



CURSO BÁSICO PARA PREPARAR IMPUESTOS EN ESTADOS UNIDOS

Presentado por: **Carlos A. Catarino** MBA EA CAA

DEDUCCIONES



APPROVED
CONTINUING EDUCATION
PROVIDER



DEDUCCIONES ESTÁNDAR

CAPITULO 15

- En el cálculo fiscal del gobierno ya están puestos en consideración algunos de los gastos personales y del hogar de todos los contribuyentes. El monto depende del estatus civil de presentación a que pertenece el contribuyente.
- El Gobierno Federal dispuso de un monto para que sea rebajado su ingreso antes del cálculo del impuesto a pagar. Ese monto se llama

• **Deducción Estándar.**

DEDUCCIÓN ESTÁNDAR

MFJ
QW \$27,700

- Los contribuyentes mayores de 65 años o ciegos tienen derecho a un monto de deducción estándar adicional de \$1850

HOH \$20,800

- Para 2023 el monto de la deducción estándar adicional es de \$1,850 para los contribuyentes NO casados y \$1,500 para los contribuyentes casados y viudos calificados

S
MFS \$13,850

DEDUCCIÓN ESTÁNDAR O DEDUCCIONES DETALLADAS

Ingreso								
Adjunte el (los) Formulario(s) W-2 aquí. Adjunte también los Formularios W-2G y 1099-R si se le retuvo impuesto. Si no recibió un Formulario W-2, vea las instrucciones.	1a	Cantidad total de la casilla 1 de su(s) Formulario(s) W-2 (vea las instrucciones)			1a			
	b	Salarios de empleado doméstico no declarados en el (los) Formulario(s) W-2			1b			
	c	Ingreso de propiedades no declarado en la línea 1a (vea las instrucciones)			1c			
	d	Pagos de exención de <i>Medicaid</i> no declarados en el (los) Formulario(s) W-2 (vea las instrucciones)			1d			
	e	Beneficios para el cuidado de dependientes tributables de la línea 26 del Formulario 2441			1e			
	f	Beneficios para la adopción provistos por el empleador de la línea 29 del Formulario 8839			1f			
	g	Salarios de la línea 6 del Formulario 8919			1g			
	h	Otros ingresos del trabajo (vea las instrucciones)			1h			
	i	Elección de paga no tributable por combate (vea las instrucciones)			1i			
	z	Sume las líneas 1a a 1h			1			
Adjunte el Anexo B si es requerido. Deducción Estándar para — • Soltero o Casado que presenta una declaración por separado, \$13,850 • Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos, \$27,700 • Cabeza de familia, \$20,800 • Si usted marcó algún recuadro bajo Deducción Estándar , vea las instrucciones.	2a	Interés exento de impuesto	2a		b	Interés tributable	2b	
	3a	Dividendos calificados	3a		b	Dividendos ordinarios	3b	
	4a	Distribuciones de un IRA	4a		b	Cantidad tributable	4b	
	5a	Pensiones y anualidades	5a		b	Cantidad tributable	5b	
	6a	Beneficios del Seguro Social	6a		b	Cantidad tributable	6b	
	c	Si elige usar el método de elección de suma global, marque aquí (vea las instrucciones)			☐			
	7	Ganancia o (pérdida) de capital. Adjunte el Anexo D si es requerido. Si no es requerido, marque aquí			☐			
	8	Ingreso adicional de la línea 10 del Anexo 1						
	9	Sume las líneas 1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 6b, 7 y 8. Éste es su ingreso total						
	10	Ajustes al ingreso de la línea 26 del Anexo 1						
	11	Reste la línea 10 de la línea 9. Éste es su ingreso bruto ajustado						
	12	Deducción estándar o deducciones detalladas (del Anexo A)					12	
	13	Deducción por ingreso calificado de negocio del Formulario 8995 o del Formulario 8995-A					13	
	14	Sume las líneas 12 y 13					14	
	15	Reste la línea 14 de la línea 11. Si es cero o menos, anote "-0-". Éste es su ingreso tributable					15	

Para el Aviso sobre la Divulgación, la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites, vea las instrucciones por separado.

Cat. No. 74355Y

Form **1040 (sp)** (2023)

DEDUCCIONES DE AJUSTES AL INGRESO (AGI)

ANEXO 1 DEL FORMULARIO 1040

ANEXO 1 (Formulario 1040(SP))

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Ingreso Adicional y Ajustes al Ingreso

Adjunte al Formulario 1040(SP), 1040-SR(SP) o 1040-NR(SP).

Visite www.irs.gov/Form1040SP para obtener las instrucciones y la información más reciente.

OMB No. 1545-0074

2022

Attachment
Sequence No. **01**

Nombre(s) que aparece(n) en el Formulario 1040(SP), 1040-SR(SP) o 1040-NR(SP)

Su número de Seguro Social

Parte I Ingreso Adicional

1	Cantidad tributable de reembolsos, créditos o compensaciones de impuestos estatales o locales sobre los ingresos	1
2a	Pensión para el cónyuge divorciado recibida	2a
b	Fecha del documento original de divorcio o acuerdo de separación (vea las instrucciones):	
3	Ingreso o (pérdida) de un negocio. Adjunte el Anexo C	3
4	Otras ganancias o (pérdidas). Adjunte el Formulario 4797	4
5	Alquiler de bienes raíces, regalías, sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S, fideicomisos, etcétera. Adjunte el Anexo E	5
6	Ingreso o (pérdida) por actividad agrícola. Adjunte el Anexo F	6
7	Compensación por desempleo	7
8	Otros ingresos:	
a	Pérdida neta de operación	8a ()
b	Juegos y apuestas	8b
c	Deuda cancelada	8c
d	Exclusión de ingresos devengados en el extranjero del Formulario 2555	8d ()
e	Ingreso del Formulario 8853	8e
f	Ingreso del Formulario 8889	8f
g	Dividendos del <i>Alaska Permanent Fund</i> (Fondo Permanente de Alaska)	8g
h	Pago por juraduría	8h
i	Premios y recompensas	8i
j	Ingreso de actividad que se ejerce sin fines de lucro	8j
k	Opciones de compra de acciones	8k
l	Ingreso del alquiler de bienes muebles si los alquiló con fines de lucro, pero no se dedicaba al negocio de alquilar dichos bienes	8l
m	Medallas Olímpicas y Paralímpicas y premio en efectivo del <i>USOC</i> (Comité Olímpico de los EE. UU.) (vea las instrucciones)	8m
n	Inclusión conforme a la sección 951(a) (vea las instrucciones)	8n
o	Inclusión conforme a la sección 951A(a) (vea las instrucciones)	8o
p	Ajuste por pérdida de negocio en exceso conforme a la sección 461(l)	8p
q	Distribuciones tributables de una cuenta <i>ABLE</i> (vea las instrucciones)	8q
r	Becas de estudios y becas de investigación no declaradas en un Formulario W-2	8r
s	Cantidad no tributable de pagos de exención de <i>Medicaid</i> incluidos en la línea 1a o 1d del Formulario 1040(SP)	8s ()
t	Pensión o anualidad proveniente de un plan de compensación diferida no calificado o de un plan no gubernamental conforme a la sección 457	8t
u	Salarios devengados mientras estaba encarcelado	8u
z	Otros ingresos. Anote el tipo de ingreso y la cantidad:	8z
9	Cantidad total de otros ingresos. Sume las líneas 8a a 8z	9
10	Sume las líneas 1 a 7 y la línea 9 . Anote aquí y en la línea 8 del Formulario 1040(SP), 1040-SR(SP) o 1040-NR(SP)	10

AJUSTES AUTORIZADOS

- *Varias situaciones de inversión pueden ayudar a reducir el Ingreso bruto;*
 - Contribuciones a retiros
 - Contribuciones a plan de ahorro HSA y Archer MSA
 - Interés pago de préstamo universitario
 - Gastos de profesores (\$300)
 - QBI para los trabajadores independientes (self-employed)
 - Pensión alimenticia - Alimony **(solamente para los casos juzgados antes del 31 de diciembre 2018)**

DEDUCCIONES DETALLADAS ANEXO A

SCHEDULE A (Form 1040)

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)

Itemized Deductions

► 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.

OMB No. 1545-0074

2021

Attachment
Sequence No. **07**

Name(s) shown on Form 1040 or 1040-SR

Your social security number

Medical and Dental Expenses

Caution: Do not include expenses reimbursed or paid by others.

- 1** Medical and dental expenses (see instructions) **1**
- 2** Enter amount from Form 1040 or 1040-SR, line 11 **2** **2**
- 3** Multiply line 2 by 7.5% (0.075) **3**
- 4** Subtract line 3 from line 1. If line 3 is more than line 1, enter -0- **4**

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**
- b** State and local real estate taxes (see instructions) **5b**
- c** State and local personal property taxes **5c**
- d** Add lines 5a through 5c **5d**
- e** Enter the smaller of line 5d or \$10,000 (\$5,000 if married filing separately) **5e**
- 6** Other taxes. List type and amount ► **6**

7 Add lines 5e and 6 **7**

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 ☐ **8a**
- a** Home mortgage interest and points reported to you on Form 1098. See instructions if limited **8a**
- 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**
- c** Points not reported to you on Form 1098. See instructions for special rules **8c**
- d** Mortgage insurance premiums (see instructions) **8d**
- e** Add lines 8a through 8d **8e**
- 9** Investment interest. Attach Form 4952 if required. See instructions . **9**
- 10** Add lines 8e and 9 **10**

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**
- 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**
- 13** Carryover from prior year **13**
- 14** Add lines 11 through 13 **14**

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**

Other Itemized Deductions

- 16** Other—from list in instructions. List type and amount ► **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**
- 18** If you elect to itemize deductions even though they are less than your standard deduction, check this box ☐ **18**

CONTRIBUYENTES NO ELEGIBLES PARA LA DEDUCCIÓN ESTÁNDAR

*Los siguientes contribuyentes **no pueden usar la deducción estándar**, y deben usar la deducción detallada en su lugar:*

1. Una persona ***casada que presenta una declaración por separado***, cuyo cónyuge detalla las deducciones
2. La mayoría de los ***extranjeros no residentes***
3. Una persona que presenta una ***declaración de impuestos a corto plazo*** debido a un cambio en el período contable anual

LIMITACIONES ESPECIALES PARA LOS DEPENDIENTES

- La deducción estándar *está limitada para la declaración de impuestos* de un dependiente.
- La deducción estándar total *no puede exceder lo mayor de \$1,250* o la suma de \$400 más el ingreso ganado del dependiente hasta la cantidad de deducción estándar básica en total (por ejemplo, \$13,850 para los contribuyentes solteros), más cualquier cantidad adicional de deducción estándar por vejez o ceguera.
- *No se permite aumentar la deducción estándar* del contribuyente que reclama el dependiente.

EJEMPLO:

Pablo, que tiene **8 años**, ganó \$19,000 como modelo infantil durante 2023. Pablo es declarado como dependiente por sus padres en su declaración de impuestos.

Se requiere que Pablo *presente una declaración de impuestos*, y su ingreso imponible será de \$6,050 (\$17,000 menos \$13,850 el monto de la deducción estándar).

Si Pablo hubiera ganado solo \$9,000 su deducción estándar sería de \$9,400 (la mayor de \$1,250 o \$9,350 (\$9,000+\$400)), y no deberá ningún impuesto ni se le exigirá que presente una declaración.

GASTOS MÉDICOS

CAPITULO 20

ANEXO A

- Los gastos médicos son la primera deducción detallada que figura en el **Anexo A**. Se les permite a los contribuyentes una deducción por los gastos médicos pagados por *ellos mismos, su cónyuge y sus dependientes*.
- Los gastos médicos no reembolsados solo se pueden deducir en la medida en que excedan el **7.5% del AGI** del contribuyente.



Los gastos que son deducibles como gastos médicos *incluyen el costo de los artículos para el diagnóstico, cura, mitigación, tratamiento y prevención de enfermedades*, tales como:

1. *Seguro Médico*
2. *Medicamentos*
3. *Gastos de Capital (mejoras) por razones médicas*
4. *Transporte (18 centavos x milla)*
5. *Alojamiento para Atención Médica (\$55 x noche)*
6. *Gastos Dentales, Visión y Auditivo*

CONTRIBUCIONES CARITATIVAS

- Se permite una deducción por contribuciones caritativas. Para ser deducible, la donación debe hacerse en efectivo o en propiedad; el valor del uso gratuito de los bienes del contribuyente por parte de la organización caritativa no califica.
- Los gastos de bolsillo relacionados con actividades caritativas calificadas son deducibles como contribuciones caritativas.

Ejemplo:

Lucía permite que la Cruz Roja, utilice su edificio libre de alquiler durante 8 meses. El edificio normalmente se alquila en \$600 por mes. No hay deducción permitida por el uso gratuito del edificio.

DONACIONES

Para ser deducible, la donación debe hacerse a un receptor calificado según la ley fiscal que incluye:

- 1. En los EE.UU.**, un estado o subdivisión política, en caso de que la donación se haga exclusivamente con propósitos públicos.
- 2. Organizaciones domésticas** formadas y operadas exclusivamente con propósitos caritativos, religiosos, educativos, científicos, literarios o para la prevención de crueldad con los niños o los animales.
 1. Iglesia, sinagoga, u otras organizaciones religiosas.
 2. Las organizaciones de veteranos de guerra.
 3. Las organizaciones de defensa civil.
 4. Ciertas compañías de cementerio no lucrativas.

REGLAS DE MANTENIMIENTO DE REGISTROS:

- Los contribuyentes deben mantener registros como prueba de contribuciones caritativas.
- Para donaciones de bienes, por ejemplo, ropa y artículos del hogar entregados al Ejército de Salvación por un total de más de **\$500**, el contribuyente debe adjuntar un **Formulario 8283** a su declaración con el nombre y la dirección del beneficiario, la fecha de la contribución, una descripción de la propiedad, la fecha aproximada de adquisición de la propiedad y cierta otra información requerida.
- Para donaciones de grandes propiedades con un valor de \$5,000 o más, el donante también **debe obtener y presentar una evaluación**.

INTERÉS PAGADO

- A los contribuyentes se les permite una deducción por ciertos intereses pagados o acumulados durante el año fiscal.
- Los siguientes tipos de intereses personales son deducibles:
 - *Interés de residencia calificado (interés hipotecario).*
 - *Penas por pago anticipado de intereses hipotecarios.*
 - *Interés de inversión.*
 - *Cierto interés asociado a una actividad pasiva.*

- 
- **Obligación del Contribuyente:** Para deducir los intereses de una deuda, el contribuyente debe ser legalmente responsable de la deuda. No se permite ninguna deducción por los pagos realizados por la obligación de otra persona.
 - **Interés Prepagado:** Se requiere que los contribuyentes de base de efectivo utilicen la base de acumulación para deducir el interés prepagado o pagado por anticipado. Los intereses prepagados deben capitalizarse y la deducción extenderse sobre la vida del préstamo.
 - **Interés de Residencia Calificada, Capital de Vivienda y del Consumidor:** El interés de residencia calificado es un tipo de interés personal específicamente permitido como deducción.
 - **Interés de Inversión:** La deducción de intereses de inversión se limita a los ingresos netos de inversión del contribuyente.



EJEMPLO:

- Usted paga \$5,000 de interés por una hipoteca emitida bajo un certificado de crédito hipotecario calificado 1098 Mortgage. Según sus términos, se le permite un crédito fiscal de \$750. Puede reclamar el saldo de su interés hipotecario, o \$4,250 (\$5,000 - \$750), como interés hipotecario si detalla las deducciones. Si el crédito permitido excede la obligación tributaria, se permite una transferencia de tres años por el crédito excedente.

IMPUESTOS PAGADOS

Los contribuyentes pueden deducir ciertos impuestos estatales, locales y extranjeros pagados durante el año.

- La deducción por impuestos estatales y locales a la propiedad inmobiliaria, impuestos estatales y locales a la propiedad personal, estatales y locales, extranjeros, impuestos a la renta e impuestos generales a las ventas (si se eligen) para cualquier año tributario se limita a \$10,000, (**\$5,000** para casado que presenta por separado).



Impuestos sobre la Renta e Impuestos sobre las Ventas:

- Los contribuyentes pueden optar por deducir los impuestos estatales y locales sobre las ventas y el uso o los impuestos estatales y locales sobre los ingresos como deducciones detalladas.

Impuestos de Propiedad:

- Los impuestos que se perciben sobre bienes raíces estatales y locales para el bienestar público general son deducibles.

Impuestos de Propiedad Personal:

- Para ser deducible como una deducción detallada, los impuestos a la propiedad personal se deben imponer en función del valor de la propiedad.

LOS SIGUIENTES IMPUESTOS NO SON DEDUCIBLES

- **Impuestos federales** sobre la renta
- Parte de los **impuestos del Seguro Social** del empleado
- Impuestos sobre patrimonios, herencias y regalos
- Impuestos especiales e **impuestos a la gasolina**
- Impuestos sobre la renta extranjera si el contribuyente elige un crédito tributario extranjero

PÉRDIDAS POR ACCIDENTES Y ROBOS

Capítulo 21

Un accidente es una destrucción completa o parcial de la propiedad que resulta de un evento identificable de naturaleza repentina, inesperada o inusual.

- Se les permite a los contribuyentes deducir ciertas pérdidas **por accidentes y robos**.
- Los ejemplos de accidentes incluyen daños a la propiedad por tormentas, inundaciones, naufragios, incendios, accidentes automovilísticos y vandalismo.
- Si el contribuyente puede establecer que ocurrió un robo, las pérdidas por robo son deducibles. *Es importante mostrar que el artículo no fue simplemente mal colocado.*
- Como regla general, las pérdidas por accidentes son deducibles en el año en que ocurren, pero existe una excepción para las pérdidas declaradas por el gobierno federal en áreas de desastre.

LIMITACIONES PORCENTUALES:

- Para 2023, la Ley de Asignaciones Consolidadas de 2023 (The Consolidated Appropriations Act) ahora permite que las contribuciones en efectivo a ciertas organizaciones estén limitadas al 50% de AGI.
- El límite del **50%** **no se aplica** a las contribuciones caritativas que no sean en efectivo, que están limitadas al 30% de AGI.
- Las contribuciones que excedan el límite de AGI del 50% se transfieren al siguiente año fiscal.

EJEMPLO

En mayo de 2023, la casa de Amanda está dañada por las inundaciones. Poco después, el presidente de los Estados Unidos declaró a la región un área de desastre.

El daño a la casa es de \$10,000 y la pérdida se puede deducir en 2023 o 2022, incluso si la declaración de 2022 ya se ha presentado.

Si Amanda decide tomar la deducción en 2022, puede presentar inmediatamente una declaración de impuestos enmendada para ese año y cobrar un reembolso de los impuestos pagados anteriormente.

Midiendo la Pérdida:

El monto de la pérdida por accidente o robo se mide por una de las siguientes dos reglas:

- **Regla A:** La deducción se basa en la **disminución en el valor justo de mercado** de la propiedad, que **no exceda la base ajustada de la propiedad**.
- **Regla B:** La deducción se **basa en la base ajustada** de la propiedad.

Limitaciones de Deducción: El TCJA revoca la pérdida permitida para pérdidas por accidentes personales, excepto cuando la pérdida es atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal. Dichas **pérdidas están sujetas a un piso de \$100** por víctima y deben superar el 10% del AGI para ser deducidas.

DEDUCCIONES MISCELÁNEAS

Para los años fiscales 2018 a 2025, los contribuyentes *no pueden reclamar deducciones detalladas* misceláneas previamente sujetas a la limitación del 2% de AGI.

Los gastos no deducibles incluyen gastos de pasatiempos, honorarios de inversión, honorarios legales, honorarios de preparación de impuestos, cuotas sindicales, impuestos ocupacionales, gastos de empleados no reembolsados y gastos de educación relacionados con el trabajo.

PRUEBA DE DEDUCIBILIDAD

- Los Gastos deben cumplir varias pruebas para calificar como una deducción de ingresos para efecto de impuestos.
 - *Prueba Ordinaria y Necesaria*
 - *Prueba de propósito comercial*
 - *Prueba de razonabilidad*

DEDUCCIÓN DE INGRESOS DE NEGOCIOS CALIFICADOS

CAPITULO 43

- La deducción de Ingresos de Negocios Calificados (fue introducida en 2018 y se aplica a los años fiscales hasta 2025.
- La deducción del QBI es una deducción para los contribuyentes individuales que reportan ingresos de una entidad de paso, ya sea como propietario único, sociedad, compañía de responsabilidad limitada, o corporación S.

household, \$18,650 • If you checked any box under Standard Deduction, see instructions.	11	Subtract line 10c 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. Attach Form 8995 or Form 8995-A	13	
	14	Add lines 12 and 13	14	
	15	Taxable income. Subtract line 14 from line 11. If zero or less, enter -0-	15	

For Disclosure, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions. Cat. No. 11320B Form **1040** (2020)

DEFINICIÓN DE INGRESOS DE NEGOCIOS CALIFICADOS

QBI excluye lo siguiente:

- Ganancia o pérdida de **capital a corto plazo**, ganancia o pérdida de **capital a largo plazo**
- Ingresos por **dividendos**
- Ingresos por intereses distintos de los ingresos por intereses que pueden asignarse adecuadamente a un comercio o negocio
- Ingresos por transacciones de productos básicos o ganancias o pérdidas **en moneda extranjera**
- Cualquier declaración de ingresos, ganancias, deducciones o pérdidas relacionadas con ciertos contratos de **capital hipotético**
- Montos recibidos de una anualidad que **no tiene relación** con el comercio o negocio
- Cualquier ítem de deducción o pérdida que se pueda asignar adecuadamente a una cantidad descrita en cualquiera de los ítems anteriores en esta lista

EJEMPLO:

Pedro es un contribuyente soltero y opera una pequeña empresa como propietario único. En 2023 su negocio genera \$100,000 de ingresos brutos de negocios, \$51,000 de gastos de negocios, \$3,000 de ingresos por intereses y una ganancia de capital de \$2,000.

El **QBI** de Pedro es calculado sobre \$49,000 (\$100,000-\$51,000). Los intereses y las ganancias de capital están excluidos de QBI.

- Con respecto a la deducción de QBI, el término "oficio o negocio calificado" significa cualquier oficio o negocio **que no sea** un oficio o negocio de servicios específico, o el oficio o negocio de prestación de servicios como empleado.
- La ley de impuestos proporciona **un puerto seguro** bajo el cual los ingresos de bienes inmuebles de alquiler (incluso si se tratan como pasivos) pueden calificar como ingresos de negocios calificados. Los requisitos son:
 1. El contribuyente *invierte 250 horas o más* con respecto a la actividad de alquiler
 2. Se *mantienen registros* contemporáneos del tiempo
 3. Se mantienen *libros y registros separados* para la actividad de alquiler

QBI: LIMITACIÓN SALARIAL

- La limitación salarial y la limitación de comercio de servicio específico se aplican a los contribuyentes que tienen ingresos imponibles por encima de:
 - \$329,800 para casados que presentan una declaración conjunta,
 - \$164,900 para todos los demás estados civiles
- Estos umbrales se indexan por inflación cada año. Las limitaciones se calculan antes de considerar la deducción QBI.

LIMITACIÓN DE INGRESO IMPONIBLE EN LA DEDUCCIÓN DE QBI

- La deducción de QBI está sujeta a una serie de limitaciones y excepciones.
- Una limitación que se aplica a todos los contribuyentes es que la deducción de *QBI no puede exceder el 20% del ingreso* imponible del contribuyente.

- Para los *contribuyentes con ingresos imponibles por encima de los montos límite*, se aplican las dos limitaciones y están sujetas a una eliminación gradual compleja El límite salarial es el mayor de:
 - **50%** de la parte asignable de los salarios W 2 con respecto al negocio (el "límite salarial") o
 - **25%** de la parte asignable de los salarios W 2 con respecto al negocio **más el 2.5%** de la base no ajustada de todas las propiedades comerciales calificadas (el "límite de salario y capital").
- Los salarios W 2 se definen como salarios pagados a empleados (no a contratistas independientes), incluidos los aplazamientos en los planes de la Sección 401(K) y similares.

LIMITACIÓN DE NEGOCIOS DE SERVICIO

Para los contribuyentes con ingresos en exceso del umbral, ciertos tipos de negocios **no son elegibles** para la deducción de QBI:

- ❖ *Un contribuyente cuyo negocio es ser un empleado.*
- ❖ *Un servicio específico de comercio o negocio.*

Sin embargo, la eliminación gradual se aplica en un proceso de dos pasos. El primer paso aplica la eliminación gradual a cada elemento dentro de la limitación en lugar de la deducción total de QBI. El segundo paso aplica la limitación salarial como se presentó anteriormente.

GASTOS DE VIAJE Y COMIDA

CAPITULO 23

- Debido a la suspensión de las deducciones detalladas misceláneas sujetas al piso del **2%**, *los únicos empleados que pueden deducir los costos de viaje* y transporte no reembolsados para 2018 a 2025 son aquellos en las siguientes categorías limitadas: (1) Reservistas de las Fuerzas Armadas que tienen reservas - gastos relacionados para viajes fuera de casa de más de 100 millas, (2) funcionarios del gobierno local o estatal con tarifa y (3) artistas escénicos que califiquen.
- **Si trabaja por cuenta propia** o es un empleado enumerado, los siguientes gastos de un viaje de negocios fuera de casa son deducibles;
 - Avión, ferrocarril, taxi, viajes compartidos y otras tarifas de transporte entre su hogar y su destino comercial
 - Hotel y otros gastos de hospedaje. Necesita recibos o pruebas similares para los gastos de alojamiento; No hay una asignación estándar de alojamiento del IRS, ya que la hay para las comidas.

EJEMPLO:

- El propietario de un negocio en Nueva York vuela a Washington, D.C., que está a unas 250 millas de distancia, para ver a un cliente. Llega al mediodía, almuerza y luego visita al cliente. Vuela de regreso a Nueva York esa noche. Puede deducir el costo de la tarifa del avión, pero no el costo de su almuerzo. No estuvo ausente durante la noche ni se le pidió que se tomara un tiempo para dormir antes de regresar a casa.
- Los mismos hechos que los anteriores, excepto que el propietario del negocio duerme durante la noche en un hotel de Washington. Desayuna allí, luego ve a otro cliente y regresa a su casa en Nueva York por la tarde. Puede deducir no solo el costo de la tarifa del avión, sino también el costo de sus comidas durante el viaje y el costo del hotel, ya que estuvo ausente durante la noche

DEDUCCIONES NO AUTORIZADAS

- *Ropa de uso diario*; solo los uniformes que son utilizados en los lugares de trabajo.
- *Cuotas y suscripciones*;
- *Millaje estándar*; no puede ser deducible por empleados
- *Manutención de hijos*; (Child Support)

- 
- **LOS CONTROLES Y AUDITORIAS DEL IRS
ESTAN CADA DIA MAS FEROCES Y ES
NECESARIO PROTEGER NUESTROS
CLIENTES**