

QBI

Deduction for Qualified Business Income of Pass-through Entities

Presentado por:
Carlos D. Ramirez MBA EA NTPA Fellow MA CAA

Deducción por Ingresos Comerciales Calificados

OBJETIVOS

Después de este seminario, podrá:

- ▶ Comprender la deducción de la sección 199A y cómo funciona
- ▶ Revisar nuevos términos y definiciones de la deducción del 20%
- ▶ Comprender los límites del umbral y cómo los salarios y las propiedades calificadas impactan el cálculo
- ▶ Discutir la nueva pérdida de QBI
- ▶ Comprender, con ejemplos, cómo combinar flujos de múltiples entidades después de determinar el impuesto

Deducciones Entidades Pass-through

- ▶ 20% Deducción
- ▶ QBI Deducción
- ▶ Sección 199ª deducciones
- ▶ Deducción por negocio calificado
- ▶ Deducciones para Negocios de paso
- ▶ 2018 a 2025

Deducciones Entidades Pass-through

The image shows a portion of the 2018 Form 1040, specifically the 'Dependents' section. It includes fields for last name, social security number, date of birth, and relationship to the taxpayer. A red circle highlights the 'Relationship to taxpayer' dropdown menu, which lists categories like 'Child', 'Grandchild', 'Sister', etc.

20% DEDUCCION (Bellow the line)


The image shows the 'Form 1040' schedule table. A red circle highlights the '20% Deduction' line (line 17). The table lists various deduction categories such as 'Medical expenses', 'Charitable contributions', 'State and local taxes', and 'Casualty and theft losses'. The '20% Deduction' line is circled in red.

Deducción QBI?

- ▶ C Corp esta sujeta a la doble imposibilidad
- ▶ 35% bajo al 21%
- ▶ Dividendos tributan al 20%
- ▶ Nuevas normas para las deducciones por ingresos sobre dividendos
- ▶ 199A reduce efectivamente al 29.6%

Deducción limitada a nivel 1040

- ▶ La suma, o el total, de cada deducción de nivel de entidad está limitada al 20% de:
 - ▶ Ingresos imponible del año
 - ▶ La suma de la ganancia neta de capital más la cantidad total agregada de los dividendos calificados para el año fiscal




Nuevos Términos y Conceptos Tributarios

▶ "qualified business income"	▶ "ingreso comercial calificado"
▶ "qualified trade or business"	▶ "comercio calificado o negocio"
▶ "specified service trade or business"	▶ "comercio o negocio de servicios especificado"
▶ "allocable share"	▶ "parte asignable"
▶ "tentative QBI deduction"	▶ "Deducción QBI tentativa"
▶ "W-2 wages"	▶ "Salario W-2"



Nuevos Términos y Conceptos Tributarios

▶ "qualified business property"	▶ "propiedad comercial calificada"
▶ "depreciable period"	▶ "período depreciable"
▶ "threshold amount"	▶ "cantidad límite"
▶ "net qualified business income"	▶ "ingreso comercial neto calificado"
▶ "combined qualified business income amount"	▶ "ingresos combinado calificado del negocio"
▶ "qualified business income deduction"	▶ "Deducción de ingresos comerciales calificados"



Pass-through Entities - Qualified Trade or Business

- ▶ Partnership
- ▶ S-Corporation
- ▶ Sole proprietorship
- ▶ LLCs
- ▶ Real estate investors
- ▶ Trusts, estates, REITs and qualified cooperatives

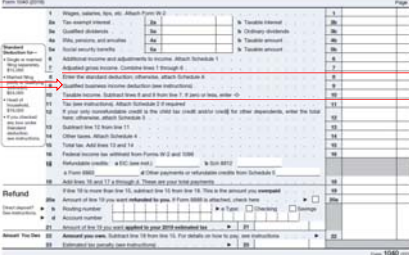


Ejemplo: ingreso por debajo del rango de eliminación; MFJ

Partnership income	\$200,000	Deducción QBI + menor de:
QBI	200,000	20% Ingreso por Negocio Calificado
		\$200,000 x 20% = \$40,000 or
Valor Imponible	176,000	20% del ingreso imponible
		\$176,000 x 20% = \$35,200



20% DEDUCCIÓN (Bellow the line)



"Comercio calificado o negocio"

"Qualified trade or business"

- ▶ "Cualquier comercio o negocio que no sea un comercio o negocio de servicio específico y que no sea el comercio o negocio de un empleado".

"Specified service trade or business"


- ▶ "Cualquier comercio o negocio que implique la prestación de servicios en los campos de la salud, derecho, consultoría, atletismo, servicios financieros o cualquier comercio o negocio en el que el principal activo de dicho comercio o negocio sea la reputación o habilidad de uno o más de sus empleados o propietarios, o que implique la realización de servicios que consiste en invertir y gestionar la gestión de inversiones, o negociar valores, intereses de sociedades o productos básicos. "La ingeniería y la arquitectura están excluidas de la lista.



"Servicio comercial o negocio específico"


- ▶ Bancos
- ▶ Empresas Aseguradoras
- ▶ Financieras
- ▶ Empresas Agrícolas
- ▶ Cualquier negocio que dé lugar al agotamiento (Depletion)
- ▶ Cualquier negocio operado como un hotel, motel o restaurante

Negocio de servicio especificado por encima de la eliminación gradual = no deducción de QBI



Lo que NO es QBI ...

- ▶ Elementos utilizados para determinar la ganancia o pérdida neta de capital a largo plazo
- ▶ Dividendos
- ▶ Ingresos por intereses, excepto comercio o negocios
- ▶ Compensación razonable
- ▶ Pagos garantizados



Deductible Amt. for Each Qualified Trade or Business

- ▶ Elementos utilizados para determinar la ganancia o pérdida neta de capital a largo plazo
- ▶ Dividendos
- ▶ Ingresos por intereses, excepto comercio o negocios
- ▶ Compensación razonable
- ▶ Pagos garantizados



Deducible Amt. para cada comercio o negocio calificado

- La suma de...
- ▶ "Menor de
 - ▶ 20% de QBI para ese comercio o negocio o
 - ▶ Mayor de
 - ▶ 50% de los salarios W-2 para ese comercio o negocio o
 - ▶ 25% de los salarios W-2 para ese comercio o negocio más 2.5% de la base no ajustada inmediatamente después de la adquisición de todas las propiedades calificadas "



Cantidad umbral "- 1040 Ingresos imponibles

- ▶ El límite salarial W-2 comienza a entrar gradualmente con ingresos gravables más de \$ 315,000 para MFJ, \$ 157,500 para otras personas
- ▶ Para aquellos con ingresos gravables superiores a \$ 415,000 (MFJ), \$ 207,500 para otras personas, se aplican limitaciones salariales W-2
 - ▶ Ajustado para la inflación que comienza después de 2018



Límites de Eliminación de Ingresos imponibles

1040 Taxable Income	MFJ >>>>> All Others >	<\$315,000 <\$157,500	≥\$315,000; ≤\$415,000 ≥\$157,500; ≤\$207,500	>\$415,000 >\$207,500
Calculated at Entity Level	No wage + No 2.5%...	N/A	0 – 100%	0
	Yes wage + No 2.5%...	N/A	0 – 100%	50% of wages
	No wage + Yes 2.5%...	N/A	0 – 100%	25% of wages + 2.5%...
	Yes wage + Yes 2.5%...	N/A	0 – 100%	50% of wages or 25% + 2.5%...
	Specified Serv.	N/A	0 – 100%	0



Ejemplo: ingreso por debajo del rango de eliminación; MFJ

Información adicional:	Deducción OBI = menor de:
Ingreso de la sociedad \$ 200,000	20% de los ingresos comerciales calificados
Salario W-2 \$ 124,000	\$ 200,000 x 20% = \$ 40,000, o
Ingresos \$ 324,000	
OBI \$ 200,000	20% de la renta imponible
Ingreso gravable \$ 300,000	(\$ 324,000 - \$ 24,000) x 20% = \$ 60,000



Ejemplo: ingreso por encima del rango de eliminación, MFJ

Información adicional:	OBI	\$300,000
Ingreso de la sociedad \$ 200,000	(474,000-\$174,000)	
Salario W-2 \$ 174,000		
S-Corp \$ 100,000	Ingreso Imponible	\$450,000
W2 50% = 50,000	(\$450,000 - \$24,000)	
Ajustes = \$20,000		
Income \$474,000		




Ejemplo: ingreso por encima del rango de eliminación, MFJ Partnership

Información adicional:	Deducción QBI = menor de:
Ingreso de la sociedad \$ 200,000	20% de los ingresos comerciales calificados
Salario W-2 \$ 174,000	\$ 200,000 x 20% = \$ 40,000 , o
S-Corp \$ 100,000	El mayor de
	50% de W2 salarios
	\$0 x 50% = 0 o
	25% de W2 salarios mas 2.5% de ajustes
	(\$0 x 25%) + (\$0 x 2.5%)
	0 = 0 = 0



Ejemplo: ingreso por encima del rango de eliminación, MFJ S-Corp QBI deducción = menor de:

Ingreso de la sociedad \$ 200,000	20% de QBI
Salario W-2 \$ 174,000	\$ 100,000 x 20% = \$ 20,000 , o
S-Corp K1 \$ 100,000	El mayor de
W2 salarios = \$50,000	50% de W2 salarios
Compras= \$20,000	\$50,000 x 50% = \$25,000 o
	25% de W2 salarios mas 2.5% de ajustes
	(\$50,000 x 25%) + (\$20,000 x 2.5%)
	\$12,500 + \$500 = \$13,000



LATIN AMERICAN BUSINESS INSTITUTE

Seminario Corporativo
 Nueva York 02, 03, 04 Noviembre
 Miami 30 Nov 01, 02 Diciembre
 San Diego 24, 25, 26 Agosto



ESTAMOS EN WHATSAPP
 AGRÉGANOS COMO CONTACTO
 (305)799-3578

IRS-APPROVED CONTINUING EDUCATION PROVIDER
 IRS PROVIDER NUMBER: 88JH4



LATIN AMERICAN BUSINESS INSTITUTE
Llame Hoy Mismo!!
(877) 361-2829

Nueva York 02, 03, 04 Noviembre
Orlando por determinarse



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

Labitax.com

 IRS-APPROVED
CONTINUING EDUCATION
PROVIDER
IRS PROVIDER NUMBER: 88JH4