

2021 BOLETIN DE NOTICIAS



De nuevo nos volvemos a ver

Tópicos Interesantes

El IRS no va a aceptar o procesar ningún impuesto hasta Feb 12 y las devoluciones en la primera semana de Marzo.

- Las Personas que no han recibido los estímulos #1 o #2 pueden reclamarlo con su declaración de acuerdo a su caso.
- Si recibí desempleo, necesita traer el formulario 1099G.
- Una nueva deducción de \$300 dólares para contribuciones caritativas con recibo.
- Los créditos del 2019 aplican para el 2020 y algunos adicionales por el Covid (Cares Act)
- La tarifa máxima en inversiones y dividendos es 20%.
- Reporte para ciudadanos americanos con cuentas bancarias en el extranjero con un balance de 10,000 durante el año necesitan hacer un reporte adicional - April 15.

TOME NOTA

Información sobre su reembolso
Ingrese al sitio web del IRS

Lo actualizan solamente
UNA vez al día

www.irs.gov/refunds

CAMBIOS RECIENTES EN LA LEGISLACIÓN DE IMPUESTOS.

VISITE NUESTRA PAGINA DE INTERNET www.estelalorenzocpa.com

Bienvenidos a una temporada nueva de impuestos. Como en años anteriores estamos preparados para ofrecerles nuestra experiencia y profesionalismo en la preparación de impuestos. Nuestro objetivo es ofrecerle la mejor calidad a nuestros clientes.

Cambios importantes para individuos: Los Cambios del Cares Act son complejos. En este boletín se explican algunas de las leyes pero hay muchas más que son específicas a cada caso. **Consulte a nuestros profesionales para saber cómo le impactan estas nuevas medidas a su caso**

Estímulos: No están sujetos a impuesto en su declaración del 2020. Si no ha recibido algunos de los estímulos, necesita completar la declaración de impuesto para poder recibir el estímulo aun cuando normalmente no haga impuestos.

Si usted tenía Obama Care, necesitamos completar una reconciliación del seguro y debe traer la **FORMA 1095A** de lo contrario, **sus impuestos no van a ser procesados por el IRS. Si no se envía esta reconciliación, su devolución demorará 12-16 semanas más hasta completar esta reconciliación.**

Si usted no tiene la forma **1095A llame al Mercado de Salud 1-800-318-2596 (24 hrs)** antes de venir a la cita. Sin este formulario, no podemos completar sus impuestos, ni realizar la reconciliación.

Ahórrese un viaje a nuestras oficinas y **evite la propagación del Covid.** Envíe su documentación con anticipación por **email, correo o fax.** Anímese a hacer uso del Internet y escribanos por correo electrónico para hacernos preguntas, enviarnos listados de deducciones o cualquier otra información importante.

Estamos abiertos de lunes a sábado por citas, **llame con anticipación.**

Para evitar la propagación del Covid estamos ofreciendo conferencias telefónicas en vez de venir en persona. Envíe sus documentos por email, o fax y le llamaremos con los resultados o consulta.

Documentos que necesita:

- Seguro Social de sus nuevos dependientes y fecha de nacimiento.
- Información de la institución o persona que cuida sus hijos menores (número de identificación y dirección).
- Si ha vendido o comprado propiedades traiga sus documentos de cierre.
- Si ha hecho ventas de acciones en el mercado de la bolsa de valores, deberá traer el estado de fin de año y el costo original de las acciones.
- El **W-2** entregado por su empleador.
- **Formularios 1099-B** de su banco o compañía de inversiones.
- **Forma 1098-T** pagos de la universidad y gastos de libros y matrícula.
- **Formulario 1098** de la compañía financiera de su casa.
- **Formulario 1099-G** para desempleo.
- **Formulario 1099-SSA** Seguro Social
- Lista incluyendo gastos médicos y seguros de salud.
- Listas de sus gastos e ingresos relacionados con su trabajo, negocio o alquileres de bienes raíces.

Traiga o envíe un cheque anulado, para el depósito directo.

Aprovechamos esta oportunidad para agradecerle la confianza que ha depositado en nosotros.

Obtenga un 10% de descuento al referir a un amigo.

Maria Estela Lorenzo
Certified Public
Accountant

Jacqueline Horta,
Accountant Tax
Manager

OFFICE ADDRESS:

12905 SW 42 Street
Suite 217
Miami, FL 33175
Phone: (305) 387-2906
Fax: (305) 387-0127

Email

Estela@estelalorenzocpa.com

Jacqueline@estelalorenzocpa.com

Establecidos en
1983



Income Tax &
Accounting
Services

Aumento en las auditorías del IRS.

Debido al volumen de fraude y robo de identidad se están haciendo más auditorías para detectar gastos excesivos y el uso de devoluciones inapropiadas.

Tarjeta del seguro Social. Asegúrese que todos los documentos suyos y sus hijos tengan la misma dirección. Que su nombre concuerde con su seguro social y estatus migratorio. Necesita tener una tarjeta del seguro social actualizada para calificar por algunos créditos y estímulos. Ya hemos visto casos con este problema.

Créditos (algunos son temporarios hasta el 2025):

- **Personas con niños:** Si cumple los requisitos puede tomar un crédito de \$ 2,000 **por cada hijo menor de 17 años.** Otro crédito de \$500 para los que tienen **hijos mayores de 17 años** y otros familiares que califiquen como dependientes.
- **Cuidado de niños:** Para obtener este crédito por gasto de un máximo de \$ 3,000 **por niños menores de 13 años** (máximo de 2 niños) es necesario reportar a la persona o institución que ha cuidado a sus niños. **No olvide traer la información correspondiente. Nombre, dirección y seguro social de su niñera o institución donde le cuidan a su hijo(s).**
- **Incentivos para la educación: Traer Forma 1098-T de la universidad.** Matrículas y gastos relacionados con la educación **incluyendo libros y computadora (no incluye la estadia en la universidad o vivienda)** califican para tener derecho a un crédito de un máximo \$2,500 por estudiante, para los 4 primeros años de estudio después de la segunda enseñanza. El otro crédito disponible incluye la compra de una computadora o equipo tecnológico para la universidad.

• **Crédito para personas de bajos ingresos:**

Crédito Máximo

Si no tiene niños:	\$ 538	Ingreso menos de	15,820 (21,710 si es casado)
Si tiene un niño:	\$ 3,584	Ingreso menos de	41,756 (47,646 si es casado)
Dos niños:	\$ 5,920	Ingreso menos de	47,440 (53,330 si es casado)
Tres o más niños:	\$ 6,660	Ingreso menos de	50,594 (56,844 si es casado)

Usted necesita tener un seguro social válido y ser ciudadano americano o residente permanente para poder reclamar este crédito. Su hijo debe ser menor de 19 años o hasta 24 años si es estudiante.

- Sus ingresos por inversiones deberán ser menos de **\$3,650.**

Cuentas individuales de retiro:

- Existen diferentes posibilidades para ahorrar utilizando cuentas de retiro. Puede abrir una cuenta de ahorros para la educación de sus hijos. Las extracciones de ganancias destinadas para pagar estudios universitarios están libres de impuestos. Estas cuentas son conocidas por el nombre de **529 Plan.**
- La deducción de IRA a \$6,000 cada uno (\$7,000 si su edad es 50 o mayor).
- Las extracciones están libres de penalidad si usted ha cumplido los 59 ½ años.

Otros cambios:

- **Las tasas de ganancias capitales y dividendos** continúan igual excepto para personas que ganan más de \$441,450 al año, máximo es 20%.
- **La deducción de los gastos médicos** está limitada a un 7.5% de los ingresos bruto.
- **Short sale o la cancelación de una deuda** pagan impuestos dependiendo de cada caso en particular.
- **Donaciones caritativas:** Necesita tener recibo de sus donaciones en efectivo y de artículos personales o pagados por cheque como prueba.
- **Ingresos ganados en el extranjero** se pueden excluir hasta \$ 107,600 si vivió fuera de USA mas de 331 días.
- **Donaciones caritativas:** Necesita tener recibo de sus donaciones en efectivo y de artículos personales o pagados por cheque como prueba.
- **Reporte de FBAR (cuentas bancarias en el extranjero),** las cuentas bancarias fuera de USA con un balance de \$10,000 en algún momento durante el año, necesitas hacer este reporte adicional. Hay penalidades bien altas si no lo hace anualmente.

Consulte a nuestros profesionales para saber cómo le impactan estas medidas.