



Conciliación del Formulario 8962, Interpretación del Formulario 1095-A y Cambios Fundamentales del OBBBA (One Big Beautiful Bill Act)

“Domina el Crédito Fiscal de Prima, los requisitos de elegibilidad y las nuevas disposiciones legales”.

Fechas: 5 y 6 de septiembre

Horario: 12:00 p.m. a 4:00 p.m. (Hora del Este)

Modalidad: Virtual en vivo vía plataforma online

Incluye 8 créditos CE para preparadores profesionales de impuestos.

Temario del Curso

Formulario 8962, Formulario 1095-A y

Transformaciones Bajo la Ley OBBBA

DÍA 1 – AÑO 2025: NORMAS ACTUALES Y APLICACIÓN PRÁCTICA

Bloque 1 (12:00 – 12:50 p.m.)

Panorama actual del Crédito Fiscal de Prima (PTC) – Año 2025

- ¿Qué es el APTC y cómo se solicita?
 - Criterios para calificar en 2025 (ingresos, estatus migratorio y cobertura)
 - Rol del preparador y del agente de seguros en la estimación de ingresos
 - Qué cubre el “Household Income” y cómo se calcula el MAGI
-

Bloque 2 (12:50 – 1:40 p.m.)

Interpretación del Formulario 1095-A

- Partes I, II y III: qué representa cada dato
 - Cómo detectar errores en columnas A, B y C
 - Qué hacer cuando hay datos faltantes o inconsistentes
 - Ejemplos prácticos de revisión del 1095-A
-

Break – 1:40 – 1:50 p.m.

Bloque 3 (1:50 – 2:40 p.m.)

Formulario 8962 – Parte I a Parte III (Línea por línea)

- Cómo completar correctamente cada línea
- Reconciliación del APTC recibido vs. PTC calculado
- Cálculo del crédito adicional y cuándo se aplica
- Ejercicios con casos reales

✅ **Bloque 4 (2:40 – 3:30 p.m.)**

Formulario 8962 – Partes IV y V + Repayment Limitation

- Casos con pólizas compartidas (allocation)
 - Reglas para MFS (casados que presentan por separado)
 - Tabla oficial del IRS para repayment limitation en 2025
 - Ejemplos con distintos niveles de ingreso
-

Break – 3:30 – 3:40 p.m.

Cierre Día 1 (3:40 – 4:00 p.m.)

- Repaso del proceso completo: del 1095-A al 8962
 - Diligencia debida del preparador y documentación esencial
 - Preguntas y preparación para la transición OBBBA
-

DÍA 2 – CAMBIOS LEGALES BAJO OBBBA Y TRANSICIÓN 2026–2027

✅ **Bloque 5 (12:00 – 12:50 p.m.)**

Ley OBBBA – Introducción y Nuevas Restricciones Migratorias

- Fin del concepto “legalmente presente”
 - Nueva definición: “extranjero elegible”
 - Quiénes califican y quiénes quedan fuera a partir de 2027
 - Impacto en DACA, TPS, F1, solicitantes de asilo, parole y otros
-

✅ **Bloque 6 (12:50 – 1:40 p.m.)**

Eliminación del Repayment Limitation y Nuevas Restricciones al PTC

- Eliminación total del tope de repago desde 2026
- Nuevas reglas para periodos de Medicaid y SEP
- Inscripción especial por ingreso >150% FPL ya no califica automáticamente
- Casos donde el contribuyente pierde todo el subsidio

 **Break – 1:40 – 1:50 p.m.**

 Bloque 7 (1:50 – 2:40 p.m.)

Verificación previa y cumplimiento obligatorio del Exchange

- Cambios en la verificación desde agosto de 2026
 - Qué pasa si no se verifica estatus, ingreso o cobertura
 - Planes no verificados = no califican como QHP
 - Responsabilidad compartida del preparador y del agente de seguros
-

 Bloque 8 (2:40 – 3:30 p.m.)

Comparación 2025 vs. 2026–2027 + Casos reales de transición

- Qué permanece en 2025 y qué desaparece con OBBBA
 - Casos prácticos: familia mixta, ingreso variable, pérdida de subsidio
 - Cómo asesorar hoy para evitar problemas mañana
 - Rol estratégico del agente de seguros y del preparador ante el cambio
-

 **Break – 3:30 – 3:40 p.m.**

 Cierre Día 2 (3:40 – 4:00 p.m.)

- Preguntas abiertas
- Conclusiones y próximos pasos para la temporada fiscal