

11

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC)

DESCRIPCIÓN GENERAL

En este capítulo se analizarán dos créditos de taxes reembolsables para los cuales es posible que los contribuyentes reúnan los requisitos. Los dos créditos son el Crédito de taxes por ingresos de trabajo (*Earned Income Tax Credit*, EITC) y el Crédito de taxes por hijo adicional (*Additional Child Tax Credit*, ACTC). El Crédito de taxes por ingresos de trabajo puede generar reembolsos de taxes de algunos miles de dólares sobre montos muy modestos de ingresos. El Crédito de taxes por hijo adicional puede permitir a los contribuyentes con poca o ninguna responsabilidad fiscal recibir parte del Crédito de taxes por hijo, estudiado en el Capítulo 3. En este capítulo también se analizan las responsabilidades significativas relacionadas con la diligencia debida que deben asumir los Profesionales de taxes pagos con respecto al Crédito de taxes por ingresos de trabajo y el Crédito de taxes por hijo adicional.

OBJETIVOS

Al terminar este capítulo podrás:

- Reconocer la diferencia entre los créditos reembolsables y los no reembolsables.
- Determinar la elegibilidad para el Crédito de taxes por hijo adicional.
- Calcular con precisión el Crédito de taxes por hijo adicional.
- Aplicar los requisitos de diligencia debida para el Crédito de taxes por hijo adicional.
- Determinar la elegibilidad para el Crédito de taxes por ingresos de trabajo.
- Calcular con precisión el Crédito de taxes por ingresos de trabajo.
- Aplicar los requisitos de diligencia debida para el Crédito de taxes por ingresos de trabajo.

VOCABULARIO FISCAL

Busca en el glosario las definiciones de los siguientes términos:

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Crédito de taxes por hijo adicional.• Crédito no reembolsable.• Crédito por ingresos de trabajo (EIC o EITC).• Crédito reembolsable.• Dependiente.• Discapacidad permanente y total.• Estudiante de tiempo completo.• Hijo de crianza elegible.• Hijo que reúne los requisitos (<i>Qualifying child</i>, QC).• Ingresos por inversiones. | <ul style="list-style-type: none">• Lugar de residencia principal (residencia principal).• Manutención.• Multa por incumplimiento de la diligencia debida.• Padre o madre con custodia.• Padre o madre sin custodia.• Pariente que reúne los requisitos (<i>Qualifying relative</i>, QR).• Requisito de conocimiento.• Requisitos de diligencia debida. |
|---|--|

¿CRÉDITOS O DEDUCCIONES?

Antes de entrar de lleno en el tema de los créditos, es importante que conozcas la diferencia entre los créditos y las deducciones.

Si bien tanto los créditos como las deducciones ayudan a los contribuyentes a reducir el monto de los taxes que deben pagar, lo hacen de maneras diferentes. Las deducciones, como por ejemplo la deducción estándar, reducen los taxes mediante una reducción del monto de los ingresos que de otra manera serían imponibles. Al disminuir los ingresos imponibles, disminuye también la responsabilidad fiscal.

A diferencia de las deducciones, los créditos no entran en juego hasta después de calcular los ingresos imponibles y los taxes. Es entonces que pueden utilizarse los créditos para reducir la responsabilidad fiscal ya determinada dólar por dólar.

Créditos no reembolsables en comparación con los créditos reembolsables

Algunos créditos no son reembolsables, mientras que otros sí lo son. Cuando son *no reembolsables* significa que el monto combinado de estos créditos no puede reducir la responsabilidad fiscal del contribuyente a menos de cero. En cambio, los créditos *reembolsables* sí pueden reducir la responsabilidad fiscal del contribuyente a menos de cero, en cuyo caso la diferencia se reembolsa al contribuyente.

CRÉDITO DE TAXES POR HIJO

Recuerda que en el Capítulo 3 estudiaste el Crédito de taxes por hijo, con un valor hasta de \$1,000 por cada hijo que reúne los requisitos. A fin de reunir los requisitos para el Crédito de taxes por hijo, deben cumplirse todas las siguientes condiciones:

- El contribuyente debe tener un hijo que reúne los requisitos.
- El hijo que reúne los requisitos debe tener menos de 17 años de edad al final del año.
- El hijo que reúne los requisitos debe ser dependiente en la declaración del contribuyente.
- El hijo que reúne los requisitos debe ser ciudadano estadounidense, nacional estadounidense o residente de los Estados Unidos.

Cuando un contribuyente tiene poca o ninguna responsabilidad fiscal, puede no recibir todo el Crédito de taxes por hijo como un crédito no reembolsable. En este caso, el Crédito de taxes por hijo puede ser inferior a los \$1,000 por hijo, puesto que este crédito es no reembolsable. Sin embargo, si cumple todos los requisitos necesarios, podría recibir el saldo del crédito (todo monto no permitido en la línea 35 del Formulario 1040A) como un Crédito de taxes por hijo adicional, que es un crédito reembolsable.

CRÉDITO DE TAXES POR HIJO ADICIONAL

Los créditos no reembolsables de un contribuyente pueden estar limitados por su responsabilidad fiscal. Si el Crédito de taxes por hijo de un contribuyente es limitado, puede ser elegible para reclamar el Crédito de taxes por hijo adicional. El Crédito de taxes por hijo adicional es un crédito reembolsable que está disponible cuando la responsabilidad fiscal limita el Crédito de taxes por hijo.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.3

Para reunir los requisitos para el Crédito de taxes por hijo adicional, un contribuyente que de otro modo reuniría los requisitos para el Crédito de taxes por hijo debe tener alguno de los siguientes:

- Ingresos de trabajo que superen los \$3,000.
- Tres o más hijos que reúnan los requisitos.

Todos los contribuyentes que tengan al menos un hijo que reúne los requisitos pueden reclamar un crédito de hasta el 15% del monto que supere los \$3,000 de sus ingresos de trabajo. Un contribuyente con tres o más hijos que reúnen los requisitos puede tener la posibilidad de reclamar un crédito mayor si los taxes del Seguro Social más los de Medicare pagados exceden el Crédito de taxes por ingresos de trabajo (si lo hubiera). En todos los casos, el crédito está limitado a \$1,000 por hijo que reúne los requisitos y reducido por la parte no reembolsable del Crédito de taxes por hijo.

Ingresos de trabajo

Para fines del Crédito de taxes por hijo adicional, los ingresos de trabajo incluyen tanto los ingresos de trabajo imponibles como el pago por combate no imponible. Al determinar el Crédito de taxes por hijo adicional, en general, cuantos más ingresos de trabajo se tengan en cuenta, más aumentará el crédito. Como aprenderás más adelante en este capítulo, más ingresos pueden aumentar o disminuir el Crédito de taxes por ingresos de trabajo, de modo que el contribuyente a veces puede elegir el tratamiento más beneficioso de ciertos ingresos.

Anexo 8812

El Crédito de taxes por hijo adicional se calcula usando el Anexo 8812, *Child Tax Credit* (Crédito de taxes por hijo) (que se muestra en las Ilustraciones 11.1 y 11.2 en las páginas siguientes) y se traslada a la línea 43 del Formulario 1040A. A menos que el contribuyente tenga ingresos de trabajo por cuenta propia (en cuyo caso se requiere un Formulario 1040), sus ingresos de trabajo serán el monto de la línea 7 del Formulario 1040A, más todo pago por combate excluible.

Ejemplo: Para 2016, Bill Helget (55 años de edad) presenta un Formulario 1040A en el cual reclama el estado civil para la presentación de la declaración de Jefe de familia. Tiene cinco hijos que reúnen los requisitos menores de 17 años. Sus ingresos de trabajo e ingresos brutos ajustados son de \$33,810, y sus taxes antes de créditos son de \$21. Su empleador retuvo taxes del Seguro Social y de Medicare por \$2,586 de sus salarios. Bill reclamará \$2,976 de Crédito de taxes por ingresos de trabajo y ningún crédito no reembolsable aparte del Crédito de taxes por hijo.

A Bill se le hubiera permitido un Crédito de taxes por hijo no reembolsable de \$5,000, pero su responsabilidad fiscal es de solo \$21. Sus ingresos de trabajo para el año 2016 exceden los \$3,000 en \$30,810. Como tiene tres o más hijos que reúnen los requisitos, puede reclamar un Crédito de taxes por hijo adicional correspondiente al monto que sea mayor entre el 15% de ese excedente [$\$30,810 \times 15\% = \$4,622$] y el monto excedente entre sus taxes del Seguro Social y de Medicare netos pagados y su Crédito de taxes por ingresos de trabajo, sin que supere su crédito disponible restante [\$5,000 de crédito provisional – \$21 de crédito no reembolsable = \$4,979]. Los taxes del Seguro Social y de Medicare de Bill no exceden su EITC [\$2,586 frente a \$2,976]. En las Ilustraciones 11.1 y 11.2 se muestra el Anexo 8812 de Bill.m



Completa el Ejercicio 11.1 antes de seguir leyendo.

11.4 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 11.1

SCHEDULE 8812 (Form 1040A or 1040) Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)	Child Tax Credit ► Attach to Form 1040, Form 1040A, or Form 1040NR. ► Information about Schedule 8812 and its separate instructions is at www.irs.gov/schedule8812 .	.1040 1040A 1040NR 8812 OMB No. 1545-0074 2016 Attachment Sequence No. 47 Your social security number 740-01-1010												
Name(s) shown on return BILL HELGET														
Part I Filers Who Have Certain Child Dependent(s) with an ITIN (Individual Taxpayer Identification Number)														
<div style="background-color: black; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> ! CAUTION </div> <p>Complete this part only for each dependent who has an ITIN and for whom you are claiming the child tax credit. If your dependent is not a qualifying child for the credit, you cannot include that dependent in the calculation of this credit.</p>														
<p>Answer the following questions for each dependent listed on Form 1040, line 6c; Form 1040A, line 6c; or Form 1040NR, line 7c, who has an ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) and that you indicated is a qualifying child for the child tax credit by checking column (4) for that dependent.</p> <p>A For the first dependent identified with an ITIN and listed as a qualifying child for the child tax credit, did this child meet the substantial presence test? See separate instructions. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p> <p>B For the second dependent identified with an ITIN and listed as a qualifying child for the child tax credit, did this child meet the substantial presence test? See separate instructions. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p> <p>C For the third dependent identified with an ITIN and listed as a qualifying child for the child tax credit, did this child meet the substantial presence test? See separate instructions. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p> <p>D For the fourth dependent identified with an ITIN and listed as a qualifying child for the child tax credit, did this child meet the substantial presence test? See separate instructions. <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</p>														
<p>Note: If you have more than four dependents identified with an ITIN and listed as a qualifying child for the child tax credit, see separate instructions and check here ► <input type="checkbox"/></p>														
Part II Additional Child Tax Credit Filers														
<p>1 If you file Form 2555 or 2555-EZ stop here; you cannot claim the additional child tax credit. If you are required to use the worksheet in Pub. 972, enter the amount from line 8 of the Child Tax Credit Worksheet in the publication. Otherwise:</p> <table style="margin-left: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">1040 filers:</td> <td>Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040, line 52).</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">1</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">5,000</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">1040A filers:</td> <td>Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040A, line 35).</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">2</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">21</td> </tr> <tr> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">1040NR filers:</td> <td>Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040NR, line 49).</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">3</td> <td style="border-right: 1px solid black; padding-right: 10px;">4,979</td> </tr> </table>			1040 filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040, line 52).	1	5,000	1040A filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040A, line 35).	2	21	1040NR filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040NR, line 49).	3	4,979
1040 filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040, line 52).	1	5,000											
1040A filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040A, line 35).	2	21											
1040NR filers:	Enter the amount from line 6 of your Child Tax Credit Worksheet (see the Instructions for Form 1040NR, line 49).	3	4,979											
<p>2 Enter the amount from Form 1040, line 52; Form 1040A, line 35; or Form 1040NR, line 49 3 Subtract line 2 from line 1. If zero, stop here; you cannot claim this credit 4a Earned income (see separate instructions) b Nontaxable combat pay (see separate instr.) 5 Is the amount on line 4a more than \$3,000? <input type="checkbox"/> No. Leave line 5 blank and enter -0- on line 6. <input checked="" type="checkbox"/> Yes. Subtract \$3,000 from the amount on line 4a. Enter the result 6 Multiply the amount on line 5 by 15% (0.15) and enter the result Next. Do you have three or more qualifying children? <input type="checkbox"/> No. If line 6 is zero, stop here; you cannot claim this credit. Otherwise, skip Part III and enter the smaller of line 3 or line 6 on line 13. <input checked="" type="checkbox"/> Yes. If line 6 is equal to or more than line 3, skip Part III and enter the amount from line 3 on line 13. Otherwise, go to line 7.</p>														
<p>For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.</p>														
Schedule 8812 (Form 1040A or 1040) 2016 FDA 16 88121 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.														

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.5

Ilustración 11.2

Schedule 8812 (Form 1040A or 1040) 2016			Page 2																				
Part III Certain Filers Who Have Three or More Qualifying Children																							
<p>7 Withheld social security, Medicare, and Additional Medicare taxes from Form(s) W-2, boxes 4 and 6. If married filing jointly, include your spouse's amounts with yours. If your employer withheld or you paid Additional Medicare Tax or tier 1 RRTA taxes, see separate instructions</p> <p>8 1040 filers: Enter the total of the amounts from Form 1040, lines 27 and 58, plus any taxes that you identified using code "UT" and entered on line 62.</p> <p>1040A filers: Enter -0-.</p> <p>1040NR filers: Enter the total of the amounts from Form 1040NR, lines 27 and 56, plus any taxes that you identified using code "UT" and entered on line 60.</p> <p>9 Add lines 7 and 8</p> <p>10 1040 filers: Enter the total of the amounts from Form 1040, lines 66a and 71.</p> <p>1040A filers: Enter the total of the amount from Form 1040A, line 42a, plus any excess social security and tier 1 RRTA taxes withheld that you entered to the left of line 46 (see separate instructions).</p> <p>1040NR filers: Enter the amount from Form 1040NR, line 67.</p> <p>11 Subtract line 10 from line 9. If zero or less, enter -0-</p> <p>12 Enter the larger of line 6 or line 11</p> <p>Next, enter the smaller of line 3 or line 12 on line 13.</p>	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: 0; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">7</td> <td style="padding: 2px;">2,586</td> <td rowspan="2" style="background-color: #cccccc; width: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">8</td> <td style="padding: 2px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">9</td> <td style="padding: 2px;">2,586</td> <td rowspan="2" style="background-color: #cccccc; width: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">10</td> <td style="padding: 2px;">2,976</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">11</td> <td style="padding: 2px;"></td> <td rowspan="2" style="background-color: #cccccc; width: 20px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">12</td> <td style="padding: 2px;">4,622</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 2px;">13</td> <td style="padding: 2px;">4,622</td> </tr> </table>	7	2,586		8		9	2,586		10	2,976	11			12	4,622	13		4,622	<p>Enter this amount on Form 1040, line 67, Form 1040A, line 43, or Form 1040NR, line 64.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: 0; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">1040</td> <td style="padding: 2px;">1040A</td> <td style="padding: 2px;">1040NR</td> </tr> </table>	1040	1040A	1040NR
7	2,586																						
8																							
9	2,586																						
10	2,976																						
11																							
12	4,622																						
13		4,622																					
1040	1040A	1040NR																					
Part IV Additional Child Tax Credit																							
<p>13 This is your additional child tax credit</p>																							
		<p>FDA 16 88122 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 – 2017 HRB Tax Group, Inc.</p>																					
<p>Schedule 8812 (Form 1040A or 1040) 2016</p>																							

DILIGENCIA DEBIDA PARA EL CRÉDITO DE TAXES POR HIJO ADICIONAL (ACTC)

Recuerda que en el Capítulo 3 aprendimos que los preparadores de declaraciones de taxes pagos deben aplicar la diligencia debida al preparar cualquier declaración de taxes de un contribuyente que reclame el EITC, el AOTC y el CTC/ACTC. Un Profesional de taxes de Taxes Latinos cumple con estos requisitos de diligencia debida específicos al cumplir con LOS CUATRO requisitos mencionados a continuación:

1. Completar y presentar el Formulario 8867, *Paid Preparer's Due Diligence Checklist* (Lista de verificación de diligencia debida del preparador pago).
2. Completar y conservar todas las hojas de cómputos utilizadas para calcular cualquiera de estos tres créditos reembolsables.
3. Cumplir con el requisito de conocimiento.
4. Cumplir con el requisito de documentación.

Advertencia: Se aplica una multa de \$510 al preparador por cada omisión de los requisitos de diligencia debida del EITC, AOTC y CTC/ACTC por cada crédito, en cada declaración.

Teniendo en cuenta las reglas sobre el CTC que analizamos en el Capítulo 3, ahora revisaremos los cuatro requisitos de diligencia debida en la medida en que se relacionen con el ACTC. Revisaremos los requisitos de diligencia debida en su relación con el EITC más adelante en este capítulo.

Requisito 1 y ACTC

El primer requisito de diligencia debida para el ACTC consiste en completar el Formulario 8867 (que aparece en las Ilustraciones 11.3 a 11.5) de manera minuciosa y meticulosa, y luego presentar el formulario para reclamar el ACTC con cada declaración presentada electrónicamente o en papel, tanto original como enmendada.

Para el ACTC, tendrás que completar la columna del medio titulada CTC/ACTC en el Formulario 8867. Observa que a medida que leas y respondas cada una de las preguntas en esta lista, estas preguntas te ayudan a garantizar que el contribuyente reúna los requisitos para el ACTC y cumpla con los tres requisitos de diligencia debida restantes que analizaremos a continuación.

Nota: Deja en blanco todas las preguntas en la página 1 del Formulario 8867 que no se apliquen al contribuyente.

Requisito 2 y ACTC

El segundo requisito de diligencia debida para el ACTC consiste en completar y conservar todas las hojas de cómputos. Para el ACTC, el crédito se calcula utilizando el Anexo 8812, y no se requiere ninguna hoja de cómputos. Recuerda que el CTC tiene una hoja de cómputos que debe completarse y guardarse antes de que el contribuyente pueda reclamar el ACTC.

Nota: Las declaraciones de los contribuyentes creadas en *Drake* completarán y guardarán automáticamente las hojas de cómputos sobre la base de la información ingresada en el *software*. Se guardan copias de estas hojas de cómputos directamente en *Drake*, así que no es necesario conservar copias impresas de las hojas de cómputos. Si crearas declaraciones de contribuyentes a mano, tendrías que conservar una copia impresa de cualquier hoja de cómputos que hayas completado a mano. Sin embargo, para este curso, no se te pedirá que hagas fotocopias de las hojas de cómputos que completaste a mano.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.7

Ilustración 11.3

Form 8867 <small>Department of the Treasury Internal Revenue Service</small>	Paid Preparer's Due Diligence Checklist <small>Earned Income Credit (EIC), Child Tax Credit (CTC), and American Opportunity Tax Credit (AOTC)</small> ► To be completed by preparer and filed with Form 1040, 1040A, 1040EZ, 1040NR, 1040SS, or 1040PR. ► Information about Form 8867 and its separate instructions is at www.irs.gov/form8867 .	<small>OMB No. 1545-1629</small> 2016 <small>Attachment Sequence No. 70</small>
Taxpayer name(s) shown on return BILL HELGET Enter preparer's name and PTIN ELIZABETH MICHAELS P32165478		Taxpayer Identification number 740-01-1010
Due Diligence Requirements		
Please complete the appropriate column for all credits claimed on this return <small>(check all that apply).</small>		
EIC CTC/ACTC AOTC		
1 Did you complete the return based on information for tax year 2016 provided by the taxpayer or reasonably obtained by you?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
2 Did you complete the applicable EIC and/or CTC/ACTC worksheets found in the Form 1040, 1040A, 1040EZ, or 1040NR instructions, and/or the AOTC worksheet found in the Form 8863 instructions, or your own worksheet(s) that provides the same information, and all related forms and schedules for each credit claimed?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
3 Did you satisfy the knowledge requirement? Answer "Yes" only if you can answer "Yes" to both 3a and 3b. To meet the knowledge requirement, did you:		
a Interview the taxpayer, ask adequate questions, and document the taxpayer's responses to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s)?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
b Review adequate information to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and in what amount?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
4 Did any information provided by the taxpayer, a third party, or reasonably known to you in connection with preparing the return appear to be incorrect, incomplete, or inconsistent? (If "Yes," answer questions 4a and 4b. If "No," go to question 5.) ...		
a Did you make reasonable inquiries to determine the correct or complete information?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
b Did you document your inquiries? (Documentation should include the questions you asked, whom you asked, when you asked, the information that was provided, and the impact the information had on your preparation of the return.)		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
5 Did you satisfy the record retention requirement? To meet the record retention requirement, did you keep a copy of any document(s) provided by the taxpayer that you relied on to determine eligibility or to compute the amount for the credit(s)? ... In addition to your notes from the interview with the taxpayer, list those documents, if any, that you relied on.		
SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (CTC)		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
6 Did you ask the taxpayer whether he/she could provide documentation to substantiate eligibility for and the amount of the credit(s) claimed on the return?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
7 Did you ask the taxpayer if any of these credits were disallowed or reduced in a previous year? <small>(If credits were disallowed or reduced, go to question 7a; if not, go to question 8.)</small>		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
a Did you complete the required recertification form(s)?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
b If the taxpayer is reporting self-employment income, did you ask adequate questions to prepare a complete and correct Form 1040, Schedule C?		
<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.		Form 8867 (2016)
<small>FDA 16 88671 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.</small>		

11.8 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 11.4

Form 8867 (2016) HELGET 740-01-1010		Page 2	
Due Diligence Questions for Returns Claiming EIC (If the return does not claim EIC, go to question 10.)			
9a Did you explain to the taxpayer the rules about claiming the EIC when a child is the qualifying child of more than one person (tie-breaker rules), and have you determined that this taxpayer is, in fact, eligible to claim the EIC for the number of children for whom the EIC is claimed?	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	
b Did you explain to the taxpayer that he/she may not claim the EIC if the taxpayer has not lived with the child for over half the year, even if the taxpayer has supported the child?	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	
Due Diligence Questions for Returns Claiming CTC and/or additional CTC (If the return does not claim CTC or Additional CTC, go to question 11.)			
10a Does the child reside with the taxpayer who is claiming the CTC/ACTC? (If "Yes," go to question 10c. If "No," answer question 10b.)		<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
b Did you ask if there is an active Form 8332, Release/Revocation of Claim to Exemption for Child by Custodial Parent, or a similar statement in place and, if applicable, did you attach it to the return?		<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
c Have you determined that the taxpayer has not released the claim to another person?.....		<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
Due Diligence Questions for Returns Claiming AOTC (If the return does not claim AOTC, go to Credit Eligibility Certification.)			
11 Did the taxpayer provide substantiation such as a Form 1098-T and receipts for the qualified tuition and related expenses for the claimed AOTC?			<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
<p>► You have complied with all due diligence requirements with respect to the credits claimed on the return of the taxpayer identified above if you:</p> <ol style="list-style-type: none"> A. Complete this Form 8867 truthfully and accurately and complete the actions described in this checklist for all credits claimed; B. Submit Form 8867 in the manner required; C. Interview the taxpayer, ask adequate questions, document the taxpayer's responses on the return or in your notes, review adequate information to determine if the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and in what amount(s); and D. Keep all five of the following records for 3 years from the latest of the dates specified in the Form 8867 instructions under Document Retention. <ol style="list-style-type: none"> 1. A copy of Form 8867, 2. The applicable worksheet(s) or your own worksheet(s) for any credits claimed, 3. Copies of any taxpayer documents you may have relied upon to determine eligibility for and the amount of the credit(s), 4. A record of how, when, and from whom the information used to prepare this form and worksheet(s) was obtained, and 5. A record of any additional questions you may have asked to determine eligibility for and amount of the credits, and the taxpayer's answers. <p>► If you have not complied with all due diligence requirements for all credits claimed, you may have to pay a \$510 penalty for each credit for which you have failed to comply.</p>			
Credit Eligibility Certification			
12 Do you certify that all of the answers on this Form 8867 are, to the best of your knowledge, true, correct and complete?			<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
FDA 16 88672 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.	Form 8867 (2016)		

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.9

Ilustración 11.5

<p style="text-align: center;">2016 FORM 8867 DUE DILIGENCE</p> <p>BILL HELGET 740-01-1010</p> <p style="text-align: right;"><u>Keep for Your Records</u></p> <p>CALVIN, CASSIE, CHELSEA, CLINTON, AND CORAL ARE ALL BILL HELGET'S BIOLOGICAL CHILDREN AND LIVED WITH HIM ONLY DURING ALL OF 2016. THEY ARE ALL FIVE ONLY HIS DEPENDENT QUALIFYING CHILDREN. HE PROVIDED ALL OF THEIR SUPPORT.</p> <p>DATE INFORMATION WAS OBTAINED: 03-08-2017 INFORMATION WAS OBTAINED FROM: BILL HELGET</p>			
<hr/> <p>Taxpayer Signature BILL HELGET</p>		<hr/> <p>Date</p>	
		<hr/> <p>Spouse Signature</p>	
		<hr/> <p>Date</p>	
<p>FDA Form Software Copyright 1998 – 2017 HRB Tax Group, Inc. J0614E 16_EICDUEDIL</p>			

Requisito 3 y ACTC

El tercer requisito de diligencia debida para el ACTC es el requisito de conocimiento, que es el requisito más exigente. Para cumplir con el requisito de conocimiento, el preparador de taxes pago no puede saber, ni tiene ningún motivo para saber, que alguna información utilizada para determinar la elegibilidad de un contribuyente para el crédito o el monto del crédito es incorrecta o inconsistente o está incompleta. Es importante comprender muy bien los requisitos para reclamar el ACTC.

Los errores relacionados con el ACTC más comúnmente identificados por el IRS son los mismos que los relacionados con el CTC. Estos errores involucran a contribuyentes que reclaman a hijos que no cumplen con los requisitos de edad, parentesco o residencia. Los Profesionales de taxes no pueden confiar en el *software* solamente para cumplir con el requisito de conocimiento, y deben realizar una entrevista de taxes minuciosa. Lo hacen mediante la “prueba del olfato”, utilizando su capacitación, su instinto y su experiencia en la preparación profesional de taxes para evaluar la información proporcionada y asegurarse de que el contribuyente reúna los requisitos para reclamar el ACTC.

Si las cuentas no cierran, debes determinar qué otras preguntas abiertas puedes hacer para aclarar la información que sea inconsistente o esté incompleta. No dejes de formular preguntas abiertas adicionales hasta que estés convencido de que el contribuyente cumple con los requisitos de elegibilidad para reclamar el ACTC. No olvides registrar las preguntas adicionales formuladas, así como las respuestas del contribuyente.

Esto significa que tú, como Profesional de taxes, debes llevar notas detalladas de la conversación que tenga lugar durante cada entrevista de taxes. Las notas de la diligencia debida deben ser únicas para cada cliente. Personaliza tus notas de diligencia debida utilizando el nombre y el apellido en lugar de simplemente hacer referencia a las personas como contribuyente, cliente, padre o madre, tío(a), hermano(a) o sobrino(a).

Requisito 4 y ACTC

El cuarto requisito de diligencia debida para el ACTC es la conservación de registros. Los preparadores de taxes pagos deben conservar copias de todos los registros proporcionados por el contribuyente que se utilizaron para determinar si el contribuyente o sus dependientes cumplen con los requisitos para el ACTC, o para calcular el monto de los créditos cuando se preparó la declaración.

Generalmente, la documentación proporcionada por el contribuyente para el ACTC respaldará la residencia del hijo, o respaldará la prueba de parentesco. A los fines de este curso, no se te pedirá que hagas fotocopias de la documentación mencionada en los estudios de caso del capítulo.

En la oficina de taxes, cuando el contribuyente presenta electrónicamente su declaración, un Profesional de taxes de Taxes Latinos debería adjuntar estas copias de la documentación al Formulario 8879 impreso, *IRS E-File Signature Authorization* (Autorización de firma para la presentación electrónica al IRS), que luego se guarda en el archivo del cliente de Taxes Latinos. También se habrá documentado quién proporcionó los registros y la fecha en que fueron provistos en el Formulario 8867.

Además de todos los documentos proporcionados por el contribuyente, los preparadores de taxes que reciben un pago deben conservar copias de todas las hojas de cómputos completadas manualmente que se hayan utilizado para calcular los créditos. También deben llevar un registro de todas las preguntas abiertas formuladas durante la entrevista de taxes, y las respuestas del contribuyente, para asegurarse de cumplir con el requisito de conocimiento.



Completa el Ejercicio 11.2 antes de seguir leyendo.

CRÉDITO DE TAXES POR INGRESOS DE TRABAJO

El Crédito de taxes por ingresos de trabajo, cuya abreviatura es EITC o EIC, es un crédito valioso disponible para contribuyentes con bajos ingresos que tienen ingresos de trabajo. A los fines de este curso, abreviaremos el crédito como EITC. Los formularios y los anexos del IRS hacen referencia al crédito como EIC. El crédito puede tener un valor de hasta \$6,269 para el año 2016, dependiendo del estado civil para la presentación de la declaración del contribuyente, sus ingresos y la cantidad de hijos reclamados que reúnen los requisitos. El EITC es un crédito reembolsable, lo que permite al contribuyente obtener el crédito como parte de su reembolso, aunque su responsabilidad fiscal se haya reducido a cero.

REUNIR LOS REQUISITOS PARA EL EITC

Los contribuyentes pueden reunir los requisitos para el EITC aunque no tengan hijos que reúnen los requisitos, pero las reglas son levemente diferentes a las de los contribuyentes con hijos que reúnen los requisitos. Primero, examinaremos las reglas correspondientes a los que no tienen hijos que reúnen los requisitos. Después, examinaremos las reglas correspondientes a los que sí tienen hijos que reúnen los requisitos. Finalmente, analizaremos reglas adicionales que se aplican a ambos.

Contribuyentes sin hijos que reúnen los requisitos

Para reunir los requisitos para el crédito, los contribuyentes sin hijos que reúnen los requisitos deben:

- Tener por lo menos 25 años de edad, pero menos de 65 años de edad, al 1 de enero de 2018 (si son Casados que presentan una declaración conjunta [*Married Filing Jointly*, MFJ], cualquiera de los cónyuges puede cumplir este requisito).
- No poder ser reclamados como dependientes en la declaración de otro contribuyente.
- No ser hijos que reúnen los requisitos de otra persona.
- Vivir en los Estados Unidos más de la mitad del año.
- Tener ingresos de trabajo y AGI inferiores a \$14,880 (\$20,430 si son Casados que presentan una declaración conjunta).

Vivir en los EE. UU.

Los Estados Unidos están compuestos por cada uno de los 50 estados y el Distrito de Columbia. No incluye a Puerto Rico o posesiones de los EE. UU., como las Islas Vírgenes de los Estados Unidos y Guam. El personal militar de los Estados Unidos apostado fuera del país en servicio activo prolongado se considera que vive en los Estados Unidos durante ese período de servicio para fines del EITC.

Contribuyentes con hijos que reúnen los requisitos

Para reunir los requisitos para el EITC, los contribuyentes con un hijo o más que reúnen los requisitos deben:

- Tener un hijo que reúne los requisitos que pase las pruebas de parentesco, edad, residencia y declaración conjunta.
- Tener un hijo que reúne los requisitos que no sea reclamado por otra persona para el EITC.
- No ser hijos que reúnen los requisitos de otra persona.
- Tener ingresos de trabajo y AGI inferiores a uno de los siguientes:
 - \$39,296 (\$44,846 si son Casados que presentan una declaración conjunta) con un hijo que reúne los requisitos.
 - \$44,648 (\$50,198 si son Casados que presentan una declaración conjunta) con dos hijos que reúnen los requisitos.
 - \$47,955 (\$53,505 si son Casados que presentan una declaración conjunta) con tres o más hijos que reúnen los requisitos.

Reglas para contribuyentes con o sin un hijo que reúne los requisitos

Para reunir los requisitos para el crédito, el contribuyente debe:

- Tener un número de Seguro Social (SSN) válido.
- Abstenerse de usar el estado civil para la presentación de la declaración de Casado que presenta una declaración por separado.
- Ser ciudadano estadounidense o extranjero residente todo el año.
- No presentar un Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingresos ganados en el extranjero) ni un Formulario 2555-EZ, *Foreign Earned Income Exclusion* (Exclusión de ingresos ganados en el extranjero).
- Tener ingresos por inversiones de \$3,400 o menos.
- Tener ingresos de trabajo de al menos \$1.

Consejo de Drake: A los fines del EITC, asegúrate de ingresar a todos los miembros del grupo familiar cuando ingreses personas en la pantalla “*Personal Information*” (Información personal). Tendrás que ingresar los nombres, los parentescos, las edades, los ingresos y si el contribuyente desea reclamarlos o no.

EXPLICACIÓN DE LAS REGLAS DEL EITC

Para analizar a fondo todas las reglas, la Publicación 596 del IRS, *Earned Income Credit (EIC)*, (Crédito por ingreso del trabajo, EIC) es el mejor lugar para comenzar. En el Capítulo 36 de la Publicación 17 del IRS aparece una sinopsis de estas reglas. A continuación, se incluyen las partes más destacadas y cuestiones que es importante comprender para este curso.

A lo largo de la entrevista realizada por el Profesional de taxes se determina si un contribuyente cumple con estas reglas. Por lo tanto, es importante que el Profesional de taxes escuche atentamente durante la entrevista para estar en conformidad con la diligencia debida en relación con el EITC que se analizará más adelante en este capítulo.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.13

Números de Seguro Social

Para reclamar el EITC, la declaración de taxes debe mostrar un número de Seguro Social (SSN) válido del contribuyente, del cónyuge (si presentan una declaración conjunta) y de todos los hijos que reúnen los requisitos.

Nota: Algunos números de Seguro Social (SSN) se expiden solamente para permitir que los contribuyentes reciban ciertos beneficios federales. Para reunir los requisitos para el EITC, un número de Seguro Social (SSN) válido es aquel que permite que el titular trabaje. Si las palabras “*Not valid for employment*” (No válido para empleo) aparecen impresas en la tarjeta del Seguro Social, el número no es un número de Seguro Social (SSN) válido para fines del EITC, y el contribuyente no puede reclamar el crédito.

Estado civil para la presentación de la declaración de Casado que presenta una declaración por separado (*Married Filing Separately, MFS*)

Si el contribuyente es casado, debe presentar una declaración conjunta para reclamar el EITC. Su estado civil para la presentación de la declaración no puede ser el de “Casado que presenta una declaración por separado”. No obstante, si el contribuyente cumple con las reglas de no casado para fines de taxes que aprendiste en el Capítulo 4, puede entonces presentar su declaración como Jefe de familia y tiene la posibilidad de reclamar el crédito.

Ciudadano estadounidense o extranjero residente todo el año

Los extranjeros no residentes generalmente no pueden reclamar el EITC. Los extranjeros residentes no pueden reclamar el EIC a menos que tengan autorización para trabajar en los Estados Unidos. Si el contribuyente (o su cónyuge, de estar casado) fuera extranjero no residente en algún momento del año, no puede reclamar el EITC a menos que el estado civil para la presentación de la declaración utilizado en la declaración de taxes sea el de Casado que presenta una declaración conjunta (MFJ). El contribuyente puede usar ese estado civil para la presentación de la declaración únicamente si un cónyuge es ciudadano estadounidense o extranjero residente en los Estados Unidos y elige considerar al cónyuge no residente como residente de los Estados Unidos. Si el contribuyente elige esto, los ingresos mundiales del contribuyente y su cónyuge son imponibles.

Formulario 2555 o Formulario 2555-EZ

Los contribuyentes que presentan el Formulario 2555 o el Formulario 2555-EZ no pueden reclamar el EITC. Estos formularios se presentan para excluir los ingresos de trabajo en países extranjeros de los ingresos brutos, o para deducir o excluir un monto para vivienda en el extranjero. Las posesiones de los EE. UU. no son países extranjeros. En este curso no se da una explicación a fondo de estos formularios.

Limitaciones a los ingresos por inversiones

Para evitar que personas con activos sustanciales reciben el EITC, el crédito se niega a todo contribuyente con ingresos por inversiones superiores a \$3,400 para el año 2016. A este fin, los ingresos por inversiones incluyen:

- Intereses imponibles y exentos.
- Dividendos imponibles.
- Ingresos por ganancias netas de capital (excluyendo las ganancias de la Sección 1231), si son superiores a cero.
- Rentas y regalías netas no comerciales, si son superiores a cero.
- Ingresos pasivos netos superiores a cero y que no sean ingresos de trabajo por cuenta propia.

Este curso solo cubre los ingresos por inversiones que pueden declararse en el Formulario 1040A, que aprendiste en el Capítulo 5.

11.14 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ingresos de trabajo

Para reunir los requisitos para el Crédito de taxes por ingresos de trabajo, el contribuyente debe trabajar y tener "ingresos de trabajo". Los ingresos de trabajo son salarios, comisiones, propinas, ingresos de actividades agropecuarias y otros ingresos de negocios, como las ganancias netas de ingresos de trabajo por cuenta propia. El personal militar puede optar por incluir su pago por combate no imponible, que aparece como código Q en la casilla 12 del Formulario W-2, como ingresos de trabajo.

Los beneficios por discapacidad imponibles recibidos de un plan de jubilación por discapacidad de un empleador hasta que se llegue a la edad mínima para la jubilación se declaran en la línea 7, y se incluyen para la determinación de los ingresos de trabajo.

Parentesco, edad, residencia y declaración conjunta

Parentesco

El hijo que reúne los requisitos del contribuyente debe ser uno de los siguientes:

- Un hijo, hijastro, hijo de crianza elegible, hijo adoptivo o descendiente de cualquiera de ellos.
- Hermano, medio hermano, hermanastro o descendiente de cualquiera de ellos.

Edad

El hijo que reúne los requisitos del contribuyente debe ser uno de los siguientes:

- Menor de 19 años de edad al final de 2016 y menor que el contribuyente (o el cónyuge del contribuyente, si presentan una declaración conjunta).
- Estudiante de tiempo completo menor de 24 años de edad al final de 2016 y menor que el contribuyente (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta).
- Discapacitado de manera permanente y total en cualquier momento durante el año 2016, sin importar la edad.

Residencia

El hijo que reúne los requisitos del contribuyente debe haber vivido con el contribuyente en los Estados Unidos (definidos antes) durante más de la mitad del año 2016. La regla para el personal militar antes mencionada también se aplica a la residencia.

Declaración conjunta

El hijo que reúne los requisitos del contribuyente no puede presentar una declaración conjunta, a menos que sea únicamente para reclamar un reembolso.

Hijo casado

Si un hijo que reúne los requisitos del contribuyente está casado, el contribuyente debe poder reclamar una exención de dependencia por ese hijo (salvo que se apliquen las reglas de padres divorciados).

Manutención

Un hijo que sería hijo que reúne los requisitos para dependencia conforme a la definición uniforme, salvo que aporte más del 50% de su propia manutención, puede ser un hijo que reúne los requisitos para fines del EITC.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.15

Un hijo que reúne los requisitos no puede ser utilizado por más de una persona para reclamar el EITC

Los contribuyentes no pueden decidir quién puede reclamar el EITC cuando el mismo hijo pase las pruebas para ser un hijo que reúne los requisitos de más de un contribuyente. Solo un contribuyente puede reclamar al hijo como su hijo que reúne los requisitos, a menos que el otro contribuyente sea su cónyuge y presenten una declaración conjunta, o que se apliquen las reglas para padres divorciados o separados, tal como se analizó en el Capítulo 4. Un contribuyente reclama todos los beneficios de taxes correspondientes al hijo (siempre que sea elegible para cada beneficio). Estos beneficios de taxes incluyen lo siguiente:

- La exención por el hijo.
- El Crédito de taxes por hijo.
- Estado civil para la presentación de la declaración de Jefe de familia.
- El Crédito por gastos de cuidado de hijos y dependientes.
- La exclusión para los beneficios por cuidado de dependientes.
- El EITC.

Reglas de desempate

Si un hijo es un hijo que reúne los requisitos de más de un contribuyente, los contribuyentes pueden decidir entre ellos, de acuerdo con las reglas de desempate, quién reclamará el crédito, junto con todos los otros beneficios de taxes. (A este fin, los contribuyentes casados que presentan una declaración conjunta se consideran como un solo contribuyente). Si más de un contribuyente reclama el crédito con respecto al mismo hijo, el IRS decidirá quién recibirá el crédito sobre la base de las reglas de desempate descritas anteriormente en el Capítulo 4.

Padres divorciados o separados. La renuncia correspondiente a la exención en favor del padre o madre sin custodia incluida en las reglas de padres divorciados no se aplica para fines del EITC. Solamente el padre o madre con custodia puede reclamar el EITC con respecto al hijo.

Ser hijo que reúne los requisitos

Un contribuyente (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) que es un hijo que reúne los requisitos de otro contribuyente no puede reclamar el crédito. Este es el caso aunque la otra persona decida no reclamar efectivamente al contribuyente.

Ejemplo: Mark Jones (22 años de edad), estudiante de tiempo completo, y su hijo, Jeff (3 años de edad), vivieron todo el año con el padre de Mark. Mark no aportó más de la mitad de su propia manutención. Mark no puede reclamar el EITC aunque de otro modo reúna los requisitos porque es el hijo que reúne los requisitos de su padre. El padre de Mark puede reclamar el crédito o no, dependiendo de sus ingresos de trabajo y sus AGI, además de todos los otros requisitos.

Nota: Aunque sus ingresos de trabajo y sus AGI sean inferiores a \$14,880 (para el año 2016), Mark no puede reclamar el EITC como contribuyente sin un hijo que reúne los requisitos porque, al ser él mismo un hijo que reúne los requisitos, se le prohíbe reclamar el crédito.m

CÁLCULO DEL CRÉDITO DE TAXES POR INGRESOS DE TRABAJO

El primer paso para reclamar el EITC para contribuyentes que hemos determinado elegibles es llenar el Anexo EIC para los contribuyentes con uno o más hijos que reúnen los requisitos. Los contribuyentes elegibles para el crédito que no tienen un hijo que reúne los requisitos no llenan este formulario.

El Anexo EIC pide información sobre el hijo o los hijos que reúnen los requisitos. Si un contribuyente tiene más de tres hijos que reúnen los requisitos, ingresa información sobre tres de ellos solamente. Bill Helget, del ejemplo en la página 1.3, tiene cinco hijos que reúnen los requisitos. Consulta su Anexo EIC en la Ilustración 11.6 en el que solo se incluyen tres hijos.

mEjemplo: Carol A. Patel presenta la declaración como Jefe de familia y reúne los requisitos para el EITC para 2016. Tiene un solo hijo que reúne los requisitos: su hija, Dara, que nació en 2006. Dara vivió con Carol durante todo el año.

Carol tuvo ingresos de trabajo de \$23,246 e ingresos por inversiones de \$795, así que sus AGI son de \$24,041. Los ingresos por inversiones se analizaron en el Capítulo 5. Por ahora, supondremos que tuvo ingresos de intereses de \$307 declarados en la línea 8a del Formulario 1040A y \$488 en ingresos de dividendos ordinarios declarados en la línea 9a del Formulario 1040A. Su Crédito de taxes por ingresos de trabajo se calcula utilizando las hojas de cómputos que se muestran en las Ilustraciones 11.7 a 11.10, a partir de la página 11.19. A diferencia del Anexo EIC, las hojas de cómputos no se presentan con su declaración; deben conservarse con sus registros.m

Las hojas de cómputos de Taxes Latinos para determinar el EITC se personalizan para uso de Taxes Latinos. A los fines del aprendizaje, usaremos las instrucciones del IRS para el Formulario 1040A para ver cómo se determinó el EITC de Carol. Esto te ayudará a entender el flujo de información de la hoja de cómputos a los formularios y anexos.

Paso 1 – Todos los contribuyentes

Línea 1. Determina la elegibilidad sobre la base de los ingresos y la cantidad de hijos que reúnen los requisitos.

Línea 2. Determina la elegibilidad sobre la base de que el contribuyente (y su cónyuge si presentan una declaración conjunta) tenga un número de Seguro Social (SSN) válido que le permita trabajar.

Línea 3. Determina la elegibilidad sobre la base del estado civil para la presentación de la declaración. Los contribuyentes cuyo estado civil para la presentación de la declaración es Casado que presenta una declaración por separado no son elegibles para el EITC.

Línea 4. Determina la elegibilidad sobre la base del estatus de residencia del contribuyente. Los extranjeros no residentes deben estar casados con un ciudadano estadounidense o extranjero residente, presentar una declaración conjunta y elegir que se le trate como un extranjero residente.

Paso 2 – Ingresos por inversiones

Línea 1. Calcula los ingresos por inversiones totales del contribuyente.

Línea 2. Determina si los ingresos por inversiones del contribuyente superan el máximo de \$3,400 para 2016.

Paso 3 – Hijo que reúne los requisitos

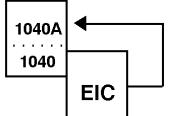
Línea 1. Determina si el contribuyente reúne los requisitos como un contribuyente con o sin un hijo que reúne los requisitos.

Línea 2. Determina si el contribuyente presenta una declaración conjunta o no.

Línea 3. Para el contribuyente que respondió afirmativamente a la línea 2, esta línea determina la elegibilidad sobre la base de que el contribuyente pueda ser reclamado como hijo que reúne los requisitos en otra declaración de taxes. El contribuyente que es hijo que reúne los requisitos de otro contribuyente que está obligado a presentar una declaración de taxes no puede reclamar el EITC.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.17

Ilustración 11.6

SCHEDULE EIC (Form 1040A or 1040) <small>Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)</small>	Earned Income Credit Qualifying Child Information 		OMB No. 1545-0074 2016 Attachment Sequence No. 43	
Name(s) shown on return <u>BILL HELGET</u>			Your social security number <u>740-01-1010</u>	
Before you begin: <ul style="list-style-type: none"> ● See the instructions for Form 1040A, lines 42a and 42b, or Form 1040, lines 66a and 66b, to make sure that (a) you can take the EIC, and (b) you have a qualifying child. ● Be sure the child's name on line 1 and social security number (SSN) on line 2 agree with the child's social security card. Otherwise, at the time we process your return, we may reduce or disallow your EIC. If the name or SSN on the child's social security card is not correct, call the Social Security Administration at 1-800-772-1213. 				
CAUTION <ul style="list-style-type: none"> ● You can't claim the EIC for a child who didn't live with you for more than half of the year. ● If you take the EIC even though you are not eligible, you may not be allowed to take the credit for up to 10 years. See the instructions for details. ● It will take us longer to process your return and issue your refund if you do not fill in all lines that apply for each qualifying child. 				
Qualifying Child Information		Child 1	Child 2	Child 3
1 Child's name <small>If you have more than three qualifying children, you have to list only three to get the maximum credit.</small>	First name <u>CALVIN</u> Last name <u>HELGET</u>	First name <u>CASSIE</u> Last name <u>HELGET</u>	First name <u>CHELSEA</u> Last name <u>HELGET</u>	
2 Child's SSN <small>The child must have an SSN as defined in the instructions for Form 1040A, lines 42a and 42b, or Form 1040, lines 66a and 66b, unless the child was born and died in 2016. If your child was born and died in 2016 and did not have an SSN, enter "Died" on this line and attach a copy of the child's birth certificate, death certificate, or hospital medical records.</small>	<u>787-98-7987</u>	<u>789-78-9789</u>	<u>756-45-6456</u>	
3 Child's year of birth	Year <u>2003</u> <small>If born after 1997 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</small>	Year <u>2005</u> <small>If born after 1997 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</small>	Year <u>2007</u> <small>If born after 1997 and the child is younger than you (or your spouse, if filing jointly), skip lines 4a and 4b; go to line 5.</small>	
4a Was the child under age 24 at the end of 2016, a student, and younger than you (or your spouse, if filing jointly)?	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5.	
b Was the child permanently and totally disabled during any part of 2016?	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5. The child is not a qualifying child.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5. The child is not a qualifying child.	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. Go to line 5. The child is not a qualifying child.	
5 Child's relationship to you <small>(for example, son, daughter, grandchild, niece, nephew, foster child, etc.)</small>	<u>SON</u>	<u>DAUGHTER</u>	<u>DAUGHTER</u>	
6 Number of months child lived with you in the United States during 2016	<u>12</u> months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	<u>12</u> months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	<u>12</u> months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	
For Papercwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.		Schedule EIC (Form 1040A or 1040) 2016		
<small>FDA 16 EIC1 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.</small>				

Paso 4 – Contribuyentes sin un hijo que reúne los requisitos

Línea 1. Determina la elegibilidad de acuerdo con los ingresos y el estado civil para la presentación de la declaración para los contribuyentes que no tienen un hijo que reúne los requisitos. Los AGI deben ser inferiores a \$14,880 (\$20,430 si son Casados que presentan una declaración conjunta).

Línea 2. Determina la elegibilidad de acuerdo con la edad. Los contribuyentes sin un hijo que reúne los requisitos deben tener por lo menos 25 años, pero menos de 65, al final de 2016.

Línea 3. Determina la elegibilidad de acuerdo con la residencia en los Estados Unidos. Los contribuyentes cuya vivienda principal no haya estado en los Estados Unidos durante más de la mitad de 2016 no reúnen los requisitos para el EITC. Los miembros del ejército pueden reunir los requisitos en ciertas circunstancias.

Línea 4. Determina si el contribuyente sin hijos que reúnen los requisitos presenta una declaración conjunta o no.

Línea 5. Para el contribuyente que respondió afirmativamente a la línea 4 anterior, esta línea determina la elegibilidad del contribuyente sobre la base de su elegibilidad para ser reclamado como hijo que reúne los requisitos en otra declaración de taxes. El contribuyente que es hijo que reúne los requisitos de otro contribuyente que está obligado a presentar una declaración de taxes no puede reclamar el EITC.

Línea 6. Determina la elegibilidad de acuerdo con el estatus de dependencia del contribuyente. Los contribuyentes que pueden ser reclamados como dependientes en la declaración de taxes de otro contribuyente no pueden reclamar el EITC.

Paso 5 – Ingresos de trabajo

Línea 1. Esta línea se calcula sumando los ingresos de becas de estudio o de investigación imponibles, ingresos de trabajos realizados en prisión, e ingresos de pensiones o anualidades de planes de compensación diferida que no reúnen los requisitos. La suma total de lo anterior luego se resta de los ingresos de trabajo declarados en la línea 7 del Formulario 1040A. Por último, se tiene en cuenta el pago por combate no imponible, ya que en algunos casos puede aumentar el EITC, y el contribuyente puede optar por tratarlo como un ingreso imponible.

Línea 2. Esta línea tiene en cuenta el monto de la línea 1 del Paso 5 anterior para hacer la determinación final en cuanto a la elegibilidad para el EITC.

Paso 6 – Cómo calcular el crédito

Nota: No confundas las tablas del EITC con las Tablas de taxes. Las tablas del EITC se usan para calcular el EITC. Hay una copia de las tablas del EITC en el Apéndice en las páginas A.23 a A.29.

Parte 1. Esta sección determina el EITC basándose en los ingresos de trabajo según lo calculado en el Paso 5. Luego, se tienen en cuenta los AGI para ver si difieren de los ingresos de trabajo. Los contribuyentes cuyos ingresos de trabajo difieran de sus AGI deben continuar con la Parte 2.

Parte 2. Esta sección determina el EITC sobre la base de los AGI del contribuyente (consulta la hoja de cómputos para ver las excepciones).

Parte 3. El EITC del contribuyente será el menor de los montos calculados en las Partes 1 y 2 anteriores.



Completa los Ejercicios 11.3 y 11.4 antes de seguir leyendo.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.19

Ilustración 11.7

2016 Form 1040A—Lines 42a and 42b

Lines 42a and 42b—Earned Income Credit (EIC)

What is the EIC?

The EIC is a credit for certain people who work. The credit may give you a refund even if you don't owe any tax or didn't have any tax withheld.

To Take the EIC:

- Follow the steps below.
- Complete the Earned Income Credit (EIC) Worksheet in these instructions or let the IRS figure the credit for you.
- If you have a qualifying child, complete and attach Schedule EIC.

For help in determining if you are eligible for the EIC, go to [IRS.gov/eite](#) and click on "EITC Assistant." This service is available in English and Spanish.

CAUTION *If you take the EIC even though you aren't eligible and it is determined that your error is due to reckless or intentional disregard of the EIC rules, you won't be allowed to take the credit for 2 years even if you are otherwise eligible to do so. If you fraudulently take the EIC, you won't be allowed to take the credit for 10 years. See [Form 8862](#), who must file, later. You may also have to pay penalties.*

Step 1 All Filers

1. If, in 2016:

- 3 or more children lived with you, is the amount on Form 1040A, line 22, less than \$47,955 (\$53,505 if married filing jointly)?
- 2 children lived with you, is the amount on Form 1040A, line 22, less than \$44,648 (\$50,198 if married filing jointly)?
- 1 child lived with you, is the amount on Form 1040A, line 22, less than \$39,296 (\$44,846 if married filing jointly)?
- No children lived with you, is the amount on Form 1040A, line 22, less than \$14,880 (\$20,430 if married filing jointly)?

Yes. Continue 
 No. 
You can't take the credit.

2. Do you, and your spouse if filing a joint return, have a social security number that allows you to work and is valid for EIC purposes (explained later under *Definitions and Special Rules*)?
 Yes. Continue 
 No. 
You can't take the credit. Enter "No" to the left of the entry space for line 42a.

3. Is your filing status married filing separately?
 Yes. 
 No. Continue 
You can't take the credit.

CAROL PATEL

4. Were you or your spouse a nonresident alien for any part of 2016?
 Yes. See *Nonresident aliens*, later, under *Definitions and Special Rules*.
 No. Go to Step 2.

Step 2 Investment Income

1. Add the amounts from Form 1040A:

Line 8a	307
Line 8b	+
Line 9a	488
Line 10	+
Investment Income = 795	

2. Is your investment income more than \$3,400?
 Yes. 
 No. Go to Step 3.
You can't take the credit.

Step 3 Qualifying Child

A qualifying child for the EIC is a child who is your...
Son, daughter, stepchild, foster child, brother, sister, stepbrother, stepsister, half brother, half sister, or a descendant of any of them (for example, your grandchild, niece, or nephew).

AND 

was ...
Under age 19 at the end of 2016 and younger than you (or your spouse, if filing jointly)
or
Under age 24 at the end of 2016, a student (defined later), and younger than you (or your spouse, if filing jointly)
or
Any age and permanently and totally disabled (defined later)
AND 

Who isn't filing a joint return for 2016 or is filing a joint return for 2016 only to claim a refund of withheld income tax or estimated tax paid (see Pub. 596 for examples)
AND 

Who lived with you in the United States for more than half of 2016.

11.20 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 11.8

CAROL PATEL

CAUTION You can't take the credit for a child who didn't live with you for more than half the year, even if you paid most of the child's living expenses. The IRS may ask you for documents to show you lived with each qualifying child. Documents you might want to keep for this purpose include school and child care records and other records that show your child's address.

TIP If the child didn't live with you for more than half of 2016 because of a temporary absence, birth, death, or kidnapping, see Exception to time lived with you.

CAUTION If the child meets the conditions to be a qualifying child of any other person (other than your spouse if filing a joint return) for 2016, see Qualifying child of more than one person, later. If the child was married, see Married child, later.

2016 Form 1040A—Lines 42a and 42b

2. Were you, or your spouse if filing a joint return, at least age 25 but under age 65 at the end of 2016? (Check "Yes" if you or your spouse if filing a joint return, were born after December 31, 1951, and before January 2, 1992.) If your spouse died in 2016 (or if you are preparing a return for someone who died in 2016), see Pub. 596 before you answer.

Yes. Continue  No.  You can't take the credit.

3. Was your main home, and your spouse's if filing a joint return, in the United States for more than half of 2016? Members of the military stationed outside the United States, see Members of the military, later, before you answer.

Yes. Continue  No.  You can't take the credit. Enter "No" to the left of the entry space for line 42a.

4. Are you filing a joint return for 2016?

Yes. Skip questions 5 No. Continue  and 6; go to Step 5.

5. Could you be a qualifying child of another person for 2016? (Check "No" if the other person isn't required to file, and isn't filing, a 2016 tax return or is filing a 2016 return only to claim a refund of withheld income tax or estimated tax paid (see Pub. 596 for examples).)

Yes.  No. Continue  You can't take the credit. Enter "No" to the left of the entry space for line 42a.

6. Can you be claimed as a dependent on someone else's 2016 tax return?

Yes.  No. Go to Step 5. You can't take the credit.

Step 4 Filers Without a Qualifying Child

1. Is the amount on Form 1040A, line 22, less than \$14,880 (\$20,430 if married filing jointly)?

Yes. Continue  No.  You can't take the credit.

-45-

Need more information or forms? Visit IRS.gov.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.21

Ilustración 11.9

2016 Form 1040A—Lines 42a and 42b	
Step 5 Earned Income	
1. Complete the following worksheet. Earned Income Worksheet	
1.	Enter the amount from Form 1040A, line 7
2.	Enter any amount included on Form 1040A, line 7, that is a taxable scholarship or fellowship grant not reported on a Form W-2
3.	Enter any amount included on Form 1040A, line 7, that you received for work performed while an inmate in a penal institution. (Enter "PRI" and the same amount on the dotted line next to Form 1040A, line 7)
4.	Enter any amount included on Form 1040A, line 7, that you received as a pension or annuity from a nonqualified deferred compensation plan or a nongovernmental section 457 plan. (Enter "DFC" and the same amount on the dotted line next to Form 1040A, line 7). This amount may be shown in box 11 of Form W-2. If you received such an amount but box 11 is blank, contact your employer for the amount received
5.	Add lines 2, 3, and 4
6.	Subtract line 5 from line 1
7.	Enter all your nontaxable combat pay if you elect to include it in earned income. Also enter this amount on Form 1040A, line 42b. See <i>Combat pay, nontaxable</i> , later
8.	Add lines 6 and 7. This is your earned income
1.	23,246
2.	0
3.	0
4.	0
5.	0
6.	23,246
7.	0
8.	23,246
CAUTION <i>Electing to include nontaxable combat pay may increase or decrease your EIC. Figure the credit with and without your nontaxable combat pay before making the election.</i>	
2.	If you have:
	• 3 or more qualifying children, is your earned income less than \$47,955 (\$53,505 if married filing jointly)?
	• 2 qualifying children, is your earned income less than \$44,648 (\$50,198 if married filing jointly)?
	• 1 qualifying child, is your earned income less than \$39,296 (\$44,846 if married filing jointly)?
	• No qualifying children, is your earned income less than \$14,880 (\$20,430 if married filing jointly)?
<input checked="" type="checkbox"/> Yes.	Go to Step 6.
<input type="checkbox"/> No.	
You can't take the credit.	
Step 6 How To Figure the Credit	
1. Do you want the IRS to figure the credit for you?	
<input type="checkbox"/> Yes.	See <i>Credit figured by the IRS</i> , later.
<input checked="" type="checkbox"/> Yes.	See <i>Credit figured by the IRS</i> , later.
<input checked="" type="checkbox"/> Yes.	Go to the <i>Earned Income Credit Worksheet</i> .
CAROL PATEL	
Definitions and Special Rules	
Adopted child. An adopted child is always treated as your own child. An adopted child includes a child lawfully placed with you for legal adoption.	
Combat pay, nontaxable. If you were a member of the U.S. Armed Forces who served in a combat zone, certain pay is excluded from your income. See <i>Combat Zone Exclusion</i> in Pub. 3. You can elect to include this pay in your earned income when figuring the EIC. The amount of your nontaxable combat pay should be shown in box 12 of Form(s) W-2 with code Q. If you are filing a joint return and both you and your spouse received nontaxable combat pay, you can each make your own election. In other words, if one of you makes the election, the other one can also make it but doesn't have to.	
Credit figured by the IRS. To have the IRS figure your EIC:	
1. Enter "EIC" to the left of the entry space for Form 1040A, line 42a.	
2. Be sure you enter the nontaxable combat pay you elect to include in earned income on Form 1040A, line 42b. See <i>Combat Pay, nontaxable</i> , earlier.	
3. If you have a qualifying child, complete and attach Schedule EIC. If your EIC for a year after 1996 was reduced or disallowed, see <i>Form 8862, who must file</i> , later.	
Exception to time lived with you. Temporary absences by you or the child for special circumstances, such as school, vacation, business, medical care, military service, or detention in a juvenile facility, count as time the child lived with you. Also see <i>Kidnapped child</i> in the instructions for line 6c and <i>Members of the military</i> , later. A child is considered to have lived with you for more than half of 2016 if the child was born or died in 2016 and your home was this child's home for more than half the time he or she was alive in 2016.	
Form 8862, who must file. You must file Form 8862 if your EIC for a year after 1996 was reduced or disallowed for any reason other than a math or clerical error. But don't file Form 8862 if either of the following applies.	
• You filed Form 8862 for another year, the EIC was allowed for that year, and your EIC hasn't been reduced or disallowed again for any reason other than a math or clerical error.	
• You are taking the EIC without a qualifying child and the only reason your EIC was reduced or disallowed in the other year was because it was determined that a child listed on Schedule EIC wasn't your qualifying child.	
Also, don't file Form 8862 or take the credit for the:	
• 2 years after the most recent tax year for which there was a final determination that your EIC claim was due to reckless or intentional disregard of the EIC rules, or	
• 10 years after the most recent tax year for which there was a final determination that your EIC claim was due to fraud.	
Foster child. A foster child is any child placed with you by an authorized placement agency or by judgment, decree, or other order of any court of competent jurisdiction. For more details on authorized placement agencies, see Pub. 596.	

11.22 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 11.10

2016 Form 1040A—Lines 42a and 42b		CAROL PATEL		
Earned Income Credit (EIC) Worksheet—Lines 42a and 42b <i>Keep for Your Records</i> 				
Part 1 All Filers		1. Enter your earned income from Step 5. <table border="1"><tr><td>1</td><td>23,246</td></tr></table>	1	23,246
1	23,246			
2. Look up the amount on line 1 in the EIC Table to find the credit. Be sure you use the correct column for your filing status and the number of children you have. Enter the credit here.		2. <table border="1"><tr><td>2</td><td>2,568</td></tr></table>	2	2,568
2	2,568			
If line 2 is zero,  You can't take the credit. Enter "No" to the left of the entry space for line 42a.				
3. Enter the amount from Form 1040A, line 22. <table border="1"><tr><td>3</td><td>24,041</td></tr></table>		3	24,041	
3	24,041			
4. Are the amounts on lines 3 and 1 the same? <input type="checkbox"/> Yes. Skip line 5; enter the amount from line 2 on line 6. <input checked="" type="checkbox"/> No. Go to line 5.				
Part 2 Filers Who Answered "No" on Line 4		5. If you have: <ul style="list-style-type: none">• No qualifying children, is the amount on line 3 less than \$8,300 (\$13,850 if married filing jointly)?• 1 or more qualifying children, is the amount on line 3 less than \$18,200 (\$23,750 if married filing jointly)? <input type="checkbox"/> Yes. Leave line 5 blank; enter the amount from line 2 on line 6. <input checked="" type="checkbox"/> No. Look up the amount on line 3 in the EIC Table to find the credit. Be sure you use the correct column for your filing status and the number of children you have. Enter the credit here.		
		Look at the amounts on lines 5 and 2. Then, enter the smaller amount on line 6.		
Part 3 Your Earned Income Credit		6. This is your earned income credit. <table border="1"><tr><td>6</td><td>2,440</td></tr></table> <p>Enter this amount on Form 1040A, line 42a.</p>  <p>If your EIC for a year after 1996 was reduced or disallowed, see Form 8862, who must file, earlier, to find out if you must file Form 8862 to take the credit for 2016.</p>	6	2,440
6	2,440			
				

DILIGENCIA DEBIDA DEL CRÉDITO DE TAXES POR INGRESOS DE TRABAJO (EITC)

Anteriormente analizamos los cuatro requisitos de diligencia debida al preparar la declaración de un contribuyente que reclama el EITC, el AOTC y el CTC/ACTC. Encontrarás estos cuatro requisitos en la página 11.6. Repasemos los cuatro requisitos de diligencia debida en su relación con el EITC.

Requisito 1 y el EITC

El primer requisito de diligencia debida consiste en completar el Formulario 8867 de manera minuciosa y meticulosa, y luego presentar el formulario para reclamar el EITC con cada declaración presentada electrónicamente o en papel, tanto original como enmendada.

Para el EITC, tendrás que completar la primera columna titulada EIC en el Formulario 8867. Observa que a medida que leas y respondas cada una de las preguntas en esta lista, estas preguntas te ayudan a asegurarte de que el contribuyente reúna los requisitos para el EITC y cumpla con los tres requisitos de diligencia debida restantes.

Nota: Deja en blanco todas las preguntas en la página 1 del Formulario 8867 que no se apliquen al contribuyente.

Requisito 2 y el EITC

El segundo requisito de diligencia debida consiste en completar y conservar todas las hojas de cómputos. Para el EITC, el crédito tiene varias hojas de cómputos que se vinculan con el Anexo EIC. Estas hojas de cómputos tendrán que completarse con precisión sobre la base de la información proporcionada por el contribuyente. Aplica el requisito de conocimiento para obtener información relevante y precisa del contribuyente.

Nota: Las declaraciones de los contribuyentes creadas en *Drake* completarán y guardarán automáticamente las hojas de cómputos del EITC sobre la base de la información ingresada en el *software*. Se guardan copias de las hojas de cómputos del EITC directamente en *Drake*, así que no es necesario conservar copias impresas de las hojas de cómputos. Si crearas la declaración de un contribuyente a mano, tendrías que conservar una copia impresa de cualquier hoja de cómputos del EITC que hayas completado a mano. Sin embargo, para este curso, no se te pedirá que hagas fotocopias de las hojas de cómputos del EITC que completaste a mano.

Requisito 3 y el EITC

El tercer requisito de diligencia debida es el requisito de conocimiento. Recuerda que este es el requisito más difícil. Es fundamental tener un conocimiento minucioso de las leyes fiscales sobre el EITC para poder utilizar ese conocimiento con el fin de asegurarte de formular las preguntas correctas y obtener todos los datos relevantes que se apliquen a cada declaración con EITC. La situación de cada cliente es diferente. Un preparador de taxes puede formular la misma pregunta a todos los clientes, pero no debe esperar recibir la misma respuesta. Debes estar en condiciones de aplicar un estándar de razonabilidad (es decir, la prueba del olfato) preguntándote: “¿Esta situación o información que se me comunica tiene sentido?”.

Recuerda que para cumplir con el requisito de conocimiento, un preparador de taxes no debe saber ni tener motivos para saber que cualquier información usada por él para determinar la elegibilidad o el monto del EITC del contribuyente es incorrecta. Un preparador de taxes no puede ignorar ninguna información que le ha proporcionado el contribuyente ni la información que él conoce.

Nota: El *software* por sí solo no puede cumplir con este requisito de conocimiento. Un Profesional de taxes debe formular preguntas abiertas adicionales, registrar todas las preguntas adicionales formuladas, así como las respuestas del contribuyente, en el momento de la entrevista, y aclarar cualquier información incompleta o inconsistente antes de completar la declaración. Los Profesionales de taxes deben usar su mejor criterio y desarrollar buenas técnicas de entrevista para cumplir con este requisito.

11.24 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

El IRS ha identificado los errores más comunes en relación con el EITC, entre ellos contribuyentes que reclaman hijos que no cumplen con los requisitos de edad, parentesco o residencia o que declaran ingresos o gastos de más o de menos (particularmente en el Anexo C, que no se analiza en este curso, pero es importante que lo sepas), así como el uso de un estado civil para la presentación de la declaración incorrecto.

Para garantizar que el contribuyente y sus dependientes cumplan con los requisitos de edad, parentesco o residencia para el EITC, aquí encontrarás algunos ejemplos de preguntas abiertas que puedes formular.

1. Cuando un contribuyente reclama como hijo que reúne los requisitos a alguien que no es su hijo para el EITC.

- ¿Por qué los padres no reclaman al dependiente?
- ¿Los padres viven con el contribuyente? Si es así, ¿cuáles fueron sus ingresos anuales aproximados?
 - De ser posible, es necesario mencionar a la madre y al padre del niño preferentemente por el nombre en las notas de diligencia debida, cuando se documenten la pregunta adicional y la respuesta del contribuyente.
- ¿Cómo está emparentado el contribuyente con los padres del niño?
- ¿Alguna otra persona vivió contigo (el contribuyente)? De ser así, ¿cuáles fueron sus AGI? ¿La persona tenía un parentesco contigo? ¿La persona brindó manutención para ti y para los otros niños que vivían en tu casa?
- ¿Hay alguna otra persona que pueda reclamar al niño?
 - No olvides realizar esta pregunta durante la entrevista de taxes y en tus notas de diligencia debida. Documenta en las notas de diligencia debida que preguntaste si alguna otra persona tiene derecho a reclamar al (a los) niño(s), y si entran en juego las reglas de desempate.

2. Cuando la edad del contribuyente parece inconsistente con la edad del hijo que reúne los requisitos en comparación con las declaraciones promedio que se preparan en tu oficina.

- ¿Cuál es tu parentesco con el niño?
- ¿Tienen los mismos padres biológicos?
- ¿Están emparentados por matrimonio?

3. Cuando el contribuyente reclama a un adulto con una discapacidad como hijo que reúne los requisitos para el EITC.

- ¿Podría el contribuyente proporcionar al IRS una carta de un médico que verifique que el dependiente tiene una discapacidad total y permanente?
- ¿Se espera que su condición dure más de un año?
- ¿Esa persona recibe ingresos por discapacidad del Seguro Social?

El IRS ha detectado contribuyentes casados que reclaman intencionalmente el estado civil para la presentación de la declaración de Soltero o Jefe de familia para reunir los requisitos para el EITC y/o maximizarlo. Sabemos que los contribuyentes que presentan su declaración como Casado que presenta una declaración por separado (MFS) no pueden recibir el EITC. Sin embargo, si se cumple con ciertos requisitos, las leyes fiscales permiten tratar a algunos contribuyentes casados como no casados para que puedan reclamar el estado civil para la presentación de la declaración de Jefe de familia.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.25

Ten presente estas posibles áreas problemáticas relacionadas con el estado civil para la presentación de la declaración cuando determines el estado civil para la presentación de la declaración del contribuyente y su elegibilidad para los créditos reembolsables. Asegúrate de formular las preguntas adecuadas para determinar el estado civil para la presentación de la declaración correcto del contribuyente cuando:

- El contribuyente diga que está separado y reúne los requisitos para el estado civil para la presentación de la declaración de Jefe de familia.
- El contribuyente diga que es Jefe de familia o Soltero cuando está casado.
- El contribuyente reclame el estado civil para la presentación de la declaración de Jefe de familia cuando debería reclamar el de Casado que presenta una declaración por separado.
- Haya más de un Jefe de familia en el mismo domicilio.

Aquí encontrarás algunos ejemplos de preguntas abiertas que puedes formular para determinar cuál es el estado civil para la presentación de la declaración correcto del contribuyente:

- ¿Estabas casado o separado legalmente en virtud de una sentencia de divorcio o manutención por separación judicial al último día del año fiscal?
- ¿Pagaste más de la mitad del costo de mantenimiento del hogar durante el año para las siguientes personas?
 - Tu hijo que reúne los requisitos o un pariente que reúne los requisitos que vivió contigo durante más de la mitad del año y por el cual puedes reclamar una exención en tu declaración.
 - Tu padre o madre, que constituye una exención en tu declaración durante todo el año, pero no tiene la obligación de vivir en tu casa.
- ¿Presentas una declaración por separado de tu cónyuge?
- ¿Tu cónyuge vivió contigo en tu casa en algún momento durante los últimos seis meses del año fiscal?

Requisito 4 y el EITC

El cuarto requisito de diligencia debida es la conservación de registros. Se utiliza el Formulario 8867, *Paid Preparer's Due Diligence Checklist* (Lista de verificación de diligencia debida del preparador pago) para documentar la información cuando un contribuyente reúne los requisitos para reclamar el EITC. Los preparadores de taxes que reciben un pago deben conservar copias de todos los registros proporcionados por el contribuyente que se utilizaron para determinar si el contribuyente o sus dependientes cumplen con los requisitos para el EITC, o para calcular el monto de los créditos cuando se preparó la declaración.

Cuando el contribuyente presenta electrónicamente su declaración en la oficina de taxes, un Profesional de taxes de Taxes Latinos adjuntará estas copias de la documentación al Formulario 8879 impreso, *IRS E-File Signature Authorization* (Autorización de firma para la presentación electrónica al IRS), que luego se guarda en el archivo del cliente de Taxes Latinos. También se habrá documentado quién proporcionó los registros y la fecha en que fueron provistos en el Formulario 8867.

Además de todos los documentos proporcionados por el contribuyente, los preparadores de taxes reciben un pago y deben conservar copias de todas las hojas de cómputos completadas manualmente que se hayan utilizado para calcular los créditos. También deben llevar un registro de todas las preguntas abiertas formuladas durante la entrevista de taxes y las respuestas del contribuyente, para asegurarse de cumplir con el requisito de conocimiento.

11.26 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Conserva estos registros durante tres años a partir de la fecha más reciente de las siguientes que corresponda:

- La fecha de vencimiento original de la declaración de taxes (esto no incluye ninguna prórroga para la presentación).
- La fecha en que se presenta la declaración o la reclamación de reembolso, si presentas la declaración o reclamas un reembolso por vía electrónica y firmas como el preparador de la declaración.
- La fecha en que presentas la declaración de taxes o la reclamación de reembolso al contribuyente para la firma, si la declaración o la reclamación de reembolso no se presentan por vía electrónica y las firmas como el preparador de la declaración.
- Si preparas parte de la declaración o la reclamación de reembolso y otro preparador completa y firma la declaración o la reclamación de reembolso, debes conservar la parte de la declaración que fue tu responsabilidad completar durante tres años a partir de la fecha en que la envíes al preparador de la declaración de taxes para su firma.

Para fines del EITC, los Profesionales de taxes deben conservar copias de los documentos, si los hay, que respaldan la residencia del hijo o sustentan la prueba de parentesco.

Dedica unos minutos a examinar este formulario que se encuentra en las Ilustraciones 11.11 a 11.13. Para el año 2016, el Formulario 8867 completo aborda los requisitos de diligencia debida y las preguntas 9a y 9b se formulan específicamente en relación con el EITC.

Cuando un Profesional de taxes prepara declaraciones utilizando el *software* de Taxes Latinos, *Drake* te pide que formules las preguntas en las pantallas *Personal Information* (Información personal) y *Dependents* (Dependientes) a la hora de determinar si el contribuyente reúne los requisitos para reclamar el EITC. Estas preguntas del *software* solamente son un punto de partida. Es responsabilidad del Profesional de taxes hacer preguntas abiertas además de las preguntas que sugiere *Drake*, sobre la base de la información que el contribuyente comparta.

En muchos casos en los que se ha multado a preparadores de taxes, el IRS señala: “El preparador no hizo suficientes preguntas, o si las hizo, no hizo preguntas adicionales que demuestren indagaciones razonables cuando correspondía.”



Completa el Ejercicio 11.5 antes de seguir leyendo.

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.27

Ilustración 11.11

Form 8867 Department of the Treasury Internal Revenue Service	Paid Preparer's Due Diligence Checklist <small>Earned Income Credit (EIC), Child Tax Credit (CTC), and American Opportunity Tax Credit (AOTC)</small> ► To be completed by preparer and filed with Form 1040, 1040A, 1040EZ, 1040NR, 1040SS, or 1040PR. ► Information about Form 8867 and its separate Instructions is at www.irs.gov/form8867 .	OMB No. 1545-1629 2016 <small>Attachment Sequence No. 70</small>
Taxpayer name(s) shown on return BILL HELGET Enter preparer's name and PTIN ELIZABETH MICHAELS P32165478		Taxpayer Identification number 740-01-1010
Due Diligence Requirements		
Please complete the appropriate column for all credits claimed on this return <small>(check all that apply).</small>		
EIC CTC/ACTC AOTC		
1 Did you complete the return based on information for tax year 2016 provided by the taxpayer or reasonably obtained by you?		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
2 Did you complete the applicable EIC and/or CTC/ACTC worksheets found in the Form 1040, 1040A, 1040EZ, or 1040NR instructions, and/or the AOTC worksheet found in the Form 8863 instructions, or your own worksheet(s) that provides the same information, and all related forms and schedules for each credit claimed?		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
3 Did you satisfy the knowledge requirement? Answer "Yes" only if you can answer "Yes" to both 3a and 3b. To meet the knowledge requirement, did you:		
a Interview the taxpayer, ask adequate questions, and document the taxpayer's responses to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s)?		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
b Review adequate information to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and in what amount?		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
4 Did any information provided by the taxpayer, a third party, or reasonably known to you in connection with preparing the return appear to be incorrect, incomplete, or inconsistent? (If "Yes," answer questions 4a and 4b. If "No," go to question 5.)		
a Did you make reasonable inquiries to determine the correct or complete information?		
<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
b Did you document your inquiries? (Documentation should include the questions you asked, whom you asked, when you asked, the information that was provided, and the impact the information had on your preparation of the return.)		
<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
5 Did you satisfy the record retention requirement? To meet the record retention requirement, did you keep a copy of any document(s) provided by the taxpayer that you relied on to determine eligibility or to compute the amount for the credit(s)? ... In addition to your notes from the interview with the taxpayer, list those documents, if any, that you relied on.		
SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (EIC) SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (CTC)		
6 Did you ask the taxpayer whether he/she could provide documentation to substantiate eligibility for and the amount of the credit(s) claimed on the return?		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
7 Did you ask the taxpayer if any of these credits were disallowed or reduced in a previous year? <small>(If credits were disallowed or reduced, go to question 7a; if not, go to question 8.)</small>		
<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
a Did you complete the required recertification form(s)?		
<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
8 If the taxpayer is reporting self-employment income, did you ask adequate questions to prepare a complete and correct Form 1040, Schedule C?		
<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No		
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate Instructions.		Form 8867 (2016)
<small>FDA 16 88671 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.</small>		

11.28 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 11.12

Form 8867 (2016) HELGET 740-01-1010		Page 2	
Due Diligence Questions for Returns Claiming EIC (If the return does not claim EIC, go to question 10.)			
9a Did you explain to the taxpayer the rules about claiming the EIC when a child is the qualifying child of more than one person (tie-breaker rules), and have you determined that this taxpayer is, in fact, eligible to claim the EIC for the number of children for whom the EIC is claimed?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	EIC
b Did you explain to the taxpayer that he/she may not claim the EIC if the taxpayer has not lived with the child for over half the year, even if the taxpayer has supported the child?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	CTC/ACTC
			AOTC
Due Diligence Questions for Returns Claiming CTC and/or additional CTC (If the return does not claim CTC or Additional CTC, go to question 11.)			
10a Does the child reside with the taxpayer who is claiming the CTC/ACTC? (If "Yes," go to question 10c. If "No," answer question 10b.)	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	
b Did you ask if there is an active Form 8332, Release/Revocation of Claim to Exemption for Child by Custodial Parent, or a similar statement in place and, if applicable, did you attach it to the return?	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	
c Have you determined that the taxpayer has not released the claim to another person?	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	
Due Diligence Questions for Returns Claiming AOTC (If the return does not claim AOTC, go to Credit Eligibility Certification.)			
11 Did the taxpayer provide substantiation such as a Form 1098-T and receipts for the qualified tuition and related expenses for the claimed AOTC?			<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No
<p>► You have complied with all due diligence requirements with respect to the credits claimed on the return of the taxpayer identified above if you:</p> <ol style="list-style-type: none"> A. Complete this Form 8867 truthfully and accurately and complete the actions described in this checklist for all credits claimed; B. Submit Form 8867 in the manner required; C. Interview the taxpayer, ask adequate questions, document the taxpayer's responses on the return or in your notes, review adequate information to determine if the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and in what amount(s); and D. Keep all five of the following records for 3 years from the latest of the dates specified in the Form 8867 instructions under Document Retention. <ol style="list-style-type: none"> 1. A copy of Form 8867, 2. The applicable worksheet(s) or your own worksheet(s) for any credits claimed, 3. Copies of any taxpayer documents you may have relied upon to determine eligibility for and the amount of the credit(s), 4. A record of how, when, and from whom the information used to prepare this form and worksheet(s) was obtained, and 5. A record of any additional questions you may have asked to determine eligibility for and amount of the credits, and the taxpayer's answers. <p>► If you have not compiled with all due diligence requirements for all credits claimed, you may have to pay a \$510 penalty for each credit for which you have failed to comply.</p>			
Credit Eligibility Certification			
12 Do you certify that all of the answers on this Form 8867 are, to the best of your knowledge, true, correct and complete?			<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
FDA 16 88672 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.	Form 8867 (2016)		

Crédito de taxes por ingresos de trabajo (EITC) y Crédito de taxes por hijo adicional (ACTC) 11.29

Ilustración 11.13

2016 FORM 8867 DUE DILIGENCE

BILL HELGET
740-01-1010

Keep for Your Records

CALVIN, CASSIE, CHELSEA, CLINTON, AND CORAL ARE ALL BILL HELGET'S BIOLOGICAL CHILDREN AND LIVED WITH HIM ONLY DURING ALL OF 2016. THEY ARE ALL FIVE ONLY HIS DEPENDENT QUALIFYING CHILDREN. BILL PROVIDED ALL OF THE CHILDREN'S SUPPORT. BILL AND ALL FIVE OF HIS CHILDREN ARE U.S. CITIZENS AND HAVE VALID SSNS. NO ONE ELSE IS ELIGIBLE TO CLAIM ANY OF THE CHILDREN FOR EIC. BILL DID NOT HAVE ANY INVESTMENT INCOME IN 2016.

DATE INFORMATION WAS OBTAINED: 03-08-2017
INFORMATION WAS OBTAINED FROM: BILL HELGET

Taxpayer Signature
BILL HELGET

Date

Spouse Signature

Date

FDA Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc. J0614E

16_EICDUEDIL

RESUMEN DEL CAPÍTULO

En este capítulo, has aprendido lo siguiente:

- Para los contribuyentes, los créditos son valiosos porque reducen la responsabilidad fiscal, dólar por dólar. Los créditos no reembolsables no pueden reducir la responsabilidad fiscal de un contribuyente a menos de cero. Los créditos reembolsables pueden reducir la responsabilidad fiscal del contribuyente a menos de cero, en cuyo caso el contribuyente recibirá un reembolso por la diferencia.
- El Crédito de taxes por hijo adicional es reembolsable y puede estar disponible para contribuyentes con más de \$3,000 de ingresos de trabajo para el año 2016, o tres o más hijos que reúnen los requisitos para el Crédito de taxes por hijo.
- El Crédito de taxes por ingresos de trabajo es un crédito reembolsable. Los contribuyentes sin hijos que reúnen los requisitos, que por lo menos tienen 25 años de edad y son menores de 65 años, pueden reunir los requisitos para el Crédito de taxes por ingresos de trabajo.
- El Crédito de taxes por ingresos de trabajo reembolsable puede tener un valor de hasta \$6,269 para los contribuyentes que trabajan y que tienen ingresos de trabajo y AGI inferiores a \$53,505 para el año 2016.
- La entrevista de taxes, realizada por el Profesional de taxes, es una herramienta esencial para determinar si el contribuyente reúne los requisitos para el Crédito de taxes por hijo, el Crédito de taxes por hijo adicional y el Crédito por ingresos de trabajo mediante el cumplimiento de los requisitos de diligencia debida.

Lecturas sugeridas

Para obtener más información sobre los temas analizados en este capítulo en lo relacionado con las declaraciones de taxes del año 2016, puedes leer los siguientes capítulos de la Publicación 17 del IRS:

- Capítulo 2, Estado civil para la presentación de la declaración.
- Capítulo 3, Exenciones personales y de dependencia.
- Capítulo 34, Crédito de taxes por hijo.
- Capítulo 36, Crédito por ingresos de trabajo (EIC).