

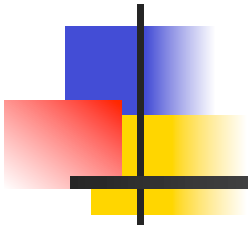
Desafíos del Anexo A
Revisión del Anexo B

Instructor:

Luis Parra, EA

Las Vegas, NV

10 de Agosto del 2017





Desafíos del Anexo A

Luis Parra, EA

www.luisparraea.com

- Contador, Instructor, Conferencista, Autor.
- Agente Registrado (Enrolled Agent, EA) con el Servicio de Rentas Internas (IRS)
- Ex-Miembro del Comité Asesor del Comisionado del IRS
- Especialista en Impuestos de los Estados Unidos
- Oficinas en New York, Santo Domingo, RD y Orlando, FL



Objetivos

Al final de la presentación usted conocerá mejor sobre:

1. Como preparar un Anexo A con más destrezas.
2. Áreas posibles de Auditoría con el IRS.
3. Como documentar las deducciones reclamadas.
4. Revisión del Anexo B.



Desafíos del Anexo A

Fuente Legal de las deducciones detalladas

El Anexo A está contemplado en el Código de Rentas Internas (Internal Revenue Code, IRC), Capítulo 1, Subcapítulo B, Parte VI.



Desafíos del Anexo A

REVISION DEL Anexo A



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Líneas 1 a 4

Los gastos médicos se pueden deducir hasta el nivel que exceden el 10% del AGI del contribuyente, para contribuyentes mayores de 65 años el nivel debe exceder el 7.5%.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Los gastos permitidos son aquellos pagados por el diagnóstico, prevención y tratamiento de una enfermedad que afecta el cuerpo o una función del cuerpo. Incluye el costo de equipos y suministros necesarios para tratar al contribuyente.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Los gastos permitidos son aquellos incurridos para el contribuyente, para el cónyuge y sus dependientes.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Algunos gastos médicos deben ser capitalizados si estos aumentan el valor de un activo usado por el contribuyente.

Ejemplo: la instalación de un elevador en su casa.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Los gastos de las mejoras a casas rentadas son tratados como gastos médicos.

El costo de equipos especiales adaptados a un vehículo para uso de la persona con discapacidad cualifica como gasto médico.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Las primas de seguros pagadas para pólizas que cubren el cuidado de salud son deducibles como gastos médicos.

Si el contribuyente es elegible para el Premium Tax Credit, complete la Forma 8862 antes de completar el Schedule A.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

El costo de viaje y estadía en hospitales o instituciones similares para fines médicos es deducible como gastos médicos.

El costo de Nursing Home es deducible si la principal razón de estar allí es para obtener servicios médicos.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

El valor de las millas para fines de obtener servicios médicos es de \$.23 centavos para el año 2015.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

El costo de educación especial para niños con discapacidad para el aprendizaje, causado por enfermedad física o mental, es deducible como gastos médicos.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

Los gastos reembolsados recibidos por el contribuyente son sujetos a impuestos (Línea 21, Otros Ingresos) si exceden el total de gastos previamente reclamados por el contribuyente.



Desafíos del Anexo A

Gastos Médicos y Dentales

La compensación recibida por daños personales (incluyendo Worker's Compensation) no son incluidos en el ingreso del contribuyente, excepto por la cantidad que representa gastos médicos que fueron reportados en años anteriores.



Desafíos del Anexo A

Impuestos pagados

Líneas 5 a 9

Line 5. State and local general sales tax:
Deducción permanente
El contribuyente no puede
deducir ambos gastos
(impuestos pagados por vía de su salario
y el impuesto a las venta).



Desafíos del Anexo A

Impuestos pagados

Line 6. Real Estate Taxes
Cantidad reportada en la
Forma 1098 Mortgage Interest.



Desafíos del Anexo A

Impuestos pagados

Line 7. Personal Property Taxes

El pago del registro del automóvil
cualifica para esta sección.



Desafíos del Anexo A

Impuestos pagados

Line 8. Other Taxes

Se pueden incluir los impuestos pagados al Estado en el año anterior o de otros años.

Se pueden deducir los impuestos pagados en el extranjero o reclamar el crédito en la línea 48 de la Forma 1040.



Desafíos del Anexo A

Interés Pagado

Líneas 10 a 15

Line 10. Home Mortgage Interest

Cantidad reportada en la Forma 1098

Line 11. Home Mortgage Interest

Cantidad **no** reportada en
la Forma 1098.



Desafíos del Anexo A

Interés Pagado

Line 12. Points not reported to
you on Form 1098

Line 13. Mortgage insurance premiums
Extendido hasta 2016.



Desafíos del Anexo A

Interés Pagado

Line 14. Investment Interest
Form 4952 Investment Interest



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Las donaciones deben ser hechas a organizaciones calificadas, registradas con el IRS y generalmente clasificadas como 501c3.

Excepciones:

Organizaciones de México, Israel y Canadá son aceptadas.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Si un contribuyente recibe un beneficio en intercambio por el donativo, entonces el donativo es reducido por el valor del beneficio recibido.

El valor de las millas para fines de caritativos es de \$.14 centavos para el año 2015.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Reporte los donativos mayores
de \$250.00 en la Forma 8283

IRA qualified charitable contributions:
Deducción permanente



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

El exceso de donativos no reclamados en un año debido al límite del AGI no se pierde.

Este exceso puede ser usado por hasta cinco (5) años hacia adelante.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Todos los contribuyentes deben mantener records para probar sus donativos.

Un recibo por escrito es necesario cuando el donativo es \$250.00 ó más.

Un recibo por escrito es necesario para contribuciones mayores de \$75.00 si bienes o servicios son provistos por el contribuyente.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Donativos menores de \$250.00:

Cheque cancelado

Estado del banco o tarjeta de crédito

Recibo con fecha, nombre de la organización
y cantidad del donativo.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Donativos de \$250.00 a \$500.00:

Cheque cancelado

Estado del banco o tarjeta de crédito

Recibo con fecha, nombre de la organización
y cantidad del donativo.

Especificar si fueron bienes o servicios.

Recibo oficial de la organización.



Desafíos del Anexo A

Gifts to Charity

Donativos de \$501.00 a \$5,000.00:

Cheque cancelado

Estado del banco o tarjeta de crédito

Especificar si fueron bienes o servicios.

Recibo oficial de la organización.

Cuando la propiedad fue adquirida,
costo de la misma.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

Line 20. Casualty or theft loss(es).

Use la Forma 4684 para reportar estas pérdidas.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

Una casualidad es la pérdida por daño o destrucción por un evento identificado.

El evento debe ser repentino, inesperado, no anticipado, no ordinario, inusual.

La pérdida por robo es cuando la propiedad es tomada o removida con el intento de privar al dueño de la misma.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

La deducción es el menor del costo o base de la propiedad o el valor de mercado (FMV) de la propiedad debido al daño o robo.

Debe restar a esta valor cualquier reembolso recibido por el seguro u otra compensación.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

Debe restar \$100.00 por evento.

Se debe reportar las pérdidas
por evento separadamente.

Si la propiedad está asegurada se debe
reportar al seguro, de lo contrario
no puede reclamar la deducción de impuestos.

Las reglas para negocios son diferentes.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

Las pérdidas se deben deducir según lo que ocurra más tarde:

- a) En el año en que se produjo el evento que produjo la pérdida o fue descubierto.
- b) En el año en que se recibió el reembolso (si alguno) o si se determina que no se recibirá ningún reembolso.



Desafíos del Anexo A

Casualty and Theft Losses

El contribuyente tiene una ganancia si la cantidad recibida por los pagos del seguro u otra compensación es mayor que la base de la propiedad dañada o robada.



Desafíos del Anexo A

Job Expenses and Certain Miscellaneous Deductions

Line 21. Unreimbursed employee expenses

Use la Forma 2106-2106 EZ

para reportar estos gastos de empleados no reembolsados por el patrono.

Gastos sujetos al límite del 2%.



Desafíos del Anexo A

Job Expenses and Certain Miscellaneous Deductions

Line 22. Tax Preparation Fees

Line 23. Other Expenses

Gastos necesarios para producir,
manejar y cobrar propiedad usada
para generar ingresos.

Safe deposit box.



Desafíos del Anexo A

Other Miscellaneous Deductions

Line 28. Other Expenses

Gastos no sujetos al límite del 2%.

Pérdidas en juegos de casino.

Pérdidas por esquemas de fraudes (Ponzi schemes).



Desafíos del Anexo A

Áreas potenciales de Auditoría con el IRS

1. Medical and Dental Expenses

El contribuyente debe probar que estos gastos eran necesarios para su salud, su cónyuge y/o su(s) dependiente(s).



Desafíos del Anexo A

Áreas potenciales de Auditoría con el IRS

1. Medical and Dental Expenses

El total de gastos Vs. El AGI
es parte del plan de auditoría del IRS.

Los gastos no deben ser para fines de estéticas



Desafíos del Anexo A

Áreas potenciales de Auditoría con el IRS

2. Gifts to Charity

El contribuyente debe mantener los registros como establecido por el IRS para probar sus donativos.

Asegure que la entidad está registrada con el IRS.



Desafíos del Anexo A

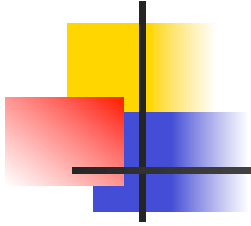
Áreas potenciales de Auditoría con el IRS

2. Unreimbursed employee expenses

MAGICO!! Para el IRS.

Evite:

Uniformes (solo si aplica),
comida, transporte (casi nunca aplica), etc.



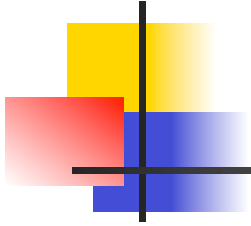
Revisión del Anexo B

Part I Interest

Completar como indicado

Part II Ordinary Dividends

Completar como indicado



Revisión del Anexo B

Part I Interest

Completar como indicado

Part II Ordinary Dividends

Completar como indicado



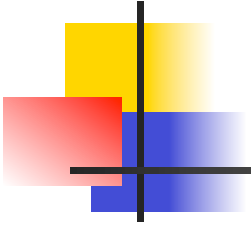
Revisión del Anexo B

Part III Foreign Accounts and Trusts

Line 7a. Esta pregunta es muy importante.
Con los nuevos desarrollos de FATCA
el contribuyente tiene
que responder correctamente.

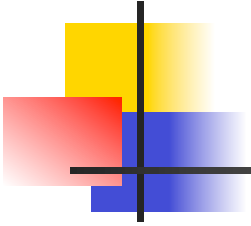
**Line 7b. Cuidado con el FBAR,
las penalidades son muy serias.**

RECURSOS



**Instrucciones para los
Anexos A & B
Publicaciones 502 y 526**

FINAL



PREGUNTAS?

GRACIAS !!

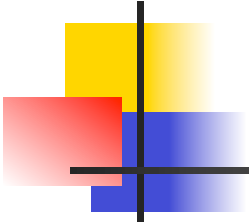
Luis Parra, EA



Desafíos del Anexo C

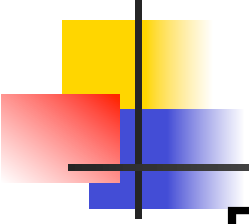
*Las Vegas, NV
10 de Agosto del 2017*

DESAFIOS DEL ANEXO C



Mostrar el Anexo C

DESAFIOS DEL ANEXO C



El Anexo C es un gran desafío para los profesionales de impuestos, especialmente cuando su resultado puede ayudar a cualificar para los créditos de impuestos, porque el IRS requiere sustentación de la información contenida en el Anexo C. Esto significa que su preparación requiere todo el cuidado y atención.



DESAFIOS DEL ANEXO C

Esta sesión tiene como objetivo ayudar al profesional de impuestos a trabajar con el tema y aprender como manejar los desafíos que se presenta al preparar este Anexo C, especialmente cuando los clientes no tienen records adecuados, ya que Alrededor de 20 millones de anexo C se llenan cada año.



Objetivos

Al completar esta sección usted estará en capacidad de:

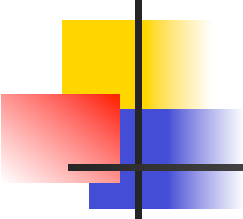
- a) Mejorar sus destrezas al preparar el Anexo C pensando como si el IRS lo va a auditar.
- b) Conocer cuales áreas del Anexo C merecen más atención al momento de su preparación.

Objetivos

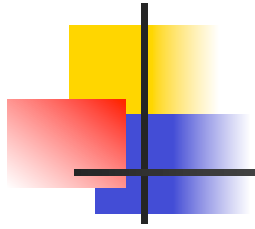


- c) Aprender como documentar el Anexo C cuando el cliente no tiene buenos récords.
- d) Identificar a los contribuyentes que buscan maximizar los créditos (EITC) con un Anexo C.
- e) Entender como hacer un buen uso de las cuentas listadas en el Anexo C.

AGENDA

- 
-
1. Repaso del Anexo C.
 2. Reglas generales para esposos.
 3. Areas potenciales de revisión por parte del IRS.
 4. Contribuyentes con récords deficientes y/o sin ningún récord. Reconstrucción de récords.

AGENDA



-
5. Identificar Anexos C que buscan aumentar el EITC.
 6. Buen uso del concepto y nombre de las cuentas contables.
 7. Forma 1099-K y su efecto en el Anexo C.



DESAFIOS DEL ANEXO C

REPASO AL Anexo C

- ✓ Los propietarios de pequeñas empresas que operan como empresarios individuales y personas que reciben ingresos de los contratistas independientes, deben completar el Anexo C como parte de su declaración de impuestos anual.

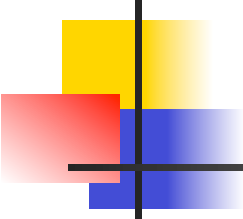
DESAFIOS DEL ANEXO C



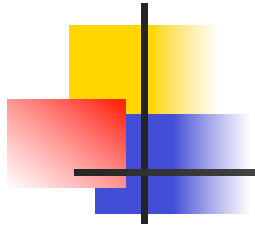
REPASO AL Anexo C

- ✓ Asegúrese que el negocio o la actividad profesional existe. Solicite los documentos de soporte: Registro del negocio, cuentas de bancos, cheques, tarjetas de créditos, cuentas del teléfono, cable, facturas de proveedores, licencias, declaraciones de impuestos a la venta (sales tax), etc.

DESAFIOS DEL ANEXO C

- 
-
- ✓ Prepare un Anexo C solamente cuando usted se ha asegurado que la actividad comercial, profesional o el negocio es real.
 - ✓ Complete toda la información que se pide en la forma, dejar respuestas en blanco puede traer confusión al momento de una auditoría.

DESAFIOS DEL ANEXO C



- ✓ Ponga mucha atención a los soportes de las cuentas preferidas del cliente: gastos de vehículos, materiales de oficina, comida, viajes, etc. (en especial documente todos los viajes realizados)
- ✓ Investigue la forma de operación del negocio, si tiene empleados, quien le ayuda en las actividades desarrolladas.

DESAFIOS DEL ANEXO C



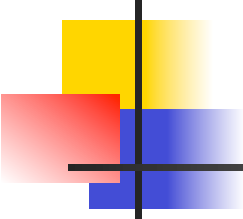
- ✓ **Ingresos:**

Anote el ingreso bruto en la línea 1.

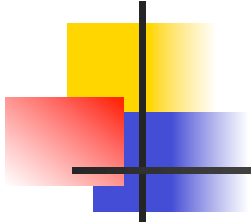
Este es el total de ingresos de su negocio antes de gastos.

- ✓ Línea 2, devoluciones y descuentos, son por montos que se han recibido y luego regresaron a sus clientes (por ejemplo, debido a un rendimiento de las ventas).

DESAFIOS DEL ANEXO C

- 
- ✓ Costo de los productos, la línea 4, se refiere únicamente al costo de las materias primas utilizadas para crear sus productos; empresas basadas en servicios deben dejar este en cero, y restar el costo de los materiales utilizados en la Parte II.
 - ✓ Line 6, los otros ingresos se refiere a los ingresos del negocio de la no-venta, tales como el interés, la recuperación de los préstamos incobrables y otras fuentes.

DESAFIOS DEL ANEXO C



- ✓ **Gastos:** Es importante tener en cuenta que hay dos grandes errores que se pueden hacer en esta sección, el primero es sobredimensionar los gastos, el segundo es omitir información importante que ayuda a reducir el valor de los impuestos a pagar.

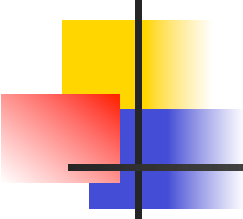


DESAFIOS DEL ANEXO C

2. REGLAS GENERALES PARA ESPOSOS

Los esposos que trabajan en un negocio y reportan el mismo en el Anexo C tienen reglas especiales para asegurar que cada uno recibe el reporte de ingreso para su cuenta de Seguro Social.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Es común que algunos Profesionales de Impuestos dejen fuera a uno de los esposos del Anexo SE.

Usted es responsable de guiar a los contribuyentes y determinar (según su decisión) la participación de cada uno y de esa manera dividir el ingreso del Anexo C para generar correctamente el Anexo SE de cada uno.

DESAFIOS DEL ANEXO C



3. **AREAS POTENCIALES DE REVISION POR PARTE DEL IRS**

El IRS generalmente busca estas áreas en los Anexo C durante las auditorías:

a) Diferencias en cantidades reportadas en la(s) Forma(s) 1099-K y el Anexo C (ingreso bruto).



DESAFIOS DEL ANEXO C

b) Cantidades de gastos exceden los promedios tradicionales de esa industria. El IRS tiene una lista de industrias (negocios) que incluye un promedio de gastos por cada tipo de negocio. Si un Anexo C muestra gastos mucho más altos que el promedio la oportunidad de auditoría crece.

DESAFIOS DEL ANEXO C



c) Grandes números en categorías como viajes, comida, entretenimiento y auto puede levantar una bandera roja para el IRS. El contribuyente debe saber claramente las reglas para estas categorías y mantener los recibos de gastos para justificar los mismos.

DESAFIOS DEL ANEXO C



d) Declaraciones preparadas por el mismo contribuyente (Self-prepared returns). Hay más de 75,000 páginas en el Código de Rentas Internas por eso es difícil creer que un dueño de negocio puede enfrentarse al mismo, hasta los profesionales de impuestos no pueden manejar tanta información.

DESAFIOS DEL ANEXO C



El IRS audita un promedio del 1.2% de los contribuyentes con Anexo C con ingresos brutos menores a \$25,000.00.

En este grupo el IRS está buscando asegurarse que el contribuyente no ha dejado de reportar ingresos.



DESAFIOS DEL ANEXO C

La mayoría de estas declaraciones son de pequeños negocios operando algunas veces parte del año, pero igualmente los contribuyentes reclaman el EITC y esto hace más vulnerables a este grupo de declaraciones.

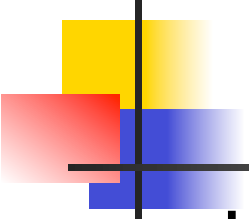


DESAFIOS DEL ANEXO C

La posibilidades de ser auditado sube al 2.4% en declaraciones con Anexo C con un ingreso bruto esta entre \$25,000.00 y \$100,000.00.

El IRS está buscando asegurarse que los ingresos son correctos y generalmente los gastos de estos contribuyentes son muy altos en proporción al ingreso.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Usted puede usar como apoyo, la Forma 11652 para documentar mejor el Anexo , “Cuestionario y Documentos de Apoyo para el Anexo C”.

Ponga mucha atención a los negocios que manejan mucho efectivo; duplique el esfuerzo de sus diligencias. Documente el valor promedio de los servicios, número de órdenes y periodicidad.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Ponga mucha atención a estas cuentas:
Viajes, comida, entretenimiento,
gastos de auto, labor, comisiones,
materiales de oficina, seguros.

DESAFIOS DEL ANEXO C

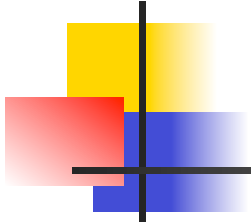


En el Anexo C se deben registrar los valores reales que corresponden a los soportes.

Valores redondos (por ejemplo: \$4,500.00, \$5,000.00, generalmente no son reales.

Asegúrese que las cantidades pueden ser divisibles por factores como 52 semanas, 12 meses, trimestre, cuatrimestre, etc.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Tome siempre en cuenta que las cantidades reportadas deben tener pruebas, no olvide hacer copias en papel o digital (para sus records) de los gastos más importantes y relevantes incluidos en la declaración.

DESAFIOS DEL ANEXO C



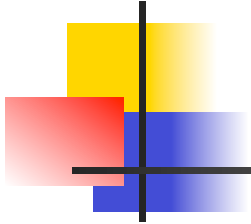
4. **CONTRIBUYENTES CON RECORDS DEFICIENTES Y/O SIN NINGUN RECORD**

Por regla del IRS todos los contribuyentes deben conservar récords de sus ingresos y gastos.

Por experiencia los clientes de Anexo C no son los mejores cumplidores de la regla.

¿Cómo trabajar con estos clientes y que cumplan con la regla de impuestos?

DESAFIOS DEL ANEXO C



Usted puede usar estos métodos para determinar las cantidades de ingresos y gastos de un cliente:

- a) Anotaciones de los ingresos y gastos más comunes en el negocio, usando la frecuencia en que se incurren cada uno. Este método no deja ninguna prueba de lo sucedido.



DESAFIOS DEL ANEXO C

b) Reconstrucción de récords. Este método permite reconstruir los hechos, documentar lo mejor posible los mismos y dejar claras evidencias de las operaciones del negocio.

El IRS ha desarrollado un entrenamiento que guía al Profesional de Impuestos paso por paso para lograr la reconstrucción de los récords.



DESAFIOS DEL ANEXO C

La reconstrucción de récords permite llegar a cantidades más correctas y reales para figurar los resultados en el Anexo C.

El IRS usa este método (cuando es necesario) en sus auditorías a los contribuyentes.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Usted puede encontrar este material en:

<http://www.eitc.irs.gov/Tax-Preparer-Toolkit/sctraining>

DESAFIOS DEL ANEXO C



5. IDENTIFICAR LOS ANEXOS C QUE BUSCAN AUMENTAR EL EITC.

Uno de los desafío más difíciles en estos tiempos es cuando un contribuyente llega con sus ¡propios números, cuadrados! Es decir él/ella sabe que con esas cantidades va a recibir el máximo (o muy cercano al máximo) del EITC.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Generalmente estos contribuyentes pueden no tener un negocio o una actividad profesional real. Por ende no tienen récords del mismo y sólo están buscando recibir el EITC porque no tienen fuente de ingresos en ese año.

Estos contribuyentes son muy difíciles de tratar, porque es claro que quieren evadir las reglas del IRS.



DESAFIOS DEL ANEXO C

Recomendamos que usted no prepare el Anexo C bajo estas condiciones, no importa si el cliente lo pide, no importa cuanto usted pueda recibir por este servicio. Porque usted no puede ser cómplice de una declaración fraudulenta, ni de créditos recibidos indebidamente.

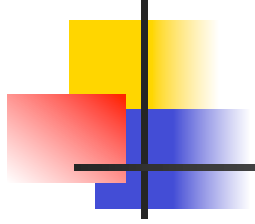


DESAFIOS DEL ANEXO C

Además se crea un círculo que hace parecer que los contribuyentes pueden venir y ofrecer estos datos y el preparador los ignora y puede completar esa declaración.

NUNCA, NUNCA HAGA ESTO!

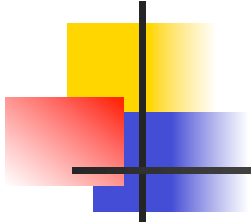
DESAFIOS DEL ANEXO C



6. BUEN USO DEL CONCEPTO Y NOMBRE DE LAS CUENTAS CONTABLES.

Cuando usted prepara una declaración de impuestos que incluye el Anexo C es muy posible que sus conocimientos de contabilidad no sean los mejores, esto provoca que usted use las cuentas de forma incorrecta.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Las instrucciones para completar el Anexo C dicen claramente el propósito de cada cuenta, el mal uso de las mismas produce diferentes resultados y en una auditoría el contribuyente pagará la peor parte.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Por ejemplo use nombre propios para cada cuenta:

- a) A cada gasto incluido en la Parte 5 del Anexo C use su propio nombre, por ejemplo Educación y Entrenamiento, en vez de Clases.

DESAFIOS DEL ANEXO C



- b) Nunca incluya los gastos de Comida y Entretenimiento en la Parte 5, use la Línea 20(a), recuerde que sólo puede deducir el 50% del gasto total.
- c) Evite el nombre de Misceláneos, trate de identificar claramente el concepto del gasto y relacione el nombre a cada cuenta tal como es.

DESAFIOS DEL ANEXO C



d) Los gastos de vehículos escriba cada uno por su nombre: gasolina, registraci3n, reparaci3n, seguros, etc.

Use un anexo separado para mostrar todos estos gastos bajo el t3tulo Gastos de Veh3culos.

DESAFIOS DEL ANEXO C



6. Forma 1099-K y su efecto en el Anexo C.

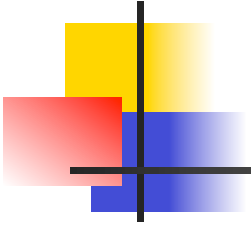
Desde su inicio en el año 2011 la Forma 1099-K tiene un efecto en el Anexo C, el IRS ha incrementado las auditorías que incluyen esta forma.

DESAFIOS DEL ANEXO C



Como parte de la diligencia al preparar el Anexo C pregunte al cliente por una copia de la Forma 1099-K, asegúrese que el total reportado en el total de ventas (ingresos brutos) es igual o mayor a la cantidad reportada en la forma.

FINAL



PREGUNTAS?

GRACIAS !!