EASY TAXES &
MULTISERVICES

CONVERSATORIO SOBRE LAS ACTUALIZACIONES DE TAXES AÑO FISCAL 2025

CONVENCION ASOCIADOS 2026



PRESENTADO POR RAINER LARA

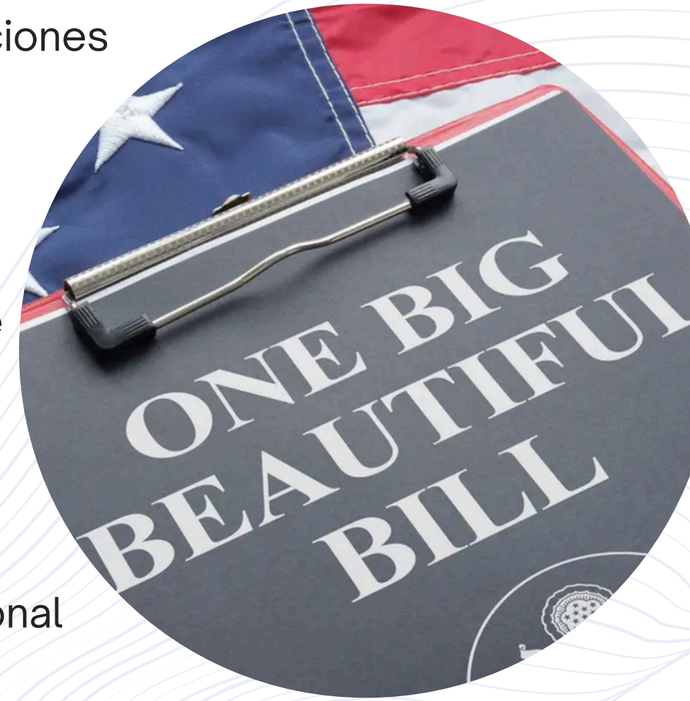
EASY TAXES &
MULTISERVICES

EL OBBBA (A PARTIR DE 2025)

A partir del año fiscal 2025, la OBBBA (One Big Beautiful Bill Act) introduce nuevos beneficios fiscales que amplían las deducciones y reducen la carga tributaria para muchos contribuyentes, siempre que se apliquen correctamente y conforme a las normas del IRS.

Cambios Clave

- Se incorpora el Schedule 1-A, permitiendo nuevas deducciones “abovethe line”
- Propinas y horas extras pueden calificar para tratamiento preferencial o exclusiones específicas, según requisitos.
- Intereses de préstamos de auto pueden ser parcialmente deducibles, sujeto a límites y condiciones.
- Intereses de préstamos de auto pueden ser parcialmente deducibles, sujeto a límites y condiciones.
- Adultos mayores cuentan ahora con una deducción adicional especial, independiente de la deducción estándar.



La OBBBA no elimina la obligación tributaria, pero abre nuevas oportunidades legales para pagar menos impuestos si se cumplen correctamente los requisitos del IRS.

Número de Seguro Social

ASPECTO	DESCRIPCION DETALLADA
Referencia legal	**Sección 24(h)(7)** del *InternalRevenueCode (IRC)* establece los criterios para que un número de Seguro Social sea válido a efectos fiscales (por ejemplo, para créditos tributarios y nuevas deducciones como las de la OBBB).
Emisor autorizado	Debe ser **emitido por la Administración del Seguro Social (SSA)** de los Estados Unidos.
Validez para empleo	El número debe estar autorizado para empleo en EE. UU. (es decir, debe indicar “Validfor WorkOnly with DHS Authorization” o “Validfor Work”).
Identificaciones no válidas	No califican los siguientes números: • ITIN (Individual Taxpayer Identification Number). • ATIN (Adoption Taxpayer Identification Number).
Fecha de emisión	El SSN debe haber sido asignado antes de la fecha de vencimiento de la declaración de impuestos (incluyendo prórrogas). Si se obtiene después, no se puede usar retroactivamente para aplicar deducciones o créditos.
Propósito fiscal	Se exige para validar beneficios tributarios personales, deducciones nuevas como No Taxon Tips y No Taxon Overtime, y para la correcta identificación del contribuyente ante el IRS.
Fundamento administrativo	La SSA es la entidad responsable de emitir, verificar y mantener la base de datos de números válidos para propósitos de empleo y tributación.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

NUEVAS TASAS DE IMPUESTOS INDIVIDUALES Y GANANCIAS DE CAPITAL

Soltero

Si el ingreso imponible es:		Entonces el impuesto sobre la renta es igual a:
Sobre	Pero no sobre	
$0	$11,925	10% de ingreso imponible
$11,925	$48,475	$1,192.50 más 12% del exceso sobre $11,925.
$48,475	$103,350	$5,578.50 más 22% del exceso sobre $48,475.
$103,350	$197,300	$17,651 más 24% del exceso sobre $103,350.
$197,300	$250,525	$40,199 más 32% del exceso sobre $197,300.
$250,525	$626,350	$57,234 más 35% del exceso sobre $250,525.
$626,350	Y MAS	189,769.75 más 37% del exceso sobre $626,350.

Casados que presentan en conjunto y Conyugues sobrevivientes

Si el ingreso imponible es:		Entonces el impuesto sobre la renta es igual a :
Sobre	Pero no Sobre	
$0	$23,850	10% de ingreso imponible
$23,850	$96,950	$2,385 más 12% del exceso sobre $23,850
$96,950	$206,700	$11,157 más 22% del exceso sobre $96,950.
$206,700	$394,600	$35,302 más 24% del exceso sobre $206,700.
$394,600	$501,050	$80,398 más 32% del exceso sobre $394,600.
$501,050	$751,600	$114,462 más 35% del exceso sobre $501,050.
$751,600	Y MAS	$201,154.50 más 37% del exceso sobre $751,600.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

Cabeza de Familia

Si el ingreso imponible es:		Entonces el impuesto sobre la renta es igual a:
Sobre	Pero no sobre	
$0	$17,000	10% de ingreso imponible
$17,000	$64,850	$1,700 más 12% del exceso sobre $ 17,000.
$64,850	$103,350	$7,442 más 22% del exceso sobre $64,850.
$103,350	$197,300	$15,912 más 24% del exceso sobre $103,350.
$197,300	$250,500	$38,460 más 32% del exceso sobre $197,300.
$250,500	$626,350	$55,484 más 35% del exceso sobre $250,500.
$626,350	Y MAS	$187,031.50 más 37% del exceso sobre $626,350.

Casados Declarando por Separado

Si el ingreso imponible es:		Entonces el impuesto sobre la renta es igual a:
Sobre	Pero no Sobre	
$0	$11,925	10% de ingreso imponible
$11,925	$48,475	$1,192.50 más 12% del exceso sobre $11,925.
$48,475	$103,350	$5,578.50 más 22% del exceso sobre $48,475.
$103,350	$197,300	$17,651 más 24% del exceso sobre $103,350.
$197,300	$250,525	$40,199 más 32% del exceso sobre $197,300.
$250,525	$375,800	$57,231 más 35% del exceso sobre $250,525.
$375,800	Y MAS	$101,077.25 más 37% del exceso sobre $375,800.

EASY TAXES & MULTISERVICES

Patrimonios y Fideicomisos			
Estado Civil de Presentación	**0%**	**15%**	**20%**
Soltero	$0- $48,350	$48,351-$533,400	$533,401 o mas
MFJ	$0- $96,700	$96,701-$600,050	$600,051 o mas
MFS	$0- $48,350	$48,351-$300,000	$300,001 o mas
HH	$0 - $64,750	$64,751-$566,700	$566,701 o mas

Ejemplo Nro. 1:
Un contribuyente soltero tiene un ingreso imponible de $48,900; ¿cuál es el monto a pagar?

$48,900 - $48,475 = $425 x 22% = $93,50
$5,578.50 + $93,50 = **$5,672.00**

Ejemplo Nro. 2:
Si el contribuyente es casado que declara en conjunto con un ingreso mancomunado de $60,500.00:

$60,500 - $23,200 = 37,300 x 12% = $4,476
$2,385 + $4,476 = **$6,861.00**

EASY TAXES &
MULTISERVICES

DEDUCCION ESTANDAR 2025

Estado civil de Presentación	Deducción Estándar
Solteros Casados que declaran en conjunto y Conyugues sobrevivientes	$15,750 $31,500
Cabeza de Familia	$23,625
Casados llenando por Separados	$15,750
Coyuge Sobreviviente Calificado	$31,500

EASY TAXES &
MULTISERVICES

Deduccion Estandar

LA DEDUCCION ESTANDAR AUMENTA CUANDO LOS CONTIBUYENTES (EL DECLARANTE) ES:

- Tiene 65 años o mas.
- Si es ciego o presenta una ceguera.

El monto de la deduccion Estandar adicional para adultos mayores o ciegos es de $1,600.
El monto de la deduccion estandar adicional se incrementa a $2,000 si la persona es soltera y no es conygue sobreviviente.



DEDUCCION ADICIONAL PARA PERSONAS MAYORES DE 65 AÑOS

EASY TAXES & MULTISERVICES

1. Requisitos Generales

- Requiere SSN válido del contribuyente
- Matrimonios deben declarar en conjunto (MFJ) para reclamar la deducción adicional.

2. Beneficio Tributario

- $6,000 adicionales para contribuyentes de 65 años o más.
- Matrimonios elegibles: Hasta $12,000 adicionales si ambos cónyuges califican

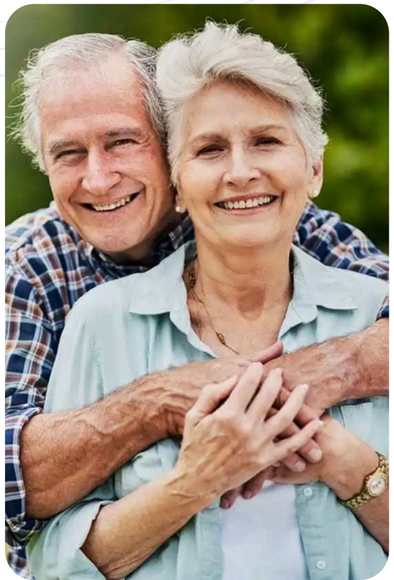
3. Límites de ingreso (MAGI)

La deducción se reduce gradualmente si el ingreso MAGI supera:

- $75,000 – Contribuyentes individuales
- $150,000 – MarriedFilingJointly (MFJ)

4. Compatibilidad

- Detallan deducciones, como para quienes
- Utilizan la deducción estándar



EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO POR INGRESO AL TRABAJO (EIC)

Children or Relatives Claimed	Filing as Single, Head of Household, or Widowed	Filing as Married Filing Jointly
Zero	$19,104	$26,214
One	$50,434	$57,554
Two	$57,310	$64,430
Three	$61,555	$68,675

Investment income limit: $11,950 or less

Maximum Credit Amounts

The maximum amount of credit:

- No qualifying children: $649
- 1 qualifying child: $4,328
- 2 qualifying children: $7,152
- 3 or more qualifying children: $8,046



EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO POR HIJOS (CHTC)

Child Tax Credit De 0 a 16 años

El Child Tax Credit es un crédito fiscal, por hijo elegible para los contribuyentes americanos. Los niños elegibles son dependientes legales menores de 17 años, ciudadanos americanos, nacionales o extranjeros residentes en los Estados Unidos y debe poseer social security.

- ☑ $2200 por hijo calificado , rembolsable hasta $1.700 por hijo.
- ☑ Este limite de $1.700 esta indexado por inflación.
- ☑ Eliminacion del crédito a partir de $200,000 soltero y $400,000 casado en conjunto.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO
para otros dependientes

- El TCJA (La Ley de Empleos y Reducción de Impuestos) permite un crédito no reembolsable de 500 para dependientes que no sean hijos calificados, sin social y con itin.



CREDITO
por cuidados de hijos y dependientes

- Es un crédito tributario no reembolsables por los costos de cuidado. Gastos de $3000 y $6000 hasta dos dependes calificadas, el crédito es entre el 20% y 35% del valor del gasto.
- Eliminacion gradual cuando el ingrerso supere $15,000.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO de oportunidad americana

- CREDITO DE 2500$ POR ESTUDIANTE (PRIMEROS 4 ANOS)
- 1000 REEMBOLSABLE
- 1500 GASTOS EXTRAORDINARIOS DE ESTUDIOS.
- ELIMINACION GRADUAL DESDE $80,000 MAGI ($160,000 CASADOS EN CONJUNTO)



CREDITO vitalicio

- 20% primeros $10,000 de gastos educativos
- No reembolsables.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO POR ADOPCION



- Hasta $17,280 por cada hijo adoptado en gastos calificados.
- Requiere presentar Form 8839 junto con la Forma 1040.
- El crédito se reduce gradualmente según el ingreso (MAGI):
- Inicia en $259,190
- Desaparece en $299,190
- Incluye gastos como honorarios, costos legales, viajes, alojamiento y comidas.
- OBBB Act 2025: hasta $5,000 reembolsables, ajustados por inflación.
- No se puede duplicar el beneficio con beneficios de adopción del empleador para los mismos gastos.

GASTOS CALIFICADOS

- ☑ Honorarios profesionales
- ☑ Tasas y costos judiciales
- ☑ Gastos de adopción
- ☑ Viajes y transporte
- ☑ Alojamiento
- ☑ Comidas
- ☑ Otros gastos necesarios directamente relacionados con la adopción

EASY TAXES &
MULTISERVICES

MILLAJE ESTANDAR

- 70 centavos por milla conducidos para uso comercial.
- 21 centavos por milla conducida con fines médicos o de mudanza (solo militares activos)
- 14 centavos por milla conducidos en servicio de organizaciones de caridad

GASTOS DEL VEHICULO

Incluyen depreciación, arrendamiento, cuotas de inscripción, licencias, combustible, aceite, peajes, seguros, alquiler de garaje, estacionamiento, reparaciones y neumático





EASY TAXES &
MULTISERVICES

CONTRIBUCIONES CARITATIVAS

SOLO SON DEDUCIBLES LAS CONTRIBUCIONES ORGANIZACIONES CARITATIVAS CALIFICADAS 501 (C)(3), NO A A INDIVIDUOS. SI SE RECIBE UN BENEFICIO POR LA CONTRIBUCIÓN, SOLO SE PUEDE DEDUCIR EL MONTO QUE SUPERE EL VALOR DEL BENEFICIO RECIBIDO. TAMBIÉN SE PUEDE DEDUCIR EL VALOR JUSTO DE MERCADO DE BIENES DONADOS A ORGANIZACIONES CALIFICADAS.

DONACIONES DE $250 O MAS, SE REQUIEREN ACUSE DE RECIBO POR ESCRITO.



“ACTIVO DIGITAL”

EASY TAXES &
MULTISERVICES

El IRS indica que todos los contibuyentes deben de contester la pregunta acerca de los activos digitales y deben de reportar todos los ingresos relacionados con activos digitales al presentar su declaracion de impuestos federales del ano fiscal 2025. Si vendio, compro o cambio.

Los activos digitales se consideran propiedad para fines fiscales federales. Los pagos en moneda virtual se incluyen en el ingreso bruto al valor justo de mercado y deben informarse en dólares estadounidenses.

A partir del año fiscal 2025, reportará transacciones de activos digitales, incluyendo detalles necesarios para una correcta declaración, con el formulario 1099-DA. Formulario 8949 se reporta cada transaccion y el Anexo D, las ganancias y perdidas.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO POR MEJORAS DE EFICIENCIA ENERGETICA DEL HOGAR

EL CREDITO EQUIVALE AL 30% DE CIERTOS GASTOS CALIFICADOS, QUE INCLUYEN:

- **MEJORAS CALIFICADAS DE EFICIENCIA ENERGETICA INSTALADAS DURANTE EL AÑO.**
- **GASTOS DE PROPIEDAD DE ENERGIA RESIDENCIAL.**
- **AUDITORIAS ENERGETICAS DEL HOGAR.**



EASY TAXES &
MULTISERVICES

EL CRÉDITO MAXIMO PARA EL CONTRIBUYENTE QUE PUEDE RECLAMAR CADA AÑO ES:

- 1200$ para costos de propiedad de energia y ciertas mejoras en el hogar de eficiencia energetica, con limites en puertas (250$ por puertas y 500$ en total), (ventanas 600$) y auditorias de energia en el hogar 150$).

- 2000$ por año para bombas de calor calificadas, estufas de biomasa o calderas de biomasa.

- EL CRÉDITO NO ES REEMBOLSABLE, POR LO QUE NO SE PUEDE RECUPERAR MAS DEL CRÉDITO DE LO QUE SE DEBE DE IMPUESTOS. NO PUEDE APLICAR NINGUN EXCESO DE CREDITO A AÑOS FISCALES FUTUROS, ES DECIR NO SE PUEDE ARRASTRAR PARTE DEL GASTO PARA AÑOS SIGUIENTES.

- Vigente para mejoras realizados hasta el 12/31/2025 bajo la OBBB.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO DE ENERGIA LIMPIA PARA EL HOGAR

- El crédito de energia limpia para el hogar equivale al 30% de los costos de una propiedad de energia limpia nueva y calificada para el hogar(paneles solares, baterias, aerogeneradores)

- El crédito NO ES REEMBOLSABLE, sin embargo tiene la posibilidad de transferir cualquier excedente de crédito no utilizado y aplicarlo para reducir sus obligaciones fiscales en anos posteriores.

- La solicitud del crédito se realiza mediante la forma 5695.

- Vigente para gastos realizados hasta el 12/31/2025 bajo la OBBB





EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO PARA VEHICULOS LIMPIOS NUEVOS

- El contribuyente puede calificar para un crédito de hasta $7.500 bajo la SECCION 30D del Código de Rentas internas, para vehiculos calificados. Sujeto al MAGI del contribuyente.

CREDITO PARA VEHICULOS LIMPIOS USADOS

- El contribuyente puede calificar para un crédito de hasta $4.000, para vehiculos calificados. Sujeto al MAGI del contribuyente.

- El crédito NO ES REEMBOLSABLE, por lo que no se puede recuperar mas del crédito de lo que se debe de impuestos. No puede aplicar ningun exceso de credito a años fiscales futuros. Formulario 8936.

- Los créditos quedan terminados el 30 de septiembre del 2025, bajo la Ley OBBB.







EASY TAXES &
MULTISERVICES

GASTOS DE COMIDAS Y ENTRETENIMIENTOS

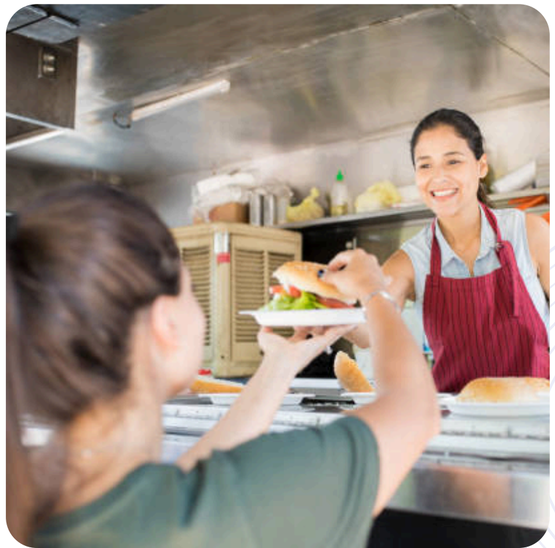
- Los contribuyentes todavia pueden por lo general deducir el 50% de los gastos de alimentos y bebidas asociados con la operacion de su comercio o negocio. No se permite la deduccion por comidas de negocio a menos que:

1. El gastos no sea fastuoso o extravagante dadas las circunstancias y

2.El contribuyente o un empleado del contribuyente este presente en el suministro de los alimentos y las bebidas

3. Los alimentos y las bebidas se suministren al contribuyente o a un socio comercial.





EASY TAXES &
MULTISERVICES

CREDITO REEMBOLSABLE PARA COBERTURA BAJO UN PLAN DE SALUD CALIFICADO

La limitación en el impuesto que se asigna por el exceso de pagos de créditos se determina utilizando la siguiente tabla:

SI EL INGRESO DEL HOGAR (expresado como porcentaje de la linea de la pobreza) es:	EL MONTO DE LA LIMITACION PARA PERSONAS SOLTERAS (que no sean conyugues sobrevivientes ni cabezas de familia) es:	EL MONTO DE LA LIMITACION PARA TODOS LOS DEMAS CONTIBUYENTES es:
Menos de 200%	$375	$750
Al menos 200% pero menos de 300%	$975	$1,950
Al menos 300% pero menos de 400%	$1,625	$3,250

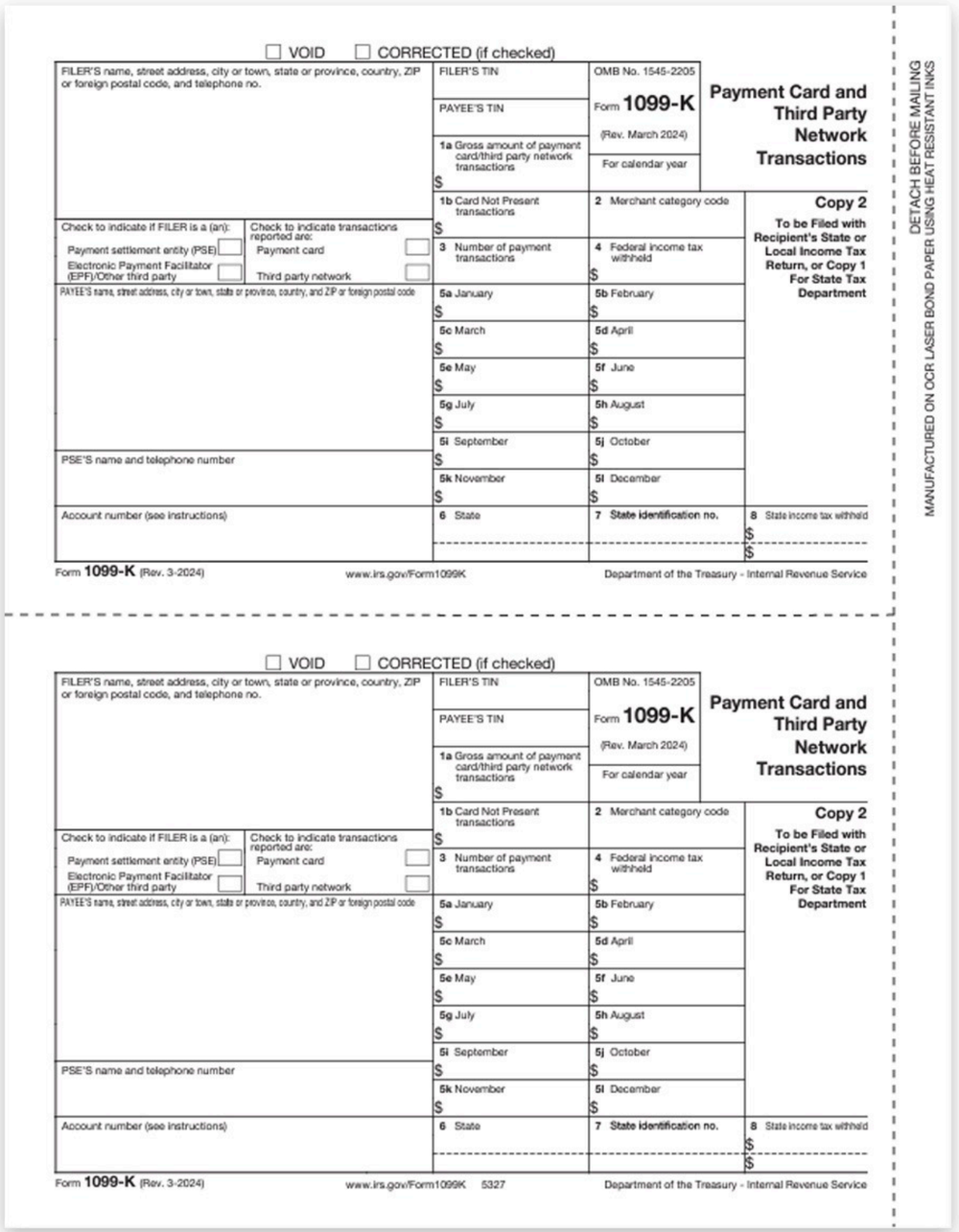


EASY TAXES &
MULTISERVICES

TRANSACCIONES A TERCEROS
FORMULARIO 1099-K

Este formulario reporta todas las transaciones con tarjetas de pago y redes de terceros.

- Bajo la OBBB, se emite cuando la persona tenga mas de $20,000 de ingresos y mas de 200 transacciones.
- Debe declararse como ganancias.
- El 1099-K no es un impuesto, es un reporte de ingresos brutos.
- La correcta clasificación contable es esencial para evitar pagar impuestos de más.



☐ VOID ☐ CORRECTED (if checked)

FILER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.

FILER'S TIN | PAYEE'S TIN | OMB No. 1545-2205 | Form 1099-K (Rev. March 2024) | For calendar year

Payment Card and Third Party Network Transactions

1a Gross amount of payment card/third party network transactions $

1b Card Not Present transactions $

2 Merchant category code

Copy 2 — To be Filed with Recipient's State or Local Income Tax Return, or Copy 1 For State Tax Department

Check to indicate if FILER is a (an): Payment settlement entity (PSE) ☐ Electronic Payment Facilitator (EPF)/Other third party ☐

Check to indicate transactions reported are: Payment card ☐ Third party network ☐

3 Number of payment transactions

4 Federal income tax withheld $

PAYEE'S name, street address, city or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code

5a January $ | 5b February $ | 5c March $ | 5d April $ | 5e May $ | 5f June $ | 5g July $ | 5h August $ | 5i September $ | 5j October $ | 5k November $ | 5l December $

PSE'S name and telephone number

Account number (see instructions)

6 State | 7 State identification no. | 8 State income tax withheld $

Form 1099-K (Rev. 3-2024) www.irs.gov/Form1099K Department of the Treasury - Internal Revenue Service

DETACH BEFORE MAILING
MANUFACTURED ON OCR LASER BOND PAPER USING HEAT RESISTANT INKS

☐ VOID ☐ CORRECTED (if checked)

FILER'S name, street address, city or town, state or province, country, ZIP or foreign postal code, and telephone no.

FILER'S TIN | PAYEE'S TIN | OMB No. 1545-2205 | Form 1099-K (Rev. March 2024) | For calendar year

Payment Card and Third Party Network Transactions

1a Gross amount of payment card/third party network transactions $

1b Card Not Present transactions $

2 Merchant category code

Copy 2 — To be Filed with Recipient's State or Local Income Tax Return, or Copy 1 For State Tax Department

Check to indicate if FILER is a (an): Payment settlement entity (PSE) ☐ Electronic Payment Facilitator (EPF)/Other third party ☐

Check to indicate transactions reported are: Payment card ☐ Third party network ☐

3 Number of payment transactions

4 Federal income tax withheld $

PAYEE'S name, street address, city or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code

5a January $ | 5b February $ | 5c March $ | 5d April $ | 5e May $ | 5f June $ | 5g July $ | 5h August $ | 5i September $ | 5j October $ | 5k November $ | 5l December $

PSE'S name and telephone number

Account number (see instructions)

6 State | 7 State identification no. | 8 State income tax withheld $

Form 1099-K (Rev. 3-2024) www.irs.gov/Form1099K 5327 Department of the Treasury - Internal Revenue Service

EASY TAXES &
MULTISERVICES

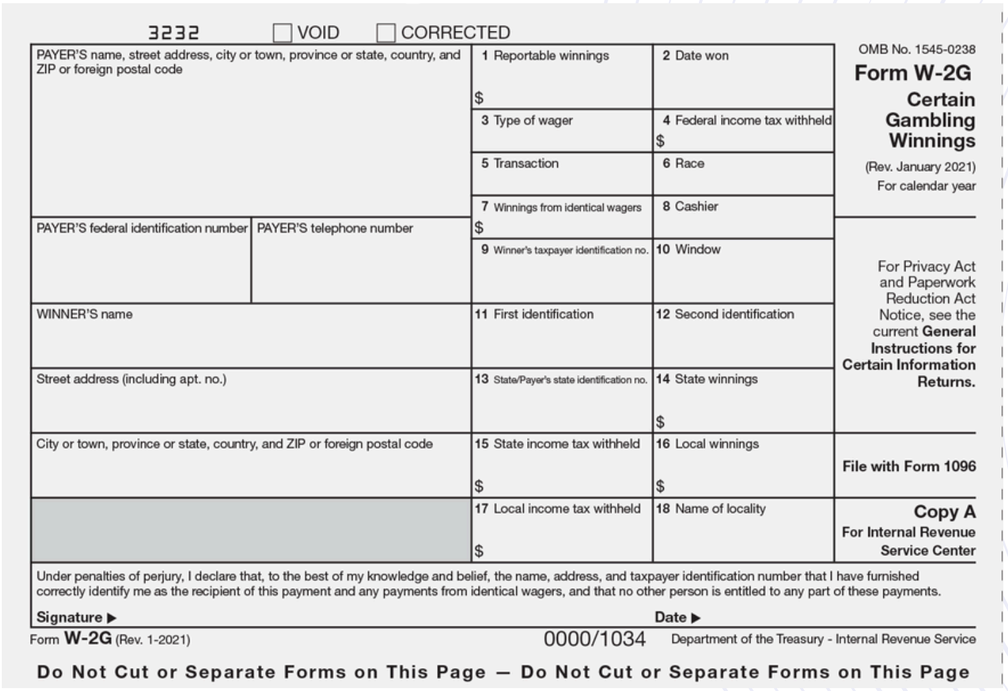
INGRESOS POR JUEGO AL AZAR

Las ganancias por juego al azar estan sujetas a impuestos.

- Se deben de reporter en el formulario W-2G.

- Las ganancias se gravan a una ganancia fija del 24% y las perdidas solo pueden dedudirse hasta el monto de las ganancias reportadas.

- Se debellevar un registrodetallado.



3232 ☐ VOID ☐ CORRECTED

PAYER'S name, street address, city or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code	1 Reportable winnings $	2 Date won	OMB No. 1545-0238 **Form W-2G** **Certain Gambling Winnings** (Rev. January 2021) For calendar year
	3 Type of wager	4 Federal income tax withheld $	
	5 Transaction	6 Race	
PAYER'S federal identification number / PAYER'S telephone number	7 Winnings from identical wagers $	8 Cashier	
	9 Winner's taxpayer identification no.	10 Window	For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see the current **General Instructions for Certain Information Returns.**
WINNER'S name	11 First identification	12 Second identification	
Street address (including apt. no.)	13 State/Payer's state identification no.	14 State winnings $	
City or town, province or state, country, and ZIP or foreign postal code	15 State income tax withheld $	16 Local winnings $	**File with Form 1096**
	17 Local income tax withheld $	18 Name of locality	**Copy A** **For Internal Revenue Service Center**

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.

Signature ▶ **Date ▶**

Form **W-2G** (Rev. 1-2021) 0000/1034 Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Do Not Cut or Separate Forms on This Page — Do Not Cut or Separate Forms on This Page







EASY TAXES &
MULTISERVICES

PENSION ALIMENTICIA

- Acuerdosejecutados antes del 31 de diciembre de 2018: Es deducible para el pagador y se incluye en los ingresos de receptor

- Acuerdos ejecutados despues del 31 de diciembre de 2018 y modificaciones posteriores. No es deducible para el pagador ni se incluye en los ingresos receptor.

- Exepciones: Los acuerdos anteriores a esta fecha mantienen las reglas antiguas, incluso si se modifican despues.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

Sección 179 – Límites de Deducción (2025)

• Permite deducir el costo total de equipos y software calificados en el año de compra.

• Deducción máxima: $2,500,000
•Eliminación gradual: comienza cuando las compras superan $4,000,000
•Montos ajustados por inflación

• Límite para vehículos SUV: $31,300
• Aplica solo a activos usados para negocio y sujetos a reglas de uso empresarial y ingresos suficientes.

• La Sección 179 permite acelerar deducciones y reducir impuestos, pero debe aplicarse correctamente según límites, tipo de activo y uso empresarial



Depreciación – 2025

- Permite deducir el desgaste u obsolescencia de activos usados en el negocio.
- Depreciación por bono del 100% en el primer año, establecida como permanente.

Autos de lujo (2025):

- Hasta $20,200 el primer año
- Luego: $19,600 (2.º año), $11,800 (3.º año), $7,060 en años siguientes.

Propiedad listada:

- Incluye autos, motocicletas y equipos recreativos.
- Sujeta a reglas especiales y uso empresarial predominante.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

Ciertos Gastos de Docentes (Educator Expenses 2025)

- ✓ Deducción de hasta $300 por docente
- ✓ Hasta $600 si es MFJ y ambos califican
- ✓ Aplica a gastos no reembolsados en:

•Libros y materiales
•Suministros escolares
•Equipo de cómputo
•Artículos deportivos y de protección

- ✓ Requisito: mínimo 900 horas al año en escuelas K-12

- Se reclama en Schedule 1 (Form 1040), Línea 11





Intereses de Préstamos Educativos – 2025

- ✓ Deducción de hasta $2,500 por intereses pagados
- ✓ Límite de ingreso (MAGI):
•$85,000 individual
•$170,000 MarriedFilingJointly (MFJ)

- ✓ El préstamo debe ser para educación superior calificada
❌ No disponible si:
•Presenta MFS
•Es dependiente de otra persona
•

- Se reclama en Schedule 1 (Form 1040), Línea 21

ESTAS DEDUCCIONES SON “ABOVE THE LINE”, REDUCEN EL AGI Y PUEDEN APROVECHARSE AUNQUE SE TOME LA DEDUCCIÓN ESTÁNDAR

EASY TAXES &
MULTISERVICES

Exclusión de Ingresos del Trabajo en el Extranjero (FEIE) – 2025

- ✓ Permite excluir hasta $130,000 de ingresos obtenidos por trabajo en el extranjero.

- ✓ Requisitos principales:
  - Ingresos ganados fuera de EE. UU.
  - Domicilio fiscal fuera de EE. UU.

- ✓ Pruebas de elegibilidad:
  - Residencia de buena fe, o
  - Presencia física mínima de 330 días en un período de 12 meses.

- ✓ Incluye exclusión/deducción por vivienda hasta $20,800 (2025).

- Se reclama con Formulario 2555.







Exclusión Anual por Donaciones – 2025

- ✓ Permite donar hasta $19,000 por persona sin pagar impuesto sobre donaciones.
- ✓ Aplica por donante y por beneficiario (ej.: una persona puede donar $19,000 a varias personas distintas).

- ✓ Cónyuge no ciudadano de EE. UU.:
  - Límite especial de $190,000 en 2025.

- Donaciones que excedan estos montos:
  - Deben reportarse
  - Reducen el crédito unificado (lifetimeexemption)

- Se reportan, si aplica, en Form 709 (GiftTaxReturn).

EASY TAXES &
MULTISERVICES

USO COMERCIAL DEL HOGAR - 2025

Requisito básico

• El hogar debe usarse exclusiva y regularmente para el negocio

Métodos disponibles:

🔹 Método Regular

•Divide gastos personales y comerciales.

•Incluye: intereses hipotecarios, impuestos, servicios, seguros, mantenimiento y depreciación.

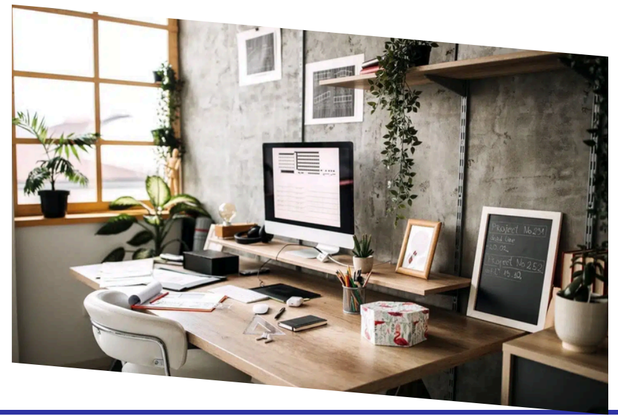
•Requiere cálculo y documentación detallada.

🔹 Método Simplificado

•$5 por pie², hasta 300 pies².

•Máximo deducible: $1,500.

•Menos papeleo; no se deprecia la vivienda





CUENTAS TRUMP - NUEVAS CUENTAS DE AHORRO

Características principales

• ✓ Diseñadas para menores de 18 años.

• ✓ Administradas por el Departamento del Tesoro.

• ✓ Límite de contribuciones privadas: hasta $5,000.

• ✓ Aportes de empleadores: hasta $2,500.

• ✗ No se permiten retiros antes de los 18 años.

• ✗ No existe deducción fiscal por las contribuciones.

•

Programa Piloto

✓ Aplica a niños nacidos entre 2025 y 2028.

✓ Se debe hacer una elección formal usando el SSN del hijo.

✓ El Gobierno depositará $1,000 iniciales.

✓ Los pagos del programa pueden iniciar hasta 2028.

Puede existir multa si la elección se hace con negligencia o fraude.

Las Cuentas Trump se activan mediante una elección/inscripción del Tesoro con el SSN del niño; no hay un “formulario IRS” estándar que presentar.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

IMPUESTOS ESTATALES Y LOCALES (SALT)

1. Nuevos límites de deducción

- $40,000 en 2025
- $40,400 en 2026
- Aumento del 1% anual desde 2027 hasta 2029
- $10,000 a partir de 2030 en adelante

2.Reducción por ingresos altos (MAGI)

- Aplica una reducción del 30% sobre el exceso si el MAGI supera:
- $500,000 en 2025
- $505,000 en 2026
- Ajuste del 1% anual desde 2027
- El beneficio nunca puede bajar de $10,000

3.IMPORTANTE:

- Se reclama en Schedule A (ItemizedDeductions) del Form 1040
- Aplica a:
- Impuestos estatales sobre la renta
- Impuestos locales
- Impuestos a la propiedad
- No se puede deducir más del límite permitido, aunque se haya pagado más

EASY TAXES &
MULTISERVICES

NO IMPUESTOS SOBRE LAS PROPINAS – OBBB ACT (SEC. 70201)

👉 NO es una exclusión del ingreso.
👉 Es una DEDUCCIÓN permitida por ley.
Esto significa que las propinas sí se reportan como ingreso, pero luego se permite una deducción que reduce el ingreso sujeto a impuestos.

Sección 224 propinas calificadas

El término “propinas calificadas” se refiere a: Propinas en efectivo recibidas por una persona que trabaja en una ocupación que usualmente y de manera regular recibía propinas al 31 de diciembre de 2024 o antes.

Ejemplos comunes de ocupaciones que califican:

- Meseros / camareros
- Bartenders
- Personal de restaurantes
- Valet parking
- Estilistas / barberos
- Personal de hotel (housekeeping, bellhops)

No aplica automáticamente a cualquier ingreso adicional; debe tratarse de una ocupación tradicionalmente basada en propinas.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

NO TAXES EN HORAS EXTRAS- OBBB ACT (SEC. 70202)

👉 NO es una exclusión del ingreso.
👉 Es una DEDUCCIÓN permitida por ley.
Esto significa que el pago por horas extra sí se reporta como ingreso, pero posteriormente se permite una deducción por la porción calificada de esa compensación.

Sección 225 – Qualified Overtime Compensation

A partir del año fiscal 2025 y hasta el año 2028, se permitirá como deducción un monto igual a la compensación calificada por horas extra recibida durante el año fiscal, siempre que dicha compensación esté incluida en los comprobantes entregados al individuo (por ejemplo, Formulario W-2).



¿Qué se entiende por compensación calificada por horas extra?

Generalmente corresponde a la prima de horas extra, es decir:
•La parte adicional pagada por trabajar horas extra
•Normalmente el 0.5x adicional cuando el empleado recibe time and a half.

No corresponde al salario base, solo a la porción adicional por overtime.

EASY TAXES &
MULTISERVICES

NO TAX ON CAR LOAN INTEREST OBBB ACT – SEC. 70203

- NO es una exclusión del ingreso.
- Es una DEDUCCIÓN permitida por ley.

Esto significa que los intereses sí se pagan, sí se reporta el ingreso normalmente, pero la ley permite deducir los intereses calificados del préstamo del vehículo, reduciendo el ingreso sujeto a impuestos.

Período de aplicación

La deducción aplica:

- Desde el año fiscal 2025
- Hasta el año fiscal 2028

Monto máximo deducible

- Se permite deducir hasta $10,000 por año fiscal
- El límite es por contribuyente, no por vehículo
- Si los intereses pagados son menores, solo se deduce el monto realmente pagado

1B1B ☐ VOID ☐ CORRECTED

RECIPIENT'S/LENDER'S name					OMB No. 1545-2334 Form **1098-VLI** (December 2026) For calendar year	**Vehicle Loan Interest Statement**
Street address			Room/suite no.			
City/town	State/province	Country	ZIP/foreign code			
Telephone number:				1 Vehicle loan interest received by lender $		**Copy A For Internal Revenue Service Center**
RECIPIENT'S/LENDER'S TIN	PAYER OF RECORD'S TIN					
PAYER OF RECORD'S name				2a Year	2b Make	
Street address			Apt. no.	2c Model	2d VIN	
City/town	State/province	Country	ZIP/foreign code	3a Loan origination date	3b Loan acquisition date	
Account number (see instructions)				4 Outstanding principal $	5 Refund of overpaid interest $	

For filing information, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see the **General Instructions for Certain Information Returns**. *www.irs.gov/Form1099*

Form **1098-VLI** (12-2026) Created 1/8/26 Cat. No. 95868I www.irs.gov/Form1098VLI Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Do Not Cut or Separate Forms on This Page — Do Not Cut or Separate Forms on This Page



EASY TAXES &
MULTISERVICES

INTERESES Y PENALIDADES

- Penalidad por pago atrasado: 0.50% mensual del impuesto no pagado despues del 15 de abril de 2026, hasta un maximo del 25%.

- Penalidad por Presentacion Tardia: 5% mensual de lo adeudado, maximo 25%. Si el retraso supera 60 dias, multa minima de $525 o el saldo adeudado, lo que sea menor.

- Intereses: Sobre impuestos y penalidades no pagados, acumulables hasta el pago total.

- Sancion por Reembolso Incorrecto: 20% de la Cantidad excesiva si no hay base razonable.

- Sancion por declaracion Frivola: $5,000 por declaraciones sin la informacion necesaria o con errores intencionales.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

ROBO DE IDENTIDAD(PUBLICACION 5199)

- Ocurre cuando se usan datos personales o empresariales para presenter declaraciones falsas y obtener reembolso indebidos.

- Las senales de alerta incluyen rechazo de declaraciones por SSN ya utilizando, notificaciones del IRS sobre actividades desconocidas o salarios de empleadores inexistentes.

- Los preparadores de impuestos deben verificar la identidad de sus clientes y contar con autorizacion legal antesde interactuar con el IRS en estos casos.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

PROTECCION DE LOS DATOS DEL CONTRIBUYENTE (PUBLICACION 4557)

- Establece que es responsabilidad legal del preparador proteger la informacion personal de los contribuyentes.
- Las medidas de seguridad incluye restringir acceso a archivos, encriptar datos, destruir documentos sensibles y no enviar informacion confindencial sin cifrar.
- El IRS proporciona listas de control para actividades administrativas, seguridad de instalaciones, sistemas de informacion y certificacion de sistemas informaticos.
- Ante incidents de seguridad como robo o ataques informaticos, se debe informar el resposanble y seguir las directrices de la FTC.





EASY TAXES &
MULTISERVICES

PENALIDADES A LOS PREPARADORES

- La penalidad es $1,000 o el 50% de los ingresos del trabajador relacionado, lo que sea mayor.

- Una posicion se considera irrazonable si no tiene una base sustancial en la ley tributaria.

- Se require una problabilidad mayor de 50% de ser defendible ante el IRS para refugios fiscales o transacciones reportables.

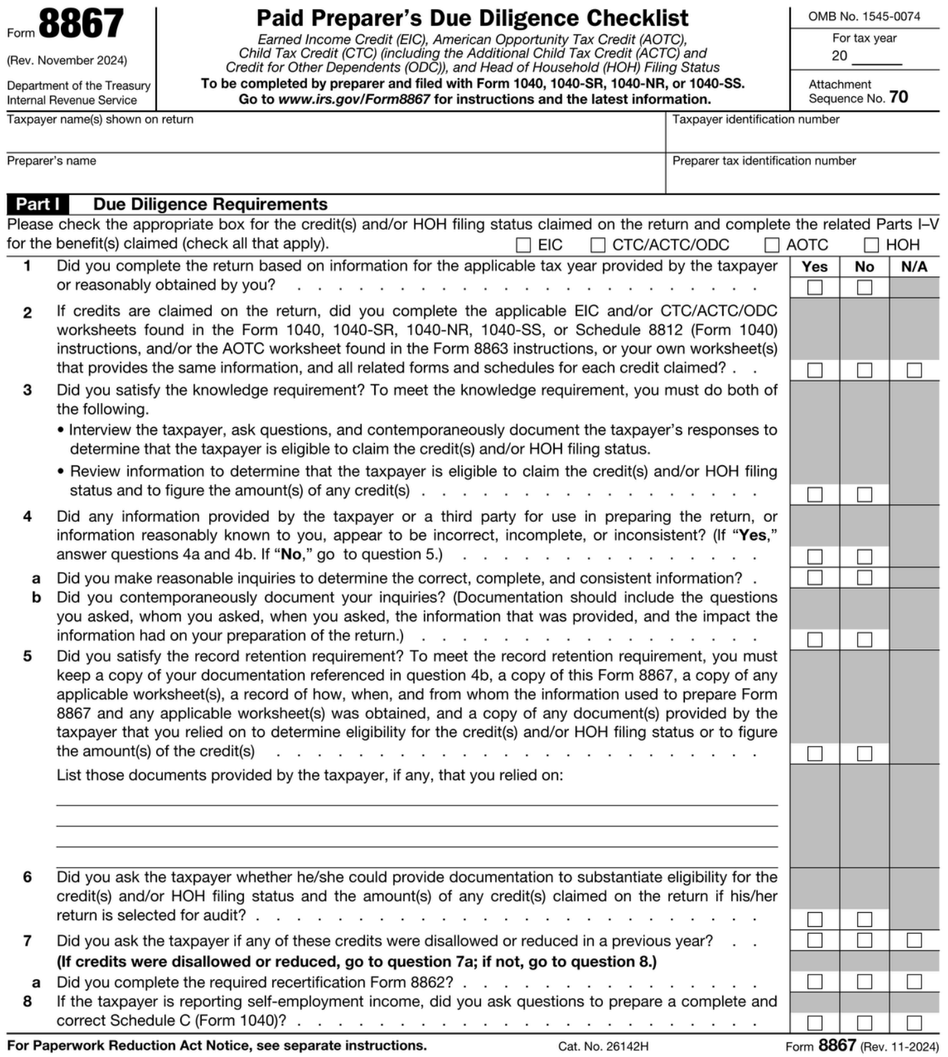
- La autoridad sustancial se determina por el Codigo de Rentas Internas, Reglamentos, tratados fiscales, casos judiciales, entre otros.



EASY TAXES &
MULTISERVICES

DEBIDA DELIGENCIA
EN LAPREPARACION DE IMPUESTOS

- Aplica para: EITC, CTC, ACTC, AOTC, y estado civil de Cabeza de Familia.
- Penalidades: $650 en 2025 por cada falta a la debida diligencia.
- Normas de Debida Diligencia: Conocimiento de leyes fiscales, preguntas pertinentes, registros adecuados, y veracidad en la información.
- Confianza en el Trabajo de Otros: Se acepta con supervisión, capacitación y evaluación adecuadas, y con investigación de datos incorrectos o inconsistentes.



Form **8867**
(Rev. November 2024)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Paid Preparer's Due Diligence Checklist
Earned Income Credit (EIC), American Opportunity Tax Credit (AOTC), Child Tax Credit (CTC) (including the Additional Child Tax Credit (ACTC) and Credit for Other Dependents (ODC)), and Head of Household (HOH) Filing Status
To be completed by preparer and filed with Form 1040, 1040-SR, 1040-NR, or 1040-SS.
Go to *www.irs.gov/Form8867* for instructions and the latest information.

OMB No. 1545-0074
For tax year 20 ____
Attachment Sequence No. **70**

Taxpayer name(s) shown on return | Taxpayer identification number
Preparer's name | Preparer tax identification number

Part I Due Diligence Requirements

Please check the appropriate box for the credit(s) and/or HOH filing status claimed on the return and complete the related Parts I–V for the benefit(s) claimed (check all that apply). ☐ EIC ☐ CTC/ACTC/ODC ☐ AOTC ☐ HOH

		Yes	No	N/A
1	Did you complete the return based on information for the applicable tax year provided by the taxpayer or reasonably obtained by you?	☐	☐	
2	If credits are claimed on the return, did you complete the applicable EIC and/or CTC/ACTC/ODC worksheets found in the Form 1040, 1040-SR, 1040-NR, 1040-SS, or Schedule 8812 (Form 1040) 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?	☐	☐	☐
3	Did you satisfy the knowledge requirement? To meet the knowledge requirement, you must do both of the following. • Interview the taxpayer, ask questions, and contemporaneously document the taxpayer's responses to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and/or HOH filing status. • Review information to determine that the taxpayer is eligible to claim the credit(s) and/or HOH filing status and to figure the amount(s) of any credit(s)	☐	☐	
4	Did any information provided by the taxpayer or a third party for use in preparing the return, or information reasonably known to you, appear to be incorrect, incomplete, or inconsistent? (If "**Yes**," answer questions 4a and 4b. If "**No**," go to question 5.)	☐	☐	
a	Did you make reasonable inquiries to determine the correct, complete, and consistent information?	☐	☐	
b	Did you contemporaneously 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.)	☐	☐	
5	Did you satisfy the record retention requirement? To meet the record retention requirement, you must keep a copy of your documentation referenced in question 4b, a copy of this Form 8867, a copy of any applicable worksheet(s), a record of how, when, and from whom the information used to prepare Form 8867 and any applicable worksheet(s) was obtained, and a copy of any document(s) provided by the taxpayer that you relied on to determine eligibility for the credit(s) and/or HOH filing status or to figure the amount(s) of the credit(s) List those documents provided by the taxpayer, if any, that you relied on: _____ _____ _____	☐	☐	
6	Did you ask the taxpayer whether he/she could provide documentation to substantiate eligibility for the credit(s) and/or HOH filing status and the amount(s) of any credit(s) claimed on the return if his/her return is selected for audit?	☐	☐	
7	Did you ask the taxpayer if any of these credits were disallowed or reduced in a previous year? **(If credits were disallowed or reduced, go to question 7a; if not, go to question 8.)**	☐	☐	☐
a	Did you complete the required recertification Form 8862?	☐	☐	☐
8	If the taxpayer is reporting self-employment income, did you ask questions to prepare a complete and correct Schedule C (Form 1040)?	☐	☐	☐

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 26142H Form **8867** (Rev. 11-2024)

EASY TAXES &
MULTISERVICES

DEBIDA DELIGENCIA DEL PROFESIONAL DE IMPUESTOS PAGADOS

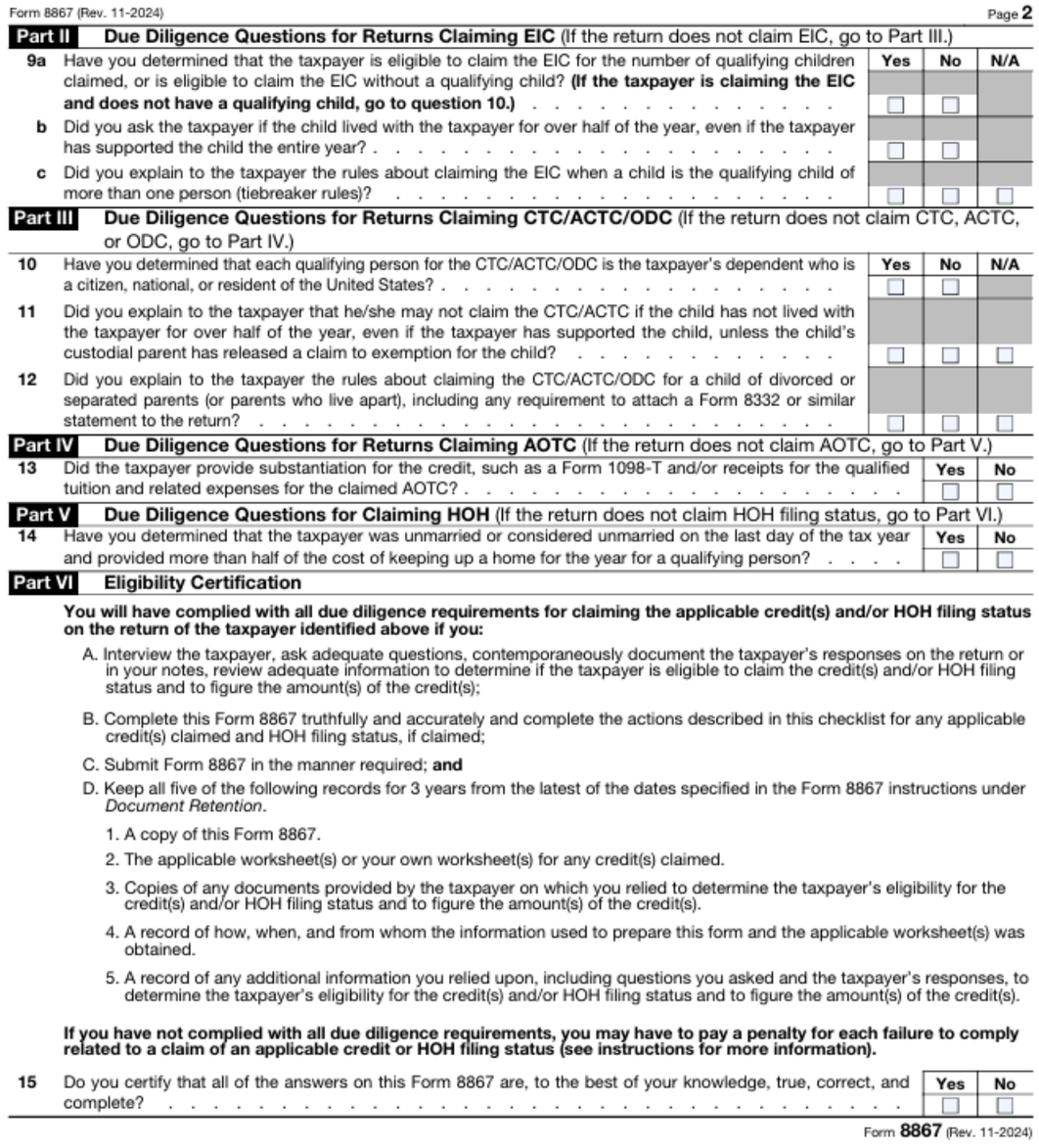
- Créditos sujetos a diligencia: EITC, AOTC, CTC/ACTC, estado civil HOH
- Entender y comunicar las leyes fiscales y requisitos de elegibilidad.
- Completar Formulario 8867, calcular créditos con precisión, verificar información del cliente
- GuardarFormulario 8867, cálculos y documentación por 3 años.

PENALIDADES

1.Para clientes: Devolución de montos dependiendo de la intracción me incorrectos con n intereses, prohibición de reclamar EITC por 2 a 10 años

2.Para preparadores: Multas de $650 por incumplimiento de diligencia del EITC: $1,000 por posiciones irrazonables; $5,000 por descuido imprudente o intencional

3.Para empleadores: Penalizaciones por conocimiento de incumplimiento o falta de procedimientos de cumplimiento



Form 8867 (Rev. 11-2024) Page 2

Part II Due Diligence Questions for Returns Claiming EIC (If the return does not claim EIC, go to Part III.)

		Yes	No	N/A
9a	Have you determined that the taxpayer is eligible to claim the EIC for the number of qualifying children claimed, or is eligible to claim the EIC without a qualifying child? **(If the taxpayer is claiming the EIC and does not have a qualifying child, go to question 10.)**	☐	☐	
b	Did you ask the taxpayer if the child lived with the taxpayer for over half of the year, even if the taxpayer has supported the child the entire year?	☐	☐	
c	Did you explain to the taxpayer the rules about claiming the EIC when a child is the qualifying child of more than one person (tiebreaker rules)?	☐	☐	☐

Part III Due Diligence Questions for Returns Claiming CTC/ACTC/ODC (If the return does not claim CTC, ACTC, or ODC, go to Part IV.)

		Yes	No	N/A
10	Have you determined that each qualifying person for the CTC/ACTC/ODC is the taxpayer's dependent who is a citizen, national, or resident of the United States?	☐	☐	
11	Did you explain to the taxpayer that he/she may not claim the CTC/ACTC if the child has not lived with the taxpayer for over half of the year, even if the taxpayer has supported the child, unless the child's custodial parent has released a claim to exemption for the child?	☐	☐	☐
12	Did you explain to the taxpayer the rules about claiming the CTC/ACTC/ODC for a child of divorced or separated parents (or parents who live apart), including any requirement to attach a Form 8332 or similar statement to the return?	☐	☐	☐

Part IV Due Diligence Questions for Returns Claiming AOTC (If the return does not claim AOTC, go to Part V.)

		Yes	No
13	Did the taxpayer provide substantiation for the credit, such as a Form 1098-T and/or receipts for the qualified tuition and related expenses for the claimed AOTC?	☐	☐

Part V Due Diligence Questions for Claiming HOH (If the return does not claim HOH filing status, go to Part VI.)

		Yes	No
14	Have you determined that the taxpayer was unmarried or considered unmarried on the last day of the tax year and provided more than half of the cost of keeping up a home for the year for a qualifying person?	☐	☐

Part VI Eligibility Certification

You will have complied with all due diligence requirements for claiming the applicable credit(s) and/or HOH filing status on the return of the taxpayer identified above if you:

A. Interview the taxpayer, ask adequate questions, contemporaneously 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/or HOH filing status and to figure the amount(s) of the credit(s);

B. Complete this Form 8867 truthfully and accurately and complete the actions described in this checklist for any applicable credit(s) claimed and HOH filing status, if claimed;

C. Submit Form 8867 in the manner required; **and**

D. Keep all five of the following records for 3 years from the latest of the dates specified in the Form 8867 instructions under *Document Retention*.

1. A copy of this Form 8867.
2. The applicable worksheet(s) or your own worksheet(s) for any credit(s) claimed.
3. Copies of any documents provided by the taxpayer on which you relied to determine the taxpayer's eligibility for the credit(s) and/or HOH filing status and to figure the amount(s) of the credit(s).
4. A record of how, when, and from whom the information used to prepare this form and the applicable worksheet(s) was obtained.
5. A record of any additional information you relied upon, including questions you asked and the taxpayer's responses, to determine the taxpayer's eligibility for the credit(s) and/or HOH filing status and to figure the amount(s) of the credit(s).

If you have not complied with all due diligence requirements, you may have to pay a penalty for each failure to comply related to a claim of an applicable credit or HOH filing status (see instructions for more information).

		Yes	No
15	Do you certify that all of the answers on this Form 8867 are, to the best of your knowledge, true, correct, and complete?	☐	☐

Form **8867** (Rev. 11-2024)

EASY TAXES &
MULTISERVICES

EL EXITO NO TIENE LIMITES, EL LIMITE LO PONES TU.
EXITOSA TEMPORADA DE IMPUESTOS 2026

