

2024 BOLETIN DE NOTICIAS



De nuevo nos
volvemos a ver

Tópicos Interesantes

**El IRS comienza
aceptar Enero 29.**

1. El ultimo día para hacer sus impuestos o extensiones es el 15 de Abril del 2024.
2. El IRS va retener las devoluciones para los contribuyentes que reclaman el crédito de bajo ingreso hasta mediados de Febrero.
3. 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.**
4. La tarifa de millaje para su vehículo de negocio en el 2023 es 65.5 centavo. En el 2024 es 67 por milla. Puede elegir entre los gastos actuales del auto o millaje.
5. Reporte para residentes y 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

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 declaración de impuestos. Nuestro objetivo es ofrecerle la mejor calidad y servicio a nuestros clientes.

Cambios importantes para individuos:

- ◆ La ley de los autos nuevos eléctricos ha cambiado. La cantidad máxima y requerimientos ha cambiado.
- ◆ El crédito también disponible para los autos eléctricos usados comparados después del 2022
- ◆ La deducción del seguro medico para trabajadores por cuanta propia re reportan en un formulario aparte Forma 7206
- ◆ La ley aumentó la edad para que los dueños de las cuentas puedan empezar a tomar RMD. Para 2023, la edad aumento de 72 a 73 años, de manera que las personas nacidas en 1951 deben recibir su primera distribución mínima requerida para el 1ro de abril de 2025
- ◆ El formulario 1099-K emitido por pago a terceros y compañías de tarjetas de crédito para informarle sobre transacciones de pago realizadas a usted por bienes y servicios. Usted tiene que declarar todo el ingreso en su declaración de impuestos aunque usted haya recibido un Formulario 1099-K o no.

Consulte a nuestros profesionales para saber cómo le impactan estas nuevas leyes a su caso

Si usted tenia Obama Care, necesitamos completar una reconciliación del seguro medico con sus impuestos **Si no se envía esta reconciliación, su devolución demorara 12-16 semanas mas hasta completar esta reconciliación. Necesita traer forma 1095A.**

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 envíe su documentación con anticipación por **email, correo o fax.**

Anímese a hacer uso del Internet y escríbanos por correo electrónico para hacernos preguntas, enviarnos listados de deducciones o cualquier otra información importante.

Estamos abiertos de lunes a sábado por citas. Llamar con anticipación.

Para evitar la propagación de enfermedades estamos ofreciendo conferencias telefónica y Zoom en vez de venir en persona. Envíe sus documentos por email, fax y le llamaremos para cita.

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
- 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.

Maria Estela Lorenzo
Certified Public
Accountant

Jacqueline Horta,
Tax Manager
IRS Enrolled Agent y
Agente certificado
para aceptar
aplicaciones de ITIN
ante el IRS

OFFICE ADDRESS:

12905 SW 42 Street
Suite 217
Miami, FL 33175

Phone: (305) 387-2906
Fax: (305) 387-0127

Email

Estela@estelalorenzocpa.com

Jacqueline@jhortafl.com

*Establecidos en
1983*



**Income Tax &
Accounting Services**

Las leyes de impuestos son
complejas y afectan a cada
persona individualmente.
Llame a nuestra oficina para
asesoramiento en como le
afecta a usted directamente

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 registros de la escuela, universidad, médico, 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 \$ 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 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 estudios 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: | \$ 600 | Ingreso menos de 17,640 (24,210 si es casado) |
| Si tiene un niño: | \$ 3,995 | Ingreso menos de 46,560 (53,120 si es casado) |
| Dos niños: | \$ 6,604 | Ingreso menos de 52,918 (59,478 si es casado) |
| Tres o más niños: | \$ 7,430 | Ingreso menos de 56,838 (63,398 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 **\$11,000**.

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 \$6,500 cada uno (\$7,500 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. Las personas que ganan más de \$492,300 (solteras), \$ 553,850 (casadas), máxima tarifa 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 \$ 120,000 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 (aun si fue un solo día), o si tiene firma o autoridad en una cuenta fuera de USA, 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.