

Ramos & De La Torre

Ejercicio Practico Seminario de Impuestos 2025

Propósito: El propósito de este ejercicio práctico no es simplemente aprender a llenar formularios, sino permitirte cumplir con los siguientes objetivos:

- Calcular el impuesto sobre la renta individual.
- Identificar y calcular las deducciones y pérdidas comerciales.

Tarea: Para completar con éxito esta tarea, debes:

- Preparar la declaración de impuestos federales para el año 2024, incluyendo todos los formularios y anexos necesarios para todos los miembros de la familia López.
- A lo largo de la declaración, verás instancias en las que una línea en el Formulario 1040 indica adjuntar un anexo o formulario específico si es necesario. Debes revisar la información e instrucciones para determinar si se requiere incluirlo como parte de una declaración completa. Puedes ignorar el requisito de adjuntar un formulario W-2.

Jorge López, de 44 años (10/21/1980) (SSN elige 9 dígitos de tu preferencia), y su esposa Margarita López, de 42 años (08/27/1978) (SSN elige 9 dígitos de tu preferencia), viven en 145 Gulf View Drive, Palmetto, FL 34221. Los López tienen una hija, Amanda (SSN elige 9 dígitos de tu preferencia), de 20 años (July 7, 2004), y un hijo, Max, de 10 años (05/15/2014) (SSN elige 9 dígitos de tu preferencia). Además, proporcionan el 100% del sustento de la madre de Jorge, Celia (12/05/1955) (SSN elige 9 dígitos de tu preferencia), quien es residente de México.

Amanda es estudiante soltera a tiempo completo en FSU; actualmente está matriculada en su primer año de la escuela de derecho, la cual comenzó en agosto de 2024. Amanda trabajó durante el verano como salvavidas para Lifeguards R Us en la playa de Palm View. Pudo broncearse y ganar \$2,850, por lo cual recibió un formulario W-2 y no se le retuvo impuesto federal. Amanda completó sus estudios de la universidad en mayo del 2023 también en FSU, obteniendo su licenciatura en Psicología. La Asociación de Abogados de Palm View le otorgó a Amanda una beca de \$2,000 por semestre, siempre que mantuviese un alto promedio en la escuela de derecho. Amanda aplicó la beca a su matrícula. Jorge y Margarita ayudan a Amanda durante el año escolar pagando su alojamiento \$7,000, comida \$2,000 y matrícula \$11,000 (\$3,000 por estudios de pregrado y \$8,000 por la

escuela de derecho). Jorge y Margarita proporcionan más del 50% del sustento de Amanda durante el año.

Max está inscrito en un programa extracurricular durante 10 meses del año a un costo de \$250 por mes en el Programa Juvenil de Palm (EIN 11-8989898 123 Main Street Palm View FL 34221). Durante las vacaciones de verano e invierno asiste a un campamento de día ofrecido por el mismo programa juvenil por un costo total de \$2,200. Max asiste a la escuela parroquial St Mary's, donde la matrícula es de \$400 por mes durante 10 meses para "feligreses activos" (aquellos que donan un mínimo de \$2,000 por año a la Iglesia de St Mary's). Para los no feligreses, la matrícula es de \$650 por mes.

Jorge López trabajó como Ejecutivo de Ventas para Smiley Inc. (EIN 34-9876543, ubicada en 123 Corporate Drive, Chicago, IL 60606). Recibió un salario y bonificaciones que totalizaron salarios brutos de \$124,200 (las retenciones incluyen \$18,500 de impuesto federal, \$7,700 de seguro social y \$1,801 de Medicare). Además, Smiley proporciona a Jorge un plan de jubilación por un valor de \$7,400 (Code DD Line 12); toda la familia está cubierta por esta póliza.

Margarita es una profesional independiente; su negocio no es una "empresa o comercio específico". Ella, junto con sus 2 empleados a tiempo parcial, confecciona vestidos de novia personalizados desde el garaje de la casa bajo la etiqueta Daisy Couture (EIN 59-1234567). El garaje representa el 12% del total de la superficie de la casa, que es de 3,000 pies cuadrados. El código de actividad es 315240. Tuvo los siguientes ingresos y gastos:

Ingresos Brutos	\$121,000
Costo de materiales (material, hilo, etc.)	\$28,000
Sueldos (incluyendo todos los impuestos requeridos)	\$33,000
Sitio web y Dominio	\$700
Teléfono del negocio	\$1,000

La casa de los López costó un total de \$475,000, de los cuales el costo del terreno fue \$75,000. El valor justo de mercado (FMV) actual de la casa es de \$550,000, y el FMV en enero de 2015 era de \$485,000. El garaje, como espacio de trabajo, es depreciable bajo MACRS usando la convención de medio mes. Compraron la casa en junio de 2014 y Margarita comenzó su negocio en enero de 2016. Gastaron \$32,000 adicionales en 2016 para remodelar el garaje y crear una sala de trabajo independiente, así como vestidores y

un área para reunirse con las novias potenciales y su séquito. Se puso en servicio el 1/6/2018.

Los López incurrieron en los siguientes gastos:

Gastos Totales relacionados con la Residencia Principal:	Monto
● Facturas de servicios públicos	\$4,600
● Impuestos sobre bienes inmuebles	\$4,300
● Intereses hipotecarios	\$6,800
● Seguro del propietario	\$1,900
Gafas y examen para Margarita (no reembolsado por el seguro)	\$600
Brackets para Max (no reembolsado por el seguro)	\$10,000
Contribución en efectivo a la campaña de reelección del Alcalde Crawley	\$500
Contribución en efectivo a la Iglesia de St Mary's	\$3,000
Impuesto sobre ventas en compras (no comerciales)	\$4,700

Durante el año también ocurrieron los siguientes eventos:

- A Jorge le gusta tocar la batería y toca en una banda los fines de semana. Su banda, Las Cucarachas, ha ganado popularidad local y decidieron intentar grabar algo de música original. La grabación se completó en octubre del año pasado. Su parte de los ingresos brutos fue de \$1,400 por tocar en conciertos y \$150 por ventas de grabaciones. Su parte de los gastos es la siguiente:

Alquiler de Estudio	\$1,500
Producción de Grabación	\$1,000
Nuevos Tambores y Baquetas	\$400
Sitio Web	\$200
Impresión de Volantes	\$350

- Durante el año, Margarita contribuyó con \$3,000 a una cuenta IRA para 2023.
- La factura total de impuestos federales sobre la renta de los López para 2022 fue de \$20,500 y realizaron pagos estimados trimestrales a tiempo para 2020 de \$3,200 por trimestre.

- d. En Abril 15, 2023 Jorge tuvo unas ganancias en Hard Rock Casino dirección 1 Seminole Way, Hollywood, FL, 33314. EIN 64-3864526 de \$1,500 y le retuvieron una cantidad de \$150 de impuestos federales.
- e. Durante 2024, toda la familia López estuvo asegurada bajo **una sola póliza de seguro médico del Health Insurance Marketplace (Obamacare)**. El Marketplace emitió un **Formulario 1095-A conjunto** a nombre de Jorge López, en el que aparecen todos los miembros de la familia como individuos cubiertos.
- Recipient: Jorge López (Titular de la póliza)
 - SSN: (usar el asignado en el ejercicio)
 - Policy Number: FL-2024-123456
 - Coverage Start: 01/01/2024
 - Coverage End: 12/31/2024
 - Covered Individuals: Jorge López, Margarita López, Amanda López, Max López y Celia López.

Part II – Coverage Information

Month	Enrollment Premium (Col. A)	SLCSP Premium (Col. B)	Advance Payment of PTC (Col. C)
Jan–Dec	\$1,650	\$1,500	\$1,200

Annual Totals

- Column A: \$19,800
- Column B: \$18,000
- Column C: \$14,400

Información adicional sobre la familia López:

- Si hay un reembolso, los contribuyentes desean que se les envíe un cheque.
- No desean contribuir al fondo de la campaña electoral presidencial.
- Los López no poseían, controlaban ni administraban cuentas bancarias extranjeras ni eran otorgantes o beneficiarios de un fideicomiso extranjero durante el año fiscal.
- No adquirieron, vendieron ni intercambiaron moneda virtual.
- No eligen diferir ningún impuesto conforme a la Ley CARES.

Requerido: Prepara la declaración de impuestos federal para el año 2023, incluyendo todos los formularios y anexos requeridos, según sea necesario para todos los miembros de la familia López. Recuerda que te han contratado para preparar su declaración correctamente, minimizando su obligación tributaria actual. Cualquier

decisión, suposición o postura que tomes debe ser defendible y tener como objetivo principal los ahorros fiscales para el cliente.

Asegúrate de adjuntar una lista y explicaciones de cualquier posición, suposición o conclusión que hayas tomado en la preparación de la declaración. Estas ayudarán en la evaluación de la declaración y serán parte de las expectativas en una firma para ser incluidas en el expediente del cliente para el revisor.

Notes:

- 1- Birthday
- 2- Emails
- 3- Phone Number
- 4- IDs
- 5- Celia Birthdate
- 6- Social Security Celia