



P·A·R·C·C
SYRACUSE UNIVERSITY
Maxwell School

E-PARCC
COLLABORATIVE GOVERNANCE INITIATIVE

Open Electronic Teaching Resources brought to you by the
Program for the Advancement of Research on Conflict and Collaboration

314.443.2367
parcc@maxwell.syr.edu

www.e-parcc.org

La aplicación de la Deducción fiscal por rendimientos del trabajo en AccountAbility Minnesota

Parte A

Bonnie Esposito miró por la ventana de su oficina, preguntándose qué demonios hacer. Un reciente informe de la oficina de Defensa de los Niños del Estado del Fondo reveló los preparadores de impuestos privados estaban desviando los beneficios dirigidos a familias de bajos ingresos que trabajan. Fueron comercialización costosos servicios de preparación de impuestos y los préstamos de reembolso desarrollado recientemente anticipación (RAL) a familias de bajos ingresos, uno típico de bajos ingresos contribuyente estaba pagando cerca de US \$ 175 por año para estos servicios de la declaración de impuestos y alta tasa de los préstamos se concentran desproporcionadamente en de bajos ingresos los códigos postales. En sólo un año, los autores del informe calcula que 7,3 millones dólares de fondos públicos en Minnesota fueron desviados de los trabajadores para pagar por tales derechos.

Como el director ejecutivo de AccountAbility Minnesota, una organización no lucrativa pequeños centran en ayudar a las personas con la preparación de impuestos, Bonnie estimaron que los resultados que pensar. El informe se hizo eco de las pruebas del estado saliendo a la luz a nivel nacional. El National Consumer Law Center, la Federación de Consumidores de América, y la Institución Brookings también se documenta en una explosión de gran interés los servicios financieros dirigidos a los declarantes de impuestos de bajos ingresos. Mientras que las personas elegibles para el federal Crédito Tributario por Ingreso tenía el potencial para obtener reembolsos significativos, gracias a las políticas públicas diseñadas para recompensar el trabajo y responder a las inequidades en el sistema tributario, las condiciones creadas circunstancias en

Este caso obtuvo el primer premio en nuestra competición de casos de estudio y simulaciones de "Collaborative Public Management, Collaborative Governance, and Collaborative Problem Solving" 2009-2010. Fue revisada anónimamente en dos ocasiones por un comité de expertos y académicos. Fue escrito por Jodi Sandfort del Instituto Humphrey de la Universidad de Minnesota. La investigación de este caso fue apoyado por una beca de tecnología educativa en la Universidad de Minnesota, así como una beca de la Fundación de nieve de Syracuse, Nueva York. Un agradecimiento especial a Annie Anderson por su ayuda en la investigación para este proyecto. Este caso está pensado para ser discutido en clase y no se pretende sugerir cuál es el tratamiento correcto o incorrecto de la situación descrita. Ha sido publicado por E-PARCC, que forma parte de la Iniciativa de Gobernanza Colaborativa (Collaborative Governance Initiative) de la Maxwell School, en la Syracuse University, una subsección del Programa de Análisis y Resolución de Conflictos (PARCC, Program for the Advancement of Research on Conflict and Collaboration). Este material puede ser copiado tantas veces como se desee siempre que los autores reciban todo el reconocimiento por su trabajo.

las que el mercado podría explotar los deseos de la gente para acceder rápidamente a sus devoluciones y los malentendidos de los cargos ocultos. ¿Cómo pudo una pequeña sin fines de lucro, impulsada en gran parte por voluntarios, la esperanza de intervenir, frente a grandes empresas nacionales con fines de lucro intención de las empresas en la venta de los beneficios de "reembolsos rápidos"?

CONTEXTO POLÍTICO

Creada por el Congreso en 1975, el Earned Income Tax Credit (EITC o) está diseñado para beneficiar a las personas con salarios bajos y moderados de trabajo, especialmente los niños de fondos. A partir de finales de 1980, la expansión del crédito, tanto en ámbito y alcance con el apoyo legislativo bipartidista.

Los que reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo a menudo no se benefician de otras partes del código tributario. La mayoría de las deducciones fiscales, como los de intereses hipotecarios o los impuestos estatales y locales sobre la propiedad, sólo benefician a los declarantes de impuestos con pasivos. Sin embargo, los créditos fiscales, particularmente aquellos que son reembolsables, tales como el EITC puede beneficiar a aquellos que no tienen obligaciones fiscales suficientes. Debido a que estos trabajadores realmente pagan un mayor porcentaje de sus ingresos totales en la nómina, ventas y otros impuestos federales y locales, créditos fiscales reembolsables ayudar a reducir las disparidades en la política fiscal actual.

De hecho, el EITC es ahora el más importante programa contra la pobreza en el país, ayudando a sacar un estimado de 50 millones de personas salir de la pobreza cada año, proporcionando reembolsos considerable de impuestos. Documentos de investigación que el EITC es particularmente útil en la prestación de los ingresos de los afroamericanos y las familias inmigrantes, en particular las mujeres con hijos. El valor específico de EITC depende del número de hijos de una familia y el nivel de ingresos, recientemente, la presentación de las parejas casadas conjuntamente se les permitió tener un nivel de ingresos ligeramente más altos. Una devolución de impuestos se presenta como una suma global después de la declaración de la renta se presentan, y las investigaciones muestran que es especialmente valioso para el pago de gastos o realizar inversiones para mejorar la movilidad social. La devolución de varios miles de dólares pueden ser usados para comprar ropa nueva para la familia, pagar las cuentas médicas, o limpiar el mal crédito. Se puede activar las compras por lo general fuera del alcance, como la compra de un coche o hacer un pago inicial de una nueva casa. También puede ser dirigido hacia la mejora de un objetivo económico a largo plazo, tales como el ahorro, la mejora de la vivienda, o invertir en la educación superior.

La elegibilidad para el EITC federal de 2010 *

Tamaño de la Familia	Ingreso Máximo **	Crédito máximo
2 niños	3.520	3.520
Un niño	3.520	3.520
No se admiten niños	3.520	\$ 457

* Como parte del estímulo federal, las familias con tres hijos o más son elegibles para los beneficios temporalmente un poco más grande.

** Las parejas casadas presentación conjunta puede ganar \$ 5.000 más.

El EITC trae beneficios significativos a las economías estatales y locales. En 2005, más de 260.000 residentes de Minnesota afirmó el EITC, trayendo más de \$ 430 millones en el estado. Según el IRS, el promedio de reembolso del impuesto federal en Minnesota fue de \$ 1.640. Para muchos, el beneficio fue un complemento importante a sus ingresos directos, un asombroso 75% de los hogares Minnesota presentación para el crédito fiscal federal tuvo un ingreso anual bruto de menos de \$ 25.000.

Además de abordar las preocupaciones sobre la equidad, la continua expansión del crédito fiscal se produjo, ya que crea incentivos y recompensas para el trabajo remunerado. También tiene algunos requisitos administrativos, ya que se implementa a través del código federal de impuestos. Sin embargo, históricamente, no ha sido siempre fácil para la gente sepa que son elegibles. Uno de cada cinco trabajadores elegibles en todo el país no reclamar el crédito EITC, dejando a millones de personas sin tan necesaria pagos.

Bonnie Esposito sentía orgulloso de que los números de Minnesota eran más fuertes, el 75-80% de los elegibles reclamó el crédito federal. En su estado, las familias también se benefició de la política de impuestos estatales que complementa los créditos federales. El estado de crédito de Trabajo Familia (WFC) refleja el crédito federal, premiando los ingresos obtenidos con créditos estatales fiscal reembolsable. Ese esfuerzo, combinado con otro tipo de educación y cuidado de los niños créditos hechos a Minnesota el más generoso de todos los 50 estados en la prestación de créditos fiscales reembolsables. Combinado reembolsos federales y estatales pueden agregar hasta un 50% de los ingresos totales anuales de una persona en Minnesota. Sin embargo, los beneficios potenciales de estas políticas crean un mandato de forma aún más grande para tener una manera eficaz y eficiente para trabajadores de bajos ingresos para presentar sus impuestos. AccountAbility Minnesota era una entidad centrada en ese objetivo.

INFRAESTRUCTURA SIN FINES DE LUCRO PARA LA ASISTENCIA DE PREPARACIÓN DE IMPUESTOS

Para acceder a los créditos fiscales, tales como el EITC y WFC, las personas deben completar las dos declaraciones de impuestos federales y estatales. Sin embargo, para muchas personas, el proceso de declaración de impuestos es confuso y complejo, y más aún para las personas con bajos niveles de educación, los inmigrantes recientes, o aquellos que no hablan Inglés como primera lengua.

Hay muchas maneras de clientes de bajos o moderados ingresos pueden recibir sus reembolsos de impuestos. Se puede utilizar un preparador pagado, que a menudo cobra significativa (entre \$ 75 a \$ 350), ya que pueden buscar ayuda con programas de computación, un familiar o amigo, ya que pueden intentar hacer los mismos retorno, o pueden utilizar la asistencia libre de impuestos en una asistencia de impuestos voluntarios (o VITA). El Servicio de Rentas Internas se creó el programa VITA para reducir las barreras a la preparación de impuestos. Se ofrece contratos menores a organizaciones no lucrativas que los preparadores de aprovechar los voluntarios. Departamento de Minnesota de los ingresos también ofrece contratos similares para apoyar la ejecución de los créditos a nivel estatal. El impuesto sobre los sitios-aproximadamente 350 en Minnesota ofrecen preparación gratuita de impuestos para familias de bajos ingresos. Las organizaciones no lucrativas que participan reclutar, entrenar, apoyar y coordinar los voluntarios

que trabajan largas horas para asegurar que la preparación de impuestos de calidad se realiza. Sin embargo, esta oferta no es suficiente para satisfacer la demanda. De los hogares de Minnesota que decía el EITC, aproximadamente dos tercios de utilizar un preparador pagado sus impuestos, a pesar de que el coste medio de la preparación y presentación electrónica fue de \$ 120.

Iniciado en 1971 por profesionales de la contabilidad inspirado en el modelo de pro-bono de asistencia legal, AccountAbility Minnesota utiliza los contratos modesta del gobierno federal y estatal para estabilizar sus operaciones. Su enfoque colocado a los voluntarios en organizaciones de base comunitaria en todo el área metropolitana de las ciudades gemelas durante la temporada de impuestos. Levantaron modestos fondos privados que les permitió ampliar el número de sitios de impuestos de la comunidad, algunos de operación de algunas horas a la semana, otras empresas que operan un número de días durante la semana. Año tras año se amplió el número de voluntarios, la mayoría de los cuales eran los contadores profesionales, aunque algunos estudiantes universitarios también fueron reclutados. A finales de 1990, aunque los sitios de impuestos operado en 27 localizaciones diferentes, la organización formal fue modesto, con dos o tres funcionarios y un presupuesto anual de menos de \$ 150.000. Su fuerza provenía de los casi 390 voluntarios que hicieron tanto los impuestos y se sirve a bordo de las organizaciones de los directores.

En la última década, los clientes de AccountAbility se había convertido en cada vez más diversa, lo que refleja el aumento de la población inmigrante en el estado, sobre todo de etnia hmong, vietnamitas, latinos, rusos, y de Somalia. Esto creó nuevas presiones para reclutar voluntarios de estas comunidades para aumentar el confort entre los que buscan asistencia competente de preparación de impuestos. La junta quería seguir expandiéndose y creciendo. Una fundación local, interesados en aumentar la estabilidad económica de la familia, expresó su interés en este objetivo y proporciona una modesta ayuda para la planificación estratégica y evaluación de la organización. Este proceso dio a la Junta la oportunidad de dar un paso atrás y considere realmente cómo trazar un futuro más ambicioso para la organización. Teniendo en cuenta los cambios en la política federal y estatal, se dieron cuenta de la organización ya no era simplemente el acceso a servicios gratuitos de contabilidad, la organización fue realmente una organización contra la pobreza, centrado en la aplicación de importantes beneficios fiscales federales y estatales a personas de bajos y moderados los trabajadores de ingresos.

En 2002, el consejo decidió contratar a Bonnie Esposito como nuevo Director Ejecutivo. Ella trajo una habilidad muy diferente establecer que los directores anteriores, todos los cuales habían sido los contadores. Bonnie se había quedado la oficina estatal de voluntariado y tenía una pasión por el trabajo de lucha contra la pobreza. Ella también cree que, a través de asociaciones estratégicas, la organización podría llegar a cumplir su misión en una escala totalmente nueva. La organización era fundamentalmente sólida, aunque algunos cambios se podrían hacer (ver Apéndice A). Algunos cambios fueron bastante voluntarios operativos de entrenamiento más para preparar las declaraciones con la presentación electrónica, la contratación de personal más diverso, y mejorar la comunicación con el reconocimiento de los voluntarios. Sin embargo, otras estrategias se podrían desarrollar para ampliar el trabajo de las agencias centrales.

Bonnie sabía que la fuerza principal de la organización fue su capacidad para aprovechar profesionales voluntarios para ayudar a los menos afortunados. Los voluntarios reciben muchas horas de entrenamiento intensivo y, a través del proceso, la certificación de acuerdo a las especificaciones de VITA en un nivel intermedio. El entrenamiento se actualiza continuamente debido a la experiencia y los cambios en la legislación fiscal. Debido a esta inversión de tiempo y desarrollo de conocimientos, muchos voluntarios se sienten lealtad a la organización, con muchos atractivos para más de 10-algunos incluso más de 20 años. Durante la temporada de impuestos, desde finales de enero al 15 de abril^a, Se ofrezca voluntario cuatro a ocho horas a la semana, ayudando a los clientes presentar declaraciones de impuestos.

Otro elemento clave para la AccountAbility Minnesota fue la red de organizaciones comunitarias que sirven como sitios de impuestos-más de 40 en el área metropolitana de la década de 2000. Para estas organizaciones de acogida, el servicio de preparación de impuestos gratis ampliado los servicios a disposición de sus clientes sin ningún costo directo. El AccountAbility Minnesota voluntarios llegaron a los sitios sin necesidad de la organización de acogida para financiar la coordinación del sitio, la formación de voluntarios, o la garantía de calidad.

Sin embargo, Bonnie vio que el proceso original era un poco flojo. Algunos sitios no entendía sus responsabilidades como socios y la falta de comunicación crea la tensión para los voluntarios. Operativo para muchos sitios también creó la complejidad operativa para el personal y los clientes a menudo se confunde, ya que era difícil recordar los sitios que fueron abiertos por la noche en particular. Muchos sitios web extenso tiempo de espera para completar las declaraciones de impuestos. Bonnie decidió formalizar las relaciones con los sitios a través de un memorando de entendimiento. Después de discusiones con el consejo y el personal, sino que también ha decidido reducir el número de sitios en general a 30. Cada uno tendría una vigencia de más horas, tanto para reducir los dolores de cabeza innecesarios logísticos y mejorar los servicios del pagador de impuestos.

Bonnie comenzó a explorar la posibilidad de ampliar esta red sin fines de lucro más allá del área metropolitana. Sobre la base de un taller de un miembro del personal había creado "para su beneficio: Comprensión créditos tributarios y deducciones", alentó al personal a hacer que la formación en todo el estado las reuniones de servicio social y conferencias profesionales. Levantó algunos fondos de fundaciones empresariales y privados. También se enteró de un informe de evaluación de que muchas de las agencias estatales de Acción de la Comunidad ya estaban ayudando a personas de bajos ingresos acceder a los créditos fiscales, aunque sin el apoyo técnico y capacitación de voluntarios que la responsabilidad podía ofrecer.

Ella también comenzó a cultivar a nivel estatal socios. El nacional de lucha contra la pobreza organización de defensa, el Fondo de Defensa Infantil, era un autor de largo plazo de los créditos de impuestos de Minnesota a nivel estatal para las familias trabajadoras. El personal no estaba haciendo una investigación para controlar las tasas de participación y los desafíos documento de ejecución, tales como el aumento de la prevalencia de préstamos de reembolso anticipado. También se reunió con las Agencias de Acción Comunitaria "estado-gobierno donante, la Oficina de Oportunidades Económicas en el Departamento de Servicios Humanos, que estaba interesado en la obtención de los recursos posibles para aportar conocimientos de AccountAbility

a su estado toda la red sin fines de lucro. Del mismo modo, Bonnie siguió con la fundación local que habían invertido en la planificación de los organismos y organizaciones estratégicas. La Fundación McKnight estaba interesado en invertir sus recursos a los programas de lucha contra la pobreza influencia pública, la aplicación del crédito fiscal que parecía un enfoque viable y se aseguró de que los oficiales de programas fundación sabía acerca de sus esfuerzos para ampliar el alcance de la agencia.

Atendiendo a estas cuestiones, Bonnie creció de manera significativa la organización en sus primeros 3 años. El número total de contribuyentes fue mayor del 51%, en parte debido a su decisión estratégica de reducir el número total de sitios metropolitana y asociarse con los sitios seleccionados en el Gran Minnesota. En 2005, los voluntarios y socios de la comunidad ayudó a conseguir \$ 11.7 millones en reembolsos de impuestos para contribuyentes de bajos ingresos. También intencionalmente amplió los servicios para la comunidad latina, proporcionando información acerca de la responsabilidad en español y la contratación de los preparadores y entrenamiento de voluntarios con fluidez en español. Cada vez más, un número de sitios fiscal determinado sirvió a otras poblaciones de inmigrantes, y de temporada coordinadores de sitio impuesto a partir de esas comunidades fueron contratados para reducir las barreras al acceso de la comunidad. También respondió a un mandato del IRS para aumentar significativamente la presentación electrónica de declaraciones de impuestos, ayudar al personal en la alteración de la formación de voluntarios y asegurar los ordenadores portátiles a implementar sitios de la comunidad. En general, AccountAbility Minnesota era fuerte y en crecimiento. Es por eso que los informes cada vez mayor de servicios de alto interés financiero dirigido a sus clientes le dio pausa. Si la organización trata de responder?

POLÍTICA PROBLEMA DE APLICACIÓN

Existen muchas vías para que la gente presentar sus impuestos. Históricamente, sin embargo, hubo momentos en espera considerable para las restituciones por el tiempo que le tomó a los rendimientos de correo, proceso, y por el IRS para emitir los cheques de reembolso. Con el aumento de la utilización de presentación electrónica, tanto de los gobiernos federal y estatal podría procesar los reembolsos más rápidamente. El aumento de las transferencias electrónicas entre las instituciones financieras también permitió a los depósitos directos de los rendimientos en la comprobación existentes o de ahorros.

Los cambios en los procesos de impuestos y servicios financieros también ha creado una nueva arruga en la ejecución del EITC. Mientras que todos los clientes quieren que su reembolso de impuestos rápido, el tamaño relativo de reembolso de familias de bajos ingresos significa que los beneficios eran especialmente importantes. Además, dado que muchas familias de bajos ingresos están "bancarizados", sin ahorros o cuentas de cheques en los bancos formales, que no poseen una cuenta en la que las declaraciones de impuestos pueden ser depositados. Esta demanda creó una oportunidad en el mercado para que algunas empresas con entusiasmo respondió. A partir de 1999, los ciudadanos comenzaron a informar que se cobrarán cargos importantes para los productos de confusión.

Los preparadores de impuestos importantes, tales como H & R Block, Jackson Hewitt y Liberty Tax Service, se ofrece lo que llama "préstamos de reembolso anticipado" (RAL). Aunque no se

limita el riesgo financiero para el preparador, este producto proporciona avances a corto plazo en efectivo garantizado por y reembolsados a través de fondos de reembolso al consumidor de impuestos federales. Para facilitar el acceso de clientes a este préstamo, las empresas de preparación de impuestos desarrollaron un producto de tarjeta de débito para el préstamo. H & R Block "Tarjeta Esmeralda" permite a los clientes acceder a sus reembolsos, evitar los cargos de cambio, e incluso acceder a los fondos a través de otros préstamos temporales, si los clientes están dispuestos a pagar tasas significativas. Las tasas de estos préstamos son increíblemente altas, que van desde 40% a más de 700% Tasa de Porcentaje Anual (APR).

Operativamente, el preparador de impuestos colabora con un banco y crea una cuenta temporal en que se puede devolver el contribuyente depositado por el IRS. Una vez que esto sucede, el préstamo se considera válido la pena y la cuenta bancaria está cerrada, robando a los contribuyentes la oportunidad de desarrollar una relación con una institución financiera. Si eligen usar la tarjeta de débito, sino que también debe pasar su reembolso completo, como el ahorro no es una opción. Los clientes no son capaces de construir su historial de crédito o hacer crecer sus riquezas, dejando vulnerables a tener que sacar otro RAL la siguiente temporada de impuestos y el uso adicional de "Fringe" opciones de la banca (por ejemplo, las tiendas que en efectivo) en el ínterin.

Sin querer, herramientas y prácticas del IRS tácitamente promovió el uso del RAL. Métrica proporcionada por el software de gobierno electrónico de presentación fue el indicador de deuda, que identificó a los clientes con deudas fiscales anteriores que deben ser compensados en cualquier nueva declaración. Estos clientes son particularmente vulnerables a los productos de alto costo, como los vendedores pueden destacar su capacidad para resolver una deuda de forma instantánea. El IRS también permite los preparadores de impuestos comerciales para comercializar sus productos como "Free File del IRS" del programa. En realidad, esta designación sólo significa que cuando el preparador de impuestos comerciales declaración presentada a un cliente de impuestos con el IRS que, como el preparador, no tienen que pagar una cuota. Esta designación significa poco para los contribuyentes que se evalúa cuotas significativas en lo que se comercializa como un "Free File" del programa.

¿De dónde Bonnie Esposito se sentó, las consecuencias de estas condiciones y las prácticas fueron significativas. Los clientes entraban en los sitios de AccountAbility Minnesota con historias de confusión, de casos en los que evidentemente no había leído toda la letra pequeña, donde realmente no eran conscientes de los costes acumulados de acceder a su devolución de impuestos antes de los preparadores pagados. Los datos de estudios nacionales documentado que los receptores EITC federal se dirige especialmente a los préstamos de interés alto, mientras que los receptores EITC sólo constituían el 15% de todos los contribuyentes, más de la mitad de los clientes RAL recibió el crédito fiscal. Según un estudio realizado por el National Consumer Law Center y la Federación de Consumidores de Estados Unidos, préstamos de reembolso anticipado desviado alrededor de \$ 749 millones en cuotas del préstamo y los gastos administrativos de los trabajadores de recibir el EITC. Este fue el dinero público no va a los bolsillos de la gente de bajos ingresos para que se pretendía, pero, en cambio, va a las grandes corporaciones privadas.

Las consecuencias de estas prácticas también dimensiones geográficas. En Minnesota, las concentraciones más altas de los contribuyentes elegibles para el EITC en vivo en el norte de Minneapolis y de las reservas indias. Estas comunidades empobrecidas se dirige especialmente como lugares para promover el Préstamo de Reembolso Anticipado: más del 75% de los solicitantes de EITC en algunas reservas indígenas del norte y del 50% de los del norte de Minneapolis códigos postales sacó RAL.

OPCIONES PARA LA RESPONSABILIDAD MINNESOTA A TENER EN CUENTA

Sentado en su oficina, unos pocos caminos distintos de acción se extendía delante de Bonnie. La organización fue prosperando y creciendo, llegando a más personas con servicios gratuitos de preparación de impuestos y el crecimiento de la calidad y el alcance de su base de voluntarios. Sin embargo, la preparación de impuestos gratis solo ya no respondía a la necesidad del mercado cada vez más complejo.

Un camino era ambicioso y participar el desarrollo de un nuevo producto financiero para competir con los RAL depredadores. A principios de ese verano, en la reunión nacional de otros programas de VITA (convocada por la Coalición de la Comunidad de Impuestos Nacionales), se enteró de un enfoque en fase piloto. Bill Meyers, de la Unión de Crédito Federal Alternativas en Ithaca, se describe un producto que utiliza líneas de crédito existentes para ofrecer un producto que se llama "Devolución Express." Como un sitio VITA, la cooperativa de crédito trabajado con el mismo tipo de clientes la rendición de cuentas. Como una unión de crédito, que cobran un modesto \$ 20 por abrir la cuenta y el 11,5% TAE para asegurar el riesgo, lo que ofrece préstamos seguros y convenientes para los declarantes de impuestos de bajos ingresos que quieren un acceso inmediato a sus reembolsos. En el primer año, el 20% de sus clientes asistencia fiscal solicitó los préstamos. El coste medio total para los clientes fue de \$ 25 y, después de un año, el 66% de los nuevos clientes todavía conserva su cuenta bancaria. En el segundo año, sólo el 10% de los clientes llevó el préstamo, el cambio fue atribuido a la disponibilidad de las cuentas existentes y la educación del consumidor. La cooperativa de crédito también experimentaron pérdidas financieras no a través del programa de reembolso Express en los dos primeros años.

Tal vez este tipo de modelo podría ser posible en Minnesota. Uno de los miembros del consejo de AccountAbility trabajaba en un banco grande, comercial. Había otros con diferentes conexiones en la industria de servicios financieros, y el área metropolitana tenía una serie de bancos comunitarios más pequeños y las cooperativas de crédito. Uno de los socios potenciales serían los EE.UU. Federal Credit Union, que comenzó a funcionar un sitio de asistencia tributaria voluntaria en el año 2004 con el apoyo técnico de AccountAbility. Se proporcionan servicios financieros a los siete condados del área metropolitana y, dentro de dos años, había hecho la preparación de impuestos gratis para 275 clientes en dos de sus ubicaciones. Sin embargo, sería difícil para la organización para avanzar en esta dirección. AccountAbility nunca había proporcionado ejemplos de servicios financieros. El ambiente de financiamiento es incierto y ambiguo modelo de negocio. Muchos interesados querían estabilizar la organización de base el trabajo de preparación de impuestos, dada la pequeña porción del mercado que aún alcanzado.

Otro camino que participan sólo se centró en creciente base de clientes de AccountAbility en todo el estado. Líderes en la Oficina de Oportunidades Económicas del Estado se inspiraron en sus primeras conversaciones con la responsabilidad. Red estatal de la Oficina de proveedores de servicios sin fines de lucro pueden beneficiarse del soporte técnico de AccountAbility y la formación de voluntarios. La misión de la red era sólidamente contra la pobreza. Trabajando juntos, la Oficina de Oportunidades Económicas y la rendición de cuentas podrían reducir el número de trabajadores de bajos ingresos no acceden a créditos de impuestos federales y estatales. Se podría aumentar la atención a la presentación electrónica, que reduce el tiempo de espera del cliente y hace que los productos como RAL menos atractiva. Tal vez parte de la expansión en todo el estado de preparación gratuita de impuestos podría concentrarse en áreas tales como las reservas indias, donde había una alta prevalencia de RAL.

Todavía otro camino centró su atención en la capacidad de aumentar la responsabilidad de Minnesota para hacer la promoción de políticas públicas. En las reuniones de la Comunidad de la Coalición Nacional Tributario, que siempre escuchó las presentaciones haciendo hincapié en la importancia de vincular la preparación de impuestos locales voluntarias para la promoción de políticas públicas. El senador de Minnesota Coleman se sentó en un comité de protección del consumidor y ser receptivos a escuchar más de una organización basada en el estado de cambios en las políticas nacionales. También habría maneras de unirse en la defensa de la protección y expansión a nivel estatal la política fiscal que los clientes los beneficios de AccountAbility.

Por último, una serie de fundaciones privadas de Minnesota y las agencias de United Way fueron energizados sobre los nuevos productos para ayudar a los clientes a crear riqueza. El "momento de declaración de impuestos" una oportunidad única para la educación financiera y de ahorro. La idea de cuentas de ahorro bonificado, llamada Cuentas de Desarrollo Individual, fue ganando terreno en el estado, Minnesota tuvo recientemente se convirtió en el primero en tener un programa a nivel estatal, que une cada dólar de ahorro individual de \$ 3 a partir de una combinación de estado, federales y filantrópicas. Para participar, los titulares de las cuentas completar un mínimo de 12 horas de clases de gestión financiera, un adicional de 10 horas de los activos específicos de la educación, y comprometerse a planes de ahorro mensual. A diferencia de otras cuentas de ahorro subvencionadas, tales como Cuentas de Retiro Individual (IRA) o planes 401 (k), IDA blanco con salarios más bajos, la concesión de subvenciones a través de los partidos en lugar de a través de incentivos fiscales. Tal vez AccountAbility podría desarrollar este tipo de productos como un mecanismo para fomentar el ahorro entre sus clientes. Cuando se combina con la suma total de las devoluciones de impuestos, IDA ofrecen beneficios importantes ahorros para trabajadores de bajos ingresos. Al igual que el programa alternativo-RAL, sin embargo, esto requiere la organización para recaudar importantes sumas de dinero y desarrollar nuevas competencias básicas.

Todas las opciones realizadas riesgo. Todos presentan oportunidades. Una cosa era cierta, en el futuro, AccountAbility Minnesota tendría que seguir para cambiar si iba a llevar a cabo su misión en favor de los trabajadores de bajos y moderados ingresos. ¿Cuál era la manera más estratégica a seguir?

APÉNDICE A: Instantánea de la organización, a finales de 2002

AccountAbility Minnesota Misión: Para proporcionar servicios de preparación de impuestos y de contabilidad para particulares y pequeñas empresas con recursos limitados mediante el aprovechamiento de los recursos de voluntarios.

Elegibilidad para Servicios:

Contribuyentes de bajos ingresos con ingresos anuales de \$ 30,000 o menos y las familias con ingresos anuales de \$ 40,000 o menos

Perfil del cliente:

- Número de personas atendidas: 7416 (aumento de 13% a partir de 2001)
- El ingreso anual promedio para los clientes de rendición de cuentas era un poco más de \$ 12.000.
- Aproximadamente el 40% de todos los clientes son de etnia hmong, hispanos, vietnamitas de Somalia, o ruso.
- Inglés es el segundo idioma para el 47% de nuestros clientes.
- 1.552 clientes de movilidad reducida, un aumento de tres veces a lo largo de 2000.