

# 2022 BOLETIN DE NOTICIAS



De nuevo nos volvemos a ver

## Tópicos Interesantes

### **El IRS comienza aceptar Enero 24.**

- El IRS esta enviando una carta # 6419 que necesita para poder reconciliar el crédito de adelanto de los niños. No se pueden hacer los impuestos sin esta carta porque atrasaría su devolución.
- El IRS esta enviando una carta # 6475 para calcular el estímulo 3 para aquellos que no lo recibieron en el 2021.
- Si tiene seguro medico por el mercado de salud necesita traer la forma 1095A. El IRS no procesa sus impuestos sino hace la reconciliación del seguro medico
- Si recibió desempleo, necesita traer el formulario 1099G.
- Continúa la deducción de \$300 dólares para contribuciones caritativas con recibo.
- 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 - Abril 15.

### **TOME NOTA**

Información sobre su reembolso  
Ingrese al sitio web del IRS

Lo actualizan solamente  
UNA vez al día

[www.irs.gov/refunds](http://www.irs.gov/refunds)

## **CAMBIOS RECIENTES EN LA LEGISLACIÓN DE IMPUESTOS.**

VISITE NUESTRA PAGINA DE INTERNET [www.estelalorenzocpa.com](http://www.estelalorenzocpa.com)

**Bienvenidos** a una temporada nueva de impuestos. Como en años anteriores estamos preparados para ofrecerles nuestra experiencia y profesionalismo en la declaración de impuestos. Nuestro objetivo es ofrecerle la mejor calidad y servicio 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 mas que son especificas a cada caso. **Consulte a nuestros profesionales para saber cómo le impactan estas nuevas medidas a su caso**

**Estímulos:** 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. El #3 se puede reclamar en los impuestos del 2021. El #1 y 2 necesita hacer una enmienda del 2020 para reclamarlo.

Si usted tenia Obama Care, necesitamos completar una reconciliación del seguro y debe traer la **FORMA 1095A** de lo contrario, **sus impuestos no van ha ser procesados por el IRS. Si no se envía esta reconciliación, su devolución demorara 12-16 semanas mas 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 y Zoom en vez de venir en persona. Envíe sus documentos por email, fax y le llamaremos para una entrevista o consulta.**

### **Documentos que necesita:**

- **Seguro Social** de sus dependientes y fecha de nacimiento.
- **Copia de pasaporte o residencia**
- **Universidad forma 1098T** y recibos de escuela para libros y matricula
- 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
- **1099's** para intereses y dividendos
- **Forma 1099-Misc** Otros ingresos
- **Formularios 1099-B** de su banco o compañía de inversiones.
- **Forma 1098-T** pagos de la universidad y gastos de libros y matricula.
- **Formulario 1098** de la compañía financiera de su casa.
- **Formulario 1099-G** para desempleo.
- **Formulario 1099-SSA** Seguro Social
- **Carta 6419 y 6475 del IRS**
- Lista gastos médicos, seguros de salud.
- **Forma 1099A del mercado de salud**
- **Formulario 1099-NEC** para su negocio por cuenta propia y lista de gastos.
- Lista de gastos e ingresos de propiedad alquilada.

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

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

**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**

**Para evitar deducciones incorrectas, necesitamos pruebas para los créditos de sus hijos. Necesita enviarnos estos documentos para la declaración de sus impuestos.** Asegúrese que todos los documentos suyos y sus hijos tengan la misma dirección como los récords de la escuela, universidad, medico, alquiler, banco, recibo de electricidad, etc. Traer seguro social, pasaporte o residencia para ustedes y todos sus dependientes. Que su nombre concuerde con su seguro social y estatus migratorio. Necesita tener su tarjeta del seguro social actualizada con su estatus migratorio para calificar por algunos créditos y estímulos.

**Créditos:**

- **Personas con niños:** Si cumple los requisitos puede tomar un crédito de **\$ 3,600 por cada hijo menor de 6 años y \$3000 menor de 18 años.** Otro crédito de \$500 para los que tienen **hijos mayores de 18 años** y otros familiares que califiquen como dependientes. **El crédito cera reducido por el avance recibido durante el 2021 y reflejado en la carta del IRS # 6419 que necesita traer para la reconciliación cuando presente su declaración de impuesto. Sin la carta, el IRS va a retener estos impuestos por varios meses.**
- **Cuidado de niños:** Para obtener este crédito por gasto de un máximo de **\$ 4,000 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 estadía 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: | \$ 1,502 | Ingreso menos de 21,430 (27,380 si es casado) |
| Si tiene un niño:  | \$ 3,618 | Ingreso menos de 42,158 (48,108 si es casado) |
| Dos niños:         | \$ 5,980 | Ingreso menos de 47,915 (53,865 si es casado) |
| Tres o más niños:  | \$ 6,728 | Ingreso menos de 51,464 (57,414 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 **\$10,000.**

**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 \$445,850 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 \$ 108,700 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.**