

Eligiendo al Asesor Fiscal Adecuado: Qué Cosas Debe Evitar



1. Experiencia limitada. Asegúrese de que su asesor fiscal tenga un número PTIN válido (*Preparer Tax Identification Number*), el cual es obligatorio para el servicio pago de preparación de la declaración de impuestos. También es importante que su asesor fiscal tenga experiencia preparando reportes de impuestos – cada reporte es distinto, y es necesario tener un conocimiento especializado. Un buen asesor tendrá experiencia, amplio entrenamiento y dedicará tiempo a responder sus preguntas durante el proceso.

2. Falta de transparencia. Pregúntele a su asesor fiscal cómo él o ella determina sus tarifas, y asegúrese de recibir una respuesta clara. Evite a los asesores fiscales que basan su tarifa en un porcentaje del reembolso que ellos dicen que usted probablemente recibirá – ellos tienen un incentivo para recomendar créditos o deducciones falsas. Las tarifas deben ser directas y fáciles de entender. Haga preguntas hasta sentirse cómodo en cuanto a la manera que le cobren por los servicios.

3. Los *Refund Anticipation Loans (RALs)* o Préstamos de Reembolso Anticipados, son malas noticias. Muchos prestamistas tratarán de atraerlo prometiéndole préstamos a corto plazo basados en su reembolso previsto. En el 2010 se hizo ilegal, mediante regulaciones, que los asesores fiscales ofrezcan estos préstamos, pero aún existen prestamistas predadores que tratarán de abusar de usted cobrándole tarifas altas por préstamos a corto plazo. Evite cualquier préstamo que esté basado en su reembolso previsto, porque con frecuencia las tarifas no se compensan con el dinero recibido inicialmente y podría ser que usted se endeude más.

4. Evite los *Refund Anticipation Checks (RACs)* o Cheques de Reembolso Anticipado. Los RACs pueden retrasar la tarifa que usted pague al asesor hasta que llegue su reembolso – pero con frecuencia con más tarifas asociadas. Los RACs no hacen que la entrega de los reembolsos sea más rápida que lo que puede hacer el IRS, y cuestan entre \$25 y \$60 adicionales a las tarifas administrativas. Aunque ésta sea una manera de pagar por sus servicios de preparación de la declaración de impuestos, usted también podría hacerlo de manera gratis por internet o en alguna de las localidades de AARP o VITA, y pedir que le manden el reembolso directamente a su cuenta bancaria sin ningún costo.

5. Sea precavido con las tarjetas pre-pagadas. Aunque las tarjetas pre-pagadas le permitan a los contribuyentes que no tengan una cuenta bancaria recibir un reembolso rápido, muchas de estas tarjetas conllevan altos costos y tarifas. Asegúrese de comparar los costos y los reportes de protección al consumidor antes de usar esta opción. Algunas veces las tarjetas pre-pagadas son utilizadas para robarle su reembolso. Tenga cuidado con esta opción si usted elige una tarjeta pre-pagada para recibir su reembolso.

¿Por qué debería importarle esto?

El error de un asesor de impuestos puede ser costoso para usted.

- *Los errores son comunes.* En un estudio realizado en el 2014 por el *Government Accountability Office*, solo 2 de cada 19 oficinas de asesoría fiscal presentaron declaraciones de impuestos con la cantidad correcta de reembolso. Los errores oscilaban entre \$52 menos de lo que debería haber sido el reembolso, hasta \$3,718 más del reembolso correcto. Si su asesor fiscal coloca algo incorrecto en su declaración de impuestos, puede que usted esté sujeto a una auditoria de parte del IRS o incluso a sanciones criminales por fraude.

Usted probablemente está pagando mucho más de lo que debería.

- *Las tarifas por asesoría fiscal son generalmente altas.* Los asesores fiscales pueden cobrar \$500 o más en tarifas de servicio. Las tarifas cobradas por asesoría fiscal varían ampliamente, incluso entre oficinas afiliadas a la misma cadena.

Servicios de Asesoría Fiscal que son Gratis y Confiables

Existen servicios de asesoría fiscal que son gratis o económicos disponibles para los contribuyentes de ingresos bajos o medianos.

Oficinas del IRS VITA

VITA es un programa del IRS que ofrece asistencia fiscal gratis para personas con ingresos de \$53,000 o menos. Muchas localidades de VITA también pueden ayudar a los contribuyentes a abrir una cuenta bancaria u obtener una tarjeta pre-pagada de bajo costo, lo cual les permite a los contribuyentes recibir reembolsos rápidamente sin pagar ninguna tarifa. Para encontrar una oficina de VITA cercana a usted, llame al 1-800-906-9887 o visite: <http://irs.treasury.gov/freetaxprep/>.

Oficinas de ayuda para impuestos del AARP

El AARP ofrece su programa gratis de ayuda para impuestos a individuos con ingresos bajos o moderados, con un enfoque especial en los individuos de 60 años o mayores. Este servicio es gratis para cualquier persona, no existe un ingreso máximo ni una edad mínima, y usted no tiene que ser miembro del AARP. Para encontrar una oficina de ayuda para impuestos del AARP cercana a usted, visite: <http://www.aarp.org/applications/VMISLocator/searchTaxAideLocations.action>

MAPA DE ASESORES FISCALES EN GEORGIA



Visite <http://www.georgiawatch.org/taxmap/> para obtener un mapa de todo el estado con las oficinas de asesoría fiscal gratis y confiable para los residentes de Georgia con ingresos bajos o medianos. Todas las oficinas de IRS VITA y AARP están incluidas en este mapa, junto con sus días y horarios de operación.

Declare sus impuestos por internet

Existen también una serie de páginas de internet que les permiten a los contribuyentes de bajos o medianos ingresos preparar y enviar gratis sus declaraciones de impuestos por internet, como el IRS *Free File Program*. Para más información, visite: <http://apps.irs.gov/app/freeFile/>.

Para más información visite:

- ❖ The National Consumer Law Center, www.nclc.org
- ❖ The Consumer Federation of America, www.consumerfed.org
- ❖ The IRS, www.irs.gov