Perfil de Intake + Checklist + Borrador estimado (Federal + New York State)

Año fiscal: 2025 (TY2025) Fecha de preparación: 2026-02-10

Aviso: Este documento es una guía de recaudos y un borrador preliminar. No es asesoría legal/fiscal ni sustituye a un CPA/EA. No se muestran SSN completos. Si falta un dato/documento, se marca como pendiente (X) y su impacto se explica.

1) Perfil del contribuyente (según documentos provistos + imagen de ingresos/gastos)

Persona	Rol	Fecha de nacimiento	Dirección / Estado	SSN (solo presencia)
Karla Empresatriz Quintero Rodríguez	Contribuyente / ingreso (DoorDash + otros)	08/08/1993	233 Campbell St, Apt 1, Rochester, NY 14611	SSN en archivo: Sí (últimos 4: TBD)
Alfredo José Perdomo Guerra	Cónyuge (estatus migratorio: EAD en archivo)	02/??/1986 (TBD)	233 Campbell St, Apt 1, Rochester, NY 14611	SSN en archivo: Sí (últimos 4: TBD)
Santiago José Perdomo Quintero	Dependiente (posible QC)	12/02/2013	Rochester, NY (TBD)	SSN en archivo: Sí (últimos 4: TBD)
Kevin Daniel Perdomo Quintero	Dependiente (posible QC)	04/28/2015	Rochester, NY (TBD)	SSN en archivo: Sí (últimos 4: TBD)
Caleb Alfredo Perdomo Quintero	Dependiente (posible QC)	03/04/2024	Nacimiento: Chicago, IL (certificado); residencia actual: Rochester, NY	SSN en archivo: Sí (últimos 4: TBD)

2) Documentos/Información recibida y nuevos datos incorporados

Documento / evidencia	Clave observada	Estado
Form 1099-NEC (DoorDash, TY2025)	Compensación no-empleado: $9,682.78	✓
Imagen (resumen ingresos/gastos/millas) – 2025	Ingreso adicional (efectivo limpieza): $9,000.00; 1099 por emitir: $20,800.00; millas: 5,763.56; teléfono: $1,200.00	✓
NY State ID (Karla)	Identidad y domicilio NY	✓
NY State ID (Alfredo)	Identidad y domicilio NY	✓
Certificado de nacimiento (Caleb)	Relación y elegibilidad dependiente	✓
EAD (autorización de empleo) (Karla/Alfredo)	Soporte de estatus y presencia	✓
Tarjetas de Seguro Social (familia)	SSN presentes (solo para conciliación)	✓
1099 (limpieza) – por emitir antes de declarar	Pendiente para conciliar contra ingresos informados	X

3) Preguntas mínimas pendientes (solo para cerrar elegibilidad y cálculos)

- Confirmar estado civil a 12/31/2025 (¿casados legalmente?) y fecha de matrimonio. Esto define MFJ vs MFS.

- Confirmar residencia 2025: ¿NY todo el año o hubo mudanza/entrada/salida? (afecta IT-201 vs IT-203).
- Confirmar si fueron residentes de NYC o Yonkers en 2025 (impuestos/créditos locales).
- Dependientes: confirmar que cada niño vivió en el hogar más de 6 meses (o regla especial para recién nacido), y que nadie más los reclama.
- Seguro de salud: ¿cobertura todo el año? ¿Marketplace/1095-A sí/no? (si 1095-A, se requiere Form 8962).
- Ingresos adicionales: ¿hubo W-2, intereses bancarios, 1099-G, cripto, etc.?
- Gastos de negocio: confirmar si el vehículo es Toyota Corolla (año TBD) y si el método será millas estándar (usado aquí) o gastos reales.
- Teléfono: confirmar % de uso de negocio (aquí se asumió 100%).
- Pagos estimados/withholding: ¿hubo retenciones o pagos estimados federales/NY? (cambia el resultado final).
- Avisos IRS/NY o carryovers 2024 (NOL, créditos, etc.).

4) Clasificación y alcance preliminar

Tipo de contribuyente (estimado): familia en NY, probable Married Filing Jointly, autoempleo (gig / delivery + limpieza) con 3 dependientes potenciales. Jurisdicciones: Federal + New York State (y local solo si NYC/Yonkers aplica).

Jurisdicción	Formularios/Schedules probables (preliminar)	Comentario
Federal	Form 1040; Schedule 1; Schedule C; Schedule SE; Schedule EIC; Schedule 8812; (Form 8962 si 1095-A)	Depende de ingresos adicionales y cobertura médica.
New York	Form IT-201 (residente) o IT-203 (part-year/nonresident); IT-215 (NY EIC); IT-213 (Empire State Child Credit)	IT-213 requiere ser residente NY todo el año.

5) Checklist de recaudos (Federal + NY) con estado (✓ presentado / X faltante)

Categoría	Documento	Campos a extraer	Riesgo	Estado
Identidad	IDs estatales (NY) – ambos adultos	Nombre legal; dirección; expiración	Medio	✓
Identidad	SSN cards (solo confirmar presencia / últimos 4)	SSN presente: sí/no; últimos 4	Alto	✓
Dependientes	Certificados de nacimiento / custodia si aplica	Nombre; DOB; relación	Medio	✓
Dependientes	Prueba de residencia escolar/médica (si se solicita)	Dirección y fechas	Medio	X
Ingresos	1099-NEC DoorDash TY2025	Payer; EIN; Box 1; estado/local	Alto	✓
Ingresos	1099 de limpieza (por emitir) + soporte de depósitos	Boxes; fechas; totales	Alto	X
Ingresos	Resumen anual de plataforma (si existe) / estados de cuenta	Gross receipts; fees; adjustments	Medio	X
Ingresos	Ingresos en efectivo (registro/bitácora)	Fechas; montos; cliente/servicio	Alto	✓

Categoría	Documento	Campos a extraer	Riesgo	Estado
Gastos negocio	Bitácora de millaje (origen-destino / propósito)	Millas negocio vs personal; odómetro	Alto	X
Gastos negocio	Evidencia de millas (resumen provisto) + validación	Total millas negocio anual	Medio	✓
Gastos negocio	Teléfono (facturas) + % uso negocio	Monto anual; % negocio	Medio	X
Salud	1095-A (Marketplace) si aplica	Meses; SLCSP; Advance PTC	Alto	X
Salud	Prueba de cobertura (1095-B/1095-C) si aplica	Cobertura anual	Bajo	X
Pagos/withholding	W-2(s) (si hubo empleo)	Wages; federal/NY withholding	Alto	X
Pagos/withholding	Pagos estimados (federal y NY)	Fechas; montos; vouchers	Medio	X
NY	IT-213 (Empire State Child Credit) – info de dependientes	Niños elegibles; AGI; residencia	Medio	X
NY	IT-215 (NY Earned Income Credit) – info federal EITC	EITC federal final; household credit	Medio	X
Año previo	Declaración 2024 (Federal + NY) si existe	Carryovers; PIN; datos comparativos	Medio	X
Avisos	Cartas IRS/NY (si existen)	Nº de aviso; año; monto	Alto	X

6) Data map (valores clave extraídos y su fuente)

- Ingreso 1099-NEC DoorDash (Box 1): $9,682.78 (Fuente: 1099-NEC)
- Ingreso en efectivo por limpieza: $9,000.00 (Fuente: imagen/registro)
- 1099 pendiente por emitir (limpieza): $20,800.00 (Fuente: imagen; pendiente conciliar con 1099 real)
- Millas negocio informadas: 5,763.56 (Fuente: imagen; falta bitácora detallada)
- Gasto teléfono anual: $1,200.00 (Fuente: imagen; falta % uso negocio y facturas)
- Tasa de millaje estándar usada: 0.70 USD/milla (TY2025) (Fuente: IRS)

7) Estimación actualizada (no final) – Federal + NY (supuestos explícitos)

Supuestos principales: (i) MFJ; (ii) 3 hijos califican como dependientes/qualifying children; (iii) NY residente todo el año y no NYC/Yonkers; (iv) no otros ingresos; (v) sin retenciones/pagos estimados; (vi) método de vehículo: millas estándar; (vii) teléfono 100% negocio (si es menor, el resultado baja).

Concepto	Cálculo	Resultado
Ingresos brutos (Schedule C)	$9,682.78 + $9,000.00 + $20,800.00	$39,482.78
Deducción por millaje (estándar)	5,763.56 millas × $0.70	$4,034.49
Deducción teléfono (asumida)	$1,200.00 × 100%	$1,200.00
Ganancia neta (Schedule C)	Ingresos − gastos	$34,248.29
Base SE (Schedule SE)	0.9235 × $34,248.29	$31,628.29
Impuesto SE (Schedule SE)	15.3% × $31,628.29	$4,839.13

Concepto	Cálculo	Resultado
Deducción 1/2 SE (ajuste)	$4,839.13 / 2	$2,419.56
AGI estimado (Federal)	$34,248.29 − $2,419.56	$31,828.72

Federal (estimado)	Detalle	Monto
EITC (3+ hijos, MFJ)	Cálculo lineal con parámetros IRS TY2025 (ingreso = max(AGI, earned))	$7,759.85
ACTC (refundable)	min($1,700×3, 15%×(earned−$2,500)) (earned asumido = base SE)	$4,369.24
Impuesto por cuenta propia	Schedule SE	- $4,839.13
Resultado Federal aproximado	EITC + ACTC − SE tax (sin withholding)	$7,289.97

Nota Federal: El resultado final puede variar si (a) la 1099 pendiente difiere; (b) el % de teléfono negocio es menor; (c) existen retenciones/pagos estimados; (d) hay otros ingresos (W-2/1099-INT/cripto) o 1095-A (Marketplace).

New York State (estimado)	Detalle	Monto
NY AGI (asumido = Federal AGI)	IT-201 línea 33 (aprox.)	$31,828.72
Deducción estándar NY (MFJ)	Monto oficial NY TY2025	- $16,050.00
Exenciones dependientes NY	$1,000 × # dependientes	- $3,000.00
Ingreso tributable NY	Base para impuesto NY	$12,778.72
Impuesto NY estimado	4% (primer tramo MFJ)	- $511.15
NY Earned Income Credit	≈ 30% del EITC federal (puede reducirse por household credit)	$2,327.96
Empire State Child Credit (IT-213)	$1,000 (<4) + $330 (4–16) por hijo	$1,660.00
Resultado NY aproximado	Créditos − impuesto (sin withholding)	$3,476.81

Nota NY: IT-213 requiere residencia NY de año completo. Si hubo mudanza/part-year, el crédito puede cambiar y se usaría IT-203. También, el NY EIC puede reducirse por el household credit.

8) Open items (faltantes con mayor impacto) y riesgos típicos

- 1099 de limpieza (pendiente): puede cambiar ingresos brutos y EITC/ACTC.
- Bitácora de millaje: sin log detallado, la deducción de vehículo es más vulnerable en auditoría (mantener registro por fecha/propósito).
- Teléfono: falta evidencia (facturas) y % de uso de negocio.
- Seguro de salud (1095-A): si existió Marketplace, se debe conciliar PTC (Form 8962) y puede cambiar el resultado.
- Elegibilidad dependientes/EITC: confirmar residencia + SSN válidos + reglas de qualifying child.

9) Referencias oficiales utilizadas (TY2025)

- IRS (IRB 2025-45): Ajuste/estándar deduction TY2025 bajo OBBBA (MFJ $31,500).
- IRS (IRB 2024-45 / Rev. Proc. 2024-40): parámetros EITC TY2025 (máximo $8,046 para 3+ hijos y umbrales MFJ).

- IRS: Child Tax Credit (TY2025): hasta $2,200 por hijo; ACTC hasta $1,700 (reglas Schedule 8812).
- IRS: Standard mileage rates 2025: 70 cents/mile para negocio.
- NY Dept. of Taxation and Finance: 2025 standard deductions (MFJ $16,050) y exención dependientes $1,000 (IT-201-I).
- NY Dept. of Taxation and Finance: Empire State Child Credit TY2025 (refundable; $1,000 <4; $330 4–16) – Form IT-213.
- NY IT-201-I (2025): Tax rate schedule (primer tramo MFJ 4% hasta $17,150 de income tributable).
- NY Dept. of Taxation and Finance: NY Earned Income Credit – generalmente 30% del EITC federal (puede reducirse por household credit).