

ABDEL CELECIA

FUNDAMENTOS FISCALES

GUÍA PARA CONVERTIRTE EN EXPERTO EN
TAXES



WWW.RAMOSDELATORRE.COM

RAMOS & DE LA TORRE LLC

CONTENIDO

INTRODUCCION	3
CAPITULO 1- Introducción al Mundo de los Impuestos. Cumplimiento Fiscal, IRS y Las Autoridades Fiscales.	4
CAPITULO 2- Impuesto sobre los Ingresos de Individuos, Dependientes y Estado Civil.	18
CAPITULO 3- Ingresos Brutos y Exclusiones. Deducciones Individuales.	32
CAPITULO 4- Deducciones de Empresas y Métodos Contables.	51
CAPITULO 5- Cambios en la Tributación Individual bajo el "Big Beautiful Bill."	68
REFLEXIONES FINALES	78
BILBIOGRAFIA	79

INTRODUCCIÓN

Gracias por decidir dar este importante paso. Este curso es un primer acercamiento al interesante mundo de los impuestos. Los siguientes capítulos estarán enfocados en la descripción, ejecución y métodos empleados por el Gobierno Federal en los impuestos sobre los ingresos personales.

El seminario introductorio que se ofrece junto con este documento le permitirá entender las diferentes leyes y regulaciones relacionadas con los impuestos federales establecidos por el IRS (Servicio de Impuestos Internos). Ya sea que desee presentar sus propios impuestos, ayudar a amigos y familiares, o iniciar su propio negocio, este libro le ofrece las herramientas necesarias con información y ejemplos fáciles de comprender.

La declaración de impuestos sobre los ingresos, es crucial para reportar cualquier entrada o pérdida que haya tenido durante el año. Es un deber moral y social de todo contribuyente en los Estados Unidos de América.

Este curso está dedicado a las personas que me han brindado apoyo moral y profesional durante mi carrera y emprendimiento. También quiero dedicarlo a aquellos que deseen utilizar el contenido de estas páginas como la base para ingresar al campo de los impuestos.

Este es el primer paso para convertirse en quien desea ser. Yo lo estoy logrando; seguramente usted también puede; estoy aquí para ayudarle.



Abdel Celecia.

No es legal reproducir, duplicar o transmitir ninguna parte de este documento por medios electrónicos ni en formato impreso. La grabación de esta publicación está estrictamente prohibida. 2025.

CAPÍTULO 1 - " Introducción al Mundo de los Impuestos. Cumplimiento Fiscal, el IRS y Las Autoridades Fiscales."

¿Qué califica como un impuesto?

Un impuesto es un pago requerido por el gobierno que no está relacionado con ningún beneficio o servicio específico recibido del gobierno. El propósito general de los impuestos es financiar las operaciones del gobierno y recaudar ingresos.

Los pagos de impuestos son:

- Requeridos.
- Impuestos por una agencia gubernamental (federal, estatal o local).
- No vinculados directamente al beneficio recibido por el contribuyente.

Tipos de Impuestos

Impuestos Federales y Estatales

El gobierno federal impone una variedad de impuestos para financiar programas federales como Seguridad Social, Defensa Nacional, Programas Educativos y Medicare. Ejemplos de impuestos federales son el impuesto sobre los ingresos individuales y corporativos, impuestos sobre el empleo, impuestos sobre ventas y uso, impuestos especiales, entre otros.

En los Estados Unidos, a nivel federal, el Servicio de Impuestos Internos (IRS) recauda impuestos y hace cumplir las leyes fiscales. El IRS emplea un conjunto complejo de reglas y regulaciones sobre los ingresos reportables y sujetos a impuestos, deducciones y créditos.

El IRS (Internal Revenue Service), o Servicio de Impuestos Internos de EE. UU., tiene sus orígenes en 1862, durante la presidencia de Abraham Lincoln. En ese año, en medio de la Guerra Civil, el Congreso creó la Office of the Commissioner of Internal Revenue para administrar un impuesto sobre la renta temporal que ayudara a financiar el conflicto.

Ese fue el inicio de lo que más tarde se convertiría en el **IRS**.

El **IRS** surgió principalmente por dos razones:

1. Necesidad de recaudar fondos:

El gobierno necesitaba dinero para financiar la Guerra Civil, por lo que estableció el primer impuesto sobre la renta y la oficina encargada de administrarlo.

2. Control y administración de impuestos:

Anteriormente, los ingresos federales provenían sobre todo de aranceles aduaneros y ciertos impuestos especiales. Sin embargo, no eran suficientes ni estables para sostener al gobierno en tiempos de guerra y crecimiento.

Con el tiempo, al aprobarse la 16ª Enmienda de la Constitución, en 1913, se legalizó permanentemente el impuesto federal sobre la renta, y el IRS tomó el rol de administrador principal de ese sistema.

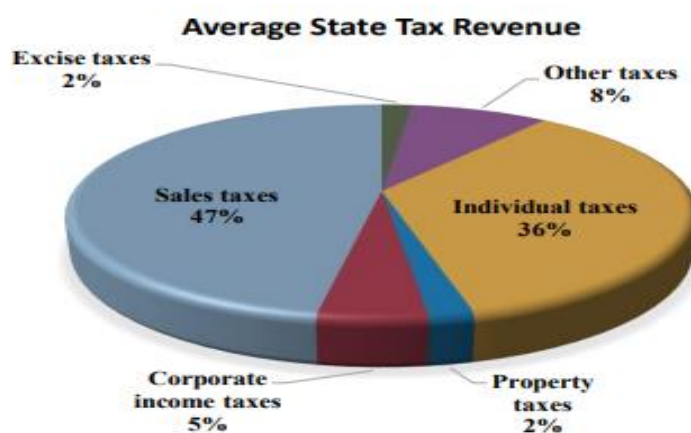


Source: Treasury Department (Fiscal Year 2021).

Ingresos Fiscales Federales de EE. UU.

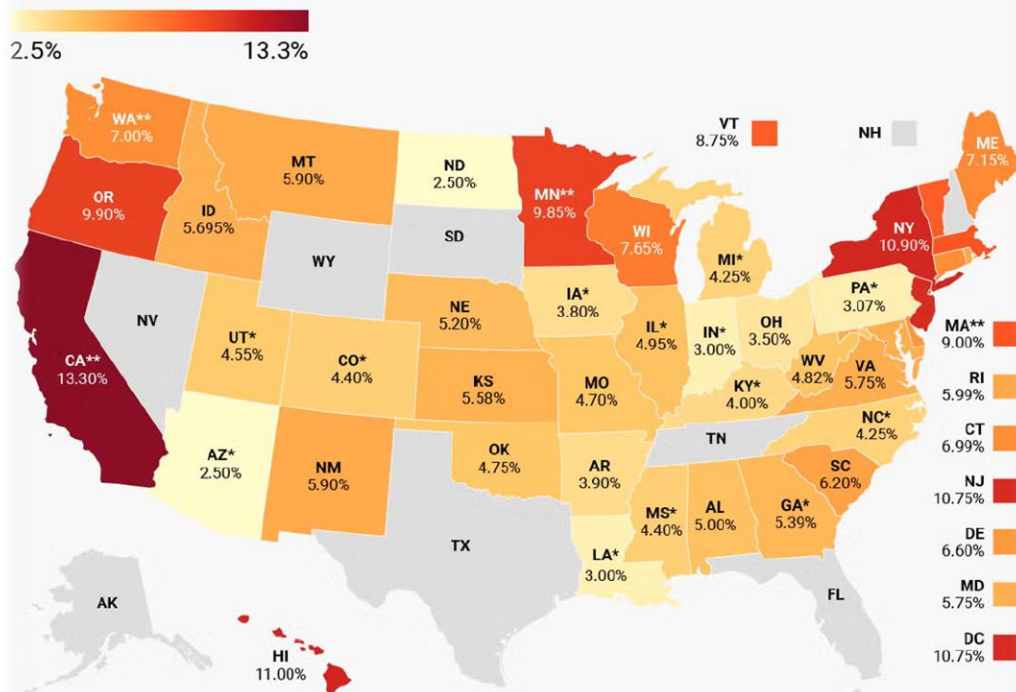
Al igual que el Gobierno Federal, los gobiernos estatales y locales (condados, ciudades y distritos escolares) utilizan una variedad de impuestos para generar ingresos para sus programas, lo que significa que los residentes deben pagar dos niveles de impuestos sobre sus ingresos. Por ejemplo, en estados como California o Nueva York, este impuesto puede representar un gasto significativo adicional para las familias. En contraste, vivir en un estado como Florida, donde no existe impuestos sobre los ingresos personales, ofrece una ventaja financiera importante: los residentes se quedan con una mayor parte de sus ingresos, lo que se traduce en más capacidad de ahorro, inversión y calidad de vida.

Average State Tax Revenue



Source: U.S. Bureau of Census. www.census.gov

Top Marginal State Individual Income Tax Rates (as of January 1, 2025)



El mapa muestra claramente que no todos los estados tratan igual a sus residentes en cuanto a impuestos sobre la renta. Mientras que lugares como California, Nueva York o Nueva Jersey imponen tasas que superan el 10%, existen estados como Florida, Texas o Nevada donde no se cobra ningún impuesto sobre los ingresos personales. Para quienes buscan maximizar sus ingresos, ahorrar más y tener un mayor control de sus finanzas personales, establecerse en un estado sin este impuesto puede ser una decisión muy estratégica. Vivir en un lugar como Florida no solo significa clima agradable y crecimiento económico, sino también un beneficio fiscal directo: cada dólar que ganas se queda más en tu bolsillo en lugar de ir al gobierno estatal.

Impuesto Sobre el Ingreso

En este curso nos enfocaremos en el impuesto sobre los ingresos a nivel federal, ya que es la base del sistema tributario en Estados Unidos y afecta a todos los contribuyentes sin importar en qué estado vivan. Aunque algunos estados aplican sus propios impuestos sobre la renta, los impuestos federales sobre los ingresos son obligatorio para todos y representa la fuente principal de recaudación del gobierno. Comprender cómo funciona este impuesto, sus reglas, deducciones y créditos, es fundamental para manejar adecuadamente las finanzas personales y cumplir con las obligaciones tributarias de manera correcta y estratégica.

Por ley, los contribuyentes deben presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos anualmente, con el objetivo de determinar sus obligaciones fiscales. La fecha límite para presentar la declaración de impuestos sobre los ingresos es generalmente **el 15 de abril de cada año**, aunque está sujeta a cambios dependiendo de la normativa del IRS. Si no puede presentar la declaración antes de la fecha de vencimiento, puede solicitar una **extensión** automática de seis meses.

Tenga en cuenta que:

- Una extensión de tiempo para presentar tu declaración no es una extensión de tiempo para pagar.
- Debe presentar el Formulario 4868, Solicitud de Prórroga Automática para Presentar la Declaración de Impuestos antes de la fecha original de vencimiento de su declaración.
- Debe pagar cualquier impuesto adeudado antes de la fecha de vencimiento original para evitar posibles sanciones e intereses sobre el dinero adeudado.

Algunos ejemplos de impuestos implantados por el Gobierno Federal son:

Tipos De Impuestos:

- **Impuestos sobre la Renta (Income Tax):** El impuesto sobre la renta es el principal gravamen aplicado por el gobierno federal a los ingresos de individuos y empresas. Se calcula de manera **progresiva**, lo que significa que a mayores ingresos corresponde una tasa impositiva más alta. Los contribuyentes presentan anualmente el Formulario 1040, donde pueden aplicar deducciones y créditos fiscales que reducen su obligación tributaria. Este impuesto se extiende a salarios, sueldos, rentas, dividendos y ganancias de capital, y constituye la fuente de financiamiento más importante para el gobierno de los Estados Unidos.
- **Impuesto del Seguro Social:** El impuesto de Seguro de Vejez, Sobrevivientes y Discapacidad (OASDI) está destinado a proporcionar cobertura básica de pensiones para jubilados y discapacitados. Los empleados pagan el impuesto del Seguro Social a una tasa del 6.2 por ciento sobre la base salarial (los empleadores también pagan un 6.2 por ciento). Los contribuyentes autónomos están sujetos a un impuesto del Seguro Social a una tasa del 12.4 por ciento sobre sus ganancias netas de trabajo por cuenta propia. La base sobre la cual se pagan los impuestos del Seguro Social está limitada a una cantidad determinada anualmente sobre el salario y/o ganancias netas de trabajo por cuenta propia.

- **Impuesto de Medicare:** El impuesto del Seguro de Salud Médico (MHI) ayuda a cubrir los costos médicos para personas calificadas. La tasa del impuesto de Medicare para empleadores y empleados es del 1.45 por ciento sobre el salario o los sueldos. Un impuesto adicional de Medicare del 0.9 por ciento se aplica a los empleados (no a los empleadores) sobre el salario o los sueldos que superen los \$200,000 (\$125,000 para casados que presentan por separado; \$250,000 de salario o sueldos combinados para casados que presentan conjuntamente). Los contribuyentes autónomos pagan tanto el impuesto de Medicare del empleado como del empleador, además del impuesto adicional de Medicare.
- **Impuestos por cuenta propia:** Los impuestos del Seguro Social y de Medicare son pagados por los autónomos sobre las ganancias netas del trabajo por cuenta propia de un contribuyente. Para los contribuyentes autónomos, los términos "impuesto por cuenta propia" son sinónimos. FICA significa (Federal Insurance Contributions Act.) **Ley de Contribuciones al Seguro Federal.** Es una ley de los Estados Unidos que requiere que los empleadores y empleados contribuyan a dos programas gubernamentales a través de impuestos sobre la nómina: **Seguro Social y Medicare.**
- **Impuesto por desempleo:** El impuesto que paga los beneficios temporales de desempleo para personas que han sido despedidas de sus trabajos sin causa justificada.
- **Impuestos especiales:** Impuestos aplicados a la venta minorista de productos específicos. Se diferencian de otros impuestos porque típicamente el cálculo depende de la cantidad comprada en lugar de una cantidad monetaria. Debido a que el fabricante del producto paga el impuesto especial al gobierno, a veces los consumidores no son conscientes de que las empresas incorporan estos impuestos en los precios que ya están pagando.
- **Impuestos sobre transferencias:** Impuestos sobre la transferencia de riqueza de un contribuyente a otro. El impuesto sobre sucesiones y el impuesto sobre donaciones son dos ejemplos de impuestos sobre transferencias.

¿Cómo se calculan los impuestos?

En su forma más simple: **Impuesto = Base X Tasa de Impuesto**

*Base: La cantidad sujeta a impuestos.

*Tasa de Impuesto: El nivel de impuestos aplicado a la base, generalmente expresado como un porcentaje.

Ejemplo: Una compra de \$50.00 con una tasa de impuesto del 7% genera un impuesto de \$3.5.

Diferentes porciones de una base pueden ser sujetas a impuestos con diferentes tasas.

Impuesto proporcional: Un impuesto en el que se aplica una sola tasa de impuesto a toda la base.

Impuestos Graduales: Son aquellos en los que la base impositiva se divide en una serie de montos monetarios, o tramos, donde cada tramo sucesivo se grava a un porcentaje diferente (gradualmente más alto o gradualmente más bajo).

Como mencionamos anteriormente, nuestro enfoque está en aprender cómo calcular el impuesto sobre los ingresos que un contribuyente debe pagar a nivel federal. Calcular la cantidad puede ser bastante complejo; la mayor parte de la dificultad radica en determinar la base impositiva, no la tasa impositiva. Además, podemos decir que, en general, la base impositiva es el ingreso sujeto a impuestos. El ingreso gravable es el ingreso bruto menos las deducciones. Ahora es el momento de familiarizarnos con estos conceptos y saber cómo calcular la obligación tributaria utilizando los tramos impositivos.

Ejemplo 1.1

Los padres de Margaret, Bill y Mercedes, presentan una declaración de impuestos conjunta. Tienen \$160,000 de ingresos gravables este año (ingresos brutos menos deducciones). Suponiendo que se aplique la siguiente escala de tasas de impuestos federales, ¿cuánto impuesto sobre la renta federal deberán pagar este año?

Casados Presentando Conjuntamente (y Cónyuges Supervivientes)
No más de \$20,550
Más de \$20,550 pero no más de \$83,550
Más de \$83,550 pero no más de \$178,150
Más de \$178,150 pero no más de \$340,100
Más de \$340,100 pero no más de \$431,900
Más de \$431,900 pero no más de \$647,850
Más de \$647,850

Respuesta: Bill y Mercedes deberán pagar \$26,434, calculado de la siguiente manera:

$$\$26,434 = \$9,615 + 22\% \times \$76,450 (\$160,000 - \$83,550)$$

Nota que, en esta estructura de tasa impositiva graduada, los primeros \$20,550 de ingresos gravables se gravan al 10%, los siguientes \$63,000 de ingresos gravables (entre \$20,550 y \$83,550) se gravan al 12%, y los últimos \$76,450 de ingresos gravables (entre \$83,550 y \$160,000) se gravan al 22%.

En casi cualquier sociedad, los impuestos son parte de la vida. En este capítulo, presentamos los conceptos básicos de por qué uno debería estudiar los impuestos, qué son y cómo calcularlos. También discutimos varias tasas impositivas y diferentes tipos según el gobiernos federal, estatal y local. Para tomar decisiones informadas sobre finanzas personales, inversiones, negocios y política, uno debe tener un conocimiento básico de estos temas. En los capítulos siguientes,

profundizaremos en la discusión sobre cómo los impuestos influyen en estas decisiones, al tiempo que proporcionamos una comprensión básica del sistema de impuestos sobre los ingresos federales.

Cuadro 1-1 Ejemplo de una “Coletilla de Pago”

Payslip: 08/16/2024 (Regular) - Complete

09:30 PM
08/21/2024
Page 1 of 2

Company Information

Name	Address
Tax Company LLC	200 S Biscayne Blvd #3550 Miami, FL 33131 United States of America

Payslip Information

Name	Employee ID	Pay Period Begin	Pay Period End	Check Date	Check Number
John Smith	220319	08/03/2024	08/16/2024	08/16/2024	

Current and YTD Totals

Balance Period	Hours Worked	Gross Pay	Employee Pre Tax Deductions	Employee Taxes	Employee Post Tax Deductions	Net Pay
Current	80.00	2,483.78	214.48	393.54	0.00	1,914.99
YTD	1,208.00	45,824.35	3,646.16	7,757.51	0.00	35,099.89

Earnings

Description	Dates	Hours	Rate	Amount	YTD Hours	YTD Amount
Annual Bonus					0.00	3,600.00
Cell Phone Allowance	08/03/2024 - 08/16/2024	0.00	0.00	39.23	0.00	666.91
Commuter Assistance Allowance	08/03/2024 - 08/16/2024	0.00	0.00	85.00	0.00	1,445.00
Holiday Pay					80.00	2,388.80
Medical Rebate Offset					0.00	12.30
Personal Pay					24.00	716.64
Regular Pay (EX)	08/03/2024 - 08/16/2024	80.00	0.00	2,388.78	1,208.00	36,070.64
Sick Pay					8.00	238.88
Vacation Pay					40.00	1,194.39
Wellness Allowance	08/03/2024 - 08/16/2024	0.00	0.00	10.00	0.00	170.00
Total:				2,523.01		46,503.56

Employee Taxes

Description	Amount	YTD
OASDI	152.74	2,819.83
Medicare	35.73	659.48
Federal Withholding	205.07	4,278.20
Total:	393.54	7,757.51

Employee Pre Tax Deductions

Description	Amount	YTD
401k Pretax Pct	191.11	3,248.87
Dental	10.00	170.00
Medical	10.00	170.00
Vision	3.37	57.29
Total:	214.48	3,646.16

Employer Paid Benefits

Payslip: 08/16/2024 (Regular) - Complete

09:30 PM
08/21/2024
Page 2 of 2

Description	Amount	YTD
401k ER Match	71.67	1,218.39
Basic ADD ER Paid	0.56	9.52
Basic Life ER Pd	1.44	24.48
Dental ER Cost	9.91	168.47
Imputed Income - Basic Life	0.41	6.97
Imputed Income - LTD	2.77	47.09
LTD Basic ER Pd	2.77	47.09
Medical ER Cost	398.05	6,766.85
Short Term Disability ER Paid	4.54	77.18
Total:	492.12	8,366.04

Taxable Wages

Description	Amount	YTD
OASDI - Taxable Wages	2,463.59	45,481.12
Medicare - Taxable Wages	2,463.59	45,481.12
Federal Withholding - Taxable Wages	2,272.48	42,232.25

Withholding

Description	Federal	Work State
Marital Status	Single or Married filing separately	
Allowances	0	0
Additional Withholding	0	

PTO Balances

Description	Accrued	Reduced	Available
Personal Time Off Plan (Non CA or CO)	0.00	0.00	0.00
Sick Time Off Plan	0.00	0.00	24.00
Vacation Time Off Plan	3.08	0.00	21.60

Payment Information

Bank	Account Name	Account Number	Amount in Pay Group Currency	Pay Group Currency
Wells Fargo			1,914.99	USD
			Total:	1,914.99

Al leer una coetilla de pago, es importante entender la relación entre el monto total pagado y las diversas deducciones que se aplican. El salario bruto es el monto total antes de cualquier deducción. A partir de ahí, se descuentan contribuciones como los planes médicos, aportes al 401(k) y otros beneficios que el empleado pueda tener. Después de estas deducciones, se calcula el salario que va a ser sometido a impuestos sobre los ingresos, al cual se aplican los impuestos federales, estatales y locales, así como las contribuciones al Seguro Social y Medicare. El resultado final es el salario neto, que es la cantidad que realmente se deposita en la cuenta del empleado. Es fundamental revisar cada uno de estos elementos para entender cómo se llega al monto final pagado.

Cuadro 1-2 Ejemplo Forma W-2

Copy B—To Be Filed With Employee's FEDERAL Tax Return.		OMB No. 1545-0008	
a Employee's soc. sec. no. 668-99-9092	1 Wages, tips, other comp. 59022.48	2 Federal income tax withheld 5543.76	
b Employer ID number (EIN) 82-2319076	3 Social security wages 62588.82	4 Social security tax withheld 3880.51	
	5 Medicare wages and tips 62588.82	6 Medicare tax withheld 907.54	
c Employer's name, address, and ZIP code Tax Company LLC 200 S Biscayne Blvd #3550 Miami, FL 33131			
d Control number			
e Employee's name, address, and ZIP code John Smith 36 NW 109th PL Miami, FL 33172			
7 Social security tips		8 Allocated tips	9
10 Dependent care benefits		11 Nonqualified plans	12a Code See inst. for box 12 D 3566.34
13 Statutory employee	14 Other		12b Code DD 12095.59
Retirement plan X			12c Code
Third-party sick pay			12d Code
15 State Employer's state ID number	16 State wages, tips, etc.	17 State income tax	
18 Local wages, tips, etc.	19 Local income tax	20 Locality name	

Form W-2 Wage and Tax Statement

2023

Dept. of the Treasury - IRS

This information is being furnished to the Internal Revenue Service.

El formulario W-2 es un documento crucial que resume los ingresos anuales de un empleado y las retenciones de impuestos realizadas por el empleador. Para leer correctamente un W-2, es importante entender sus diferentes casillas:

- **Casilla 1:** Muestra los ingresos brutos sujetos a impuestos del empleado, es decir, la cantidad total de dinero ganado durante el año después de deducir contribuciones antes impuestos, como los aportes a un plan 401(k).
- **Casillas 2 a 6:** Detallan las retenciones de impuestos. La casilla 2 muestra el total de impuestos federales retenidos. Las casillas 4 y 6 indican las cantidades retenidas para el Seguro Social (Social Security) y Medicare, respectivamente.
- **Casilla 3 y 5:** Reflejan el salario sujeto a las contribuciones del Seguro Social y Medicare. Estas cifras pueden ser diferentes de la casilla 1 si el empleado tiene deducciones antes impuestos.
- **Casillas 16 a 20:** Muestran información similar a nivel estatal y local, incluyendo los salarios sujetos a impuestos y las cantidades retenidas por impuestos estatales y locales.
- **Casilla 12:** Puede contener una variedad de códigos que representan diferentes tipos de compensación y deducciones, como contribuciones al 401(k), planes de salud, y otros beneficios.
- **Casilla 15:** Muestra el nombre del estado y el número de identificación del empleador, importante para la declaración de impuestos estatales.

Al revisar un W-2, es fundamental verificar que todos los números sean correctos y coincidan con los recibos de sueldo anuales. Esto asegura que tanto los salarios como las retenciones se han reportado adecuadamente al IRS y a las autoridades estatales.

Cumplimiento Fiscal, el IRS y Las Autoridades Fiscales.

Requisitos para la Declaración del Contribuyente.

Los requisitos de declaración para los individuos son un poco complejos. Dependen de una variedad de factores, como el estado civil de presentación, la edad y los ingresos brutos (ingresos antes de las deducciones). El Cuadro 1-3 enumera los umbrales de ingresos brutos para 2024. Como se detalla en el gráfico a continuación, el umbral de ingresos brutos se calcula como la suma de la deducción estándar y las deducciones adicionales para los contribuyentes de 65 años o más. Las cantidades están sujetas a cambios cada año debido a la inflación.

Cuadro 1-3 Umbral de Ingresos Brutos para 2024 y 2025 por Estado Civil.

DEDUCTIONS			
Standard Deduction			
	Year	Annual	Add'l Age 65 or Older or Blind
Married Filing Jointly / Surviving Spouse	2024	\$29,200	\$1,550
	2025	\$30,000	\$1,600
Married Filing Separately	2024	\$14,600	\$1,550
	2025	\$15,000	\$1,600
Head of Household	2024	\$21,900	\$1,950
	2025	\$22,500	\$2,000
Single	2024	\$14,600	\$1,950
	2025	\$15,000	\$2,000

El hecho de que un contribuyente tenga derecho a un reembolso (ocurre cuando los impuestos pagados superan la obligación tributaria) no determina si el contribuyente debe presentar una declaración de impuestos. Los ingresos brutos son lo que determina si se requiere presentar una declaración de impuestos. Cabe destacar, que incluso un contribuyente cuyos ingresos brutos están por debajo del umbral respectivo, no está exento de presentar una declaración de impuestos. De hecho, los contribuyentes que tienen derecho a un reembolso deben presentar una declaración de impuestos para recibir el reembolso (o reclamar un crédito fiscal reembolsable), incluso si no están obligados a hacerlo.

Fechas de Vencimiento y Extensiones de las Declaraciones de Impuestos

Las declaraciones de impuestos de los individuos vencen el día quince del cuarto mes posterior al cierre del año, es decir, el 15 de abril para los individuos que usan el año calendario. (Las fechas de vencimiento que caen en sábado, domingo o feriado se extienden automáticamente al siguiente día hábil). Si alguien no puede presentar una declaración de impuestos antes de la fecha límite, puede solicitar una extensión de seis meses para la misma fecha límite, que generalmente vence el 15 de octubre si utiliza un año calendario regular.

Una extensión permite a los contribuyentes retrasar la presentación de una declaración de impuestos, pero no extiende la fecha de vencimiento para los pagos. Por lo tanto, si un contribuyente solicita una extensión, debe estimar cuánto impuesto deberá pagar. Si un contribuyente no paga el saldo total del impuesto adeudado antes de la fecha de vencimiento original, el IRS cobra al contribuyente intereses sobre el pago insuficiente. La tasa de interés para un pago insuficiente de impuestos para individuos es igual a la tasa federal a corto plazo, más 3 puntos porcentuales.

En caso de no presentar una declaración de impuestos, la multa equivale al 5 por ciento del impuesto adeudado por cada mes que la declaración se presente tarde. Sin embargo, la multa máxima generalmente es del 25 por ciento del impuesto adeudado.

Estatuto de limitaciones

Independientemente del origen, la naturaleza o quién se beneficie de un error en una declaración de impuestos, el contribuyente está obligado a presentar una declaración enmendada para corregir el error y solicitar un reembolso o pagar una deficiencia si el plazo del estatuto de limitaciones no ha expirado.

Por ley, el estatuto de limitaciones define el período en el cual el contribuyente puede presentar una declaración de impuestos enmendada, o el IRS puede evaluar una deficiencia tributaria para un año fiscal específico. Para declaraciones de impuestos enmendadas presentadas por un contribuyente y las evaluaciones de impuestos propuestas por el IRS, el estatuto de limitaciones generalmente finaliza tres años a partir de la última de (1) la fecha en que se presentó la declaración de impuestos o (2) la fecha de vencimiento original de la declaración de impuestos. (El estatuto de limitaciones para la evaluación del IRS puede extenderse en ciertas circunstancias.)

Ejemplo 1-2

Situación	Respuesta
Bill y Mercedes presentan su declaración de impuestos federales de 2018 el 6 de septiembre de 2019, después de recibir una extensión automática para presentar su declaración antes del 15 de octubre de 2019. En 2022, el IRS selecciona su declaración de impuestos de 2018 para una auditoría. ¿Cuándo vence el plazo de prescripción para la declaración de impuestos de 2018 de Bill y Mercedes?	Suponiendo que las reglas del plazo de prescripción de seis años y "ilimitadas" no se aplican, el plazo de prescripción vence el 6 de septiembre de 2022 (tres años después de la fecha real de presentación y la fecha de vencimiento original).
¿Qué pasaría si...? ¿Cuándo vencería el plazo de prescripción para la declaración de impuestos de 2018 de Bill y Mercedes si la pareja hubiera presentado la declaración el 22 de marzo de 2019 (antes de la fecha de vencimiento original del 15 de abril de 2019)?	En este escenario, el plazo de prescripción vencería el 15 de abril de 2022, ya que la fecha más tardía entre la fecha real de presentación y la fecha de vencimiento original es el 15 de abril de 2019.

Los contribuyentes deben prepararse para la posibilidad de una auditoría conservando todos los documentos de respaldo (recibos, cheques cancelados, etc.) de una declaración de impuestos hasta que expire el plazo de prescripción.

Cuadro 1-4 Sanciones para Contribuyentes y Preparadores de Declaraciones de Impuestos.

Contribuyentes	Preparadores de Declaraciones de Impuestos
Fallo en presentar una declaración de impuestos	Fallo en proporcionar una copia de la declaración de impuestos a un contribuyente
5% del impuesto adeudado por mes (o mes parcial). La multa máxima es del 25% del impuesto neto adeudado (la multa se aplica hasta 5 meses). Si también se aplica la multa del 0,5% por no pagar el impuesto adeudado, la multa por no presentar una declaración se reduce al 4,5% por mes (o mes parcial) y la multa máxima por no presentar una declaración se reduce al 22,5% del impuesto neto adeudado. Si la declaración no se presenta dentro de los 60 días posteriores a la fecha límite (incluidas las extensiones), la multa mínima es la menor de \$450 o el 100% del impuesto no pagado.	\$50 por violación
Fallo en pagar el impuesto adeudado	Fallo en firmar una declaración de impuestos
0.5% del impuesto adeudado por mes (o mes parcial). Reduce la multa por no presentar la declaración de impuestos, si corresponde. La multa máxima por no presentar es del 25% del impuesto neto adeudado (la multa se aplica hasta 50 meses). La multa combinada mínima si la declaración no se presenta dentro de los 60 días de la fecha límite (incluidas las extensiones) es la menor de \$450 o el 100% del impuesto no pagado.	\$50 por violación

Subestimación sustancial del impuesto	Fallo en mantener un listado de contribuyentes o declaraciones de impuestos
20% de la subestimación	\$50 por violación
Pago insuficiente del impuesto debido a transacciones sin sustancia económica	Fallo en mantener un listado de empleados
20% de la subestimación (si la posición se divulga en la declaración de impuestos) o 40% de la subestimación (si la posición no se divulga)	\$50 por violación
Proporcionar información falsa de retenciones	Subestimación debido a una posición no razonable
\$500	El mayor de \$1,000 o el 50% de los ingresos derivados de la preparación de la declaración de impuestos del contribuyente
Fraude	Subestimación intencional del impuesto
75% de la responsabilidad atribuible al fraude	El mayor de \$5,000 o el 75% de los ingresos derivados de la preparación de la declaración de impuestos del contribuyente
Organización, promoción, etc., de un refugio fiscal abusivo	
Menor de \$1,000 o el 100% de los ingresos brutos derivados del refugio fiscal. Si la actividad se basa en declaraciones fraudulentas, la multa equivale al 50% de los ingresos brutos derivados del refugio fiscal.	
Asistencia y complicidad en la subestimación de una obligación tributaria	
\$1,000 (\$10,000 si se relaciona con impuestos corporativos)	

CAPÍTULO 2 – “Impuesto a los Ingresos de los Individuos, Calificación de un Dependiente y Estado Civiles.”

La Fórmula del Impuesto Sobre Ingresos en los Individuos

Ingresos gravables: La base impositiva para el impuesto Impuestos sobre los ingresos.

El Cuadro 2-1 presenta una fórmula simplificada para calcular los ingresos gravables.

Cuadro 2-1 Fórmula del Impuesto Sobre Ingresos en los Individuos

Ingresos brutos	
Menos:	Deducciones para calcular AGI (arriba de la línea)
Igual:	Ingresos brutos ajustados (AGI)
Menos:	Deducciones después de AGI (debajo de la línea):
	(1) La mayor de:
	(a) Deducción estándar o
	(b) Deducciones detalladas
	(2) Deducción por contribuciones caritativas para contribuyentes que no detallan deducciones
	(3) Deducción por ingresos de negocios calificados
Igual:	Ingresos sujeto a impuesto
Multiplicado por:	Tasas impositivas
Igual:	Obligación tributaria sobre la renta
Más:	Otros impuestos
Igual:	Impuesto total
Menos:	Créditos
Menos:	Pagos anticipados
Igual:	Impuestos a pagar (o reembolso)

El Formulario 1040, es el formulario estándar de declaración de impuesto sobre los ingresos individuales utilizado por los contribuyentes en los Estados Unidos para reportar sus ingresos anuales y calcular la cantidad de impuestos que deben pagar o el reembolso al que tienen derecho a recibir. La fórmula del impuesto Impuestos sobre los ingresos individuales está incorporada en las páginas uno y dos del Formulario 1040. Uno de los puntos de referencia se encuentra en la Línea 11 de la página 1 del Formulario 1040 y es el ingreso bruto ajustado por sus siglas en inglés (Adjust Gross Income AGI).

Ingreso bruto ajustado (AGI): Ingreso bruto menos deducciones para calcular el AGI. El AGI es un punto de referencia importante que a menudo se utiliza en otros cálculos fiscales. Ahora, profundicemos en los componentes y líneas del Formulario 1040.

Cuadro 2-2 Formulario 1040 de 2022 Páginas 1 y 2

Form 1040	Department of the Treasury—Internal Revenue Service U.S. Individual Income Tax Return	2022	OMB No. 1545-0074	IRS Use Only—Do not write or staple in this space.
------------------	---	-------------	-------------------	--

Filing Status ☐ Single ☐ Married filing jointly ☐ Married filing separately (MFS) ☐ Head of household (HOH) ☐ Qualifying surviving spouse (QSS)

Check only one box. If you checked the MFS box, enter the name of your spouse. If you checked the HOH or QSS box, enter the child's name if the qualifying person is a child but not your dependent:

Your first name and middle initial	Last name	Your social security number
If joint return, spouse's first name and middle initial	Last name	Spouse's social security number

Home address (number and street). If you have a P.O. box, see instructions. Apt. no.

City, town, or post office. If you have a foreign address, also complete spaces below. State ZIP code

Foreign country name Foreign province/state/county Foreign postal code

☐ You ☐ Spouse

Digital Assets At any time during 2022, did you: (a) receive (as a reward, award, or payment for property or services); or (b) sell, exchange, gift, or otherwise dispose of a digital asset (or a financial interest in a digital asset)? (See instructions.) ☐ Yes ☐ No

Standard Deduction **Someone can claim:** ☐ You as a dependent ☐ Your spouse as a dependent ☐ Spouse itemizes on a separate return or you were a dual-status alien

Age/Blindness **You:** ☐ Were born before January 2, 1958 ☐ Are blind **Spouse:** ☐ Was born before January 2, 1958 ☐ Is blind

Dependents (see instructions):

(1) First name	Last name	(2) Social security number	(3) Relationship to you	(4) Check the box if qualifies for (see instructions):	Child tax credit	Credit for other dependents
				☐	☐	☐
				☐	☐	☐
				☐	☐	☐
				☐	☐	☐

If more than four dependents, see instructions and check here ☐

Income

Attach Form(s) W-2 here. Also attach Forms W-2G and 1099-R if tax was withheld.

If you did not get a Form W-2, see instructions.

1a	Total amount from Form(s) W-2, box 1 (see instructions)	1a	
b	Household employee wages not reported on Form(s) W-2	1b	
c	Tip income not reported on line 1a (see instructions)	1c	
d	Medicaid waiver payments not reported on Form(s) W-2 (see instructions)	1d	
e	Taxable dependent care benefits from Form 2441, line 26	1e	
f	Employer-provided adoption benefits from Form 8839, line 29	1f	
g	Wages from Form 8919, line 6	1g	
h	Other earned income (see instructions)	1h	
i	Nontaxable combat pay election (see instructions)	1i	
z	Add lines 1a through 1h	1z	

Attach Sch. B if required.

2a	Tax-exempt interest	2a	
3a	Qualified dividends	3a	
4a	IRA distributions	4a	
5a	Pensions and annuities	5a	
6a	Social security benefits	6a	
c	If you elect to use the lump-sum election method, check here (see instructions)		☐
7	Capital gain or (loss). Attach Schedule D if required. If not required, check here	7	
8	Other income from Schedule 1, line 10	8	
9	Add lines 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 6b, 7, and 8. This is your total income	9	
10	Adjustments to income from Schedule 1, line 26	10	
11	Subtract line 10 from line 9. This is your adjusted gross income	11	
12	Standard deduction or itemized deductions (from Schedule A)	12	
13	Qualified business income deduction from Form 8995 or Form 8995-A	13	
14	Add lines 12 and 13	14	
15	Subtract line 14 from line 11. If zero or less, enter -0-. This is your taxable income	15	

Standard Deduction for—

- Single or Married filing separately, \$12,950
- Married filing jointly or Qualifying surviving spouse, \$25,900
- Head of household, \$19,400
- If you checked any box under Standard Deduction, see instructions.

For Disclosure, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 11320B Form **1040** (2022)

Tax and Credits	16	Tax (see instructions). Check if any from Form(s): 1 ☐ 8814 2 ☐ 4972 3 ☐	16	
	17	Amount from Schedule 2, line 3	17	
	18	Add lines 16 and 17	18	
	19	Child tax credit or credit for other dependents from Schedule 8812	19	
	20	Amount from Schedule 3, line 8	20	
	21	Add lines 19 and 20	21	
	22	Subtract line 21 from line 18. If zero or less, enter -0-	22	
	23	Other taxes, including self-employment tax, from Schedule 2, line 21	23	
	24	Add lines 22 and 23. This is your total tax	24	

Payments	25	Federal income tax withheld from:		
	a	Form(s) W-2	25a	
	b	Form(s) 1099	25b	
	c	Other forms (see instructions)	25c	
	d	Add lines 25a through 25c	25d	
	26	2022 estimated tax payments and amount applied from 2021 return	26	
	27	Earned income credit (EIC)	27	
	28	Additional child tax credit from Schedule 8812	28	
	29	American opportunity credit from Form 8863, line 8	29	
	30	Reserved for future use	30	
	31	Amount from Schedule 3, line 15	31	
	32	Add lines 27, 28, 29, and 31. These are your total other payments and refundable credits	32	
	33	Add lines 25d, 26, and 32. These are your total payments	33	

Refund	34	If line 33 is more than line 24, subtract line 24 from line 33. This is the amount you overpaid	34	
	35a	Amount of line 34 you want refunded to you . If Form 8888 is attached, check here ☐	35a	
Direct deposit? See instructions.	b	Routing number	c	Type: ☐ Checking ☐ Savings
	d	Account number		
	36	Amount of line 34 you want applied to your 2023 estimated tax	36	

Amount You Owe	37	Subtract line 33 from line 24. This is the amount you owe . For details on how to pay, go to www.irs.gov/Payments or see instructions	37	
	38	Estimated tax penalty (see instructions)	38	

Third Party Designee	Do you want to allow another person to discuss this return with the IRS? See instructions ☐ Yes . Complete below. ☐ No		
	Designee's name	Phone no.	Personal identification number (PIN)

Sign Here	Under penalties of perjury, I declare that I have examined this return and accompanying schedules and statements, and to the best of my knowledge and belief, they are true, correct, and complete. Declaration of preparer (other than taxpayer) is based on all information of which preparer has any knowledge.			
Joint return? See instructions. Keep a copy for your records.	Your signature	Date	Your occupation	If the IRS sent you an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.)
	Spouse's signature. If a joint return, both must sign.	Date	Spouse's occupation	If the IRS sent your spouse an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.)
	Phone no. Email address			

Paid Preparer Use Only	Preparer's name	Preparer's signature	Date	PTIN	Check if: ☐ Self-employed
	Firm's name	Phone no.			
	Firm's address	Firm's EIN			

Estado Civil para Efectos de la Declaración

Coloca a los contribuyentes en una de cinco categorías (**casado presentando una declaración conjunta, casado presentando por separado, viudo o viuda que califica, cabeza de familia y soltero**) según su estado civil y situación familiar al final del año. El estado civil para efectos de la declaración determina si un contribuyente debe presentar una declaración de impuestos, las tablas de tasas de impuestos correspondientes, los montos de la deducción estándar y ciertos límites para deducciones y créditos fiscales. A veces, más de un estado civil puede aplicarse a un contribuyente para efectos de la declaración. Se les permite elegir el que les ayude a pagar la menor cantidad de impuestos.

El estado civil para efectos de la declaración es importante porque, como discutimos anteriormente, determina:

- El esquema de tasas de impuestos aplicable para determinar la responsabilidad fiscal del contribuyente.
- El monto de la deducción estándar del contribuyente.
- El umbral del AGI (Ingreso Bruto Ajustado) para la reducción de ciertos beneficios fiscales, incluidos créditos y deducciones fiscales.

Estados Civiles

- **Casado presentando conjuntamente:** Un contribuyente puede presentar una declaración conjunta si está legalmente casado al final del año (o uno de los cónyuges falleció durante el año y el cónyuge sobreviviente no se volvió a casar) y ambos cónyuges están de acuerdo en presentar conjuntamente. Las parejas casadas que presentan declaraciones conjuntas combinan sus ingresos y deducciones y comparten responsabilidades conjuntas y solidarias por el impuesto resultante. Para ser considerado "casado" a efectos de la declaración, la pareja debe estar casada el último día del año.
- **Casado presentando por separado:** Cuando las parejas casadas presentan por separado, cada cónyuge informa los ingresos que recibió durante el año y las deducciones que pagó en una declaración de impuestos separada de la del otro cónyuge. Solo en circunstancias inusuales tiene sentido económico, a efectos fiscales, que las parejas casadas presenten por separado.
- **Viudo o viuda calificado(a):** Se aplica por hasta dos años después del año en que fallece el cónyuge del contribuyente (el contribuyente presenta como casado presentando conjuntamente en el año de la muerte del cónyuge) siempre que el contribuyente permanezca soltero y mantenga un hogar para un hijo dependiente.
- **Soltero:** Un contribuyente presenta como soltero si no está casado al final del año y no califica para ninguno de los otros estados civiles para la declaración. Un contribuyente se considera soltero si no está casado o legalmente separado de su cónyuge bajo un decreto de divorcio o de manutención por separado.

- **Cabeza de familia:** Un contribuyente puede presentar como cabeza de familia si no está casado al final del año y paga más de la mitad del costo para mantener un hogar para una persona calificada que vive con el contribuyente por más de la mitad del año; o si paga más de la mitad de los costos para mantener un hogar para un padre que califica como dependiente del contribuyente.

Cuadro 2-3: Quién es una Persona Calificada para el Estado Civil de Cabeza de Familia.

Si la persona es el/la...	Y...	ENTONCES, la persona es...
Hijo(a) calificado(a)	La persona es soltera.	Una persona calificada, independientemente de si el contribuyente puede reclamar a la persona como dependiente (el hijo no es ciudadano de EE. UU. o no es residente de EE. UU., Canadá o México).*
	La persona está casada y el contribuyente puede reclamar a la persona como dependiente.	Una persona calificada.*
	La persona está casada y el contribuyente no puede reclamar a la persona como dependiente.	No es una persona calificada (a menos que la única razón por la que el contribuyente no puede reclamar a la persona es porque el contribuyente puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona).
Padre o madre calificado(a)	El contribuyente no puede reclamar al padre o madre del contribuyente como dependiente.	No es una persona calificada.
	El contribuyente puede reclamar al padre o madre del contribuyente como dependiente.	Una persona calificada, incluso si el padre o madre del contribuyente no vivió con el contribuyente. Sin embargo, el contribuyente debe haber pagado más de la mitad de los costos para mantener el hogar del padre o madre.

Pariente calificado que no sea el padre o madre del contribuyente	La persona no vivió con el contribuyente por más de la mitad del año.	No es una persona calificada.
	El contribuyente puede reclamar a la persona como dependiente, la persona vivió con el contribuyente por más de la mitad del año, y la persona está relacionada con el contribuyente a través de una relación familiar que califica.	Una persona calificada.
	La persona es un pariente calificado del contribuyente solo porque la persona vivió con el contribuyente como miembro del hogar del contribuyente durante todo el año.	No es una persona calificada.
	El contribuyente no puede reclamar a la persona como dependiente o el contribuyente solo puede reclamar a la persona como dependiente debido a un acuerdo de apoyo múltiple.	No es una persona calificada.

Dependientes

Es necesario determinar quién califica como dependiente de los contribuyentes para efectos de determinar el estado civil para la declaración, la elegibilidad para ciertos créditos y otros cálculos fiscales.

Requisitos de Dependencia

1. Debe ser ciudadano de los Estados Unidos o residente de los Estados Unidos, Canadá o México.
2. No debe presentar una declaración conjunta con su cónyuge.
3. Debe ser considerado un hijo o un pariente calificados del contribuyente.

Hijo Calificado

Para ser considerado un hijo calificado de un contribuyente, una persona debe cumplir con las siguientes cuatro pruebas:

- **Prueba de Relación:**

Un hijo calificado debe ser un pariente elegible del contribuyente, lo que incluye:

- Hijo o descendiente de un hijo. Para este propósito, un hijo incluye a un hijo adoptivo del contribuyente, hijastro o hijo de crianza calificado.
- Hermano o descendiente de un hermano. Para este propósito, un hermano incluye a medio hermano, media hermana, hermanastro o hermanastra del contribuyente.
- Bajo esta definición, un nieto y un nieto del hermano del contribuyente calificarían como un pariente elegible.

- **Prueba de Edad:**

Un hijo calificado debe ser más joven que el contribuyente y tener menos de 19 años al final del año o menos de 24 años al final del año y ser un estudiante de tiempo completo. Una persona es un estudiante de tiempo completo, si estuvo en la escuela a tiempo completo durante cualquier parte de cinco meses calendario en el año. Si la persona está permanente y totalmente discapacitada, se considera que cumple con la prueba de edad.

- **Prueba de Residencia:**

Un hijo calificado debe haber tenido la misma residencia principal que el contribuyente por más de la mitad del año. Excepciones pueden ocurrir si el hijo o el contribuyente está temporalmente fuera del hogar debido a enfermedad, estudios u otras circunstancias especiales.

- **Prueba de Soporte:**

Un hijo calificado no debe haber proporcionado más de la mitad de su propio sustento (gastos de vida) durante el año.

Reglas de Desempate

- Si la persona es un hijo calificado de un padre y de alguien que no es el padre, el padre tiene derecho a reclamar a la persona como dependiente. Por ejemplo, cuando el niño vive con un padre y un abuelo.
- Si la persona es un hijo calificado para más de un padre, el padre con quien el niño haya residido por el período más largo durante el año tiene prioridad para reclamar a la persona como dependiente.
- Si el niño es un hijo calificado para más de una persona que no es el padre, esa persona no pariente, con el AGI (Ingreso Bruto Ajustado) más alto, tiene prioridad.

Ejemplo 2-1

Rodney y Anita tienen dos hijos: Braxton, de 12 años, que vive en casa, y Tara, de 21 años, que es estudiante de tiempo completo y no vive en casa. Tara ganó \$9,000 en un trabajo de verano, pero no proporcionó más de la mitad de su propio sustento durante el año. ¿Son Braxton y Tara hijos dependientes calificados de Rodney y Anita?

Respuesta: Sí, ver el análisis de factores a continuación:

Prueba	Braxton	Tara
Relación	Sí, hijo.	Sí, hija.
Edad	Sí, menor de 19 años al final del año (y menor que sus padres).	Sí, menor de 24 años al final del año y estudiante de tiempo completo (y menor que sus padres).
Residencia	Sí, vivió en casa durante todo el año.	Sí, el tiempo fuera en la universidad se considera como tiempo en casa si Tara planea volver a casa de sus padres en algún momento (es una ausencia temporal).
Soporte	Sí, no proporciona más de la mitad de su propio sustento.	Sí, no proporciona más de la mitad de su propio sustento.

Debido a que ambos cumplen con todos los requisitos, Braxton y Tara son hijos calificados de los Halls. Por lo tanto, tanto Braxton como Tara son dependientes de los Halls.

Supongamos que Tara proporcionó más de la mitad de su propio sustento. ¿Sería considerada una hija calificada de sus padres?

Respuesta: No. No cumpliría con la prueba de soporte.

Asumamos que los hechos originales son válidos, pero ahora Tara tiene 25 años. ¿Sería considerada dependiente como hija calificada de sus padres?

Respuesta: No. No cumpliría con la prueba de edad. Sin embargo, Tara aún podría calificar como dependiente de sus padres como pariente calificado por sus siglas en inglés Other Dependent.

Asumamos los hechos originales, excepto que ahora supongamos que Braxton es hijo del hijastro de Anita. ¿Sería Braxton considerado un hijo calificado de Rodney y Anita?

Respuesta: Sí. Braxton cumple con la prueba de relación porque es descendiente del hijastro de Anita, y el hermanastro de Anita se considera el hermano de Anita para este propósito.

Pariente Calificado “Other Dependent”

Un pariente calificado es una persona que no es un hijo calificado y cumple con (1) una prueba de relación, (2) una prueba de soporte, y (3) una prueba de ingresos brutos.

Prueba de Relación

La persona debe (1) tener una "relación familiar calificada" con el contribuyente o (2) cumplir con la prueba de "miembro del hogar" para parientes calificados. Una relación familiar calificada con el contribuyente incluye lo siguiente:

- Un descendiente o ancestro del contribuyente. Incluye un hijo adoptado, hijastro, hijo de crianza calificado, madrastra y padrastro del contribuyente.
- Un hermano del contribuyente, incluyendo hermanastro o hermanastra.
- Un hijo o hija del hermano o hermana del contribuyente.
- Un hermano o hermana de la madre o el padre del contribuyente.
- Un pariente por afinidad (suegro, cuñado, etc.).

Para cumplir con los criterios de **miembro calificado del hogar**, la persona debe tener el mismo lugar de residencia principal que el contribuyente durante todo el año.

Prueba de Soporte: Requiere que el contribuyente cubra más de la mitad de los gastos de vida del pariente calificado.

Prueba de Ingresos Brutos: La prueba de ingresos brutos requiere que los ingresos brutos del pariente calificado para el año sean menores de \$4,400 en 2022.

Finalmente, una persona que es dependiente de otra no tiene permitido reclamar a ningún dependiente.

El IRS considera a alguien residente para propósitos impositivos si cumple con alguno de los siguientes dos requisitos:

1. Prueba de la Green Card

- Eres considerado **residente fiscal en EE. UU.** si en cualquier momento del año tuviste la **residencia permanente legal** (Green Card).
- Esto aplica, aunque vivas fuera del país, mientras no hayas renunciado ni se te haya revocado la residencia.

2. Prueba de Presencia Sustancial (Substantial Presence Test – SPT)

Debes cumplir con:

- **31 días** de presencia física en EE. UU. durante el año en curso **Y**
- **183 días** durante un período de 3 años (año actual y los dos anteriores), calculados así:
 - Todos los días presentes en el año actual, **más**
 - 1/3 de los días presentes en el año anterior, **más**
 - 1/6 de los días presentes en el segundo año anterior.

Ejemplo: Si estuviste en EE. UU.:

- 120 días en 2025,
- 120 días en 2024, y
- 120 días en 2023,

El cálculo sería:

120 (2025) + 40 (1/3 de 120 en 2024) + 20 (1/6 de 120 en 2023) = **180 días**.

Como no llegas a 183, **no eres considerado residente fiscal** por SPT.

Excepciones

Aunque cumplas la prueba de presencia sustancial, **puedes ser tratado como no residente** si:

- Estás en EE. UU. con **visa exenta** (ciertos estudiantes, maestros, diplomáticos).
- Estuviste **menos de 183 días en el año actual** y puedes demostrar una **conexión más cercana** con otro país (presentando el formulario correspondiente).
- Eres residente de un país con **tratado fiscal** con EE. UU. y ese tratado te da el beneficio de ser considerado no residente.

Cuadro 2-4: Resumen de los Requisitos de Dependencia

Prueba	Hijo Calificado	Pariente Calificado
Relación	Hijo del contribuyente, hijastro, hijo de crianza, hermano, medio hermano o media hermana, hermanastro o hermanastra, o un descendiente de cualquiera de estos parientes.	Descendiente o ancestro del contribuyente, hermano, madrastra, padrastro, hermanastro o hermanastra, hijo o hija del hermano del contribuyente, hermano del padre o madre del contribuyente, suegros, y cualquier otra persona que haya tenido el mismo lugar de residencia principal que el contribuyente durante todo el año (incluso si no están relacionados).
Edad	Más joven que el contribuyente que reclama a la persona como hijo calificado y menor de 19 años o un estudiante de tiempo completo menor de 24 años. También cualquier persona totalmente y permanentemente discapacitada.	No aplicable.
Residencia	Vive con el contribuyente por más de la mitad del año (incluye ausencias temporales por cosas como enfermedad o estudios).	No aplicable.
Soporte	El hijo calificado no debe proporcionar más de la mitad de su propio sustento.	El contribuyente debe haber proporcionado más de la mitad del sustento del pariente calificado.
Ingresos Brutos	No aplicable.	Ingresos brutos menores a \$4,400 en 2022.
Otros	No aplicable.	No es un hijo calificado.

Ingreso Bruto

El ingreso bruto generalmente incluye todos los ingresos realizados, cualquiera sea su fuente. Los ingresos realizados son, por lo general, ingresos generados a partir de una transacción con una segunda parte en la que hay un cambio medible en la propiedad entre ambas partes. La apreciación de una inversión en acciones no representaría un ingreso realizado hasta que el contribuyente venda las acciones.

Ciertas disposiciones fiscales permiten a los contribuyentes excluir permanentemente o diferir a un año posterior un tipo específico de ingreso realizado.

Exclusiones o ingresos excluidos: Ingresos realizados que están exentos de la tributación Impuestos sobre los ingresos.

Elementos diferidos, ingresos diferidos o diferimientos: Ingresos realizados que serán sujetos a impuestos como ingresos en un año posterior.

Cuadro 2-5 Listado Parcial de Exclusiones y Diferimientos Comunes

Elemento de Exclusión o Diferimiento	Exclusión o Diferimiento
Ingresos por intereses de bonos municipales	Exclusión
Regalos y herencias	Exclusión
Pensión alimenticia recibida (según decreto posterior a 2018)	Exclusión
Ganancia en la venta de residencia personal	Exclusión
Indemnización por seguro de vida	Exclusión
Venta a plazos	Diferimiento
Intercambio de bienes similares	Diferimiento

Carácter de los Ingresos

Mientras el ingreso bruto aumenta el ingreso que es sujeto a impuestos dólar por dólar, ciertos tipos de ingresos brutos se tratan de manera diferente para fines de calcular el ingreso sujeto a impuestos de un contribuyente y su obligación tributaria. Por ejemplo, un tipo de ingreso puede estar sujeto a una tasa impositiva diferente a la de otro tipo de ingreso.

Los caracteres (o tipos) de ingresos comunes incluyen ordinarios, de capital y dividendos calificados.

Caracteres de Ingresos Más Comunes:

- **Ordinario:** Ingresos o pérdidas que se gravan a tasas ordinarias.
- **Capital:** Ganancias o pérdidas en la disposición o venta de activos de capital. Ejemplos de activos de capital son automóviles de uso personal, residencias personales y activos mantenidos como inversiones, como acciones y bonos.

Deducciones

Deducciones: Cantidades que se restan del ingreso bruto al calcular el ingreso sujeto a impuestos. Existen dos tipos distintos de deducciones: deducciones para el ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) y deducciones del AGI. La distinción entre los tipos de deducciones es importante porque el AGI es un punto de referencia que se utiliza a menudo para determinar la medida en que los contribuyentes pueden reclamar ciertos beneficios fiscales. Por ejemplo, créditos fiscales por hijos y créditos educativos.

Listado Parcial de Deducciones Comunes para el AGI

- Pensión alimenticia pagada (decreto anterior a 2019) (Alimony).
- Deducción de seguro de salud para trabajadores por cuenta propia.
- Gastos de alquiler y regalías.
- Pérdidas de capital netas [limitadas a \$3,000 (\$1,500 para contribuyentes casados que presentan declaraciones por separado)].
- Mitad de los impuestos pagados por trabajo por cuenta propia.
- Gastos de negocio.
- Pérdidas por disposición de activos utilizados en un comercio o negocio.
- Contribuciones a cuentas de jubilación calificadas [por ejemplo, planes 401(k) y cuentas de jubilación individual tradicionales (IRA)].

Deducciones del AGI

A menudo referidas como deducciones por debajo de la línea, las deducciones del AGI son deducciones que se restan del AGI para calcular el ingreso sujeto a impuestos. Estas deducciones incluyen **deducciones detalladas** (Itemized Deductions), la deducción estándar y la deducción por ingreso de negocio calificado (QBI, por sus siglas en inglés). Los contribuyentes generalmente deducen la cantidad mayor entre la deducción estándar o las deducciones detalladas.

Categorías Principales de Deducciones Detalladas:

- **Gastos médicos y dentales:** Deducibles en la medida en que estos gastos excedan el 7.5 por ciento del AGI.
- **Impuestos:** Impuestos estatales y locales, impuestos sobre los ingresos, impuestos sobre ventas, impuestos sobre bienes inmuebles, impuestos sobre propiedad personal, y otros impuestos. La deducción agregada anual para impuestos, distinta de los impuestos sobre los ingresos extranjera, está limitada a \$10,000 (\$5,000 si se presenta una declaración conjunta de matrimonio por separado).
- **Gastos de intereses:** Intereses hipotecarios e intereses de inversión.
- **Donaciones:** Contribuciones caritativas.
- Otras deducciones **misceláneas:** Pérdidas por apuestas (en la medida de las ganancias por apuestas) y ciertas otras deducciones.

Deducción Estándar:

La **deducción estándar** es una de las herramientas más importantes dentro de la declaración de impuestos en el Formulario 1040, ya que permite reducir el ingreso sobre el cual se calculan los impuestos. Se trata de una cantidad fija establecida cada año por el IRS, que varía según el **estatus de declaración** del contribuyente (soltero, casado en conjunto, cabeza de familia, etc.).

Al optar por la deducción estándar, el contribuyente **no necesita detallar sus gastos** en el Anexo A, lo que simplifica considerablemente el proceso. Además, esta deducción se ajusta anualmente por inflación y puede aumentar en casos especiales, como para personas mayores de 65 años o contribuyentes legalmente ciegos.

En el caso de los **contribuyentes mayores de 65 años** (o legalmente ciegos), el IRS les otorga una **deducción estándar adicional** a la deducción base según su estatus de declaración.

En la siguiente tabla se presentan los montos actualizados de la deducción estándar de acuerdo con el estatus de declaración, lo que te permitirá identificar cuál corresponde a tu situación particular.

Cuadro 2.6 deducción estándar por estatus

DEDUCTIONS			
Standard Deduction			
	Year	Annual	Add'l Age 65 or Older or Blind
Married Filing Jointly / Surviving Spouse	2024	\$29,200	\$1,550
	2025	\$30,000	\$1,600
Married Filing Separately	2024	\$14,600	\$1,550
	2025	\$15,000	\$1,600
Head of Household	2024	\$21,900	\$1,950
	2025	\$22,500	\$2,000
Single	2024	\$14,600	\$1,950
	2025	\$15,000	\$2,000
Phaseout of Itemized Deductions Does Not Apply in 2024 or 2025			

Créditos Fiscales

Los contribuyentes individuales pueden reducir sus obligaciones fiscales mediante créditos fiscales para determinar el total de impuestos a pagar. A diferencia de las deducciones, que reducen la base imponible, los créditos fiscales reducen directamente los impuestos a pagar. Existen dos tipos de créditos fiscales:

- **Crédito fiscal no reembolsable:** Se aplica a la cantidad que debes. Si el crédito excede la cantidad que debes, no recibirás un reembolso.
- **Crédito fiscal reembolsable:** Si el monto del crédito excede la cantidad que debes, recibirás un reembolso.

Pagos Anticipados de Impuestos

Los pagos anticipados de impuestos incluyen:

1. **Retenciones**, o Impuestos sobre los ingresos retenidos del salario o los ingresos del contribuyente.
2. **Pagos estimados de impuestos** que los contribuyentes realizaron durante el año directamente al IRS.
3. **Impuesto que el contribuyente pagó en exceso en el año anterior** que el contribuyente elige aplicar como pago estimado para el año fiscal actual en lugar de recibir el reembolso.

Ejemplo 2-2

Supongamos que la responsabilidad fiscal de Rodney y Anita Hall es de \$13,168. Los Hall pueden reclamar un crédito fiscal por hijos de \$2,000 para su hijo Braxton de 12 años y un crédito fiscal por hijos de \$500 para su hija Tara de 21 años. Los Hall también tuvieron \$10,200 de impuestos federales Impuestos sobre los ingresos retenidos de sus cheques de pago por parte de sus empleadores. ¿Cuál es el impuesto adeudado o el reembolso de los Hall?

Respuesta: Impuesto adeudado de \$468, calculado de la siguiente manera:

Descripción	Monto	Explicación
(1) Responsabilidad fiscal	\$13,168	Ejemplo 4-4
(2) Créditos fiscales	(\$2,500)	Crédito fiscal por hijos: \$2,000 para Braxton y \$500 para Tara
(3) Pagos anticipados	(\$10,200)	
Impuesto adeudado	\$468	(1) + (2) + (3)

CAPÍTULO 3 – “Ingresos Brutos y Exclusiones. Deducciones Individuales.”

En este capítulo, comenzamos a profundizar en la Fórmula Fiscal para calcular los Ingresos Brutos del Contribuyente. Aprenderás si los ingresos se incluyen o se excluyen de los ingresos brutos del contribuyente. Los ingresos brutos sirven como la base sobre la cual se determinan varias obligaciones fiscales, moldeando las responsabilidades financieras de individuos, corporaciones y otras entidades. Sin embargo, no todos los tipos de ingresos son tratados de la misma manera según el código tributario. Este capítulo profundiza en el concepto fundamental de calcular los ingresos brutos, explorando las diversas fuentes de las cuales pueden surgir los ingresos. Además, desentrañamos la razón detrás de la exclusión de ciertos tipos de ingresos del cálculo, arrojando luz sobre la interacción dinámica entre las políticas fiscales, las consideraciones económicas y los objetivos sociales.

Tipos de Ingresos:

Ingresos por Servicios

Comúnmente conocidos como ingresos ganados, es una de las fuentes más comunes de ingresos brutos y rara vez está exenta de impuestos. Los ingresos por servicios incluyen compensaciones por desempleo, salario, sueldos y honorarios que un contribuyente gana a través de servicios prestados en calidad de no empleado.

Ingresos ganados: Compensación y otras formas de ingresos recibidos por la prestación de bienes o servicios en el curso ordinario de los negocios.

Pensión Alimenticia: La pensión alimenticia es un pago de apoyo en efectivo hecho a un cónyuge. El pago debe realizarse bajo un acuerdo de separación por escrito o un decreto de divorcio que no designe el pago como algo distinto a la pensión alimenticia, el pago debe hacerse cuando los cónyuges no vivan juntos, y los pagos deben cesar a más tardar cuando el destinatario fallezca.

Según la ley fiscal, la pensión alimenticia son los montos pagados a un cónyuge o ex cónyuge bajo un instrumento de divorcio o separación (incluyendo un decreto de divorcio, un decreto de manutención separada o un acuerdo de separación por escrito) que pueden ser considerados como pagos de pensión alimenticia o manutención separada a efectos fiscales federales. Ciertos pagos de pensión alimenticia o manutención separada son deducibles por el cónyuge que paga, y el cónyuge receptor debe incluirlos en sus ingresos (pensión alimenticia o manutención separada gravable).

Nota: No puedes deducir pagos de pensión alimenticia o manutención separada hechos bajo un acuerdo de divorcio o separación (1) ejecutado después de 2018, o (2) ejecutado antes de 2019 pero modificado después, si la modificación establece expresamente que la derogación de la deducción para pagos de pensión alimenticia se aplica a la modificación. Los pagos de pensión alimenticia y manutención separada recibidos bajo dicho acuerdo no se incluyen en tus ingresos brutos.

Premios, Recompensas y Ganancias de Juegos de Azar: Los contribuyentes deben incluir el monto bruto de sus ganancias de juegos de azar durante el año en los ingresos brutos. A los contribuyentes se les permite reducir sus pérdidas y gastos relacionados con juegos de azar hasta

el monto de sus ganancias de juegos de azar, pero las pérdidas y los gastos relacionados generalmente se deducen en las deducciones detalladas. Por otro lado, para los jugadores profesionales, las pérdidas y los gastos relacionados son deducibles para el AGI (Ingreso Bruto Ajustado) hasta el monto de las ganancias.

Nota: Un pagador está obligado a emitirte un Formulario W-2G, Ganancias de Juegos de Azar Específicas, si recibes ciertas ganancias de juegos de azar o tienes alguna ganancia de juegos de azar sujeta a la retención del impuesto Impuestos sobre los ingresos federal.

Ejemplo 3-1 W-2G

PAYER'S name Isle of Capri Casino Street address 151 Beach Blvd City, state, and ZIP code Atlantic City, NJ 08404 federal identification number 64-3864526 telephone number 609-555-5555		1 Gross winnings \$1,500	2 Federal income tax withheld \$150.00	Form W-2G Certain Gambling Winnings
		3 Type of wager 25 Slots	4 Date won 04/15/2015	
		5 Transaction	6 Race	
		7 Winnings from identical wagers	8 Cashier 2718	
WINNER'S name Diane Davis Street address (including apt. no.) 210 Main Street City, state, and ZIP code Bridgewater, NJ 08807		9 Winner's taxpayer identification no. 123-06-4139	10 Window	
		11 First I.D.	12 Second I.D.	
		13 State/Payer's state identification no. 64-3864526	14 State income tax withheld \$36.00	

Beneficios del Seguro Social: Es posible que los contribuyentes deban incluir hasta el 85 por ciento de los beneficios en los ingresos brutos, dependiendo del estado civil para efectos de la declaración, la cantidad de beneficios del Seguro Social y el AGI modificado.

Las implicaciones de los cálculos son que los beneficios del Seguro Social para los contribuyentes con ingresos relativamente bajos no están sujetos a impuestos, y el 85 por ciento de los beneficios de los contribuyentes con ingresos moderados a altos están sujetos a impuestos.

Nota: Si por casualidad encuentras otras fuentes de ingresos no enumeradas aquí, recuerda que la ley tributaria se basa en el concepto de ingresos "todo incluido". Es decir, a menos que una disposición específica otorgue exclusión o aplazamiento, los beneficios económicos realizados generan ingresos brutos.

Deducciones para el AGI

Deducciones directamente relacionadas con actividades empresariales

El Congreso permite a los contribuyentes involucrados en actividades empresariales deducir los gastos incurridos para generar ingresos comerciales. Es decir, dado que incluyen los ingresos recibidos por realizar la actividad comercial en los ingresos brutos, se les debe permitir deducir de los ingresos brutos los gastos que incurren para generar esos ingresos.

Definamos qué son las actividades empresariales. En general, para fines fiscales, las actividades son motivadas por ganancias o por objetivos personales. Las actividades motivadas por ganancias se clasifican, a su vez, como (1) actividades empresariales o (2) actividades de inversión. A veces referidas como comercio o negocio, las actividades empresariales requieren un alto nivel de participación o esfuerzo. A diferencia de las actividades empresariales, las actividades de inversión requieren un bajo nivel de participación o esfuerzo. Las actividades de inversión consisten en invertir en propiedades para apreciación o para recibir pagos de ingresos.

Ejemplo 3-2

Supongamos que Courtney compró un terreno por su potencial de apreciación. ¿Se consideraría su propiedad en el terreno una actividad empresarial o de inversión?

Respuesta: La actividad de Courtney probablemente sería considerada una actividad de inversión porque adquirió el terreno por su potencial de apreciación y no planea ejercer ningún esfuerzo especial para desarrollar la propiedad ni involucrarse activamente en otras especulaciones inmobiliarias.

Supongamos que Courtney compra y vende terrenos con frecuencia o desarrolla terrenos para venderlos en pequeñas parcelas a aquellos que desean construir viviendas. ¿Se consideraría la actividad de Courtney una actividad empresarial o de inversión?

Respuesta: La actividad de Courtney probablemente sería considerada una actividad empresarial porque está activamente involucrada en generar beneficios del terreno desarrollándolo, en lugar de simplemente mantener el terreno para su apreciación.

La distinción entre actividades empresariales y actividades de inversión es fundamental para determinar si una deducción asociada con la actividad es deducible para el AGI o del AGI, o incluso si es deducible en absoluto. Los gastos empresariales, con la excepción de los gastos comerciales de empleados no reembolsados, se deducen para el AGI. En contraste, hay dos tipos de gastos de inversión deducibles. Los gastos asociados con actividades de alquiler y regalías se deducen para el AGI, independientemente de si la actividad califica como inversión o negocio. Los gastos por intereses de inversión son deducibles del AGI (como deducción detallada). Todos los demás gastos de inversión no son deducibles.

Gastos de Comercio o Negocio

El Congreso limita las deducciones comerciales a los gastos directamente relacionados con la actividad empresarial y aquellos que sean ordinarios y necesarios.

Ordinarios y Necesarios: Un gasto que es normal o apropiado y que es útil o propicio para la actividad empresarial.

Las deducciones comerciales se reportan junto con los ingresos comerciales en el Anexo C del formulario 1040. El Anexo C es básicamente un estado de resultados para el negocio que identifica los típicos gastos comerciales ordinarios y necesarios. El ingreso neto en el Anexo C se transfiere al Anexo 1, línea 3, que luego se combina con otras fuentes de ingresos como parte del ingreso total.

Deducciones Empresariales

Gastos Empresariales

- Los gastos empresariales deben incurrirse con el objetivo de obtener ganancias, no para fines personales.
- Una deducción debe ser ordinaria y necesaria (apropiada y útil).
- Solo se permiten cantidades razonables como deducciones.

Las empresas pueden deducir los gastos incurridos para generar ingresos empresariales. Sin embargo, la disposición promulgada por el Congreso que autoriza las deducciones empresariales es relativamente amplia y ambigua. Los contribuyentes pueden deducir "gastos de actividades comerciales o de negocio", pero la ley no define la frase "actividad comercial o de negocio". No obstante, está implícito que el objetivo principal de una actividad empresarial es obtener beneficios. Por lo tanto, la ley exige que un gasto empresarial se realice en la búsqueda de ganancias y no, presumiblemente, para otros motivos personales.

Ordinario y Necesario

Los gastos empresariales deben ser tanto ordinarios como necesarios para ser deducibles. Para ser considerado ordinario, un gasto no necesita ser típico o repetitivo en su naturaleza. Por ejemplo, cualquier honorario legal que una empresa pague para defenderse. Un gasto necesario es aquel que es útil o conduce a la actividad empresarial.

Ordinario y Necesario: Un gasto que es normal o apropiado y que es útil o conduce a la actividad empresarial.

Cuadro 3-1: Ejemplos de Gastos Empresariales Típicos, Ordinarios y Necesarios

	Gastos Empresariales	Gastos Empresariales	Gastos Empresariales	Gastos Empresariales
1	Publicidad	Seguros	Alquiler	Servicios públicos
2	Gastos de automóviles y camiones	Intereses	Reparaciones	Sueldos
3	Depreciación	Honorarios legales	Suministros	
4	Compensación y beneficios a empleados	Gastos de oficina	Viajes	

Razonable en Cantidad

Los gastos empresariales ordinarios y necesarios son deducibles solo en la medida en que sean razonables en cantidad. Si el gasto es extravagante en cantidad, los tribunales presumen que el monto excedente se gasta por razones personales en lugar de comerciales y no es deducible.

Razonable en cantidad: Un gasto es razonable cuando el monto pagado no es ni extravagante ni exorbitante.

Determinar si un gasto es razonable no es una ciencia exacta, y, como era de esperar, los contribuyentes y el IRS pueden tener opiniones diferentes. Generalmente, los tribunales y el IRS prueban la extravagancia comparando el monto del gasto con un precio de mercado o una cantidad de valor razonable en una transacción entre partes independientes.

Valor razonable en una transacción entre partes independientes: Precio en transacciones entre contribuyentes no relacionados, donde cada parte negocia en beneficio propio

Limitaciones en las Deducciones Empresariales

Gastos Contra la Política Pública

Las empresas ocasionalmente incurren en multas y sanciones, e incluso pueden pagar sobornos y comisiones ilegales. Sin embargo, dichos pagos no son deducibles para fines fiscales.

Contribuciones Políticas y Costos de Cabildeo

La ley tributaria prohíbe las deducciones por contribuciones políticas y la mayoría de los gastos de cabildeo.

Gastos de Activos

Las empresas deben capitalizar los gastos de activos tangibles, como edificios, maquinaria y equipo, muebles y enseres, y propiedades similares que tengan una vida útil de más de un año o 12 meses. Para fines fiscales, las empresas recuperan el costo de los activos tangibles capitalizados (excepto los terrenos) ya sea mediante una deducción inmediata (cuando lo permita la ley) o a través de la depreciación.

Las empresas también capitalizan el costo para crear o adquirir activos intangibles, como patentes, costos de inicio y gastos de apertura. Recuperan el costo de los activos intangibles capitalizados ya sea a través de la amortización (cuando las leyes fiscales lo permiten) o al momento de la disposición de los activos.

Gastos Personales

A los contribuyentes no se les permite deducir gastos personales a menos que los gastos estén "expresamente" autorizados por una disposición de la ley. El estatuto identifica los "gastos personales, de subsistencia o familiares" como gastos no deducibles. Por ejemplo, el costo de la comida, la ropa y la vivienda se asumen como personales y no deducibles. Por supuesto, existen excepciones inevitables cuando elementos que de otro modo serían personales están especialmente adaptados para uso empresarial. Por ejemplo, los contribuyentes pueden deducir el costo de los uniformes o ropa especial que compren para usar en su negocio si la ropa no es adecuada para llevarse como ropa común fuera del lugar de trabajo.

Los gastos educativos constituyen otra excepción. Los gastos realizados por el contribuyente para educación empresarial, incluidos matrícula y libros, pueden estar motivados por aspiraciones comerciales. Sin embargo, los gastos educativos no son deducibles como gastos empresariales a menos que el contribuyente sea autónomo y la educación mantenga o mejore las habilidades requeridas por el individuo en un negocio o actividad comercial existente.

Gastos de Motivo Mixto

Los dueños de negocios en general, y los propietarios de pequeños negocios o trabajadores por cuenta propia, a menudo realizan gastos que están motivados tanto por preocupaciones comerciales como personales. Estos gastos de motivo mixto son de particular preocupación para el IRS debido al incentivo fiscal para disfrazar gastos personales no deducibles como gastos comerciales deducibles.

Entretenimiento

Se define en las regulaciones como cualquier actividad que generalmente se considere entretenimiento, diversión o recreación y, al igual que los gastos personales, los gastos de entretenimiento generalmente no son deducibles como gastos empresariales. Actividades en clubes nocturnos, teatros, clubes de campo y eventos deportivos se consideran entretenimiento. Dos excepciones notables a la prohibición de deducir gastos de entretenimiento incluyen los gastos destinados principalmente al beneficio de los empleados del contribuyente y los gastos de entretenimiento diseñados y tratados como compensación. Por ejemplo, un empleador podría deducir como compensación unas vacaciones con todos los gastos pagados proporcionadas a un empleado destacado.

Las comidas también contienen un elemento personal significativo. Además, las comidas a menudo están asociadas con actividades de entretenimiento. Sin embargo, el costo o una parte del costo de una comida puede calificar como gasto empresarial. Para calificar como gasto empresarial, el costo de los alimentos y bebidas debe ser razonable. En segundo lugar, el contribuyente o un empleado debe estar presente cuando se proporcione la comida, y la comida debe ser proporcionada a un cliente actual o potencial, o a un contacto comercial. Finalmente, si la comida se proporciona durante o en una actividad de entretenimiento, la comida debe comprarse por separado del entretenimiento, o el costo debe indicarse por separado en las facturas o recibos.

Las deducciones empresariales por alimentos y bebidas generalmente están limitadas al 50 por ciento del costo. También son totalmente deducibles los costos de alimentos y bebidas cuando los montos pagados se tratan como compensación para los empleados.

Viajes y Transporte

Bajo ciertas condiciones, los dueños de negocios y los contribuyentes autónomos pueden deducir el costo de viajes y transporte para fines empresariales. Los gastos de transporte se refieren al costo directo de transportar al contribuyente hacia y desde sitios de negocios remotos. En contraste, el costo de viajar entre la casa del contribuyente y su lugar habitual de trabajo es personal y, por lo tanto, no es deducible. Si el contribuyente utiliza un vehículo para el negocio, puede deducir el costo de operar el vehículo más la depreciación de la base fiscal del vehículo. Alternativamente, en lugar de deducir estos costos, el contribuyente puede simplemente deducir una cantidad estándar por cada milla comercial conducida. La tasa estándar por milla representa el costo por

milla de operar un automóvil (incluyendo depreciación o pagos de arrendamiento). Para que sea deducible, el transporte debe ser por razones comerciales.

Los gastos de viaje solo son deducibles si el contribuyente está fuera de casa durante la noche mientras viaja. La deducción por gastos de viaje incluye el costo de las comidas (limitado al 50 por ciento, a menos que sean proporcionadas por un restaurante), alojamiento y gastos incidentales. Se considera que un contribuyente está fuera de casa durante la noche si el viaje es fuera del lugar principal de trabajo y es de una duración suficiente para requerir dormir o descansar.

Cuando el viaje tiene tanto aspectos comerciales como personales, la deducibilidad de los costos de transporte depende de si el propósito principal del viaje es comercial. Si el propósito principal del viaje es comercial, los costos de transporte son completamente deducibles, pero las comidas, el alojamiento y los gastos incidentales están limitados a aquellos incurridos durante la parte comercial del viaje. Si el propósito del viaje es personal, el contribuyente no puede deducir ningún costo de transporte para llegar al lugar, pero puede deducir comidas, alojamiento y gastos incidentales relacionados con la parte comercial del viaje. El propósito principal de un viaje depende de los hechos y las circunstancias, y a menudo es motivo de disputa.

Uso de Propiedades

Varios tipos de propiedades pueden ser utilizadas tanto para fines comerciales como personales. Por ejemplo, los dueños de negocios a menudo utilizan automóviles, computadoras o teléfonos celulares tanto para negocios como para uso personal. Sin embargo, dado que los gastos relacionados con estos activos son deducibles solo en la medida en que los activos se utilicen para fines comerciales, los contribuyentes deben asignar los gastos entre las partes de uso comercial y personal. Por ejemplo, si el gasto total anual de un activo empresarial es de \$1,000, pero el activo se usa para fines comerciales solo el 90 por ciento del tiempo, entonces solo se pueden deducir \$900 de los gastos ($\$1,000 \times 90\%$).

Registros y Otros Requisitos

Debido a que distinguir entre los fines comerciales y personales es una tarea difícil y subjetiva, las leyes fiscales incluyen disposiciones diseñadas para ayudar a los tribunales y al IRS a determinar el elemento comercial en las transacciones de motivo mixto. Bajo esta disposición, los contribuyentes deben mantener registros específicos, escritos y actualizados (de tiempo, monto y propósito comercial) para los gastos de motivo mixto.

Períodos Contables

Las empresas deben informar sus ingresos y deducciones durante un período contable fijo o año fiscal.

Período contable: Un período fijo en el que una empresa informa ingresos y deducciones.

Año fiscal: Un período fijo en el que una empresa informa ingresos y deducciones, generalmente de 12 meses.

Los trabajadores por cuenta propia y las LLC de un solo miembro generalmente usan un año calendario para informar sus ingresos comerciales en sus declaraciones de impuestos.

Métodos Contables

En términos generales, los métodos contables del contribuyente determinan el año fiscal en el que una empresa reconoce un determinado elemento de ingresos o deducciones. Dado que los métodos contables afectan el momento en que un contribuyente reporta ingresos y deducciones, estos métodos son especialmente importantes para los contribuyentes que consideran estrategias de tiempo para diferir los ingresos o acelerar las deducciones.

Método de “Cash”

Una empresa que utiliza el método contable “Cash” reconoce los ingresos cuando los bienes o servicios se reciben de manera real o constructiva. Esto es generalmente cierto sin importar cuándo la empresa vende los bienes o realiza los servicios que generan los ingresos. Es importante tener en cuenta que una empresa que utiliza el método de efectivo y recibe pagos en una forma no monetaria (como bienes o servicios) debe reconocer los pagos no monetarios como ingresos brutos cuando se reciben los bienes o servicios.

De igual manera, las empresas reconocen deducciones cuando los gastos son pagados. Por ejemplo, una empresa que utiliza el método de efectivo deduciría los gastos de suministros de oficina cuando se realiza el pago, en lugar de cuando los suministros se ordenan o reciben. Además, en ciertas circunstancias, una empresa que gasta efectivo en gastos ordinarios y necesarios puede no tener permitido deducir los gastos en el momento del pago. Por ejemplo, las empresas no están permitidas a deducir gastos que generan beneficios futuros, como intereses pre-pagados y otros pagos anticipados que crean activos tangibles o intangibles.

Cuadro 3-2 Schedule C

SCHEDULE C (Form 1040) Department of the Treasury Internal Revenue Service	Profit or Loss From Business (Sole Proprietorship) Attach to Form 1040, 1040-SR, 1040-SS, 1040-NR, or 1041; partnerships must generally file Form 1065. Go to www.irs.gov/ScheduleC for instructions and the latest information.	OMB No. 1545-0074 2023 Attachment Sequence No. 09
Name of proprietor		Social security number (SSN)
A Principal business or profession, including product or service (see instructions)		B Enter code from instructions
C Business name. If no separate business name, leave blank.		D Employer ID number (EIN) (see instr.)
E Business address (including suite or room no.) City, town or post office, state, and ZIP code		
F Accounting method: (1) ☐ Cash (2) ☐ Accrual (3) ☐ Other (specify)		
G Did you "materially participate" in the operation of this business during 2023? If "No," see instructions for limit on losses		
H If you started or acquired this business during 2023, check here		
I Did you make any payments in 2023 that would require you to file Form(s) 1099? See instructions		
J If "Yes," did you or will you file required Form(s) 1099?		
Part I Income		
1	Gross receipts or sales. See instructions for line 1 and check the box if this income was reported to you on Form W-2 and the "Statutory employee" box on that form was checked	1
2	Returns and allowances	2
3	Subtract line 2 from line 1	3
4	Cost of goods sold (from line 42)	4
5	Gross profit. Subtract line 4 from line 3	5
6	Other income, including federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see instructions)	6
7	Gross income. Add lines 5 and 6	7
Part II Expenses. Enter expenses for business use of your home only on line 30.		
8	Advertising	8
9	Car and truck expenses (see instructions)	9
10	Commissions and fees	10
11	Contract labor (see instructions)	11
12	Depletion	12
13	Depreciation and section 179 expense deduction (not included in Part III) (see instructions)	13
14	Employee benefit programs (other than on line 19)	14
15	Insurance (other than health)	15
16	Interest (see instructions):	
a	Mortgage (paid to banks, etc.)	16a
b	Other	16b
17	Legal and professional services	17
18	Office expense (see instructions)	18
19	Pension and profit-sharing plans	19
20	Rent or lease (see instructions):	
a	Vehicles, machinery, and equipment	20a
b	Other business property	20b
21	Repairs and maintenance	21
22	Supplies (not included in Part III)	22
23	Taxes and licenses	23
24	Travel and meals:	
a	Travel	24a
b	Deductible meals (see instructions)	24b
25	Utilities	25
26	Wages (less employment credits)	26
27a	Other expenses (from line 48)	27a
b	Energy efficient commercial bldgs deduction (attach Form 7205)	27b
28	Total expenses before expenses for business use of home. Add lines 8 through 27b	28
29	Tentative profit or (loss). Subtract line 28 from line 7	29
30	Expenses for business use of your home. Do not report these expenses elsewhere. Attach Form 8829 unless using the simplified method. See instructions. Simplified method filers only: Enter the total square footage of (a) your home: _____ and (b) the part of your home used for business: _____. Use the Simplified Method Worksheet in the instructions to figure the amount to enter on line 30	30
31	Net profit or (loss). Subtract line 30 from line 29. • If a profit, enter on both Schedule 1 (Form 1040), line 3 , and on Schedule SE, line 2 . (If you checked the box on line 1, see instructions.) Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3 . • If a loss, you must go to line 32.	31
32	If you have a loss, check the box that describes your investment in this activity. See instructions. • If you checked 32a, enter the loss on both Schedule 1 (Form 1040), line 3 , and on Schedule SE, line 2 . (If you checked the box on line 1, see the line 31 instructions.) Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3 . • If you checked 32b, you must attach Form 6198 . Your loss may be limited.	32a ☐ All investment is at risk. 32b ☐ Some investment is not at risk.

For Paperwork Reduction Act Notice, see the separate instructions.

Cat. No. 11334P

Schedule C (Form 1040) 2023

Part III	Cost of Goods Sold (see instructions)
-----------------	--

- 33 Method(s) used to value closing inventory: a ☐ Cost b ☐ Lower of cost or market c ☐ Other (attach explanation)
- 34 Was there any change in determining quantities, costs, or valuations between opening and closing inventory? ☐ Yes ☐ No
If "Yes," attach explanation

35	Inventory at beginning of year. If different from last year's closing inventory, attach explanation	35	
36	Purchases less cost of items withdrawn for personal use	36	
37	Cost of labor. Do not include any amounts paid to yourself	37	
38	Materials and supplies	38	
39	Other costs	39	
40	Add lines 35 through 39	40	
41	Inventory at end of year	41	
42	Cost of goods sold. Subtract line 41 from line 40. Enter the result here and on line 4	42	

Part IV **Information on Your Vehicle.** Complete this part **only** if you are claiming car or truck expenses on line 9 and are not required to file Form 4562 for this business. See the instructions for line 13 to find out if you must file Form 4562.

- 43 When did you place your vehicle in service for business purposes? (month/day/year) / /
- 44 Of the total number of miles you drove your vehicle during 2023, enter the number of miles you used your vehicle for:
- a Business b Commuting (see instructions) c Other
- 45 Was your vehicle available for personal use during off-duty hours? Yes No
- 46 Do you (or your spouse) have another vehicle available for personal use? Yes No
- 47a Do you have evidence to support your deduction? Yes No
- b If "Yes," is the evidence written? Yes No

Part V **Other Expenses.** List below business expenses not included on lines 8–26, line 27b, or line 30.

48	Total other expenses. Enter here and on line 27a	48
----	--	----

Ejemplo 3-3

Además de estar empleada por EWD, Courtney también es consultora arquitectónica independiente (una actividad empresarial). Este año, su actividad de consultoría generó \$19,500 de ingresos y tuvo \$1,500 en gastos (principalmente de viaje y transporte). ¿Cómo reporta los ingresos y deducciones de esta actividad?

Respuesta: Courtney reporta los \$19,500 de ingresos y deduce los \$1,500 de gastos comerciales para el AGI en su Anexo C. Su ingreso neto de \$18,000 de sus actividades de consultoría se incluye en el Anexo 1, línea 3, que luego se combina con otros elementos y se incluye en el Formulario 1040 (página 1), línea 8.

Deducción de Seguro de Salud para Contribuyentes Trabajadores por Cuenta Propia

A los empleadores se les permite deducir las primas del seguro de salud como un gasto de compensación, mientras que a los empleados se les permite excluir estas primas de los ingresos brutos. El beneficio del seguro de salud no se aplica a los contribuyentes autónomos porque no son empleados. Por lo tanto, para proporcionar un tratamiento equitativo, el Congreso permite a los contribuyentes autónomos reclamar las primas del seguro de salud personal para el contribuyente, el cónyuge del contribuyente, los dependientes del contribuyente y los hijos del contribuyente menores de 27 años, como una deducción para el AGI, pero solo hasta el monto de los ingresos por cuenta propia derivados del comercio o negocio específico.

Tenga en cuenta que los contribuyentes autónomos no pueden deducir las primas del seguro de salud si el contribuyente es elegible para participar en un plan de salud proporcionado por el empleador.

Deducción del Impuesto por el Trabajo por Cuenta Propia

Ya sabes que los empleados pagan el impuesto de Seguridad Social y Medicare sobre su salario, pero es posible que no sepas que los empleadores también pagan una parte del impuesto de Seguridad Social y Medicare por sus empleados, por lo que el total se paga mitad por el empleado y mitad por el empleador. En contraste, las personas que trabajan por cuenta propia tienen que pagar el impuesto por cuenta propia. Este impuesto representa la parte del empleado y la parte del empleador. Por esta razón, a los contribuyentes autónomos se les permite deducir la parte del empleador del impuesto por cuenta propia que pagan.

Deducción por Intereses Pagados de Préstamos Educativos Calificados

Préstamos educativos calificados: Son préstamos cuyos fondos se utilizan para pagar gastos educativos calificados.

Gastos educativos calificados: Consisten en matrícula y costos relacionados para inscribir al contribuyente, su cónyuge o un dependiente en una institución de educación superior postsecundaria.

Estos gastos incluyen matrícula y tarifas, libros y gastos necesarios para la inscripción, alojamiento y comida, y otros suministros y gastos necesarios, incluidos los de viaje. La deducción por intereses de préstamos educativos calificados es la cantidad de intereses

pagados hasta \$2,500. A los individuos casados que presentan la declaración por separado no se les permite deducir este gasto en ninguna circunstancia.

Una vez que hemos determinado el AGI, calculamos el ingreso sujeto a impuesto identificando las deducciones del AGI. Estas deducciones consisten en (1) la mayor de las deducciones detalladas por sus siglas en inglés (Itemized Deductions) o la deducción estándar por su siglas en inglés (Standard Deduction) y (2) la deducción por ingresos comerciales calificados (QBI).

Deducciones del AGI: Deducciones Detalladas (Itemized Deductions)

Gastos Médicos: Los gastos médicos calificados incluyen cualquier pago por el cuidado, prevención, diagnóstico o cura de lesiones, enfermedades o funciones corporales que no estén reembolsados por un seguro de salud o que no se paguen a través de una "cuenta de gastos flexibles" o una "cuenta de ahorro para la salud". Los contribuyentes también pueden deducir los gastos médicos incurridos para tratar al contribuyente, su cónyuge y sus dependientes. Ejemplos de gastos médicos son:

- Medicamentos recetados, insulina y ayudas médicas como anteojos, lentes de contacto y sillas de ruedas.
- Pago a proveedores de atención médica como doctores, dentistas y enfermeras, y a instalaciones de atención médica como hospitales.
- Transporte con fines médicos.
- Instalaciones de atención a largo plazo.
- Primas de seguro de salud.

Gastos que No califican

No se consideran deducibles:

- Gastos puramente cosméticos (ej. cirugías estéticas sin razón médica).
- Vitaminas o suplementos que no estén recetados por un médico.
- Gastos reembolsados por un seguro o por tu empleador.
- Primas de seguro pagadas con dólares antes de impuestos (ej. plan de la empresa mediante payroll).

Ejemplo 3-4

En Septiembre, Courtney se rompió la muñeca en un accidente de bicicleta de montaña. Pagó \$2,000 por una visita a la sala de emergencias del hospital y por visitas de seguimiento con su doctora. Mientras se recuperaba, Courtney pagó \$300 por medicamentos recetados y \$700 a un terapeuta para rehabilitación. El seguro de Courtney le reembolsó \$1,840 por estos gastos. ¿Cuál es el monto de los gastos médicos calificados de Courtney?

Respuesta: \$1,160, calculados de la siguiente manera:

Descripción	Deducción
Sala de emergencias y visitas al médico	\$2,000
Medicamentos recetados	\$300
Terapia física	\$700
Total de gastos médicos calificados	\$3,000
Menos reembolso de seguro	-\$1,840
Gastos médicos calificados del accidente	\$1,160

Limitación de la Deducción de Gastos Médicos

La deducción por gastos médicos está limitada a la cantidad de gastos médicos calificados no reembolsados pagados durante el año, reducidos en un 7.5 por ciento del AGI del contribuyente. Esta restricción se llama "limitación de piso (floor limitation)" porque elimina cualquier deducción para las cantidades por debajo del piso.

Ejemplo: si tu AGI es \$60,000, el primer \$4,500 (7.5% de \$60,000) **no se puede deducir**. Solo los gastos que superen esa cantidad son deducibles.

Limitación de piso (Floor limitation): Una cantidad mínima que un gasto (o crédito u otro ajuste al ingreso gravable) debe cumplir antes de que se permita deducir cualquier cantidad.

Impuestos

Los individuos pueden deducir como deducciones detalladas (itemized deductions) los pagos que realizaron durante el año fiscal por los siguientes impuestos:

- Impuestos sobre los ingresos pagados a nivel estatal, local o en el extranjero, incluidos los impuestos estatales y locales pagados durante el año a través de la retención del empleador, pagos estimados de impuestos y pagos en exceso de la declaración del año anterior que el contribuyente aplica al año actual.
- Impuestos estatales y locales sobre bienes raíces en propiedades mantenidas para fines personales o de inversión.
- Impuestos estatales y locales sobre bienes personales que se evalúan según el valor de la propiedad específica.

Los contribuyentes pueden optar por deducir los impuestos estatales y locales sobre ventas en lugar de deducir los impuestos sobre los ingresos estatales y locales. Esta elección es particularmente ventajosa para los contribuyentes en estados que no tienen un impuesto estatal sobre los ingresos individuales. La deducción total detallada por impuestos estatales y locales está limitada a \$10,000 (\$5,000 para contribuyentes que presentan una declaración por separado estando casados).

Cambios en la Deducción SALT con el One Big Beautiful Bill Act (OBBA)

Uno de los aspectos más relevantes del One Big Beautiful Bill Act (OBBA), aprobado en 2025, es la modificación temporal de la limitación en la deducción de impuestos estatales y locales, conocida como SALT deduction (State and Local Taxes).

Aumento temporal del límite (2025–2029)

- El tope para deducir impuestos estatales y locales sube de \$10,000 a \$40,000.
- Este beneficio aplica para contribuyentes con ingresos brutos ajustados modificados (MAGI) por debajo de \$500,000 (o \$250,000 en declaraciones married filing separately).

Fase de eliminación (phasing out)

Para quienes superen estos niveles de ingreso, el límite comienza a reducirse de manera gradual.

- Se aplica una reducción del 30% por cada dólar que exceda los \$500,000, hasta regresar al límite tradicional de \$10,000.

Ajuste anual

El límite de \$40,000 no permanecerá fijo: se incrementará en 1% cada año hasta 2029, lo que proporciona un alivio fiscal progresivo durante este período.

Retorno al límite previo (2030 en adelante)

A partir del año 2030, el límite SALT regresará automáticamente al nivel anterior de \$10,000, a menos que el Congreso apruebe una extensión o realice una nueva reforma fiscal.

Impacto para los contribuyentes

- Beneficio para la clase media y media alta: en estados con impuestos locales o de propiedad elevados, este cambio permite a muchos hogares detallar (itemize) y aprovechar una deducción mucho mayor que en años anteriores.
- Limitación para altos ingresos: aunque existe un aumento sustancial, quienes ganan más de \$500,000 verán reducida progresivamente esta ventaja.
- Decisión entre estándar e itemizada: con la deducción estándar permanentemente elevada y ajustada por inflación, cada contribuyente deberá analizar qué opción le resulta más conveniente año tras año.

Ejemplo 3-5

Durante el año, Courtney pagó \$6,700 en impuestos estatales a través de la retención de su cheque de pago. También pagó \$2,700 en impuestos sobre bienes raíces en su residencia personal y \$980 en impuestos sobre bienes raíces en una propiedad de inversión que posee en Oklahoma. Finalmente, Courtney pagó \$180 como tarifa de registro para su automóvil (la tarifa se basa en el año de fabricación del automóvil, no en su valor). ¿Qué cantidad de estos pagos puede Courtney deducir como deducciones detalladas?

Respuesta: \$10,000 (\$6,700 impuestos estatales Impuestos sobre los ingresos + \$2,700 impuestos sobre bienes raíces en residencia + \$980 impuestos sobre bienes raíces en propiedad de inversión, limitado a \$10,000). Courtney no está autorizada a deducir la tarifa de registro de su automóvil porque la tarifa no se basa en el valor del automóvil.

Supongamos que el 1 de abril de 2022, Courtney presentó su declaración de impuestos estatales de 2021 y tenía derecho a un reembolso del estado por un monto de \$420. Sin embargo, Courtney eligió que el estado mantuviera el exceso de pago y lo aplicara a sus impuestos estatales de 2022. Supongamos que Courtney también tuvo \$6,700 en impuestos estatales Impuestos sobre los ingresos retenidos, pero solo \$1,500 en impuestos sobre bienes raíces en total. ¿Qué cantidad de impuestos sobre los ingresos está permitida que Courtney deduzca como una deducción detallada en 2022?

Respuesta: \$8,620 (\$6,700 retención + \$420 exceso de pago aplicado a 2022 + \$1,500 impuestos sobre bienes raíces). El tratamiento del exceso de pago es el mismo que si Courtney hubiera recibido el reembolso en 2022 y luego lo hubiera remitido al estado como pago de los impuestos de 2022. Dado que pagó el impuesto en 2022, se le permite deducir el impuesto en 2022. Recuerde que bajo la regla del beneficio fiscal (ver el capítulo **Ingresos Brutos y Exclusiones**), Courtney estaría obligada a incluir los \$420 en sus ingresos brutos de 2022.

Intereses

Hay dos deducciones detalladas por gastos de intereses. Primero, sujeto a limitaciones, los individuos pueden deducir los intereses pagados sobre deudas adquiridas para la compra de una vivienda garantizada por una residencia calificada (la residencia principal del contribuyente y una otra residencia). Esto incluye el dinero utilizado para estos fines que se haya pedido prestado a través de lo que un banco podría llamar un préstamo con garantía hipotecaria.

La deducción de intereses hipotecarios está limitada por un tope sobre la deuda de adquisición, que varía según cuándo se originó la deuda. Para la deuda de adquisición incurrida después del 15 de diciembre de 2017, los contribuyentes solo pueden deducir los intereses hipotecarios sobre hasta \$750,000 de deuda de adquisición (\$375,000 si se presenta una declaración por separado estando casados). Antes del 16 de diciembre de 2017, el límite es de \$1,000,000 (\$500,000 si se presenta una declaración por separado estando casados).

Los individuos también pueden deducir los intereses pagados en préstamos utilizados para comprar activos de inversión como acciones, bonos o terrenos (gasto de interés de inversión). La deducción por intereses de inversión está limitada a los ingresos netos de inversión del contribuyente. Cualquier gasto de interés de inversión que exceda los ingresos netos de inversión se transfiere al año siguiente. A los contribuyentes no se les permite deducir intereses sobre deudas de tarjetas de crédito personales o préstamos para adquirir (y garantizar con) automóviles de uso personal.

Ejemplo 3-6

Courtney adquirió su casa en Kansas City en enero de este año por \$300,000 (también su valor durante todo el año). La compró pagando \$40,000 como pago inicial y pidiendo prestados \$260,000 de una cooperativa de crédito. Su casa es la garantía del préstamo. Durante el año, Courtney pagó \$14,848 en intereses sobre el préstamo. ¿Cuánto de estos intereses puede deducir Courtney?

Respuesta: \$14,848. Dado que la hipoteca de la casa de Courtney está garantizada por su casa y se considera deuda de adquisición, se le permite deducir el gasto por intereses sobre la casa como una deducción detallada.

Contribuciones Caritativas

El Congreso fomenta las donaciones a organizaciones benéficas permitiendo a los contribuyentes deducir las contribuciones de dinero y otros bienes a organizaciones benéficas nacionales calificadas como una deducción detallada. La cantidad de la deducción por contribución caritativa depende de si el contribuyente dona dinero u otros bienes a la organización benéfica. **Nota:** Las donaciones son deducibles solo si la contribución está respaldada por registros escritos.

Limitación de la deducción por contribuciones caritativas

La cantidad de la deducción por contribuciones caritativas de un contribuyente para el año está limitada por un techo o deducción máxima. El techo depende del tipo de propiedad que el contribuyente dona y la naturaleza de la organización benéfica que recibe la donación, ya sea organizaciones benéficas públicas o fundaciones operativas privadas.

Cuadro 3-3 Form 1040, Schedule A, Itemized deduction example.

SCHEDULE A (Form 1040)		Itemized Deductions		OMB No. 1545-0074	
Department of the Treasury Internal Revenue Service (IRS)		► Go to www.irs.gov/ScheduleA for instructions and the latest information. ► Attach to Form 1040 or 1040-SR. Caution: If you are claiming a net qualified disaster loss on Form 4684, see the instructions for line 16.		2021 Attachment Sequence No. 07	
Name(s) shown on Form 1040 or 1040-SR				Your social security number	
Courtney Wilson				111-11-1111	
Medical and Dental Expenses	Caution: Do not include expenses reimbursed or paid by others.				
	1	Medical and dental expenses (see instructions)	1	2,400	
	2	Enter amount from Form 1040 or 1040-SR, line 11	2	187,000	
	3	Multiply line 2 by 7.5% (0.075)	3	14,025	
	4	Subtract line 3 from line 1. If line 3 is more than line 1, enter -0-	4		0
Taxes You Paid	5 State and local taxes.				
	a State and local income taxes or general sales taxes. You may include either income taxes or general sales taxes on line 5a, but not both. If you elect to include general sales taxes instead of income taxes, check this box ☐				
	5a		5a	6,700	
	5b		5b	3,680	
	5c		5c		
	5d		5d	10,380	
	5e		5e	10,000	
	6		6		
	7	Add lines 5e and 6	7		10,000
Interest You Paid Caution: Your mortgage interest deduction may be limited (see instructions).	8 Home mortgage interest and points. If you didn't use all of your home mortgage loan(s) to buy, build, or improve your home, see instructions and check this box ☐				
	a Home mortgage interest and points reported to you on Form 1098. See instructions if limited				
	8a		8a	14,848	
	b Home mortgage interest not reported to you on Form 1098. See instructions if limited. If paid to the person from whom you bought the home, see instructions and show that person's name, identifying no., and address				
	8b		8b		
	c Points not reported to you on Form 1098. See instructions for special rules				
	8c		8c		
	8d		8d		
	8e		8e		
	9	Investment interest. Attach Form 4952 if required. See instructions	9		
	10	Add lines 8e and 9	10		14,848
Gifts to Charity Caution: If you made a gift and got a benefit for it, see instructions.	11 Gifts by cash or check. If you made any gift of \$250 or more, see instructions				
	11		11	1,770	
	12 Other than by cash or check. If you made any gift of \$250 or more, see instructions. You must attach Form 8283 if over \$500.				
	12		12	10,760	
	13	Carryover from prior year	13		
	14	Add lines 11 through 13	14		12,530
Casualty and Theft Losses	15 Casualty and theft loss(es) from a federally declared disaster (other than net qualified disaster losses). Attach Form 4684 and enter the amount from line 18 of that form. See instructions				
	15		15		
Other Itemized Deductions	16 Other—from list in instructions. List type and amount				
	16		16		
Total Itemized Deductions	17 Add the amounts in the far right column for lines 4 through 16. Also, enter this amount on Form 1040 or 1040-SR, line 12a				
	17		17		37,378
	18 If you elect to itemize deductions even though they are less than your standard deduction, check this box ☐				

For Paperwork Reduction Act Notice, see the Instructions for Forms 1040 and 1040-SR.

Cat. No. 17145C

Schedule A (Form 1040) 2021

Source: irs.gov.

Deducción estándar

La deducción estándar: Es una deducción fija ofrecida en lugar de las deducciones detalladas. La cantidad de la deducción estándar depende del estado civil del contribuyente al declarar impuestos. Los contribuyentes generalmente deducen la mayor de sus deducciones estándar o sus deducciones detalladas. La deducción estándar cumple dos propósitos. Primero, para ayudar a los contribuyentes con ingresos más bajos, proporciona automáticamente una cantidad mínima de ingresos que no está sujeta a impuestos. En segundo lugar, elimina la necesidad de que el IRS verifique y audite las deducciones detalladas de aquellos contribuyentes que eligen deducir la deducción estándar.

Estado Civil	Deducción Estándar (2025)	Adicional por Edad (65+) o Ceguera	Bono "Senior" (2025–2028, OBBB) 
Soltero / Casado (Presentando Separado)	\$15,750	\$2,000 (si tiene 65+ o es ciego)	\$6,000 (si tiene 65+)
Casados Presentando Conjunta / Viudo(a) Calificado	\$31,500	\$1,600 por persona (65+ o ciego)	\$12,000 (ambos 65+)
Cabeza de Familia	\$23,625	\$2,000 (si tiene 65+ o es ciego)	\$6,000 (si tiene 65+)

Esta tabla refleja los montos de deducción estándar y las deducciones adicionales disponibles para los contribuyentes que tienen 65 años o más o que son legalmente ciegos. Estas deducciones pueden reducir significativamente los ingresos sujetos a impuestos para quienes califiquen.

Nota: Además, las personas de **65 años o más** y sus cónyuges si presentan una declaración conjunta pueden reclamar una **deducción de \$6,000 por cada individuo calificado por año fiscal entre 2025 y 2028**. Si tienes 65 años o más pero tu ingreso bruto ajustado supera los **\$75,000** en declaraciones individuales o los **\$150,000** en declaraciones conjuntas, esa deducción adicional se reduce en un **6% por cada dólar que exceda dichos límites de ingreso**.

Esta nueva deducción significa que un contribuyente individual en 2025, mayor de 65 años y no ciego, que califique, podría deducir un **total de \$23,750** sumando las tres deducciones; y los contribuyentes conjuntos que también califiquen para las tres deducciones podrían ser elegibles para deducir un **total de \$46,700**.

Si una persona **puede ser reclamada como dependiente** en la declaración de impuestos de otra persona (por ejemplo, un hijo o estudiante), su deducción estándar es diferente y está limitada a:

El mayor de:

- \$1,300 (mínimo en 2025), o
- Sus ingresos ganados + \$450, hasta un máximo de la deducción estándar regular según su estado civil.

Ejemplo 3-7

¿Cuál es la deducción estándar de Courtney para el año?

Respuesta: \$23,625. Dado que Courtney no está casada al final del año y mantiene un hogar durante más de seis meses para Deron y Ellen, quienes califican como sus dependientes (como hijos calificados), el estado civil de Courtney es cabeza de familia, lo que le permite reclamar una deducción estándar de \$23,625.

Dado que las deducciones detalladas de Courtney son \$37,378 (ver **Ejemplo 6-23**), ¿Courtney deducirá sus deducciones detalladas o su deducción estándar?

Respuesta: Deducirá sus deducciones detalladas porque exceden su deducción estándar.

Supongamos que el hijo de 10 años de Courtney, Deron, ganó \$600 este verano cortando césped para los vecinos. Si Deron es dependiente de Courtney, ¿cuál es el monto de la deducción estándar que Deron puede reclamar en su declaración individual?

Respuesta: Deron reclamará una deducción estándar mínima de \$1,300 porque es dependiente de Courtney. Por lo tanto, Deron no pagará impuestos sobre los ingresos, ya que su ingreso gravable se reduce a cero con la deducción estándar.

¿Habría alguna diferencia en el monto de la deducción estándar si Deron hubiera ganado \$2,100?

Respuesta: Debido a la cantidad de sus ingresos, Deron reclamaría una deducción estándar en el monto de sus ingresos obtenidos más \$450. Por lo tanto, Deron reclamaría una deducción estándar de \$2,550 y no pagaría impuestos sobre los ingresos.

Supongamos que, Deron ganó \$20,000.

Respuesta: Nuevamente, Deron reclamaría una deducción estándar en el monto de sus ingresos obtenidos más \$450. Sin embargo, la deducción estándar de Deron está limitada a \$15,750, que es el máximo permitido para un contribuyente que presenta como soltero.

CAPÍTULO 4 – “Cálculo de Impuestos sobre Individuos y Créditos Fiscales.”

Una vez que los contribuyentes han determinado sus ingresos sujetos a impuestos, están listos para calcular su impuesto bruto a partir de una serie de tasas impositivas progresivas llamadas tablas de tasas impositivas o por sus siglas en inglés “Tax Brackets”.

Tablas de Tasas Impositivas

El Congreso ha establecido cuatro tablas de tasas impositivas diferentes para los individuos. La tabla de tasas impositivas aplicable se determina según el estado civil del contribuyente. Como describimos en el capítulo sobre Introducción a los Impuestos, una tabla de tasas impositivas está compuesta por varios rangos de ingresos sujetos a tasas diferentes (tasas crecientes). Cada rango de ingresos sujeto a una tasa impositiva diferente se denomina **tramo impositivo**. Aunque cada estado civil tiene su propia tabla de tasas impositivas, el concepto de tramos impositivos sigue siendo el mismo.

Cuadro 4-1: Tramos Impositivos y Estados Civiles para el año 2025.

2025 FEDERAL INCOME TAX BRACKETS AND RATES

Tax Rate	Single Filers	Married Filing Jointly	Head of Household
10%	\$0 – \$11,925	\$0 – \$23,850	\$0 – \$17,000
12%	\$11,926 – \$48,475	\$23,851 – \$96,950	\$17,000 – \$64,850
22%	\$48,476 – \$103,350	\$96,951 – \$206,700	\$64,850 – \$103,350
24%	\$103,351 – \$197,300	\$206,701 – \$394,600	\$103,350 – \$197,300
32%	\$197,301 – \$250,525	\$394,601 – \$501,050	\$197,300 – \$250,500
35%	\$250,526 – \$626,350	\$501,051 – \$751,600	\$250,500 – \$626,350
37%	Over \$626,350	Over \$751,600	Over \$626,350

Ejemplo 4-1

Courtney presenta su declaración bajo el estado civil de cabeza de familia y sus ingresos en 2025 son de \$145,070.

Por ahora, supongamos que todos los ingresos de Courtney son sujetos a impuestos de tipo ordinarios. Es decir, supongamos que ninguno de sus ingresos está gravado a una tasa preferencial. ¿Cuál es el impuesto sobre sus ingresos gravables?

Respuesta: \$25,924.80. Utilizando la tabla de tasas impositivas para cabeza de familia, sus ingresos gravables caen en el rango del 24% entre \$103,305 y \$197,300, por lo que su impuesto se calcula de la siguiente manera:

Cálculo del impuesto

$$\$17,000 \times 10\% = \$1,700$$

$$\$47,850 \times 12\% = \$5,742$$

$$\$38,500 \times 22\% = \$8,470$$

$$\$41,720 \times 24\% = \$10,012.80$$

$$\text{Impuesto total} = \$1,700 + \$5,742 + \$8,470 + \$10,012.80 = \$25,924.80$$

Penalización o Beneficio por Matrimonio

Un aspecto interesante de las tablas de tasas impositivas es que pueden imponer lo que algunos llaman una **penalización por matrimonio**, aunque en realidad también pueden generar un **beneficio por matrimonio**.

- **Penalización por matrimonio:** Es el costo adicional en impuestos que paga una pareja casada al presentar una declaración conjunta en comparación con lo que habrían pagado si cada uno hubiera presentado su declaración como contribuyente soltero. Esto suele ocurrir cuando ambos cónyuges ganan aproximadamente la misma cantidad de ingresos.

- **Beneficio por matrimonio:** Es el ahorro en impuestos que recibe una pareja casada al presentar una declaración conjunta en comparación con lo que habrían pagado si cada uno hubiera presentado su declaración como contribuyente soltero. Esto suele ocurrir cuando uno de los cónyuges no trabaja o gana significativamente menos que el otro.

Nota: "Las parejas casadas no tienen realmente la opción de declarar como solteros. Si deciden no presentar una declaración conjunta, deben declarar casados que presentan por separado."

Empleado vs. Trabajador por Cuenta Propia (Contratista Independiente)

Empleado vs. Contratista Independiente

- Empleados
 - Menor control sobre cómo, cuándo y dónde realizar las tareas.
 - Pagan un impuesto del 6.2% para el Seguro Social, sujeto a un límite.
 - Pagan un impuesto del 1.45% para Medicare.
 - Pagan un impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre los salarios superiores a \$200,000 (\$125,000 si presentan declaración como casados por separado; \$250,000 de salarios combinados para casados que presentan conjuntamente).
- Contratistas Independientes
 - Mayor control sobre cómo, cuándo y dónde realizar las tareas.
 - Reportan ingresos y gastos en el Formulario 1040, Anexo C.
 - Pagan un impuesto del 12.4% para el Seguro Social, sujeto a un límite de \$176,100 en 2025.

- Pagan un impuesto de Medicare del 2.9%. Pagan un impuesto adicional de Medicare del 0.9% sobre las ganancias netas de trabajo por cuenta propia superiores a \$200,000 (\$125,000 si presentan declaración como casados por separado; \$250,000 de salarios combinados para casados que presentan conjuntamente).
- La base para el impuesto de trabajo por cuenta propia es el 92.35% del ingreso neto por cuenta propia.
- Deducen la parte del empleador de los impuestos de trabajo por cuenta propia pagados para calcular el AGI.

La determinación de si una persona debe trabajar como empleado o como contratista independiente puede ser sencilla o bastante compleja, dependiendo del acuerdo específico entre las partes. El IRS establece que existe una relación empleador/empleado cuando la parte para la cual se realizan los servicios tiene el derecho de dirigir o controlar a la persona que presta los servicios. Algunos factores que sugieren un estatus de contratista independiente en lugar de empleado incluyen la capacidad del contratista para:

1. Establecer su propio horario de trabajo.
2. Trabajar a tiempo parcial.
3. Trabajar para más de una empresa.
4. Obtener una ganancia o pérdida de las actividades.
5. Realizar el trabajo en un lugar distinto al de las instalaciones del empleador.
6. Trabajar sin supervisión frecuente.

Comparación entre Empleado y Contratista Independiente

Las dos principales diferencias fiscales entre contratistas independientes y empleados se relacionan con (1) la cantidad de impuestos FICA pagaderos y (2) la deducibilidad de los gastos comerciales (y posiblemente la deducción por ingresos de negocios calificados).

En términos de la deducibilidad de los gastos comerciales, los empleados que incurren en gastos comerciales no reembolsados relacionados con su empleo no pueden deducir estos gastos. En contraste, los contratistas independientes por cuenta propia pueden deducir los gastos relacionados con sus actividades comerciales como deducciones por AGI sin restricciones. Además, los contratistas independientes por cuenta propia pueden reclamar la deducción por ingresos de negocios calificados. Aunque estos factores parecen favorecer el estatus de **contratista independiente** frente al estatus de **empleado**, los contratistas independientes suelen incurrir en más costos operativos que los empleados.

Cuando los contribuyentes son clasificados como contratistas independientes en lugar de empleados, **no son elegibles para los beneficios complementarios no sujetos a impuestos** disponibles para los empleados, como el seguro de salud, los beneficios de planes de jubilación, entre otros. Además, los contratistas independientes son responsables de pagar su **responsabilidad tributaria estimada** a lo largo del año, ya que el empleador no retiene impuestos del pago de un contratista independiente.

Desde la perspectiva del empleador, es generalmente **menos costoso contratar un contratista independiente** que a un empleado, porque el empleador no tiene la obligación de proporcionar estos beneficios, ni de retener o pagar impuestos FICA en nombre del contratista independiente.

Reducción de impuestos mediante créditos fiscales y pagos anticipados

Los contribuyentes reducen su impuesto bruto mediante **créditos fiscales** y **pagos anticipados de impuestos** (retenciones y pagos estimados) durante el año. Si el impuesto bruto excede los créditos fiscales y los pagos anticipados, los contribuyentes deberán pagar impuestos adicionales al presentar su declaración. En cambio, si los pagos anticipados superan el impuesto bruto después de aplicar los créditos fiscales, el contribuyente tendrá derecho a un **reembolso de impuestos**.

Cuadro 4-2 Fórmula para Calcular el Impuesto Neto a Pagar o el Reembolso

Impuesto bruto

Menos: Créditos fiscales

Menos: Pagos anticipados

Impuesto neto a pagar (reembolso)

Créditos Fiscales

El Congreso ofrece un número considerable de créditos fiscales para los contribuyentes. Al utilizar los créditos fiscales, los legisladores pueden ajustar la magnitud de los efectos fiscales de la política tributaria sin cambiar las tasas impositivas.

Créditos fiscales: Son elementos que reducen directamente la obligación tributaria del contribuyente.

Los créditos fiscales pueden ser no reembolsables o reembolsables. Un crédito no reembolsable puede reducir la obligación tributaria del contribuyente a cero, pero si el monto del crédito excede la obligación tributaria del contribuyente, el crédito en exceso no se reembolsa al contribuyente. Ese crédito expira sin proporcionar beneficios fiscales, a menos que pueda trasladarse al año siguiente. Los créditos fiscales reembolsables en exceso de la obligación tributaria del contribuyente son reembolsables.

Créditos no reembolsables: Son créditos fiscales que reducen la obligación tributaria del contribuyente, pero están limitados a la cantidad de dicha obligación. Cualquier crédito no utilizado en el año en curso se pierde.

Los créditos fiscales se clasifican generalmente en una de tres categorías: créditos personales no reembolsables, créditos personales reembolsables, o créditos comerciales, dependiendo de la naturaleza del crédito. La principal excepción a esta regla general es el crédito por impuestos extranjeros. Este crédito es un híbrido entre los créditos fiscales personales y comerciales porque, **al igual que los créditos fiscales personales no reembolsables, reduce la obligación tributaria**

del contribuyente antes de aplicar los créditos comerciales. Sin embargo, como los créditos comerciales, los créditos por impuestos extranjeros no utilizados pueden ser trasladados para su uso en otros años.

Crédito por Hijos “Child Tax Credit”

El Crédito por Hijos es un crédito fiscal de \$2,200 al cierre del año fiscal 2025, sujeto a una eliminación gradual basada en el Ingreso Bruto Ajustado (AGI), por cada hijo calificado que sea menor de 17 años al final del año y que sea reclamado como dependiente del contribuyente. También existe un crédito de \$500, igualmente sujeto a la eliminación gradual del AGI, para otros dependientes calificados que sean reclamados como dependientes del contribuyente.

Para reclamar el crédito por un hijo calificado, los contribuyentes deben proporcionar el número de Seguro Social del hijo calificado en la declaración de impuestos. Sin embargo, no se requiere un número de Seguro Social para reclamar el crédito de \$500 para otros dependientes calificados.

Ejemplo 4-2

Tanto Ellen como Deron son hijos calificados de Courtney. Courtney puede reclamar el crédito fiscal por hijos de \$2,200 por Deron porque él tiene menos de 17 años al final del año. Courtney no puede reclamar el crédito de \$2,200 por Ellen porque ella no tiene menos de 17 años al final del año, pero Courtney puede reclamar el crédito de \$500 por Ellen porque es una dependiente calificada. ¿Qué cantidad del crédito fiscal puede reclamar Courtney por Deron y Ellen después de considerar la eliminación gradual del crédito?

Respuesta: \$2,700. Debido a que el AGI de Courtney es de \$187,000 (**Exhibición 6-5**) y no excede el umbral de eliminación de \$200,000 (**Exhibición 8-8**), puede reclamar el crédito completo de \$2,200 por Deron y \$500 por Ellen.

Supongamos que el AGI de Courtney es de \$230,000. ¿Cuánto del crédito fiscal puede reclamar por Deron y Ellen?

Respuesta: \$1,200, calculado de la siguiente manera:

Descripción	Monto	Explicación	
(1) AGI	\$230,000	—	
(2) Umbral de eliminación	\$200,000	Límite para Head of Household	
(3) AGI en exceso del umbral	\$30,000	(1) – (2)	
(4) Incremento de eliminación	30	\$1,000	
(5) Eliminación del crédito	\$1,500	(3) ÷ 1,000 × 50	
(6) Crédito antes de eliminación	\$2,700	\$2,200 por Deron; \$500 por Ellen	
Crédito después de la eliminación	\$1,200	(6) – (5)	

Crédito por Cuidado de Hijos y Dependientes “Other Dependent Credit”

El **crédito por cuidado de hijos y dependientes** es un subsidio fiscal que ayuda a los contribuyentes a pagar los costos de proporcionar cuidados a sus dependientes, permitiéndoles trabajar o buscar trabajo. El monto del crédito se basa en el gasto del contribuyente para proporcionar cuidado a una o más personas calificadas. Una persona calificada incluye:

1. Un dependiente menor de 13 años, o
2. Un dependiente o cónyuge que sea físicamente o mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo y que viva en el hogar del contribuyente por más de la mitad del año.

Monto de los Gastos Elegibles para el Crédito

Los gastos elegibles para el crédito son el menor de los siguientes tres montos:

1. El total de los gastos de cuidado de dependientes durante el año.
2. \$3,000 por una persona calificada o \$6,000 por dos o más personas calificadas.
3. Los ingresos del contribuyente, que incluyen salarios, sueldos u otra compensación laboral, o ganancias netas de trabajo por cuenta propia. Los contribuyentes casados deben presentar una declaración conjunta, y el ingreso ganado para efectos de la limitación del crédito por cuidado de dependientes es el ingreso ganado del cónyuge con menores ingresos.

Reglas Adicionales

- Los gastos para el cuidado califican si el cuidado se proporciona dentro o fuera del hogar. Sin embargo, **no califican** si el cuidador es un dependiente, un pariente, o un hijo del contribuyente.
- Este crédito **no es reembolsable**.
- El monto del crédito se calcula multiplicando los gastos calificados por el porcentaje adecuado, como se muestra en el Cuadro 4-3.

Cuadro 4-3 Porcentaje del Crédito por Cuidado de Hijos y Dependientes

Si el AGI es mayor que	Pero no más de	Entonces el porcentaje es
\$0	\$15,000	35%
\$15,000	\$17,000	34%
\$17,000	\$19,000	33%
\$19,000	\$21,000	32%
\$21,000	\$23,000	31%
\$23,000	\$25,000	30%
\$25,000	\$27,000	29%
\$27,000	\$29,000	28%
\$29,000	\$31,000	27%
\$31,000	\$33,000	26%
\$33,000	\$35,000	25%
\$35,000	\$37,000	24%
\$37,000	\$39,000	23%
\$39,000	\$41,000	22%
\$41,000	\$43,000	21%
\$43,000	Sin límite	20%

Créditos Educativos

El Congreso ofrece el crédito tributario de la oportunidad estadounidense (**American Opportunity Tax Credit “AOTC”**) y el crédito de aprendizaje de por vida (**Life Time Learning Credit**) para alentar a los contribuyentes y sus dependientes a obtener una educación superior reduciendo el costo de la educación. Los contribuyentes pueden reclamar créditos por los gastos elegibles realizados para ellos mismos, sus dependientes y terceros en nombre de los dependientes del contribuyente. Si un estudiante es reclamado como dependiente de otro contribuyente, solo ese contribuyente puede reclamar los créditos educativos (incluso si el dependiente u otra persona en realidad paga los gastos educativos). Los contribuyentes casados que presentan declaraciones por separado no son elegibles para el AOTC ni el crédito de aprendizaje de por vida.

El AOTC está disponible para estudiantes en sus primeros cuatro años de educación postsecundaria (después de la escuela secundaria). Para calificar, los estudiantes deben estar matriculados en una institución educativa postsecundaria calificada al menos a medio tiempo. El monto del crédito es el 100 por ciento de los primeros \$2,000 de gastos elegibles pagados por el contribuyente o por

otra persona, más el 25 por ciento de los siguientes \$2,000 de gastos elegibles pagados por el contribuyente u otra persona. Por lo tanto, el AOTC máximo para los gastos elegibles pagados por cualquier persona es de \$2,500.

Los gastos elegibles para el AOTC incluyen matrícula, tarifas y materiales de curso necesarios para los cursos de instrucción en una institución educativa elegible. El AOTC se aplica por estudiante. En consecuencia, un contribuyente con tres dependientes elegibles puede reclamar un AOTC máximo de \$2,500 por cada dependiente. El AOTC está sujeto a una eliminación gradual basada en el ingreso bruto ajustado (AGI) del contribuyente. El crédito se elimina gradualmente de manera proporcional para los contribuyentes con AGI entre \$80,000 y \$90,000 (\$160,000 y \$180,000 para contribuyentes casados que presentan una declaración conjunta). El 40 por ciento del AOTC permitido para un contribuyente es reembolsable. Hasta 40 % del crédito (máximo \$1,000) puede ser reembolsable, aunque no debas impuestos. El resto reduce directamente tu impuesto, pero no se devuelve si no debes nada.

Ejemplo 4-3

Courtney pagó \$2,000 de matrícula y \$300 por libros para Ellen, quien asistirá a la Universidad de Missouri–Kansas City durante el verano posterior al final de su primer año. ¿Cuál es el crédito máximo de oportunidad estadounidense (AOTC, por sus siglas en inglés) que Courtney puede reclamar por estos gastos (antes de la eliminación gradual del crédito)?

Respuesta: \$2,075. Debido a que el costo de la matrícula y los libros es un gasto elegible, Courtney puede reclamar un AOTC máximo antes de la eliminación gradual de \$2,075 $[(\$2,000 \times 100\%) + (\$2,300 - \$2,000) \times 25\%]$.

¿Cuánto AOTC puede Courtney reclamar en su declaración de impuestos de 2025 (cuánto puede reclamar después de aplicar la eliminación gradual)?

Respuesta: \$0. Debido a que el AGI de Courtney excede el límite para la jefa de familia de \$90,000, no se le permite reclamar ningún AOTC.

¿Cuánto AOTC podría Courtney haber reclamado en su declaración de impuestos de 2025 si estuviera casada y presentara una declaración conjunta con su esposo (suponiendo que el AGI de la pareja es de \$162,000)?

Respuesta: \$1,867, calculado de la siguiente manera:

Descripción	Monto	Explicación
(1) AOTC antes de la eliminación	\$2,075	
(2) AGI	162,000	
(3) Umbral de eliminación gradual	160,000	
(4) Exceso de AGI	2,000	(2) – (3)
(5) Rango de eliminación gradual para contribuyentes casados	20,000	\$180,000 – \$160,000
(6) Porcentaje de eliminación gradual	10%	(4) ÷ (5)
(7) Monto de la eliminación gradual	208	(1) × (6)
AOTC después de la eliminación gradual	\$1,867	(1) – (7)

Supongamos que Courtney podría reclamar un AOTC de \$1,867 en 2025 (después de la eliminación gradual). ¿Cuánto de este crédito sería reembolsable?

Respuesta: \$747 ($\$1,867 \times 40\%$).

El crédito de aprendizaje de por vida es un crédito no reembolsable que se aplica al costo de la matrícula y las tarifas (pero generalmente no a los libros) de cualquier curso de instrucción para adquirir o mejorar las habilidades laborales de un contribuyente. Esto incluye el costo de la matrícula de la escuela profesional o de posgrado. El crédito es igual al 20 por ciento de los gastos elegibles hasta un máximo anual de \$10,000 de gastos elegibles (máximo de \$2,000). El crédito de un año se basa en el monto pagado durante ese año para un período académico que comience en ese año o en los primeros tres meses del año siguiente.

A diferencia del AOTC, el límite del crédito de aprendizaje de por vida se aplica al contribuyente. Por lo tanto, una pareja casada que presente una declaración conjunta o un contribuyente con varios dependientes elegibles puede reclamar un crédito de aprendizaje de por vida de un máximo de solo \$2,000 por año. Al igual que el AOTC, el crédito se elimina gradualmente de manera proporcional para los contribuyentes con un ingreso bruto ajustado (AGI) entre \$80,000 y \$90,000 (\$160,000 y \$180,000 para contribuyentes casados que presentan una declaración conjunta).

Ejemplo 4-4

Courtney pagó \$1,550 para asistir a una clase en la universidad local para ayudarla a mejorar sus habilidades laborales. ¿Cuánto crédito de aprendizaje de por vida puede Courtney reclamar antes de aplicar la eliminación gradual?

Respuesta: \$310 ($\$1,550 \times 20\%$).

¿Cuánto crédito de aprendizaje de por vida se le permite reclamar a Courtney en su declaración de impuestos de 2022 (cuánto puede reclamar después de aplicar la eliminación gradual)?

Respuesta: \$0. Debido a que el AGI de Courtney excede el límite de \$90,000 para la jefa de familia, no se le permite reclamar ningún crédito de aprendizaje de por vida.

Para los gastos que califican tanto para el AOTC como para el crédito de aprendizaje de por vida, los contribuyentes pueden elegir qué crédito usar, pero no pueden reclamar ambos créditos para el mismo estudiante en el mismo año.

Créditos Personales Reembolsables

Crédito por Ingreso del Trabajo (Earned Income Credit)

El crédito por ingreso del trabajo es un crédito reembolsable diseñado para ayudar a compensar el efecto de los impuestos sobre el empleo en la compensación pagada a los contribuyentes de bajos ingresos y para alentar a los contribuyentes de menores ingresos a buscar empleo.

El crédito está disponible para individuos calificados que tienen ingresos por trabajo durante el año. Los individuos calificados generalmente incluyen (1) aquellos que tienen al menos un hijo calificado (misma definición de hijo calificado para propósitos de dependientes) y (2) aquellos que no tienen un hijo calificado durante el año fiscal, pero que viven en los Estados Unidos durante más de la mitad del año, tienen al menos 25 años, pero menos de 65 al final del año, y no son dependientes de otro contribuyente.

Los contribuyentes con ingresos por inversiones, como intereses, dividendos y ganancias de capital que excedan los \$10,300 no son elegibles para el crédito.

El monto del crédito depende del estado civil del contribuyente para efectos de la declaración, el número de hijos calificados que viven en el hogar durante más de la mitad del año, y el monto de los ingresos del trabajo del contribuyente. Para ser elegibles para el crédito, los contribuyentes casados generalmente deben presentar una declaración de impuestos conjunta. El crédito se calcula multiplicando el porcentaje de crédito apropiado por los ingresos del trabajo del contribuyente hasta un monto máximo.

El crédito por ingreso del trabajo aumenta a medida que los contribuyentes reciben ingresos del trabajo hasta alcanzar el monto máximo de ingresos elegibles para el crédito. Sin embargo, a medida que los contribuyentes ganan más ingresos, el crédito comienza a reducirse gradualmente y se elimina por completo una vez que los ingresos del trabajo de los contribuyentes alcanzan los niveles establecidos.

Cuadro 4-4 Tabla de Crédito por Ingreso del Trabajo 2025

Married taxpayers filing joint returns

Qualifying Children	(1) Maximum Earned Income Eligible for Credit	(2) Credit %	(3) Maximum Credit (1×2)	(4) Credit Phase-Out for AGI (or earned income if greater) over This Amount	(5) Phase-Out %	(6) No Credit When AGI (or earned income if greater) Equals or Exceeds This Amount
0	\$8,490	7.65%	\$649	\$17,730	7.65%	\$26,214
1	\$12,730	34%	\$4,328	\$30,470	15.98%	\$57,554
2	\$17,880	40%	\$7,152	\$30,470	21.06%	\$64,430
3+	\$17,880	45%	\$8,046	\$30,470	21.06%	\$68,675

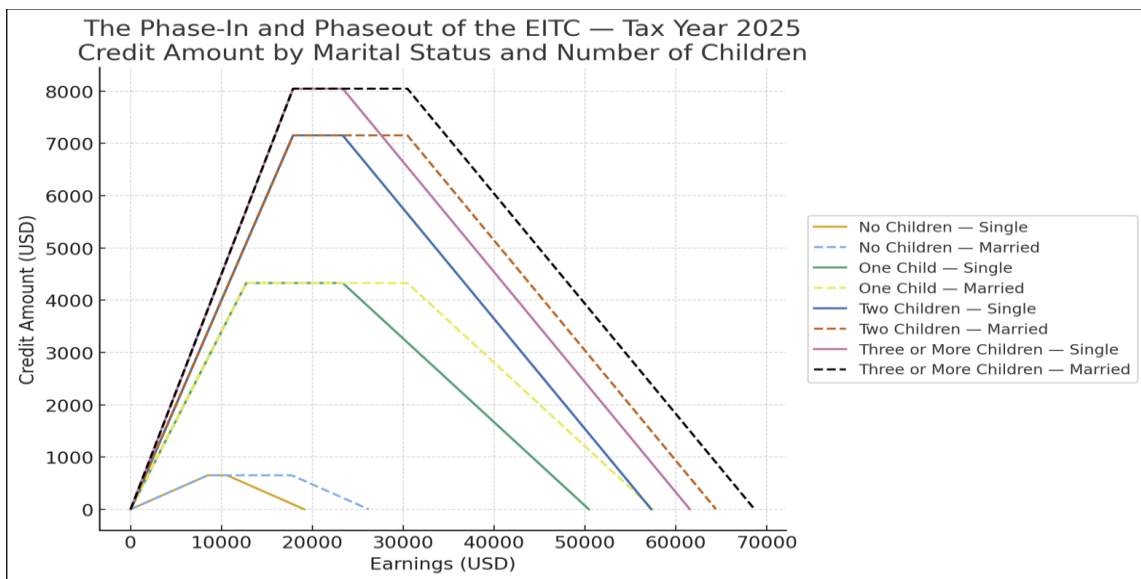
All taxpayers except married filing joint returns

(Single, Head of Household, Qualifying Surviving Spouse, and MFS if eligible)

Qualifying Children	(1) Maximum Earned Income Eligible for Credit	(2) Credit %	(3) Maximum Credit (1×2)	(4) Credit Phase-Out for AGI (or earned income if greater) over This Amount	(5) Phase-Out %	(6) No Credit When AGI (or earned income if greater) Equals or Exceeds This Amount
0	\$8,490	7.65%	\$649	\$10,620	7.65%	\$19,104
1	\$12,730	34%	\$4,328	\$23,350	15.98%	\$50,434
2	\$17,880	40%	\$7,152	\$23,350	21.06%	\$57,310
3+	\$17,880	45%	\$8,046	\$23,350	21.06%	\$61,555

Source: IRS Revenue Procedure 2024-40 (official 2025 inflation adjustments), Section 2.06 EITC table (lists Earned Income Amount, Maximum Credit, Threshold Phase-Out, and Completed Phase-Out for each filing status and number of children).

IRS



El Premium Tax Credit (PTC)

El **Premium Tax Credit (PTC)** es un **crédito fiscal reembolsable** creado por la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio (*Affordable Care Act – ACA*) con el objetivo de ayudar a las personas y familias de ingresos bajos o moderados a pagar el costo de las primas de los seguros médicos adquiridos a través del **Health Insurance Marketplace** (también conocido como *Obamacare*).

En otras palabras, es un subsidio del gobierno federal que se concede en forma de crédito tributario para que el seguro de salud sea más accesible. A diferencia de otros créditos fiscales, el PTC puede recibirse de dos maneras:

1. Por adelantado (*Advance Premium Tax Credit, APTC*): El gobierno paga directamente a la aseguradora parte de la prima cada mes, reduciendo lo que paga el contribuyente.
2. En la declaración de impuestos anual: El contribuyente paga las primas completas durante el año y recibe el crédito como reembolso o reducción de impuestos al presentar su Formulario 1040.

Requisitos para calificar al PTC

Para recibir este beneficio, los contribuyentes deben cumplir con ciertas condiciones establecidas por el IRS:

3. Adquirir el seguro médico a través del Health Insurance Marketplace (no aplica para pólizas privadas fuera del Marketplace ni para seguros ofrecidos por el empleador).
4. Ingresos familiares dentro de un rango específico:
5. Generalmente, el ingreso bruto ajustado modificado (MAGI) debe estar entre 100% y 400% del nivel federal de pobreza (FPL).
6. En algunos estados que expandieron *Medicaid*, las familias con ingresos inferiores al 100% del FPL también pueden ser elegibles.
7. En años recientes (por cambios temporales en la ley), se ha permitido acceso al crédito incluso si los ingresos superan el 400% del FPL, siempre que la prima del seguro represente más del 8.5% del ingreso familiar.
8. No tener acceso a cobertura médica “asequible” a través de un empleador o de programas gubernamentales como Medicare, Medicaid, CHIP o TRICARE.
9. No presentar declaración como “casado que presenta por separado” (*married filing separately*), salvo excepciones limitadas como casos de violencia doméstica o abandono conyugal.
10. Presentar una declaración de impuestos federal en la que se incluya el Formulario 8962 (Premium Tax Credit) para conciliar el monto del crédito.

Límites y consideraciones importantes

- El monto del PTC se basa en:
 - Ingresos familiares en relación al nivel federal de pobreza (FPL).
 - Tamaño de la familia (número de dependientes reclamados).
 - Costo del plan de referencia (el “Second Lowest Cost Silver Plan” – SLCSP) disponible en el área del contribuyente.
- Existen tres columnas clave en el Formulario 1095-A:
 - Columna A (Enrollment Premium): el costo real del plan contratado.
 - Columna B (SLCSP Premium): el costo del plan de referencia, que sirve de base para calcular el subsidio.
 - Columna C (Advance Payment of PTC): lo que el gobierno pagó por adelantado en nombre del contribuyente.
- Conciliación obligatoria: si el contribuyente recibe pagos adelantados (APTC), al final del año debe reconciliar el monto recibido con el monto real permitido según su ingreso.
 - Si el APTC fue mayor que el crédito permitido → debe devolver la diferencia al IRS.
 - Si fue menor → puede recibir un reembolso adicional.

Cuadro 4-5 Ejemplo de la forma 1095-A

Form 1095-A		Health Insurance Marketplace Statement		☐ VOID	OMB No. 1545-2232
Department of the Treasury Internal Revenue Service		Do not attach to your tax return. Keep for your records. Go to www.irs.gov/Form1095A for instructions and the latest information.		☐ CORRECTED	2024
Part I Recipient Information					
1 Marketplace identifier FL		2 Marketplace-assigned policy number 151696310		3 Policy issuer's name Florida Blue HMO (a BlueCross BlueShield FL company)	
4 Recipient's name Anna Lopez		5 Recipient's SSN XXX-XX-6382		6 Recipient's date of birth	
7 Recipient's spouse's name		8 Recipient's spouse's SSN		9 Recipient's spouse's date of birth	
10 Policy start date 01/01/2024		11 Policy termination date 12/31/2024		12 Street address (including apartment no.) 8760 SW 20th St	
13 City or town Miami		14 State or province FL		15 Country and ZIP or foreign postal code US 33165	
Part II Covered Individuals					
A. Covered individual name		B. Covered individual SSN	C. Covered individual date of birth	D. Coverage start date	E. Coverage termination date
16 Anna Lopez		xxx-xx-6382		01/01/2024	12/31/2024
17					
18					
19					
20					
Part III Coverage Information					
Month	A. Monthly enrollment premiums	B. Monthly second lowest cost silver plan (SLCSP) premium	C. Monthly advance payment of premium tax credit		
21 January	454.62	454.66	454.62		
22 February	454.62	454.66	454.62		
23 March	454.62	454.66	454.62		
24 April	454.62	454.66	454.62		
25 May	454.62	454.66	454.62		
26 June	454.62	454.66	454.62		
27 July	454.62	454.66	454.62		
28 August	454.62	454.66	454.62		
29 September	454.62	454.66	454.62		
30 October	454.62	454.66	454.62		
31 November	454.62	454.66	454.62		
32 December	454.62	454.66	454.62		
33 Annual Totals	5,455.44	5,455.92	5,455.44		

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 60703Q Form **1095-A** (2024)

Cuadro 4-6 Resumen de Créditos Tributarios

Crédito	Tipo de Crédito	IRC	Descripción
Crédito por cuidado de hijos y dependientes	Personal no reembolsable	\$21	Crédito para contribuyentes que pagan gastos de cuidado de dependientes debido a sus actividades laborales.
Crédito para ancianos y discapacitados	Personal no reembolsable	\$22	Crédito para contribuyentes de bajos ingresos que se jubilan debido a una discapacidad.
Crédito por gastos de adopción	Personal no reembolsable	\$23	Crédito por los gastos relacionados con la adopción calificada.
Crédito tributario por hijos	Personal no reembolsable y reembolsable	\$24	Crédito por proporcionar un hogar para hijos dependientes menores de 17 años.
Crédito tributario de oportunidad estadounidense	Personal no reembolsable y reembolsable	\$25A	Crédito para los gastos de educación superior durante los primeros cuatro años de educación postsecundaria.
Crédito por aprendizaje de por vida	Personal no reembolsable	\$25A	Crédito para los gastos de educación superior.
Crédito del ahorrador	Personal no reembolsable	\$25B	Crédito por contribuciones a planes de jubilación calificados.
Energía residencial	Personal no reembolsable	\$25D	Crédito por gastos calificados para propiedades de energía solar, sistemas de calefacción solar, energía eólica y sistemas de bombas geotérmicas calificados.
Crédito por ingreso del trabajo	Personal reembolsable	\$32	Crédito para alentar a los trabajadores de bajos ingresos a trabajar.
Crédito fiscal por prima	Personal reembolsable	\$36B	Crédito para el seguro de salud comprado a través de un intercambio para individuos y familias con ingresos del hogar entre el 100% y el 400% del nivel de pobreza.
Crédito por aumentar actividades de investigación	Negocios	\$41	Crédito para alentar la investigación y el desarrollo.
Crédito por cuidado infantil proporcionado por el empleador	Negocios	\$45F	Crédito por proporcionar cuidado infantil para empleados.
Crédito fiscal por seguro de salud para pequeñas empresas	Negocios	\$45R	Crédito para alentar a los empleadores a proporcionar seguro de salud.
Crédito por rehabilitación	Negocios	\$47	Crédito por gastos para renovar o restaurar edificios comerciales antiguos.
Crédito de energía	Negocios	\$48	Crédito para empresas que invierten en medidas de conservación de energía.
Crédito por oportunidad de trabajo	Negocios	\$51	Crédito por la contratación de ciertos veteranos calificados.
Crédito fiscal por impuestos extranjeros	Negocios híbrido y personal	\$904	Crédito para reducir los efectos de la doble imposición de ingresos extranjeros.

Secuencia en la Aplicación de Créditos

Como hemos discutido, los créditos se aplican contra el impuesto bruto de un contribuyente. Sin embargo, aún debemos describir lo que sucede cuando los créditos permitidos del contribuyente exceden el impuesto bruto del mismo. Los créditos se aplican contra el impuesto bruto del contribuyente en el siguiente orden:

Cuadro 4-7 Aplicación de Créditos Tributarios

Tipo de Crédito	Orden de Aplicación	Crédito en Exceso
Personal no reembolsable	Primero	Perdido
Empresarial	Segundo	Arrastre hacia atrás y hacia adelante
Personal reembolsable	Último	Reembolsado

Pagos Anticipados y Requisitos de Presentación del Contribuyente.

Cuando un contribuyente no paga suficientes impuestos durante el año o presenta su declaración de impuestos tarde o no paga los impuestos adeudados, puede estar sujeto a ciertas penalidades.

Pagos Anticipados

El impuesto sobre los ingresos debe pagarse de manera "paga conforme se gana". Esto significa que debe ser pre-pagado mediante la retención del salario o a través de pagos periódicos de impuestos estimados durante el año fiscal. Los contribuyentes que trabajan por cuenta propia generalmente pagan impuestos a través de pagos de impuestos estimados, mientras que los empleadores están obligados a retener impuestos de los salarios de los empleados y remitir esas retenciones al gobierno en nombre de los empleados. Al final del año, los empleadores informan la cantidad retenida a cada empleado mediante el Formulario W-2.

Para los contribuyentes cuyo año fiscal coincide con el año calendario, los pagos de impuestos estimados vencen el 15 de abril, el 15 de junio y el 15 de septiembre del año en curso, y el 15 de enero del año siguiente.

Retenciones: Impuestos recaudados y remitidos al gobierno por un empleador a partir de los salarios de un empleado.

Pagos de impuestos estimados: Pagos trimestrales de impuestos que un contribuyente realiza al gobierno si las retenciones de impuestos son insuficientes para cubrir la obligación tributaria del contribuyente.

Ejemplo 4-5

La responsabilidad tributaria total de Courtney para el año, que incluye el impuesto federal, el impuesto mínimo alternativo y los impuestos por cuenta propia, es de \$27,572 (ver Exhibición 8-6), y su responsabilidad neta es de \$25,072 después del crédito tributario por hijos de \$2,500 (ver Ejemplo 8-17). Sin embargo, como solo se le retuvieron \$21,072 de su cheque por parte de EWD (según su Formulario W-2 recibido de su empleador), pagó \$4,000 menos en impuestos para el año (\$25,072 - \$21,072). Debido a que Courtney no pagó toda su responsabilidad tributaria, podría estar sujeta a penalidades por subpago de impuestos, que se describen a continuación. Si hubiera

sabido que su retención sería insuficiente, podría haber aumentado su retención en cualquier momento durante el año (incluso en su cheque de pago de diciembre) o haber hecho pagos estimados de impuestos de \$1,000 el 15 de abril, el 15 de junio, el 15 de septiembre de 2022, y el 17 de enero de 2023 (\$4,000/4). Debido a que el 15 de enero es domingo y el 16 de enero es un feriado, el último pago estimado trimestral vence el 17 de enero.

Si Courtney hubiera sido trabajadora por cuenta propia (en lugar de empleada por EWD) y por lo tanto no tuviera retenciones de impuestos por parte de un empleador, estaría obligada a pagar pagos estimados trimestrales de impuestos. En este escenario, tendría que pagar \$6,268 ($\$25,072/4 = \$6,268$) antes del 15 de abril, el 15 de junio, y el 15 de septiembre de 2022, y \$6,268 antes del 17 de enero de 2023, para cubrir su responsabilidad tributaria total de \$25,072.

Penalidades por No Pago.

La penalidad no pago es la penalización que se aplica cuando los contribuyentes no pre-pagan adecuadamente su obligación tributaria. La penalidad se determina multiplicando la tasa de interés federal a corto plazo más 3 puntos porcentuales por la cantidad de impuestos no pagados por trimestre.

Para ayudar a los contribuyentes que pueden no ser capaces de predecir sus ingresos para el año y para proporcionar un margen de error para aquellos que sí pueden, las leyes tributarias ofrecen algunas ayudas. Bajo estas disposiciones, los contribuyentes pueden evitar penalidades si sus retenciones y pagos estimados de impuestos son iguales o superiores a una de las dos siguientes opciones:

1. El 90 por ciento de su responsabilidad tributaria actual.
2. El 100 por ciento de su responsabilidad tributaria del año anterior (110 por ciento para individuos con un ingreso bruto ajustado (AGI) superior a \$150,000).

Disposición de puerto seguro “Safe Harbor”: Disposición de la ley tributaria que reduce o elimina la responsabilidad del contribuyente bajo la ley si el contribuyente cumple con ciertos requisitos.

Al determinar los pagos anticipados de los contribuyentes para un trimestre, las retenciones fiscales generalmente se tratan como si se retuvieran uniformemente a lo largo del año. En contraste, los pagos estimados de impuestos se acreditan a la cuenta del contribuyente cuando se remiten.

Un contribuyente que no cumpla con ninguna de las disposiciones de puerto seguro puede calcular la penalidad adeudada utilizando el Formulario 2210. La penalidad se determina multiplicando la tasa de interés federal a corto plazo más 3 puntos porcentuales por la cantidad de impuestos no pagados por trimestre. Si el contribuyente no completa el Formulario 2210 y no paga la penalidad junto con su declaración de impuestos, el IRS calculará y evaluará la penalidad para el contribuyente.

Penalidad por Declaración Tardía

La penalidad por presentación tardía es una sanción que se aplica si un contribuyente no presenta una declaración de impuestos en la fecha requerida (la fecha de vencimiento original más la extensión). La penalidad equivale al 5% del monto de los impuestos adeudados por cada mes (o fracción de mes) que la declaración del contribuyente esté retrasada, con una penalidad máxima del 25% (alcanzada después de cinco meses). En caso de fraude, la penalidad es del 15% del monto de los impuestos adeudados por mes, con una penalidad máxima del 75%. Si el contribuyente no debe impuestos a la fecha de vencimiento de la declaración de impuestos (más la extensión), la ley tributaria no impone una penalidad por presentación tardía.

Penalidad por Pago Tardío

Una extensión permite al contribuyente retrasar la presentación de una declaración de impuestos, pero no extiende la fecha de vencimiento para los pagos de impuestos. Si un contribuyente no paga el saldo total de los impuestos adeudados para la fecha de vencimiento original de la declaración de impuestos, la ley tributaria impone una penalidad por pago tardío desde la fecha de vencimiento de la declaración hasta que el contribuyente pague los impuestos.

Penalidad por pago tardío: Una penalidad tributaria equivalente al 0.5 por ciento del monto de los impuestos adeudados por cada mes (o fracción del mismo) que los impuestos no se paguen.

Si la penalidad por presentación tardía y la penalidad por pago tardío se aplican en el mismo mes, la penalidad por presentación tardía del 5% para el mes (y su penalidad máxima correspondiente del 25%) se reduce en un 0.5% debido a la penalidad por pago tardío para ese mes. Cuando ambas penalidades se aplican, la penalidad total combinada puede llegar a ser de hasta un 47.5 por ciento.

CAPÍTULO 5 - Cambios en la Tributación Individual bajo el Big Beautiful Bill.

Hacer permanentes los cambios en las tasas impositivas y en los tramos de ingresos que estaban programados para expirar en 2025, e incrementar el ajuste por inflación por un año adicional para los tramos del 10%, 12% y 22%.

Esto significa:

- Las tasas impositivas más bajas (como 10%, 12%, 22%, 24%, etc.) y los tramos de ingresos más amplios que fueron establecidos por la Ley de Recortes de Impuestos y Empleos (TCJA, por sus siglas en inglés Tax Cuts and Jobs Act, una importante reforma tributaria aprobada en los Estados Unidos en diciembre de 2017 bajo la administración de Trump) ya no vencerían en 2025.
- Sin este cambio, en 2026 las tasas impositivas volverían a los niveles anteriores a 2017, que en general eran más altos (por ejemplo, el tramo del 12% volvería al 15%, el del 22% al 25%, etc.).
- Si regresamos a las tasas impositivas anteriores a la TCJA, la tasa actual del 12% aumentaría al 15% en 2026. La tasa del 22% subiría al 25%. El mayor incremento sería en la tasa del 24%, que pasaría al 28%. Finalmente, la tasa actual del 32% subiría al 33%, la del 35% se mantendría igual, y la del 37% aumentaría al 39.6%.

Cuadro 5-1: Comparación de los Tax Brackets.

2017 Tax Rates vs. Current Tax Rates

Let's compare the 2017 (pre-TCJA) brackets with the 2024 and 2025 tax brackets.

Federal tax brackets: 2017 tax brackets (for taxes due April 17, 2018)		
Tax rate	Single	Head of household
10%	Up to \$9,325	Up to \$13,350
15%	\$9,326 to \$37,950	\$13,351 to \$50,800
25%	\$37,951 to \$91,900	\$50,801 to \$131,200
28%	\$91,901 to \$191,650	\$131,201 to \$212,500
33%	\$191,651 to \$416,700	\$212,501 to \$416,700
35%	\$416,701 to \$418,400	\$416,701 to \$444,550
39.6%	\$418,401 or more	\$444,551 or more
Tax rate	Married filing jointly or qualifying widow	Married filing separately
10%	Up to \$18,650	Up to \$9,325
15%	\$18,651 to \$75,900	\$9,326 to \$37,950
25%	\$75,901 to \$153,100	\$37,951 to \$76,550
28%	\$153,101 to \$233,350	\$76,551 to \$116,675
33%	\$233,351 to \$416,700	\$116,676 to \$208,350
35%	\$416,701 to \$470,000	\$208,351 to \$235,350
39.6%	\$470,001 or more	\$235,351 or more

2025 Federal Income Tax Brackets and Rates for Single Filers, Married Couples Filing Jointly, and Heads of Households

CSV EXCEL PDF PRINT

Tax Rate	For Single Filers	For Married Individuals Filing Joint Returns	For Heads of Households
10%	\$0 to \$11,925	\$0 to \$23,850	\$0 to \$17,000
12%	\$11,925 to \$48,475	\$23,850 to \$96,950	\$17,000 to \$64,850
22%	\$48,475 to \$103,350	\$96,950 to \$206,700	\$64,850 to \$103,350
24%	\$103,350 to \$197,300	\$206,700 to \$394,600	\$103,350 to \$197,300
32%	\$197,300 to \$250,525	\$394,600 to \$501,050	\$197,300 to \$250,500
35%	\$250,525 to \$626,350	\$501,050 to \$751,600	\$250,500 to \$626,350
37%	\$626,350 or more	\$751,600 or more	\$626,350 or more

Source: Internal Revenue Service, "Revenue Procedure 2024-40."

Hacer permanente el aumento de la deducción estándar con una mejora, comenzando en 2025 con \$31,500 para declarantes conjuntos, \$23,625 para jefes de hogar y \$15,750 para todos los demás declarantes, ajustado por inflación en los años siguientes.

Esto significa:

- La deducción estándar más alta (una cantidad fija en dólares que puedes restar de tus ingresos antes de calcular tus impuestos) introducida por la TCJA ya no expiraría después de 2025.
- Sin este cambio, volvería a los niveles más bajos anteriores a 2018, y menos personas se beneficiarían de no tener que detallar deducciones.

Cuadro 5-2: Deducción Estándar 2025.

Married Individuals Filing Joint Returns and Surviving Spouses (Section 1(j)(2)(A))	
Tax Year	Standard Deduction
2025	\$30,000
2024	\$29,200
2023	\$27,700
2022	\$25,900
2021	\$25,100
2020	\$24,800
2019	\$24,400
2018	\$24,000
2017	\$12,700

Para calcular el aumento porcentual de la deducción estándar desde 2017 (\$12,700) hasta 2025 (\$30,000):

 Fórmula del Aumento Porcentual:

$$\text{Aumento porcentual} = \left(\frac{30,000 - 12,700}{12,700} \right) \times 100 = \left(\frac{17,300}{12,700} \right) \times 100 \approx 136.22\%$$

 **La deducción estándar aumentó aproximadamente un 136.22% entre 2017 y 2025.**

¿Cómo beneficia esto a los contribuyentes?

- Menos ingreso sujeto a impuestos: Cuanto mayor es la deducción estándar, menos ingreso queda sujeto a impuestos federales. Por ejemplo, si ganas \$50,000: En 2017, pagarías impuestos sobre \$37,300 (\$50,000 - \$12,700). En 2025, pagarías impuestos sobre \$20,000 (\$50,000 - \$30,000).
- Menos necesidad de detallar deducciones: La mayoría de los contribuyentes ya no necesitan detallar sus gastos (como intereses hipotecarios o gastos médicos) porque la deducción estándar es suficientemente alta.
- Tasa efectiva de impuestos más baja: Al reducir el ingreso imponible, también disminuye el monto total que pagas en impuestos, y en muchos casos te mantiene en un tramo impositivo más bajo.

Agregar temporalmente una deducción para personas mayores de \$6,000 por cada individuo que califique, tanto para quienes detallan deducciones como para quienes toman la deducción estándar. Esta deducción comenzará a eliminarse gradualmente cuando el ingreso bruto ajustado modificado (AGI) supere los \$75,000. Estará disponible desde 2025 hasta 2028.

A partir de 2025, las personas que cumplan con los criterios (65 años o más) podrán deducir \$6,000 adicionales de su ingreso sujeto a impuestos. Esta deducción se aplicará por persona; es decir, una pareja casada donde ambos cónyuges califiquen podrá deducir un total de \$12,000. Si tu ingreso bruto ajustado modificado (AGI) supera los \$75,000, esta deducción se empezará a reducir gradualmente. Esto evita que los contribuyentes mayores con altos ingresos se beneficien completamente de esta deducción.

Hacer permanente el Crédito Tributario por Hijos (CTC) que está por expirar, con un aumento del monto máximo a \$2,200 en 2026, ajustado por inflación en los años siguientes.

Esto se refiere al Crédito Tributario por Hijos (CTC), un beneficio fiscal para familias con hijos que fue ampliado bajo la Ley de Recortes de Impuestos y Empleos (TCJA) de 2017, pero que está programado para expirar después de 2025. Actualmente, el CTC es de \$2,000 por cada hijo calificado menor de 17 años. Es parcialmente reembolsable (hasta \$1,600 en 2023, aumentando ligeramente cada año). Comienza a eliminarse gradualmente para niveles de ingresos más altos (por ejemplo, \$400,000 para parejas casadas que presentan declaración conjunta). La estructura actual del CTC de \$2,000 se mantendría de forma permanente, en lugar de volver al nivel anterior a 2018 de \$1,000. A partir de 2026, el crédito aumentaría a \$2,200 por hijo, brindando a las familias un alivio tributario adicional de \$200 por cada hijo. Desde 2027 en adelante, el crédito de \$2,200 aumentaría cada año con base en la inflación, ayudando a que el beneficio mantenga el ritmo del costo de vida.

Hacer permanente el límite de \$750,000 para la deducción de intereses hipotecarios.

Esto se refiere a la deducción de intereses hipotecarios, que permite a los contribuyentes deducir los intereses pagados en una hipoteca para una residencia principal o secundaria bajo la ley actual de Recortes de Impuestos y Empleos (TCJA). Para hipotecas obtenidas después del 15 de diciembre de 2017, se puede deducir el interés sobre hasta \$750,000 de deuda hipotecaria (\$375,000 si está casado y declara por separado). Esto fue una reducción del límite anterior a 2018, que era de \$1 millón. El límite de \$750,000 está programado para expirar después del

2025, volviendo al límite de \$1 millón. El proyecto de ley establecería de forma permanente el límite de \$750,000 para la deducción de intereses hipotecarios, evitando que vuelva a subir a \$1 millón en 2026. Esto refleja un enfoque continuo en limitar las deducciones para viviendas más grandes y costosas.

Aumentar temporalmente el límite de la deducción detallada por impuestos estatales y locales (SALT) a \$40,000 para el año 2025, y aumentarlo un 1% anual a partir de ese nivel hasta 2029, sujeto a una eliminación gradual para contribuyentes con ingresos superiores a \$500,000, y luego reducir el límite a un valor fijo de \$10,000 de manera permanente.

Esto se refiere a la deducción SALT, que permite a los contribuyentes deducir ciertos impuestos estatales y locales (como el impuesto sobre la renta, impuesto a la propiedad o impuesto sobre ventas) en su declaración federal, pero con un límite.

Con la ley actual (TCJA hasta 2025) la deducción SALT está limitada a \$10,000 por año (sin importar el estado civil del contribuyente). Este límite afecta especialmente a los contribuyentes en estados con altos impuestos (como Nueva York, California, Nueva Jersey o Illinois). Este tope está programado para expirar en 2026 (regresando a un límite mayor o sin límite, como era antes de 2018).

“Aumento temporal del límite a \$40,000 para 2025”. Para el año fiscal 2025 únicamente, el proyecto de ley propone permitir a los contribuyentes deducir hasta \$40,000 en pagos SALT. Esto representa un aumento 4 veces mayor al límite actual de \$10,000. Es especialmente beneficioso para propietarios de vivienda o personas con ingresos altos en estados con impuestos elevados.

Después de 2025, el límite de \$40,000 aumentaría un 1% cada año, de la siguiente manera:

- 2026: \$40,400
- 2027: \$40,804
- 2028: \$41,212
- 2029: \$41,624

Sujeto a una eliminación gradual para contribuyentes con ingresos superiores a \$500,000. Si los ingresos del contribuyente superan los \$500,000, la deducción SALT se reduciría gradualmente o se eliminaría por completo. Esto asegura que el beneficio esté enfocado más en los contribuyentes de ingresos medios que en los de ingresos altos. A partir de 2030, el límite de la deducción volvería a ser de \$10,000 de forma permanente, a menos que la ley cambie nuevamente. Por lo tanto, el aumento es temporal (2025–2029), después del cual la deducción volvería a ser significativamente limitada.

Limitar el valor de las deducciones detalladas a 35 centavos por cada dólar para los contribuyentes en el tramo impositivo más alto.

Esto significa que, por cada \$1 en deducciones detalladas (como intereses hipotecarios, donaciones caritativas, SALT, etc.), un contribuyente en el tramo más alto solo podría reducir su obligación tributaria en \$0.35, en lugar de recibir el beneficio completo según su tasa marginal. Supongamos que un contribuyente de altos ingresos dona \$10,000 a una organización benéfica.

Bajo las reglas normales, si está en el tramo del 37%, esa deducción reduciría sus impuestos en \$3,700. Bajo esta nueva regla, la deducción estaría limitada al 35% del monto, por lo que solo ahorraría \$3,500 en impuestos — no los \$3,700 completos. Si el tramo superior aumenta al 39.6%, la limitación sería aún más restrictiva, ya que el contribuyente perdería un beneficio adicional del 4.6%. Esto es un tope al valor de las deducciones para personas con altos ingresos. Se limita el beneficio fiscal de las deducciones detalladas al 35%, sin importar en qué tramo impositivo se encuentre el contribuyente. Está diseñado para reducir el impacto fiscal de las deducciones entre los contribuyentes más ricos, asegurando que no reciban ventajas fiscales desproporcionadas.

Hacer permanente el aumento en la exención del Impuesto Mínimo Alternativo (AMT); restablecer los umbrales de eliminación gradual de la exención del AMT a los niveles de 2018: \$500,000 para contribuyentes solteros y \$1 millón para declaraciones conjuntas, ajustados por inflación a partir de entonces; y aumentar la tasa de eliminación gradual. ¿Qué establece esta disposición?

Hacer permanente el monto más alto de la exención del AMT:

- La exención del AMT es la cantidad de ingresos que está exenta de este impuesto. La Ley TCJA (Tax Cuts and Jobs Act) aumentó sustancialmente esa exención. Para 2025, los niveles aproximados son:
 - \$85,700 para contribuyentes solteros
 - \$133,300 para declaraciones conjuntas
- Esta disposición hace permanente ese monto más alto de exención.

Restablecer los umbrales de eliminación gradual de la exención del AMT a los niveles de 2018:

- El umbral de eliminación gradual es el nivel de ingreso a partir del cual la exención del AMT comienza a reducirse (es decir, la exención se elimina a medida que aumentan los ingresos).
- Esta disposición restablece ese umbral a los niveles de 2018:
 - \$500,000 para contribuyentes solteros
 - \$1,000,000 para declaraciones conjuntas
- Estos umbrales se ajustarán por inflación después del 2025.

Aumentar la tasa de eliminación gradual del AMT:

- Esto significa que la exención del AMT se eliminaría más rápido a medida que aumentan los ingresos del contribuyente.
- En la práctica: si tienes ingresos altos, perderías la exención del AMT más rápidamente, aumentando la posibilidad de que tengas que pagar este impuesto.
- Este cambio mantiene el alivio fiscal para muchos hogares de ingresos medios y medio-altos, pero endurece las reglas para los contribuyentes de mayores ingresos, haciendo más probable que el AMT les aplique.

Crear un piso del 0.5 por ciento sobre las deducciones detalladas por donaciones caritativas.

Un “piso” es un umbral por debajo del cual no puedes deducir tus gastos. En este caso solo podrás deducir las donaciones caritativas que excedan el 0.5% de tu ingreso bruto ajustado (AGI).

Ejemplo:

Supongamos que tu AGI es de \$100,000.

- El 0.5% de \$100,000 = \$500

- Si donaste \$700 a organizaciones benéficas, solo \$200 serían deducibles (\$700 – \$500 de piso)
- Si donaste \$400: No recibirías ninguna deducción, porque no supera el umbral de \$500.

En resumen, esta regla reduce la deducibilidad de las donaciones caritativas pequeñas. Afecta principalmente a los contribuyentes con ingresos moderados, ya que los de ingresos altos suelen donar montos mucho mayores a este piso. Es una forma de limitar el beneficio fiscal de las donaciones pequeñas, lo cual podría desincentivar aportes bajos realizados con fines tributarios.

Crear una deducción permanente “por encima de la línea” de \$1,000 por contribuciones caritativas (\$2,000 para declaraciones conjuntas).

Las deducciones “por encima de la línea” reducen directamente tu ingreso bruto ajustado (AGI) y puede ser reclamada por cualquier contribuyente, incluso si utiliza la deducción estándar

¿En qué consiste esta disposición?

Permite deducir hasta \$1,000 en donaciones caritativas como deducción por encima de la línea para contribuyentes solteros. Permite hasta \$2,000 para quienes presentan declaración conjunta (casados). Esta deducción sería permanente, no solo aplicable a un año fiscal específico (como ocurrió durante el COVID)

Derogar varios créditos fiscales de energía verde de la Ley de Reducción de la Inflación (Inflation Reduction Act) dirigidos principalmente a personas individuales, ya sea después de 2025 o dentro del año siguiente a la promulgación de la nueva ley.

La propuesta se enfoca específicamente en eliminar créditos de energía verde a nivel individual, tales como:

- Créditos fiscales para vehículos eléctricos (EV) que actualmente ofrecen hasta \$7,500 por la compra de un vehículo limpio nuevo y hasta \$4,000 por vehículos eléctricos usados que califiquen.
- Créditos fiscales por eficiencia energética residencial otorgados por instalar paneles solares, baterías de almacenamiento, ventanas/puertas eficientes, bombas de calor, etc.

Incluye créditos como:

- Crédito de Energía Limpia Residencial (30% del costo de paneles solares o baterías)
- Crédito por Mejoras Eficientes en el Hogar (hasta \$1,200 anuales)

Hacer temporalmente deducible hasta \$25,000 en propinas para individuos que trabajen en industrias donde tradicionalmente se reciben propinas, aplicable para los años fiscales 2025 a 2028; la deducción se elimina gradualmente a una tasa del 10% cuando el ingreso bruto ajustado (AGI) excede los \$150,000 (\$300,000 para declaraciones conjuntas).

Esta disposición introduce un alivio fiscal temporal para los trabajadores en industrias con propinas, permitiéndoles deducir parte de sus ingresos por propinas, algo que actualmente no está permitido. Desde 2025 hasta 2028, las personas que trabajen en industrias tradicionalmente sujetas a propinas (por ejemplo, restaurantes, hotelería, salones de belleza) podrán deducir hasta \$25,000 de sus ingresos por propinas del ingreso sujeto a impuestos. Esta es una deducción “por debajo de la línea”, es decir, reduce el ingreso gravable, pero no el AGI.

Reglas de eliminación gradual según ingresos:

- La deducción se reduce progresivamente cuando el AGI excede los \$150,000 para contribuyentes solteros o \$300,000 para declaraciones conjuntas, la deducción se reduce en 10 centavos por cada dólar que supere el umbral

Ejemplo 1:

Un mesero gana \$40,000 en total, incluyendo \$20,000 en propinas, y tiene un AGI de \$60,000. Puede deducir los \$20,000 completos, reduciendo su ingreso gravable.

Ejemplo 2:

Un gerente de hotel con AGI de \$170,000 (declaración individual). Su AGI excede el umbral en \$20,000, la deducción se reduce en \$2,000 (10% de \$20,000). Si tenía \$25,000 en propinas, solo podrá deducir \$23,000.

Hacer temporalmente deducible hasta \$12,500 (\$25,000 para declaraciones conjuntas) de la parte “premium” del pago por horas extras para personas que detallen o no detallen deducciones, aplicable a los años fiscales 2025 a 2028; la deducción se elimina gradualmente a una tasa del 10% cuando el ingreso bruto ajustado (AGI) excede los \$150,000 (\$300,000 para declaraciones conjuntas).

Esta disposición crea una deducción temporal para la porción adicional del pago por horas extras ofreciendo alivio fiscal tanto a quienes detallan deducciones como a quienes toman la deducción estándar.

Desde 2025 hasta 2028, las personas que trabajen horas extras pueden deducir hasta:

- \$12,500 si presentan como solteros.
- \$25,000 si presentan como casados en declaración conjunta.

Pero solo califica la porción “premium” del pago por horas extras — es decir, el pago adicional ganado por encima del salario regular (normalmente 1.5 veces la tarifa horaria habitual).

Aplica tanto para contribuyentes que detallan deducciones como para contribuyentes que toman la deducción estándar. Esto significa que todos podrían beneficiarse.

Eliminación gradual por ingresos:

- La deducción comienza a eliminarse cuando el AGI excede:
 - \$150,000 para contribuyentes solteros.
 - \$300,000 para declaraciones conjuntas.
 - Tasa de eliminación: 10% del monto que exceda el umbral.

Ejemplo 1:

¿Cuál sería la deducción permitida a una persona soltera con un AGI: \$80,000 con un pago premium por horas extras de \$10,000?

La deducción permitida serían los \$10,000 completos el ingreso gravable se reduce en ese monto.

Ejemplo 2:

¿Cuál sería la deducción permitida a un contribuyente con un AGI de \$325,000 y un pago premium por horas extras de \$25,000?

Como el contribuyente excede el umbral en \$25,000. Calculamos de la siguiente manera 10% de 25,000 = \$2,500 de reducción por lo que la deducción permitida es de \$22,500.

Hacer temporalmente deducibles los intereses de préstamos para autos nuevos con ensamblaje final en los Estados Unidos, tanto para quienes detallan como para quienes no detallan deducciones, aplicable a los años fiscales 2025 a 2028; la deducción está limitada a \$10,000 y se elimina gradualmente a una tasa del 20% cuando el ingreso excede los \$100,000 para contribuyentes solteros y \$200,000 para declaraciones conjuntas.

Esta disposición introduce una deducción fiscal temporal por intereses de préstamos para autos, pero solo bajo condiciones específicas. Representa una nueva oportunidad de alivio fiscal por la compra de vehículos algo que actualmente no se permite para autos de uso personal.

Requisitos para deducir los intereses del préstamo automotriz (2025–2028):

- El vehículo debe ser nuevo
- El ensamblaje final debe haberse completado en los Estados Unidos

¿Quiénes califican?

Tanto contribuyentes que detallan deducciones como los que toman la deducción estándar. Funciona de manera similar a una deducción “por encima de la línea”, es decir, no necesitas detallar para beneficiarte. El monto máximo deducible: \$10,000 en intereses pagados por contribuyente, no por vehículo

Eliminación gradual según ingresos (AGI)

Comienza a eliminarse cuando:

- AGI excede \$100,000 (solteros)
- AGI excede \$200,000 (declaraciones conjuntas)
- Tasa de reducción: 20% del monto que exceda el umbral

Ejemplo 1:

Un contribuyente con ingresos moderados, soltero y con un AGI de \$85,000 ha pagado \$4,000 de intereses en préstamo de auto durante este 2025. ¿Cuál es la deducción permitida?

La deducción permitida son los \$4,000 completos.

Ejemplo 2:

Un contribuyente con ingresos altos, haciendo una declaración conjunta y un AGI de \$225,000. ¿Cuál es la deducción permitida?

Como excede el umbral en \$25,000

- Reducción: $20\% \times \$25,000 = \$5,000$
- Si pagó \$10,000 en intereses → deducción permitida: \$5,000

REFLEXIONES FINALES

Este curso ha sido diseñado con un objetivo singular: brindar las herramientas a los principiantes en el ámbito de la preparación de impuestos, específicamente enfocado en las declaraciones de impuestos de individuos. Emprendimos juntos este viaje, desentrañando las complejidades del código fiscal, desmitificando los formularios del IRS y equipándote con el conocimiento y las habilidades necesarias para navegar por el intimidante mundo de los impuestos.

Esperamos que ahora poseas una comprensión más profunda del sistema tributario, una mayor confianza y capacidad para preparar con éxito declaraciones de impuestos de individuos. A través de las lecciones integrales, la guía paso a paso y los ejemplos prácticos proporcionados en estas páginas, has adquirido no solo conocimiento, sino también experiencia práctica en la preparación de declaraciones de impuestos, maximizando las deducciones y asegurando el cumplimiento de las leyes fiscales, que están en constante evolución.

Recuerda que la preparación de impuestos no se trata solo de números y formularios; se trata de gestión financiera, de ayudar a individuos y pequeñas empresas a optimizar su salud financiera, y de contribuir al bien común a través del cumplimiento de las leyes tributarias que financian los servicios públicos esenciales.

Aunque las regulaciones fiscales pueden cambiar y las leyes fiscales pueden evolucionar, los principios fundamentales y las técnicas que has adquirido aquí son atemporales. Continuarán sirviéndote bien en tu camino hacia la libertad financiera y la excelencia en la preparación de impuestos. Sigue aprendiendo, mantente informado y adáptate al cambiante panorama fiscal mientras continúas tu camino como profesional en la preparación de impuestos.

Te animamos a enfrentar los desafíos y oportunidades del mundo tributario con entusiasmo, diligencia e integridad. Al comprender y dominar los elementos esenciales que se describen en este libro, estarás mejor equipado no solo para navegar por el intrincado terreno de la fiscalidad, sino para ofrecer valiosos servicios a individuos, guiándolos hacia sus metas financieras.

Esto representa el comienzo de tu viaje en el mundo de la preparación de impuestos, pero no es, de ninguna manera, el destino final. Siempre hay más por aprender, explorar y lograr en este campo. A medida que avances, esperamos que lleves contigo el conocimiento, las habilidades y la ética inculcadas en estas páginas como tu brújula. Con cada declaración de impuestos que prepares, contribuirás al bienestar financiero de los individuos y al éxito de las pequeñas empresas. El impacto que generas es significativo, y el potencial de crecimiento y satisfacción en esta profesión es ilimitado.

Gracias por elegir este curso como tu guía. Ahora, es momento de emprender tu propio camino y dejar tu huella en el mundo de la preparación de impuestos. Te deseamos la mejor de las suertes, y que tu viaje sea tanto gratificante como próspero.

BIBLIOGRAFÍA

Kieso, D.; Weygandt, J. and Warfield, T. (2022). Intermediate Accounting. Wiley.

Sawyer, R. and Gill, S. (2020). Federal tax Research. Cengage Learning.

Spilker, B.; Ayers, B.; Barrick, J.; (et. al). (2023). Taxation of Individuals. McGraw-Hill's.

Whittenburg, G.; and Gill, S. (2023). Income tax fundamentals. Cengage Learning, 41ed.

n.a. (2022). Taxable and Nontaxable Income. Retrieved from:
<https://www.irs.gov/formspubs/ebook>

n.a. (2022). Dependents, Standard Deduction, and Filing Information. Retrieved from:
<https://www.irs.gov/forms-pubs/ebook>