

PRASFAA

ASOCIACIÓN DE ADMINISTRADORES DE ASISTENCIA
ECONÓMICA ESTUDIANTIL DE PUERTO RICO

PLANILLA DE CONTRIBUCIÓN SOBRE INGRESOS (VS) FAFSA

RUBEN A. LUNA DIAZ, CPA

787-448-8101

cpaluna@hotmail.com

Planilla de PR vs FAFSA

- Por qué es necesario incluir la información de la Planilla de PR en la FAFSA?

“The following tax forms are considered alternatives to a U.S. Form 1040A and 1040EZ: the income tax returns required by the tax codes of the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, American Samoa, and the U.S. Virgin Islands. Information from these tax returns would be reported on the FAFSA in the same manner as U.S. tax information, and copies of these forms can be used for verification in the same way as U.S. tax forms are. Amounts are already reported in U.S. dollars, and the school should look at tax return line items that are comparable to the IRS line items for verification.”

Planilla de PR vs FAFSA

Quién está obligado @ rendir Planillas de Contribución sobre Ingresos en Puerto Rico?

- Todo individuo residente de Puerto Rico que sea contribuyente individual o casado que durante el año contributivo tenga ingreso bruto neto de exenciones mayor de \$5,000;
- Todo individuo no residente de Puerto Rico y ciudadano americano que sea contribuyente individual o casado que durante el año contributivo tenga ingreso bruto neto de exenciones de fuentes en Puerto Rico mayor de \$5,000, a menos que la contribución se haya pagado en su totalidad en el origen;

Planilla de PR vs FAFSA



- Todo individuo casado que viva con su cónyuge y opte por rendir planilla separada, que durante el año contributivo tenga ingreso bruto neto de exenciones de \$2,500 o más;
- Todo individuo extranjero no residente de Puerto Rico que durante el año contributivo haya tenido ingreso de fuentes de Puerto Rico sujeto a contribución, a menos que la contribución se haya pagado en su totalidad en el origen;

Planilla de PR vs FAFSA

Estados Personales al Final de año Contributivo:

- Casado- Este estado personal es para aquellos individuos que al finalizar el año están legalmente casados y *viven bajo el mismo techo.*
- Contribuyente Individual-Este estado personal es para aquellos individuos que a la fecha del cierre de su año contributivo:
 - no estén casados, ya sea porque no ha han contraído matrimonio, por viudez o por divorcio

Planilla de PR vs FAFSA



- estén casados, pero antes de la celebración del matrimonio otorgaron **capitulaciones matrimoniales** disponiendo expresamente que el régimen económico del matrimonio es la total separación de bienes
- estén casados pero separados de sus cónyuges
(regla de los 183 días)

Planilla de PR vs FAFSA



- Casado que rinde por separado- Este estado personal es para aquellos individuos que al finalizar el año contributivo están legalmente casados, viven bajo el mismo techo y optan por rendir separado.

Planilla de PR vs FAFSA

Definición de Dependientes:

1. Una persona que al cierre del año natural en que comience el año contributivo del contribuyente **no haya cumplido 21 años de edad;**
2. El padre o la madre del contribuyente
3. Una persona que **tenga 65 años o más de edad;**
4. Una persona que haya cumplido 21 años o más de edad y sea ciega o incapaz de proveerse su propio sustento debido a estar mental o físicamente incapacitada;

Planilla de PR vs FAFSA

5. Un estudiante universitario que al cierre del año natural en que comience el año contributivo del contribuyente **no haya cumplido 26 años de edad**, siempre que haya cursado por lo menos un semestre escolar de estudios como estudiante regular en una **institución universitaria o técnico profesional postsecundaria por las autoridades educativas de Puerto Rico o por las del país correspondiente.**

Planilla de PR vs FAFSA

- No obstante lo anterior, para poder reclamar un dependiente, debe cumplir con los siguientes requisitos:
 1. La persona que reclama al dependiente debe proveerle más de la mitad de su sustento para el año natural en que comenzó el año contributivo del contribuyente;
 2. El **ingreso bruto** del dependiente, para el año natural en que comience el año contributivo del contribuyente, es menor que la cantidad que por este concepto se le concede al contribuyente **(\$2,500)**.

Planilla de PR vs FAFSA

- Sin embargo, si el dependiente es **su hijo** y es estudiante regular, puede devengar un ingreso bruto de hasta **\$7,500**, sin que el contribuyente pierda el derecho a reclamarlo.

Ejemplo:

Papá devengó \$20,000 en salarios. Mamá \$20,000 como maestra. Están casados por capitulaciones. Su hijo que tiene 22 años estudia tiempo completo y devengó \$7,000 trabajando en promociones.

*** Solicitar las 3 planillas.**

Planilla de PR vs FAFSA



En caso de no tener disponible la copia ponchada de la planilla o la copia de radicación electrónica, es permitido usar la forma SC-2903 (Certificación de la Información Incluida en la Planilla de Contribución Sobre Ingresos de Individuos) para completar la FAFSA. La misma lleva sello de rentas internas de \$5.00.

Planilla de PR vs FAFSA

- A partir del año contributivo 2015, deberán rendir la Planilla de Contribución sobre Ingresos electrónicamente utilizando cualquier programa o aplicación certificado por el Departamento de Hacienda.
- Si el contribuyente viene obligado a radicar en formato de papel, será necesario que complete e incluya con su planilla el Formulario 483.2 - Excepción a la Radicación Electrónica.
- En este formulario el contribuyente indicará bajo juramento, la razón por la cual no puede radicar su planilla electrónicamente.

Planilla de PR vs FAFSA



REFERENCIAS ENTRE FAFSA Y PLANILLAS

Planilla de PR vs FAFSA

□ Preguntas 32 - 34

32. For 2014, have you (the student) completed your IRS income tax return or another tax return listed in question 33?

I have already completed my return 1

I will file but have not yet completed my return 2

I'm not going to file. Skip to question 39. 3

33. What income tax return did you file or will you file for 2014?

IRS 1040 1

IRS 1040A or 1040EZ 2

A foreign tax return. See Notes page 2. 3

A tax return with Puerto Rico, another U.S. territory, or Freely Associated State. See Notes page 2. 4

34. For 2014, what is or will be your tax filing status according to your tax return?

Single 1

Head of household 4

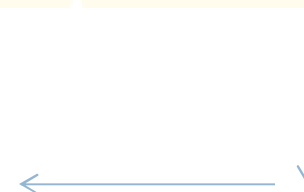
Married—filed joint return 2

Married—filed separate return 2

Qualifying widow(er) 3

Don't know 6

Ref: Página 1, Cuestionario, Letra I



Planilla de PR vs FAFSA

□ Preguntas 36-38

36. What was your (and spouse's) adjusted gross income for 2014? Adjusted gross income is on IRS Form 1040—line 37; 1040A—line 21; or 1040EZ—line 4.

\$							

37. Enter your (and spouse's) income tax for 2014. Income tax amount is on IRS Form 1040—line 56; 1040A—line 37; or 1040EZ—line 10.

\$							

38. Enter your (and spouse's) exemptions for 2014. Exemptions are on IRS Form 1040—line 6d or Form 1040A—line 6d. For Form 1040EZ, see Notes page 2.

--	--

Ref: (36) Página 2, Encasillado 1, Linea 5

(37) Página 2, Encasillado 3, Linea 22

(38) Página 2, Encasillado 2, Linea 7 y 8

Planilla de PR vs FAFSA

□ Preguntas 39 – 43

39. How much did you earn from working in 2014?

\$									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

40. How much did your spouse earn from working in 2014?

\$									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

41. As of today, what is your (and spouse's) total current balance of cash, savings and checking accounts? **Don't include** student financial aid.

\$									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

42. As of today, what is the net worth of your (and spouse's) investments, including real estate? **Don't include** the home you live in. Net worth means current value minus debt. See Notes page 2.

\$									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

43. As of today, what is the net worth of your (and spouse's) current businesses and/or investment farms? **Don't include** a family farm or family business with 100 or fewer full-time or full-time equivalent employees. See Notes page 2.

\$									
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ref: (39-40) Página 2, Encasillado 1, Linea 1B - 1C

Anejo CO

(41-43) Estados Financieros, Estados Bancarios, etc.

Planilla de PR vs FAFSA

□ Pregunta 44

44. Student's 2014 Additional Financial Information (Enter the combined amounts for you and your spouse.)

- a. Education credits (American Opportunity Tax Credit and Lifetime Learning Tax Credit) from IRS Form 1040—line 50 or 1040A—line 33. \$
- b. Child support paid because of divorce or separation or as a result of a legal requirement. Don't include support for children in your household, as reported in question 95. \$
- c. Taxable earnings from need-based employment programs, such as Federal Work-Study and need-based employment portions of fellowships and assistantships. \$
- d. Taxable student grant and scholarship aid reported to the IRS in your adjusted gross income. Includes AmeriCorps benefits (awards, living allowances and interest accrual payments), as well as grant and scholarship portions of fellowships and assistantships. \$
- e. Combat pay or special combat pay. Only enter the amount that was taxable and included in your adjusted gross income. Don't include untaxed combat pay. \$
- f. Earnings from work under a cooperative education program offered by a college. \$

Ref: (a) Anejo B2 /Página 2, Encasillado 3, Linea 23c

(b) Sentencia de divorcio

(c-f) Anejo IE – Ingresos Excluidos y Exentos & Ingreso Bruto Ajustado

Planilla de PR vs FAFSA

□ Pregunta 45 (a-d)

45. Student's 2014 Untaxed Income (Enter the combined amounts for you and your spouse.)

- a. Payments to tax-deferred pension and retirement savings plans (paid directly or withheld from earnings), including, but not limited to, amounts reported on the W-2 forms in Boxes 12a through 12d, codes D, E, F, G, H and S. Don't include amounts reported in code D/D (employer contributions toward employee health benefits).
- b. IRA deductions and payments to self-employed SEP, SIMPLE, Keogh and other qualified plans from IRS Form 1040—line 28+ line 32 or 1040A—line 17.
- c. Child support received for any of your children. Don't include foster care or adoption payments.
- d. Tax-exempt interest income from IRS Form 1040—line 8b or 1040A—line 8b.

\$									
\$									
\$									
\$									

Ref: (a) W2, línea 14 o 15

(b) Anejo A, Parte I, línea 6 y 7 / Anejos K, M & N

(c) Anejo IE, Parte I, línea 7

(d) Anejo IE, Parte II, línea 2

Planilla de PR vs FAFSA

□ Pregunta 45 (e – f)

e. Untaxed portions of IRA distributions from IRS Form 1040—lines (15a minus 15b) or 1040A—lines (11a minus 11b). Exclude rollovers. \$

If negative, enter a zero here.

f. Untaxed portions of pensions from IRS Form 1040—lines (16a minus 16b) or 1040A—lines (12a minus 12b). Exclude rollovers. \$

If negative, enter a zero here.

Ref: (e) Anejo F, página 2, Parte IV

(f) Anejo IE, Parte II, línea 8 y Anejo H, Parte II

Planilla de PR vs FAFSA

□ Pregunta 45 (g – J)

g. Housing, food and other living allowances paid to members of the military, clergy and others (including cash payments and cash value of benefits). Don't include the value of on-base military housing or the value of a basic military allowance for housing.

\$									

h. Veterans noneducation benefits, such as Disability, Death Pension, or Dependency & Indemnity Compensation (DIC) and/or VA Educational Work-Study allowances.

\$									

i. Other untaxed income not reported in items 45a through 45h, such as workers' compensation, disability, etc. Also include the untaxed portions of health savings accounts from IRS Form 1040—line 25. Don't include extended foster care benefits, student aid, earned income credit, additional child tax credit, welfare payments, untaxed Social Security benefits, Supplemental Security Income, Workforce Investment Act educational benefits, on-base military housing or a military housing allowance, combat pay, benefits from flexible spending arrangements (e.g., cafeteria plans), foreign income exclusion or credit for federal tax on special fuels.

\$									

j. Money received, or paid on your behalf (e.g., bills), not reported elsewhere on this form. This includes money that you received from a parent whose financial information is not reported on this form and that is not part of a legal child support agreement. See Notes page 2.

\$									

Ref: (g - J) Anejo IE / Ingreso Bruto Ajustado

Planilla de PR vs FAFSA



Gracias por su atención

RUBEN A. LUNA DIAZ, CPA
787-448-8101
cpaluna@hotmail.com