

# 12

## Otros ingresos

---

### DESCRIPCIÓN GENERAL

---

Este capítulo de aprendizaje independiente cubre “otros ingresos” declarados en el Formulario 1040EZ o el Formulario 1040A. Es una continuación de nuestro análisis sobre los ingresos que no son salarios. En este capítulo, aprenderás acerca de varios tipos comunes de otros ingresos y cómo deberían declararse en una declaración de taxes.

### OBJETIVOS

---

Al terminar este capítulo podrás:

- Identificar los ingresos no imponibles que no se declaran en la declaración de taxes del contribuyente.
- Preparar una declaración de taxes precisa que informe la compensación por desempleo y los dividendos del Fondo Permanente de Alaska.
- Determinar si una beca de estudio o de investigación se excluye total o parcialmente de los ingresos imponibles e incluir toda parte imponible en la declaración de taxes.
- Indicar cómo declarar los ingresos por discapacidad a largo plazo en una declaración de taxes.
- Reconocer algunos otros tipos de ingresos que solamente se declaran en el Formulario 1040.

### VOCABULARIO FISCAL

---

Busca en el glosario las definiciones de los siguientes términos:

- |  |                             |
|--|-----------------------------|
| • Becas de estudio y de investigación. | • Pensión por discapacidad. |
| • Ingresos exentos de taxes.           | • Premios y recompensas.    |
| • Pagos de pensión alimenticia.        |                             |

## OTROS INGRESOS

---

En esta sección, primero analizaremos otros tipos de ingresos que no son imponibles y que no se informan en la declaración del contribuyente. Luego, examinaremos algunos otros tipos de ingresos informados en el Formulario 1040EZ o el Formulario 1040A. Estos ingresos incluyen la compensación por desempleo, los dividendos del Fondo Permanente de Alaska, las becas de estudio o de investigación imponibles y los ingresos por discapacidad a largo plazo imponibles. Analizaremos brevemente otros ingresos declarados en el Formulario 1040. Estos ingresos pueden incluir pensión alimenticia, ganancias de juegos de azar y otros ingresos misceláneos declarados en la línea 21 del Formulario 1040.

## INGRESOS NOIMPONIBLES

---

Algunos ingresos no se informan de ninguna manera en una declaración de taxes federal porque los ingresos no están sujetos al tax federal sobre los ingresos. Quizás recuerdes del Capítulo 1 que generalmente todos los ingresos se incluyen en los ingresos brutos, a menos que la ley especifique que los ingresos están exentos de taxes. La Publicación 525 del IRS, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos imponibles y no imponibles), es un excelente recurso para determinar si un concepto de los ingresos es imponible o no imponible. Aunque la lista a continuación no es completa, algunos ejemplos comunes de ingresos no imponibles incluyen:

- La mayoría de los regalos (legados) y las herencias (Publicación 525, página 31).
- Ciertos pagos de cuidados de crianza (Publicación 525, página 31).
- Pagos de pensión para hijos menores (Publicación 525, página 29).
- Pagos de ayuda por desastre (Publicación 525, página 27).
- Reembolsos del tax federal sobre los ingresos (Publicación 525, página 22).
- Productos de seguros o laudos de tribunales recibidos por enfermedad o lesiones físicas personales (Publicación 525, página 29, bajo el subtema “Laudos de tribunales y daños y perjuicios”).
- Productos de seguros de vida por la muerte del asegurado (Publicación 525, página 21).
- La mayoría de los fondos provenientes del seguro médico o de salud (Publicación 525, página 19).
- Reembolsos (Publicación 525, página 29).
- La mayoría de los beneficios para veteranos (Publicación 525, página 15).
- Beneficios de bienestar social (Publicación 525, página 27).
- Compensación del seguro obrero (Publicación 525, página 18).

**Nota:** Si dudas acerca de si un concepto específico de los ingresos es imponible o no imponible, consulta la Publicación 525 del IRS, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos imponibles y no imponibles). El índice en la Publicación 525 es un excelente recurso para ayudarte a encontrar rápidamente el concepto de los ingresos específico dentro de la publicación.

## COMPENSACIÓN POR DESEMPLERO

Cuando un contribuyente enfrenta un período de desempleo, a menudo es elegible para recibir beneficios conforme a un programa de seguro de desempleo estatal o federal. La compensación por desempleo se informa al contribuyente en la casilla 1 del Formulario 1099-G. La compensación por desempleo es totalmente imponible y se ingresa en la línea 3 del Formulario 1040EZ o en la línea 13 del Formulario 1040A.

Un contribuyente que recibe una compensación por desempleo puede solicitar que el pagador retenga el 10% de los beneficios de cada cheque para su responsabilidad fiscal de taxes federales sobre los ingresos. Esto puede hacerse presentando el Formulario W-4V, *Voluntary Withholding Request* (Solicitud de retención voluntaria) al pagador. El pagador declarará los taxes sobre los ingresos retenidos en la casilla 4 del Formulario 1099-G. Es importante observar que no es obligatorio solicitar al pagador que retenga y remita el 10% del beneficio, pero puede evitarle al contribuyente una responsabilidad fiscal significativa al momento de presentar su declaración.

**Ejemplo:** Stephanie Meyers estuvo desempleada durante un breve período en 2016. Como entendía que la compensación por desempleo era totalmente imponible, solicitó una retención del 10% de su cheque de desempleo semanal. Sus \$3,520 de compensación por desempleo son imponibles, y tendrá una retención de \$352 para aplicar a cualquier tax adeudado en su declaración. El Formulario 1099-G de Stephanie se muestra en la Ilustración 12.1.m

Ilustración 12.1

<input type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)			
PAYER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.		1 Unemployment compensation	OMB No. 1545-0120
<b>YOUR STATE DIVISION OF UNEMPLOYMENT</b> <b>1234 SUNSET DRIVE</b> <b>YOUR CITY, YS XXXXX</b>		<b>\$ 3,520.00</b> <b>2 State or local income tax refunds, credits, or offsets</b> <b>\$</b>	<b>2016</b> <b>Form 1099-G</b>
PAYER'S federal identification number	RECIPIENT'S identification number	3 Box 2 amount is for tax year	4 Federal income tax withheld
39-0618999	744-12-1346	\$ 352.00	<b>Copy B</b>
RECIPIENT'S name  <b>STEPHANIE R MEYERS</b>  Street address (including apt. no.) <b>801 NORTH MOUNTAIN ROAD</b> City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code <b>YOUR CITY, YS XXXXX</b>		<b>5 RTAA payments</b> <b>\$</b> <b>7 Agriculture payments</b> <b>\$</b> <b>9 Market gain</b> <b>\$</b>	<b>6 Taxable grants</b> <b>\$</b> <b>8 If checked, box 2 is trade or business income</b> ► <input type="checkbox"/> <b>10a State</b> <b>10b State identification no.</b> <b>11 State income tax withheld</b> <b>\$</b> <b>\$</b>
Account number (see instructions)		<b>Certain Government Payments</b> This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.	
<b>Form 1099-G</b> (keep for your records)		<a href="http://www.irs.gov/form1099g">www.irs.gov/form1099g</a> Department of the Treasury - Internal Revenue Service	

Si durante el año el pagador determina que le pagó demasiado al contribuyente en concepto de compensación por desempleo, el contribuyente debe reintegrar el monto del pago en exceso recibido. Si durante 2016 un contribuyente recibió un pago en exceso de compensación por desempleo y lo reintegró total o parcialmente en 2016, el contribuyente puede reducir, dólar por dólar, el monto indicado en la casilla 1 del Formulario 1099-G, por el monto reintegrado. El contribuyente entonces debe ingresar el monto neto en la línea correspondiente de la declaración de taxes y en el espacio a la izquierda de la línea escribir “*Repaid*” (Reintegrado) y el monto reintegrado.

#### **12.4 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)**

---

Si durante el año fiscal en curso el contribuyente reintegra beneficios por desempleo recibidos en un año anterior, deducir el reintegro es más complicado. Si te encuentras con esta situación, deberás trabajar junto a un Profesional de taxes más experimentado de tu oficina e investigar un poco más. Para obtener más información, consulta la Publicación 17 del IRS, *Repayments* (Reintegros), Capítulo 12, páginas 92 y 93.



**Completa el Ejercicio 12.1 antes de seguir leyendo.**

## **DIVIDENDOS DEL FONDO PERMANENTE DE ALASKA**

El dividendo del Fondo Permanente de Alaska es un dividendo que se paga a los residentes de Alaska que vivieron dentro del estado durante todo el año calendario desde el 1 de enero hasta el 31 de diciembre. Cada año, el pago del dividendo varía mucho. Para fines de taxes, estos pagos son imponibles para el beneficiario, pero no se tratan como un dividendo declarado en el Formulario 1099-DIV. Si un contribuyente recibe un dividendo del Fondo Permanente de Alaska, lo declarará como ingresos en la línea 13 del Formulario 1040A o en la línea 3 del Formulario 1040EZ. El estado de Alaska enviará a cada beneficiario un documento que indique el monto del pago con el cheque. El dividendo del Fondo Permanente de Alaska también se declara al IRS.

## **BECAS DE ESTUDIO Y DE INVESTIGACIÓN**

Una *beca de estudio* es asistencia financiera que se otorga con el fin de ayudar a financiar los estudios universitarios de un alumno. Una *beca de investigación* es una subvención similar, normalmente designada para ayudar a la persona que la recibe a realizar algún tipo de estudio o investigación. En general, las becas de estudio y de investigación están exentas de taxes para el estudiante si el estudiante es candidato para un título de grado en una institución educativa elegible. Algunas becas de estudio y de investigación pueden ser totalmente imponibles o parcialmente imponibles para un estudiante si se aplican ciertas condiciones. Si el estudiante no es candidato a un título de grado o no está asistiendo a una institución educativa elegible, los fondos de la beca de estudio y de investigación son totalmente imponibles para el estudiante. Una beca de estudio o de investigación de un candidato a un título de grado se declara en la casilla 5 del Formulario 1098-T. (Consulta la Ilustración 12.2.)

### **Totalmente imponible o parcialmente imponible**

Todo monto de fondos de becas de estudio o de investigación que supere el monto de gastos de educación que reúnen los requisitos para el año en curso del candidato al título de grado son ingresos imponibles. Los gastos de educación que reúnen los requisitos, para este efecto, incluyen matrícula, cargos, libros necesarios, útiles y equipos. Los fondos de becas de estudio y de investigación utilizados para pagar gastos de educación que reúnen los requisitos se excluyen de los ingresos brutos y no se informan en la declaración del contribuyente. El beneficiario es responsable de determinar si el dinero se usó para gastos de educación que reúnen los requisitos.

Una beca de estudio o de investigación puede ser total o parcialmente imponible para el candidato al título de grado si la beca de estudio o de investigación se destina a otros fines (como comida y alojamiento) y no requiere (por sus términos) que los fondos se usen para gastos de educación que reúnen los requisitos. Una beca de estudio o de investigación también es totalmente imponible para el candidato a un título de grado si representa el pago por enseñanza, investigación u otros servicios requeridos como condición para recibir la beca de estudio o de investigación. Para poder determinar el monto imponible de la beca de estudio o de investigación del estudiante, usa la Hoja de cómputos 1-1, *Taxable Scholarship and Fellowship Grant Income* (Ingresos de becas de estudio o de investigación), que aparece en la Ilustración 12.3. Esta hoja de cómputos también se encuentra en la Publicación 970 del IRS, *Tax Benefits for Education* (Beneficios de taxes por educación), en la página 6.

**Formulario W-2.** De acuerdo con lo explicado con anterioridad, una beca de estudio o de investigación de un contribuyente se declara en la casilla 5 del Formulario 1098-T. Si un contribuyente recibe un Formulario W-2 para ingresos de becas de estudio o de investigación, los ingresos son totalmente imponibles. Los estipendios recibidos por pasantes y por médicos que realizan su residencia se consideran remuneración por servicios y son totalmente imponibles. No reúnen los requisitos como becas de estudio y se declaran en el Formulario W-2.



**Sugerencia sobre taxes:** A diferencia del término *hijo que reúne los requisitos*, el término “gastos de educación que reúnen los requisitos” tiene significados diferentes para distintos fines. Aprenderás más sobre los gastos de educación que reúnen los requisitos y los beneficios fiscales relacionados con ellos en el Capítulo 17, Créditos de educación. Para fines de calcular las becas de estudio y de investigación imponibles, utiliza la Hoja de cómputos 1-1, Ingresos de becas de estudio y de investigación imponibles (*Taxable Scholarship and Fellowship Grant Income*), que se muestra en la Ilustración 12.3. Esta hoja de cómputos también se encuentra en la Publicación 970 del IRS, *Tax Benefits for Education* (Beneficios de taxes por educación), en la página 6.

## Cómo declarar una beca de estudio o de investigación imponible

Si un contribuyente debe declarar o no su beca de estudio o de investigación imponible depende de si el contribuyente debe presentar o no una declaración. Tal como se analizó en el Capítulo 2, los requisitos para la presentación de la declaración de un contribuyente dependen de varios factores. Estos factores incluyen si es dependiente, su estado civil para la presentación de la declaración, la edad, sus ingresos brutos y otros factores. Si una beca de estudio o de investigación de un contribuyente es total o parcialmente imponible, pero el contribuyente no está obligado a presentar una declaración, el contribuyente no tiene que declarar su beca de estudio o de investigación imponible. Sin embargo, si el contribuyente debe presentar una declaración, tendrá que declarar su beca de estudio o de investigación imponible en la línea 1 del Formulario 1040EZ o en la línea 7 del Formulario 1040A. El contribuyente también tendrá que ingresar “SCH” y el monto imponible en el espacio proporcionado a la izquierda de la línea 1 del Formulario 1040EZ o de la línea 7 del Formulario 1040A.

**Ejemplo:** Janine Smith (24 años de edad) es candidata a obtener un título universitario, con dedicación de tiempo completo, y es reclamada como dependiente en la declaración de taxes de su madre. Janine recibió una beca de \$7,500, que se declara en su Formulario 1098-T y no en un Formulario W-2. Durante el año, ella gastó \$6,000 de los fondos de su beca en su matrícula, cargos de cursos y libros necesarios. Los \$1,500 restantes se destinaron a su comida y alojamiento. En la Ilustración 12.2 se muestra el Formulario 1098-T de Janine.

Suponiendo que Janine deba presentar una declaración, debe incluir \$1,500 de su beca como ingresos imponibles en su declaración [ \$7,500 de beca – \$6,000 de gastos de educación que reúnen los requisitos = \$1,500 de beca imponible]. En la Ilustración 12.3 se muestra la Hoja de cómputos 1-1 de Janine. Dependiendo de qué declaración deba presentar, Janine incluiría los \$1,500 en la línea 1 de su Formulario 1040EZ o en la línea 7 de su Formulario 1040A, e ingresaría la anotación “SCH \$1,500” a la izquierda de la línea.m

## 12.6 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 12.2

<input type="checkbox"/> VOID <input type="checkbox"/> CORRECTED		OMB No. 1545-1574		Tuition Statement Form 1098-T
FILER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone number  YOUR STATE UNIVERSITY 2525 EDUCATION AVENUE YOUR CITY, YS XXXXX		1 Payments received for qualified tuition and related expenses  \$ 6,000.00	2 Amounts billed for qualified tuition and related expenses  \$	
FILER'S federal identification no. 39-1242589	STUDENT'S taxpayer identification no. 744-58-7242 <input type="checkbox"/>	3 Check if you have changed your reporting method for 2016 <input type="checkbox"/>		Copy C For Filer  For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see the 2016 General Instructions for Certain Information Returns.
STUDENT'S name JANINE L. SMITH		4 Adjustments made for a prior year  \$	5 Scholarships or grants  \$ 7,500.00	
Street address (including apt. no.) 4313 E 65TH STREET		6 Adjustments to scholarships or grants for a prior year  \$	7 Check this box if the amount in box 1 or 2 includes amounts for an academic period beginning January – March 2017 ► <input type="checkbox"/>	
City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code YOUR CITY, YS XXXXX				
Service Provider/Acct. No. (see instr.)	8 Check if at least half-time student <input checked="" type="checkbox"/>	9 Check if a graduate student . . . <input type="checkbox"/>	10 Ins. contract reimb./refund  \$	
Form 1098-T		www.irs.gov/form1098t		Department of the Treasury - Internal Revenue Service

**Nota:** Al calcular la deducción estándar de un contribuyente dependiente, las becas de estudio y de investigación imponibles no declaradas en el Formulario W-2 se consideran ingresos de trabajo. En el ejemplo anterior, suponiendo que el único ingreso de Janine fuera su beca imponible, su deducción estándar sería de \$1,850 [\$1,500 de ingresos de trabajo + \$350 = \$1,850 de deducción estándar].

**C**onsejo de *Drake*: Si un contribuyente tiene una beca de estudio o de investigación imponible que solo se declara en el Formulario 1098-T, la beca de estudio o de investigación imponible del contribuyente se informa en *Drake* en la pantalla de ingreso de datos “1040 Pg1” en la línea 7, “Taxable scholarship-fellowship amount” (Monto de la beca de estudio o de investigación imponible), tal como se muestra en la Ilustración 12.4. Observa el símbolo al lado de la línea 7. Este símbolo significa que toda anotación manual en este campo invalidará los cálculos por computadora. El monto entonces se sumaría a cualquier otro monto de la línea 7, o a los montos de la línea 1 en el Formulario 1040EZ, y el Monto SCH (SCH \$1,500 para Janine) se incluye en la línea correspondiente. Si la beca de estudio o de investigación imponible del contribuyente se declara en el Formulario W-2, accede al Formulario W-2 en la pantalla de ingreso de datos “Wage W2”.



Completa el Ejercicio 12.2 antes de seguir leyendo.

## Otros ingresos 12.7

Ilustración 12.3

Worksheet 1-1. Taxable Scholarship and Fellowship Grant Income		Keep for Your Records 
1.	Enter the total amount of any scholarship or fellowship grant for 2016. See <i>Amount of scholarship or fellowship grant</i> , earlier.	1. <u>\$ 7,500</u>
	• If you are a degree candidate at an eligible educational institution, go to line 2. • If you <b>aren't</b> a degree candidate at an eligible educational institution, <b>stop here</b> . The entire amount is <b>taxable</b> . For information on how to report this amount on your tax return, see <i>Reporting Scholarships and Fellowship Grants</i> , in this chapter.	
2.	Enter the amount from line 1 that was for teaching, research, or any other services required as a condition for receiving the scholarship. Don't include amounts received for these items under the National Health Service Corps Scholarship Program, the Armed Forces Health Professions Scholarship and Financial Assistance Program, or a comprehensive student work-learning-service program (as defined in section 448(e) of the Higher Education Act of 1965) operated by a work college (as defined in that section). .....	2. <u>\$ 0</u>
3.	Subtract line 2 from line 1 .....	3. <u>\$ 7,500</u>
4.	Enter the amount from line 3 that your scholarship or fellowship grant <b>required</b> you to use for other than qualified education expenses .....	4. <u>\$ 0</u>
5.	Subtract line 4 from line 3 .....	5. <u>\$ 7,500</u>
6.	Enter the amount of your qualified education expenses .....	6. <u>\$ 6,000</u>
7.	Enter the smaller of line 5 or line 6. This amount is the most you can exclude from your gross income (the tax-free part of the scholarship or fellowship grant) .....	7. <u>\$ 6,000</u>
8.	Subtract line 7 from line 5 .....	8. <u>\$ 1,500</u>
9.	<b>Taxable part.</b> Add lines 2, 4, and 8. See <i>Reporting Scholarships and Fellowship Grants</i> , earlier, for how to report this amount on your tax return .....	9. <u>\$ 1,500</u>

Ilustración 12.4

## INGRESOS POR DISCAPACIDAD A LARGO PLAZO

La imponibilidad de los beneficios por discapacidad a largo plazo depende de quién haya pagado las primas de la póliza por discapacidad y de que las primas por discapacidad se hayan pagado con dólares antes o después de taxes. Si un contribuyente se jubila por discapacidad y pagó las primas con dólares después de taxes, los beneficios por discapacidad recibidos por el contribuyente están exentos de taxes. Si un contribuyente se jubila por discapacidad y el empleador o el contribuyente pagaron la póliza con dólares antes de taxes, el contribuyente debe incluir todos los beneficios por discapacidad que haya recibido en los ingresos. La manera en que se declara el beneficio por discapacidad en la declaración de taxes depende de la edad del contribuyente en el momento en que recibe el beneficio:

- Hasta que el contribuyente llega a la edad mínima de jubilación, los pagos de pensión por discapacidad se declaran como ingresos de salarios (y, por lo tanto, se consideran ingresos de trabajo) en la línea 7 del Formulario 1040A.
- A partir del día posterior al cual el contribuyente llega a la edad mínima de jubilación, los pagos de pensión por discapacidad se declaran como ingresos por pensión en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A.

Declarar los ingresos por discapacidad como salarios puede resultar un poco confuso, especialmente porque el contribuyente recibe un Formulario 1099-R de su empleador para declarar los pagos recibidos. Afortunadamente, los ingresos de pensión por discapacidad se identifican con el código “3” en la casilla 7 del Formulario 1099-R. Consulta el ejemplo del Formulario 1099-R en la Ilustración 12.5.



**Sugerencia sobre taxes:** Al determinar cómo se declara el beneficio por discapacidad imponible en la declaración del contribuyente, la edad mínima de jubilación del contribuyente es la edad en la que el contribuyente podría haber recibido del empleador una pensión o anualidad por primera vez si no hubiera estado discapacitado. Si el contribuyente no sabe si ha alcanzado la edad mínima de jubilación, pídele que se comunique con el departamento de Recursos Humanos (RR. HH.) de su empleador, o comunícate con el departamento de RR. HH. mientras el contribuyente está contigo en el escritorio de taxes para averiguarlo con certeza.

### Cómo declarar beneficios por discapacidad

De acuerdo con lo mencionado antes, hasta que el contribuyente llega a la edad mínima de jubilación, los pagos de pensión por discapacidad imponibles, declarados en la casilla 2a del Formulario 1099-R, *Taxable Amount* (Monto imponible), se incluyen como ingresos de salarios en la línea 7 del Formulario 1040A.

**Nota:** Una vez que el cliente llega a la edad mínima de jubilación, todos sus ingresos de pensión por discapacidad para ese año (y los años subsiguientes) se consideran ingresos por pensión y se declaran en las líneas 12a y 12b del Formulario 1040A. No hay un prorrato en el año en que el contribuyente llega a la edad mínima de jubilación.

**Consejo de Drake:** Al ingresar beneficios por discapacidad imponibles en *Drake*, accederás al Formulario 1099-R del contribuyente en la pantalla de ingreso de datos “Pension” (Pensión). Después de que hayas ingresado la información del Formulario 1099-R en el *software* y de que hayas determinado que el beneficio por discapacidad se considera salario, marca la casilla “*Disability income is earned income*” (Los ingresos por discapacidad son ingresos de trabajo) en la sección *Special Treatments* (Tratamientos especiales) dentro de la pantalla de ingreso de datos “Pension” (Pensión). Consulta la Ilustración 12.6.

**Ejemplo:** En 2015, William Turner (45 años de edad) sufrió una lesión en el trabajo y el 1 de enero de 2016 su médico determinó que William tenía una discapacidad total y permanente. En ese momento, William se jubiló en forma anticipada por discapacidad a largo plazo de su empleador, A1 Manufacturers. William recibe beneficios en virtud de un plan de discapacidad a largo plazo suministrado por su empleador, quien también paga las primas. En la Ilustración 12.5 se muestra el Formulario 1099-R de William.

Dado que el empleador de William pagó las primas por discapacidad y William no ha llegado a la edad mínima de jubilación, el total de \$16,954 de beneficios por discapacidad es imponible y se declara como salarios en la línea 7 de su Formulario 1040A. La Ilustración 12.6 muestra una captura de pantalla de *Drake* de la información del Formulario 1099-R de William ingresada en el software, y en la Ilustración 12.7 se muestra la página 1 del Formulario 1040A de William.m

### Ingresos por discapacidad y Crédito de taxes por ingresos de trabajo (*Earned Income Credit, EITC*)

Existe una faceta muy favorable para el contribuyente en relación con los ingresos de beneficios por discapacidad a largo plazo que recibe antes de llegar a la edad mínima de jubilación. Recuerda que dichos ingresos se tratan como *ingresos de salarios*. Estos ingresos también pueden considerarse ingresos de trabajo para fines del EITC. Este puede ser un gran beneficio para los contribuyentes. Para que el beneficio por discapacidad a largo plazo sea considerado ingresos de trabajo, el empleador, y no el contribuyente, debe haber pagado las primas. Si el contribuyente pagó las primas con dólares después de taxes o con dólares antes de taxes a través de su empleador, el beneficio por discapacidad no se considera ingresos de trabajo, incluso si el contribuyente no ha llegado a la edad mínima de jubilación.



**Sugerencia sobre taxes:** Los pagos recibidos de una póliza de seguro por discapacidad por la cual el contribuyente pagó las primas no son ingresos de trabajo para fines del EITC. No importa si se ha llegado o no a la edad mínima de jubilación. Sin embargo, si se trata de una póliza a través del empleador, el Formulario W-2 puede mostrar el monto en la casilla 12 con el código "J".

**Ejemplo:** Supongamos que William Turner, del ejemplo anterior, tuviera un hijo dependiente, Jason (17 años de edad), viviendo con él durante todo el año. William cumple con todos los requisitos para presentar su declaración como Jefe de familia (*Head of Household, HH*), y su hijo, Jason, cumple con todos los requisitos para hacer que William reúna los requisitos para el EITC. Dado que el beneficio por discapacidad de William se considera ingresos de trabajo y él tiene un hijo que reúne los requisitos para el EITC, William es elegible para recibir \$3,373 de EITC. Consulta el Formulario 1040A de la declaración de William en las páginas 12.11 a 12.18.m

### Ingresos del Seguro Social por discapacidad

Nuestro análisis de los ingresos por discapacidad hasta este momento se ha centrado en los ingresos por discapacidad recibidos en virtud del plan de un empleador. Ahora debemos detenernos en otra fuente de ingreso por discapacidad: el ingreso por discapacidad pagado por la Administración del Seguro Social.

El ingreso del Seguro Social, independientemente de la edad del beneficiario, nunca se declara como ingreso de salarios, ni se lo considera un ingreso de trabajo. El ingreso por discapacidad del Seguro Social se informa en la declaración de taxes como beneficios del Seguro Social recibidos por el contribuyente, y está sujeto a las mismas reglas de imposición de taxes que los demás beneficios del Seguro Social. El ingreso del Seguro Social por discapacidad se informa al beneficiario en el Formulario 1099-SSA, y no en el Formulario 1099-R. Analizaremos más detalles con respecto a los beneficios del Seguro Social en el Capítulo 18, Jubilación.



**STOP** Completa los Ejercicios 12.3 y 12.4 antes de seguir leyendo.

**12.10 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)**

Ilustración 12.5

			<input type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)			
PAYER'S name, street address, city or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code			1 Gross distribution	OMB No. 1545-0119		<b>Distributions From Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.</b>
A1 MANUFACTURERS 1311 WARFORD STREET SUITE 201 YOUR CITY, YS XXXXX			\$ 16,954.80	2016		
			2a Taxable amount	\$ 16,954.80		Form <b>1099-R</b>
			2b Taxable amount not determined <input type="checkbox"/>	Total distribution <input type="checkbox"/>		<b>Copy B Report this income on your federal tax return. If this form shows federal income tax withheld in box 4, attach this copy to your return.</b>
PAYER'S federal identification number	RECIPIENT'S identification number		3 Capital gain (included in box 2a)	4 Federal income tax withheld		
39-0901999	744-12-3009		\$	\$ 1,695.00		
RECIPIENT'S name			5 Employee contributions /Designated Roth contributions or insurance premiums	6 Net unrealized appreciation in employer's securities		
WILLIAM A TURNER			\$	\$		
Street address (including apt. no.)			7 Distribution code(s)	IRA/ SEP/ SIMPLE	8 Other	
3905 SW 79TH STREET			3	<input type="checkbox"/>	\$ %	
City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code			9a Your percentage of total distribution	9b Total employee contributions		
YOUR CITY, YS XXXXX			%	\$		
10 Amount allocable to IRR within 5 years	11 1st year of desig. Roth contrib.	FATCA filing requirement	12 State tax withheld	13 State/Payer's state no.		14 State distribution
\$		<input type="checkbox"/>	\$	\$		\$
Account number (see instructions)			15 Local tax withheld	16 Name of locality		17 Local distribution
			\$	\$		\$

Form **1099-R**      [www.irs.gov/form1099r](http://www.irs.gov/form1099r)      Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Otros ingresos 12.11

Ilustración 12.7

Form	Department of the Treasury -- Internal Revenue Service																																																									
<b>1040A</b>	<b>U.S. Individual Income Tax Return (99) 2016</b>																																																									
IRS Use Only -- Do not write or staple in this space.																																																										
OMB No. 1545-0074																																																										
<b>Your social security number</b> <b>744-12-3009</b> <b>Spouse's social security no.</b>																																																										
<small>▲ Make sure the SSN(s) above and on line 6c are correct.</small>																																																										
<b>Presidential Election Campaign</b> <small>Check here if you, or your spouse filing jointly, want \$3 to go to this fund. Checking a box below will not change your tax or refund.</small> <input type="checkbox"/> You <input type="checkbox"/> Spouse																																																										
<b>WILLIAM TURNER</b> <b>3905 SW 79TH STREET</b> <b>KANSAS CITY MO 64105</b>																																																										
<b>Filing status</b> <small>Check only one box.</small> <table border="0"> <tr> <td>1</td> <td><input type="checkbox"/> Single</td> <td>4</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Head of household (with qualifying person). (See instructions.) If the qualifying person is a child but not your dependent, enter this child's name here. ►</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td><input type="checkbox"/> Married filing jointly (even if only one had income)</td> <td>5</td> <td><input type="checkbox"/> Qualifying widow(er) with dependent child (see instructions)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td><input type="checkbox"/> Married filing separately. Enter spouse's SSN above and full name here. ►</td> <td colspan="2"></td> </tr> </table>				1	<input type="checkbox"/> Single	4	<input checked="" type="checkbox"/> Head of household (with qualifying person). (See instructions.) If the qualifying person is a child but not your dependent, enter this child's name here. ►	2	<input type="checkbox"/> Married filing jointly (even if only one had income)	5	<input type="checkbox"/> Qualifying widow(er) with dependent child (see instructions)	3	<input type="checkbox"/> Married filing separately. Enter spouse's SSN above and full name here. ►																																													
1	<input type="checkbox"/> Single	4	<input checked="" type="checkbox"/> Head of household (with qualifying person). (See instructions.) If the qualifying person is a child but not your dependent, enter this child's name here. ►																																																							
2	<input type="checkbox"/> Married filing jointly (even if only one had income)	5	<input type="checkbox"/> Qualifying widow(er) with dependent child (see instructions)																																																							
3	<input type="checkbox"/> Married filing separately. Enter spouse's SSN above and full name here. ►																																																									
<b>Exemptions</b> <table border="0"> <tr> <td>6a</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Yourself. If someone can claim you as a dependent, do not check box 6a.</td> <td rowspan="3" style="vertical-align: middle; text-align: center;"> <small>► Boxes checked on 6a and 6b</small>  <small>No. of children on 6c who:</small>  <input checked="" type="radio"/> lived with you    <b>1</b>  <small>● did not live with you due to divorce or separation (see inst.)</small>  <small>Dependents on 6c not entered above</small>  <small>Add numbers on lines above ►</small> </td> </tr> <tr> <td>b</td> <td><input type="checkbox"/> Spouse</td> </tr> <tr> <td>c</td> <td><input type="checkbox"/> Dependents:</td> </tr> </table>				6a	<input checked="" type="checkbox"/> Yourself. If someone can claim you as a dependent, do not check box 6a.	<small>► Boxes checked on 6a and 6b</small> <small>No. of children on 6c who:</small> <input checked="" type="radio"/> lived with you <b>1</b> <small>● did not live with you due to divorce or separation (see inst.)</small> <small>Dependents on 6c not entered above</small> <small>Add numbers on lines above ►</small>	b	<input type="checkbox"/> Spouse	c	<input type="checkbox"/> Dependents:																																																
6a	<input checked="" type="checkbox"/> Yourself. If someone can claim you as a dependent, do not check box 6a.	<small>► Boxes checked on 6a and 6b</small> <small>No. of children on 6c who:</small> <input checked="" type="radio"/> lived with you <b>1</b> <small>● did not live with you due to divorce or separation (see inst.)</small> <small>Dependents on 6c not entered above</small> <small>Add numbers on lines above ►</small>																																																								
b	<input type="checkbox"/> Spouse																																																									
c	<input type="checkbox"/> Dependents:																																																									
<small>If more than six dependents, see inst.</small> <table border="0"> <tr> <td>(1) First name</td> <td>Last name</td> <td>(2) Dependent's social security number</td> <td>(3) Dependent's relationship to you</td> <td>(4) <input checked="" type="checkbox"/> if child under age 17 qualifying for child tax cr. (see inst.)</td> </tr> <tr> <td>JASON</td> <td>TURNER</td> <td>744-12-3109</td> <td>SON</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table>				(1) First name	Last name	(2) Dependent's social security number	(3) Dependent's relationship to you	(4) <input checked="" type="checkbox"/> if child under age 17 qualifying for child tax cr. (see inst.)	JASON	TURNER	744-12-3109	SON	<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>
(1) First name	Last name	(2) Dependent's social security number	(3) Dependent's relationship to you	(4) <input checked="" type="checkbox"/> if child under age 17 qualifying for child tax cr. (see inst.)																																																						
JASON	TURNER	744-12-3109	SON	<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
				<input type="checkbox"/>																																																						
<small>d Total number of exemptions claimed.</small> <b>2</b>																																																										
<b>Income</b> <table border="0"> <tr> <td>7</td> <td>Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2. <b>1099R \$16,955</b></td> <td>7</td> <td><b>16,955</b></td> </tr> <tr> <td colspan="4"> <small>Attach Form(s) W-2 here. Also attach Form(s) 1099-R if tax was withheld.</small> </td> </tr> <tr> <td>8a</td> <td>Taxable interest. Attach Schedule B if required.</td> <td>8a</td> <td></td> </tr> <tr> <td>b</td> <td>Tax-exempt interest. Do not include on line 8a.</td> <td>8b</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9a</td> <td>Ordinary dividends. Attach Schedule B if required.</td> <td>9a</td> <td></td> </tr> <tr> <td>b</td> <td>Qualified dividends (see instructions).</td> <td>9b</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Capital gain distributions (see instructions).</td> <td>10</td> <td></td> </tr> <tr> <td>11a</td> <td>IRA distributions. <b>11a</b></td> <td>11b</td> <td>Taxable amount (see instructions). <b>11b</b></td> </tr> <tr> <td>12a</td> <td>Pensions and annuities. <b>12a</b></td> <td>12b</td> <td>Taxable amount (see instructions). <b>12b</b></td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>Unemployment compensation and Alaska Permanent Fund dividends.</td> <td>13</td> <td></td> </tr> <tr> <td>14a</td> <td>Social security benefits. <b>14a</b></td> <td>14b</td> <td>Taxable amount (see instructions). <b>14b</b></td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>Add lines 7 through 14b (far right column). This is your total income.</td> <td>15</td> <td><b>16,955</b></td> </tr> </table>				7	Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2. <b>1099R \$16,955</b>	7	<b>16,955</b>	<small>Attach Form(s) W-2 here. Also attach Form(s) 1099-R if tax was withheld.</small>				8a	Taxable interest. Attach Schedule B if required.	8a		b	Tax-exempt interest. Do not include on line 8a.	8b		9a	Ordinary dividends. Attach Schedule B if required.	9a		b	Qualified dividends (see instructions).	9b		10	Capital gain distributions (see instructions).	10		11a	IRA distributions. <b>11a</b>	11b	Taxable amount (see instructions). <b>11b</b>	12a	Pensions and annuities. <b>12a</b>	12b	Taxable amount (see instructions). <b>12b</b>	13	Unemployment compensation and Alaska Permanent Fund dividends.	13		14a	Social security benefits. <b>14a</b>	14b	Taxable amount (see instructions). <b>14b</b>	15	Add lines 7 through 14b (far right column). This is your total income.	15	<b>16,955</b>							
7	Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2. <b>1099R \$16,955</b>	7	<b>16,955</b>																																																							
<small>Attach Form(s) W-2 here. Also attach Form(s) 1099-R if tax was withheld.</small>																																																										
8a	Taxable interest. Attach Schedule B if required.	8a																																																								
b	Tax-exempt interest. Do not include on line 8a.	8b																																																								
9a	Ordinary dividends. Attach Schedule B if required.	9a																																																								
b	Qualified dividends (see instructions).	9b																																																								
10	Capital gain distributions (see instructions).	10																																																								
11a	IRA distributions. <b>11a</b>	11b	Taxable amount (see instructions). <b>11b</b>																																																							
12a	Pensions and annuities. <b>12a</b>	12b	Taxable amount (see instructions). <b>12b</b>																																																							
13	Unemployment compensation and Alaska Permanent Fund dividends.	13																																																								
14a	Social security benefits. <b>14a</b>	14b	Taxable amount (see instructions). <b>14b</b>																																																							
15	Add lines 7 through 14b (far right column). This is your total income.	15	<b>16,955</b>																																																							
<b>Adjusted gross income</b> <table border="0"> <tr> <td>16</td> <td>Educator expenses (see instructions).</td> <td>16</td> <td></td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>IRA deduction (see instructions).</td> <td>17</td> <td></td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>Student loan interest deduction (see instructions).</td> <td>18</td> <td></td> </tr> <tr> <td>19</td> <td>Tuition and fees. Attach Form 8917.</td> <td>19</td> <td></td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>Add lines 16 through 19. These are your total adjustments.</td> <td>20</td> <td></td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>Subtract line 20 from line 15. This is your adjusted gross income.</td> <td>21</td> <td><b>16,955</b></td> </tr> </table>				16	Educator expenses (see instructions).	16		17	IRA deduction (see instructions).	17		18	Student loan interest deduction (see instructions).	18		19	Tuition and fees. Attach Form 8917.	19		20	Add lines 16 through 19. These are your total adjustments.	20		21	Subtract line 20 from line 15. This is your adjusted gross income.	21	<b>16,955</b>																															
16	Educator expenses (see instructions).	16																																																								
17	IRA deduction (see instructions).	17																																																								
18	Student loan interest deduction (see instructions).	18																																																								
19	Tuition and fees. Attach Form 8917.	19																																																								
20	Add lines 16 through 19. These are your total adjustments.	20																																																								
21	Subtract line 20 from line 15. This is your adjusted gross income.	21	<b>16,955</b>																																																							
<small>For Disclosure, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.</small>																																																										
<small>Form 1040A (2016)</small>																																																										
<small>FDA 16 1040A1 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.</small>																																																										

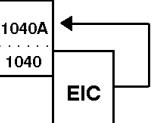
## 12.12 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 12.8

Form 1040A (2016)		TURNER 744-12-3009		Page 2																																			
<b>Tax, credits, and payments</b>				16,955																																			
<b>Standard Deduction for-</b> ● People who check any box on line 23a or 23b or who can be claimed as a dependent, see instructions. ● All others: Single or Married filing separately, \$6,300 Married filing jointly or Qualifying widow(er), \$12,600 Head of household, \$9,300		22 Enter the amount from line 21 (adjusted gross income). 23a Check <input type="checkbox"/> You were born before Jan. 2, 1952, <input type="checkbox"/> if: <input type="checkbox"/> Spouse was born before Jan. 2, 1952, <input type="checkbox"/> Total boxes checked <input type="checkbox"/> 23a <input type="checkbox"/> b If you are married filing separately and your spouse itemizes deductions, check here <input type="checkbox"/> 23b <input type="checkbox"/> 24 Enter your standard deduction. 24 9,300 25 Subtract line 24 from line 22. If line 24 is more than line 22, enter -0-. 25 7,655 26 Exemptions. Multiply \$4,050 by the number on line 6d. 26 8,100 27 Subtract line 26 from line 25. If line 26 is more than line 25, enter -0-. This is your taxable income. ▶ 27 0 28 Tax, including any alternative minimum tax (see inst.) 28 0 29 Excess advance premium tax credit repayment. Attach Form 8962. 29 30 Add lines 28 and 29. 30 31 Credit for child and dependent care expenses. Attach Form 2441. 31 32 Credit for the elderly or the disabled. Attach Schedule R. 32 33 Education credits from Form 8863, line 19. 33 34 Retirement savings contributions credit. Attach Form 8880. 34 35 Child tax credit. Attach Schedule 8812, if required. 35 36 Add lines 31 through 35. These are your total credits. 36 0 37 Subtract line 36 from line 30. If line 36 is more than line 30, enter -0-. 37 0 38 Health care: individual responsibility (see instructions). Full-year coverage <input checked="" type="checkbox"/> 38 39 Add line 37 and line 38. This is your total tax. 39 0 40 Federal income tax withheld from Forms W-2 and 1099. 40 1,695 FORM 1099 41 2016 estimated tax payments and amount applied from 2015 return. 41 42a Earned income credit (EIC). 42a 3,373 b Nontaxable combat pay election. 42b 43 Additional child tax credit. Attach Schedule 8812. 43 44 American opportunity credit from Form 8863, line 8. 44 45 Net premium tax credit. Attach Form 8962. 45 46 Add lines 40, 41, 42a, 43, 44, and 45. These are your total payments. ▶ 46 5,068 47 If line 46 is more than line 39, subtract line 39 from line 46. This is the amount you overpaid. 47 5,068 48a Amount of line 47 you want refunded to you. If Form 8888 is attached, check here <input type="checkbox"/> 48a 5,068 b Routing number XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX ▶ c Type: <input type="checkbox"/> Checking <input type="checkbox"/> Savings d Account number XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX 49 Amount of line 47 you want applied to your 2017 estimated tax. 49 50 Amount you owe. Subtract line 46 from line 39. For details on how to pay, see instructions. ▶ 50 51 Estimated tax penalty (see instructions). 51 <tr> <td colspan="2"><b>Third party designee</b></td> <td colspan="2">Do you want to allow another person to discuss this return with the IRS (see instructions)? <input type="checkbox"/> Yes. Complete the following. <input checked="" type="checkbox"/> No</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Sign here</td> <td colspan="2">Designee's name <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> Personal identification number (PIN) <input type="checkbox"/></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Joint return? See instructions. Keep a copy for your records.</td> <td colspan="2">Your signature <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> DISABLED</td> <td colspan="2">Daytime phone number</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Spouse's signature. If a joint rtn., both must sign. <input type="checkbox"/></td> <td colspan="2">Spouse's occupation <input type="checkbox"/></td> <td colspan="2">If the IRS sent you an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.) <input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <b>Paid preparer use only</b>            Print/type preparer's name <input type="checkbox"/> ELIZABETH MICHAELS            Firm's name <input type="checkbox"/> HRB TAX GROUP INC            Firm's address <input type="checkbox"/> 4 TWIN MAPLES DR STE 103B SAUGERTIES NY 12477         </td> <td colspan="2">           Preparer's signature <input type="checkbox"/>            Date 05-30-2017            self-employed <input type="checkbox"/> PTIN P32165478         </td> <td colspan="2">           Firm's EIN <input type="checkbox"/> 431871840            Phone no. 8452463500         </td> </tr> <tr> <td colspan="6">FDA 16 1040A2 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc. Form 1040A (2016)</td> </tr>		<b>Third party designee</b>		Do you want to allow another person to discuss this return with the IRS (see instructions)? <input type="checkbox"/> Yes. Complete the following. <input checked="" type="checkbox"/> No				Sign here		Designee's name <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> Personal identification number (PIN) <input type="checkbox"/>				Joint return? See instructions. Keep a copy for your records.		Your signature <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> DISABLED		Daytime phone number		Spouse's signature. If a joint rtn., both must sign. <input type="checkbox"/>		Spouse's occupation <input type="checkbox"/>		If the IRS sent you an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.) <input type="checkbox"/>		<b>Paid preparer use only</b> Print/type preparer's name <input type="checkbox"/> ELIZABETH MICHAELS Firm's name <input type="checkbox"/> HRB TAX GROUP INC Firm's address <input type="checkbox"/> 4 TWIN MAPLES DR STE 103B SAUGERTIES NY 12477		Preparer's signature <input type="checkbox"/> Date 05-30-2017 self-employed <input type="checkbox"/> PTIN P32165478		Firm's EIN <input type="checkbox"/> 431871840 Phone no. 8452463500		FDA 16 1040A2 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc. Form 1040A (2016)					
<b>Third party designee</b>		Do you want to allow another person to discuss this return with the IRS (see instructions)? <input type="checkbox"/> Yes. Complete the following. <input checked="" type="checkbox"/> No																																					
Sign here		Designee's name <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> Personal identification number (PIN) <input type="checkbox"/>																																					
Joint return? See instructions. Keep a copy for your records.		Your signature <input type="checkbox"/> Date <input type="checkbox"/> Your occupation <input type="checkbox"/> DISABLED		Daytime phone number																																			
Spouse's signature. If a joint rtn., both must sign. <input type="checkbox"/>		Spouse's occupation <input type="checkbox"/>		If the IRS sent you an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.) <input type="checkbox"/>																																			
<b>Paid preparer use only</b> Print/type preparer's name <input type="checkbox"/> ELIZABETH MICHAELS Firm's name <input type="checkbox"/> HRB TAX GROUP INC Firm's address <input type="checkbox"/> 4 TWIN MAPLES DR STE 103B SAUGERTIES NY 12477		Preparer's signature <input type="checkbox"/> Date 05-30-2017 self-employed <input type="checkbox"/> PTIN P32165478		Firm's EIN <input type="checkbox"/> 431871840 Phone no. 8452463500																																			
FDA 16 1040A2 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc. Form 1040A (2016)																																							

## Otros ingresos 12.13

Ilustración 12.9

<b>SCHEDULE EIC</b> (Form 1040A or 1040)	<b>Earned Income Credit</b> Qualifying Child Information  ► Complete and attach to Form 1040A or 1040 only if you have a qualifying child. ► Information about Schedule EIC (Form 1040A or 1040) and its instructions is at <a href="http://www.irs.gov/scheduleeic">www.irs.gov/scheduleeic</a> .	OMB No. 1545-0074 <b>2016</b> Attachment Sequence No. 43 <b>Your social security number</b> <b>744-12-3009</b>		
<b>Name(s) shown on return</b> <b>WILLIAM TURNER</b>				
<b>Before you begin:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 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.</li> <li>● 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.</li> </ul>				
<b>CAUTION</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● You can't claim the EIC for a child who didn't live with you for more than half of the year.</li> <li>● 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.</li> <li>● 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.</li> </ul>				
<b>Qualifying Child Information</b>		<b>Child 1</b>	<b>Child 2</b>	<b>Child 3</b>
<b>1 Child's name</b> <small>If you have more than three qualifying children, you have to list only three to get the maximum credit.</small>	First name <b>JASON</b> Last name <b>TURNER</b>	First name _____ Last name _____	First name _____ Last name _____	
<b>2 Child's SSN</b> <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>	<b>744-12-3109</b>			
<b>3 Child's year of birth</b> <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 <b>1999</b> <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 _____ <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 _____ <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>	
<b>4 a</b> 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. <small>Go to line 5.</small>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <small>Go to line 5.</small>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <small>Go to line 5.</small>	
<b>b</b> Was the child permanently and totally disabled during any part of 2016?	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <small>Go to line 5. The child is not a qualifying child.</small>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <small>Go to line 5. The child is not a qualifying child.</small>	<input type="checkbox"/> Yes. <input type="checkbox"/> No. <small>Go to line 5. The child is not a qualifying child.</small>	
<b>5 Child's relationship to you</b> <small>(for example, son, daughter, grandchild, niece, nephew, foster child, etc.)</small>	<b>SON</b>			
<b>6 Number of months child lived with you in the United States during 2016</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● If the child lived with you for more than half of 2016 but less than 7 months, enter "7."</li> <li>● If the child was born or died in 2016 and your home was the child's home for more than half the time he or she was alive during 2016, enter "12."</li> </ul>	<b>12</b> months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	_____ months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	_____ months <small>Do not enter more than 12 months.</small>	
<small>For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.</small>		Schedule EIC (Form 1040A or 1040) 2016		
<small>FDA 16 EIC1 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.</small>				

## 12.14 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 12.10

<b>Form 8867</b> Department of the Treasury Internal Revenue Service	<b>Paid Preparer's Due Diligence Checklist</b> <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 <a href="http://www.irs.gov/form8867">www.irs.gov/form8867</a> .	<small>OMB No. 1545-1629</small> <b>2016</b> <small>Attachment Sequence No. 70</small>																																																																																																									
<b>Taxpayer name(s) shown on return</b> <b>WILLIAM TURNER</b> <b>Enter preparer's name and PTIN</b> <b>ELIZABETH MICHAELS P32165478</b>		<b>Taxpayer Identification number</b> <b>744-12-3009</b>																																																																																																									
<b>Due Diligence Requirements</b>																																																																																																											
Please complete the appropriate column for all credits claimed on this return <small>(check all that apply).</small>																																																																																																											
<b>EIC</b> <b>CTC/ACTC</b> <b>AOTC</b>																																																																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">1 Did you complete the return based on information for tax year 2016 provided by the taxpayer or reasonably obtained by you? .....</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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? .....</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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)? .....</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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)? .....</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>b Review adequate information to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and in what amount? .....</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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.) ....</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>a Did you make reasonable inquiries to determine the correct or complete information? .....</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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.) .....</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td>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.</td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="text-align: center; background-color: #cccccc;"> <b>SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (EIC)</b> </td> </tr> <tr> <td colspan="7" style="text-align: center; background-color: #cccccc;"> <hr/><hr/><hr/> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">           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? ....         </td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td colspan="3">           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> </td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td colspan="3">           a Did you complete the required recertification form(s)? ....         </td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> <tr> <td colspan="3">           8 If the taxpayer is reporting self-employment income, did you ask adequate questions to prepare a complete and correct Form 1040, Schedule C? ....         </td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Yes</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> No</td> </tr> </table>			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 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 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 type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	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 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 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.) ....	<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	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.	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<b>SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (EIC)</b>							<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 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 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	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 type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No
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 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 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 type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No																																																																																																					
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 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 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.) ....	<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																																																																																																					
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.	<input checked="" type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No																																																																																																					
<b>SCHOOL RECORDS OR STATEMENT (EIC)</b>																																																																																																											
<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 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 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																																																																																																					
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 type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes	<input type="checkbox"/> No																																																																																																					
For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.			Form <b>8867</b> (2016)																																																																																																								
FDA 16 88671 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 HRB Tax Group, Inc.																																																																																																											

**Otros ingresos 12.15**

**Ilustración 12.11**

Form 8867 (2016)	TURNER 744-12-3009	Page 2												
<b>Due Diligence Questions for Returns Claiming EIC</b> (If the return does not claim EIC, go to question 10.)														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;"></th> <th style="width: 25%; text-align: center;">EIC</th> <th style="width: 25%; text-align: center;">CTC/ACTC</th> <th style="width: 25%; text-align: center;">AOTC</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;">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? .....</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">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? .....</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> </tbody> </table>				EIC	CTC/ACTC	AOTC	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			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		
	EIC	CTC/ACTC	AOTC											
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													
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													
<b>Due Diligence Questions for Returns Claiming CTC and/or additional CTC</b> (If the return does not claim CTC or Additional CTC, go to question 11.)														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">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.) .....</td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No</td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">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? .....</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">c Have you determined that the taxpayer has not released the claim to another person? .....</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"></td> </tr> </tbody> </table>			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 type="checkbox"/> Yes <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> No		c Have you determined that the taxpayer has not released the claim to another person? .....	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No				
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 type="checkbox"/> Yes <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> No													
c Have you determined that the taxpayer has not released the claim to another person? .....	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No													
<b>Due Diligence Questions for Returns Claiming AOTC</b> (If the return does not claim AOTC, go to Credit Eligibility Certification.)														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">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? .....</td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> No</td> </tr> </tbody> </table>			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									
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"> <li>A. Complete this Form 8867 truthfully and accurately and complete the actions described in this checklist for all credits claimed;</li> <li>B. Submit Form 8867 in the manner required;</li> <li>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</li> <li>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.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. A copy of Form 8867,</li> <li>2. The applicable worksheet(s) or your own worksheet(s) for any credits claimed,</li> <li>3. Copies of any taxpayer documents you may have relied upon to determine eligibility for and the amount of the credit(s),</li> <li>4. A record of how, when, and from whom the information used to prepare this form and worksheet(s) was obtained, and</li> <li>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.</li> </ol> <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>														
<b>Credit Eligibility Certification</b>														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">12 Do you certify that all of the answers on this Form 8867 are, to the best of your knowledge, true, correct and complete? .....</td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"></td> <td style="width: 25%; text-align: center; padding: 5px;"><input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No</td> </tr> </tbody> </table>			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									
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												
<small>FDA 16 88672 BWF 1040 Form Software Copyright 1996 - 2017 H R B Tax Group, Inc.</small>														
<small>Form 8867 (2016)</small>														

## 12.16 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 12.12

<p style="text-align: center;"><b>2016 FORM 8867 DUE DILIGENCE</b></p> <p><b>WILLIAM TURNER</b> <b>744-12-3009</b></p> <p style="text-align: right;"><b>Keep for Your Records</b></p> <p>JASON TURNER IS WILLIAM TURNER'S BIOLOGICAL SON AND LIVED WITH HIM ALL YEAR. WILLIAM PROVIDES ALL OF JASON'S SUPPORT AND NO ONE ELSE LIVED WITH THEM IN 2016. JASON IS WILLIAM'S QUALIFIED CHILD DEPENDENT AND ALSO QUALIFIES HIM FOR EITC.</p> <p>DATE INFORMATION WAS OBTAINED: 04-26-2017 INFORMATION WAS OBTAINED FROM: WILLIAM TURNER</p>			
<hr/> <p>Taxpayer Signature <b>WILLIAM TURNER</b></p>		<hr/> <p>Date J0614E</p>	
		<hr/> <p>Spouse Signature 16_EICDUEDIL</p>	
<p>FDA Form Software Copyright 1996 - 2017 H RB Tax Group, Inc. J0614E</p>			

Ilustración 12.13

<b>2016 WORKSHEET A, EARNED INCOME CREDIT (EIC) – LINES 66a and 66b</b>											
<b>WILLIAM TURNER 744-12-3009</b>	<u><b>Keep for Your Records</b></u>										
<p><b>Before you begin:</b> • Be sure you are using the correct worksheet. Use this worksheet <u>only</u> if you answered "No" to Step 5, question 2, in the instructions. Otherwise, use Worksheet B.</p> <hr/>											
<p><b>PART 1</b></p> <p><b>All Filers Using Worksheet A</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Enter your earned income from Step 5 ..... <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="width: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 60px; text-align: right;">16,955</td></tr></table></li> <li>2. Look up the amount on line 1 above in the EIC Table in the instructions 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 ..... <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="width: 20px; text-align: center;">2</td><td style="width: 60px; text-align: right;">3,373</td></tr></table></li> </ol> <p>If line 2 is zero, <b>STOP</b>. You cannot take the credit. Enter "No" on the dotted line next to line 66a.</p> <hr/> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Enter the amount from Form 1040, line 38 .... <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="width: 20px; text-align: center;">3</td><td style="width: 60px; text-align: right;">16,955</td></tr></table></li> <li>4. Are the amounts on lines 3 and 1 the same?  <input checked="" type="checkbox"/> Yes. Skip line 5; enter the amount from line 2 on line 6.  <input type="checkbox"/> No. Go to line 5.       </li> </ol> <hr/> <p><b>PART 2</b></p> <p><b>Filers Who Answered "No" on Line 4</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. If you have:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• No qualifying children, is the amount on line 3 less than \$8,300 (\$13,850 if married filing jointly)?</li> <li>• 1 or more qualifying children, is the amount on line 3 less than \$18,200 (\$23,750 if married filing jointly)?</li> </ul> </li> </ol> <p><input type="checkbox"/> Yes. Leave line 5 blank; enter the amount from line 2 on line 6.  <input type="checkbox"/> No. Look up the amount on line 3 in the EIC Table in the instructions 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 ..... <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="width: 20px; text-align: center;">5</td><td style="width: 60px;"></td></tr></table></p> <p>Look at the amounts on lines 5 and 2. Then, enter the <b>smaller</b> amount on line 6.</p> <hr/> <p><b>PART 3</b></p> <p><b>Your Earned Income Credit</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. This is your earned income credit ..... <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td style="width: 20px; text-align: center;">6</td><td style="width: 60px; text-align: right;">3,373</td></tr></table></li> </ol> <p>Enter this amount on Form 1040, line 66a.</p> <p><b>Reminder –</b> If you have a qualifying child, complete and attach Schedule EIC.</p> <hr/> <p><b>Caution:</b> If your EIC for a year after 1996 was reduced or disallowed, see the instructions to find out if you must file Form 8862 to take the credit for 2016.</p> <p style="text-align: center;"><b>NUMBER OF QUALIFYING CHILDREN: 1</b></p>		1	16,955	2	3,373	3	16,955	5		6	3,373
1	16,955										
2	3,373										
3	16,955										
5											
6	3,373										
FDA Form Software Copyright 1996 – 2017 HRB Tax Group, Inc. S1018O 16_EICA											

## FORMULARIO 1040, OTHER INCOME (OTROS INGRESOS)

Al preparar una declaración para un contribuyente, es importante entender qué otros tipos de ingresos se declaran únicamente en el Formulario 1040. Estos tipos de ingresos pueden incluir ganancias de juegos de azar, pensión alimenticia, premios y recompensas, servicio de jurado e ingresos de pasatiempos. Es importante estar informado sobre estos ingresos para que cuando te encuentres con ellos en el escritorio de taxes puedas derivar correctamente la declaración del contribuyente a un Profesional de taxes con más experiencia.

### Ganancias de juegos de azar

El monto bruto de las ganancias de juegos de azar de un contribuyente es imponible. Esto incluye los montos ganados en loterías, casinos, carreras, rifas, etc. Dependiendo del monto de las ganancias de juegos de azar, el contribuyente puede recibir un Formulario W-2G para el pagador (consulta la Ilustración 12.14). Todas las ganancias son imponibles independientemente de que el contribuyente haya recibido o no un Formulario W-2G. Las ganancias de juegos de azar se declaran en la línea 21 del Formulario 1040. Habitualmente se exige la retención de taxes sobre los ingresos de ciertas ganancias de juegos de azar. Si un contribuyente tuvo ingresos retenidos de sus ganancias, recibirá un Formulario W-2G que indique el monto de taxes retenidos.

**Ejemplo:** Un día, James Kennedy probó su fortuna y compró una rascadita por \$1. Fue su día de suerte, ¡porque ganó \$100,000! El IRS exige una retención obligatoria del 25% sobre las ganancias que superan \$5,000. James recibió un cheque por \$75,000 y tiene \$25,000 de retenciones para declarar. El Formulario W-2G de James se muestra en la Ilustración 12.14.m

Ilustración 12.14

<input type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)			
PAYER'S name, street address, city or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code		1 Gross winnings  \$ 100,000.00	2 Date won
YOUR STATE LOTTERY 777 LUCKY LANE YOUR CITY, YS XXXXX		3 Type of wager  5 Transaction  7 Winnings from identical wagers  \$	4 Federal income tax withheld  \$ 25,000.00  6 Race  8 Cashier  9 Winner's taxpayer identification no. 744-12-2346  10 Window
PAYER'S federal identification number  39-0919999	PAYER'S telephone number  744-12-2346	11 First I.D.  YS64321244	12 Second I.D.
WINNER'S name  JAMES KENNEDY		13 State/Payer's state identification no.  390919999A	14 State winnings  \$
Street address (including apt. no.)  543 RAINBOW BOULEVARD		15 State income tax withheld  \$	16 Local winnings  \$
City or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code  YOUR CITY, YS XXXXX		17 Local income tax withheld  \$	18 Name of locality
Under penalties of perjury, I declare that, to the best of my knowledge and belief, the name, address, and taxpayer identification number that I have furnished correctly identify me as the recipient of this payment and any payments from identical wagers, and that no other person is entitled to any part of these payments.			
<b>Signature ►</b>		<b>Date ►</b>	
<b>Form W-2G</b>		<a href="http://www.irs.gov/w2g">www.irs.gov/w2g</a>	
Department of the Treasury - Internal Revenue Service			

OMB No. 1545-0238

**2016****Form W-2G****Certain Gambling Winnings**

This information is being furnished to the Internal Revenue Service

**Copy B**

**Report this income on your federal tax return. If this form shows federal income tax withheld in box 4, attach this copy to your return.**

## Pensión alimenticia

La *pensión alimenticia* es un pago que se hace a una persona de conformidad con un acuerdo o una sentencia de divorcio o separación de un tribunal. Si un contribuyente recibe una pensión alimenticia imponible, esta se incluye únicamente en la línea 11 del Formulario 1040. Cuando se declara la pensión alimenticia recibida, puede que no sea necesario utilizar los Formularios 1040EZ ni 1040A.

### Formulario 1040, línea 21, Other Income (Otros ingresos)

Los siguientes tipos de ingresos solo se declaran en la línea 21 del Formulario 1040:

- **Premios y recompensas** por los cuales no se prestaron servicios. Algunos ejemplos incluyen mercancías y dinero en efectivo ganados en sorteos, concursos, programas de competencias, etc. Estos conceptos pueden declararse en la casilla 3 del Formulario 1099-MISC (que se muestra en la Ilustración 12.15). Si un premio o una recompensa se reciben como remuneración por servicios prestados, como los que se pueden recibir de un empleador, el valor se debe incluir en los salarios del beneficiario.
- **El servicio de jurado** pagado es imponible. Sin embargo, si se exige a un empleado entregar su pago de jurado a su empleador a cambio de su salario normal, el monto entregado se puede deducir como un ajuste a los ingresos en el Formulario 1040.
- **Deudas canceladas.** Si la deuda de un contribuyente es cancelada o condonada, el monto cancelado por lo general se considera ingresos imponibles. El contribuyente puede recibir el Formulario 1099-C, *Cancellation of Debt* (Cancelación de deuda) (que se muestra en la Ilustración 12.16), del acreedor. Para obtener más información sobre este tema, consulta la página 89 de la Publicación 17 del IRS.
- **Reembolsos** por conceptos (que no sean taxes estatales y locales sobre los ingresos) deducidos en un año anterior, como gastos médicos, taxes sobre bienes raíces o taxes generales sobre ventas.
- **Dividendo del Fondo Permanente de Alaska.** Tal como se analizó con anterioridad, estos dividendos son ingresos imponibles para el beneficiario. Los contribuyentes que deben presentar un Formulario 1040 declararán su dividendo del Fondo Permanente de Alaska en la línea 21.
- **Alquiler de bienes muebles.** Ingresos por el alquiler de bienes muebles si el contribuyente participa en el alquiler para obtener ganancias, pero no se dedica al negocio de alquilar bienes muebles.
- **Las distribuciones imponibles de una Cuenta de ahorros para la salud (Health Savings Account, HSA) o una Cuenta Archer MSA.** Las distribuciones de estas cuentas pueden ser imponibles si: (a) superan los gastos médicos que reúnen los requisitos no reembolsados del titular de la cuenta, o (b) no estaban incluidas en una reinversión que reúne los requisitos. Las distribuciones también pueden estar sujetas a una multa.
- **Montos** considerados como ingresos de una cuenta HSA porque el contribuyente dejó de ser una persona elegible durante el período de prueba.
- **Seguro de tarjeta de crédito.** Si un contribuyente recibe beneficios en virtud de un plan de seguro por discapacidad o desempleo de una tarjeta de crédito, los beneficios son imponibles. Declara el monto de los beneficios recibidos durante el año que superen el monto de las primas pagadas durante el año.
- **Ingresos por pasatiempos.** Los ingresos brutos generados por un pasatiempo son imponibles y se declaran en la línea 21.
- **Ingresos por ensayos clínicos.** Los contribuyentes recibieron compensación por participar en ensayos clínicos. Estos ingresos son imponibles y se declaran en la línea 21. Dichos ingresos *no* se consideran ingresos de trabajo por cuenta propia y *no* están sujetos a los taxes sobre el trabajo por cuenta propia, porque no se considera que los participantes en dichos estudios formen parte de estudios de investigación médica como una ocupación o negocio. Por lo tanto, los ingresos recibidos del estudio, si bien son imponibles, no son ingresos de trabajo por cuenta propia.

## 12.20 Taxes Latinos Curso de Preparación de Taxes (2018)

Ilustración 12.15

		<input type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)	
PAYER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.		1 Rents \$ 2 Royalties \$ 3 Other income \$ 480,000.00	OMB No. 1545-0115 <b>2016</b> Form 1099-MISC
<b>NATIONAL SWEEPSTAKES</b> 4420 E HAMILTON STREET YOUR CITY, YS XXXXX		4 Federal income tax withheld \$	<b>Miscellaneous Income</b> <b>Copy B</b> <b>For Recipient</b>
PAYER'S federal identification number  39-0919899	RECIPIENT'S identification number  744-12-2346	5 Fishing boat proceeds \$	6 Medical and health care payments \$
RECIPIENT'S name  JAMES KENNEDY Street address (including apt. no.)  543 RAINBOW BOULEVARD City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code  YOUR CITY, YS XXXXX		7 Nonemployee compensation \$ 9 Payer made direct sales of \$5,000 or more of consumer products to a buyer (recipient) for resale ► <input type="checkbox"/> 11	8 Substitute payments in lieu of dividends or interest \$ 10 Crop insurance proceeds \$ 12
Account number (see instructions)  15a Section 409A deferrals \$		13 Excess golden parachute payments \$ 15b Section 409A income \$	14 Gross proceeds paid to an attorney \$ 16 State tax withheld \$ 17 State/Payer's state no. 18 State income \$
Form 1099-MISC (keep for your records) <a href="http://www.irs.gov/form1099misc">www.irs.gov/form1099misc</a> Department of the Treasury - Internal Revenue Service			

Ilustración 12.16

		<input type="checkbox"/> CORRECTED (if checked)	
CREDITOR'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.		1 Date of identifiable event 05/21/2016	OMB No. 1545-1424 <b>2016</b> Form 1099-C
<b>WASHINGTON MUTUAL BANK</b> 3628 N FILMOUNT ROAD YOUR CITY, YS XXXXX		2 Amount of debt discharged \$ 50,000.00	<b>Cancellation of Debt</b>
CREDITOR'S federal identification number  39-0818898	DEBTOR'S identification number  744-12-2346	3 Interest if included in box 2 \$	<b>Copy B</b> <b>For Debtor</b>
DEBTOR'S name  JAMES KENNEDY Street address (including apt. no.)  543 RAINBOW BOULEVARD City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code  YOUR CITY, YS XXXXX		4 Debt description  MORTGAGE REDUCTION 543 RAINBOW BOULEVARD YOUR CITY, YS XXXXX	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if taxable income results from this transaction and the IRS determines that it has not been reported.
Account number (see instructions)		5 If checked, the debtor was personally liable for repayment of the debt ► <input checked="" type="checkbox"/>	
		6 Identifiable event code F	7 Fair market value of property \$ 189,300.00
Form 1099-C (keep for your records) <a href="http://www.irs.gov/form1099c">www.irs.gov/form1099c</a> Department of the Treasury - Internal Revenue Service			

## RESUMEN DEL CAPÍTULO

---

En este capítulo, has aprendido lo siguiente:

- Solo los ingresos específicamente exentos por ley no son imponibles.
- La compensación por desempleo es totalmente imponible.
- Por lo general, las becas de estudio y de investigación están exentas de taxes en la medida en que sean usadas por un candidato a obtener un título universitario para pagar la matrícula, cargos de cursos, y libros y equipos necesarios.
- Cómo declarar con precisión los ingresos por discapacidad a largo plazo.
- Otros ingresos que solo se declaran en el Formulario 1040.

### Lecturas sugeridas

Para obtener más información sobre los temas analizados en este capítulo, puedes leer los siguientes capítulos de la Publicación 17 del IRS:

- Capítulo 5, sección ‘Beneficios por enfermedad y lesiones’.
- Capítulo 12, “Otros ingresos”.
- Capítulo 12, sección ‘Reintegros’.
- Capítulo 12, sección ‘Beneficios por desempleo’.