada 12 meses.
- Proteja la información personal en su hogar.

3.2 Protección de los datos del contribuyente

La salvaguarda de los datos del contribuyente es una prioridad para el IRS. Es la respuesta legal la posibilidad de que el gobierno, las empresas, las organizaciones y las personas reciban, mantengan, compartan, transmitan o almacenen la información personal de los contribuyentes

3.3 Descripción general y vencimiento de los números de identificación individual del contribuyente (ITIN)

Un ITIN es un número exclusivo para la presentación de declaraciones personales de impuestos el cual contiene nueve dígitos emitido por el IRS que está formateado como un SSN, NNN-NN-NNNN. Cada ITIN comienza con el número 9 y tiene rangos de cuarto y quinto dígitos entre 50-65, 70-88, 90-92 y 94-99. El IRS emite los ITIN a las personas que deben tener un número de identificación fiscal de los EE. UU. Para fines tributarios de EE. UU. Pero que no tienen, y no son elegibles para obtener, un SSN de la Administración del Seguro Social (SSA). La Ley PATH hizo cambios al programa ITIN.

3.3.1 ITIN Proceso de Solicitud

El proceso básico para solicitar un ITIN no cambiará como resultado de la Ley PATH. Las personas que soliciten un ITIN deben hacerlo enviando el Formulario W-7, Solicitud del Número de identificación del contribuyente individual del IRS, (Formulario W-7SP para la versión en español). La mayoría de los contribuyentes deben presentar su Formulario W-7 con la declaración de impuestos (1040) para la cual se necesita el ITIN.

3.3.1 Cómo renovar un ITIN

Los números ITIN que no se han utilizado en los últimos tres años consecutivos Los ITIN que han expirado debido a falta de uso en los últimos tres años consecutivos, como se describe anteriormente, pueden renovarse en cualquier momento a partir del 1 de octubre de 2016 mediante el formulario W-7 y la documentación requerida. Estas personas pueden renovar su ITIN sin tener que adjuntar una declaración de impuestos al Formulario W-7.

3.3.2 Números ITIN emitidos antes del 1 de enero de 2013 y actualmente en uso

Los números ITIN emitidos antes del 1 de enero de 2013 que se han utilizado en una declaración de impuestos en los últimos tres años consecutivos expiran en función de un calendario de varios años. Según la Ley PATH, este cronograma se basa en la fecha en que se emitió un ITIN. Sin embargo, muchos titulares de ITIN pueden no saber cuándo se emitió su ITIN y anteriormente no tenían motivos para llevar un registro de la fecha de emisión de un ITIN.

3.2.3 ¿Qué puede pasar si no se renueva el número ITIN?

Una vez renovado, un ITIN permanecerá vigente a menos que no se use en una declaración de impuestos por tres años consecutivos. La fecha de emisión de un ITIN renovado es la fecha en que se emitió originalmente el ITIN, no la fecha de renovación. Algunas personas pueden no saber que su ITIN ha expirado o que deben renovar un ITIN vencido

3.3.4 Los titulares de ITIN vencidos que tienen o son elegibles para un SSN

Una persona con un ITIN vencido que tiene o es elegible para un SSN no debe renovar el ITIN. En cambio, las personas que ya tienen un SSN deben escribir una carta al IRS o visitar una oficina local del IRS explicando que ahora tienen un SSN y que desean que todos sus registros impositivos se combinen bajo su SSN.

3.4 Penalizaciones del preparador

Sanción del preparador por subestimación

- Cualquier individuo que sea un preparador de declaraciones de impuestos con respecto a cualquier devolución o reclamo de reembolso que no cumpla con los requisitos de diligencia debida impuestos por el secretario con respecto a la determinación de la elegibilidad o el monto del crédito permitido pagará una multa de \$ 520 por cada uno de esos fallos según la Sección 6695.

3.4 Penalizaciones del preparador

Escenario	Por Declaración o Solicitud de Reembolso	Penalidad Máxima
Incumplimiento de proporcionar copia al contribuyente (Sección 6695(a))	\$50	\$26,000
No firmar la declaración (Sección 6695(b))	\$50	\$26,000
No proporcionar el número de identificación PTIN (Sección 6695(c))	\$50	\$26,000
Falla en retener copia o lista de contribuyentes y formas presentadas (Sección 6695(d))	\$50	\$26,000
Incumplimiento de presentar declaraciones de información correctas (Sección 6695(e))	\$50 por declaración y artículo en la declaración	\$26,000
Endosar un cheque de reembolso (Sección 6695(f))	\$520 por cheque	Sin límite
No ser diligente al determinar la elegibilidad para el crédito tributario por hijos, el crédito tributario por oportunidad estadounidense y el crédito por ingreso del trabajo (Sección 6695(g))	\$520 por declaración	Sin límite

3.4.1 Sanciones a ser evaluadas por el IRS contra un preparador por incumplimiento

El IRS tiene penalidad y autoridad judicial para abordar la preparación inadecuada de declaraciones de impuestos y promotores de transacciones abusivas. El Código de Rentas Internas (IRC) contiene penalidades para detener a los preparadores de declaraciones de impuestos fraudulentos, inescrupulosos o incompetentes, promotores de transacciones abusivas y asesores materiales que no proporcionan información o mantienen listas con respecto a las transacciones reportables.

3.4.2 Descuido negligente o intencional de las Reglas y Regulaciones, y por una declaración voluntaria de responsabilidad

Las penalidades se pueden aplicar a los preparadores de declaraciones de impuestos de la siguiente manera:

- Debido a una posición poco razonable: una penalidad de primer nivel por una subestimación debido a una posición irrazonable es la mayor de \$ 1,000 o el 50% de los ingresos derivados con respecto al reclamo de reembolso.
- Debido a una conducta intencional o imprudente: una penalidad de segundo nivel por una subestimación debido a una conducta intencional o imprudente es la mayor de \$ 5,000 o el 75% del ingreso derivado con respecto al reclamo de reembolso.

**3.4.3 Cambios a la Ley PATH al 6694 (b) -
PATH Act Changes to 6694(b)**

La Sección 210 de la Ley PATH aumenta la penalidad por una subestimación debido a la conducta intencional o imprudente del preparador de impuestos pagados. La penalidad fue previamente del 50% de los ingresos del preparador de impuestos pagados que se deriva de la presentación o reclamo de reembolso

**3.5 Debida diligencia en la preparación de
los impuestos**

- **Ley de Debida Diligencia de Crédito Reembolsable - Refundable Credit Due Diligence Law**
- La Sección 6695 del Código de Rentas Internas y las regulaciones relacionadas establecen los requisitos de diligencia debida de crédito reembolsable y las penalidades por incumplimiento de los mismos.

**3.5 Debida diligencia en la preparación de
los impuestos**

- **Ley de Debida Diligencia de Crédito Reembolsable - Refundable Credit Due Diligence Law**
- La Sección 6695 del Código de Rentas Internas y las regulaciones relacionadas establecen los requisitos de diligencia debida de crédito reembolsable y las penalidades por incumplimiento de los mismos.

3.5.1 Debida Diligencia del Profesional de Impuestos Pagados

- Conocer la Ley Fiscal
- Informar a los clientes contribuyentes de los requisitos EITC, CTC y AOTC para ayudar a determinar la elegibilidad del cliente para el crédito
- Complete el Formulario 8867, Lista de Verificación de Créditos de Ingresos del Trabajo del Preparador Pagado, para asegurarse de considerar todos los criterios de elegibilidad de EITC para cada reclamo que prepare
- Complete la hoja de trabajo de EIC de las instrucciones del Formulario 1040, o la Publicación 596, Crédito por Ingreso del Trabajo, o un formulario con la misma información.

3.5.2 Retención de documentos – Document Retention

Usted debe mantener los documentos descritos en la Parte IV del Formulario 8867 ya sea en papel o de manera electrónica por un período de tres años

3.6 Requisitos de E-file

Hay tres pasos para convertirse en un proveedor autorizado de e-file. No hay ningún cargo y el proceso demora 45 días. Los tres pasos son:

- 1) Crear una cuenta de e-Services del IRS,
- 2) Envíe su solicitud, y
- 3) Pase un control de idoneidad.

3.6.1 Calendario de firma del contribuyente

Los contribuyentes y preparadores deben firmar y fechar la Declaración del contribuyente para autorizar el origen de la presentación electrónica de la declaración al IRS antes de la transmisión de la declaración al IRS. Hay dos métodos para firmar; ambos permiten al contribuyente usar un Número de Identificación Personal (PIN) para firmar. Son:

- Método PIN Auto-Seleccionado, y
- Método PIN del Practicante

3.6.2 Momento de la presentación

Si se utiliza el sistema E-File del IRS, una declaración se considera presentada a tiempo si el transmisor electrónico autorizado de declaraciones sella la transmisión a más tardar en la fecha de vencimiento. Un transmisor electrónico autorizado de declaraciones es un participante del programa E-File del IRS que transmite información sobre la declaración de impuestos por medios electrónicos directamente al IRS.

3.6.3 Mantenimiento de Archivos - Recordkeeping

Los proveedores autorizados del servicio E-File del IRS o EROS deben conservar copias de la siguiente documentación pertinente a todos los E-Files hasta el final del año calendario en la dirección en donde se originaron las declaraciones o en un local fácil de acceder para el ERO en caso de tener que tener que presentarlo a petición del IRS.

3.6.4 Prohibición de Presentar la Declaración con Talón de Pago

Los proveedores autorizados del servicio E-File del IRS no deben hacer publicidad que anuncie que se pueden presentar declaraciones de impuestos electrónicamente antes de obtener los Formularios W-2, W-2G y 1099-R, ya que generalmente los proveedores están prohibidos de presentar declaraciones de impuestos electrónicamente antes de obtener los Formularios W-2, W-2G y 1099-R.

3.6.5 Manejo Apropiado de Declaraciones Rechazadas

Si el IRS rechaza la parte electrónica de la declaración individual de impuestos de un contribuyente para su procesamiento y el ERO no puede rectificar el motivo del rechazo, el ERO debe tomar medidas razonables para informar a los contribuyentes del rechazo dentro de 24 horas. Cuando el ERO informa al contribuyente que no ha presentado el retorno, el ERO debe proporcionar al contribuyente con los códigos de rechazo acompañados de una explicación.

3.7 Programa Anual de la Temporada Tributaria

El Programa Anual de la Temporada Tributaria tiene la intención de reconocer e incentivar a los preparadores de impuestos que voluntariamente incrementan sus conocimientos y mejoran sus habilidades preparándose para la temporada de impuestos a través de educación continua (CE).

Este programa voluntario reconoce el esfuerzo de los preparadores de impuestos que por lo general no son abogados, contadores públicos certificados (CPAs), o agentes matriculados. El IRS emite el programa de finalización para volver a los preparadores y que obtengan un cierto número de horas de educación continua en la preparación para un año fiscal específico.

3.7.1 Consentimiento a las reglas de la Circular 230

La Circular 230, Sección 10.51 presenta información sobre la incompetencia y la conducta desacreditada, una violación de la cual puede llevar a la censura, suspensión o inhabilitación de la práctica ante el IRS, así como una penalidad monetaria.

3.7.1 Consentimiento a las reglas de la Circular 230

Formulario 2848 Firmas

Los funcionarios del IRS pueden exigir a un contribuyente (u otras personas requeridas o autorizadas para firmar en nombre de un contribuyente) que presente una identificación o prueba de autoridad apropiada. Excepto cuando el Formulario 2848 es ejecutado por un apoderado bajo las disposiciones de la Sección 601.503 (b) (3), la persona que debe ejecutar un Formulario 2848 depende del tipo de contribuyente involucrado.

3.7.2 Derechos de Representación Limitados

A partir del 1 de enero, 2016, habrá cambios en los derechos de representación de los preparadores de declaraciones.

Los abogados, CPAs y agentes registrados, seguirán siendo los únicos profesionales de impuestos con un número ilimitado de derechos de representación, es decir, que pueden representar a sus clientes sobre cualquier asunto, incluyendo auditorías, pago / problemas de cobro, y apelaciones.

Annual Federal Tax Refresher Course

Preguntas

Carlos D. Ramirez MBA EA NTP
cramirez@audit1040.com



 www.lbtax.com
(877)61-2829

199
