

2026 BOLETIN DE NOTICIAS



De nuevo nos
volvemos a ver

Tópicos Interesantes

El IRS comienza aceptar Enero 26.

1. El ultimo día para hacer sus impuestos o extensiones es el 15 de Abril del 2026.
2. El IRS va retener las devoluciones para los contribuyentes que reclaman el crédito de bajo ingreso hasta mediados de Febrero.
3. Si hace extension , **debe pagar su balance con la extension** para evitar penalidades adicionales. Hacer una extension no evita ciertas penalidades 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 2025 es 70 centavo. En el 2026 es 72.5 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
Ingresa al sitio web del IRS

CAMBIOS RECIENTES EN LA LEGISLACIÓN DE IMPUESTOS.

VISITE NUESTRA PAGINA DE INTERNET www.estelalorenzocpa.com

Bienvenidos Como en años anteriores, estamos preparados para ofrecerle nuestro profesionalismo y experiencia en la preparación de declaraciones de impuestos. Nuestro objetivo es continuar brindando el más alto nivel de servicio a nuestra clientela, garantizando exactitud, cumplimiento y presentaciones.

Cambios importantes para individuos:

- ◆ El credito por Hijos menores de 17 años aumenta a \$2,200 por hijo (incremento de \$200)
- ◆ Deducción adicional para personas de 65 años o mas. Pueden reclamar una deducción adicional de \$6,000 (\$12,000 para matrimonios). Sujeto a Limites del ingreso bruto ajustado (AGI)
- ◆ Aumento en el limite de la deducción SALT (impuestos estatales y locales aumenta a \$40,000 (anteriormente \$10,000)
- ◆ No impuestos sobre propinas (2025-2028) Empleados y trabajadores por cuenta propia podrán deducir las propinas recibidas en ocupaciones que el IRS identifique como “tradicionalmente y regularmente receptoras de propinas”, siempre que estén reportadas en el W-2, 1099 u otro comprobante oficial. Deducción maxima de \$25,000 (debe traer su último talonario). Sujeto a limites de ingreso AGI.
- ◆ No Impuesto sobre Horas Extras (2025–2028) Los contribuyentes pueden deducir la parte del pago por horas extras que exceda su tarifa regular. Las horas extras deben estar reportadas en el W-2, 1099 u otro comprobante oficial. Deducción maxima de \$12,500 (25,000 casados) (debe traer su ultimo talonario). Sujeto a limites de ingreso AGI.
- ◆ Deducción por interés de préstamo de auto hasta \$10,000 por intereses de prestamos para vehículos nuevos adquiridos en el 2025. Tienen que ser ensamblado en USA. Necesita contrato de compra y verificación del VIN en el IRS website. Los autos de arrendamiento (lease) no califican.
- ◆ Cuentas de Trump para niños nacidos en 2025. El gobierno federal realizará una contribución única de \$1,000 para cada niño elegible
- ◆ Notifique Cambios Importantes en su Vida Infórmenos oportunamente sobre cualquier cambio relevante, incluyendo: matrimonio, divorcio, dependientes, venta o compra de propiedades, entre otros.

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.

Ahorre Tiempo— envíe su documentación con anticipación por **email, correo o fax**. Anímese 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.** Ofrecemos conferencias telefónica y por Zoom en vez de citas presenciales. Envíe sus documentos por adelantado y le llamaremos

Documentos que necesita traer o enviar:

- **Seguro Social** de sus dependientes
- **Permiso de Trabajo** si aplica a su situación.
- **Copia de pasaporte o residencia**
- **Universidad forma 1098T** y recibos de escuela para libros y matrícula
- Información de la **institución o persona** que **cuida sus hijos menores** (Tax id 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 matrícula.
- **Formulario 1098** de la compañía financiera de su casa.
- **Formulario 1099-G** para desempleo.
- **Formulario 1099-SSA** Seguro Social
- **Forma 1095A** 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,
Tax Manager
IRS Enrolled Agent,
Certified Tax Coach y
Agente certificado por
IRS para aceptar
aplicaciones de ITIN

OFFICE ADDRESS:

12905 SW 42 Street
Suite 217
Miami, FL 33175

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

Email

Estela@estelalorenzocpa.c
om

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 \$ 2,200 **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:	\$ 649	Ingreso menos de 19,104 (26,214 si es casado)
Si tiene un niño:	\$ 4,328	Ingreso menos de 50,434 (57,554 si es casado)
Dos niños:	\$ 7,152	Ingreso menos de 57,310 (64,430 si es casado)
Tres o más niños:	\$ 8,046	Ingreso menos de 61,555 (68,675 si es casado)

Usted necesita tener un seguro social válido y permiso de trabajo (si aplica a su situación) 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 tiempo completo en la universidad.

- Sus ingresos por inversiones deberán ser menos de **\$11,950**.

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 **\$7,000 cada uno (\$8,000 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. Las personas que ganan más de **\$533,400 (solteras), \$ 600,000 (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 **\$ 130,000** 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.