

Capítulo 16

Reclamar la Deducción Estándar o Deducciones Detalladas por Artículo

Sección	Tema a Tratar....	Página
16.1	¿Su deducción estándar para 2020 excede sus deducciones detalladas?	458
16.2	Deducción estándar básica	459
16.3	Cónyuges que presentan declaraciones por separado	460
16.4	Deducción estándar si es mayor de 65 años o es ciego	461
16.5	Deducción estándar para dependientes	461
16.6	Pago anticipado o aplazamiento de gastos detallados	461
16.7	Las deducciones detalladas ya no se reducen para los contribuyentes de mayores ingresos	462

Reclame la deducción estándar si excede sus deducciones detalladas permitidas para intereses hipotecarios, impuestos estatales sobre la renta e impuestos a la propiedad, costos médicos y donaciones caritativas. Para la mayoría de los contribuyentes, la deducción estándar proporciona una deducción mayor que la de los documentos detallados. Incluso si rutinariamente desglosó las deducciones para los años antes de 2018, reclamar la deducción estándar ahora puede ser ventajoso, dado el gran aumento en la deducción estándar y las reducciones o la eliminación de ciertas deducciones detalladas para los años posteriores a 2017.

El monto de la deducción estándar básica para 2022 es de \$12,950 para una persona soltera y una persona casada que presenta una declaración por separado, \$19,400 para una declaración antes del hogar y \$25,900 para una pareja casada que presenta una declaración conjunta o un viudo o viudo calificado. Se permiten deducciones estándar más grandes a las personas que tienen 65 años o más o son ciegas, y se permiten deducciones estándar más bajas a los dependientes que solo tienen ingresos por inversiones.

Tabla 13 – I Deducciones Detalladas y Deducción Estándar		
Artículo	Regla Básica	Limitaciones
Deducción Estándar	La deducción estándar básica depende de su estado civil de presentación y la edad y se ajusta anualmente por inflación. Para 2022, la deducción estándar básica es: ▲ \$25,900 si está casado y presenta una declaración conjunta o es viudo o viudo calificado. ▲ \$12,950 si eres soltero. ▲ \$19,400 si es cabeza de familia. ▲ \$12,950 si está casado y presenta la declaración por separado. Se permite una deducción estándar adicional por tener 65 años o más o ser ciego	Una persona casada que presenta una declaración por separado no puede usar la deducción estándar de estado si su cónyuge detalla las deducciones. La deducción estándar no puede ser reclamada por un extranjero no residente o con doble estatus o en una declaración presentada por un año contributivo corto debido a un cambio en el período contable. Para un dependiente con ingresos no derivados del trabajo en 2022, la deducción estándar está limitada a \$1,100; esta cantidad se incrementa de \$400 para dependientes con ingresos del trabajo inferiores a la deducción estándar.
Deducciones Detalladas	Debe detallar las deducciones en el Anexo A del Formulario 1040 o 1040-SR si sus deducciones exceden la deducción estándar para su estado civil para efectos de la declaración.	Cada deducción detallada por separado está sujeta a limitaciones. Por ejemplo, la deducción total de los impuestos estatales y locales (incluidos los impuestos sobre la renta y los impuestos sobre bienes raíces) está limitada a \$10,000. Los gastos médicos son deducibles solo en la medida en que excedan el 7.5% de su ingreso bruto ajustado para 2022. Las pérdidas por hechos fortuitos y robos son deducibles solo si son atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal. No hay una reducción general a las deducciones detalladas para los contribuyentes de mayores ingresos, como ocurrió en los años anteriores a 2018; esta eliminación ha sido derogada.
Contribuciones Caritativas	Si detalla, puede deducir las donaciones a organizaciones religiosas, caritativas, educativas y otras organizaciones filantrópicas que hayan sido aprobadas para recibir contribuciones deducibles.	La deducción de la contribución generalmente se limita al 100% del ingreso bruto ajustado para donaciones en efectivo. Los techos más bajos se aplican a la mayoría de las donaciones de propiedades y contribuciones a fundaciones.
Gastos por Interés	Si detalla, puede deducir intereses sobre hipotecas calificadas para adquisición de vivienda, puntos e intereses sobre préstamos para llevar a cabo inversiones.	Los intereses sobre préstamos de inversión son deducibles solo en la medida de los ingresos netos de inversiones. Los intereses de los préstamos personales y de consumo no son deducibles. Los intereses de las hipotecas de viviendas son deducibles si se cumplen ciertos requisitos
Impuestos	Si detalla, puede deducir los impuestos sobre la propiedad inmobiliaria y los impuestos sobre la renta estatales y locales, o puede optar por deducir los impuestos generales sobre las ventas en lugar de los impuestos sobre la renta.	La cantidad de impuestos estatales y locales que se pueden reclamar como una deducción detallada en el Anexo A tiene un límite de \$10,000 (\$5,000 si es casado que presenta la declaración por separado). El límite de \$10,000/\$5,000 se aplica al total combinado de impuestos sobre la renta o impuestos a las ventas estatales y locales y a los impuestos a la propiedad.
Gastos Medicales y Dental	Si detalla, es posible que pueda deducir los gastos médicos y dentales que pagó por usted mismo, su cónyuge y sus dependientes. Con la excepción de la insulina, los medicamentos son deducibles solo si requieren receta médica.	Los gastos médicos y dentales calificados son deducibles para 2022 solo en la medida en que excedan el 7.5% de su ingreso bruto ajustado; el piso del 7.5% se aplica independientemente de su edad.
Robo y Pérdidas por fortuito y desastres	Puede deducir las pérdidas por hechos fortuitos y robos solo si son atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal.	Cada pérdida individual relacionada con el desastre debe exceder los \$100 y el total de todas las pérdidas, excepto las pérdidas netas por desastre durante el año, debe exceder el 10% del ingreso bruto ajustado.

16.1 ¿Su deducción estándar para 2022 excede sus deducciones detalladas?

La deducción estándar es una deducción "automática" basada en su estado civil para efectos de la declaración que puede reclamar independientemente de sus gastos reales. Reclame la deducción estándar si excede sus deducciones detalladas permitidas. La deducción estándar reduce el ingreso bruto ajustado (AGI).

La Ley de Empleos y Reducción de Impuestos proporcionó un aumento importante a la deducción estándar "básica", comenzando con las declaraciones de 2018. Los montos estándar básicos para las declaraciones de 2022 se muestran en 16-2. A los contribuyentes que tienen 65 años o más, o que son ciegos, se les permite una deducción estándar adicional además de la deducción estándar básica. Para los contribuyentes que pueden ser reclamados como dependientes por otra persona, la deducción estándar básica generalmente se reduce.

Debido a que la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos ha reducido o eliminado varias deducciones detalladas, el número de contribuyentes que reclaman la deducción estándar ha aumentado considerablemente. Sin embargo, dependiendo de sus circunstancias individuales, sus deducciones detalladas permitidas para gastos médicos/dentales, impuestos estatales y locales, intereses hipotecarios, contribuciones caritativas, pérdidas por hechos fortuitos y robos de desastres declarados a nivel federal y ciertos gastos diversos pueden exceder su deducción estándar, en la cual En caso de que pueda reclamar esas deducciones detalladas en el Anexo-A del Formulario 1040 o 1040-SR.

Si está casado y presenta una declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones en su declaración, debe detallar en su declaración, incluso si la deducción estándar excede sus deducciones detalladas.

16.2 Deducción estándar básica

Puede reclamar la deducción estándar básica si es menor de 65 años y no es ciego. Para 2022, la deducción estándar básica es:

- ▲ \$ 25,900 si es casado que presenta una declaración conjunta o es viudo o viudo calificado;
- ▲ \$ 19,400 si presenta la declaración como cabeza de familia; y
- ▲ \$ 12,950 si es soltero o casado que presenta una declaración por separado.

Si está casado y presenta una declaración por separado, debe detallar las deducciones y no puede reclamar ninguna deducción estándar si su cónyuge detalla en una declaración por separado.

Los montos de deducción estándar básica para 2022 anteriores estarán sujetos a un ajuste por inflación para 2022.

Deducción estándar adicional si tiene 65 años o más o es ciego. Para los contribuyentes de 65 años o más, o los contribuyentes de cualquier edad que sean ciegos, la deducción estándar básica se incrementa en una cantidad adicional.

Dependientes. Las personas menores de 65 años (o ciegas) que puedan ser tratadas como dependientes por otros contribuyentes están limitadas a una deducción estándar de \$1,100 para 2021, a menos que tengan ingresos del trabajo. Se permite una deducción adicional a los dependientes que tengan 65 años o más o sean ciegos.

Extranjero de Dual-Estatus. Por lo general, no tiene derecho a ninguna deducción estándar si durante parte del año no es residente y parte del año es residente extranjero. Sin embargo, se puede reclamar una deducción estándar en una declaración conjunta si su cónyuge es ciudadano o residente de los EE. UU. y usted elige pagar impuestos sobre sus ingresos mundiales.

EJEMPLO

Ben Green tiene 25 años y es soltero. En 2022 tiene ingresos salariales de \$58,125 y recibe ingresos por intereses de \$298. Hace una contribución deducible de impuestos de \$6,000 a una cuenta IRA tradicional. Para calcular su ingreso imponible para 2022, Ben reduce su ingreso bruto ajustado de \$58,423 por la deducción estándar de \$12,950 porque excede sus deducciones detalladas permitidas para el año. Tenga en cuenta que no se permite ninguna exención personal en el cálculo de la renta imponible; se ha suspendido la deducción por exenciones.

Salario	\$58,125	
Interés	298	<u>\$58,423</u>
Deducción del Ingreso: IRA		-6,000
Ingreso Ajustado		<u>\$52,423</u>
Menos Deducción Estándar	12,950	
Donación Caritativa	300	<u>-13,250</u>
Monto Imponible		\$39,173

16.3 Cónyuges que presentan declaraciones por separado

Si usted y su cónyuge presentan declaraciones por separado para 2021, y ninguno de ustedes es un jefe de familia calificado, ambos deben detallar las deducciones o reclamar la deducción estándar. Ambos deben hacer la misma elección; cuando uno de ustedes detalla, el otro no tiene derecho a ninguna deducción estándar. Es decir, si su cónyuge ha detallado las deducciones que superan la deducción estándar básica de 2022 de \$12,950 y opta por detallar en su declaración por separado, también debe detallar en su declaración por separado, incluso si sus deducciones detalladas son menos de \$12,950 y por lo tanto, sería mejor reclamar la deducción estándar de \$12,950.

En una declaración separada, cada cónyuge puede deducir solo los gastos detallados por los que es responsable y paga. Esto es cierto incluso si uno de los cónyuges paga los gastos del otro. Por ejemplo, si una esposa es dueña de una propiedad, entonces los intereses y los impuestos sobre la propiedad son sus deducciones, no sus maridos. Si los paga, ninguno puede deducirlos en declaraciones separadas. El marido puede no hacerlo porque no eran su responsabilidad. Es posible que la esposa no lo haga porque no les pagó. Esto también se aplica a las pérdidas por hechos fortuitos o robos cuando la propiedad era propiedad de solo uno de los cónyuges.

SIN restricciones si está divorciado o separado legalmente. Después de un divorcio o separación legal en virtud de un decreto de divorcio o manutención por separado, usted y su excónyuge tienen la libertad de calcular sus impuestos como mejor les parezca, sin referencia a la forma en que los otros archivos. Ambos son tratados como solteros. Si ha detallado las deducciones, puede optar por reclamarlas y su excónyuge no está obligado a detallarlas. Las tasas impositivas por cabeza de familia pueden estar disponibles si se cumplen ciertos requisitos.

Posibilidad de cabeza de familia si vive separado de su cónyuge. Si está separado, pero no tiene un decreto de divorcio o manutención por separado al final de 2022, y presenta la solicitud por separado de su cónyuge, entonces, como se indicó anteriormente, ambos deben detallar o reclamar la deducción estándar básica de \$12,950 para 2022, más la deducción estándar adicional si tiene 65 años o más o es ciego. Sin embargo, puede presentar su declaración de 2022 como cabeza de familia y puede elegir entre una deducción estándar básica de \$19,400 (si es menor de 65 años y no es ciego) y detallar sus deducciones si está casado y vive separado de su cónyuge y cumplen las siguientes condiciones:

- Su cónyuge no fue miembro de su hogar durante los últimos seis meses de 2022.
- Pagó más de la mitad de los costos de mantenimiento de una casa que durante más de la mitad de 2021 fue su residencia principal y un dependiente calificado.

Si cumple con estos requisitos y se presenta como jefe de familia, puede reclamar la deducción estándar o detallar las deducciones independientemente de lo que haga su cónyuge. Si elige no detallar, su deducción estándar para 2020 como cabeza de familia es de \$19,400 si es menor de 65 años y no es ciego. Si tiene 65 años o más o es ciego, su deducción estándar aumenta en \$1,650. El estado civil de su cónyuge sigue siendo casado y presenta la declaración por separado. Él o ella deben detallar las deducciones si las detalla. Si reclama la deducción estándar de \$19,400 para un jefe de familia (o \$21,950 si tiene 65 años o más, y es ciego), su cónyuge puede detallar o reclamar la deducción estándar de \$12,950 para personas casadas que presentan una declaración por separado (o \$13,700 si es mayor de edad). 65 años o más, o ciego.

16.4 Deducción estándar si es mayor de 65 años o es ciego

Se proporciona una deducción estándar mayor para las personas que tienen 65 años o más o son ciegas. La deducción más grande por ceguera se permite independientemente de la edad.

A los efectos de la deducción estándar de 2022, la ceguera y la edad se determinan a partir del 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, si cumple 65 años el 1 de enero de 2023, el IRS lo considera como si hubiera cumplido 65 años el último día de 2022, lo que le permite reclame en su declaración de 2022 la deducción estándar adicional para personas de 65 años o más.

Si tiene 65 años o más o es ciego para 2022, puede reclamar una deducción estándar adicional de \$1,650 si presenta la declaración como una persona soltera o cabeza de familia, o \$1,350 si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración conjunta, casado que presenta una declaración por separado o califica. viudo/viuda. Tenga en cuenta que si está casado y presenta la declaración por separado, solo puede reclamar la deducción estándar si su cónyuge también reclama la deducción estándar en su propia declaración.

Hoja de Trabajo 13-1 Deducción Estándar para 2021 si 65 años o más, o ciego

Marque las casillas correspondientes

	65 o mas	Ciego
Usted mismo	☐	☐
Su cónyuge si presenta una declaración conjunta	☐	☐
Su cónyuge, si presenta una declaración por separado, siempre que su cónyuge no tiene ingresos, y no presenta una declaración, y no puede ser reclamada como dependiente de otro contribuyente	☐	☐

Total, de casillas marcadas _____

1. Ingrese su deducción estándar básica para 2022:

Casado que presenta una declaración conjunta o viudo calificado: \$25,900

Jefe de familia: \$19,400

Soltero o casado que presenta una declaración por separado: \$12,950

\$

2. Multiplique el número de comprobaciones anteriores por:

\$1,650 si es soltero o cabeza de familia

\$1,350 si está casado y presenta una declaración conjunta, por separado, o un viudo calificado

3. Sume las líneas 1 y 2. Esta es su deducción estándar para 2022

16.5 Deducción estándar para dependientes

Si alguien puede tratarlo como su dependiente para 2022, su deducción estándar se determina según las siguientes reglas. Puede optar por detallar las deducciones si exceden la deducción estándar permitida. Si está casado y su cónyuge detalla en una declaración separada, debe detallar.

Dependiente menor de 65 años y no ciego. Su deducción estándar para 2022 es la mayor entre (1) \$1,100 o (2) su ingreso del trabajo más \$400, pero no más que la deducción estándar básica para su estado civil para efectos de la declaración. Por lo tanto, si puede ser tratado como dependiente para 2022 y no tiene ingresos del trabajo o si su ingreso del trabajo es de \$750 o menos, puede reclamar una deducción estándar de \$1,100 para 2022.

EJEMPLOS

Susan, de 17 años, califica como dependiente de sus padres para 2022 (Susan es una hija calificada. Para 2022, ha obtenido ingresos de \$695 e ingresos por intereses de \$80. Su deducción estándar es de \$1,100 porque \$1,100 es más que el total de sus ingresos del trabajo (\$695) y \$400, o \$1,045.

Suponga que el ingreso del trabajo de Susan es de \$2,000 en lugar de \$695. Su deducción estándar para 2022 es de \$2,350, el total de sus ingresos del trabajo (\$2,000) y \$400, porque ese total excede la cantidad mínima de \$1,100.

Dependientes de 65 años o más o ciegos. Su deducción estándar para 2021 consta de dos bandejas. Primero, puede deducir lo que sea mayor entre \$1,100 o su ingreso del trabajo más \$350, pero no más que la deducción estándar básica para su estado civil para efectos de la declaración. Luego, agrega \$1,350 si es casado que presenta una declaración conjunta o casado que presenta una declaración por separado, o \$1,650 si es soltero o cabeza de familia. Duplique la cantidad de \$1,350 o \$1,650 si tiene 65 años o más y también es ciego.

EJEMPLO

Para 2021, Beth, una viuda de 67 años, tiene ingresos por intereses de \$400, salarios de \$2,000 y beneficios del Seguro Social de \$14,000 que están exentos de impuestos. Beth puede ser tratada como dependiente de su hija Jane según las reglas de pariente calificado. La deducción estándar de Beth es de \$4,000: \$2,350 más \$1,650. Según el Paso 1 de la Hoja de trabajo 13-2 a continuación, Beth tiene una deducción de \$2,350, igual a su salario de \$2,000 más \$350, ya que esto excede el mínimo de \$1,100. En el Paso 4 de la Hoja de trabajo 13-2, la deducción se incrementa en \$1,650, la deducción adicional para una persona soltera mayor de 65 años. La renta imponible de Beth es cero. Aunque su ingreso bruto de \$2,400 está por debajo del umbral de presentación, debe presentar una declaración de impuestos para obtener un reembolso del impuesto sobre la renta retenido de su salario.

16.6 Pagar por adelantado o posponer gastos detallados

Antes de fin de año, verifique sus registros para ver los pagos de gastos detallados deducibles. Si descubre que sus pagos hasta ese momento son ligeramente menores que la deducción estándar permitida para ese año, acelerar el pago de un gasto que de otro modo pagaría en el año siguiente podría permitirle detallar. Por ejemplo, a fines de 2022, puede hacer una contribución benéfica adicional o pagar una factura de impuestos estatales o locales que no vence hasta 2022 pero que sería deducible para 2022 por debajo del límite general de \$10,000 (\$5,000 si es casado que presenta una declaración por separado) para impuestos estatales y locales. No existe ninguna ventaja fiscal por pagar por adelantado impuestos estatales o locales si sus pagos a principios del año ya superan el límite total de deducción.

detallada de \$10,000/\$5,000, o si está sujeto a AMT o si una deducción por el pago anticipado lo hará sujeto a AMT por 2022.

Si realizar un pago de fin de año no aumentara sus deducciones lo suficiente como para detallarlas, no obtendría ningún beneficio fiscal del pago. Al posponer el pago hasta el próximo año, puede facilitar el desglose de la declaración de ese año. Sin embargo, es posible que no haya diferencia si paga por adelantado o pospone los gastos, ya que su deducción estándar puede en cualquier caso exceder los gastos que podrían ser detallado.

Hoja de Trabajo 13-2 Deducciones Estándar Si Un Dependiente en 2021

Introduzca el mayor de:

- \$1,100, o
- Su ingreso ganado* en 2020 más \$350

Ingrese su deducción estándar básica:

- Casado que presenta una declaración conjunta: \$24,800
- Cabeza de familia—\$19,400
- Soltero o casado que presenta una declaración por separado—\$12,950

Ingrese el menor de la Línea 1 o 2 \$

Si tiene 65 años o más o es ciego, ingrese:

- \$1,650 si es soltero o cabeza de familia
- \$1,300 si es casado y presenta una declaración conjunta o separada
- Si ambos tienen 65 años o más y son ciegos, los \$1,650 o \$1,300 la cantidad se duplica a \$3,300 o \$2,600, respectivamente.

PS Sume las líneas 3 y 4. Esta es su deducción estándar para 2022.

* *Ingresos del trabajo. Incluya el pago por servicios y becas sujetas a impuestos. Incluya las ganancias netas del trabajo por cuenta propia y luego reste la parte deducible de la obligación tributaria del trabajo por cuenta propia al calcular el ingreso del trabajo. Sin embargo, si su ingreso bruto (devengado y no devengado) para 2022 es de \$4,300 o más, a los efectos de esta regla de deducción estándar se lo trata como dependiente solo si es el hijo calificado de otro contribuyente.*

16.7 Las deducciones detalladas ya no se reducen para los contribuyentes de mayores ingresos

Para los años anteriores a 2018, los contribuyentes con ingresos brutos ajustados (AGI) que superaban un umbral anual tenían que reducir sus deducciones detalladas generales. Esta reducción ya no se aplica; la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos derogó la reducción a partir de las declaraciones de 2018.

Capítulo 14

Deducciones Por Contribuciones Caritativas

Sección	Tratar...	Página
17.1	Contribuciones Deducibles	446
17.2	Contribuciones No Deducibles	447
17.3	Contribuciones que le Brindan Beneficios	449
17.4	Gastos No Reembolsados de los Trabajadores Voluntarios	452
17.5	Apoyo de un Estudiante en su Hogar	453
17.6	¿Qué tipo de propiedad está donando?	454
17.7	Automóviles, ropa y otros bienes valorados por debajo del costo	458
17.8	Ventas en ganga de propiedad apreciada	460
17.9	Objetos de Arte	461
17.10	Intereses en Bienes Raíces	463
17.11	Seguro de Vida	465
17.12	Inventario Comercial	465
17.13	Donaciones a través de fideicomisos	466
17.14	Registros necesarios para corroborar sus contribuciones	467
17.15	Formulario 8283 y requisitos de tasación por escrito para donaciones de propiedad	468
17.16	Multa por sobrevaluación sustancial de la propiedad	470
17.17	Límite máximo de contribuciones benéficas	471
17.18	Remanente por exceso de donaciones	475
17.19	Elección para reducir el valor justo de mercado por apreciación	476

Puedes ayudar a tu filantropía favorita y al mismo tiempo recibir un beneficio fiscal. Si reclama la deducción estándar en su declaración de 2022, puede reclamar hasta \$300 de contribuciones en efectivo como una deducción por encima de la línea. Si puede detallar las deducciones, recibirá un beneficio fiscal al realizar contribuciones deducibles según las reglas de este capítulo. El beneficio de impuestos de su donación depende de su categoría impositiva marginal. Por ejemplo, si está en la categoría impositiva del 24% y detalla las deducciones, una donación de \$1,000 reduce sus impuestos en \$240.

Para donaciones en efectivo de cualquier monto, su deducción no será permitida si no tiene un cheque cancelado o un estado de cuenta, o un recibo por escrito de la organización benéfica, para corroborar su contribución.

Para donaciones de \$250 o más, debe recibir un reconocimiento por escrito de la organización que indique si recibió bienes o servicios a cambio de su donación.

Si reclama deducciones por propiedad valorada en más de \$500, debe justificar la contribución en el Formulario 8283 y adjuntarlo al Formulario 1040 o 1040-SR. Si el valor que reclamó por la propiedad excede los \$5,000, generalmente debe obtener una tasación por escrito.

Si donó un automóvil (u otro vehículo) valorado en más de \$500, también debe adjuntar la Copia B del Formulario 1098-C a su declaración. Su deducción generalmente se limita a las ganancias de las ventas brutas recibidas por la organización benéfica en la venta del vehículo, incluso si pudiera justificar un valor justo de mercado más alto. Hay límites máximos de deducción según el tipo de donación y la naturaleza de la organización benéfica, y un límite anual basado en el ingreso bruto ajustado.

17.1 Contribuciones deducibles

Las contribuciones caritativas generalmente no son deducibles a menos que detalle las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), pero la Ley CARES proporciona una deducción limitada para aquellos que reclaman la deducción estándar en su declaración de 2022. Según la Ley CARES, los contribuyentes que reclamen la deducción estándar para 2022 pueden deducir hasta \$300 de donaciones realizadas en efectivo durante 2022 a organizaciones benéficas calificadas como un ajuste a los ingresos (una deducción por encima de la línea).

Para ser deducibles, las donaciones deben ser a organizaciones religiosas, caritativas, educativas y otras organizaciones filantrópicas aprobadas por el IRS para recibir contribuciones deducibles; vea la lista a continuación. Si no está seguro del estado fiscal de una organización filantrópica, pregunte a la organización sobre su estado o consulte la lista del IRS de organizaciones exentas de impuestos. Las donaciones al gobierno federal, estatal y local también son deducibles.

Comprobando sus donaciones. Conserve un cheque cancelado o un recibo de la organización benéfica como prueba de sus donaciones. Para donaciones de \$250 o más, debe obtener un reconocimiento por escrito que indique los beneficios o bienes que recibió a cambio.

Para un automóvil, otro vehículo de motor, bote o avión donado por un valor superior a \$500, debe obtener un reconocimiento en el Formulario 1098-C (o un sustituto equivalente) que debe adjuntar a su declaración.

Donaciones de fin de año. Usted deduce las donaciones en la declaración de impuestos presentada para el año en que las pagó en efectivo o en propiedad. Una contribución por cheque es deducible en el año en que entregue el cheque, incluso si se cobra en el año siguiente. Un cheque enviado por correo y fechado a fines de 2022 es deducible para 2022. Un cheque posfechado hasta 2023 no es deducible hasta 2023. Una promesa o un pagaré no son deducibles hasta que se paguen. Las donaciones realizadas a través de una tarjeta de crédito son deducibles en el año en que se realiza el cargo, por lo que, si realiza una donación en línea o por teléfono hacia fines de 2022, la donación es deducible en su declaración de 2022, aunque no pague la factura de la tarjeta de crédito hasta 2023. Las donaciones realizadas a través de una cuenta bancaria de pago por teléfono no son deducibles hasta la fecha de pago que figura en el extracto bancario.

Entrega de valores. Si planea donar valores apreciados cerca de fin de año, asegúrese de tener en cuenta las siguientes reglas de entrega al momento de la donación. Si entrega incondicionalmente o envía por correo un certificado de acciones debidamente endosado al donatario o su agente, el obsequio se considera completado en la fecha de entrega o envío, siempre que se reciba en el curso normal de los correos. Si entrega el certificado a su banco o corredor como su agente, a la corporación emisora o su agente, su donación no estará completa hasta que las acciones se transfieran al nombre del donatario en los libros de la corporación. Esta transferencia puede tardar varias semanas, así que, si es posible, haz la entrega al menos tres semanas antes de fin de año para asegurarte una deducción vigente. Si planea donar acciones de fondos mutuos a una organización benéfica hacia fines de año, comuníquese con la compañía de fondos para asegurarse de que la transferencia de acciones a nombre de la organización benéfica se pueda completar antes de fin de año.

Deudas. Puede asignar a una organización benéfica una deuda pagadera a usted. Se puede reclamar una contribución deducible en el año en que su deudor paga a la organización benéfica.

Límites en deducción. Dependiendo de la naturaleza de la organización y la propiedad donada, se aplica un límite de deducción del 100%, 60%, 50%, 30% o 20% del ingreso bruto ajustado. Para las donaciones realizadas en 2022, el límite máximo de deducción es generalmente del 100% para las contribuciones en efectivo y del 30% para las contribuciones de bienes apreciados mantenidos a largo

plazo. Para obtener detalles sobre los techos. Cuando las donaciones en un año excedan los límites porcentuales, se puede permitir un traspaso de cinco años del exceso.

Organizaciones que califican para donaciones deducibles

Los siguientes tipos de organizaciones pueden calificar para recibir contribuciones deducibles:

- Una organización nacional sin fines de lucro, fideicomiso, cofre comunitario, fondo o fundación que opere exclusivamente para uno de los siguientes propósitos:
 - *Religiosos*. Los pagos de rentas de bancos, evaluaciones y cuotas a iglesias y sinagogas son deducibles.
 - *Caritativo*. En esta clase hay organizaciones como Boy Scouts, Girl Scouts, American Red Cross, Comunidad de fondos, Sociedades contra el Cancer, CARE, Salvation Army, Y.M.C.A. y Y.W.C.A.
 - *Científico, literario y educativo*. Incluidos en este grupo están los hospitales, organizaciones de investigación, colegios, universidades y otras escuelas que no mantienen políticas de discriminación racial; y ligas o asociaciones creadas para la educación o para combatir el crimen, mejorar la moral pública y ayudar al bienestar público.
- Prevención de la crueldad hacia los niños o los animales.
- Fomento de la competición deportiva amateur. Sin embargo, es posible que las actividades de la organización no proporcionen instalaciones o equipos deportivos.
- Organizaciones de veteranos nacionales sin fines de lucro o unidades auxiliares.

Un grupo fraterno doméstico que opera bajo el sistema de logias. Las contribuciones deben utilizarse exclusivamente con fines religiosos, caritativos, científicos, literarios o educativos; o para la prevención de la crueldad hacia los niños o los animales.

Empresas de cementerios y entierros sin fines de lucro. Las contribuciones deben beneficiar a todo el cementerio, no solo a su parcela.

Corporaciones de servicios legales establecidas bajo la Ley de Corporaciones de Servicios Legales. Estas corporaciones brindan asistencia legal a personas necesitadas económicamente en procedimientos no criminales.

Los Estados Unidos, una posesión de los EE. UU., Puerto Rico, un estado, ciudad o pueblo o gobierno tribal indígena. El obsequio debe ser para fines públicos. El obsequio puede estar dirigido a una unidad gubernamental, o puede ser a una agencia gubernamental como una universidad estatal, un departamento de bomberos, un grupo de defensa civil o un comité para recaudar fondos para convertir un terreno en un parque público. Se pueden hacer donaciones al sistema de Seguridad Social (Fondo Fiduciario del Seguro Federal de Vejez y Sobrevivientes). Se pueden hacer donaciones al gobierno federal para ayudar a reducir la deuda nacional; los cheques deben hacerse pagaderos a "Bureau of the Public Debt".

17.2 Contribuciones no deducibles

Los siguientes tipos de contribuciones no son deducibles:

1. Donaciones a personas específicas o en nombre de ellas, incluso si las necesitan o las merecen. Generalmente, las becas para estudiantes específicos o los obsequios a organizaciones para beneficiar solo a ciertos grupos, no son deducibles. Sin embargo, el IRS en fallos privados ha permitido deducciones para fondos de becas que se limitan a (1) miembros de una religión en particular, siempre y cuando esa religión esté abierta a todos sobre una base racialmente no discriminatoria, o (2) estén abiertas solo a hombres estudiantes.
2. Pagos a comités de campaña política o comités de acción política.

3. Pagos a una organización que dedique una parte sustancial de sus actividades a cabildear, intentar influir en la legislación o realizar propaganda o cuyas actividades de cabildeo superen ciertos límites establecidos por la ley, provocando que la organización pierda su condición de exenta de impuestos. El IRS ha rechazado las contribuciones a un grupo cívico que se opone a los salones, clubes nocturnos y lugares de juego, aunque el grupo también ayudó a bibliotecas, iglesias y otros programas públicos.
4. Obsequios a organizaciones como:
Grupos fraternos, excepto cuando establezcan organizaciones especiales dedicadas exclusivamente a fines caritativos, educativos u otros fines aprobados.
Grupos profesionales como los organizados por contadores, abogados y médicos, excepto cuando se crean especialmente para fines caritativos, educativos u otros fines filantrópicos exclusivos. El IRS no permitirá los obsequios sin restricciones que se realicen a los colegios de abogados estatales, aunque dichas organizaciones pueden tener algunos fines públicos. Algunos tribunales han permitido deducciones por donaciones a colegios de abogados con el argumento de que sus actividades benefician al público en general. Sin embargo, un tribunal de apelaciones rechazó las donaciones deducibles a un colegio de abogados que califica a los candidatos para cargos judiciales. Los clubes con fines sociales: las fraternidades y las hermandades de mujeres generalmente se encuentran en esta clase. A menos que una organización sea operada exclusivamente con un propósito caritativo, religioso u otro propósito aprobado, no puede deducir su contribución, aunque sus fondos se utilicen para fines caritativos o religiosos.
5. Donaciones a ligas cívicas, cámaras de comercio, ligas empresariales o sindicatos.
6. Contribuciones a un hospital o escuela administrados con fines de lucro.
7. Precio de compra del bono de construcción de la iglesia. Para reclamar una deducción, debe donar el bono a la iglesia. El monto de la deducción es el valor justo de mercado del bono cuando realiza la donación. Los intereses sobre el bono son ingresos cada año, según las reglas de descuento de la emisión original, donde no se pagarán intereses hasta que venza el bono.
8. Donaciones de sangre a Cruz Roja u otros bancos de sangre.
9. Contribuciones a organizaciones benéficas extranjeras o directamente a gobiernos extranjeros. Por lo tanto, se rechazó una contribución al Estado de Israel.

Contribuciones que le brindan beneficios. En general, no puede deducir una contribución a una organización benéfica en la medida en que reciba beneficios.

Donación de servicios. No puede deducir el valor de su tiempo cuando brinda servicios voluntarios para organizaciones benéficas. Pero puede deducir los gastos no reembolsados incurridos durante dicho trabajo.

Uso gratuito de la propiedad. No puede deducir el valor de alquiler de la propiedad que permite que una organización benéfica use sin cargo. Es decir, si le permite a una organización benéfica el uso gratuito de alquiler de una oficina en su edificio, no podrá deducir el valor justo del alquiler. Tampoco tiene deducción cuando presta dinero a una organización benéfica sin cobrar intereses. Para recaudar dinero para una organización benéfica, los partidarios de la organización pueden donar el tiempo de alquiler de su casa de vacaciones, para ser subastado al público. No se permite ninguna deducción por donar el tiempo de alquiler.

Entradas o derechos de asientos en eventos deportivos universitarios. Los pagos a un colegio o universidad por boletos para un evento deportivo no son deducibles. Tampoco son deducibles los pagos que le otorgan el derecho a comprar boletos para eventos deportivos; vea la alerta de ley cercana.

Pagos de manutención de los padres de los niños que sirven como misioneros mormones. Según la Corte Suprema, los pagos de manutención hechos por los padres directamente a sus hijos que sirven como misioneros no son deducibles porque la iglesia no controla las ciervas.

17.3 Contribuciones que le brindan beneficios

Una contribución a una organización calificada es generalmente deducible solo en la medida en que tenga la intención de dar más que el valor de los beneficios que recibe y realmente lo hace. En otras palabras, en la medida en que reciba un quid pro quo, su deducción debe reducirse.

Si aporta \$75 o menos y recibe beneficios, la organización puede informarle el valor de los beneficios. Si su contribución excede los \$75, la organización por ley debe darle una declaración por escrito que calcule el valor de los beneficios que se le proporcionan y le indique que deduzca solo la parte de su contribución que exceda los beneficios. Sin embargo, no es necesario que se le proporcione la declaración de divulgación si recibe solo beneficios simbólicos o si recibe de una organización religiosa solo “beneficios religiosos intangibles”.

EJEMPLOS

1. Contribuye con \$200 a una organización filantrópica y recibe un libro que ha visto a la venta por precios que oscilan entre \$18 y \$25. La organización benéfica estima el valor en \$20. Como la estimación se encuentra entre los precios minoristas típicos, es aceptable para el IRS. Aunque el libro se vendió a un precio tan alto como \$25, puede tratar la estimación de \$20 como valor justo de mercado y reclamar una deducción de \$180.
2. Una organización benéfica patrocina una subasta de arte y proporciona un catálogo que enumera los artículos que se subastan y estimaciones del valor justo de mercado. El catálogo enumera el valor de un jarrón en \$100. En la subasta, puja y paga \$500 por el jarrón. Debido a que conocía el presupuesto antes de la subasta y pagó más por el jarrón, puede deducir \$400.

Deudas. Las cuotas pagadas a una organización calificada exenta de impuestos son deducibles en la medida en que excedan el valor de los beneficios de la organización, como revistas mensuales, uso de una biblioteca o el derecho a asistir a almuerzos y conferencias. Como se mencionó anteriormente, generalmente se le debe proporcionar una estimación de los beneficios que recibió si su donación supera los \$75.

Si las cuotas se pagan a un club social con el entendimiento de que una parte específica se destina a una organización benéfica calificada, puede reclamar una deducción por las cuotas destinadas a la organización benéfica. Si el tesorero de su club es en realidad el agente de la organización benéfica, usted toma la deducción en el año en que le entrega el dinero. Si el tesorero es simplemente su agente, puede tomar la deducción solo en el año en que el dinero se envía a la organización benéfica.

Boletos de beneficios. Las entradas para eventos de teatro, giras, conciertos y otros entretenimientos a menudo son vendidas por organizaciones benéficas a precios más altos que el cargo de admisión regular. La diferencia entre la admisión regular y la cantidad más alta que pague es deducible como contribución benéfica. Si se niega a aceptar el boleto o lo devuelve a la organización benéfica para su reventa, su deducción es el precio que pagó.

La organización benéfica debe explicarle cuánto es deducible. La organización benéfica debe proporcionar una explicación si pagó más de \$75.

Si el boleto es igual o inferior a su costo normal, no se permite ninguna deducción a menos que rechace el boleto o lo devuelva a la organización benéfica.

Si se compraron boletos para una serie de eventos patrocinados por organizaciones benéficas y el costo promedio de un solo evento es igual o menor que el costo de una actuación individual, entonces una deducción por un boleto devuelto se basa en el tiempo que se retuvo el boleto. Generalmente, puede

deducir solo su costo. Sin embargo, si ha retenido el boleto durante más de un año, puede deducir el precio que cobrará la organización benéfica por la reventa del boleto.

EJEMPLO

Una pareja reclamó una deducción total por boletos de precio regular para un evento de recaudación de fondos de la escuela secundaria al que no asistieron. Argumentaron que tenían derecho a la deducción porque no recibieron ningún beneficio de la compra de su boleto. El IRS rechazó la deducción y el Tribunal Fiscal estuvo de acuerdo, sosteniendo que un donante recibe un beneficio simplemente por tener el derecho a asistir al evento. Para reclamar una deducción por el precio de las entradas, la pareja debería haberlas devuelto a la organización benéfica.

No hay deducción por donación que da derecho a comprar entradas para estadios deportivos. Si contribuye a un colegio o universidad pública o sin fines de lucro y recibe el derecho a comprar asientos preferenciales en los complejos deportivos de la escuela, no puede deducir ninguna parte de la contribución.

La deducción debe reducirse cuando se reciben créditos fiscales estatales y locales. En un esfuerzo por permitir que sus residentes continúen disfrutando de un beneficio fiscal federal del pago de impuestos estatales y locales (SALT) en exceso del límite de deducción de \$10,000 (\$5,000 si es casado que presenta una declaración por separado) algunos estados han promulgado " programas alternativos que permiten un crédito fiscal estatal y local para pagos a una entidad que es elegible para recibir contribuciones deducibles de impuestos. Sin embargo, las regulaciones finales del IRS requieren que la deducción de la contribución caritativa federal se reduzca por la cantidad del crédito fiscal estatal y local que el contribuyente recibe o espera recibir (a menos que sea de minimis, como se explica a continuación). En efecto, el IRS considera la compensación del crédito fiscal como un quid pro quo no deducible. Bajo la excepción de minimis, no se requiere ninguna reducción en la deducción de la contribución caritativa federal si el crédito fiscal estatal o local recibido (o se espera recibir) no es más del 15% del monto del pago o del valor justo de mercado de la propiedad transferida a la entidad.

EJEMPLO

Un estado tiene un programa en virtud del cual otorga un crédito fiscal estatal del 70% a los contribuyentes que realizan pagos a una entidad elegible (a la que se pueden hacer contribuciones caritativas deducibles). Por lo tanto, un contribuyente que paga \$ 1,000 a una entidad elegible recibe un crédito fiscal estatal de \$ 700. Según las regulaciones del IRS, el contribuyente debe reducir la contribución de \$ 1,000 por el crédito fiscal estatal de \$ 700, dejando una deducción de contribución caritativa permitida de \$ 300 en la declaración de impuestos federales sobre la renta del contribuyente.

Según la regla de minimis, no se requeriría ninguna reducción en la deducción de la contribución caritativa federal si el porcentaje del crédito fiscal estatal fuera del 15% o menos.

Las reglas que requieren una reducción en la deducción caritativa si se recibe un crédito fiscal estatal o local de más del 15% se aplican a todos los enumeradores, ya sea que su deducción por impuestos estatales o locales esté sujeta al límite de deducción SALT o no. Sin embargo, para los contribuyentes con impuestos estatales y locales por debajo del límite SALT, el IRS proporciona un puerto seguro, que permite que la cantidad no permitida como una deducción caritativa (debido a la recepción de créditos fiscales estatales o locales) sea tratada como un pago del estado. o impuesto local con el propósito de calcular la deducción permitida por impuestos estatales y locales.

NOTA: El IRS trata las deducciones fiscales estatales o locales de manera diferente a los créditos fiscales. Si un contribuyente recibe una deducción fiscal estatal o local en lugar de un crédito fiscal por hacer la contribución caritativa, la deducción de la contribución caritativa federal del contribuyente no tiene que reducirse para contabilizar la deducción estatal o local. Sin embargo, si la deducción de impuestos estatales o locales excede

el pago o el valor justo de mercado de la propiedad transferida a la entidad elegible, el exceso reduce la contribución caritativa deducible.

NO deducción por casa donada al departamento de bomberos. Algunos propietarios que planean demoler sus casas para dar paso a la construcción de otras nuevas han donado las casas a un departamento de bomberos y han reclamado una deducción por contribución caritativa. El departamento de bomberos utiliza la casa para realizar ejercicios de entrenamiento en la extinción de incendios. El objetivo de los propietarios es evitar los costos de demoler la casa mientras reclaman una deducción caritativa por el valor de la casa. Sin embargo, el IRS y el Tribunal Fiscal han sostenido en tales casos que las casas donadas tienen un valor mínimo y no permitieron las deducciones reclamadas. Un tribunal federal de apelaciones se puso del lado del IRS y del Tribunal Fiscal al prohibir una deducción caritativa en la que una pareja donó su casa, pero no la tierra, con el entendimiento de que el departamento de bomberos la usaría para ejercicios de entrenamiento y la quemaría en un corto período de tiempo. La demolición de la casa por parte del departamento de bomberos fue un beneficio para los contribuyentes y, bajo la prueba del “quid-pro-quo”, no se pudo reclamar ninguna deducción porque no pudieron demostrar que el valor justo de mercado de la casa excedía el \$0 estimado. 000 en costos de demolición y remoción de escombros en los que se habría incurrido si no hubiera habido donación. La casa donada tenía solo un valor mínimo porque el departamento de bomberos no podía usarla para fines residenciales, sino solo para ejercicios de entrenamiento.

EJEMPLO

Un contribuyente que hace una contribución de \$1,000 a una entidad elegible no está obligado a reducir la deducción de \$1,000 en la declaración de impuestos federales sobre la renta del contribuyente si el crédito fiscal estatal o local recibido o que se espera recibir no supera los \$150.

Artículos de token / beneficios de membresía que no reducen su deducción

Elementos simbólicos. Las campañas populares de recaudación de fondos, como las de museos, zoológicos y televisión pública, ofrecen artículos simbólicos como calendarios, bolsas de mano, camisetas y otros artículos que llevan el logotipo de la organización. Se le permite una deducción total por su contribución si el artículo se considera de valor insustancial según las pautas del IRS.

La organización benéfica debe informarle cuánto de su contribución es deducible en la solicitud que ofrece el artículo simbólico. Si los artículos no tienen un valor sustancial, la organización benéfica debe informarle que su pago es totalmente deducible. Por ejemplo, si en 2020 contribuyó con al menos \$56 y los artículos ofrecidos le cuestan a la organización benéfica no más de \$11.20, se ignora el valor de los beneficios y se permite una deducción completa de 2020. También se permite una deducción total para 2020 si los artículos no valían más del 2% de la contribución o \$112, lo que sea menor. Los montos de \$56, \$11.20 y \$112 cambian anualmente debido a la inflación.

Los boletines o guías de programas que no son de calidad comercial se tratan como artículos simbólicos que no tienen un valor o costo justo de mercado si su propósito principal es informar a los miembros sobre las actividades de la organización, y no están disponibles para los no miembros mediante suscripción paga o mediante ventas en quioscos.

Las publicaciones con artículos escritos para compensación y publicidad se tratan como publicaciones de calidad comercial para las cuales la organización debe calcular el valor para determinar si se permite una deducción total bajo la prueba del “valor insustancial”. Las revistas profesionales, tengan o no dichos artículos y publicidad, generalmente serán tratadas como publicaciones de calidad comercial que deben ser valoradas.

Beneficios de la Membresía. Si aporta \$75 o menos para una membresía anual en una organización benéfica calificada y recibe solo los siguientes beneficios, los beneficios pueden no tenerse en cuenta y puede deducir su pago completo:

1. Privilegios que se pueden ejercer con frecuencia, como estacionamiento gratuito o con descuento o admisión a eventos de la organización, o descuentos en la tienda de regalos o mercadería en línea, o
2. La admisión a eventos que están abiertos solo para miembros y las organizaciones, el costo razonablemente proyectado por persona para cada evento, excluidos los gastos generales (a partir del momento en que se ofrece el paquete de membresía) no supera el límite anual para "artículos de bajo costo". Para 2019, el límite de "artículos de bajo costo" es de \$11.10.

17.4 Gastos no reembolsados de trabajadores voluntarios

Si trabaja sin paga para una organización enumerada y detalla las deducciones, puede deducir como contribución benéfica sus gastos no reembolsados por la prestación de los servicios, como los costos de desembolso personal de conducir su automóvil (gasolina, aceite, estacionamiento, peajes) hacia y desde el lugar de las operaciones benéficas. En un viaje fuera de casa para la organización, puede deducir sus gastos de viaje no reembolsados, incluidos los costos de transporte (aéreo, tren, autobús, taxi y automóvil), comidas y alojamiento.

Para calificar para la deducción, los gastos deben ser realizados por una organización nacional que lo autorice a viajar. No puede deducir el valor de sus servicios donados.

Gastos de justificación por debajo de \$250. El IRS no tiene una regulación de mantenimiento de registros que sea específica para los gastos de voluntarios no reembolsados por debajo de \$250. El Tribunal Fiscal sostuvo en un caso de 2011 que los gastos de voluntariado de menos de \$250 están sujetos a las reglas para obsequios en efectivo de menos de \$250, aunque los términos de la regulación de obsequios en efectivo no se ajustan bien a los gastos de voluntariado. La regulación requiere que un donante en efectivo haya cancelado cheques o recibos de la organización benéfica, o en lugar de cualquier otro registro escrito confiable que muestre el nombre de la organización benéfica y la fecha y el monto de la contribución. Estos requisitos no se redactaron teniendo en cuenta los gastos de los voluntarios, ya que los gastos de bolsillo de un voluntario (suministros, por ejemplo) generalmente se pagarán a terceros en lugar de a la organización benéfica en sí. En el caso que tiene ante sí, el Tribunal Fiscal sostuvo que una voluntaria cumplía sustancialmente con las reglas del IRS para gastos de menos de \$250 porque tenía registros que mostraban el nombre de los beneficiarios y las fechas y montos de pago, la misma información que estaría en los cheques cancelados de la caridad.

Gastos de justificación de \$ 250 o más. Para deducir un gasto no reembolsado de \$250 o más, como por un boleto de avión o un almuerzo que organizó en nombre de la organización, necesita, además de los registros que justifiquen el monto del gasto, un reconocimiento por escrito de la organización benéfica. El reconocimiento debe describir sus servicios e indicar si la organización benéfica le proporcionó algún bien o servicio. Si es así, se debe dar una estimación de su valor a menos que los beneficios sean "beneficios religiosos intangibles". El reconocimiento debe obtenerse antes de la fecha de presentación de su declaración, pero si presenta la declaración después de la fecha de vencimiento (o la fecha de vencimiento extendida si obtiene una extensión), el reconocimiento debe obtenerse antes de la fecha de vencimiento de la presentación, incluidas las extensiones. Para las devoluciones de 2022, la fecha de vencimiento (sin prórroga) es el 15 de abril de 2023.

Gastos de auto. Si usó su automóvil (u otro vehículo de motor) para brindar servicios de voluntariado para una organización benéfica, puede deducir los costos operativos reales del vehículo (como gasolina y petróleo) que están directamente relacionados con sus servicios de voluntariado, o puede reclamar un piso tasa de kilometraje de 14 centavos por milla. La tarifa de 14 centavos por milla está establecida por ley y no está sujeta a aumentos anuales del costo de vida. Las tarifas de

estacionamiento y los peajes son deducibles ya sea que reclame los gastos reales o la tarifa fija por millaje.

Otros gastos de voluntariado deducibles. Además de los gastos del automóvil, puede reclamar los siguientes gastos no reembolsados:

- Costos uniformes requeridos para servir a la organización.
- El costo de las llamadas telefónicas y el costo de los materiales y suministros que proporcionó, como estampillas o papelería.
- Gastos de viaje, incluidas comidas y alojamiento en viajes nocturnos fuera de casa como delegado oficial a una convención de una iglesia, organización benéfica, de veteranos u otra organización similar. Si es miembro pero no delegado, no puede deducir los costos de viaje, pero puede deducir los gastos pagados en beneficio de su organización en la convención.
- Todos los gastos relacionados con la organización de una recaudación de fondos son deducibles, de las invitaciones a la comida y la bebida.

EJEMPLO

En el curso de su trabajo voluntario para una organización benéfica en 2020, Filipe Padrón condujo su automóvil 1,000 millas. Si Jill detalla las deducciones en su declaración de 2020, puede incluir una deducción de contribución caritativa de \$140 (14 centavos por milla), más peajes y estacionamiento.

El IRS no permite una deducción por gastos de “cuidado de niños” de los trabajadores voluntarios de caridad. Aunque se incurre en ellos para hacer posible el trabajo voluntario, los costos de cuidado de niños son un gasto personal no deducible.

Los fines recreativos pueden prohibir la deducción de gastos de viaje. Para reclamar una deducción caritativa por los gastos de viaje de un proyecto de investigación para una organización caritativa, debe demostrar que tuvo deberes sustanciales y que el viaje no tuvo un elemento significativo de placer personal, recreación o vacaciones.

EJEMPLOS

1. Alonso Jones navega de una isla del Caribe a otra y pasa ocho horas al día contando ballenas y otras formas de vida marina como parte de un proyecto patrocinado por una organización benéfica. Según el IRS, no puede reclamar una deducción caritativa por el costo del viaje.
2. Sayra Selti trabaja en una excavación arqueológica patrocinada por una organización benéfica durante varias horas cada mañana, con el resto del día libre para recreación y turismo. Según el IRS, no puede deducir el costo del viaje.
3. Mayra Scott, miembro de un capítulo de una organización benéfica local, viaja a la ciudad de Nueva York y pasa todo el día en la reunión regional requerida. Según el IRS, puede deducir sus gastos de viaje como donación caritativa, incluso si asiste a un teatro por la noche.

17.5 Apoyo de un estudiante en su hogar

Se permite una deducción caritativa limitada para el apoyo de un estudiante de primaria o secundaria en su hogar bajo un programa educativo organizado por una organización caritativa. Si el estudiante no es un pariente o su dependiente, puede deducir como contribución caritativa sus pagos de manutención hasta \$50 por cada mes que el estudiante permanezca en su hogar. Para este propósito, 15 días o más de un mes calendario se consideran un mes completo. No puede deducir ningún pago recibido de la organización benéfica si se reciben reembolsos por la manutención de los estudiantes. La única excepción es que, si paga por adelantado un gasto “único”, como una factura de hospital o vacaciones para el niño, a petición de los padres del niño o de la organización benéfica patrocinadora, y luego se le reembolsa una parte de su pago, puede deduzca sus gastos no reembolsados.

Para respaldar la deducción, esté preparado para mostrar un acuerdo por escrito entre usted y la organización en relación con el acuerdo de apoyo. Mantenga registros de los montos gastados en artículos tales como alimentos, ropa, atención médica y dental, matrícula, libros y recreación para corroborar su deducción. No se permite ninguna deducción por la depreciación de su casa.

17.6 ¿Qué tipo de propiedad está donando?

Si detalla las deducciones, generalmente se puede reclamar una deducción por el valor justo de mercado de la propiedad donada, pero la ley tributaria no trata todas las donaciones de propiedad apreciada de la misma manera. Si el monto del valor justo de mercado de la propiedad es el deducible depende del tipo de propiedad donada, su período de tenencia, la naturaleza de la filantropía y el uso que la filantropía le da a la propiedad. Para las donaciones de vehículos de motor, botes o aviones valorados en más de \$500, se aplican restricciones de deducción especiales y restricciones de justificación.

Guarde registros para respaldar el valor de mercado y el costo de la propiedad donada. Obtenga un recibo o una carta de la organización benéfica reconociendo y describiendo el regalo. Debe obtener un recibo por las donaciones de propiedad valoradas en \$250 o más. La falta de fundamentación puede descalificar una deducción que de otro modo sería válida.

Si el valor total reclamado de todas sus donaciones de propiedad excede los \$500, debe informar las donaciones en el Formulario 8283, que adjunta al Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR). Si el valor reclamado de un artículo donado (o grupo de artículos similares) excede los \$5,000, generalmente debe basar la valoración en una valoración escrita de un tasador calificado.

Calcular el valor. Al donar valores que cotizan en una bolsa pública, el valor justo de mercado se puede determinar fácilmente a partir de las listas de precios de las acciones en los periódicos. Es el promedio del precio de venta alto y bajo en la fecha de la donación.

Para valorar otras propiedades, como inmuebles u obras de arte, necesitará los servicios de un tasador experimentado. Los honorarios pagados a un tasador no son deducibles como contribución caritativa, ni son deducibles bajo ninguna otra disposición de la ley tributaria para 2018-2025.

Deducible del valor justo de mercado para bienes muebles intangibles apreciados (como valores) y bienes raíces mantenidos a largo plazo. El valor justo de mercado es deducible cuando ha tenido dicha propiedad a largo plazo (más de un año) y la dona a una organización benéfica con apoyo público a una fundación privada que califica como una organización con límite del 50%, pero no puede deducir más de 30 % del ingreso bruto ajustado. Se permite un traspaso de cinco años por el exceso. Si la donación supera el límite del 30%, puede considerar una elección especial que le permita aplicar el límite del 50%.

Un aporte de valores revalorizados o inmuebles mantenidos a largo plazo tiene dos ventajas fiscales que reducen el costo real de realizar el aporte:

1. Sus impuestos se reducen mediante la deducción por el valor justo de mercado de la propiedad. Por ejemplo, dona acciones apreciadas que se venden a \$1,000. Estás en el tramo de impuestos federales del 24%. La deducción por la donación reduce sus impuestos en \$240.
2. Evita el impuesto que habría pagado por la venta de las acciones. Suponga que su costo por las acciones fue de \$400, que su rango superior regular es del 24% y que la ganancia en la venta se gravaría a la tasa de ganancia de capital del 15%. En una venta a \$1,000, pagaría un impuesto de \$90 (tasa de ganancia de capital del 15% sobre una ganancia de \$600). Al donar las acciones, ahorra esos \$90 más \$240 de la deducción caritativa de \$1,000 (\$1,000 x rango del 24%), para un ahorro total de impuestos de \$330. Su "costo" para donar el activo de \$1,000 es \$670 (\$1,000 - \$330).

El IRS dictaminó que no puede reclamar una deducción sobre las acciones donadas si conserva los derechos de voto, aunque la organización benéfica tiene derecho a recibir dividendos y vender las

acciones. El derecho al voto se considera un interés sustancial y es crucial para proteger la inversión de los accionistas.

Si está planeando una donación de valores a fin de año, tenga en cuenta que el obsequio generalmente no se considera completo hasta que los valores debidamente respaldados se envíen por correo o se entreguen a la organización benéfica o su agente.

Deducción limitada al costo de la propiedad apreciada que no se posea a largo plazo y la propiedad de ingresos ordinarios. Se trata de una propiedad que, si la vende a su valor justo de mercado, no generaría una ganancia de capital a largo plazo. La deducción por donaciones de este tipo se limita a su costo de propiedad. Los ejemplos incluyen: acciones y otros activos de capital que usted posee durante un año o menos, artículos de inventario donados por empresas, cultivos agrícolas, acciones de la Sección 306 (acciones preferentes recibidas como dividendo de acciones libres de impuestos, generalmente en una corporación cerrada) y obras de arte, libros, cartas y memorandos donados por la persona que los preparó o creó. Por ejemplo, un excongresista reclamó una deducción caritativa por la donación de sus papeles. Su deducción fue rechazada. Sus papeles eran propiedad de ingresos ordinarios, y dado que su base de costo en los papeles era cero, no podía reclamar ninguna deducción.

La propiedad comercial depreciable se considera propiedad de ingreso ordinario en la medida en que la depreciación se recuperaría como ingreso ordinario en una venta. Si el costo de la propiedad se dedujo por completo en el gasto del primer año, no tiene una base de costo y no puede reclamar una deducción.

EJEMPLO

Bob James tiene acciones que le costaron \$1,000. Ahora vale \$1,500. Si lo conserva durante un año o menos y lo dona a una organización filantrópica, su deducción se limitaría a \$1,000. No obtendría ningún beneficio fiscal por la apreciación de \$500. Por otro lado, si tiene las acciones durante más de un año antes de donarlas, podría reclamar una deducción por el valor total de mercado de las acciones.

El uso de la propiedad por organizaciones benéficas determina si el valor justo de mercado o el costo es deducible de la propiedad mueble tangible apreciada que se mantiene a largo plazo. Si dona propiedad personal tangible apreciada que se mantiene a largo plazo, como obras de arte, joyas, muebles, libros, equipo, accesorios (separados de los bienes inmuebles) y automóviles antiguos, el límite de deducción depende de cómo la organización benéfica utilice la propiedad. Si la organización utiliza la propiedad para fines relacionados con su propósito o función exento de impuestos, puede deducir el valor justo de mercado.

Si la organización da un uso a la propiedad que no está relacionado con su propósito o función exento de impuestos, la deducción se limita a su base de costo porque el valor justo de mercado debe reducirse por el monto de la ganancia de capital a largo plazo que habría sido realizado si la propiedad se había vendido al valor justo de mercado. Si la organización benéfica vende su obsequio para obtener dinero en efectivo para sus fines exentos, su donación se trata como si hubiera sido utilizada para un uso no relacionado por parte de la organización benéfica, y su deducción debe reducirse por el elemento de ganancia a largo plazo, a menos que en la fecha de la donación usted podría anticipar razonablemente que la propiedad no se venderá (o no se pondrá a otro uso no relacionado). Se requiere una certificación de uso exento de la organización benéfica si reclama una deducción superior a \$5,000 y la organización benéfica vende la propiedad dentro de los tres años; vea abajo.

Si la donación de propiedad personal tangible es a una organización con límite de deducción del 50%, como una iglesia o universidad, y debe reducir la deducción como una donación no relacionada, la donación reducida está sujeta al límite de deducción anual del 50%. Si el uso de la propiedad por parte de las organizaciones está relacionado con sus propósitos benéficos exentos de impuestos, y es una organización con un límite del 50%, puede deducir el valor justo de mercado de la propiedad sujeto al

límite máximo de deducción del ingreso bruto ajustado del 30%. Alternativamente, puede optar por deducir hasta el 50% del ingreso bruto ajustado reduciendo la deducción por la ganancia a largo plazo.

Las deducciones de bienes muebles tangibles apreciados que superen los \$5,000 pueden ser reducidas o recuperadas por organizaciones benéficas en un plazo de tres años. Se aplican reglas de certificación especiales a las donaciones de bienes muebles tangibles apreciados por los cuales reclama una deducción de más de \$5,000:

1. Si la organización benéfica vende o se deshace de la propiedad durante el año en que usted la donó, su deducción se limita a su base de costo, a menos que la organización benéfica proporcione una certificación por escrito de uso exento al IRS en el Formulario 8282 y le proporcione una copia. La certificación, firmada por un oficial bajo pena de perjurio, debe indicar que el uso de la propiedad por parte de la organización benéfica fue sustancial y promovió su propósito o función exento de impuestos, o indicar que en ese momento se pretendía un uso sustancial y relacionado de la propiedad. de la donación, pero se volvió imposible o inviable implementar dicha intención.
2. Si deduce más de su base en la propiedad y la organización benéfica la vende (o se deshace de ella) después del año de contribución, pero dentro de los tres años posteriores a la contribución, y la organización benéfica no le proporciona al IRS y a usted la certificación descrita en (1) arriba, debe recuperar parte de su deducción original. En el año de la venta, debe declarar ingreso ordinario el exceso de la deducción reclamada sobre su base de costo de la propiedad en el momento de la donación. Informe la cantidad recuperada como "otros ingresos" en el Anexo I del Formulario 1040 o 1040-SR.

Donación de inmuebles hipotecados. Una donación de propiedad hipotecada puede producir una ganancia imponible y una deducción. Antes de entregar una propiedad hipotecada a una organización benéfica, solicite a un abogado que revise la transacción. Puede deducir el exceso del valor justo de mercado sobre el monto de la hipoteca pendiente. Sin embargo, puede obtener una ganancia imponible. El IRS y el Tribunal Fiscal tratan la deuda hipotecaria transferida como dinero en efectivo recibido en una parte de donación y venta parcial, sujeto a las reglas para la venta en condiciones de negociación de bienes apreciados (14.8). Obtendrá una ganancia imponible si la hipoteca transferida excede el parte de la base asignada a la parte de venta de la transacción. Esto es cierto incluso si la organización benéfica no asume la hipoteca.

Donación de propiedad de plusvalías a fundaciones privadas no operativas. Por lo general, no puede deducir el valor justo de mercado total de las donaciones de propiedad de ganancias de capital a fundaciones privadas no operativas que están sujetas al límite de deducción del 20% para organizaciones sin límite del 50%. La propiedad de ganancia de capital es propiedad que, si la vende al valor justo de mercado, daría como resultado una ganancia de capital a largo plazo. La deducción debe reducirse por la ganancia a largo plazo que se habría realizado si la propiedad hubiera sido vendida al valor justo de mercado. En otras palabras, su deducción se limita a su base de costos. Hay una excepción disponible para ciertas contribuciones de acciones a una fundación privada no operativa; vea abajo.

EJEMPLO

El 19 de octubre de 2020, contribuyó a una universidad con un cuadro por valor de \$ 7,500 que tuvo a largo plazo. La universidad lo exhibe en una biblioteca donde los estudiantes de arte pueden estudiarlo. El uso de la pintura por parte de la universidad está relacionado con sus propósitos educativos exentos de impuestos y usted puede deducir el valor justo de mercado. Sin embargo, suponga que la universidad vende la pintura en 2021 y utiliza las ganancias para fines educativos. Debido a que reclamó un valor por la pintura que excedió los \$ 5,000, la universidad debe informar la venta al IRS en el Formulario 8282 y entregarle una copia. No hay efecto en su deducción si la universidad en el Formulario 8282 certifica su uso exento o su uso

exento previsto. Sin la certificación requerida, se aplicaría la regla de recuperación (regla 2 anterior) y tendría que informar el exceso de su deducción de \$7,500 sobre su base de costo para las pinturas como ingreso para 2021. El mismo resultado se aplicaría si la universidad dispusiera de la pintar en 2022 o en 2023 antes del 18 de octubre de 2023, el final del período de recuperación de tres años.

Donación de acciones a fundación privada no operativa. Se permite una deducción por el valor justo de mercado en una donación a una fundación privada no operativa de acciones apreciadas que cotizan en bolsa y que se mantienen a largo plazo. Para calificar, debe haber cotizaciones de mercado fácilmente disponibles en un mercado de valores establecido para la acción en la fecha de la contribución. Si usted o miembros de su familia donaron más del 10% de las acciones de una corporación, la deducción del valor justo de mercado se permite solo para el primer 10%. Según la regla de agregación familiar, sus contribuciones de acciones en una corporación que cotiza en bolsa en particular se agregan con las de su cónyuge, hermanos, hermanas, padres y abuelos, hijos, nietos y bisnietos a todas las fundaciones privadas que no operan, ya sea las fundaciones están relacionadas o no. Si se excede el límite del 10%, las contribuciones en exceso están sujetas a la limitación de la deducción de la base del costo.

El IRS ha dictaminado que para efectos de aplicar el límite del 10%, debe tener en cuenta las contribuciones de acciones anteriores que vendió la fundación privada antes de que se hicieran las nuevas contribuciones. Una vez que las acciones que cotizan en bolsa se donan a una fundación privada, deben contabilizarse para el límite del 10%, incluso si se eliminan posteriormente. Además, el valor de cada contribución en el momento de su realización es el valor que se tiene en cuenta para aplicar la limitación del 10%; Las aportaciones anteriores no se revalúan cada vez que hay una nueva aportación.

Patentes y otra propiedad intelectual. Si dona patentes u otra propiedad intelectual a organizaciones benéficas, como marcas comerciales, nombres comerciales, secretos comerciales, conocimientos técnicos y ciertos derechos de autor y software, puede reclamar una deducción de contribución benéfica inicial por su base de costo en la propiedad (asumiendo que es menor que su valor justo de mercado). Se pueden reclamar deducciones adicionales en el año de la donación y en años posteriores, en base a un porcentaje de los ingresos que la organización benéfica obtiene de la propiedad.

Las deducciones adicionales se permiten sobre la base de un porcentaje de escala móvil para el período de 10 años que comienza en la fecha de la contribución. Para obtener las deducciones adicionales, debe acompañar la donación con una declaración escrita a la organización benéfica que incluya su nombre, dirección y número de identificación de contribuyente, una descripción de la propiedad intelectual y la fecha de la contribución. La declaración debe especificar que tiene la intención de tratar la contribución como una contribución de propiedad intelectual calificada y reclamará deducciones adicionales por el porcentaje anual permitido de los ingresos de la organización benéfica de la propiedad.

Por cada año que la organización benéfica obtenga ingresos netos de la propiedad en el período de 10 años que comienza en la fecha de la contribución, la organización benéfica debe informar los ingresos al IRS en el Formulario 8899. Se le envía una copia del Formulario 8899 a usted y a los ingresos que se muestran pueden usarse como base para reclamar una deducción de contribución adicional.

Para obtener más detalles, consulte las instrucciones del Formulario 8899 y la Publicación 526 del IRS.

EJEMPLO

John Hill hace una donación a un terreno universitario que se mantuvo durante un año y que tiene un valor de \$250,000 y está sujeto a una hipoteca de \$100,000. Su base para la tierra es \$150,000. La deducción de la contribución caritativa de Hill es de \$150,000 (\$250,000 - \$100,000). También

se considera que realizó una venta a precio de ganga por \$100,000 (deuda hipotecaria transferida) sobre la cual obtuvo una ganancia de capital a largo plazo de \$40,000.

$$\frac{\$100,000 \text{ (monto de la hipoteca)}}{\$250,000 \text{ (valor justo de mercado)}} = 40\%$$

Base asignada a la venta: 40% de \$150,000 o \$60,000

Monto realizado	\$100,000
Base asignada	<u>\$60,000</u>
Gana	\$40,000

Bonos de ahorro de EE. UU. No puede donar bonos de ahorro de EE. UU., Como bonos EE o bonos I, porque no puede transferirlos. No son negociables. Primero debe cobrar los bonos y luego entregar las ganancias a la organización benéfica, o entregar los bonos y registrar otros nuevos a nombre del donatario. Al hacer esto, debe informar los intereses devengados en su declaración de impuestos. Por supuesto, luego obtendrá una deducción caritativa por el regalo en efectivo si detalla las deducciones para ese año.

Obligaciones de donación a plazos. Puede deducir su donación de pagarés a plazos a una organización filantrópica calificada. Sin embargo, si los recibió en la venta de la propiedad que informó a plazos, puede obtener ganancias o pérdidas por la donación de los pagarés. El monto de la contribución es el valor justo de mercado de la obligación, no el valor nominal de los pagarés.

17.7 Automóviles, ropa y otras propiedades valoradas por debajo del costo

Si dona una propiedad cuyo valor ha disminuido por debajo de su costo, su deducción generalmente se limita al valor justo de mercado. Sin embargo, las reglas para automóviles, camiones, barcos y aviones son más complicadas. Se aplican requisitos de justificación estrictos para evitar que los donantes reclamen deducciones infladas por vehículos donados cuando la organización benéfica en realidad recibió mucho menos en una venta para recaudar efectivo; vea abajo.

Si está planeando una donación de acciones u otra inversión o propiedad comercial que valga menos que su base, considere vender la propiedad y luego donar las ganancias. Si dona la propiedad, su deducción se limita al valor justo de mercado y no puede deducir una pérdida. Si primero vende la propiedad, puede reclamar una pérdida en la venta y luego reclamar una contribución caritativa sobre su donación de los ingresos de la venta; vea el ejemplo a continuación.

EJEMPLO

Betty Dunn posee valores que cuestan \$ 20,000 hace varios años, pero han disminuido su valor a \$ 5,000. Una donación de estos valores da una deducción de contribución caritativa de \$ 5,000. Si Betty vendiera los valores por \$ 5,000, podría reclamar una pérdida de capital a largo plazo (5.3) de \$ 15,000. Luego, podría donar las ganancias de las ventas y reclamar una deducción caritativa de \$ 5,000 por la contribución en efectivo.

Ropa o artículos para el hogar. Puede reclamar una deducción por ropa usada o artículos del hogar solo si están en buenas condiciones o mejor. Los artículos para el hogar incluyen muebles o enseres, ropa de cama, electrodomésticos o electrónicos, pero no antigüedades, arte, colecciones o joyas. Su deducción por ropa o artículos para el hogar en "buenas condiciones" se limita a su valor justo de

mercado, que generalmente es mucho menor que su costo original. Los precios pagados en tiendas de segunda mano por artículos similares son una indicación del valor justo de mercado. Si tiene fotografías de los artículos donados o una declaración de la organización benéfica que los describa, esto ayudaría a respaldar su valoración en caso de que el IRS cuestionara posteriormente su deducción. Si un artículo está valorado en más de \$500 en una tasación calificada que adjunta a su declaración, se permite una deducción incluso si el artículo no está en buenas condiciones de uso o mejor.

Automóviles, otros vehículos de motor, barcos y aviones. Debe obtener un reconocimiento por escrito oportuno de la organización benéfica para justificar una deducción por un automóvil u otro vehículo de motor, bote o avión con un valor reclamado de más de \$500. El reconocimiento requerido debe estar en el Formulario 1098-C o una declaración equivalente de la organización benéfica. Debe adjuntar una copia B del Formulario 1098-C (o un reconocimiento equivalente) a su declaración; Si no adjunta el formulario a su declaración, el IRS no permitirá su deducción. Si presenta su declaración electrónicamente, adjunte la Copia B como un archivo PDF adjunto si su programa de software lo permite; de lo contrario, debe adjuntar la Copia B del Formulario 1098-C al Formulario 8453 y enviar los formularios al IRS. También debe adjuntar el Formulario 8283 si su deducción total por todas las donaciones de propiedad excede los \$500. Los vehículos que se mantienen principalmente para la venta, como el inventario del concesionario, no están sujetos a las reglas de reconocimiento o las restricciones de deducción en los siguientes párrafos.

Si la organización benéfica vende el vehículo por más de \$500 a un comprador que no sea una persona necesitada (ver a continuación) sin haberlo utilizado de manera significativa o sin mejorarlo materialmente, su deducción se limita a los ingresos brutos de las ventas. Se le debe enviar el Formulario 1098-C (o un sustituto equivalente) dentro de los 30 días posteriores a la venta. La organización benéfica debe certificar en el recuadro 4a que la venta se realizó en una transacción independiente a una parte no relacionada. El monto de los ingresos brutos (no reducido por gastos o tarifas) se mostrará en el Cuadro 4c.

Si la organización benéfica tiene la intención de usar significativamente el vehículo para promover sus actividades que realiza regularmente o para mejorarlo materialmente antes de venderlo, se le debe proporcionar el Formulario 1098-C (u otro reconocimiento) dentro de los 30 días posteriores a la donación. En el recuadro 5a, la organización benéfica debe certificar su intención y en el recuadro 5c debe certificar una descripción detallada del uso o mejora planificados, incluida la duración prevista de dicho uso o mejora. Si marca la casilla 5a, puede tomar una deducción equivalente al valor justo de mercado del vehículo en la fecha de la contribución.

El valor justo de mercado también es deducible si la organización benéfica marca la casilla 5b para certificar que el vehículo donado se entregará a una persona necesitada, o se venderá a dicha persona a una persona por un valor significativamente menor que el valor justo de mercado, en apoyo del propósito benéfico de la organización. Se le debe entregar el Formulario 1098-C (o un reconocimiento equivalente) con la casilla 5b marcada dentro de los 30 días posteriores a la donación.

La copia B del formulario 1098-C establece que la deducción no puede exceder los ingresos brutos de las ventas a menos que se marque la casilla 5a o 5b. Si el valor justo de mercado es deducible porque la casilla 5a o 5b está marcada, el valor puede basarse en una guía de precios de vehículos usados establecida, siempre que el monto sea para un modelo comparable en condiciones similares y vendido en la misma área.

En los recuadros 6a-6c del formulario 1098-C, la organización benéfica indica si se proporcionaron bienes o servicios al donante y, de ser así, se describen y se muestra una estimación de buena fe de su valor justo de mercado. La deducción debe reducirse por el valor de los bienes / servicios proporcionados, con una excepción. Si los únicos beneficios proporcionados al donante son beneficios religiosos intangibles (como la admisión a una ceremonia religiosa), se marcará la casilla 6c y la deducción no tendrá que reducirse por dichos beneficios.

Si el valor reclamado del vehículo es de al menos \$250 pero no más de \$500. Si el valor reclamado de un automóvil, otro vehículo de motor, bote o avión (pero no propiedad del concesionario) es de al menos \$250 pero no más de \$500, la contribución no se reconoce en el Formulario 1098-C (o equivalente), pero debe obtener un acuse de recibo por escrito que cumpla con las reglas generales de fundamentación antes de la fecha de vencimiento para la presentación.

Si la organización benéfica vende el vehículo donado (que no sea una venta a una persona necesitada para promover fines caritativos) sin un uso intermedio significativo o una mejora material, y los ingresos brutos de la venta son \$500 o menos, las pautas del IRS permiten reclamar una deducción por valor justo de mercado si excede los ingresos, pero no se pueden deducir más de \$500. Por ejemplo, si los ingresos brutos de la venta son \$400 pero el donante puede justificar un valor justo de mercado de \$450, se permitiría una deducción de \$450, siempre que se obtenga un reconocimiento calificado. Si el donante pudiera justificar un valor justo de mercado superior a \$500, la deducción se limitaría a \$500.

17.8 Venta negociada de propiedad apreciada

La venta de una propiedad apreciada a una organización benéfica por menos del valor justo de mercado le permite reclamar una deducción caritativa mientras recibe los ingresos de la venta. Sin embargo, la venta se divide en dos partes, la venta y el obsequio, y debe pagar un impuesto sobre la parte de la ganancia atribuida a la venta.

Para calcular la ganancia de la venta, asigna la base ajustada de la propiedad entre la venta y el obsequio siguiendo estos pasos:

1. Divida el producto de las ventas por el valor justo de mercado de la propiedad. Si la propiedad está hipotecada, incluya la deuda pendiente como producto de la venta; ver el ejemplo de John Hill en 14.6.
2. Aplique el porcentaje del Paso 1 a la base ajustada de la propiedad. Esta es la parte de la base asignada a la venta.
3. Reste la base resultante del Paso 2 del producto de las ventas para encontrar la ganancia. Puede deducir el exceso del valor justo de mercado sobre el producto de la venta si la propiedad es una propiedad de ganancia de capital (la ganancia es una ganancia de capital a largo plazo) para la cual el valor total de mercado sería deducible en una donación directa (sin venta) según las reglas de 14.6. Por lo tanto, si la propiedad es valores o bienes raíces mantenidos a largo plazo o propiedad personal tangible a largo plazo relacionada con la función exenta de la organización benéfica, puede deducir el exceso del valor justo de mercado sobre el producto de la venta; consulte el Ejemplo 1 a continuación. Sin embargo, si una deducción por la propiedad (asumiendo que no hay venta) se reduce a la base del costo como se describe en 14.6, su deducción caritativa en la venta de ganga también se reduce; ver Ejemplo 2 a continuación. Esta reducción afecta las ventas de activos de capital mantenidos a corto plazo; propiedad de renta ordinaria; propiedad mueble tangible no relacionada con la función exenta de la organización benéfica; propiedad personal depreciable 'sujeta a recuperación; y ventas de propiedad de plusvalías a fundaciones privadas no operativas.

EJEMPLOS

1. Lana Briggs vende acciones que tuvo durante un año a una universidad por \$12,000 cuando el valor justo de mercado es de \$20,000. El precio de venta de \$12,000 es igual a la base ajustada de Lana en las acciones. En la venta, recuperó su inversión y donó la apreciación en valor de \$8,000 (valor de \$20,000 - base de \$12,000), que puede deducir. Al mismo tiempo, obtuvo una ganancia imponible de \$ 4,800 calculada de la siguiente manera: El porcentaje de base aplicado a la venta es 60% (\$12,000 ingresos por venta \$20,000 valor justo de mercado). Por lo tanto, el 60% de la base de \$12 000, o \$7,200, se asigna a la venta. La ganancia en la venta es igual a los ingresos de la venta de \$12,000 menos la base asignada de \$7,200, o \$4,800.

2. Joel Marx vende a su iglesia acciones que tenía a corto plazo por su base de \$4,000. En el momento de la venta, las acciones tienen un valor de \$10,000. Usando los Pasos 1-3 anteriores y el método de asignación en el Ejemplo 1, el 40% (\$4,000 del producto de la venta \$10,000 del valor justo de mercado) de su base de \$ 4,000, o \$1,600, se asigna a la venta. Por lo tanto, tiene una ganancia de capital a corto plazo de \$2,400 (\$ 4,000 ingresos por venta - \$1,600 en base asignada). Además, su contribución caritativa deducible también es de \$2,400, equivalente al 60% de la base asignada a la donación (60% de \$4,000 = \$2,400).

La asignación de base se aplica incluso si la deducción está prohibida por el límite anual. Las reglas de asignación de base para determinar la ganancia en una venta de ganga se aplican incluso si los límites máximos de deducción anual excluyen una deducción en el año de la donación y en el período de transferencia de cinco años.

EJEMPLO

Los Hodgdon contribuyeron con bienes raíces valorados en \$3.9 millones, pero sujetos a una deuda hipotecaria de \$2.6 millones. El IRS trató la deuda hipotecaria como producto de la venta y calculó la ganancia con base en la diferencia entre la deuda y la porción de base asignada al elemento de venta. Los Hodgdon afirmaron que la regla de asignación de base, que aumentó la cantidad de su ganancia, no debería aplicarse. A principios de año, habían hecho otra donación que agotó su límite de deducción caritativa para ese año, así como para el siguiente período de transferencia de cinco años. El Tribunal Fiscal sostuvo que la regla de asignación de base se aplicó porque una deducción caritativa era "permisible", incluso si la contribución no resultó realmente en una deducción en el período de prórroga.

17.9 Objetos de Arte

Puede reclamar una deducción caritativa por una pintura u otro objeto de arte donado a una organización benéfica. 7116 el monto de la deducción depende de (1) si usted es el artista; (2) si no eres el artista, cuánto tiempo lo posees; y (3) el tipo de organización que recibe el obsequio.

Si fue propietario de la obra de arte a corto plazo, su deducción se limita al costo, según las reglas que se aplican a las donaciones de propiedad de ingresos ordinarios.

Si fue propietario de la obra de arte a largo plazo, su deducción depende de la forma en que la organización benéfica use la propiedad. Si la organización benéfica lo usa para sus fines exentos, puede deducir el valor justo de mercado. Sin embargo, si el uso de la organización benéfica no está relacionado con sus propósitos exentos, su deducción se reduce en un 100% de la apreciación. Una donación de obra de arte a una agencia general de recaudación de fondos se reduciría porque la agencia no la utilizaría directamente. Tendría que vender la obra de arte y utilizar el dinero en efectivo para sus fines exentos. Las deducciones de más de \$ 5,000 por donaciones de arte (así como otros tipos de propiedad personal tangible apreciada) pueden limitarse o recuperarse si la organización benéfica dispone de la propiedad dentro de los tres años.

EJEMPLOS

1. Le regala a su universidad un cuadro que ha tenido durante muchos años. Su costo fue de \$1,000 pero ahora vale \$10,000. La escuela exhibe la pintura en su biblioteca para que los estudiantes la estudien. Este uso está relacionado con los fines educativos de la escuela. Su donación es deducible al valor justo de mercado. Sin embargo, si la escuela le dijo que iba a vender la pintura y usar los ingresos para fines de educación general, su uso no se consideraría relacionado. Su deducción se reduciría por la apreciación de \$9,000 a \$1,000.

Si se permite una deducción por el valor justo de mercado, la venta por parte de la organización benéfica dentro de los tres años posteriores a la donación provocará la recuperación de una deducción, a menos que la organización benéfica haga una certificación de calificación.

2. Usted dona al Fondo de la Comunidad una colección de libros de la primera edición que se ha mantenido durante muchos años y tiene un valor de \$5,000. Su costo es de \$1,000. Dado que la organización benéfica es una organización general de recaudación de fondos, el uso de su donación no está relacionado. Su deducción sería de \$1,000 (\$5,000 menos \$4,000).
3. Contribuye a una organización benéfica con muebles antiguos que ha tenido durante años. Las antigüedades le cuestan \$500 y ahora valen \$5,000. La organización benéfica utiliza el mobiliario de su oficina durante el desempeño de sus funciones. Este es un uso relacionado. La deducción de su contribución es de \$5,000.

Tasaciones. Está preparado para respaldar su deducción con una prueba detallada del costo, la fecha de adquisición y cómo se evaluó el valor.

El IRS tiene su propio panel asesor de arte para evaluar si el valor justo de mercado reclamado por las obras de arte donadas es razonable. La tarifa de tasación no es deducible de 2018 a 2025.

Solicitar una valoración anticipada de obras de arte al IRS. Para evitar una disputa posterior, puede pedirle al IRS una valoración anticipada del arte que haya tasado en \$50,000 o más. Se puede presentar una solicitud de una Declaración de valor del IRS (SOV) para fines de impuestos sobre la renta, impuestos sobre donaciones o impuestos sobre el patrimonio. El IRS tiene la discreción de valorar los artículos tasados en menos de \$50,000 si la solicitud de SOV incluye al menos un artículo tasado en \$50,000 o más, y el IRS determina que la valoración es lo mejor para una administración tributaria eficiente.

Se debe enviar una solicitud de un SOV al IRS antes de presentar la declaración de impuestos que informa la donación. La solicitud debe incluir una copia de una tasación del artículo de arte y una tarifa de \$6,500, que paga un SOV por hasta tres artículos de arte. Hay un cargo adicional de \$300 por cada obra de arte de más de tres. El IRS tarda entre seis y 12 meses en emitir un SOV.

Si el IRS está de acuerdo con el valor informado en la tasación, el IRS emitirá un SOV aprobando la tasación. Si el IRS no está de acuerdo, el IRS emitirá un SOV indicando su propia valoración y explicando las razones por las que no está de acuerdo con la cantidad tasada. Independientemente de si está de acuerdo con la tasación del IRS, el SOV debe adjuntarse y presentarse con la declaración informando la donación. Si presenta la declaración antes de que se emita el SOV, se debe adjuntar una copia de su solicitud del SOV a su declaración y, al recibir el SOV, se debe presentar una declaración enmendada con el SOV adjunto. Para obtener más detalles sobre el SOV, consulte la Publicación 561 del IRS y el Procedimiento de ingresos 96-15, así como la página “Servicios de tasación de arte” en IRS.gov.

Donación de un interés fraccionario en una colección de arte. Puede deducir el valor de un interés parcial donado en una colección de arte, como cuando le da a un museo el derecho a exhibir las obras durante un período específico durante el año. La deducción está permitida incluso si el museo no toma posesión de las obras de arte, siempre que tenga derecho a tomar posesión. Sin embargo, si realizó una donación fraccionaria después del 17 de agosto de 2006 y luego dona un interés fraccionario adicional en la misma propiedad, la deducción por la contribución posterior se basa en el valor justo de mercado de la propiedad en el momento de la contribución fraccionaria inicial, donde es menor que el valor en el momento de la contribución posterior. Además, si no transfiere todo su interés restante a la misma organización benéfica dentro de los 10 años posteriores a la donación fraccionaria inicial o, si es anterior, la fecha de su muerte, sus contribuciones benéficas tendrán que ser recuperadas, más intereses y una multa. se impondrá el 10% del monto recapturado. Consulte la Publicación 526 para obtener más detalles.

Mantener un interés reversible. El IRS puede impugnar una deducción caritativa en la que usted conserva cierto control sobre la propiedad donada. Sin embargo, si la posibilidad de que la propiedad vuelva a usted se considera remota, se puede permitir una deducción. Por ejemplo, a un contribuyente que donó su colección de arte a un museo se le permitió reclamar una deducción caritativa a pesar de que conservaba el derecho a decidir dónde y cómo se exhibiría el arte. Las partes acordaron que si hubiera disputas sobre las exhibiciones de arte, serían resueltas por un curador de museo mutuamente aceptable. Si el museo incumplía una condición, disponía de un período de tiempo para subsanar la infracción. Si el museo no subsanaba oportunamente una infracción, la propiedad de la colección de arte volvería al donante. El IRS permitió la deducción; los derechos retenidos eran de naturaleza fiduciaria y la posibilidad de que el arte volviera al donante era tan remota que resultaba insignificante.

17.10 Intereses en Bienes Raíces

No se permite ninguna deducción por el valor de alquiler de la propiedad que permite que una organización benéfica utilice sin cargo. Este es el caso incluso si la propiedad se utiliza directamente para promover el propósito caritativo de la organización; vea el ejemplo en la página siguiente.

Si dona una fracción indivisa de su interés total, se permitirá una deducción por el valor justo de mercado del interés proporcional donado.

La donación de una opción no es deducible hasta el año en que se ejerce la opción de compra de la propiedad.

Interés restante en casa o granja. Puede reclamar una deducción caritativa por un regalo del valor restante de una residencia o granja donada a una caridad, aunque reserve el uso de la propiedad para usted y su cónyuge por un período de años o de por vida. Recordatorio los obsequios generalmente deben hacerse en fideicomiso. Sin embargo, cuando se dona una residencia o una granja, el interés restante debe transferirse directamente, no en fideicomiso. Un interés restante en una casa de vacaciones o en una granja de "pasatiempos" también es deducible. No existe ningún requisito de que la casa sea su residencia principal o que la finca sea rentable.

Contribuciones de conservación calificadas. Se puede reclamar una deducción por la contribución de ciertos intereses parciales en bienes inmuebles a agencias gubernamentales o organizaciones benéficas con apoyo público con fines exclusivamente de conservación. Las contribuciones de conservación calificadas incluyen: (1) todo su interés en bienes inmuebles que no sean derechos retenidos sobre petróleo, gas u otros minerales subterráneos; (2) un interés remanente; o (3) una servidumbre, un pacto restrictivo o una restricción de propiedad similar otorgada a perpetuidad. La contribución debe ser a perpetuidad y promover al menos uno de los siguientes "propósitos de conservación": preservación de áreas de tierra para la recreación al aire libre, la educación o el disfrute escénico del público en general; preservación de áreas o estructuras terrestres históricamente importantes; o la protección de hábitats de plantas, peces o vida silvestre o ecosistemas naturales similares.

EJEMPLO

Para ayudar a una organización benéfica a recaudar dinero, un propietario permitió que la organización benéfica subastara una semana de estadía en su casa de vacaciones, y el mejor postor pagó a la organización benéfica un alquiler justo. El IRS dictaminó que no solo la donación del propietario no era deducible, sino que la estadía de una semana por parte del postor se consideraba uso personal por parte del propietario a los efectos de calcular las deducciones por gastos de alquiler. Es cierto que, si el propietario hubiera alquilado directamente la propiedad al postor, el pago del postor de un valor de alquiler justo se habría contado como un día de alquiler y no como un día de uso personal. Sin embargo, la donación para uso caritativo no es un alquiler

comercial, y el pago del alquiler del postor a la organización benéfica no se considera un pago al propietario.

Además, el uso de la vivienda por parte del postor empujó al propietario sobre el techo de uso personal, lo que a su vez le impidió deducir una pérdida por alquiler. No se puede reclamar una pérdida de alquiler si el uso personal de una casa excede el mayor de 14 días y el 10% de la cantidad de días que la casa se alquila al valor justo de alquiler. Aquí, el propietario usó personalmente la casa durante 14 días y la alquiló durante 80 días. Los gastos de alquiler excedieron los ingresos por alquiler. Si el uso de la vivienda por parte del postor no se consideraba su uso personal, el propietario podría haber deducido la pérdida porque su uso personal no excedía el límite de 14 días (que era más del 10% de los 80 días de alquiler). Sin embargo, al agregar los siete días de uso del postor a los 14 días del propietario, los 21 días resultantes de uso personal excedieron el límite de 14 días.

Si se dona una servidumbre y la propiedad está sujeta a una hipoteca, el interés del acreedor hipotecario debe estar subordinado a la servidumbre de conservación de la organización benéfica en el momento en que se otorgó. En un caso, el Tribunal de Apelaciones del Décimo Circuito acordó con el Tribunal Fiscal y el IRS que los derechos de servidumbre de una conservación de tierras sobre una propiedad hipotecada no estaban protegidos a perpetuidad cuando la escritura de fideicomiso del propietario anterior no estaba subordinada a la servidumbre en el momento en que se otorgó. Se rechazó una deducción, aunque el propietario anterior firmó un acuerdo de subordinación dos años después de la donación. Si los donantes hubieran incumplido con su pagaré entre el momento de la donación y la firma del acuerdo de subordinación, el propietario anterior podría haber iniciado un proceso de ejecución hipotecaria y eliminado la servidumbre de conservación. La Corte de Apelaciones sostuvo que no se podía excusar el incumplimiento del requisito de subordinación cuando se otorgó la servidumbre; la probabilidad de incumplimiento por parte del donante no era tan remota como para ser insignificante. Para cumplir con el requisito de que el propósito de conservación de la servidumbre esté protegido “a perpetuidad”, debe haber restricciones legalmente exigibles que le impidan utilizar su participación retenida en la propiedad de una manera contraria al propósito de conservación previsto. Se debe prohibir a la organización donataria transferir el interés aportado, excepto a otras organizaciones que mantendrán la propiedad con fines exclusivamente de conservación.

El Tribunal de Apelaciones del Cuarto Circuito estuvo de acuerdo con el Tribunal Fiscal y el IRS en que no se cumplía la prueba de “a perpetuidad” cuando un acuerdo de donación permitía al donante sustituir otra propiedad sujeta a la servidumbre. Se negó una deducción a pesar de que la organización benéfica tendría que aceptar cualquier sustitución y los fines de conservación.

El Tribunal Fiscal ha sostenido que el requisito de reconocimiento por escrito para las donaciones de \$250 o más puede cumplirse mediante el acuerdo escrito que transmite una servidumbre de conservación, “tomada en su conjunto”. Por lo tanto, incluso cuando el acuerdo de servidumbre no establece específicamente si el donante recibió bienes o servicios a cambio como lo requiere la regla de reconocimiento, los términos generales del acuerdo pueden indicar que no se recibieron bienes o servicios.

Las contribuciones valoradas en más de \$5,000 deben estar respaldadas por una tasación por escrito de un tasador calificado.

Servidumbres de fachada de edificio histórico. Se permite la donación de una servidumbre de fachada con respecto a una estructura histórica certificada en un distrito histórico registrado, que no sea uno que figura en el Registro Nacional, solo si la servidumbre conserva todo el exterior, incluido el espacio de arriba, así como el frente, la parte trasera, y lados del edificio. La servidumbre debe prohibir los cambios exteriores que sean incompatibles con el carácter histórico del edificio. Un acuerdo escrito

entre el donante y el donatario debe certificar que el donatario es una organización de preservación histórica calificada con los recursos y el compromiso para hacer cumplir la servidumbre.

El donante debe adjuntar a su declaración de impuestos una tasación calificada de la servidumbre, fotografías del exterior del edificio y una descripción de todas las leyes de zonificación y restricciones similares sobre el desarrollo.

Si se reclama una deducción de más de \$10,000 por una servidumbre de jade plano, se debe pagar una tarifa de \$500 o no se permitirá ninguna deducción. La tarifa puede pagarse electrónicamente o enviarse al IRS con el Formulario 8283-V. La tarifa de \$500 no es deducible bajo la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, que ha suspendido las deducciones detalladas misceláneas (sujetas al 2% del piso de ingresos brutos ajustados) para 2018-2025.

Reducción por crédito de rehabilitación previa. La deducción por una servidumbre de edificio histórico debe reducirse si se reclamó un crédito fiscal de rehabilitación para el edificio en los cinco años anteriores a la donación.

17.11 Seguro de Vida

Puede deducir el valor de una póliza de seguro de vida si la organización benéfica se nombra irrevocablemente como beneficiaria y usted realiza una cesión legal y una entrega completa de la póliza. Es posible que no se permita una deducción si se reserva el derecho de cambiar el beneficiario.

El monto de su deducción generalmente depende del tipo de póliza donada. Su compañía de seguros puede proporcionarle la información necesaria para calcular su deducción. Además, puede deducir las primas que paga después de asignar la póliza.

Deducir los pagos de las primas de la póliza donada. Si asigna una póliza de seguro de vida a una organización benéfica y continúa pagando las primas, generalmente puede deducir los pagos de sus primas como una contribución benéfica. Sin embargo, en los estados donde las organizaciones benéficas no tienen un "interés asegurable" en la vida del donante, el IRS puede impugnar las deducciones del impuesto sobre la renta y del impuesto sobre donaciones para los pagos de la prima. El IRS adoptó esta posición en un fallo privado que interpreta la ley de Nueva York. En respuesta, Nueva York enmendó su código de seguros para permitir que las personas compren una póliza de seguro de vida y la transfieran inmediatamente a una organización benéfica. Luego, el IRS revocó el fallo anterior, pero no anunció un cambio en su posición. Por lo tanto, el IRS puede impugnar las deducciones de las primas de los donantes en otros estados donde la ley estatal no establece claramente el interés asegurable de una organización benéfica.

17.12 Inventario Comercial

Los propietarios de negocios autónomos generalmente no pueden deducir más que el costo de las donaciones de inventario. Si se reclama una deducción caritativa, los costos incurridos en un año anterior al año de la donación deben eliminarse del inventario inicial y excluirse del costo de los bienes vendidos al calcular la utilidad bruta de la empresa para el año de la contribución.

No se permite ninguna deducción de contribución por un obsequio de mercadería que se produjo o adquirió en el año donado. En cambio, el costo se agrega al costo de los bienes vendidos para calcular la utilidad bruta para el año de la contribución. Las deducciones comerciales no están sujetas a la limitación porcentual aplicada a las donaciones.

17.13 Donaciones a Través de Fideicomisos

Las donaciones completas no son la única forma de realizar donaciones deducibles a organizaciones benéficas. Puede transferir la propiedad a un fideicomiso principal benéfico o un fideicomiso remanente caritativo para proporcionar fondos para la caridad.

Un fideicomiso principal benéfico implica su transferencia de propiedad a un fideicomiso destinado a pagar ingresos a una organización benéfica que usted nombre, durante el término del fideicomiso, y luego devolverle la propiedad a usted o a otra persona. Un fideicomiso de remanente caritativo es aquel que le proporciona ingresos a usted u otro beneficiario de por vida, después de lo cual la propiedad pasa a una organización benéfica.

Los acuerdos de fideicomiso requieren los servicios de un abogado con experiencia que redactará el fideicomiso en la forma adecuada y le informará sobre las consecuencias fiscales.

Deducciones por donaciones de intereses sobre ingresos en fideicomiso. La ley actual está diseñada para evitar que un donante reclame una deducción inmediata por el valor presente de los ingresos del fideicomiso pagaderos a una organización benéfica por un período de años. En situaciones limitadas, puede reclamar una deducción si: (1) Cede todos sus intereses en la propiedad a organizaciones calificadas. *Por ejemplo*, usted pone su propiedad en fideicomiso, dando un interés de ingresos durante 20 años a una iglesia y el resto a una universidad. Se permite una deducción por el valor de la propiedad. O (2) crea un fideicomiso de unidad o anualidad, y se le gravan los ingresos. Un Unifideicomiso (de porcentaje fijo) para este propósito establece que un porcentaje fijo de los activos del fideicomiso se paga al beneficiario de ingresos caritativos cada año. Un fideicomiso de anualidad proporciona el pago de una cantidad en dólares garantizada al beneficiario de ingresos caritativos cada año. Se permite una deducción por el valor presente del fideicomiso de unidad o interés de fideicomiso de anualidad.

Debido a que los ingresos siguen sujetos a impuestos para el otorgante, es probable que no se elija la alternativa (2), a menos que los ingresos del fideicomiso provengan de valores exentos de impuestos. Si se crea un fideicomiso de este tipo, es posible que se adeude un impuesto si el donante muere antes de que finalice el fideicomiso o ya no es el propietario sujeto a impuestos de los ingresos del fideicomiso. La ley prevé la recuperación de parte de la deducción fiscal, incluso cuando la renta estaba exenta de impuestos.

Fideicomisos caritativos restantes. Se permite una deducción caritativa para transferencias de propiedad a fideicomisos caritativos remanentes solo si el fideicomiso cumple con estos requisitos: Los ingresos pagaderos por la vida de un beneficiario de ingresos no caritativos o por un período de hasta 20 años deben estar garantizados bajo un fideicomiso por unidad o anualidad. Si un donante cede todos sus intereses en la propiedad a las organizaciones benéficas, no es necesario cumplir con los requisitos de anualidad o Unifideicomiso. Las tablas del IRS determinan el valor de la deducción caritativa permitida para un regalo en fideicomiso.

17.14 Registros Necesarios para Fundamentar sus Contribuciones

El tipo de registros que debe mantener para corroborar sus donaciones generalmente depende de su monto y de si está contribuyendo en efectivo o en propiedad.

Contribuciones en efectivo. No se permite una deducción por una contribución en efectivo, independientemente del monto, a menos que tenga un recibo o un registro bancario que lo justifique. Esto incluye donaciones realizadas con cheque, tarjeta de crédito, transferencia electrónica de fondos o tarjeta de regalo canjeable por efectivo. Necesita un correo electrónico u otro recibo escrito, un cheque cancelado, una copia bancaria de ambos lados de un cheque cancelado, un recibo de transferencia electrónica de fondos, un estado de cuenta mensual o un estado de cuenta de la tarjeta de crédito que

muestre el nombre de la organización y la fecha y el monto de la contribución. Mantener un diario o bitácora no es suficiente fundamento. Si ofrece sus servicios como voluntario a una organización benéfica, necesita registros similares para corroborar una deducción por sus gastos de bolsillo de menos de \$250.

Para una contribución de \$250 o más, un cheque cancelado, un correo electrónico o un recibo que muestre el nombre de la organización y la fecha y el monto de su contribución no es suficiente. Debe obtener oportunamente un reconocimiento por escrito de la organización benéfica, como se describe a continuación.

Para una contribución realizada mediante deducción de nómina, debe conservar un talón de pago, el formulario W-2 u otro documento proporcionado por el empleador que muestre el monto retenido como donación, junto con una tarjeta de compromiso u documento similar de la organización benéfica. Si la cantidad retenida de un solo cheque de pago es de \$250 o más, la tarjeta de compromiso debe incluir una declaración en el sentido de que no se proporcionaron bienes o servicios a cambio de la contribución.

Contribuciones no en efectivo por debajo de \$250. Como prueba de su donación, necesita un recibo fechado de la organización que proporcione una descripción razonablemente detallada de la propiedad. Sin embargo, si no es práctico obtener un recibo, como cuando deposita alimentos enlatados en el sitio de entrega de una organización benéfica, puede satisfacer el requisito de mantenimiento de registros con una anotación contemporánea que documente la contribución.

Necesita un reconocimiento por escrito de la organización benéfica para contribuciones en efectivo o no en efectivo de \$250 o más. Un reconocimiento por escrito es obligatorio para probar contribuciones en efectivo o no en efectivo de \$250 o más; vea a continuación los descarrilamientos del contenido. El requisito de reconocimiento no se aplica si la donación es inferior a \$250, pero si la contribución excede los \$75, debe recibir una declaración de divulgación (ver más abajo) de la organización benéfica que calcule el valor de los beneficios que recibió a cambio de la donación.

El IRS exime del requisito de reconocimiento a los otorgantes de un fideicomiso de plomo caritativo, un fideicomiso de anualidad de remanente caritativo o un fideicomiso de unidad remanente caritativo. Dado que una organización benéfica específica no tiene que ser designada como beneficiaria en el momento en que se realiza la transferencia fiduciaria, es posible que no haya ninguna organización disponible para proporcionar un reconocimiento.

Se aplica una regla de reconocimiento separada si está deduciendo más de \$500 por un vehículo de motor, bote o avión. Debe adjuntar la Copia B del Formulario 1098-C a su declaración.

Contenido del reconocimiento. Un reconocimiento por una donación de \$250 o más puede ser una carta, un correo electrónico, un formulario generado por computadora o una tarjeta postal. Si dio dinero en efectivo, se debe mostrar el monto de la donación. Si dio una propiedad, la propiedad debe describirse en el reconocimiento, pero la organización benéfica no tiene que valorarla. Si el acuse de recibo no muestra la fecha de la contribución, necesita un recibo o registro bancario fechado.

El reconocimiento debe indicar si ha recibido o no bienes o servicios de la organización benéfica a cambio de la contribución. Si es así, el recibo debe incluir una declaración que describa dichos beneficios y calcule su valor. Sin embargo, los elementos "simbólicos" y ciertos beneficios de membresía, no tienen que describirse ni valorarse. También hay una excepción si la contribución es a una organización religiosa y los únicos beneficios recibidos son beneficios religiosos "intangibles", como la admisión a ceremonias religiosas; estos no tienen que ser descritos ni valorados, pero la declaración debe indicar que son los únicos beneficios que se brindan.

Fecha límite para los reconocimientos de donaciones de 2022. Para una contribución de 2022, la fecha límite para obtener un reconocimiento es la primera de (1) la fecha en que presenta su declaración de 2022, o (2) la fecha de vencimiento de presentación del 15 de abril de 2023 o, si obtiene una extensión

de presentación, la fecha de vencimiento extendida. Conserve el acuse de recibo con sus registros; no tiene que adjuntarse a su declaración.

Pagos durante todo el año. A los efectos del umbral de \$250 para un reconocimiento, cada contribución realizada durante el año se considera por separado. Por lo tanto, para donaciones pequeñas (cada una de menos de \$250) realizadas durante el año, no es necesario obtener un reconocimiento, incluso si suman \$250 o más.

Si las contribuciones se realizan mediante deducciones de nómina de su salario, la cantidad retenida de cada cheque de pago se trata por separado. No se requiere un reconocimiento a menos que la retención en un solo cheque de pago sea de al menos \$250. Un talón de pago o formulario W-2 del empleador que indique el monto de una única retención de más de \$249 se considera un "reconocimiento" válido; una tarjeta de compromiso u otro documento de la organización benéfica debe indicar que no ha recibido beneficios a cambio de la contribución de la deducción de nómina.

Una organización benéfica debe proporcionar una declaración de divulgación si usted contribuye con más de \$ 75 y recibe beneficios. Si contribuye más de \$75 pero menos de \$250 a una organización benéfica, la organización benéfica debe proporcionarle una declaración de "divulgación" que calcule el valor de los beneficios que recibió, como boletos para conciertos o libros. El estado de cuenta debe indicarle que deduzca solo el exceso de su contribución sobre el valor de los beneficios. Ciertos artículos "simbólicos" y beneficios de membresía, y beneficios religiosos "intangibles", pueden ignorarse; consulte la Tabla 14-1. Si no se proporciona una declaración de divulgación requerida cuando se solicitan contribuciones, debe proporcionarse cuando realice una contribución que exceda los \$75.

Contribuciones no monetarias. Para donaciones de propiedad, el monto de la deducción reclamada determina los registros que debe mantener. Para una contribución no monetaria de menos de \$250, necesita como prueba de su donación un recibo fechado de la organización que proporcione una descripción razonablemente detallada de la propiedad. Sin embargo, si no es práctico obtener un recibo, como cuando deposita alimentos enlatados en el sitio de entrega de una organización benéfica, puede satisfacer el requisito de mantenimiento de registros con una anotación contemporánea que documente la contribución.

Para una contribución que no sea en efectivo de \$250 o más, debe obtener un reconocimiento por escrito de la organización benéfica como se describe anteriormente. El reconocimiento debe indicar si recibió beneficios a cambio de su contribución; consulte la discusión anterior para conocer los detalles del reconocimiento.

Para reclamar una deducción por más de \$500 pero no más de \$5,000, necesita, además del reconocimiento por escrito, registros que muestren cuándo y cómo obtuvo la propiedad (compra, obsequio, herencia), su costo u otra base para la propiedad. y el valor justo de mercado; debe reportar esta información en el Formulario 8283

Para una deducción de más de \$ 5,000, necesita el reconocimiento por escrito y, en la mayoría de los casos, también necesita una tasación de un tasador calificado. Debe resumir la tasación en el Formulario 8283, pero generalmente no tiene que adjuntarlo a su declaración.

17.15 Formulario 8283 y Requisitos de Tasación por Escrito para Donaciones de Propiedad

Debe adjuntar el Formulario 8283 a su Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) si reclama una deducción total de más de \$500 por todas sus donaciones de propiedad. El IRS puede rechazar su deducción si no adjunta el Formulario 8283. En la Parte I del Formulario 8283, debe identificar la organización benéfica, describir la propiedad donada, proporcionar el valor de la propiedad en la fecha de la donación e indicar cómo la valoró. (por ejemplo, mediante tasación, catálogo de un objeto de

colección o valor de tienda de segunda mano para ropa o muebles para el hogar). Por cada artículo valorado en más de \$500, también debe indicar cómo y cuándo adquirió la propiedad, y su costo u otra base.

Si reclama una deducción de más de \$5,000 por un artículo o por un grupo de artículos similares (como pinturas, edificios, monedas, sellos o libros), generalmente necesita una tasación por escrito de un tasador calificado. El tasador debe firmar una declaración en la Parte III de la Sección B del Formulario 8283 de que no es pariente suyo y cumple con los demás requisitos para tasadores calificados. La tasación debe realizarse no antes de 60 días antes de su donación y debe recibirla antes de la fecha de vencimiento (incluidas las extensiones) de la declaración en la que reclama la deducción.

No obtener una tasación calificada puede costarle una deducción incluso si el valor que reclama por la propiedad en el Formulario 8283 es un valor justo. En un caso, el Tribunal Fiscal se puso del lado del IRS al rechazar por completo las deducciones por propiedades por valor de alrededor de \$18.5 millones porque el donante (un corredor de bienes raíces y tasador de bienes raíces certificado) tasó las propiedades él mismo. El Tribunal Fiscal, aunque simpatizaba con el donante, sostuvo que aunque las contribuciones no estaban sobrevaloradas en el Formulario 8283, y bien podrían haber sido infravaloradas, las deducciones debían ser completamente rechazadas porque no se había obtenido una tasación oportuna de un tasador calificado independiente. .

No necesita una tasación para un automóvil, bote o avión si su deducción se limita a los ingresos brutos de su venta, o para valores que cotizan en bolsa, valores que no cotizan en bolsa de \$10,000 o menos, propiedad intelectual o inventario comercial.

Tabla 14-1 Lo Que Necesita Para Corroborar Sus Donaciones

Para Cada Contribución Individual	Necesita...
Efectivo	Independientemente del monto, necesita un cheque cancelado, una copia bancaria de un cheque cancelado, un estado de cuenta, un recibo de transferencia electrónica de fondos, un extracto de tarjeta de crédito, un correo electrónico o un recibo escrito de la organización benéfica que muestre el nombre de la organización y la fecha y el monto. de la contribución. Además, para una donación de \$250 o más, necesita un acuse de recibo por escrito como se describe a continuación
Menos de \$250	Para una donación en efectivo, necesita un registro bancario, correo electrónico o recibo como se describe anteriormente. Para una donación que no sea en efectivo, necesita un recibo de la organización benéfica a menos que no sea práctico obtener uno, como cuando ha depositado alimentos enlatados en el sitio de entrega de una organización. El recibo debe mostrar el nombre de la organización y la fecha y el monto de la contribución y proporcionar una descripción razonablemente detallada de la propiedad, que en el caso de los valores incluye su tipo y si cotizan en bolsa. Además, si aportó más de \$75 y recibió beneficios, la organización benéfica debe darle una declaración de "divulgación" que calcule el valor de los beneficios que recibió, como boletos para conciertos o libros. La declaración le indicará que deduzca solo el exceso de su contribución sobre el valor de los beneficios Si no se proporciona una declaración de divulgación requerida cuando se solicitan las contribuciones, debe proporcionarse cuando haga una contribución superior a \$75. No se requiere la declaración de divulgación si los únicos beneficios que recibe son "elementos simbólicos" o beneficios de membresía que pueden descartarse. Tampoco se requiere cuando contribuye a una organización religiosa y los únicos beneficios que recibe son "beneficios religiosos intangibles." Un ejemplo de beneficio religioso intangible sería la admisión a ceremonias religiosas. Un informe de un comité del Congreso también sugiere que la matrícula para la educación totalmente religiosa que no conduce a un título reconocido calificaría.
\$250 y Mas	Necesita un acuse de recibo por escrito para todas las donaciones de \$250 o más. Por cada donación en efectivo de \$250 o más, necesita un acuse de recibo por escrito de la organización benéfica que indique si recibió bienes o servicios a cambio de su contribución. No puede basarse en un cheque cancelado, un recibo (incluido el correo electrónico) o un estado de cuenta de la tarjeta de crédito para documentar una contribución en efectivo de \$250 o más. También se requiere un reconocimiento por escrito para una donación de propiedad si reclama una deducción de \$250 o más, pero la organización benéfica no tiene que valorar la propiedad, solo descríbala. Si recibió bienes o

	servicios de la organización benéfica a cambio de la contribución, el reconocimiento debe estimar su valor a menos que reciba solo artículos "simbólicos" o "beneficios religiosos intangibles" como se describe en el párrafo anterior. La fecha límite para obtener acuses de recibo es la fecha en que presenta su declaración. Si presenta la solicitud después de la fecha de vencimiento de la presentación o de la fecha de vencimiento extendida, obtenga el acuse de recibo antes de la fecha de vencimiento o la fecha de vencimiento extendida. Guarde el reconocimiento de la caridad con sus registros de impuestos; no lo adjunte a su declaración de impuestos. Si su deducción total por todas las donaciones de propiedad supera los \$500, debe informar cada una de las contribuciones en el Formulario 8283 (no solo aquellas valoradas en más de \$500). Si no se le permite deducir el valor justo de mercado de una donación de propiedad según las reglas de, debe adjuntar una declaración al Formulario 8283 que explique la reducción por la apreciación. Para cada deducción de propiedad por la cual reclama un valor superior a \$5,000, necesita una tasación por escrito de un tasador calificado.
Mas de \$500 en caso de dar carro, o vehículo a motor, barco o avión	Se aplican reglas especiales de reconocimiento cuando el valor reclamado del vehículo supera los \$500.

Ya sea que se requiera o no una tasación por escrito para la propiedad valorada en más de \$5,000, debe describir la propiedad, valorarla y proporcionar su costo y otros detalles de adquisición en el Formulario 8283 en la Sección B, Parte I.

La tasación en sí debe guardarse con sus registros y no tiene que adjuntarse a su declaración, excepto en dos situaciones: Si está reclamando una deducción de \$20,000 o más por obras de arte, debe adjuntar una copia completa de la tasación al Formulario 8283 y Es posible que el IRS le pida que envíe una fotografía en color (8" x 10") o una diapositiva (4" x 5") del arte. Si la deducción reclamada excede los \$ 500,000, la tasación calificada debe adjuntarse a su declaración (asumiendo que no hay excepción al requisito de tasación). Vea las instrucciones del Formulario 8283 para más descarrilamientos en los requisitos de tasación.

Reconocimiento del donatario. Para donaciones de propiedad que excedan los \$5,000, la organización donataria debe acusar recibo de la propiedad en la Sección B, Parte IV del Formulario 8283. Si (la organización vende o dispone de la propiedad dentro de los tres años posteriores a la donación, debe presentar el Formulario 8282 con el IRS y le entregue una copia.

Sanción por sobrevaloración. Puede ser sancionado por una sobrevaloración sustancial de la propiedad donada.

Tasas de tasación. Una tarifa pagada a un tasador no se considera una deducción caritativa y no se permite ninguna otra deducción detallada para el período 2018-2025

17.16 Sanción por Sobrevaloración Sustancial de la Propiedad

Si el IRS rechaza una parte de su deducción reclamada por propiedad apreciada con el argumento de que la ha sobrevalorado, es posible que esté sujeto a una multa, así como a impuestos adicionales. Dependiendo del grado de sobrevaloración del dado, se puede aplicar una multa del 20% o 40%. No se impone ninguna sanción a menos que la sobrevaloración resulte en un pago insuficiente de impuestos que exceda los \$5,000.

20% de penalización. Si el valor reclamado de la propiedad donada es 150% o más del valor correcto, la multa es el 20% del pago insuficiente de impuestos resultante de la sobrevaloración, siempre que el pago insuficiente supere los \$5,000.

40% de penalización. Si el valor reclamado de la propiedad donada es 200% o más del valor correcto, la multa es el 40% del pago insuficiente de impuestos resultante de la sobrevaloración, siempre que el pago insuficiente supere los \$5,000.

Excepción de causa razonable por basarse en la tasación. La multa del 20% (pero no el 40%) puede evitarse bajo una excepción de causa razonable si confió en una tasación calificada preparada por un tasador calificado y, además, hizo una investigación de buena fe del valor de la propiedad.

17.17 Límite Máximo de Contribuciones Caritativas

A menos que haga donaciones que sean muy sustanciales en relación con su ingreso bruto ajustado (línea 8b, formulario 1040 o 1040-SR), no tiene que preocuparse por los límites máximos de deducción discutidos en esta sección. Para las contribuciones en efectivo a iglesias, universidades y otras organizaciones con límite del 50% (consulte la lista a continuación) que realizó en 2022, el límite máximo de deducción es generalmente el 100% del ingreso bruto ajustado, pero se aplica un límite del 30% a las contribuciones en efectivo a organizaciones que están no organizaciones con límite del 50%, como organizaciones de veteranos (ver más abajo).

Para las donaciones de propiedad, el límite de deducción es generalmente del 30% del ingreso bruto ajustado, aunque a veces es del 50% o incluso del 20%. Como se analiza a continuación, el límite específico depende de si la donación de la propiedad se realiza a una “organización con límite del 50%”, si se trata de una propiedad de ganancia de capital y si se aplica el límite especial del 50% o del 100% para las contribuciones de conservación calificadas.

Cuando haya realizado contribuciones sujetas a diferentes límites máximos, los límites máximos se aplican en un orden específico y el monto deducible bajo un límite máximo particular puede reducirse mediante contribuciones sujetas a otros límites máximos; consulte “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Si su deducción está limitada por cualquiera de los límites máximos, se permite un traspaso de cinco años por el exceso, pero el período de traspaso se extiende a 15 años para las contribuciones de conservación calificadas.

Gastos de voluntariado. El límite de deducción por gastos no reembolsados en los que incurra al realizar trabajo voluntario para una organización benéfica es el 50% del ingreso bruto ajustado si sus servicios fueron para una organización con límite del 50%, como una iglesia o universidad, o el 30% del ingreso bruto ajustado si los servicios fueron en nombre de una organización que no sea una organización con límite del 50%.

Contribuciones "para el uso de" una organización. Si una donación se trata como "para el uso de", en lugar de directamente "para", cualquier organización, es deducible por debajo de un 30% o 20% del límite máximo de ingresos brutos ajustados. Una contribución es "para el uso de" una organización si se mantiene en un fideicomiso legalmente exigible o un acuerdo similar. Dichas contribuciones incluyen un fideicomiso de unidad caritativa deducible o interés de ingresos de fideicomiso de anualidad, así como una transferencia fiduciaria remanente de caridad si el fideicomiso dispone que después de la muerte del beneficiario de ingresos, la propiedad se mantendrá en el fideicomiso para el beneficio de la caridad, en lugar de distribuirse a la caridad.

El límite máximo del 20% se aplica a las contribuciones de propiedad de ganancias de capital (activos de capital mantenidos durante un año) que son para el uso de cualquier organización, incluidas las organizaciones de límite del 50%.

El límite máximo del 30% se aplica a las contribuciones de propiedad que no son ganancias de capital, como efectivo, propiedad de ingresos ordinarios y activos de capital mantenidos a corto plazo, que son para el uso de cualquier organización, incluidas las organizaciones con límite del 50%.

Los gastos deducibles para mantener a un estudiante en su hogar se consideran para el uso de una organización benéfica y, por lo tanto, están sujetos al límite máximo del 30%.

Contribuciones a organizaciones con límite del 50%

Las organizaciones en la categoría de límite del 50% incluyen iglesias, escuelas, organizaciones benéficas con apoyo público y ciertas fundaciones privadas; vea la lista a continuación. Además, los Estados Unidos, cualquier estado o subdivisión política de un estado, el Distrito de Columbia, Puerto Rico, una posesión estadounidense o una subdivisión política de una posesión estadounidense, o un gobierno tribal indígena o cualquiera de sus subdivisiones se tratan como un 50 % de organización límite. Las siguientes organizaciones benéficas son organizaciones con límite del 50%:

- Iglesias, sinagogas, mezquitas y otras organizaciones religiosas.
- Escuelas, universidades y otras organizaciones educativas que normalmente tienen facultades regulares y cuerpos estudiantiles presentes en el sitio.
- Hospitales y organizaciones de investigación médica asociadas con hospitales.
- Fundaciones respaldadas por el gobierno o respaldadas públicamente para universidades y colegios estatales y municipales.
- Organizaciones religiosas, caritativas, educativas, científicas o literarias que reciben una parte sustancial de su apoyo financiero del público en general o de una unidad gubernamental. Bibliotecas, museos, teatro, ópera, ballet y sociedades orquestales, fondos comunitarios y numerosas organizaciones benéficas familiares (como la Cruz Roja Americana y United Way) se encuentran en esta categoría. También se incluyen organizaciones para prevenir la crueldad hacia los niños o los animales, o para fomentar los deportes de aficionados (siempre que no proporcionen instalaciones o equipos deportivos).
- Fundaciones operativas privadas.
- Fundaciones privadas no operativas que distribuyen sus contribuciones anualmente a organizaciones benéficas calificadas dentro de los IVi meses posteriores al final de su año contributivo.
- Fundaciones privadas no operativas que agrupan donaciones y permiten a los donantes designar las organizaciones benéficas para recibir sus donaciones, si la fundación paga todos los ingresos dentro de 2½ meses después del final del año fiscal.
- Organizaciones que normalmente reciben más de un tercio de su apoyo del público en general o de unidades gubernamentales.

Límite máximo del 100% para las contribuciones en efectivo realizadas en 2022. Las contribuciones en efectivo realizadas en 2022 a organizaciones calificadas con límite del 50% son deducibles hasta el 100% del ingreso bruto ajustado según la Ley CARES, si así lo elige; consulte la Alerta legal al principio de esta sección. Esta regla permite una deducción de 2022 por donaciones en efectivo calificadas en la medida de cualquier ingreso bruto ajustado restante después de que se tengan en cuenta todas las demás contribuciones deducibles; consulte el Paso 8 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Límite máximo del 100% para la contribución de conservación calificada (ver más abajo) por parte de un agricultor o ganadero. La deducción El límite para una contribución de conservación calificada por parte de un agricultor o ganadero calificado es el 100% del ingreso bruto ajustado. Se aplica el límite máximo del 100% en lugar del límite habitual del 30% o 20% para la propiedad de plusvalía. El límite del 100% se aplica si más del 50% de los ingresos brutos proviene de la agricultura o la ganadería. Para los agricultores y ganaderos que donan tierras utilizadas o disponibles para la producción agrícola o ganadera, debe existir el requisito de que la propiedad permanezca disponible para dicha producción.

Si no es un agricultor o ganadero calificado, el límite de deducción para una contribución de conservación calificada es del 50% en lugar del 100% del ingreso bruto ajustado; vea abajo.

El límite del 100% para las contribuciones de conservación calificadas se aplica después de que se tengan en cuenta otras contribuciones; consulte el Paso 7 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Límite máximo del 60% para las contribuciones en efectivo si no se aplica el límite máximo del 100% (véase más arriba). Si una contribución en efectivo en 2022 a una organización con límite del 50% no es elegible para el límite máximo del 100% (ver arriba) o si no elige la aplicación del límite máximo del 100% para las contribuciones elegibles, las donaciones en efectivo son deducibles hasta el 60% del límite ingresos brutos.

50% techo. Las contribuciones a organizaciones con límite de 50% de propiedad de ingresos ordinarios (como inventario o una obra de arte que haya creado), incluidos los activos de capital mantenidos a corto plazo, son deducibles hasta el 50% del ingreso bruto ajustado. Si realiza contribuciones sujetas a este límite del 50% y en el mismo año realiza contribuciones en efectivo sujetas al límite anterior del 100% o 60%, consulte el Paso 2 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación para ver cómo interactúan los límites máximos.

Límite máximo del 50% para contribuciones de conservación calificadas (ver más abajo) si no es agricultor o ganadero. Si no es un agricultor o ganadero calificado, el límite de deducción para una contribución de conservación calificada es el 50% del ingreso bruto ajustado; consulte el Paso 6 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Límite máximo del 30% para plusvalías inmobiliarias mantenidas a largo plazo. Si dona una propiedad a una organización con límite del 50% y se habría dado cuenta de una ganancia de capital a largo plazo si la hubiera vendido al valor justo de mercado, el límite máximo de deducción es generalmente el 30% del ingreso bruto ajustado.

El límite máximo del 30% se aplica cuando el valor justo de mercado de la propiedad esto incluye donaciones de valores apreciados e inmuebles mantenidos a largo plazo. También incluye donaciones de propiedad personal tangible apreciada (como muebles o arte) que se mantienen a largo plazo cuando el uso de la donación por parte de las organizaciones está directamente relacionado con sus propósitos caritativos exentos de impuestos.

Sin embargo, puede optar por aplicar el límite máximo del 50% en lugar del límite máximo del 30% a dichas donaciones de propiedad si reduce el valor de marcador justo de la propiedad mediante la apreciación.

Si dona propiedad mueble tangible mantenida a largo plazo que no es utilizada por la organización para sus fines benéficos exentos de impuestos, de modo que su deducción debe reducirse para la apreciación, la cantidad reducida es deducible por debajo del límite máximo del 50%, no el techo del 30%. Tenga en cuenta que, para las contribuciones de conservación calificadas, el límite máximo de deducción es el 100% o el 50% del ingreso bruto ajustado (ver arriba), no el 30%.

Si realiza contribuciones sujetas al límite máximo del 30% para la propiedad de ganancias de capital a largo plazo y en el mismo año realiza contribuciones sujetas a cualquiera de los otros límites máximos (ver arriba), consulte el Paso 4 bajo “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Límite máximo del 30% o 20% para la contribución "para el uso de" una organización con límite del 50%. Una contribución en efectivo "para el uso de" una organización con límite del 50% (consulte "Contribuciones para el uso de una organización" más arriba), en lugar de "a" la organización, es deducible hasta el 30% del ingreso bruto ajustado; consulte el Paso 3 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Si una contribución de propiedad de ganancia de capital se hace "para el uso de" una organización con límite del 50%, el límite de deducción es el 20% del ingreso bruto ajustado; consulte el Paso 5 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Contribuciones a organizaciones SIN límite del 50%

Si se hace una contribución a una organización calificada que no se encuentra en la lista anterior de organizaciones con límite del 50%, se aplica un límite de deducción del 30% o 20% del ingreso bruto ajustado. Las organizaciones en esta categoría incluyen organizaciones de veteranos, sociedades fraternales, cementerios sin fines de lucro y fundaciones privadas no operativas que no cumplen con los requisitos de pago para organizaciones con límite del 50%.

El límite del 30% se aplica a las contribuciones de efectivo, propiedad de ingresos ordinarios y ganancias de capital.

propiedad mantenida a corto plazo. El límite del 20% se aplica a las aportaciones de plusvalías patrimoniales mantenidas a largo plazo (más de un año). Sin embargo, el límite máximo real puede ser inferior al 30% o 20% del ingreso bruto ajustado cuando en el mismo año haya realizado contribuciones a organizaciones con límite del 50%; consulte los Pasos 3 y 5 en “Aplicación de los límites máximos de deducción” a continuación.

Aplicación de los límites máximos de deducción

Los distintos límites máximos de deducción se aplican en un orden específico. Verifique arriba los límites máximos que se aplican a sus donaciones y luego siga los siguientes pasos para calcular su deducción total para el año. El límite del 100% para las contribuciones en efectivo de 2020 a las organizaciones con límite del 50% se muestra a continuación en el Paso 8 a continuación, pero consulte la Publicación 526 del IRS para conocer los cambios en la orden. Si una parte de sus donaciones no es deducible por debajo de los límites máximos, consulte las reglas de transferencia.

1. 60% del límite máximo de ingresos brutos ajustados para contribuciones en efectivo a organizaciones con límite del 50% si no se aplica el límite del 100% en el Paso 7 para contribuciones en efectivo.
2. 50% del techo de ingresos brutos ajustados para contribuciones de propiedad de ingresos ordinarios (incluidos los activos de capital mantenidos a corto plazo) al 50% de las organizaciones de límite. Si también hizo contribuciones elegibles para el límite máximo del 60% (Paso 1), su deducción del Paso 2 es el 50% del ingreso bruto ajustado menos las contribuciones en efectivo.
3. 30% del techo de ingresos brutos ajustados para contribuciones de efectivo o propiedad de ingresos ordinarios, incluida la propiedad de ganancias de capital mantenida a corto plazo, (1) que son para organizaciones sin límite del 50%, o (2) que son "para el uso de Cualquier organización", incluidas las organizaciones de límite del 50%.

Si realizó contribuciones a organizaciones con límite del 50% sujetas a los Pasos 1, 2, 4 o 5, este límite máximo del Paso 3 es el menor de (1) 30% del ingreso bruto ajustado, o (2) 50% del ingreso bruto ajustado menos las contribuciones a las organizaciones con límite del 50%. La reducción en (2) no incluye contribuciones de conservación calificadas bajo los Pasos 6 o 7, o contribuciones en efectivo sujetas al límite del 100% bajo el Paso 8.

4. 30% del límite máximo de ingresos brutos ajustados para las contribuciones de propiedad de plusvalías mantenidas a largo plazo hasta el 50% de las organizaciones de límite. Si también se hicieron contribuciones elegibles para los toques del 60% (Paso 1) o 50% (Paso 2), el límite aquí bajo el Paso 4 es el menor de (1) 30% del ingreso bruto ajustado, o (2) 50% de ingreso bruto ajustado menos las contribuciones reclamadas en los Pasos 1 y 2. '
5. 20% del techo de ingreso bruto ajustado para contribuciones de propiedad de ganancia de capital que son (1) a organizaciones sin límite del 50%, o (2) "para el uso de" cualquier organización. Si se realizaron contribuciones sujetas a cualquiera de los pasos anteriores (Pasos 1-4), el límite bajo este Paso 5 es el que sea más pequeño de estos montos: (1) 20% del ingreso bruto ajustado, (2) 30% del ingreso bruto ajustado menos contribuciones de propiedad de ganancia de capital tomadas en cuenta en el Paso 4, (3) 30% del ingreso bruto ajustado menos contribuciones

- (efectivo y propiedad de ingresos ordinarios) tomadas en cuenta en el Paso 3, o (4) 50% del ingreso bruto ajustado menos todas las contribuciones tomadas en cuenta en los Pasos 1-4.
6. 50% del techo de ingreso bruto ajustado para contribuciones de conservación calificadas (que no sean de agricultores o ganaderos). Si se hicieron otras contribuciones, el límite para estas contribuciones de conservación calificadas es el 50% del ingreso bruto ajustado menos todas las contribuciones tomadas en cuenta en los Pasos 1-5.
 7. 100% del tope de ingreso bruto ajustado para contribuciones de conservación calificadas de agricultores y ganaderos. Si se hicieron otras contribuciones, el límite para estas contribuciones de conservación calificadas es el 100% del ingreso bruto ajustado menos todas las contribuciones tomadas en cuenta en los Pasos 1-6.
 8. El 100% del límite máximo de ingresos brutos ajustados para las contribuciones en efectivo realizadas en 2020 al límite del 50% de las organizaciones. Si se hicieron otras contribuciones, el límite para estas contribuciones en efectivo es el 100% del ingreso bruto ajustado menos todas las contribuciones tomadas en cuenta en los Pasos 1-7.

EJEMPLO

Linda Jones en 2022 contribuyó a su iglesia con \$22,000 en efectivo y terrenos mantenidos a largo plazo con un valor justo de mercado de \$45,000. Su ingreso bruto ajustado para 2020 es de \$100,000. La deducción por la tierra se considera primero y está sujeta al 30% del límite de ingreso bruto ajustado en el Paso 4 anterior. En el Paso 4, la deducción se limita a \$ 30,000 (30% del ingreso bruto ajustado de \$100,000).

La donación en efectivo de \$22,000 es totalmente deducible, ya que se encuentra dentro del límite del 100% del ingreso bruto ajustado (paso 8 anterior). Bajo el límite del 100% del ingreso bruto ajustado (Paso 8 anterior), las contribuciones en efectivo de hasta \$70,000 serían deducibles: \$100,000 (AG I) menos la deducción de \$30,000 por la tierra.

La contribución caritativa total de Linda para 2022 es de \$52,000 (\$30,000 + \$22,000). Linda puede transferir a 2023 \$15,000, la parte no utilizada de la donación de tierras (valor justo de mercado de \$45,000 - deducible de \$30,000 para 2022).

17.18 Prórroga por Exceso de Donaciones

Si realiza donaciones que no son deducibles porque superan el 100%, 50%, 30% o 20% de los límites máximos de ingresos brutos ajustados, puede transferir el exceso durante los próximos cinco años. Se aplica un arrastre de 15 años para las donaciones de contribuciones de conservación calificadas sujetas a los límites especiales de 50% y 100% de los ingresos brutos ajustados.

En cada año de arrastre, se aplica el límite porcentual original. Por ejemplo, cuando las contribuciones de bienes muebles o bienes raíces intangibles a largo plazo apreciados (o bienes muebles tangibles destinados a un uso relacionado por la organización benéfica) exceden el límite del 30% para la propiedad de ganancia de capital, el exceso permanece sujeto a la 30 % techo en los años de arrastre. Cuando tenga tanto contribuciones del año en curso como deducciones prorrogadas de un año anterior, primero debe calcular su deducción por contribuciones en el año en curso según los límites máximos aplicables antes de tener en cuenta las contribuciones prorrogadas. Sin embargo, se debe utilizar un traspaso de una contribución a una organización con límite del 50% antes de las contribuciones en el año en curso a organizaciones sin límite del 50%. Consulte la Publicación 526 del IRS para obtener más detalles sobre las transferencias.

17.19 Elección para Reducir el Valor Justo de Mercado por Apreciación

Aunque el límite máximo del 30% generalmente se aplica a propiedades de ganancias de capital a largo plazo (como valores y bienes raíces) contribuidas a organizaciones de límite del 50%, puede elegir el límite máximo del 50%, siempre que reduzca el valor justo de mercado de la propiedad por el 100% de la apreciación de todas esas donaciones durante el año. La reducción también se aplica a las donaciones de bienes muebles tangibles relacionados en uso con la función benéfica de la organización. En la mayoría de los casos, esta elección debe hacerse solo cuando el monto de la apreciación sea insignificante. Donde hay una apreciación sustancial, el aumento en la deducción no puede compensar o exceder la reducción requerida del 100%, lo que le permite reclamar una deducción solo por su base de costo en la propiedad. Si la elección se realiza en un año en el que existen traspasos de plusvalías propiedad sujeta al tope del 30%, los traspasos están sujetos a reducción; consulte la Publicación 526 del IRS.

La elección del límite máximo del 50% se realiza adjuntando una declaración a su declaración original o declaración enmendada presentada antes de la fecha de vencimiento original. Incluso cuando no se hace una declaración formal de elección, reclamar una deducción sin la apreciación para estar dentro del límite del 50% se considera una elección. Una elección formal o “informal” no es revocable a menos que se demuestre un error material. Una revocación basada en una reconsideración de las consecuencias fiscales no se considera motivo suficiente.

Capítulo 18

Deducción Detallada Por Gastos Por Intereses

Sección	Trata...	Página
18.1	Deducción por Intereses Hipotecarios de Vivienda	498
18.2	Préstamos para adquisición de vivienda	499
18.3	Préstamos sobre el valor acumulado de la vivienda	503
18.4	Préstamos para la construcción de viviendas	504
18.5	Primas de seguro hipotecario y otras reglas de pago	505
18.6	Intereses sobre préstamos refinanciados	507
18.7	"Puntos"	508
18.8	Apartamentos en Cooperativa y Condominio	509
18.9	Limitaciones de intereses de inversión	510
18.10	Deudas para llevar obligaciones exentas de impuestos	512
18.11	Destino del uso de los fondos del préstamo para inversiones o negocios	513
18.12	Año para reclamar una deducción de intereses	513
18.13	Intereses anticipados	

En el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), puede deducir tres tipos de cargos por intereses:

- Intereses sobre préstamos para adquisición de vivienda que califiquen y préstamos sobre el valor neto de la vivienda que califican como préstamos para adquisición de vivienda
- Puntos
- Interés de la inversión, pero solo hasta el monto de los ingresos netos de la inversión.

Las primas pagadas en 2022 por un seguro hipotecario calificado sobre un principal o una segunda residencia son deducibles como intereses, pero la deducción no se permitirá después de 2022 a menos que el Congreso extienda la ley que autoriza la deducción

Los intereses de préstamos personales (como préstamos para comprar automóviles y otros artículos personales y cargos por financiamiento de tarjetas de crédito) no son deducibles, con la excepción de los intereses de préstamos estudiantiles elegibles.

Los intereses sobre préstamos para fines comerciales son totalmente deducibles en el Anexo C. Los intereses sobre préstamos relacionados con propiedades de alquiler son totalmente deducibles de los ingresos por alquiler en el Anexo E. Si el interés es un negocio, una inversión o un gasto personal generalmente depende del uso que se haga del dinero prestado, no sobre el tipo de propiedad utilizada para garantizar el préstamo. Sin embargo, el interés de un préstamo garantizado por una primera o segunda vivienda puede ser deducible como interés hipotecario con garantía hipotecaria, independientemente de la forma en que utilice el préstamo.

El interés de un préstamo utilizado para financiar una inversión en una actividad pasiva está sujeto a las limitaciones. Sin embargo, si alquila una segunda casa que califica como segunda residencia, la parte del interés hipotecario que se puede asignar al uso de alquiler es deducible. como interés hipotecario calificado y no se trata como un gasto de actividad pasiva.

18.1 Deducción por Intereses Hipotecarios de Vivienda

Si detalla las deducciones, generalmente puede deducir en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) los intereses de la deuda de adquisición de vivienda garantizada por una primera o segunda vivienda (consulte el límite de dos residencias, a continuación). Esto incluye intereses sobre la deuda con garantía hipotecaria que también califica como deuda de adquisición de vivienda. Sin embargo, existen límites en el monto de la deuda de adquisición que puede respaldar una deducción de intereses. La deuda por adquisición de vivienda es una deuda que se utiliza para comprar, construir o mejorar sustancialmente la vivienda que garantiza el préstamo.

Para el 2018 al 2025, la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos realizó dos cambios a las reglas de deducción de intereses hipotecarios: (1) se reduce el límite de la deuda de adquisición de vivienda, excepto para la deuda que tiene derechos adquiridos, y (2) no se permite ninguna deducción para intereses sobre la deuda con garantía hipotecaria que de otro modo no califica como deuda de adquisición.

Los intereses hipotecarios son deducibles de hasta \$750,000 (\$375,000 si es casado que presenta una declaración por separado) de la deuda de adquisición de vivienda sacada después del 15 de diciembre de 2017. La deuda de adquisición incurrida el 15 de diciembre de 2017 o antes, está "protegida", por lo que el límite de la ley anterior de \$1 millones (\$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado) todavía se aplica a estos préstamos con el propósito de deducir los intereses en sus declaraciones para 2018 a 2025.

Si refinancia una deuda con derechos adquiridos (deuda obtenida antes del 16/12/17), la deuda refinanciada permanece protegida en la medida del saldo del préstamo en el momento del refinanciamiento.

En 18.2 se muestran ejemplos que muestran cómo aplicar las reglas de derechos adquiridos y el límite de \$750,000 (\$375,000) para la deuda de adquisición sin derechos adquiridos.

Aunque la ley actual generalmente prohíbe una deducción de intereses sobre un préstamo con garantía hipotecaria de 2018 a 2025, esto no significa que los intereses de un préstamo con garantía hipotecaria o una línea de crédito con garantía hipotecaria nunca sean deducibles. Si un préstamo con garantía hipotecaria se utiliza para comprar, construir o mejorar sustancialmente una primera o segunda residencia con la que está garantizado el préstamo, el préstamo cae dentro de la definición de deuda de adquisición de vivienda, por lo que, si el límite aplicable a la adquisición no se ha alcanzado la deuda, el interés del préstamo con garantía hipotecaria que se encuentre dentro del límite aún se puede deducir. Los ejemplos en 18.3 ilustran cómo funcionan las nuevas reglas legales para la deuda con garantía hipotecaria, incluida la forma en que las reglas anteriores se aplican a algunos préstamos con garantía hipotecaria pero no a otros.

El préstamo de adquisición debe estar garantizado por la residencia. Para deducir los intereses de una deuda de adquisición de vivienda o un préstamo con garantía hipotecaria que califique como deuda de adquisición de vivienda, el préstamo debe estar garantizado por su vivienda principal o una segunda vivienda, y la vivienda que garantiza el préstamo debe ser la vivienda que utiliza el préstamo para comprar, construir o mejorar sustancialmente. Para que el préstamo esté "garantizado", debe estar registrado o cumplir requisitos similares según la ley estatal. Por ejemplo, si un familiar le otorga un préstamo para ayudarlo a comprar una casa, el familiar debe tomar las medidas legales necesarias para registrar el préstamo con las autoridades locales; de lo contrario, no podrá deducir los intereses que paga por el préstamo. El IRS sostuvo en un fallo privado que los intereses pagados por una asociación de propietarios sobre un préstamo para reconstruir el área común no son deducibles por los propietarios individuales donde sus residencias no están pignoradas como garantía.

Límite de dos residencias para la deuda hipotecaria que califica. Las reglas para deducir intereses sobre la deuda de adquisición de vivienda calificada o la deuda con garantía hipotecaria se aplican a los préstamos garantizados por su residencia principal y otra residencia. Una residencia puede

ser un condominio o una unidad cooperativa, una casa flotante, una casa móvil o una casa rodante que tenga instalaciones para dormir, cocinar y sanitarios. Si posee más de dos casas, usted decide qué residencia se considerará su segunda residencia. No es necesario que viva en la segunda residencia para designarla como vivienda calificada. Sin embargo, una casa que alquila durante el año puede ser designada como segunda residencia solo si su uso personal excede el mayor de los 14 días o el 10% de los días de alquiler. Al contar los días de alquiler, incluya los días en los que la casa se retiene para alquiler o se lista para reventa. Al contar los días de uso personal, el uso por parte de parientes cercanos generalmente califica como uso personal.

Una pareja casada que presenta una declaración conjunta puede designar como segunda residencia una casa propiedad de cualquiera de los cónyuges.

Si una pareja casada presenta la declaración por separado, cada cónyuge generalmente puede deducir intereses sobre la deuda garantizada por una residencia. Sin embargo, ambos cónyuges pueden acordar por escrito permitir que uno de ellos deduzca los intereses de una residencia principal más una segunda residencia designada.

Los intereses de la deuda garantizada por una residencia que no sea su principal o su segunda residencia pueden seguir siendo deducibles, pero solo si utiliza los ingresos para fines comerciales o de inversión.

Intereses hipotecarios pagados sobre su residencia principal con la ayuda de Hardest Hit Fund. Un puerto seguro del IRS (Aviso 2018-63, que amplía el Aviso 2017-40) le permite reclamar una deducción por intereses hipotecarios y por impuestos inmobiliarios (16.4) aunque se haya recibido asistencia libre de impuestos de una Agencia Estatal de Financiamiento de la Vivienda (State HFA) utilizando fondos del HFA Hardest Hit Fund del Departamento del Tesoro. De 2018 a 2021 (al final del cual está programado que expire el puerto seguro), el Aviso 2018-63 permite a los propietarios asignar primero los pagos de hipoteca de la vivienda realizados durante el año a los intereses de la hipoteca y luego usar cualquier método razonable para asignar el saldo de pagos de impuestos sobre bienes inmuebles, primas de seguros hipotecarios, primas de seguros de vivienda y capital hipotecario.

Intereses sobre certificados de crédito hipotecario. En virtud de programas estatales y locales especiales, es posible que pueda obtener un "certificado de crédito hipotecario" para financiar la compra de una residencia principal o para pedir prestados fondos para ciertas mejoras en el hogar. Se puede reclamar un crédito fiscal no reembolsable por los intereses pagados sobre la hipoteca. El crédito se calcula en el Formulario 8396 y se reclama en el Anexo 3 (Formulario 1040 o 1040-SR). El crédito es igual al interés pagado multiplicado por la tasa del certificado establecida por la autoridad gubernamental, pero el crédito anual máximo es de \$ 2,000. Si reclama el crédito, la deducción de los intereses de la hipoteca de la vivienda se reduce por la cantidad del crédito del año en curso reclamado en el Formulario 8396. Si compra una casa con un certificado de crédito hipotecario calificado y vende esa casa dentro de los nueve años, es posible que deba recuperar parte del crédito fiscal en el Formulario 8828.

EJEMPLO

Usted paga \$5,000 de interés por una hipoteca emitida bajo un certificado de crédito hipotecario calificado. 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.

18.2 Préstamos para Adquisición de Vivienda

Un "préstamo para la adquisición de una vivienda" que califica es un préstamo que se utiliza para comprar, construir o mejorar sustancialmente su residencia principal o segunda vivienda, y que está garantizado por la vivienda que se está comprando, construyendo, o sustancialmente mejorado. Para

ser considerada una mejora sustancial, una mejora debe agregar valor a la vivienda o prolongar su vida útil. Las reparaciones no califican. Puede deducir los intereses pagados por toda su deuda de adquisición de vivienda, siempre que la deuda total no exceda el límite que se describe en el siguiente párrafo.

Límite de la deuda de adquisición de vivienda. Si tiene una deuda de adquisición de vivienda en la que incurrió antes del 16 de diciembre de 2017, puede deducir los intereses que paga sobre el monto total siempre que la deuda de adquisición total no exceda \$1 millón (\$500,000 si está casado y presenta la declaración por separado). Dichas deudas están “protegidas” por la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, y el límite de \$1 millón anterior a la Ley (o \$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado) continúa aplicándose a la deuda protegida.

Para la deuda de adquisición de vivienda incurrida después del 15 de diciembre de 2017, el límite máximo de la deuda para calcular las deducciones de intereses hipotecarios para 2018 a 2025 es de \$750,000 (\$375,000 si es casado que presenta la declaración por separado). Sin embargo, dos reglas de “abuelo” permiten que el límite de préstamo de la ley anterior de \$1 millón (o \$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado) se aplique a la deuda obtenida después del 15 de diciembre de 2017:

1. La primera excepción es una regla de transición para las deudas de adquisición contraídas para comprar una casa en virtud de un contrato escrito vinculante que estaba en vigor antes del 16 de diciembre de 2017, siempre que el cierre de la compra de la vivienda fuera el 1 de abril de 2018 o antes.
2. La segunda excepción anterior se aplica si, después del 15 de diciembre de 2017, refinanciar la deuda de adquisición que se obtuvo originalmente para esa fecha. El límite de deuda de \$1 millón (o \$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado) continúa aplicándose al saldo del préstamo en la fecha del refinanciamiento; consulte el Ejemplo 2 en la página siguiente. Esta excepción de refinanciamiento dura hasta el final del plazo del préstamo original. Si el préstamo original no se amortiza durante su plazo, la excepción de refinanciamiento dura hasta que finaliza el primer plazo de refinanciamiento, pero no más de 30 años a partir de la fecha de ese primer refinanciamiento.

Cuando tiene una deuda de adquisición de vivienda con derechos adquiridos antes del 16 de diciembre de 2017 (no más de \$1 millón o \$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado) y obtiene nuevos préstamos sujetos al límite de \$750,000 (\$375,000 si es casado que presenta una declaración por separado), la deuda con derechos adquiridos reduce el límite de \$750,000 (o \$375,000) disponible para los nuevos préstamos. En otras palabras, los intereses solo son deducibles sobre la nueva deuda en la medida en que la deuda con derechos adquiridos no haya agotado el límite total de \$750,000 (o \$375,000).

Use las hojas de trabajo del IRS si se excedió el límite de la deuda. Si su deuda total excede el límite de deuda de adquisición de vivienda (límite de derechos adquiridos o límite de la nueva ley), debe usar las hojas de trabajo del IRS incluidas en la Publicación 936 para calcular el monto de su interés deducible. Debe dividir el límite de la deuda por el saldo promedio de la hipoteca para obtener el porcentaje deducible de los intereses pagados. La publicación 936 ofrece opciones para calcular su saldo promedio.

Copropietarios solteros. Los copropietarios solteros no tienen que asignar el límite de deuda de adquisición aplicable (ver arriba) entre ellos. Por ejemplo, usted y un copropietario (no su cónyuge) compran una residencia principal en 2022 utilizando un préstamo de adquisición de vivienda de \$500,000 por el cual ambos son responsables y que está garantizado por la residencia. En sus declaraciones individuales, cada uno puede deducir su parte del interés total pagado sobre la deuda de \$500,000. Si el préstamo fuera por más de \$750,000, cada una de sus deducciones se basaría en el límite de \$750,000 para la deuda de adquisición de vivienda obtenido después del 15 de diciembre de 2017; la deducción permitida debe calcularse utilizando las hojas de trabajo del IRS en la Publicación 936. Antes de una

decisión del Tribunal de Apelaciones del Noveno Circuito de 2015, el IRS había tomado la posición, y el Tribunal Fiscal acordó, que los copropietarios solteros tenían que asignar el límite de deuda entre ellos (en ese momento el límite era de \$1,1 millones, \$1 millón para la deuda de adquisición y \$100.000 para la deuda con garantía hipotecaria). El Noveno Circuito no estuvo de acuerdo y permitió a cada copropietario deducir intereses sobre el límite total de la deuda y el IRS anunció en 2016 que seguiría la opinión del Noveno Circuito (2016-31 IRB 193; aquiescencia a *Voss v. Comisionado*, 796 F.3d 1051 (Noveno Cir. 2015)).

El miembro de la familia puede ser tratado como propietario beneficiario/equitativo con derecho a deducción. Un contribuyente que no sea un propietario legal de la propiedad en la escritura y que no tenga la obligación legal de hacer los pagos de la hipoteca se le puede permitir una deducción por los pagos de los intereses de la hipoteca si puede demostrar un interés de propiedad beneficioso o equitativo en la residencia. Esto requiere demostrar que el contribuyente ha asumido los beneficios y las cargas de la propiedad. El Tribunal Fiscal considera los siguientes factores como evidencia de que se han asumido los beneficios y cargas de la propiedad:

1. El derecho a poseer la propiedad y disfrutar de su uso, rentas o ganancias;
2. El deber de mantener la propiedad;
3. Ser responsable de asegurar la propiedad;
4. Asumir el riesgo de pérdida de la propiedad;
5. Estar obligado a pagar los impuestos, evaluaciones o cargos de la propiedad;
6. Tener derecho a mejorar la propiedad sin el consentimiento legal del propietario;
7. Tener derecho a obtener el título legal en cualquier momento mediante el pago del saldo del precio de compra.

En varios casos, el Tribunal Fiscal concluyó que un miembro de la familia que no era propietario legal había asumido los beneficios y las cargas de la propiedad y, por lo tanto, se convirtió en un propietario equitativo que podía deducir los pagos de intereses hipotecarios; consulte el recuadro lateral de la decisión judicial en esta sección para ver un ejemplo.

En otro caso, el Tribunal Fiscal permitió una deducción de intereses a un hijo que se mudó con su madre a su rancho de California después de su divorcio. Ella no pudo pagar la hipoteca y los impuestos sobre la propiedad, y él accedió a pagarlos a cambio de su acuerdo verbal de darle una participación en la propiedad. En 2010, el hijo pagó \$35,880 en intereses sobre la hipoteca, que dedujo. En 2013, su nombre se agregó al título legal de la propiedad. El IRS rechazó la deducción de 2010 con el argumento de que el hijo no era un propietario legal obligado a realizar los pagos hasta 2013. Sin embargo, el Tribunal Fiscal permitió la deducción. Bajo la ley de California, se presume que el dueño legal, aquí la madre, es el único beneficiario efectivo, pero el hijo pudo superar esta presunción testificando de manera creíble que tenían un acuerdo que indicaba una intención contraria a lo reflejado en el hecho. Además, asumió los beneficios y las cargas de la propiedad pagando los impuestos sobre la propiedad y la hipoteca, así como el seguro, la factura del cable, los costos de mantenimiento y las mejoras de la propiedad. También corría un riesgo sustancial de pérdida por sus pagos. Con base en todos los hechos y circunstancias, el Tribunal Fiscal concluyó que el hijo era propietario equitativo de la propiedad en 2010 y, por lo tanto, tenía derecho a una deducción por los pagos de intereses hipotecarios.

EJEMPLOS

1. Tom y Traci están casados y presentan declaraciones conjuntas. Antes del 16 de diciembre de 2017, obtuvieron una primera hipoteca de \$875,000 para comprar su residencia principal. No han contraído ninguna deuda nueva ni han refinanciado su hipoteca. Debido a que su préstamo se obtuvo antes del 16 de diciembre de 2017, su deuda tiene derechos adquiridos y el límite de deuda de adquisición de vivienda de \$1 millón que se aplicaba a los préstamos anteriores al 16/12/17 sigue aplicándose a su préstamo. En su declaración conjunta de 2022, Tom y Traci

pueden deducir todos sus pagos de intereses hipotecarios, ya que su préstamo está por debajo del límite de préstamo con derechos adquiridos de \$1 millón.

2. En 2022, cuando el préstamo del Ejemplo 1 tiene un saldo de \$825 000, Tom y Traci refinancian la deuda y obtienen una nueva primera hipoteca por la misma cantidad. La deuda refinanciada se trata como una deuda de adquisición con derechos adquiridos, sujeta al límite de \$1 millón y, por lo tanto, los intereses sobre la totalidad de la deuda refinanciada de \$825,000 son deducibles. Sin embargo, si hubieran refinanciado la deuda por \$900,000, la deuda refinanciada se trataría como deuda de adquisición con derechos adquiridos solo en la medida del saldo del préstamo en el momento del refinanciamiento, o \$825,000. Para 2022, se pueden deducir intereses de hasta \$ 825,000 de la deuda. Los intereses sobre la deuda en exceso de \$75,000 (\$900,000 - \$825,000) no se pueden deducir porque, incluso si la deuda se usó para mejoras sustanciales en el hogar, calificándola como deuda de adquisición de vivienda, está sujeta al límite de \$750,000 para la deuda de adquisición incurrida después del 15 de diciembre de 2017 que no tiene derechos adquiridos, y el límite de \$750,000 se reduce a cero por los \$825,000 de deuda protegida.
3. Andrew obtiene una primera hipoteca de \$850,000 en 2022 para comprar su residencia principal. Andrew puede deducir intereses de solo \$750,000 de la deuda de 2022 a 2025. Debido a que la deuda se sacó después del 15 de diciembre de 2017 y no se usa para refinanciar deudas con derechos adquiridos, se aplica el límite de \$750,000. La deducción debe calcularse utilizando las hojas de trabajo del IRS en la Publicación 936.

¿Se incurrió en una deuda al comprar, construir o mejorar sustancialmente una primera o segunda residencia calificada? En algunos casos, puede tratar un préstamo como una deuda de adquisición de vivienda, aunque en realidad no utilice los fondos del préstamo para comprar, construir o mejorar sustancialmente la vivienda. *Por ejemplo*, si compra una casa en efectivo y dentro de los 90 días saca una hipoteca garantizada por la casa, la hipoteca se trata como una deuda de adquisición de vivienda en la medida en que no exceda el costo de la vivienda; no importa cómo utilice los fondos del préstamo hipotecario.

Cuando construye una casa, los gastos de construcción incurridos antes del préstamo pueden calificar como deuda de adquisición de vivienda por un período de 24 meses. De manera similar, si se inician mejoras sustanciales en una vivienda, pero no se completan antes de obtener un préstamo, el préstamo se tratará como una deuda de adquisición (asumiendo que la deuda está garantizada por la vivienda) en la medida de los gastos de mejora realizados dentro de los 24 meses anteriores al préstamo. Si el préstamo se obtiene dentro de los 90 días posteriores a la finalización de una mejora, el préstamo se trata como deuda de adquisición (asumiendo que la deuda está garantizada por la vivienda) en la medida de los gastos de mejora realizados dentro del período que comienza 24 meses antes de la finalización de la mejora y terminando en la fecha del préstamo.

Los intereses sobre una hipoteca para comprar o construir una casa que no sea su residencia principal o una segunda casa que califique se tratan como intereses personales no deducibles. Si se alquila una vivienda que no califica, la parte del interés hipotecario que se puede asignar a la actividad de alquiler se trata como interés pasivo de la actividad, sujeto a las limitaciones discutidas en el Capítulo 10; el interés atribuible a su uso personal es un interés personal no deducible.

Cooperativas. En el caso de las cooperativas de vivienda, la deuda garantizada por acciones como inquilino-accionista se considera garantizada por una residencia. La cooperativa debe proporcionarle la cantidad adecuada de su interés deducible. Si las acciones no se pueden usar para garantizar la deuda debido a restricciones bajo la ley local o el acuerdo cooperativo, la deuda aún se considera asegurada por las acciones si el préstamo se usó para comprar las acciones. Para más descarrilamientos sobre las reglas de asignación, consulte la Publicación 936 del IRS.

Intereses hipotecarios pagados después de la destrucción de la casa. Si su residencia principal o segunda casa se destruye y la tierra se vende dentro de un período de tiempo razonable después de la destrucción, el IRS trata la propiedad como una residencia a los efectos de deducir los pagos de intereses de la hipoteca durante el período entre la destrucción de la residencia y la venta del terreno. En un caso, el IRS permitió la deducción de intereses cuando se llevó a cabo la venta de un terreno 26 meses después de la destrucción de una casa por un tornado.

Si la residencia destruida se reconstruye y se vuelve a ocupar dentro de un período de tiempo razonable después de la destrucción, la propiedad continuará siendo tratada como una residencia durante ese período, y los pagos de intereses sobre la hipoteca de la propiedad serán deducibles. El IRS permitió una deducción de intereses cuando la reconstrucción comenzó 18 meses después y se completó 34 meses después de la destrucción de la casa.

18.3 Préstamos con Garantía Hipotecaria

Los intereses pagados sobre la deuda con garantía hipotecaria pueden deducirse como intereses hipotecarios de 2018 a 2025 solo si el préstamo califica como deuda de adquisición de vivienda. Si la deuda es “solo” deuda con garantía hipotecaria, no se permite una deducción de intereses hipotecarios. La deuda por adquisición de vivienda es una deuda que está garantizada por su residencia principal o segunda vivienda y que se utiliza para comprar, construir o mejorar sustancialmente esa residencia. Si se obtuvo un préstamo para la adquisición de una vivienda antes del 16 de diciembre de 2017, el préstamo se trata como una deuda “protegida” sujeta a un límite de préstamo de \$1 millón (\$500,000 si es casado que presenta una declaración por separado). Si el préstamo se obtuvo después del 15 de diciembre de 2017 y no se utiliza para refinanciar una deuda protegida, está sujeto a un límite de deuda de adquisición de \$750,000 (\$375,000 si es casado que presenta una declaración por separado).

Es el uso de los fondos del préstamo lo que determina si el préstamo califica y no cómo se etiqueta el préstamo. Si se utiliza un préstamo con garantía hipotecaria o una línea de crédito con garantía hipotecaria (HELOC) para renovar una habitación en su casa principal o construir una adición a la casa, o para comprar una segunda residencia, el préstamo califica como deuda de adquisición de vivienda, asumiendo el préstamo. está asegurado por la residencia (primera o segunda vivienda) que se mejora o se compra. Si la deuda con garantía hipotecaria califica como deuda de adquisición y aún no se ha alcanzado el límite de la deuda de adquisición, el interés de la deuda con garantía hipotecaria que se encuentre dentro del límite es deducible; vea los ejemplos a continuación.

Sin embargo, si el préstamo no se utiliza para comprar, construir o mejorar sustancialmente su residencia principal o segunda vivienda, el interés no es deducible (para 2018-2025) como interés hipotecario de la vivienda independientemente del monto del préstamo, porque el préstamo sí lo hace. no califica como deuda de adquisición de vivienda. Por ejemplo, si toma un préstamo con garantía hipotecaria en 2022 y lo usa para pagar deudas de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, matrícula universitaria, facturas médicas u otros gastos personales, ninguno de sus pagos de intereses en 2021 - 2025 sobre el préstamo será deducible. . Para 2017 y años anteriores, la regla era diferente: los intereses de los préstamos con garantía hipotecaria utilizados para gastos personales eran generalmente deducibles hasta un límite de deuda de \$100,000 (\$50,000 si es casado que presenta una declaración por separado), pero el límite no podía exceder el exceso del mercado justo. valor de su residencia principal y segunda residencia (si corresponde) sobre el monto de la deuda de adquisición. Sin embargo, de 2018 a 2025, no se permite ninguna deducción para los préstamos con garantía hipotecaria utilizados para pagar los gastos de subsistencia personales.

Préstamos utilizados con fines comerciales o de inversión. Las restricciones de interés hipotecario sobre préstamos con garantía hipotecaria no se aplican a los fondos del préstamo utilizados para comprar o mejorar inversiones o propiedades comerciales. *Por ejemplo*, si utiliza un préstamo con garantía hipotecaria garantizado por su residencia principal para comprar valores de inversión, la

deducción de intereses se calcula en el Formulario 4562 y se reclama en el Anexo A como interés de inversión, no como interés hipotecario. Si utiliza una hipoteca garantizada por su casa para comprar bienes inmuebles de alquiler.

18.4 Préstamos para la Construcción de Viviendas

Los intereses de un préstamo para la construcción de viviendas pueden ser totalmente deducibles por un período de hasta 24 meses mientras la vivienda está en construcción. Para el período de 24 meses que comienza con el inicio de la construcción, el préstamo se considera deuda de adquisición de vivienda sujeto al límite máximo de \$1 millón o al límite máximo de \$750,000, dependiendo de cuándo se obtuvo el préstamo, siempre que el préstamo esté garantizado por el lote en el que se está llevando a cabo la construcción y la casa es una residencia principal o una segunda residencia cuando en realidad está lista para ser ocupada. En un caso, el Tribunal Fiscal permitió una deducción de intereses bajo la regla del período de construcción de 24 meses, aunque la casa nunca se construyó; consulte el Ejemplo 4 a continuación.

Según el IRS, si la construcción comienza antes de que se obtenga un préstamo, el préstamo se trata como una deuda de adquisición en la medida de los gastos de construcción dentro del período de 24 meses antes de la fecha del préstamo. Para determinar la fecha del préstamo a los efectos de esta regla de 24 meses, puede tratar la fecha de una solicitud de préstamo por escrito como la fecha del préstamo, siempre que reciba los fondos del préstamo dentro de los 30 días posteriores a la aprobación del préstamo.

Los intereses incurridos en el préstamo antes de que comience la construcción se tratan como intereses personales no deducibles. Si la construcción dura más de 24 meses, los intereses después del período de 24 meses también se tratan como intereses personales no deducibles.

Los intereses sobre préstamos tomados dentro de los 90 días posteriores a la finalización de la construcción pueden calificar para una deducción total. El préstamo se trata como una deuda de adquisición en la medida de los gastos de construcción dentro de los últimos 24 meses antes de que se completara la residencia, más los gastos hasta la fecha del préstamo (consulte el Ejemplo 2 a continuación). A los efectos de la regla de los 90 días, los fondos del préstamo generalmente se tratan como recibidos en la fecha de cierre del préstamo. Sin embargo, la fecha de una solicitud de préstamo por escrito se considera la fecha del préstamo si los fondos del préstamo se reciben realmente dentro de los 30 días posteriores a la aprobación del préstamo. Si se realiza una solicitud de préstamo dentro del período de 90 días y se rechaza, y se realiza una nueva solicitud con otro prestamista dentro de un tiempo razonable después del rechazo, un préstamo del segundo prestamista se considerará oportuno incluso si supera los 90 días. Han pasado desde el final de la construcción.

EJEMPLOS

1. El 17 de octubre de 2020, solicitó un préstamo de \$100,000 para comprar un lote residencial. El préstamo está garantizado por el lote. Usted comienza la construcción de una residencia principal el 10 de abril de 2022 y usa \$250,000 de sus propios fondos para gastos de construcción. La residencia se completa el 23 de noviembre de 2023.
El interés pagado antes de que comenzara el período de construcción calificado de 24 meses el 10 de abril de 2022 es interés personal no deducible. El préstamo de \$100,000 se trata como deuda de adquisición para el período de construcción (10 de abril de 2022 al 23 de noviembre de 2024) y los intereses pagados durante ese período son totalmente deducibles.
2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, pero el 10 de febrero de 2024, obtiene una hipoteca de \$300,000 sobre la casa terminada para recaudar fondos. Utiliza \$100,000 de los fondos del préstamo para cancelar el préstamo de \$100,000 en el lote y mantener el saldo.

Todos los intereses del préstamo de \$300,000 son totalmente deducibles porque el préstamo califica como deuda de adquisición; \$100,000 de la deuda se trata como deuda de adquisición utilizada para la construcción, ya que se utilizó para refinanciar la deuda original de 2021 para comprar el lote. El saldo de \$200,000 también se considera un préstamo de construcción según la regla de los 90 días. Se tomó prestado dentro de los 90 días posteriores a la finalización de la residencia (23 de noviembre de 2023) y reembolsó los gastos de construcción de al menos \$200,000 incurridos dentro de los 24 meses anteriores a la fecha de finalización.

3. El 9 de enero de 2022, compró un lote residencial y comenzó a construir una casa en el lote usando \$90,000 de sus fondos personales. La casa se completó el 28 de octubre de 2022. El 30 de noviembre de 2022, obtuvo un préstamo de \$72,000 que estaba garantizado por la casa. La deuda puede tratarse como una deuda de adquisición contraída para construir la casa, ya que se contrató a más tardar 90 días después de que se completó la casa, y se realizaron gastos de al menos \$72,000 dentro del período de 24 meses antes de que se terminara la casa.
4. Rose y su esposa obtuvieron un préstamo de \$1.2 millones y en marzo de 2006 compraron una propiedad frente a la playa en Fort Myers, Florida. El préstamo estaba garantizado por la propiedad. Derribaron la casa existente, con la intención de construir una nueva casa de vacaciones en el sitio. Sin embargo, necesitaban un permiso de construcción del Departamento de Protección Ambiental de Florida y, para obtenerlo, tenían que presentar planos, encuestas y muestras de perforación para demostrar que su hogar propuesto cumpliría con los estándares de huracanes e inundaciones y no dañaría los hábitats de las tortugas. Finalmente obtuvieron su permiso de construcción en febrero de 2008, pero en ese momento el mercado inmobiliario de Florida estaba en declive y no pudieron obtener financiamiento para comenzar a construir. En junio de 2009 vendieron la propiedad con una pérdida de \$825.000.

Los Roses afirmaron que sus pagos de intereses hipotecarios en 2006 y 2007 eran deducibles según la regla del período de construcción de 24 meses. Argumentaron que la demolición de la casa antigua, la limpieza del sitio y su trabajo preparatorio para la casa prevista en el levantamiento y la elaboración de planos como parte del proceso de permiso deben tratarse como "construcción". El IRS respondió que no había construcción desde el proceso de construcción física nunca comenzó.

El Tribunal Fiscal permitió las deducciones. El trabajo de demolición y limpieza del sitio, así como el trabajo de planificación y preparación como parte del proceso de permisos, eran componentes necesarios del proceso general de construcción. Las deducciones no están prohibidas por el hecho de que los Roses vendieron la propiedad antes de completar una residencia que estaba lista para ser ocupada. La regulación del IRS no aborda específicamente la situación en la que la residencia en construcción nunca está lista para ser ocupada. Cada año fiscal debe valerse por sí solo y, tal como estaban las cosas en 2006 y 2007, era imposible para los Roses saber que no podrían completar su residencia planeada debido a eventos fuera de su control.

18.5 Primas del seguro hipotecario y otras reglas de pago

Los pagos al banco o institución crediticia que tiene su hipoteca pueden incluir intereses, pagos de capital, impuestos y primas de seguros. Si detalla las deducciones, puede deducir los intereses hipotecarios de la vivienda elegibles, los impuestos y, posiblemente, las primas del seguro hipotecario (consulte a continuación).

En el año en que venda su casa, revise sus documentos de liquidación por intereses cargados hasta la fecha de venta; esta cantidad es deducible.

Primas de seguros hipotecarios. La ley que autorizó una deducción por las primas de seguro hipotecario expiró a fines de 2017, pero en 2019, el Congreso extendió retroactivamente la deducción a

2018 y permitió una deducción por primas hipotecarias calificadas pagadas en 2019 y 2020. Para 2020 (o 2019), la deducción se reclama en la Línea 8d del Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR). Si pagó primas calificadas en 2018, puede presentar una declaración enmendada (formulario 1040-X) para 2018 para reclamar la deducción.

Para calificar para una deducción, las primas hipotecarias deben pagarse por la deuda de adquisición de vivienda en virtud de un contrato de seguro emitido después de 2006. El seguro hipotecario puede provenir de ciertos proveedores privados, la Administración Federal de Vivienda, el Departamento de Asuntos de Veteranos o el Departamento Rural. Servicio de Vivienda. Si pagó \$600 o más de primas de seguro hipotecario calificadas en 2022, sus pagos deben aparecer en el Cuadro 5 del Formulario 1098. Una deducción está sujeta a una regla de eliminación gradual. La deducción se elimina en un 10% para siempre} \$1,000, o una fracción de \$1,000, del ingreso bruto ajustado (AGI) que exceda los \$100,000 o, si es casado que presenta una declaración por separado, en un 10% por cada \$ 500 de AGI superior a \$50,000. La deducción se elimina por completo si el ingreso bruto ajustado excede los \$109,000, o \$54,500 si es casado que presenta la declaración por separado.

Si en 2022 pagó por adelantado las primas asignables a años posteriores, debe asignar las primas durante el período más corto de 84 meses o el plazo de la hipoteca y tratar los pagos anticipados como pagados durante el período de asignación, a menos que el seguro hipotecario sea del Departamento de Asuntos de Veteranos o del Departamento Rural. Servicio de Vivienda. Si se requiere una asignación, solo el pago asignable a 2022 se puede deducir en su declaración de 2022, suponiendo que no esté denegado según la regla de eliminación gradual. Los pagos asignables hasta 2023 y años posteriores serán deducibles solo si el Congreso extiende la deducción más allá de 2020.

Intereses hipotecarios pagados sobre su residencia principal con la ayuda de Hardest Hit Fund. Un puerto seguro del IRS (Aviso 2018-63, que amplía el Aviso 2017-40) le permite reclamar una deducción por intereses hipotecarios y por impuestos inmobiliarios (16.4) aunque se haya recibido asistencia libre de impuestos de un Financiamiento de Vivienda del Estado. Agencia (State HFA) que utiliza fondos del Fondo HFA Hardest Hit Fund de los Departamentos del Tesoro. Consulte 15.1 para obtener detalles sobre el puerto seguro.

Intereses sobre certificados de crédito hipotecario. Bajo programas estatales y locales especiales, es posible que pueda obtener un "certificado de crédito hipotecario" para financiar la compra de una residencia principal o para pedir prestados fondos para ciertas mejoras en el hogar. Se puede reclamar un crédito fiscal por los intereses pagados sobre la hipoteca.

Penalización por pago anticipado. Una multa por el pago anticipado de una hipoteca de vivienda es deducible como interés hipotecario de vivienda siempre que la multa no sea por servicios específicos proporcionados por el titular de la hipoteca.

Pagos de asistencia hipotecaria. No puede deducir los intereses pagados en su nombre según la Sección 235 de la Ley Nacional de Vivienda.

Cargos por mora por pago atrasado. Según el IRS, un cargo por pago atrasado es deducible como interés hipotecario si no fue por un servicio específico proporcionado por el titular de la hipoteca. En un caso, el Tribunal Fiscal estuvo de acuerdo con el IRS en que los cargos por morosidad impuestos por un banco no eran intereses cuando eran un porcentaje fijo de la cuota adeudada, independientemente de cuán atrasado fuera el pago. Los cargos por mora fueron impuestos principalmente por el banco para recuperar los costos relacionados con los esfuerzos de cobranza, como llamadas telefónicas, cartas y revisiones de supervisión. También tenían la intención de desalentar los pagos fuera de plazo mediante la imposición de una sanción.

Hipotecas de pago escalonado. Los pagos mensuales son inicialmente más pequeños que con la hipoteca estándar sobre la misma cantidad de capital, pero los pagos aumentan cada año durante los primeros cinco o 10 años y continúan en la cantidad mensual aumentada durante el saldo del plazo

de la hipoteca. Como contribuyente con base en efectivo, usted deduce la cantidad de intereses realmente pagados, aunque, durante los primeros años de la hipoteca, los pagos sean menores que los intereses adeudados por el préstamo. Los intereses no pagados se agregan al capital del préstamo y los intereses futuros se calculan sobre el saldo mayor del préstamo hipotecario no pagado. El banco, en un estado de cuenta de fin de año, identificará el monto de interés realmente pagado. (Un contribuyente con base devengada puede deducir el interés acumulado cada año).

Préstamo de hipoteca inversa. En ciertos estados, los propietarios de viviendas que son propietarios de sus viviendas pueden sacar provecho de su capital obteniendo un "préstamo de hipoteca inversa". Por lo general, el banco paga el 80% del valor de la vivienda al propietario en una suma global o en cuotas. El capital vence cuando se vende la casa o cuando el propietario muere; los intereses se agregan al préstamo y se pagan cuando se paga el principal. El IRS ha dictaminado que un propietario de vivienda en efectivo puede reclamar una deducción de intereses solo cuando se pagan los intereses, no cuando los intereses se agregan al saldo pendiente del préstamo. Una deducción está sujeta a los límites de interés sobre préstamos con garantía hipotecaria.

Rentas de suelo reembolsables. En un acuerdo de alquiler de terreno, usted arrienda en lugar de comprar el terreno en el que se encuentra su casa. El alquiler del terreno es deducible como interés hipotecario si: (1) el terreno que alquila es por un período superior a 15 años (incluidos los períodos de renovación) y se puede ceder libremente; (2) tiene el derecho presente o futuro de finalizar el contrato de arrendamiento y comprar la totalidad del interés; y (3) la participación de los arrendadores en la tierra es principalmente una garantía mobiliaria. Los pagos para finalizar el arrendamiento y comprar los intereses de los arrendadores no son rentas del terreno deducibles.

18.6 Intereses de Préstamos Refinanciados

Cuando refinanciar la deuda de adquisición de vivienda por la misma cantidad que el saldo de capital restante del préstamo anterior, no hay ningún cambio en el tratamiento fiscal de los intereses. En otras palabras, si el interés era totalmente deducible sobre el préstamo anterior, entonces es totalmente deducible sobre el nuevo préstamo.

Si contrató una deuda de adquisición de vivienda antes del 16 de diciembre de 2017 y refinancia esa deuda por más del saldo existente, la deuda refinanciada se considera deuda de adquisición "protegida" en la medida del saldo del préstamo en ese momento. de refinanciamiento, y como deuda "protegida", ese monto está sujeto al límite de \$1 millón para la deuda de adquisición. El monto refinanciado en exceso del saldo existente se considera deuda de adquisición solo si se usa para comprar, construir o mejorar sustancialmente su primera o segunda casa, y los intereses de esa deuda son deducibles para 2018 a 2025 solo si la deuda cae dentro del límite de \$750,000 para préstamos sin derechos adquiridos incurridos después del 15 de diciembre de 2017.

Los intereses pagados sobre préstamos para la adquisición de viviendas que superen el límite máximo aplicable (ya sea \$1 millón o \$750,000) generalmente se tratan como intereses personales no deducibles a menos que los ingresos se utilicen para fines comerciales o de inversión.

Puntos pagados por refinanciamiento

El IRS no permite una deducción actual por puntos en una hipoteca refinanciada. Según el IRS, los puntos deben deducirse proporcionalmente durante el período del préstamo, a menos que parte del nuevo préstamo se utilice para mejoras en una residencia principal. Por lo tanto, si paga puntos de \$2,400 al refinanciar un préstamo a 20 años en su residencia principal, el IRS le permite deducir solo \$10 por mes o \$120 por año completo.

Una corte federal de apelaciones rechazó la regla de asignación del IRS donde se pagan puntos en una hipoteca a largo plazo que reemplaza un préstamo a corto plazo.

Si parte de un refinanciamiento se utiliza para mejoras en el hogar de una residencia principal, el IRS permite una deducción por una parte de los puntos asignables a las mejoras en el hogar.

EJEMPLO

En junio de 2022, Craig Smith refinancia la hipoteca de su residencia principal cuando el saldo del préstamo es de \$80,000. El nuevo préstamo es por \$100,000, pagadero en 15 años a partir de julio de 2022. Él usa \$80,000 para pagar el saldo anterior de \$80,000 y los \$20,000 restantes se utilizan para mejoras en el hogar. Suponga que, al cierre del nuevo préstamo, Smith paga puntos de \$2,000 de sus fondos separados. En 2022, año de pago, podrá deducir el 20% de los puntos, o \$400, el monto asignable al 20% del préstamo destinado a mejoras en el hogar. También puede deducir la parte calificable del saldo de \$1,600 de los puntos, que debe deducirse durante el período del nuevo préstamo. La porción calificable es de \$53 (\$1,600 Plazo de préstamo de 180 meses $\times$ 6 meses en 2022). Por lo tanto, la deducción total de Craig por puntos en 2022 es de \$453 (\$400 + \$53).

La hipoteca termina antes. Si está deduciendo proporcionalmente puntos en un préstamo refinanciado y refinancia de nuevo con un prestamista diferente, o la hipoteca termina antes porque usted la paga por adelantado o el prestamista ejecuta la hipoteca, puede deducir los puntos restantes en el año en que finaliza la hipoteca.

18.7 "Puntos"

Los prestamistas a veces cobran "puntos" además de la tasa de interés establecida. Los puntos aumentan las tarifas iniciales del prestamista, pero a cambio, a los prestatarios generalmente se les cobra una tasa de interés más baja durante el plazo del préstamo. Los puntos se tratan como un tipo de interés prepago o como una tarifa de servicio no deducible, según lo que cubra el cargo. Si los puntos califican como intereses, son deducibles durante el plazo del préstamo, a menos que se paguen por la compra o mejora de su residencia principal, en cuyo caso son deducibles en el año en que se pagan, como se explica a continuación. Si paga puntos en un préstamo para comprar o mejorar una segunda vivienda, debe deducir los puntos proporcionalmente durante el plazo del préstamo.

Los puntos se tratan como intereses si su pago es únicamente por su uso del dinero y no por servicios específicos realizados por el prestamista que se cobran por separado. El hecho de que un pago se denomine "puntos" o "tarifa de originación de préstamo" no afecta su deducibilidad si en realidad es un cargo por el uso de dinero. El propósito del cargo, es decir, por el uso del dinero o los servicios prestados, será el controlador. Por ejemplo, no puede deducir puntos que sean tarifas por servicios, como tarifas de tasación, preparación de una nota hipotecaria o escritura de fideicomiso, tarifas de liquidación, tarifas de notario, tarifas de resúmenes, comisiones y tarifas de registro.

Si está vendiendo una propiedad y asume la responsabilidad del comprador por los puntos, no deduzca el pago como interés, sino inclúyalo como un gasto de venta que reduce la cantidad realizada en la venta.

Deducción por puntos en la compra o mejora de Residencia principal

Los puntos generalmente se tratan como intereses pagados por adelantado que deben deducirse durante el período del préstamo. Sin embargo, existe una excepción para los puntos que paga en un préstamo para comprar, construir o mejorar su residencia principal. Los puntos de dichos préstamos son deducibles en el año pagado si se cumplen estas pruebas: (1) el préstamo está garantizado por su residencia principal; (2) el cobro de puntos es una práctica comercial establecida en el área geográfica en la que se realiza el préstamo; (3) los puntos cobrados no exceden los puntos generalmente cobrados en el área; (4) la cantidad de puntos se calcula como un porcentaje del préstamo y se asigna

específicamente en la declaración de cierre del préstamo como “puntos”, “tarifas de originación del préstamo” o “descuento del préstamo”; y (5) paga los puntos directamente al prestamista.

Los puntos pagados por el vendedor son deducibles por el comprador. El pago del vendedor se trata como un ajuste al precio de compra que el vendedor le da a usted como comprador y que luego usted lo entrega al prestamista para liquidar los puntos. Podrás descontar íntegramente los puntos en el año pagado si superas las pruebas del párrafo anterior. De lo contrario, descárguelos durante el plazo del préstamo. Debe reducir su base de costo para la casa en los puntos pagados por el vendedor.

Puntos retenidos del director. Los puntos retenidos del capital de un préstamo que se utiliza para comprar, construir o mejorar su residencia principal son deducibles como si los hubiera pagado directamente al prestamista si, en el momento del cierre o antes, hizo un pago inicial, un depósito en garantía o una garantía. pago que sea al menos igual a la cantidad de puntos retenidos. Estos pagos deben haber sido de sus propios fondos y no de fondos que se hayan tomado prestados del prestamista como parte de la transacción general.

Puntos en segunda vivienda. Si paga puntos en una hipoteca garantizada por una segunda vivienda o una casa de vacaciones, los puntos no son totalmente deducibles en el año de pago; debe reclamar la deducción proporcionalmente durante el plazo del préstamo.

Puntos pagados al refinanciar. El IRS no permite una deducción actual por puntos en una hipoteca refinanciada.

Deduzca el saldo de puntos si la hipoteca finaliza antes de tiempo. Si está deduciendo puntos durante el plazo del préstamo porque no se permite una deducción completa del primer año, puede deducir el saldo en el año en que finaliza la hipoteca, como cuando paga por adelantado el préstamo o cuando el prestamista ejecuta la ejecución hipotecaria. Si la hipoteca finaliza antes de tiempo porque refinancia la hipoteca con un prestamista diferente, puede deducir el saldo de los puntos. Por ejemplo, si refinanció su hipoteca en 2006 y pagó puntos, esos puntos debían amortizarse durante el plazo del préstamo. Si en 2022 refinancia nuevamente con un prestamista diferente y paga puntos nuevamente, el saldo de los puntos del préstamo de 2006 es deducible en su declaración de 2022 y los puntos del nuevo préstamo deben amortizarse durante el plazo del préstamo. Si refinancia con el mismo prestamista, el saldo de los puntos del préstamo de 2006 debe deducirse durante el plazo del nuevo préstamo.

18.8 Apartamentos Cooperativos y en Condominio

Apartamentos cooperativos. Si es inquilino-accionista de un apartamento cooperativo, puede deducir su parte de:

- Intereses hipotecarios pagados por la cooperativa sobre sus deudas para comprar el terreno, o comprar, construir o mejorar el conjunto habitacional, siempre que el apartamento sea su primera o segunda vivienda. Esto incluye su parte prorrateada de los gastos de financiación permanente (puntos) de la cooperativa en su hipoteca que cubre el proyecto de vivienda.
- Impuestos inmobiliarios pagados por la cooperativa. Sin embargo, si la cooperativa no es propietaria del terreno y el edificio, sino que simplemente los alquila y está obligada a pagar impuestos inmobiliarios según los términos del contrato de arrendamiento, no podrá deducir su parte del pago de impuestos.

En algunas localidades, como la ciudad de Nueva York, las reglas de control de alquileres permiten que los inquilinos de un edificio convertido en cooperativa permanezcan en sus apartamentos incluso si no compran la cooperativa. Un inquilino remanente puede evitar que algunos compradores de cooperativas ocupen un apartamento. El IRS dictaminó que el hecho de que un inquilino remanente permanezca en el

apartamento no impedirá que el propietario deduzca su parte de los intereses e impuestos de la cooperativa.

Condominios. Si es propietario de un apartamento en un condominio, tiene un interés de propiedad directo en la propiedad y, a efectos fiscales, se le trata como a cualquier otro propietario. Puede deducir sus pagos de impuestos inmobiliarios e intereses hipotecarios. También puede deducir los impuestos y los intereses pagados sobre la deuda hipotecaria del proyecto asignables a su parte de la propiedad. La deducción de intereses de la propiedad del condominio también está sujeta al límite de dos residencias. Si su condominio se usa parte del tiempo para fines de alquiler, puede deducir los gastos de mantenimiento y reparaciones y reclamar deducciones por depreciación sujeto a ciertas limitaciones.

18.9 Limitaciones de Intereses de Inversión

Los intereses pagados sobre las cuentas de margen y las deudas para comprar o llevar a cabo otras inversiones son deducibles en el Anexo A hasta el monto del ingreso neto de la inversión. Si no tiene ingresos por inversiones, como intereses, no puede deducir los intereses por inversiones. Los ingresos por inversiones para propósitos de la deducción generalmente no incluyen ganancias de capital netas o dividendos calificados, pero puede optar por incluirlos para aumentar su deducción por intereses de inversión. Si realiza la elección, la cantidad elegida no será elegible para las tasas favorables de ganancia de capital; consulte "Cálculo de la deducción" a continuación. Los intereses de inversión que excedan los ingresos netos por inversiones pueden trasladarse y deducirse de los ingresos netos por inversiones del próximo año.

Calcula la deducción por intereses de inversión en el Formulario 4952, que debe adjuntarse junto con el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR).

¿Qué es el interés de inversión? Son todos los intereses pagados o acumulados sobre deudas incurridas o continuadas para comprar o llevar propiedades de inversión, como los intereses sobre valores en una cuenta de margen. Sin embargo, los intereses de los préstamos para comprar valores exentos de impuestos no son deducibles.

El interés de inversión no incluye el interés sobre la deuda de adquisición de vivienda calificada o la deuda sobre el valor neto de la vivienda, el interés del período de construcción que se capitaliza o el interés relacionado con una actividad pasiva.

Las propiedades de inversión incluyen propiedades que producen ingresos de cartera (intereses, dividendos o regalías no realizadas en el curso ordinario del negocio) según las reglas de actividad pasiva, y propiedades en actividades que no se tratan como actividades pasivas, incluso si usted no lo hace. participar materialmente, como intereses laborales en pozos de petróleo y gas.

El interés de la actividad pasiva no es un interés de inversión. Los gastos por intereses incurridos en una actividad pasiva, como el alquiler de bienes raíces, o una sociedad limitada o corporación S en la que no participa materialmente, se tienen en cuenta en el Formulario 8582 al calcular los ingresos o pérdidas pasivos netos. Esto incluye los intereses devengados por préstamos utilizados para financiar su inversión en una actividad pasiva. No trate el interés de actividad pasiva como interés de inversión en el Formulario 4952.

Sin embargo, los gastos por intereses asignables a los ingresos de la cartera (intereses de actividades no comerciales, dividendos o regalías) de una sociedad limitada o corporación S son intereses de inversión y no intereses pasivos. El interés de la inversión se enumerará por separado en el Anexo K-1 recibido de la sociedad o corporación.

Calcular la deducción

El interés de inversión deducible se limita a los ingresos netos de la inversión. Los ingresos netos por inversiones son el exceso de los ingresos por inversiones sobre los gastos de inversión. Los términos clave ingresos y gastos de inversión se definen a continuación.

Ingreso de inversión. Los ingresos por inversiones son generalmente ingresos brutos de propiedades mantenidas para inversión, como intereses, dividendos (pero no dividendos calificados a menos que elija incluirlos; consulte el párrafo siguiente), anualidades y regalías. Los ingresos o gastos considerados para calcular las ganancias o pérdidas de una actividad pasiva no se consideran ingresos o gastos de inversión. La propiedad sujeta a un arrendamiento neto no se trata como propiedad de inversión, ya que está dentro de las reglas de actividad pasiva.

¿Tiene ganancia neta de capital o dividendos calificados? Si tiene una ganancia de capital neta (ganancias de capital netas a largo plazo que exceden las pérdidas netas a corto plazo) de la venta de propiedades de inversión, como acciones o acciones de fondos mutuos, o distribuciones de ganancias de capital de fondos mutuos, dichas ganancias y distribuciones no se tratan como ingresos por inversiones a menos que elija específicamente incluirlos en los ingresos por inversiones en el Formulario 4952. Puede elegir incluirlos todos o parte de ellos. La misma regla de elección se aplica a los dividendos calificados que están sujetos a tasas impositivas sobre la ganancia neta de capital. Se debe hacer una elección en el Formulario 4952 para incluir dividendos calificados en los ingresos por inversiones. Si hace esta elección, no puede aplicar tasas preferenciales de ganancia de capital al monto de las ganancias de capital (y distribuciones de ganancia de capital) o dividendos calificados tratados como intereses de inversión en el Formulario 4952. Si realiza la elección en el Formulario 4952, la cantidad elegida se resta de las ganancias netas de capital cuando se aplican las tasas impositivas sobre las ganancias de capital en las hojas de trabajo del IRS.

Gastos de inversión. Si tiene gastos deducibles, que no sean intereses, directamente relacionados con la producción de ingresos por inversiones, estos reducen los ingresos por inversiones en el Formulario 4952; consulte las instrucciones del formulario.

Ingresos netos por inversiones. Reducir los ingresos por inversiones mediante los gastos de inversión le brinda ingresos netos por inversiones. Su deducción por gastos de intereses de inversión se limita a esta cantidad; cualquier gasto por intereses en exceso que tuvo en 2020 puede transferirse a 2021, como se explica a continuación.

Dónde ingresar la deducción en su declaración. La deducción calculada en el Formulario 4952 generalmente se ingresa en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) como interés de inversión. Sin embargo, si el interés es atribuible a regalías, es posible que deba ingresar el interés en el Anexo E; siga las instrucciones del Formulario 4952. Además, existe una complicación adicional si tiene interés de inversión en una actividad para la que no está “en riesgo”. Después de calcular la deducción de intereses de inversión en el Formulario 4952, debe ingresar la parte del interés que es atribuible a la actividad en riesgo en el Formulario 6198. La cantidad transferida al Formulario 6198 se resta de la deducción de intereses de inversión reclamada en el Formulario 4952.

Traspaso a 2023 y años futuros. Los intereses de inversión que excedan los ingresos netos de inversiones para 2022 pueden trasladarse a 2023 y años futuros hasta que puedan reclamarse. En el Formulario 4952, el monto transferido se agrega al interés de inversión del año en curso y es deducible en la medida en que el total no exceda el ingreso neto de inversión.

EJEMPLO

Para 2022, Larry Jones tiene \$10,000 de ingresos por intereses. Tiene gastos de inversión, distintos a intereses, de \$3,200. Su gasto por intereses de inversión de los préstamos de la cuenta de margen de valores es de \$8,000. Jones también tiene ingresos de \$2,000 de una inversión de sociedad pasiva.

Los ingresos netos de inversión de Jones son \$6,800: \$10,000 de ingresos por intereses menos \$3,200 de gastos de inversión sin intereses. Los ingresos por actividades pasivas de la sociedad no se incluyen en los ingresos por inversiones.

La deducción de intereses de inversión de Jones para 2022 se limita a los \$6,800 de ingresos netos por inversiones. Los \$1,200 de interés de inversión en exceso de los ingresos netos de inversión (\$8,000 - \$6,800) se transfieren a 2023.

18.10 Deudas para Asumir Obligaciones Exentas de Impuestos

Cuando pide dinero prestado para comprar o llevar bonos exentos de impuestos, no puede deducir ningún interés pagado por su préstamo. La aplicación de esta regla de desautorización es clara cuando existe evidencia real de que los fondos del préstamo se utilizaron para comprar exenciones de impuestos o que las exenciones de impuestos se utilizaron como garantía. Pero a veces la relación entre un préstamo y la compra de exenciones de impuestos es menos obvia, como cuando usted tiene exenciones de impuestos y pide prestado para llevar otros valores o inversiones. Las pautas del IRS explican cuándo se inferirá una relación directa entre la deuda y una inversión en exenciones de impuestos para que no se permita la deducción de intereses. El IRS no inferirá una relación directa entre una deuda y una inversión en exentas de impuestos en estos casos:

1. La inversión en exentas de impuestos no es sustancial. Es decir, no es más del 2% de la base ajustada de la cartera de inversiones y los activos mantenidos en un negocio que se lleva a cabo activamente.
2. La deuda se contrae con un propósito personal. Por ejemplo, un inversionista puede obtener una hipoteca de vivienda en lugar de vender sus exenciones de impuestos y utilizar las ganancias para financiar la compra de la vivienda. Los intereses de la hipoteca son deducibles sujetos a ciertas limitaciones.
3. La deuda se contrae en relación con la conducción activa de un negocio y no excede las necesidades comerciales. Pero si una persona razonablemente pudo haber previsto cuando se compraron las exenciones de impuestos que tendría que pedir prestados fondos para satisfacer las necesidades comerciales ordinarias y recurrentes, los gastos por intereses no son deducibles.

Los lineamientos infieren una relación directa entre la deuda y una inversión en exenciones de impuestos en este tipo de casos: Un inversionista en exenciones de impuestos tiene deudas pendientes no relacionadas directamente con gastos personales o con su negocio. El interés no se admitirá incluso si parece que se ha contraído la deuda para comprar otras inversiones de cartera. Las inversiones de cartera incluyen transacciones celebradas con fines de lucro, incluidas las inversiones en bienes raíces, que no están relacionadas con la conducción activa de un negocio; vea el ejemplo a continuación.

EJEMPLO

Un inversionista que posee \$360,000 en bonos exentos de impuestos compró bienes raíces en una empresa conjunta, otorgando una hipoteca de dinero de compra y efectivo por el precio. Dedujo los intereses de la hipoteca. El IRS rechazó la deducción, alegando que la deuda se incurrió para tener exenciones de impuestos. Un tribunal permitió la deducción. Una hipoteca es la forma habitual de financiar dicha compra. Además, dado que la compra formaba parte de una empresa conjunta, había que tener en cuenta los deseos de las otras partes en cuanto a la forma de financiación.

18.11 Destinación del uso de los fondos del préstamo para inversiones o negocios

El IRS ha establecido reglas complejas de asignación y mantenimiento de registros para reclamar deducciones de intereses sobre préstamos utilizados con fines comerciales o de inversión, o para actividades pasivas. Las reglas se refieren principalmente al uso de los recursos del préstamo para más de un propósito y la combinación de los recursos del préstamo en una cuenta con fondos no prestados. El objetivo de las reglas es basar la deducibilidad de los intereses en el uso de los fondos prestados. Las reglas de asignación no afectan las deducciones de intereses hipotecarios sobre préstamos garantizados por una primera o segunda vivienda calificada.

Mantenga cuentas separadas para préstamos comerciales, personales y de inversión. Por ejemplo, si solicita un préstamo para fines de inversión, mantenga el producto del préstamo en una cuenta separada y use el producto solo para fines de inversión. No use los fondos para pagar gastos personales; los intereses no son deducibles en préstamos personales que no sean préstamos estudiantiles elegibles. Además, no deposite los fondos del préstamo en una cuenta financiada con dinero no prestado, a menos que tenga la intención de utilizar los fondos dentro de los 30 días posteriores al depósito. Al seguir estas instrucciones, puede identificar el uso que hace de los ingresos con un gasto específico, como para fines de inversión, personales o comerciales, y los intereses del préstamo pueden tratarse como incurridos para ese propósito. La regla de los 30 días se analiza a continuación.

El IRS trata los fondos del préstamo no desembolsados depositados en una cuenta como propiedad de inversión, aunque la cuenta no devenga intereses. Cuando las ganancias se desembolsan de la cuenta, el uso de las ganancias determina cómo se tratan los intereses; consulte los ejemplos 1 y 2 a continuación.

Regla de desembolso de 30 días. Si deposita fondos prestados en una cuenta con fondos no prestados, una regla especial de 30 días le permite tratar los pagos de la cuenta como hechos con los fondos del préstamo. Cuando realice más de un desembolso desde dicha cuenta, puede tratar los gastos pagados dentro de los 30 días anteriores o posteriores al depósito de los fondos del préstamo como si se hubieran hecho con los fondos del préstamo. Por lo tanto, puede asignar intereses sobre el préstamo a ese desembolso, incluso si se han realizado pagos anteriores de la cuenta; consulte el Ejemplo 3 a continuación. Si realiza el desembolso después de 30 días, el IRS le exige que asigne intereses sobre el préstamo al primer desembolso; consulte el Ejemplo 4 a continuación. Además, si una cuenta incluye únicamente los fondos del préstamo y los intereses devengados sobre los fondos, los desembolsos pueden asignarse primero a los ingresos por intereses y luego a los fondos del préstamo.

Período de asignación. Los intereses se asignan a un gasto para el período que comienza en la fecha en que los fondos del préstamo se utilizan o se tratan como utilizados y finalizan en la fecha en que se paga la deuda o en la fecha en que se reasigna, lo que sea anterior.

Los intereses devengados se tratan como una deuda hasta que se pagan, y los intereses devengados por los intereses impagos se asignan de la misma manera que se asignan los intereses impagos. Los intereses compuestos devengados sobre dicha deuda, distintos de los intereses compuestos devengados sobre los intereses devengados antes del comienzo del año, podrán distribuirse entre el gasto original y cualquier gasto nuevo de la misma cuenta de forma lineal. Eso se hace asignando una cantidad igual de dichos gastos por intereses a cada día durante el año contributivo. Además, puede considerar un año como doce meses de 30 días a los efectos de la asignación de intereses de forma lineal.

Pagos desde una cuenta corriente. Un desembolso de una cuenta corriente se considera realizado en el momento en que se escribe el cheque en la cuenta, siempre que el cheque se entregue o envíe por correo al beneficiario dentro de un período razonable después de la emisión del cheque. Puede tratar los cheques emitidos el mismo día en que se emitan en cualquier orden. Se presume que un cheque

se emitirá en la fecha que aparece en el cheque y que se entregará o enviará por correo al beneficiario dentro de un período razonable a partir de entonces. Sin embargo, es posible que la presunción no se aplique si el cheque no se liquida dentro de un período razonable después de la fecha que aparece en el cheque.

Cambio de uso de la propiedad. Debe reasignar intereses si convierte una propiedad financiada con deuda a un uso diferente; por ejemplo, cuando compra un automóvil comercial con un préstamo a plazos, el interés pagado por el automóvil es interés comercial, pero si durante el año convierte el automóvil en uso personal, el interés pagado después de la conversión es interés personal.

Orden de reembolso. Si utilizó los fondos del préstamo para pagar varios tipos diferentes de deudas, se asume que las deudas que se pagan se pagan en el siguiente orden: (1) deuda personal; (2) deuda de inversión y deuda de actividad pasiva distinta de la deuda inmobiliaria activa; (3) deuda de una actividad inmobiliaria en la que participa activamente; (4) deuda de actividad pasiva anterior; y (5) deuda comercial. Vea el ejemplo 5 a continuación. Los pagos realizados el mismo día pueden considerarse realizados en cualquier orden.

EJEMPLOS

1. El 1 de enero, solicita un préstamo de \$10,000 y deposita las ganancias en una cuenta corriente que no devenga intereses. No se depositan otras cantidades en la cuenta durante el año y no se reembolsa ninguna parte del préstamo durante el año. El 1 de abril, invierte \$2,000 de los ingresos en una empresa inmobiliaria. El 1 de septiembre, usa \$4,000 para comprar muebles. Desde el 1 de enero hasta el 31 de marzo, los intereses sobre la totalidad de los \$10,000 no desembolsados se tratan como intereses de inversión. Desde el 1 de abril hasta el 31 de agosto, el interés de \$2,000 de la deuda es tratado como interés de actividad pasiva y el interés sobre \$8,000 de la deuda se trata como interés de inversión. Desde el 1 de septiembre hasta el 31 de diciembre, los intereses de \$4,000 de la deuda se tratan como intereses personales; el interés sobre \$2,000 se trata como interés de actividad pasiva; y los intereses sobre \$4 000 se tratan como intereses de inversión.
2. El 1 de septiembre, solicita dinero prestado para fines comerciales y lo deposita en una cuenta corriente. El 15 de octubre, desembolsará los ingresos con fines comerciales. Los intereses generados por el préstamo antes del desembolso de los fondos se tratan como gastos por intereses de inversión. Los intereses a partir del 15 de octubre se tratan como intereses comerciales. Sin embargo, puede optar por tratar la fecha de inicio para los intereses comerciales a partir del primer día del mes en que se realizó el desembolso, es decir, el 1 de octubre, siempre que todos los demás desembolsos de la cuenta durante el mismo mes se traten de manera similar.
3. El 1 de septiembre, pide prestados \$5,000 para invertir en acciones y depositar las ganancias en su cuenta corriente regular. El 10 de septiembre, compra un televisor y un sistema de sonido por \$2,500 y el 11 de septiembre invierte \$5,000 en acciones, utilizando fondos de la cuenta. Como la inversión en acciones se realizó dentro de los 30 días posteriores al depósito de los fondos del préstamo en la cuenta, los intereses de todo el préstamo se tratan como incurridos para fines de inversión.
4. Los mismos hechos que en el Ejemplo 3, pero el televisor y el sistema de sonido se compraron el 1 de octubre y las acciones el 31 de octubre. Como la inversión en acciones no se realizó dentro de los 30 días, el IRS requiere que usted trate la compra del televisor y el estéreo por \$2,500 como la primera compra realizada con los fondos del préstamo de \$5,000. Por lo tanto, el 50% de los intereses del préstamo que se asigna a la televisión y al sistema de sonido no es deducible.
5. El 12 de julio, Smith pide prestados \$100,000 e inmediatamente deposita las ganancias en una cuenta. Utiliza los ingresos de la siguiente manera:
 - 31 de agosto \$40,000 para actividad pasiva

- 5 de octubre \$20,000 por actividad de alquiler
- 24 de diciembre \$40,000 para uso personal

El 19 de enero del año siguiente, Smith paga \$90,000. Del reembolso, \$40,000 se asignan como reembolso de los gastos personales, \$40,000 de la actividad pasiva y \$10,000 de la actividad de alquiler. Los \$10,000 pendientes se tratan como una deuda incurrida en una actividad de alquiler.

18.12 año para reclamar una deducción de intereses

Como contribuyente con base en efectivo, deduce los intereses en el año de pago, excepto los pagos anticipados de intereses. Dar un pagaré no se considera pago. Aumentar el monto de un préstamo por los intereses adeudados, como ocurre con los préstamos de seguros, tampoco se considera un pago y no respaldará una deducción. Sin embargo, un contribuyente con base devengada generalmente deduce intereses en el año en que se devengan.

Así es como un contribuyente con base en efectivo trata los intereses en las siguientes situaciones:

En un préstamo de seguro de vida, donde los ingresos se utilizan para un propósito deducible (no personal), usted reclama una deducción en el año en el que se pagan los intereses. No puede reclamar una deducción cuando la compañía de seguros agrega los intereses a su deuda. No puede deducir su pago de intereses sobre un préstamo de seguro después de asignar la póliza.

En una cuenta de margen con un corredor, los intereses son deducibles en el año en que se pagan o se acredita su cuenta después de que se cargan los intereses. Pero un cargo por intereses a su cuenta no es un pago si no lo paga en efectivo o si el corredor no ha cobrado dividendos, intereses o ganancias de las ventas de valores que pueden aplicarse contra los intereses adeudados. Tenga en cuenta que la deducción de intereses en las cuentas de margen está sujeta a limitaciones de intereses de inversión.

Para el pago parcial de un préstamo utilizado para un propósito deducible (no personal), el interés es deducible en el año en que el pago se acredita contra el interés adeudado. Cuando un préstamo no tiene una disposición para distribuir los pagos entre el principal y los ingresos, la ley presume que un pago parcial se aplica primero a los intereses y luego al principal, a menos que usted acuerde lo contrario. Cuando el pago es una liquidación total de la deuda, el pago se aplica primero al principal, a menos que usted acuerde lo contrario. Cuando hay un pago involuntario, como el que sigue a una venta de garantía por ejecución hipotecaria, las ganancias de las ventas se aplican primero al capital, a menos que usted acuerde lo contrario. Véase también 18.11 para conocer el efecto de los pagos en la asignación de los ingresos de la deuda.

Nota renovada. No puede deducir intereses simplemente dando una nota nueva. Reclama una deducción en el año en que se paga el pagaré renovado. La entrega de un nuevo pagaré o el aumento de la cantidad adeuda no constituye un pago. Lo mismo ocurre cuando los intereses vencidos se deducen del producto de un nuevo préstamo; esto no es un pago de intereses.

18.13 Intereses Pagados por Adelantado

Si paga por adelantado los intereses de un préstamo utilizado para fines comerciales o de inversión, no podrá deducir los intereses asignables a ningún período que corresponda a un año contributivo posterior. El interés pagado por adelantado debe deducirse durante el período del préstamo, ya sea que usted sea un contribuyente al contado o al devengo.

Los puntos pagados en la compra de una residencia principal generalmente son completamente deducibles en el año pagado. Los puntos pagados por refinanciamiento generalmente no son deducibles. Con la excepción de los puntos deducibles, los pagos anticipados de intereses hipotecarios no son deducibles; el interés debe extenderse a los años a los que se aplica. Solo puede deducir el interés que califica como interés hipotecario para ese año en particular.

Tratamiento de intereses incluido en un cronograma de pago nivelado. Cuando los pagos de capital e intereses son iguales, una gran cantidad de intereses asignados a los pagos realizados en los primeros años de un préstamo generalmente no se considerarán intereses pagados por adelantado. Sin embargo, si el préstamo requiere una tasa de interés variable, el IRS puede considerar que los pagos de intereses consisten en parte en intereses, calculados bajo una tasa efectiva de nivel promedio, y en parte en intereses prepagos asignables a años posteriores del préstamo. Una tasa de interés que varía con la "tasa preferencial" no indica necesariamente un elemento de interés prepago.

Cuando pides dinero prestado para un propósito deducible y le das un pagaré al prestamista, el monto de los fondos del préstamo puede ser menor que el valor nominal del pagaré. La diferencia entre los ingresos y el valor nominal es el descuento de intereses. Para los préstamos que no se encuentran dentro de las reglas de OID, como los préstamos de un año o menos, el interés es deducible en el año de pago si se realiza en efectivo. Si utiliza el base devengado, los intereses son deducibles a medida que se acumulan. Para los préstamos que se encuentran dentro de las reglas de OID, su prestamista debe proporcionar una declaración que muestre el elemento de interés y el tratamiento fiscal del interés.

Capítulo 19

Deducciones por Impuestos

Sección	Trata...	Página
19.1	Límite general de deducción de impuestos estatales y locales	519
19.2	Impuestos no deducibles	520
19.3	Impuestos sobre la renta estatales y locales o impuestos generales sobre las ventas	520
19.4	Deducción de impuestos inmobiliarios	522
19.5	Evaluaciones	524
19.6	Pago de impuestos de los inquilinos	525
19.7	Asignación de impuestos cuando vende o compra bienes inmuebles	525
19.8	Tarifas de licencias de automóviles	527
19.9	Impuestos deducibles como gastos comerciales	527
19.10	Impuestos Extranjeros	527

Si detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), puede deducir sus pagos de impuestos sobre la renta estatales y locales (o impuestos sobre las ventas generales estatales y locales en lugar de los impuestos sobre la renta estatales y locales), bienes inmuebles estatales y locales impuestos e impuestos estatales y locales sobre la propiedad personal, pero su deducción total para todos esos impuestos no puede exceder los \$10,000 (\$5,000 si está casado y presenta la declaración por separado).

Sujeto al límite de \$10,000 (o \$5,000), puede aumentar su deducción por impuestos estatales y locales haciendo un pago anticipado de fin de año de la obligación tributaria estimada. También puede aumentar las retenciones de su salario para aumentar su deducción.

Si paga impuestos de transferencia sobre la venta de valores o bienes raíces de inversión, los impuestos no son deducibles. Sin embargo, reducen el precio de venta al calcular sus ganancias o pérdidas.

Los impuestos pagados al operar un negocio son generalmente deducibles, excepto los impuestos sobre las ventas, que se agregan al costo de la propiedad.

Los impuestos sobre bienes inmuebles extranjeros ya no son deducibles, pero en el Anexo A se permite una deducción detallada por impuestos sobre la renta extranjeros. Alternativamente, puede optar por reclamar un crédito fiscal por impuestos extranjeros.

19.1 Límite General de Deducción de Impuestos Estatales y Locales

Existe un límite general en la cantidad de impuestos estatales y locales (denominados SALT) que se pueden reclamar como una deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR). De 2018 a 2025, no puede deducir más de \$10,000 (\$5,000 si está casado y presenta una declaración por separado) de los siguientes impuestos, en cualquier combinación:

- Impuestos sobre la renta estatales y locales. Tiene la opción de deducir los impuestos sobre las ventas generales estatales y locales en lugar de los impuestos sobre la renta estatales y locales.
- Impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles, y
- Impuestos estatales y locales sobre la propiedad personal.

Tenga en cuenta que, si está casado y presenta una declaración conjunta, su límite de deducción para los impuestos estatales y locales totales en (1) a (3) anteriores es el mismo límite de \$10,000 permitido para un solo contribuyente.

No existe un límite en dólares para los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles y bienes muebles que usted paga o en los que incurra con respecto a la propiedad utilizada en su negocio o propiedad de inversión, como la propiedad de alquiler residencial. Estos impuestos a la propiedad comercial/de inversión no se reclaman como deducciones detalladas y, por lo tanto, no están sujetos al límite de \$10,000 (\$5,000 si es casado que presenta una declaración por separado). Los impuestos estatales y locales sobre bienes raíces impuestos sobre la propiedad comercial son deducibles en su Anexo C, y los impuestos sobre la propiedad impuestos sobre la propiedad residencial de alquiler son deducibles en el Anexo E.

Los impuestos sobre bienes inmuebles extranjeros ya no son deducibles. Los impuestos sobre la renta extranjeros todavía se permiten como una deducción detallada y no están sujetos al límite de \$ 10,000 (\$ 5,000 si es casado que presenta la declaración por separado). Sin embargo, un crédito fiscal puede ser una mejor alternativa a la deducción.

El puerto seguro puede permitir una mayor deducción si realizó una contribución caritativa a cambio de un crédito fiscal estatal o local. El IRS no permitirá una deducción de contribución caritativa por montos pagados bajo un programa estatal a una organización benéfica elegible en la medida en que reciba créditos fiscales estatales o locales a cambio de la contribución (sin tener en cuenta los créditos fiscales del 15% o menos que se consideran de minimis). Sin embargo, cuando su contribución caritativa debe reducirse por la cantidad del crédito fiscal estatal o local recibido, un puerto seguro permite que la cantidad caritativa no permitida se agregue a los pagos de impuestos estatales y locales que reclame en su Anexo A, pero solo a la medida en que el crédito compensa la obligación tributaria estatal o local del año actual.

El puerto seguro de Ullis está destinado a beneficiar a los contribuyentes con responsabilidad fiscal total estatal y local bajo el límite de deducción SALT, ya que habrían podido deducir su pago como impuesto estatal o local si se hubiera realizado un pago de impuestos al gobierno estatal o local en lugar de haciendo la contribución a la caridad. Dado que la deducción total permanece sujeta al límite de deducción SALT de \$10,000 (\$5,000 si está casado y presenta una declaración por separado), no obtiene ningún beneficio del puerto seguro si ya está por encima del límite incluso antes de agregar la cantidad caritativa no permitida.

EJEMPLO

En 2022, realiza un pago de \$500 a una organización benéfica y, a cambio, recibe un crédito fiscal estatal dólar por dólar. Suponga que su obligación tributaria estatal sobre la renta de 2022 antes del crédito excede los \$500, por lo que puede aplicar el crédito completo de \$500 contra la

obligación estatal de 2022. La contribución de \$500 no se puede reclamar como una contribución de caridad según la regla quid-pro-quo del IRS, pero bajo el puerto seguro, puede incluir el pago de caridad no permitido de \$500 como pago del impuesto estatal sobre la renta en el Anexo A para 2020, sujeto al límite total de deducción SALT de \$10,000 (\$5,000 si está casado y presenta la declaración por separado).

Si su obligación de impuesto sobre la renta estatal de 2022 antes del crédito había sido de solo \$300, solo \$300 podrían tratarse como un pago de impuesto sobre la renta estatal en su Anexo A de 2022, y \$200 se trasladaría a 2023, suponiendo que la ley estatal permita una transferencia para los créditos no utilizados. Si aplica el crédito remanente de \$200 contra su obligación tributaria estatal sobre la renta de 2023 y detalla las deducciones en su declaración de 2023, puede incluir los \$200 como pago del impuesto sobre la renta estatal o local para 2023, sujeto al límite total de deducción SALT de \$10,000 (\$5,000 si está casado y presenta la declaración por separado).

Si el crédito fiscal estatal o local excede la obligación tributaria estatal / local del año en curso, solo la cantidad de la obligación actual se puede agregar a sus impuestos estatales y locales en el Anexo A; puede traspasar la cantidad excedente al próximo año y agregarla a los pagos de impuestos estatales y locales del próximo año. El ejemplo anterior ilustra el arrastre.

19.2 Impuestos no Deducibles

Transferencia de impuestos. Los impuestos de transferencia pagados por la venta de valores o inversiones inmobiliarias no son deducibles por separado; pero cuando declara la venta en el Formulario 8949, los impuestos de transferencia junto con otros gastos de venta disminuirán su ganancia o aumentarán su pérdida.

Un impuesto de transferencia (que puede denominarse impuesto especial en algunos estados) sobre la venta de una residencia personal no es deducible como impuesto sobre bienes raíces; se impone a la transacción y no al valor de la propiedad. El comprador agrega los impuestos de transferencia a la base del costo o el vendedor los trata como un gasto de venta.

Impuestos a la gasolina. Los impuestos estatales y locales sobre la gasolina utilizada para fines personales no son deducibles. Si viaja por negocios, los impuestos son deducibles como parte de sus gastos de gasolina.

Impuestos federales. No puede deducir los impuestos federales sobre la renta o los impuestos FICA que paga sobre la compensación imponible.

19.3 Impuestos Sobre la Renta Estatales y Locales o Impuestos Generales Sobre las Ventas

En el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), puede deducir sus pagos de impuestos sobre la renta estatales y locales o sus pagos de impuestos sobre las ventas generales estatales y locales, pero lo que elija, la deducción está sujeta a la suma total de \$10,000/\$5,000 límite de impuestos estatales y locales. En la línea 5a del Anexo A, puede reclamar impuestos sobre la renta estatales y locales o impuestos generales sobre las ventas, pero no ambos; marque la casilla en la Línea 5a si elige incluir los impuestos sobre las ventas generales estatales y locales en lugar de los impuestos sobre la renta.

Impuestos sobre la renta estatales y locales. Sujeto al límite general de \$10,000/\$5,000 en impuestos estatales y locales, puede deducir en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) para 2022 los impuestos sobre la renta estatales y locales retenidos de su pago durante 2022 y los impuestos estatales y locales estimados que pagó en 2022, incluida la última cuota del impuesto estimado estatal y local para 2021 si lo pagó en enero de 2022. También deduzca cualquier saldo de sus impuestos estatales y

locales de 2021 que haya pagado en 2020 cuando presentó su declaración de impuestos estatal / declaración de impuestos locales. Si en 2023 paga impuesto sobre la renta estatal / local adicional sobre sus ingresos de 2020 (como pagar la última cuota de 2022 de impuesto estimado estatal / local en enero de 2023, o pagar el saldo adeudado en su declaración estatal / local de 2022 cuando la presenta en 2023), ese pago será deducible en su declaración de impuestos de 2023 si detalla las deducciones.

Los impuestos estatales sobre la renta se pueden reclamar solo como deducciones detalladas, incluso si se atribuyen únicamente a los ingresos comerciales. Es decir, los impuestos estatales sobre la renta no son un gasto comercial deducible en el Anexo C.

Para aumentar sus deducciones detalladas, considere pagar por adelantado los impuestos estatales sobre la renta antes de fin de año. El pago anticipado es deducible siempre que la autoridad fiscal estatal acepte pagos anticipados y la ley estatal los reconozca como pagos de impuestos. Sin embargo, el IRS ha dictaminado que los pagos anticipados no son deducibles si no cree razonablemente que debe impuestos estatales adicionales. No realice pagos anticipados si espera estar sujeto a un impuesto mínimo alternativo, ya que los impuestos estatales y locales no son deducibles para fines de AMT (23.2). Si informa sobre la base de acumulación y se opone a una obligación tributaria, reclame la deducción en el año de pago.

Puede deducir en su declaración federal los impuestos sobre la renta estatales y locales asignables a los ingresos por intereses que están exentos del impuesto federal pero no del impuesto sobre la renta estatal y local. Sin embargo, los impuestos estatales y locales que se asignan a otros ingresos federales exentos no son deducibles. Por ejemplo, el impuesto sobre la renta estatal asignado a un subsidio por costo de vida exento del impuesto sobre la renta federal no es deducible como impuesto estatal.

El IRS ha sostenido que las contribuciones obligatorias de los empleados a los fondos estatales de compensación para trabajadores o por discapacidad en California, Massachusetts (a partir del 1 de octubre de 2019), Nueva Jersey, Nueva York, Rhode Island y Washington, y las contribuciones obligatorias a Alaska, Los fondos de desempleo estatales de California, Nueva Jersey y Pensilvania son deducibles como impuestos estatales sobre la renta. Además, las contribuciones obligatorias a los programas estatales de licencia familiar, como en Nueva Jersey y California, son deducibles como impuestos estatales sobre la renta.

Sin embargo, el IRS ha declarado que las contribuciones de los empleados a un plan de discapacidad privado o voluntario en California, Nueva Jersey o Nueva York no son deducibles.

Nota: Si recibe un reembolso de los impuestos estatales sobre la renta que reclamó como una deducción detallada, es posible que deba declararlo como ingresos.

Opción de impuestos generales sobre las ventas estatales y locales. Si opta por deducir los impuestos sobre las ventas generales estatales y locales en lugar de los impuestos sobre la renta estatales y locales, tiene dos formas de calcular la deducción del impuesto sobre las ventas. Puede calcular los impuestos a las ventas generales estatales y locales deducibles utilizando los recibos de su tarjeta de crédito y otros registros de compras no comerciales del año. Alternativamente, puede usar las tablas opcionales y la hoja de trabajo del IRS en las instrucciones del Anexo A o la Calculadora de deducción de impuestos sobre las ventas en IRS.gov.

Por lo general, solo puede deducir los impuestos sobre las ventas en la medida en que la tasa sea la misma que la tasa general del impuesto sobre las ventas. Sin embargo, los impuestos sobre las ventas de alimentos, ropa, suministros médicos y vehículos motorizados son deducibles como impuestos generales sobre las ventas, incluso si la tasa pagada es menor que la tasa general del impuesto sobre las ventas.

Si pagó impuestos sobre las ventas por la compra o arrendamiento de un vehículo de motor utilizado para fines personales (automóvil, motocicleta, SUV, camión, camioneta o vehículo todoterreno)

a una tasa que es más alta que la tasa general del impuesto sobre las ventas, puede solo incluya hasta la tasa general de impuesto a las ventas.

También puede incluir impuestos sobre las ventas pagados a la tasa general de impuestos sobre las ventas en la compra de (1) una casa, incluida una casa móvil o prefabricada, o en una adición sustancial a una casa o una renovación importante de la casa, (2) un bote, o (3) una aeronave. Consulte las instrucciones del Anexo A para conocer las restricciones sobre los impuestos pagados por la compra de una vivienda o una renovación importante de la vivienda.

19.4 Deducción de Impuestos Inmobiliarios

Sus pagos de impuestos inmobiliarios estatales y locales sobre su propiedad no comercial son deducibles en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), sujeto al límite general de \$10,000/\$55,000 en impuestos estatales y locales. El impuesto debe basarse en el valor tasado de la propiedad y la tasación debe basarse en una tasa uniforme impuesta para fines públicos. Consulte 16.5 para conocer las evaluaciones deducibles y no deducibles de los beneficios locales. Los impuestos sobre bienes raíces extranjeros no son deducibles de 2018 a 2025.

El pago mensual de la hipoteca a un banco u otro acreedor hipotecario generalmente incluye montos asignados a impuestos inmobiliarios, que se pagan a la autoridad fiscal en su fecha de vencimiento. Los pagos hipotecarios asignados a los impuestos sobre bienes inmuebles son deducibles en el año en que realiza los pagos solo si el titular de la hipoteca realmente paga los impuestos a la autoridad fiscal al final de ese año. Por lo general, los bancos le proporcionarán una declaración de desembolsos de fin de año a las autoridades fiscales, indicando las fechas de pago. Consulte 16.5-16.7 para obtener más detalles sobre los impuestos inmobiliarios.

Quién puede deducir los impuestos sobre bienes inmuebles. Una persona que paga un impuesto a la propiedad debe tener un interés de propiedad en la propiedad para deducir el pago. La Tabla 16-2 a continuación resume quién puede deducir los pagos de impuestos sobre la propiedad inmobiliaria.

Impuesto sobre bienes raíces pagado en su residencia principal con la ayuda de Hardest Hit Fund. Un puerto seguro del IRS (Aviso 2018-63, que amplía el Aviso 2017-40) le permite reclamar una deducción por los impuestos sobre bienes raíces pagados y por los intereses hipotecarios sobre su residencia principal, aunque recibió asistencia libre de impuestos de un Financiamiento de Vivienda del Estado. Agencia (State HFA) que utiliza fondos del Fondo HFA Hardest Hit Fund de los Departamentos del Tesoro. De 2018 a 2021 (al final del cual está programado que expire el puerto seguro), el Aviso 2018-63 permite a los propietarios asignar primero los pagos de hipoteca de la vivienda realizados durante el año a los intereses de la hipoteca y luego usar cualquier método razonable para asignar el saldo de pagos de impuestos sobre bienes inmuebles, primas de seguros hipotecarios, primas de seguros de vivienda y capital hipotecario. Cualquier asignación a impuestos a la propiedad estatales o locales está sujeta al límite general de \$10,000/55,000 para impuestos estatales y locales. Las instrucciones del Anexo A aplican el mismo tratamiento a la asistencia bajo un Programa de Préstamos para Propietarios de Vivienda de Emergencia.

Tabla 16-1 - Lista De Verificación De Impuestos

Admisión	No
Bebidas Alcohólicas	NO
Cuotas para beneficios locales	NO
Cuotas de licencias de automóviles que no califican como impuesto a la propiedad personal	NO
Cigarrillo	NO

Derechos de aduana	NO
Licencia de conducir	NO
Patrimonio—federal o estatal*	NO
Impuesto especial: federal o estatal, por ejemplo, sobre el servicio telefónico	NO
Impuesto sobre la renta extranjero	SI
Gasolina—federal	NO
Gasolina y otros combustibles para motores: estatales y locales	NO
Impuestos sobre donaciones—federales y estatales	NO
Ingreso—federal (incluido el impuesto mínimo alternativo)	NO
Ingreso—estatal o local	SI
Impuesto sobre sucesiones	NO
Impuesto hipotecario	NO
Propiedad personal: estatal o local	SI
Encuesta	NO
Bienes inmuebles (estatales, locales)	SI
Tarifas de licencias reglamentarias (licencias para perros, tarifas de parquímetros, licencias de caza y pesca)	NO
Seguridad Social	NO
Peajes	NO
Impuestos de transferencia sobre valores e inmuebles	NO

Tabla 16-2 ¿Quién reclama la deducción por impuestos inmobiliarios?

Si los Impuestos son Pagos por...	Entonces son deducibles por...
Usted, por su Esposo(a)	Tampoco, si su cónyuge tiene el título de la propiedad y cada uno de ustedes presenta una declaración por separado. Esto es cierto incluso si la hipoteca requiere que usted pague los impuestos. El impuesto es deducible en una declaración conjunta.
Tu como dueño de un Condo	Usted deduce el impuesto inmobiliario pagado en su unidad separada. También deduce su parte del impuesto pagado sobre la propiedad común.
Tu piso cooperativo o corporación	Usted deduce su parte del impuesto inmobiliario pagado sobre la propiedad. Pero si la organización alquila el terreno y el edificio y paga el impuesto según los términos del contrato de arrendamiento, no puede deducir su parte.
El inquilino	Un tribunal permitió la deducción a una viuda obligada a pagar los impuestos en virtud de un testamento por el privilegio de ocupar la casa durante su vida.
Un inquilino	El arrendatario de un contrato de arrendamiento comercial puede deducir el pago del impuesto como renta adicional, no como impuesto. El arrendatario de una residencia personal no puede deducir el pago como impuesto o gasto de alquiler, a menos que se incluya en las listas de tasación de bienes raíces para que el impuesto se determine directamente en su contra.
Usted, como impuesto de beneficio local para mantener, reparar o cubrir los costos de interés que surgen de los beneficios locales	Usted deduce solo la parte del impuesto que puede demostrar que es para mantenimiento, reparación o intereses sobre los gastos de mantenimiento. Si no puede hacer la asignación, no se permite ninguna deducción. Si el beneficio aumenta el valor de la propiedad, se agrega la tasación no deducible a la base de la propiedad
Usted, donde su propiedad fue embargada por falta de pago de impuestos	No puede deducir los impuestos pagados de los ingresos de la venta por ejecución hipotecaria si su interés en la propiedad finalizó con la ejecución hipotecaria.

Tenencia por la totalidad o copropietario	Un inquilino que es solidariamente responsable del impuesto puede deducirlo si lo paga con sus fondos separados. Si un esposo y una esposa poseen bienes raíces como copropietarios o como inquilinos en su totalidad, los impuestos pagados por cualquiera de ellos pueden deducirse en su declaración conjunta, o si presentan una declaración por separado, por el cónyuge que paga el impuesto de su propia declaración. fondos.
Inquilino Común	Cuando la propiedad se posee como tenencia en común, el IRS permite que el inquilino deduzca solo su parte del impuesto, incluso si se pagó el impuesto completo. Sin embargo, el Tribunal Fiscal puede permitir que un coarrendatario deduzca el monto total si el impuesto se paga de sus fondos separados y el pago protege contra la posibilidad de ejecución hipotecaria en caso de que los otros coarrendatarios no paguen su parte de los impuestos. los impuestos.
Un Hipotecado	Sin deducción. Si el impuesto se paga antes de la ejecución hipotecaria, se agrega al préstamo. Si se paga después de la ejecución hipotecaria, se agrega al costo de la propiedad.

19.5 Evaluaciones

Tasas de la asociación de propietarios no deducibles como impuestos. Las evaluaciones pagadas a una asociación de propietarios local con el propósito de mantener las áreas comunes del proyecto residencial y para promover la recreación, la salud y la seguridad de los residentes no son deducibles como impuestos a la propiedad inmobiliaria porque no son impuestos por un gobierno estatal o local.

Evaluaciones de servicios gubernamentales. Si la propiedad se usa únicamente como su residencia, no puede deducir cargos por facturas de agua municipales (incluso si se describen como un “impuesto”), evaluaciones de alcantarillado, evaluaciones por servicio de saneamiento o tarifas de registro de título. Una tarifa de permiso para construir o mejorar una residencia personal se agrega a la base del costo de la casa.

Las evaluaciones por beneficios locales son deducibles si cubren el mantenimiento o reparaciones de calles, aceras o sistemas de agua o alcantarillado, o los costos de intereses sobre dicho mantenimiento. Sin embargo, las evaluaciones para la construcción de calles, aceras u otras mejoras locales que tienden a aumentar el valor de su propiedad no son deducibles como impuestos inmobiliarios. Usted agrega dichas evaluaciones a su base de costos de la propiedad.

Si se le factura una sola cantidad, puede deducir la parte asignada a evaluaciones para mantenimiento o reparaciones. La carga recae sobre usted para apoyar la asignación.

19.6 Pago de impuestos por los inquilinos

Por lo general, no puede deducir en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) una parte de su alquiler como impuestos a la propiedad. Esto es así incluso cuando la ley estatal o local identifica una parte del alquiler como vinculada a aumentos de impuestos.

A los inquilinos se les ha permitido una deducción de los impuestos a la propiedad en los siguientes casos: En Hawái, a los inquilinos con contratos de arrendamiento de 15 años o más se les permitió deducir la parte del alquiler que representa los impuestos. En California, a los propietarios de terrenos arrendados que incluyeron sus nombres en las listas de impuestos del condado y que pagaron los impuestos directamente al condado se les permitió reclamar una deducción.

Una localidad puede imponer la responsabilidad del impuesto a la propiedad directamente sobre el inquilino, pero el arrendador es un agente de recaudación para pagar el impuesto a las autoridades. Cuando el propietario también sigue siendo responsable del impuesto, el IRS ha dictaminado que el pago del inquilino es en realidad un alquiler que no puede deducirse como pago del impuesto sobre bienes inmuebles.

EJEMPLO

Una ordenanza municipal de control de alquileres permitía a los propietarios cobrar aumentos de impuestos sobre la propiedad inmobiliaria a los inquilinos como un "recargo fiscal" mensual. La ordenanza establecía que el recargo no debía considerarse alquiler a los efectos de calcular los aumentos de alquiler por costo de vida. El IRS dictaminó que el inquilino no puede deducir el "recargo fiscal" como impuesto a la propiedad. El impuesto se aplica al propietario, no al inquilino. La ordenanza de la ciudad, que permitió al propietario transferir los aumentos de impuestos a un inquilino, no Transferir la responsabilidad por los impuestos a la propiedad del propietario al inquilino. A efectos de los impuestos federales, el recargo es simplemente un pago de alquiler adicional por parte del inquilino. De manera similar, se determinó que el "impuesto a las tarifas" o el "impuesto a los inquilinos" impuesto a los inquilinos no era deducible porque el impuesto se aplica a la persona que usa la propiedad y no a la propiedad en sí.

19.7 Asignación de impuestos cuando vende o compra bienes inmuebles

Cuando se vende una propiedad, el comprador y el vendedor distribuyen los impuestos inmobiliarios impuestos sobre la propiedad durante el "año de la propiedad inmobiliaria". Un "año de bienes inmuebles" es el período que cubre un impuesto sobre bienes inmuebles. Esta asignación se le proporciona en una declaración de liquidación en el momento del cierre. Si desea calcular sus propias asignaciones, su autoridad fiscal local puede darle el "año de propiedad real" de los impuestos que planea distribuir. Si usted es el vendedor y detalla las deducciones, puede reclamar en el Anexo A la parte del impuesto que cubre el comienzo del año de la propiedad inmueble hasta el día anterior a la venta. Si usted es el comprador y detalla las deducciones, puede reclamar en el Anexo A la parte del impuesto que cubre la fecha de la venta hasta el final del año del inmueble, incluso si el vendedor pagó el impuesto completo antes de su compra. Tenga en cuenta que la deducción está sujeta al límite general de \$10,000/\$55,000 en impuestos estatales y locales.

EJEMPLO

Su casa está ubicada en East County, que tiene un año de bienes raíces que comienza el 1 de abril y termina el siguiente 31 de marzo. El 1 de mayo de 2022, usted paga el impuesto de \$1,000 para el año de bienes raíces que termina el 31 de marzo de 2021. Vende su casa el 10 de julio de 2022. Usted deduce \$274 ($100/365$ de \$1,000) como impuesto sobre bienes raíces para 2022, ya que hay 100 días en el período que comienza el 1 de abril de 2022 y termina el 9 de julio de 2022. El comprador deduce \$726 ($265 / 365$ de \$1,000), ya que hay 265 días en el período que comienza con la fecha de venta el 10 de julio de 2022 y termina el 31 de marzo de 2023 (el final del año de la propiedad inmobiliaria).

La asignación de impuestos entre el comprador y el vendedor es obligatoria para un año de propiedad durante el cual tanto el vendedor como el comprador son propietarios de la propiedad, ya sea que su contrato prevea una asignación o no. Sin embargo, no asigna impuestos para un año de bienes raíces que comienza después de la fecha de venta. El comprador obtiene la deducción de todos los impuestos de ese año porque es dueño de la propiedad durante todo el año. Tampoco hay asignación para un año de bienes raíces que finaliza antes de la fecha de venta. El vendedor obtiene la deducción del impuesto de ese año porque el vendedor fue propietario de la propiedad durante todo ese año.

Formulario 1099-S. Si el prestamista hipotecario o el corredor de bienes raíces responsable del cierre presenta el Formulario 1099-S, la casilla 6 mostrará la parte del comprador del impuesto sobre bienes raíces pagado por adelantado por el vendedor. Por ejemplo, Smith vende su casa en el condado

de Green, donde el impuesto sobre bienes raíces se paga anualmente por adelantado. En el año de la venta, pagó \$ 1,200 en impuestos inmobiliarios. Suponiendo que la casa se vende al final del noveno mes del año fiscal sobre bienes inmuebles, el monto del impuesto sobre bienes inmuebles asignable al comprador es \$ 300 (\$ 100 por mes x 3 meses). Esta cantidad, que se muestra como pagada por el vendedor por adelantado en un formulario HUD-1 ("Declaración de liquidación") proporcionado al cierre, se informa como la participación del comprador en el impuesto sobre bienes inmuebles en el recuadro 6 del formulario 1099-S.

La deducción del vendedor que exceda la cantidad asignada está sujeta a impuestos. Si, en el año anterior a la venta, el vendedor deduce una cantidad por impuestos en exceso de la cantidad asignada, el vendedor debe declarar el exceso como ingreso en el año de la venta. Esto puede suceder cuando el vendedor está al contado y paga el impuesto el año anterior a la venta.

EJEMPLO

Un impuesto a la propiedad inmueble de \$1,000 debe pagarse antes del 30 de noviembre para el siguiente año calendario. El 25 de noviembre de 2021, Keith Jones, que utiliza la base de efectivo e informa sobre un año calendario, paga el impuesto de 2022. Jones deduce el pago en su Formulario 1040 de 2021. El 26 de junio de 2022, vende el inmueble. Según la regla de distribución, Jones puede deducir solo \$484 del impuesto para el año fiscal de bienes raíces 2022 ($\$484 = 177/366$ de \$1,000, ya que hay 177 días en el período comprendido entre el 1 de enero y el 25 de junio de 2022). Pero Jones ya ha deducido el monto total en su declaración de 2021. Por lo tanto, debe declarar como "otros ingresos" para 2022 (Línea 8 del Anexo I, Formulario 1040 o 1040-SR), la parte de la deducción de impuestos a la que no tenía derecho según la distribución.

El comprador no puede deducir el pago de los impuestos atrasados del vendedor. Si acepta pagar los impuestos atrasados del vendedor como parte de su compra, los impuestos atrasados pagados se agregan al costo de la propiedad. El monto realizado en la venta por parte del vendedor se incrementa con el pago de los impuestos atrasados.

Pago del vendedor por falta de pago del comprador. Si un comprador está obligado a pagar impuestos en virtud de un contrato de tierras, pero no paga, el propietario que paga el impuesto puede deducir el pago si se le aplica el impuesto.

Comprador de propiedad en ejecución hipotecaria. Si compra bienes raíces en una venta de impuestos y no recibe el título inmediato de la propiedad según la ley estatal hasta después de un período de redención, es posible que no pueda deducir el pago de impuestos sobre bienes raíces durante varios años.

19.8 Tarifas de Licencia de Automóvil

No puede deducir una tarifa de licencia de automóvil según el peso, el modelo, el año o la potencia. Pero puede incluir una tarifa basada en el valor del automóvil como impuesto a la propiedad personal local o estatal (línea 5c del Anexo A) si se cumplen estas tres pruebas: (1) la tarifa es un impuesto ad-Valorem, basado en un porcentaje del valor de la propiedad; (2) se impone anualmente, aunque se recaude con mayor o menor frecuencia; y (3) se impone a la propiedad personal. Esta tercera prueba se cumple a pesar de que el impuesto se grava sobre el ejercicio del privilegio de matricular un automóvil o por usarlo en la carretera. Una deducción del impuesto a la propiedad personal estatal / local está sujeta al límite general de \$10,000/\$5,000 para impuestos estatales y locales.

La mayoría de las tarifas estatales de registro de vehículos motorizados no son impuestos ad-Valorem y no califican para la deducción. Varios estados y localidades imponen impuestos ad-Valorem o sobre la propiedad personal a los vehículos motorizados que pueden calificar para la deducción. Comuníquese con una autoridad estatal o local para determinar si califica una tarifa de licencia.

19.9 Impuestos deducibles como gastos comerciales

El hecho de que un impuesto no sea deducible como una deducción detallada no significa que no pueda deducirlo en otra parte de su declaración. Por ejemplo, generalmente puede deducir los impuestos a la propiedad incurridos como un costo de hacer negocios en el Anexo C. Aquí hay algunos otros ejemplos:

Si paga impuestos especiales sobre la mercadería que vende en su negocio, deduce el impuesto como gasto comercial. Si paga impuestos del Seguro Social (FICA) sobre los salarios de sus empleados, deduce el impuesto como un gasto comercial en el Anexo C. Si paga el impuesto sobre las ventas en la propiedad comercial, agrega el impuesto al costo de la propiedad para fines de depreciación. Si el impuesto se paga sobre propiedad no depreciable, el impuesto se incluye en el costo actualmente deducible. Si paga el impuesto sobre las ventas en una comida de negocios deducible, el impuesto es deducible como parte de los costos de la comida, sujeto al límite de costo del 50%.

Nota: Si no es un participante material en el negocio, sus gastos de Anexo C están sujetos a limitaciones de actividad pasiva.

Deducción por encima de la línea correspondiente a una parte del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Parte del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia que figura en el Anexo SE es deducible como un ajuste por encima de la línea al ingreso bruto en la Línea 14 del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR). Este no es un gasto comercial y no es deducible en el Anexo C.

19.10 Impuestos Extranjeros

Si detalla las deducciones en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), puede incluir su pago de impuestos sobre la renta extranjeros y los impuestos sobre ganancias excedentes en la Línea 6. Cuando paga impuestos sobre ganancias o ganancias en exceso en el extranjero, tiene la opción de reclamar el impuesto como una deducción detallada o como un crédito fiscal. Reclamar el crédito puede proporcionar un mayor ahorro fiscal.

Capítulo 20

Deducciones de gastos médicos y dentales

Sección	Trata...	Página
20.1	Los gastos médicos y dentales deben exceder el umbral AGI	508
20.2	Costos de atención médica y dental permitidos	508
20.3	Gastos Médicos No Deducibles	513
20.4	Los reembolsos reducen los gastos deducibles	513
20.5	Gastos de su cónyuge	515
20.6	Gastos de sus dependientes	516
20.7	Gastos médicos del difunto	518
20.8	Primas de seguro de salud	518
20.9	Los costos de viaje pueden ser deducciones médicas	519
20.10	Escolarización para discapacitados mentales o físicos	522
20.11	Hogares de ancianos	522
20.12	Salarios de enfermeras	523
20.13	Mejoras en el hogar como gastos médicos	524
20.14	Costos Deducibles como Gastos Comerciales	526
20.15	Primas y servicios de atención a largo plazo	527
20.16	Seguro de vida utilizado por personas con enfermedades crónicas o terminales	528

Si tiene gastos médicos no reembolsados en 2022 que superan el 7.5% de su ingreso bruto ajustado, es posible que pueda deducir algunos de sus gastos, asumiendo que puede reclamar deducciones detalladas que exceden su deducción estándar.

Se aplica una regla diferente si trabaja por cuenta propia y paga primas de seguro médico. Como trabajador autónomo, no tiene que detallar sus primas; puede reclamar el 100% de las primas como una deducción por encima de la línea directamente del ingreso bruto.

Revise cuidadosamente la lista de gastos deducibles en este capítulo para que no pase por alto ningún gasto deducible. Incluya pagos de honorarios médicos, primas de atención médica, medicamentos recetados, costos de viaje para obtener atención médica y mejoras elegibles para el hogar.

Si está casado, tanto usted como su cónyuge trabajan, y uno de ustedes tiene gastos médicos sustanciales, presentar declaraciones por separado puede resultar en un impuesto general más bajo.

Los gastos de atención a largo plazo que califiquen pueden tratarse como gastos médicos sujetos al piso de AGI, incluido un monto deducible específico de las primas pagadas por un contrato de atención a largo plazo que califique.

Las contribuciones deducibles a cuentas de ahorro para la salud (HSA) y Archer MSA pueden estar disponibles para las personas cubiertas por planes de salud con deducibles altos.

20.1 Los gastos médicos y dentales deben exceder el umbral de AGI

La ley tributaria brinda solo una oportunidad limitada para deducir los costos médicos y dentales no reembolsados para usted, su cónyuge y sus dependientes. Aunque una amplia gama de gastos es potencialmente deducibles (Tabla 17-1) si detalla los gastos en el Anexo A del Formulario 1040 o 1040-SR (en lugar de reclamar la deducción estándar), su deducción puede ser completamente rechazada o severamente limitada debido a la piso del ingreso bruto ajustado (AGI). Para 2022, solo se pueden reclamar los gastos que excedan el 7.5% de su AGI. El piso del 7.5% se aplica independientemente de su edad. El AGI es la cantidad que se muestra en la línea 11 de su Formulario 1040 o 1040-SR. Precaución: A menos que el Congreso cambie la ley, el piso de AGI aumentará al 10% para 2023.

EJEMPLOS

El ingreso bruto ajustado (AGI) de Frank Ryan (12.1) para 2020 es de \$ 80,000. Sus gastos no reembolsados en 2020 son \$ 6,875 por visitas al médico y al dentista, \$ 1,845 por medicamentos y medicamentos recetados (17.2) y \$ 3,750 por primas de seguro médico. Suponiendo que Frank detalla las deducciones para 2020 en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), puede deducir gastos médicos / dentales de \$ 6,470 después de tener en cuenta el piso de ingreso bruto ajustado del 7.5%:

Doctor and dentist fees	\$6,875
Premiums	3,750
Drugs	<u>1,845</u>
Total	\$12,470
Less: 7.5% of adjusted gross income (7.5% of \$80,000)	<u>6,000</u>
Medical and dental expense deduction for 2022	\$6,470

2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que el ingreso bruto ajustado de Frank para 2022 es de \$170 000, no de \$80 000. Aquí, Frank no puede reclamar ninguna deducción médica/dental porque sus gastos de \$12,470 no exceden los \$12,750 (7.5% x \$170,000 AGI).

¿Sus gastos cuentan como pagados en 2020? En su declaración puede deducir los gastos pagados en 2022 en efectivo o mediante un cheque que envíe por correo en 2022 (a menos que el cheque tenga una fecha posterior a 2023) para usted, su cónyuge sus dependientes. La deducción de 2022 incluye pagos realizados en 2020 por servicios médicos prestados antes de 2022. Si pagó los gastos médicos o dentales con tarjeta de crédito en 2022, la deducción está permitida para 2022, aunque no paga el cobro hasta 2023. Si paga los gastos en línea, rige la fecha de pago que se muestra en su extracto bancario en línea. Si pide prestado para pagar gastos médicos o dentales, reclama la deducción en el año en que utiliza los fondos del préstamo para pagar la factura, incluso si no paga el préstamo hasta un año posterior.

20.2 Costos de atención médica y dental permitidos

Para determinar si ha pagado gastos médicos deducibles que exceden el piso de AGI, incluya el costo de diagnóstico, cura, mitigación, tratamiento o prevención de la enfermedad, o cualquier

tratamiento que afecte una parte o función de su cuerpo (Tabla 17- 1). También incluya los costos calificados que pagó por su cónyuge y sus dependientes.

Los gastos que sean únicamente por motivos estéticos no son deducibles. Además, los gastos incurridos para beneficiar su salud en general no son deducibles incluso si los recomienda un médico. Medicina y drogas. Para que sean deducibles, los medicamentos y fármacos distintos de la insulina deben obtenerse únicamente mediante receta médica. La insulina es deducible, aunque no se requiera receta médica. No puede deducir el costo de los medicamentos y medicamentos de venta libre, como la aspirina y otros remedios para el resfriado, incluso si tiene una receta médica para ellos.

La marihuana no es deducible incluso si la receta un médico en un estado que permite la receta.

Un medicamento recetado traído o enviado a los EE. UU. Desde otro país no es deducible a menos que la FDA (Administración de Alimentos y Medicamentos) permita que los individuos lo importen legalmente.

Pruebas de diagnóstico. El IRS trata los procedimientos de diagnóstico no reembolsados como gastos médicos deducibles (sujetos al piso de AGI), incluso si no tuvo síntomas de enfermedad y se sometió a la prueba sin la recomendación de un médico. Por ejemplo, el costo de un examen físico anual realizado por un médico y las pruebas de laboratorio relacionadas es un gasto médico, ya sea que se sienta enfermo o no. De manera similar, un escaneo corporal de Rill es un procedimiento de diagnóstico deducible, ya sea que un médico lo haya recomendado o no. Cuando un procedimiento no tiene una función no médica, no es necesaria la recomendación de un médico. Tampoco importa si hay disponible una alternativa menos costosa al escaneo de cuerpo completo. Finalmente, una prueba de embarazo casera califica como un gasto médico, aunque su propósito no es detectar enfermedades, sino evaluar el funcionamiento saludable del cuerpo.

Primas de seguro médico. Las primas que paga por el seguro médico que lo cubre a usted mismo, su cónyuge y sus dependientes generalmente califican para una deducción; consulte 17.8 para conocer las limitaciones.

Vitaminas y suplementos nutricionales o herbales. El IRS no permite una deducción por el costo de vitaminas, suplementos nutricionales o herbales o medicamentos "naturales" a menos que un médico los recomiende como tratamiento para una condición médica específica diagnosticada por un médico. De lo contrario, se considera que son para mantener su salud general y no para la atención médica.

Programas para dejar de fumar. El costo de los programas para dejar de fumar es un gasto médico deducible, así como los medicamentos para la abstinencia de nicotina que requieren receta médica. Los parches y chicles de nicotina de venta libre no son deducibles.

Programas de ejercicio y adelgazamiento. Si incurre en costos para dichos programas para mejorar su salud general, los costos no son deducibles incluso si su médico los ha recomendado. Sin embargo, si su médico ha recomendado un programa como tratamiento para una afección específica, como una enfermedad cardíaca o hipertensión, el IRS permite una deducción por el costo.

El IRS considera que la obesidad es una enfermedad. Si un médico ha hecho un diagnóstico de obesidad, los costos de unirse a un programa de pérdida de peso y las tarifas adicionales por reuniones son gastos médicos elegibles. Sin embargo, los alimentos dietéticos reducidos en calorías que sustituyen a los alimentos que se consumen normalmente no son deducibles incluso si forman parte del programa; consulte "Alimentos especiales" a continuación. Equipo de protección personal relacionado con Covid-19. Debido a la pandemia, es posible que haya comprado máscaras, guantes, gafas u otro equipo de protección, así como desinfectantes para manos y suministros de limpieza adicionales para desinfectar las superficies. El IRS no se ha pronunciado sobre si estos elementos son gastos médicos deducibles.

Alimentos especiales. La posición del IRS sobre la deducción del costo de "alimentos especiales" no está clara. El IRS ha adoptado durante mucho tiempo la posición en la Publicación 502

de que el costo excesivo de alimentos o bebidas especiales sobre una dieta regular no es un gasto médico deducible si los alimentos especiales "satisfacen las necesidades nutricionales normales", incluso si un médico confirma que una dieta especial es necesario para aliviar o tratar una enfermedad. Esta posición del IRS no solo prohíbe una deducción por alimentos bajos en calorías, con el argumento de que sustituyen a una dieta "normal", sino que también podría bloquear una deducción por dietas necesarias para tratar afecciones como la enfermedad celíaca. Aunque los alimentos sin gluten pueden tener un propósito médico claro según el diagnóstico de un médico, estos alimentos obviamente "satisfacen las necesidades nutricionales normales" y, por esa razón, el IRS podría negar una deducción por el costo excesivo.

En respuesta a la presión pública, el IRS sugirió informalmente que podría cambiar el lenguaje de la Publicación 502 y seguir el estándar utilizado por el Tribunal Fiscal, que permite una deducción por el costo excesivo de una dieta especial sobre los alimentos ordinarios siempre que sea necesario. lo establece un médico; vea los ejemplos a continuación. Sin embargo, cuando se completó este libro, el IRS no había eliminado su restricción de "necesidades nutricionales normales".

EJEMPLOS

1. Para aliviar una úlcera, su médico le indicará una dieta especial. Según el IRS, el costo de sus alimentos y bebidas no es deducible. La dieta especial reemplaza los alimentos que consume normalmente.
Según la prueba del Tribunal Fiscal, los costos adicionales de la dieta especial serían deducibles dado el propósito médico de la dieta.
2. Anna Von Kalb sufría de hipoglucemia y su médico le recetó una dieta especial alta en proteínas, que requería que consumiera el doble de proteínas que una persona promedio y excluyera todos los alimentos procesados y carbohidratos. Gastó \$ 3.483 en comida y dedujo el 30%, o \$ 1.045, como costo adicional de su dieta alta en proteínas. El IRS rechazó la deducción, alegando que los suplementos proteicos eran un sustituto de los alimentos que se consumen normalmente. El Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo. La comida rica en proteínas no sustituyó a su dieta habitual, pero ayudó a aliviar su hipoglucemia. Por lo tanto, puede deducir su gasto adicional.
3. Los Becher sufrían de alergias y un médico les aconsejó que comieran alimentos cultivados orgánicamente para evitar los productos químicos en los alimentos comerciales. Los Becher reclamaron una deducción de gastos médicos de \$ 2,255, el costo adicional de comprar alimentos orgánicos.

El IRS rechazó la deducción y el Tribunal Fiscal estuvo de acuerdo. No presentaron evidencia de que sus alergias pudieran curarse limitando su dieta a alimentos orgánicos. El hecho de que la comida sea beneficiosa para su salud general y haya sido recetada por un médico no es suficiente para una deducción.

Formula infantil. Al aplicar su prueba de "necesidades nutricionales", el Servicio de Impuestos Internos (IRS) en un fallo privado negó la deducción de una madre por el costo de la fórmula infantil para su hijo sano. Aunque la madre tenía una razón médica para comprar la fórmula (no pudo amamantar a su bebé después de una mastectomía doble), la fórmula era un alimento que satisfacía las necesidades nutricionales ordinarias del niño y, por lo tanto, era un gasto personal no deducible.

Parte de las tarifas de servicio mensuales pagadas a la comunidad de jubilados. La parte de las tarifas mensuales que se asigna a la atención médica es un gasto médico deducible.

Pago anticipado de cuidados de por vida en la comunidad de jubilados. Si paga una tarifa de atención de por vida o una "tarifa de fundador", ya sea mensualmente o en una suma global a una comunidad de jubilados, la parte asignable a la atención médica futura puede incluirse como un gasto médico actual.

Pagos por adelantado para el cuidado de por vida de un dependiente discapacitado.

Puede tratar como gasto médico actual un pago por adelantado no reembolsable a una institución privada por el cuidado y tratamiento de por vida de su hijo con discapacidad física o mental después de su muerte o cuando no pueda brindar atención. El pago no reembolsable debe ser una condición para que la institución acepte a su hijo en el futuro.

EJEMPLO

Los padres contrataron con una institución para cuidar a su hijo discapacitado después de su muerte. El contrato preveía pagos de la siguiente manera: 20% a la firma, 10% dentro de los 12 meses, 10% dentro de los 24 meses y el saldo cuando ingresa el niño. El pago de cantidades específicas a intervalos específicos fue una condición impuesta por la institución para su acuerdo de aceptar al niño para el cuidado de por vida. Dado que la obligación de pagar se incurrió en el momento en que se hicieron los pagos, el IRS sostuvo que eran deducibles como gastos médicos, aunque los servicios médicos no debían prestarse hasta un momento futuro, si es que se realizaban.

Tabla 17-1 Deducible Medical Expenses

Servicios Profesionales			
Podólogo Quiropráctico Practicante de la Ciencia Cristiana Dermatólogo Dentista Ginecólogo Neurólogo Obstetra Oftalmólogo	Óptico Optometrista Ortopedista Osteópata Pediatra Médico Fisioterapeuta Cirujano plástico	Enfermeros prácticos u otros no profesionales solo para servicios médicos, no para el cuidado de una persona sana o un niño que no está enfermo. Son deducibles los gastos de atención médica de la persona mayor que no puede moverse o la persona sujeta a hechizos	Psiquiatra Psicoanalista Psicólogo Enfermera registrada Cirujano Los servicios de profesionales sin licencia son deducibles si el tipo y la calidad de los servicios no son ilegales.
Servicio Dental			
Dientes artificiales limpieza de dientes	Radiografías dentales Extracción de dientes	relleno de dientes tratamiento de encías	Cirugía bucal Enderezamiento de dientes
Equipamiento y Suministros			
Soportes abdominales Acondicionador de aire cuando sea necesario para el alivio de una alergia o para aliviar la dificultad para respirar Alquiler de ambulancia arcos ojos artificiales, extremidades Autoette (dispositivo automático para minusválidos) Soportes traseros Tirantes	Sacaleches y suministros de lactancia lentes de contacto y soluciones Costo de instalación de elevador de asiento de escalera para persona con problemas cardíacos muletas Calcetería elástica Los anteojos Unidad de fluoración en el hogar Audífonos	Dispositivos de calefacción Silla inválida Pulmón de acero Zapatos ortopédicos: costo en exceso sobre el costo de los zapatos regulares Oxígeno o equipo de oxígeno para aliviar problemas respiratorios causados por una condición médica Sillón reclinable si lo prescribe el médico Reparación de equipos telefónicos especiales para sordos	cinturón sacroilíaco Colchones especiales y tablas de cama de madera contrachapada para el alivio de la artritis o la columna vertebral férulas Braguero Silla de ruedas Peluca recomendada por un médico como esencial para la salud mental de una persona que perdió todo el cabello a causa de una enfermedad
Tratamientos Médicos			
Aborto Acupuntura Transfusión de sangre parto Diatermia	Hidroterapia (tratamientos de agua) Fertilización in vitro para una mujer que de otro modo no podría concebir	Ceremonias de curación navajo ("canta") Enfermería Trasplante de órgano	Queratotomía radial Radioterapia Tratamientos con rayos ultravioleta Vasectomía Baños de

Tratamientos de descargas eléctricas Servicios de audición	Inyecciones tratamientos con insulina Cirugía ocular con láser o queratotomía radial para mejorar la visión	Tratamientos prenatales y posnatales Psicoterapia Esterilización	hidromasaje Tratamientos con rayos X
Medicamentos			
Exámenes de sangre Cardiogramas Pruebas de metabolismo Pruebas de líquido cefalorraquídeo	Pruebas de esputo Exámenes de heces Análisis de orina Exámenes de rayos X	Servicios hospitalarios Anestesiista Facturas del hospital Mascarilla de oxígeno, carpa	uso de quirófano Vacunas técnico de rayos X
Laboratorios			
Laboratorio, Exámenes y Testes			
Primas Pagas de Seguros, Médicos y de Salud			
Cruz Azul y Escudo Azul Seguro de reemplazo de lentes de contacto Medicare A (si no está cubierto por Seguro Social), Medicare B	seguro complementario y cobertura de medicamentos recetados de Medicare D	Seguro de salud que cubra gastos hospitalarios, quirúrgicos y otros gastos médicos	Membresía en cooperativa de servicios médicos
Misceláneos			
Costos de atención hospitalaria alcohólica Píldoras anticonceptivas u otros elementos anticonceptivos recetados por su médico Libros en Braille: costo adicional de los trabajos en Braille sobre el costo de las ediciones regulares Clases de parto para futuras madres. Clases de clarinete aconsejadas por dentista para el tratamiento de defectos dentales. Hogar de convalecencia: solo para tratamiento médico Centro de tratamiento de drogas: costos de atención hospitalaria Cuotas pagadas al instituto de salud donde los ejercicios, masajes, etc., que se realizan allí son recetados por un médico como tratamientos necesarios para aliviar un defecto o enfermedad física o mental. Gastos del donante de riñón o posible donante de riñón Eliminación de pintura a base de plomo para evitar que un niño que ha tenido intoxicación por plomo se coma la pintura. Repintar el	Cuidado de por vida: pagos por adelantado que se hacen mensualmente o como una suma global en virtud de un acuerdo con una casa de retiro. Costos de cuidados a largo plazo para enfermos crónicos. Junta de enfermeras y salarios, incluidos los impuestos del Seguro Social pagados sobre los salarios Kit de prueba de embarazo Lectura de recuperación para niños con dislexia Escuela: pagos a una escuela especial para una persona con discapacidad mental o física si la razón principal para utilizar la escuela son sus recursos para aliviar la discapacidad. Perro "ojo que ve" y su mantenimiento Programas para dejar de fumar Costos escolares especiales para niños con discapacidades físicas y mentales. Costos de teléfono-teletipo y adaptador de televisión para el servicio de subtítulos para personas sordas Viajar para obtener atención médica. Salarios de guía para una persona ciega Programa de	Cuadro 17-2 Gastos médicos no deducibles Servicio de pañales antisépticos Gastos del club atlético Tarifas de cuidado de niños para que pueda realizar visitas al médico Tasas de internado pagadas por un niño sano mientras el padre se recupera de la enfermedad Agua embotellada comprada para evitar beber agua fluorada de la ciudad Costo del divorcio recomendado por un psiquiatra Costo de habitación de hotel sugerido para terapia sexual Costo de alejarse del ruido del aeropuerto por persona que sufre un ataque de nervios El costo de los viajes recetados por un médico para un "cambio de ambiente" para levantar la moral de una persona enferma. Clases de baile aconsejadas por un médico como terapia física y mental general Facturas médicas del cónyuge divorciado Ayuda doméstica si se realizan tareas de enfermería. La perforación del oído	Operaciones ilegales y drogas Marihuana, incluso si es recetada por un médico en un estado que permite la prescripción Honorarios de consejería matrimonial Masajes recomendados por el médico para la reducción del estrés general. Ropa de maternidad Primas en pólizas que le garantizan una determinada cantidad de dinero cada semana en caso de hospitalización. Tarifas de cointología Sustitutos especiales de alimentos o bebidas. Tatuajes Blanqueamiento de dientes para revertir la decoloración relacionada con la edad Pasta dental Costos de transporte de una persona discapacitada hacia y desde el trabajo Gastos de viaje a un clima favorable cuando puede vivir allí de forma permanente. Costos de viaje para buscar un nuevo lugar para vivir, siguiendo el consejo de un médico. Matrícula y gastos de viaje para enviar a un niño con problemas a una escuela en particular para lograr un

área raspada no es deducible. Honorarios legales por la tutela del cónyuge con enfermedad mental cuando el compromiso era necesario para el tratamiento médico	adelgazamiento para el tratamiento de la obesidad u otra enfermedad específica.	Funeral, cremación, entierro, cementerio, monumento o mausoleo Programas de salud ofrecidos por hoteles, clubes de salud y gimnasios.	cambio de entorno beneficioso. Programa de adelgazamiento para mejorar la salud general.
--	--	---	--

20.3 Gastos médicos no deducibles

El gasto médico no deducible más común es el costo de los medicamentos y medicamentos de venta libre, como la aspirina y otros remedios para el resfriado. No se permite una deducción por medicamentos de venta libre incluso si tiene una receta médica. Los gastos incurridos para mejorar su salud general, como los programas de ejercicio que no están relacionados con una condición específica, no son deducibles (Tabla 17-2).

Procedimientos cosméticos. Se permite una deducción de gastos médicos por cirugía estética si es necesaria para mejorar una desfiguración relacionada con una anomalía congénita, una enfermedad desfigurante o una lesión accidental. Por ejemplo, se permite una deducción por cirugía de reconstrucción mamaria, así como prótesis mamarias, después de una mastectomía como parte de un tratamiento para el cáncer.

No puede deducir el costo de la cirugía estética u otros procedimientos que no tengan un propósito médico. Por lo tanto, los estiramientos faciales, los trasplantes de cabello, la electrólisis, los procedimientos de blanqueamiento dental y la liposucción destinados a mejorar la apariencia generalmente no son deducibles. Sin embargo, en un caso, el Tribunal Fiscal permitió que una bailarina exótica reclamara una deducción por depreciación por implantes mamarios esenciales para su negocio.

Atención médica futura. Por lo general, no puede incluir como un pago de gastos médicos actual por la atención médica que se proporcionará sustancialmente más allá de fin de año. Sin embargo, los pagos por adelantado para el cuidado de un dependiente discapacitado o la parte de una tarifa de cuidado vitalicio o “tarifa de fundadores” a una comunidad de jubilados que se puede asignar a la atención médica futura es un gasto actualmente deducible.

20.4 Los reembolsos reducen los gastos deducibles

El seguro u otros reembolsos de sus costos médicos reducen su posible deducción médica. Los reembolsos por lucro cesante o daños por lesiones personales y sufrimiento mental no deben tenerse en cuenta. Un reembolso primero reduce el gasto médico por el que se paga. Luego, el exceso se aplica a sus otros costos médicos deducibles. Vea el ejemplo 1 a continuación.

Acuerdos o indemnizaciones por lesiones personales. Generalmente, una liquidación en efectivo recuperada en una demanda por lesiones personales no reduce su deducción por gastos médicos. El acuerdo no se considera un reembolso de sus facturas médicas. Pero cuando una parte del acuerdo se asigna específicamente por un tribunal o por ley para el pago de facturas del hospital, la deducción de gastos médicos se reduce.

Si recibe un acuerdo por una lesión personal que se puede asignar en parte a gastos médicos futuros, reduce los gastos médicos por estas lesiones en la cantidad asignada hasta que se agote.

Reclamaciones falsas. Los reembolsos médicos por reclamos por lesiones falsas se tratan como ingresos imponibles; consulte el Ejemplo 2 a continuación.

EJEMPLOS

En 2022, Gail Hurz pagó \$3,600 en primas de seguro médico, \$4,800 por facturas de médicos y hospitales y \$750 por medicamentos recetados. Recibió reembolsos de \$1,175 del seguro de hospitalización grupal (\$800 por las facturas del médico y del hospital y \$375 por los medicamentos). Su ingreso bruto ajustado para 2022 es de \$63,000. Si Gail detalla, puede reclamar una deducción de gastos médicos de \$4,725, después de tomar en cuenta el piso de ingreso bruto ajustado del 7.5%.

Medicamentos recetados	\$750
Gastos de atención médica	\$4,800
Primas	<u>\$3,600</u>
Total	\$9,150
Menos reembolso	<u>- \$1,175</u>
Costos no reembolsados	\$7,975
Menos: 7.5% de \$63,000	<u>- \$4,725</u>
Deducción de gastos médicos para 2022	\$3,250

Dodge, con la ayuda de un médico "amigable", hizo arreglos para ser hospitalizado por supuestas lesiones en la espalda y obtuvo más de \$200,000 de las pólizas de HIP. El IRS acusó a los ingresos del seguro como ingresos imponible. Dodge argumentó que eran reembolsos de costos médicos libres de impuestos.

El Tribunal Fiscal se puso del lado del IRS. Las reglas libres de impuestos cubren el pago de costos médicos legítimos. Aquí no hubo costos médicos legítimos de lesiones reales. Dodge sacó las pólizas en un acuerdo fraudulento con el médico.

Reembolsos que excedan sus gastos médicos. Si pagó la prima completa del seguro médico, no se le cobran impuestos sobre los pagos del plan, incluso si exceden sus gastos médicos del año. Si usted y su empleador contribuyeron cada uno a la póliza, generalmente debe incluir en los ingresos la parte del reembolso en exceso que es atribuible a las contribuciones de primas del empleador no incluidas en su ingreso bruto; consulte los ejemplos 2-4 a continuación. El reembolso en exceso imponible debe declararse como "Otros ingresos" en la Línea 8 del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR).

Sin embargo, no tiene que reportar reembolsos en exceso que sean pagos libres de impuestos por desfiguración permanente o pérdida de funciones corporales.

Si su empleador pagó el costo total de la póliza y las contribuciones no le fueron gravadas, declara como ingreso todo su reembolso en exceso, a menos que cubra el pago por lesión permanente o desfiguración. Para el tratamiento de los reembolsos de seguros de los costos de cuidados a largo plazo.

EJEMPLOS

Henry Knight paga las primas de dos pólizas de seguro médico personal. Sus gastos médicos totales son de \$900. Recibe \$700 de una compañía de seguros y \$500 de la otra. El reembolso en exceso de \$300 (\$1,200 - \$900) no está sujeto a impuestos porque pagó la totalidad de las primas de las pólizas.

El empleador de Lionel Guest pagó primas de \$1,800 por dos pólizas de seguro médico para empleados que cubrían los gastos médicos. Los gastos médicos de los huéspedes en un año son \$900. Recibe \$1,200 de las dos empresas. El exceso total de \$300 está sujeto a impuestos porque el empleador de Guest pagó el costo total de las pólizas y las contribuciones no le fueron gravadas.

El empleador de Kay Brown pagó una prima de \$1,000 por una póliza de salud grupal que cubría a Brown, y la propia Brown pagó \$300 por una póliza de salud personal. Sus gastos médicos son de \$900. Recibe reembolsos de \$1,200, \$700 según la póliza de su empleador y \$500 según su

propia póliza. Los reembolsos de Brown superan los gastos en \$300, pero la parte imponible atribuida a la contribución de la prima de su empleador es de \$ 175, calculada de esta manera:

Reembolso asignado a la póliza de Brown	
$(\$500 \div \$1,200) \times \$900$	\$375
Reembolso asignado a la póliza del empleador	
$(\$700 \div \$1,200) \times \$900$	\$525
Exceso imponible asignado a la póliza del empleador	
$(\$700 \div \$525)$	\$175

El empleador de Mike Green pagó \$1,200 por una póliza de seguro médico, pero contribuyó solo \$450 y dedujo \$750 del salario de Green. Green también pagó \$300 por una póliza de seguro de salud personal. Sus gastos médicos son de \$900. Recuperó \$700 de la póliza del empleador y \$500 de su póliza personal. El exceso atribuible a la póliza del empleador es de \$175 (calculado como en el Ejemplo 3 anterior). Sin embargo, la parte imponible es de solo \$65.63. Tanto Green como su empleador contribuyeron al costo de la póliza del empleador y es necesaria una asignación adicional:

Contribución de Green	\$750
Contribución del empleador	<u>\$450</u>
Costo total de la póliza	\$1,200
Relación de la contribución del empleador al	
costo anual de la póliza $(\$450 \div \$1,200, \text{ o } 37.50\%)$	
Porción tributable: 37.50%	
del reembolso en exceso de \$175	\$65.63

El reembolso en un año posterior puede estar sujeto a impuestos. Si tomó una deducción de gastos médicos en un año y se le reembolsa la totalidad o parte del gasto en un año posterior, el reembolso puede estar sujeto a impuestos en el año recibido. El reembolso es generalmente ingreso sujeto a impuestos en la medida en que la deducción redujo su impuesto en el año anterior.

EJEMPLOS

- En 2021, Anna Gurchani tenía un ingreso bruto ajustado de \$32,000. En el Anexo A, reclamó deducciones detalladas que excedieron su deducción estándar permitida en \$1,000. Gurchani enumeró los gastos médicos de \$3,800 antes de tener en cuenta el piso de AGI del 7.5% que se aplicó en las devoluciones de 2021. Ella reclamó \$1,400 como su deducción de gastos médicos para 2021:

Gastos médicos	\$3,800
Menos: 7.5% de \$32,000	<u>\$2,400</u>
Deducción permitida	\$1,400

En 2022, recauda \$300 del seguro, reembolsando parte de sus gastos médicos de 2021. Si hubiera cobrado esa cantidad en 2021, sus gastos médicos hubieran sido de \$3,500 y su deducción hubiera sido de \$ 1,100. El reembolso completo de \$ 300 se incluye como ingreso gravable para 2022. Es el monto por el cual la deducción de \$1,400 de 2021 excede la deducción de \$1,100 que se habría permitido si el reembolso se hubiera recibido en 2021.

- Los mismos hechos que en el Ejemplo 1 anterior, pero Anna no dedujo los gastos médicos en 2021 porque no detalló las deducciones. El reembolso en 2022 no está sujeto a impuestos.

20.5 Gastos de su cónyuge

Sujeto al piso de AGI puede deducir como gastos médicos los pagos de las facturas médicas de su cónyuge si estaba casado cuando su cónyuge recibió los servicios médicos o cuando pagó los gastos. Es decir, puede deducir el pago de las facturas médicas de su cónyuge, aunque esté divorciado

o viudo, si, en el momento en que incurrió en los gastos, estaba casado. Además, si su cónyuge incurrió en gastos médicos antes de casarse y usted paga las facturas después de casarse, puede deducir el gasto.

EJEMPLOS

1. Se casó en 2022. Después del matrimonio, paga las facturas médicas pendientes de su cónyuge a partir de 2021. Puede reclamar el pago como un gasto médico para 2022 (sujeto al piso de AGI) si detalla los gastos en una declaración conjunta o en su propia declaración si usted y su cónyuge presentan la declaración por separado.
2. En octubre de 2021, su cónyuge se hizo un trabajo dental. En febrero de 2022, está divorciado y en abril de 2022, paga las facturas dentales de su excónyuge. Si detalla los gastos en su declaración de impuestos de 2022, puede incluir el pago al calcular sus gastos médicos deducibles (sujeto al piso de AGI).
3. En 2022, paga los gastos médicos de su cónyuge que falleció en 2021. En 2022 se vuelve a casar y presenta una declaración conjunta de 2022 con su nuevo cónyuge. En la declaración conjunta de 2022, puede incluir su pago de los gastos médicos de su cónyuge fallecido al calcular sus gastos médicos deducibles para 2022 (sujeto al piso de AGI).

Presentar por separado en los estados de propiedad comunitaria. Si usted y su cónyuge presentan la declaración por separado y viven en un estado de propiedad comunitaria, todos los gastos médicos pagados con fondos comunitarios se consideran pagados al 50% por cada uno de ustedes. Los gastos médicos pagados con fondos separados de un cónyuge solo pueden ser deducidos por ese cónyuge.

20.6 Gastos de sus dependientes

Puede deducir el pago de las facturas médicas de sus hijos u otros dependientes, sujeto al piso de AGI. Puede deducir los gastos de una persona que era su dependiente (su hijo calificado o pariente calificado) ya sea en el momento en que se proporcionaron los servicios médicos o en el momento en que pagó los gastos. Esa persona debe haber sido un ciudadano o nacional de los EE. UU., o un residente de los Estados Unidos, Canadá o México, pero esta prueba no se aplica a un niño adoptado que vivió con usted. Para determinar si una persona es su “dependiente” para fines de gastos médicos, es posible que pueda reclamar los gastos de alguien que no cumple con todas las pruebas regulares para ser su hijo calificado o pariente calificado. Específicamente, puede deducir su pago de costos médicos para una persona que no puede ser tratada como su dependiente por una de las siguientes razones: (1) la persona es su hijo que es tratado como dependiente del otro padre según las reglas especiales para padres divorciados/separados; ver a continuación, (2) la persona tiene ingresos brutos que exceden el límite de parientes calificados (\$4,300 para 2022), (3) la persona presenta una declaración conjunta con su cónyuge, o (4) usted (o su cónyuge si presenta una declaración conjunta) dependiente de otro contribuyente y, por lo tanto, no puede reclamar ningún dependiente en su declaración.

Se deben cumplir las otras pruebas de dependientes para un hijo calificado o un pariente calificado. Por ejemplo, para reclamar el pago de los gastos médicos de su padre, o de su hijo que no es su hijo calificado, debe pagar más del 50% de su manutención según las reglas de pariente calificado. Consulte los ejemplos 1-3 a continuación. Un niño no puede deducir los gastos médicos pagados con los pagos de asistencia social de sus padres; consulte el Ejemplo 4 a continuación.

Padres divorciados y separados. Es posible que pueda deducir el pago de los costos médicos de su hijo, aunque su excónyuge tenga derecho a tratar al hijo como dependiente. A los efectos de una deducción médica de 2022, se considera que el niño es dependiente tanto de usted como del otro padre del niño si (1) está divorciado o separado legalmente por un acuerdo judicial, separado por un acuerdo escrito o casado pero viviendo separado durante los últimos seis meses de 2022; (2) el niño estuvo bajo

la custodia de uno o ambos de ustedes durante más de la mitad de 2022; y (3) juntos proporcionaron más de la mitad de la manutención del niño en 2022.

EJEMPLOS

1. Contribuye con más de la mitad de la manutención de su hijo casado en 2022, incluido el pago de un gasto médico de \$800. Debido a que su hijo presentó una declaración conjunta con su esposa para 2022, no puede reclamarlo como dependiente. Pero aún puede incluir su pago de los \$800 gastos médicos con sus otros gastos médicos calificados, ya que contribuyó con más de la mitad de su manutención.
2. Su madre, ciudadana estadounidense, se sometió a una operación en noviembre de 2021. Pagó por la operación en febrero de 2022. Puede deducir el costo de la operación en 2022 si proporcionó más de la mitad de la manutención de su madre en 2022 o 2021.
3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 2, excepto que su madre es ciudadana y residente de Italia. No puede deducir el costo de la operación. Ella no es ciudadana de los EE. UU. Ni residente de los Estados Unidos, Canadá o México y, por lo tanto, no califica como dependiente para fines de deducción médica. Tampoco califica para otros propósitos tributarios bajo las pruebas generales para dependientes.
4. Un hijo es el tutor legal de su madre que es mentalmente incompetente. Como tutor, recibió los beneficios de la seguridad social y de bienestar del estado de su madre, que depositó en su cuenta bancaria personal y utilizó para pagar parte de los gastos médicos de su madre. En su declaración de impuestos, reclamó una deducción por el total de los gastos médicos pagados en nombre de su madre. El tribunal sostuvo que solo podía deducir los gastos médicos en exceso de las cantidades recibidas como pagos de asistencia social y seguridad social. Los beneficios, en la medida en que se utilizaban para pagar los gastos médicos, representaban los pagos de la madre en su propio nombre.

Niño adoptado. Puede deducir los gastos médicos de un hijo adoptado si puede reclamar al hijo como dependiente, ya sea cuando se prestan los servicios médicos o cuando paga los gastos. Un niño adoptado es tratado como su hijo para propósitos dependientes cuando un tribunal ha aprobado la adopción o el niño es colocado legalmente con usted para su adopción legal.

Si reembolsa a una agencia de adopción los gastos médicos que pagó en virtud de un acuerdo con usted, se considera que ha pagado los gastos. Pero si el reembolso es por servicios médicos que se proporcionaron y pagaron antes de que comenzara las negociaciones de adopción, no puede deducir su pago.

No puede deducir los gastos médicos por los servicios prestados a la madre biológica del niño que adopta.

Múltiples acuerdos de soporte. Si tiene derecho a tratar a una persona como su dependiente en virtud de un acuerdo de manutención múltiple, puede reclamar los pagos no reembolsados de los gastos médicos de esa persona. Incluso si la persona tiene un ingreso bruto de \$4,300 o más en 2022 y, por lo tanto, no se puede considerar su pariente calificado para otros fines fiscales, aún puede deducir sus pagos de 2022 de sus gastos médicos siempre que el otro acuerdo de manutención múltiple se cumplen las pruebas.

EJEMPLO

Ingrid Fromm y su hermano y hermana comparten por igual el apoyo de su madre. Parte de la manutención de su madre incluye gastos médicos. ¿Deben los tres compartir el pago de las facturas médicas o solo uno de ellos debe pagar las facturas? La respuesta: Los hermanos deben acordar un acuerdo de manutención múltiple que le da a uno de ellos el derecho a reclamar a la madre como dependiente (pariente calificado, y esa persona debe pagar las facturas médicas de

la madre, ya que solo esa persona puede deducir el pago como un gasto médico. Si el acuerdo de manutención múltiple permite que Ingrid reclame a su madre como dependiente, Ingrid debe pagar las facturas médicas de la madre. Suponiendo que Ingrid reclame deducciones detalladas, puede incluir el pago de los gastos médicos de su madre como su propia para calcular su deducción de gastos médicos. Si su hermano y hermana le reembolsan parte de la factura, Ingrid puede incluir solo la parte no reembolsada en sus gastos médicos. Ni el hermano ni la hermana de Ingrid pueden educar esta parte. Por tanto, se pierde una deducción por estos importes.

20.7 Gastos médicos del difunto

Si paga los gastos médicos de su cónyuge o dependiente fallecido, puede reclamar el pago como gasto médico en el año en que paga los gastos, ya sea antes o después de la muerte de personas.

Si el albacea o administrador de la herencia paga los gastos médicos del difunto dentro de un año después de la fecha del fallecimiento, se puede optar por tratar los gastos como si el difunto los hubiera pagado en el año en que se prestaron los servicios médicos. El albacea o administrador podrá presentar una planilla modificada por el año en que se prestaron los servicios y reclamarlos como deducción médica de ese año, asumiendo que no ha transcurrido el plazo para la presentación de la planilla modificada.

Si el albacea elige reclamar los gastos como una deducción del impuesto sobre la renta y se presenta una declaración de impuestos sobre el patrimonio, los gastos tampoco pueden reclamarse como una deducción en la declaración del impuesto sobre el patrimonio. El albacea debe presentar una declaración con la declaración del impuesto sobre la renta del difunto que los gastos no se han deducido en la declaración del impuesto sobre el patrimonio y el patrimonio renuncia a su derecho a deducirlos para efectos del impuesto al patrimonio.

Si los gastos médicos se reclaman como una deducción del impuesto sobre la renta, la parte de los gastos que no están permitidos porque están por debajo del piso de AGI no se puede reclamar como una deducción del impuesto al patrimonio si se presenta una declaración del impuesto al patrimonio. Aunque los gastos en realidad no se dedujeron, el IRS los considera parte de la deducción general del impuesto sobre la renta.

EJEMPLO

Oscar Reyes incurrió en gastos médicos de \$5,000 en 2021 y \$3,000 en 2022. Presentó oportunamente (antes del 15 de abril de 2023) su declaración de 2022 y falleció el 1 de junio de 2023, sin haber pagado los \$8,000 de gastos médicos. En agosto de 2023 su albacea paga los gastos médicos. El albacea puede presentar una declaración enmendada (a nombre de Oscar) para 2021, reclamar una deducción de gastos médicos por los \$5,000 de gastos de 2021 y obtener un reembolso por las deducciones aumentadas. El albacea puede reclamar los \$3,000 restantes como una deducción de gastos médicos en una declaración final enmendada para 2022.

20.8 Primas por seguro médico

A menos que trabaje por cuenta propia y califique para la deducción del 100% por encima de la línea (que se describe a continuación), las primas del seguro médico son deducibles solo como un gasto médico detallado en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), sujeto al AGI piso. Incluya las primas que pagó por un seguro médico que cubre costos hospitalarios, quirúrgicos, de medicamentos y otros gastos médicos para usted, su cónyuge y sus dependientes. También son deducibles las primas pagadas por el seguro de reemplazo de lentes de contacto. Se pueden reclamar deducciones por pagos de membresía en asociaciones que brindan servicios médicos cooperativos o de libre elección, hospitalización grupal o pólizas de atención clínica, incluidas las HMO (organizaciones de mantenimiento de la salud) y las

primas de atención médica pagadas a las universidades como parte de una factura de matrícula, si el monto se indica por separado en la factura.

Puede deducir las primas del seguro complementario de la Parte B de Medicare y del seguro de medicamentos recetados de la Parte D de Medicare. Las retenciones de nómina para la Parte A de Medicare no son gastos médicos, pero las primas para la cobertura voluntaria de Medicare (Parte A) son deducibles para los mayores de 65 años que no están cubiertos por el Seguro Social.

Las primas pagadas antes de que cumpla 65 años para el seguro de atención médica para protección después de que cumpla 65 años son deducibles en el año pagado si se pagan sobre una base de pago nivelado según el contrato (1) por un período de 10 años o más o (2) hasta el año en que cumpla los 65 años (pero en ningún caso por un período inferior a cinco años).

Las primas de las pólizas de atención a largo plazo que califiquen son deducibles y están sujetas a limitaciones.

Primas no deducibles. No puede deducir las primas de una póliza que le garantice un monto específico cada semana (que no exceda un número específico de semanas) en caso de que sea hospitalizado. Además, no se puede reclamar ninguna deducción por las primas pagadas por una póliza que lo compensa por la pérdida de ingresos mientras está enfermo o lesionado, o por la pérdida de la vida, una extremidad o la vista. Si su póliza cubre tanto la atención médica como la pérdida de ingresos o la pérdida de la vida, la integridad física o la vista, ninguna parte de la prima es deducible a menos que (1) el contrato o declaración separada de la compañía de seguros indique a qué parte de la prima se asigna atención médica y (2) la prima asignada a la atención médica es razonable.

No puede deducir parte de las primas del seguro de automóvil para la cobertura del seguro médico para personas lesionadas por o en su aire cuando la prima que lo cubre a usted, su cónyuge o sus dependientes no se establece por separado de la prima que cubre la atención médica. para otros.

Por lo general, no puede deducir las primas que paga por cubrir a alguien que no es su dependiente, incluso si esa persona es su hijo (como su hijo no dependiente menor de 27 años que está incluido en su póliza). Sin embargo, si esa persona no es su dependiente solo por las razones especificadas en 20.7, puede deducir las primas pagadas por esa persona.

Deducción por cuenta propia. Si trabajaba por cuenta propia en 2022, puede reclamar una deducción especial en el Anexo I del Formulario 1040 o 1040-SR por el 100% de las primas de seguro médico que pagó para usted, su cónyuge y sus dependientes. La deducción también se permite si recibió salarios de una corporación S en la que era accionista mayor al 2%, era socio general o era socio limitado que recibió pagos garantizados.

La deducción por encima de la línea no se puede reclamar por ningún mes en el que fue elegible para la cobertura de un plan de salud subsidiado por el empleador, incluido un plan del empleador de su cónyuge. Además, la deducción no puede exceder sus ganancias netas del negocio bajo el cual se pagan las primas de salud.

Cualquier saldo de primas no deducible debido a que tenía cobertura bajo un plan de salud subsidiado del empleador puede reclamarse como un gasto médico detallado sujeto al piso de AGI.

20.9 Los costos de viaje pueden ser deducciones médicas

Los costos de viaje al consultorio médico, hospital o clínica donde usted, su cónyuge o sus dependientes reciben atención médica son gastos médicos deducibles, sujetos al piso de AGI. Viajar al trabajo no es un gasto médico, incluso si su condición requiere que haga arreglos especiales de viaje. Los viajes con deducible incluyen tarifas de autobuses, taxis o trenes, y los costos de contratar un servicio de automóvil o una ambulancia para obtener atención médica. El IRS permite las tarifas de avión a otra ciudad siempre que obtener atención médica sea el objetivo principal del viaje; consulte a continuación la regla de gastos de alojamiento.

Si usó su automóvil en 2022 para obtener atención médica, puede incluir en sus gastos médicos una tasa fija del IRS de 17 centavos por milla. Además, puede deducir las tarifas de estacionamiento y los peajes. Sin embargo, si los gastos de automóvil exceden esta tarifa estándar por millaje, puede deducir sus costos de bolsillo reales por gasolina, aceite, reparaciones, peajes y tarifas de estacionamiento. No incluya depreciación, mantenimiento general ni seguro de automóvil. El costo, así como los costos de operación y reparación, de una silla de ruedas, un automatismo o un dispositivo de automóvil especial para una persona discapacitada son deducibles si no se utilizan principalmente para desplazamientos.

EJEMPLO

En 2022, condujo su automóvil al consultorio de un médico para recibir tratamiento 40 veces. Cada viaje de ida y vuelta fue de 25 millas. Si usa la tarifa fija por millaje del IRS, trata \$170 (1,000 millas x 17 centavos), más las tarifas de estacionamiento o peajes que pagó en las visitas al médico, como gastos médicos de 2022.

Conferencias médicas. Los costos de viaje y las tarifas de admisión a una conferencia médica son gastos médicos deducibles si una enfermedad sufrida por usted, su cónyuge o sus dependientes es el tema de la conferencia. Por ejemplo, el Servicio de Impuestos Internos (IRS) permitió que un padre dedujera las tarifas de inscripción y el costo de viajar a una conferencia médica que trataba sobre las opciones de tratamiento para una enfermedad que padecía su hijo dependiente. El médico de Tie Child había recomendado la conferencia. Durante la conferencia, los padres pasaron la mayor parte del tiempo asistiendo a sesiones sobre la condición de su hijo. Cualquier actividad recreativa fue secundaria. Si el padre hubiera asistido a la conferencia debido a su propia condición, se le habrían permitido las mismas deducciones.

El alojamiento y las comidas durante la asistencia a la conferencia no son deducibles; estos están permitidos solo si el tratamiento se recibe en un hospital autorizado o en un centro similar, como se explica a continuación.

Gastos de hospedaje. Si recibe atención como paciente internado en un hospital o centro similar, sus gastos, incluidos el alojamiento y las comidas, son deducibles. Si no es un paciente internado, los gastos de alojamiento mientras está fuera de casa son deducibles como gastos médicos si el viaje es principalmente para recibir tratamiento de un médico en un hospital autorizado, un centro ambulatorio relacionado con el hospital o un centro equivalente a un hospital. Los gastos de comida no son deducibles a menos que se paguen como parte de la atención hospitalaria.

La deducción por alojamiento mientras recibe tratamiento como paciente ambulatorio en un hospital, clínica o instalación equivalente a un hospital con licencia está limitada a \$50 por noche por persona. Por ejemplo, el límite es de \$100 si un padre viaja con un hijo enfermo. El IRS dictaminó que un padre podía reclamar la asignación de \$50 por una estadía de seis semanas en un hotel mientras su hija de ocho años era tratada en un hospital cercano por lesiones graves recibidas en un accidente automovilístico. La presencia de la madre era necesaria para que pudiera firmar los formularios de autorización.

Costos de transporte deducibles

Ejemplos de costos de viaje que han sido tratados como gastos médicos por fallos del IRS o decisiones judiciales son:

- Tarifa de la enfermera si se requiere una enfermera en el viaje
- Tarifa de los padres si los padres son necesarios para acompañar al niño que requiere atención médica
- Tarifa de los padres para visitar a su hijo en una institución donde las visitas son prescritas por un médico
- Viaje para visitar a un especialista en otra ciudad

- Boleto de avión a una ciudad lejana en la que solía vivir un paciente para que un médico de familia que vive allí lo revise. El hecho de que hubiera podido recibir el mismo examen en la ciudad en la que vivía actualmente no impedía su deducción.
- Viaje para escapar de un clima que es malo para una condición específica. Por ejemplo, el costo de un viaje desde un estado del norte a Florida durante el invierno por consejo de un médico para aliviar una afección cardíaca crónica es deducible. El costo de un viaje realizado únicamente para mejorar una condición posoperatoria por una persona que se recupera de una operación de garganta se consideró deducible.
- Viajar a una reunión del club de Alcohólicos Anónimos si un médico le ha indicado que es miembro del grupo.
- Gastos de desplazamiento de veteranos discapacitados en los que un médico prescribió trabajo y conducción como terapia
- Viaje de la esposa para brindar cuidados de enfermería a un esposo enfermo en una ciudad lejana. El viaje fue ordenado por el médico de su marido como una necesidad.
- Conducir prescrito como terapia
- Gastos de viaje del donante de trasplante de riñón o posible donante
- Costos de transporte no deducibles
- Viajar al trabajo
- Viaje para la mejora general de su salud
- Viajar a áreas de climas favorables durante el año por razones generales de salud, en lugar de vivir permanentemente en una localidad adecuada para su salud. Comidas durante un viaje para tratamiento médico ambulatorio, incluso si el costo de transporte es un costo médico válido. Sin embargo, un tribunal ha permitido la deducción del costo adicional de los alimentos especialmente preparados.
- Viaje para obtener ayuda “espiritual” en lugar de médica. Por ejemplo, el costo de un viaje al Santuario de Nuestra Señora de Lourdes no es deducible.
- Traslado de una familia a un clima más adecuado para la condición de una madre enferma. Solo son deducibles los gastos de viaje de la madre.
- Traslado de los muebles del hogar al área recomendada por el médico.
- Manejar un automóvil o vehículo especial para ir al trabajo debido a una discapacidad
- Crucero de convalecencia recomendado por un médico para un paciente que se recupera de una neumonía
- Pérdida en la venta de un automóvil comprado para viajes médicos
- Crucero de seminario médico realizado por un paciente cuya condición fue revisada por los médicos que tomaron el crucero.

EJEMPLO

Polyak pasó el invierno en Florida siguiendo el consejo de su médico para aliviar una enfermedad crónica del corazón y los pulmones. Mientras estaba en Florida, se quedó en un remolque alquilado que costó \$1,426. Ella vio a un médico para el tratamiento de una infección y para renovar los medicamentos. Ella dedujo los costos del tráiler como una deducción médica, que el IRS y el Tribunal Fiscal no permitieron. Aunque su viaje a Florida fue principalmente para mitigar su condición, no viajó para recibir atención médica de un médico en un hospital autorizado o en un centro ambulatorio relacionado. La atención médica fue de rutina e incidental a su viaje a Florida. Su deducción por los costos de transporte a Florida no fue impugnada por el IRS, que admitió que el viaje era fundamental y esencial para su salud.

20.10 Escolarización para discapacitados físicos o mentales

Puede incluir como gastos médicos sujetos al piso AGI los costos de enviar por recomendación de un médico a un dependiente con discapacidad mental o física a una escuela o institución con programas especiales para superar o aliviar su discapacidad. Dichos costos pueden cubrir:

- Enseñanza de Braille o lectura de labios
- Capacitar, cuidar, supervisar y tratar a una persona con retraso mental
- Entrenamiento para un niño con dislexia
- Costo de comidas y alojamiento, si se requiere internado en la escuela
- Los costos de los cursos de educación regular que también se imparten en la escuela, siempre que sean incidentales a los cursos y servicios especiales que se brindan para superar la discapacidad.

La escuela debe tener personal profesional competente para diseñar y supervisar un programa para ayudar a su dependiente a superar su discapacidad. El hecho de que un psiquiatra recomiende una escuela o campamento en particular para un niño con trastornos emocionales no calificará la matrícula como una deducción si la escuela o campamento no tiene un programa especial orientado al problema personal específico del niño. El IRS permite una deducción por los costos de mantener a una persona con discapacidad mental en un hogar especialmente seleccionado para cumplir con los estándares establecidos por un psiquiatra para ayudar en la adaptación de la vida en un hospital psiquiátrico a la vida comunitaria.

El pago de los gastos de atención médica futuros es deducible si el contrato requiere el pago inmediato.

EJEMPLOS

1. Un niño con trastornos emocionales fue enviado a una escuela privada con un equipo de tres psicólogos. Su padre dedujo la matrícula escolar de \$6,270 dólares como gasto médico. El IRS rechazó la cantidad, alegando que el niño, que no estaba ni mentalmente impedido ni discapacitado, fue enviado a la escuela principalmente para recibir educación. El Tribunal Fiscal permitió al padre deducir \$3,000 cubriendo el tratamiento psicológico
2. Un niño con discapacidad mental había sido excluido de varias escuelas para discapacitados mentales porque necesitaba mucha atención. El director de una academia militar tenía una amplia experiencia en la formación de niños pequeños. Aunque no era la práctica habitual de la academia inscribir a niños con discapacidades mentales, el director aceptó al niño en el día a día como un desafío personal. El Tribunal Fiscal sostuvo que el costo de la matrícula y el transporte para llevar al niño hacia y desde la escuela eran gastos médicos deducibles. El propósito principal del entrenamiento que se le dio al niño no fue la educación ordinaria, sino un entrenamiento de recuperación diseñado para superar su discapacidad. Pero tenga en cuenta que, en otros casos, una deducción por la matrícula de una escuela militar a la que se envió a un niño para sacarlo de un entorno familiar tenso, y el costo de la asistencia de un niño ciego a una escuela privada regular que hizo un especial el esfuerzo por acomodar su equipo de Braille, fueron rechazados.

20.11 Hogares de ancianos

Su pago por servicios médicos, comidas y alojamiento en un hogar de ancianos, hogar de convalecencia, hogar para ancianos o instalación similar se trata como un gasto médico sujeto al piso de AGI si usted, su cónyuge o dependiente están confinados para tratamiento médico.

Si obtener atención médica no es el motivo principal de la admisión, pero puede mostrar la parte del costo que cubre la atención médica y de enfermería real, esa cantidad es deducible, pero no el costo de las comidas y el alojamiento.

Establecimiento de un propósito médico. Los siguientes datos son útiles para establecer la deducibilidad total de los pagos a un hogar de ancianos, hogar de convalecencia, hogar para ancianos o sanatorio:

- El paciente ingresó a la institución por indicación o sugerencia de un médico.
- La asistencia o tratamiento en la institución tuvo un efecto terapéutico directo sobre la condición que padecía el paciente.
- La asistencia a la institución fue por una dolencia específica más que por una condición de salud “general”. Demostrar simplemente que el paciente padece una dolencia no es prueba suficiente de que está en casa para recibir tratamiento.

En un caso inusual, un tribunal permitió una deducción de gastos médicos por el alquiler del apartamento de un padre anciano; vea el siguiente ejemplo.

EJEMPLO

Un médico le recomendó a Ungar que su madre de 90 años, convaleciente de una hemorragia cerebral, pudiera recibir una mejor atención a un menor costo en un alojamiento fuera de un hospital. Se alquiló un apartamento de dos habitaciones, se instaló equipo hospitalario y se contrataron enfermeras durante siete meses. El alquiler ascendió a \$1,400. La hermana de Ungar, que trabajaba en la zapatería de su marido, cuidó a su madre durante seis semanas. Ungar pagó el salario de un empleado que fue contratado para sustituir a su hermana en la tienda. Ungar dedujo tanto el alquiler como el salario como gastos médicos. El IRS los rechazó; un Tribunal Fiscal revocó la decisión del IRS. El alquiler del apartamento no era menos un gasto médico que el costo de una habitación en el hospital. En cuanto a los salarios del empleado, también eran gastos médicos deducibles. El empleado fue contratado específicamente para permitir que la hija amamantara a su madre, evitando así el mayor gasto médico, aunque más directo, de contratar a una enfermera.

Instalaciones de vida asistida. Se aplica el mismo tratamiento de deducible si una persona reside en un centro de vida asistida debido a una enfermedad crónica que requiere asistencia con al menos dos actividades de la vida diaria (comer, ir al baño, trasladarse, bañarse, vestirse o incontinencia) o requiere supervisión debido a un deterioro cognitivo (por ejemplo, enfermedad de Alzheimer).

20.12 Salarios de las enfermeras

Los salarios u honorarios pagados por los servicios de enfermería son gastos médicos sujetos al piso de AGI. Incluya cualquier impuesto de Seguro Social o Medicare (FICA), desempleo federal (FUTA) e impuesto estatal de desempleo que pague por la enfermera. Una enfermera no tiene que estar registrada o tener licencia siempre que le brinde servicios de enfermería. Enfermería Los servicios incluyen la administración de medicamentos, el cambio de vendajes y el baño y el aseo del paciente. Si la enfermera también realiza servicios personales o domésticos, generalmente puede deducir solo la parte del pago atribuible a los servicios de enfermería para el paciente. Sin embargo, si se considera que el paciente padece una enfermedad crónica, ciertos servicios de mantenimiento o de atención personal son deducibles como servicios de atención a largo plazo.

El costo de las comidas de un asistente está incluido en sus gastos médicos. Divida los costos totales de alimentos entre los miembros del hogar para determinar la participación del asistente. El sueldo de un empleado contratado específicamente para relevar a una esposa de trabajar en la tienda de su marido a fin de cuidar de su madre enferma se admitía como gasto médico; ver el ejemplo de Ungar.

EJEMPLO

La esposa de Dodge tenía artritis. Su médico le recomendó que alguien la cuidara para evitar que se cayera. La trasladó a la casa de su hija y le pagó a la hija para que cuidara de su madre. Dedujo los pagos a su hija. El IRS rechazó la deducción, alegando que la hija no era una enfermera capacitada. El Tribunal Fiscal permitió la parte de la deducción específicamente atribuida a las ayudas de enfermería. El hecho de que se haya prestado un servicio médico depende de la naturaleza de los servicios prestados, no de las calificaciones o el título de la persona que los presta. Aquí, los servicios de la hija, siguiendo el consejo del médico, califican como atención médica.

Costos elegibles para crédito fiscal para dependientes. Si, para poder trabajar, le paga a una enfermera para que cuide a un dependiente con discapacidad física o mental, es posible que pueda reclamar un crédito por la totalidad o parte del salario de la enfermera como gasto de cuidado de dependientes. Sin embargo, no puede reclamar tanto un crédito como una deducción por gastos médicos. Primero, reclama el salario de la enfermera como un costo de cuidado de dependientes. Si no se permiten todos los salarios como costos de cuidado de dependientes debido a los límites de gastos, el saldo restante es deducible como gasto médico.

17.13 Mejoras en el hogar como gastos médicos

Una enfermedad o dolencia puede requerir la construcción o instalación de equipos o instalaciones especiales en un hogar: un paciente cardíaco puede necesitar un ascensor para llevarlo arriba; un paciente de polio, una piscina; y un paciente asmático, un sistema de limpieza de aire. Sujeto al piso AGI, puede deducir el costo total del equipo instalado por una razón médica si no aumenta el valor de su propiedad, como, por ejemplo, el costo de un acondicionador de aire de ventana desmontable. Cuando el equipo o las mejoras para el hogar aumenten el valor de su propiedad, solo el costo que exceda el aumento en el valor del hogar puede tratarse como un gasto médico. Esta prueba de valor aumentado no se aplica a ciertos cambios estructurales en una residencia hechos para adaptarse a una condición de discapacidad, como se analiza a continuación. Si el equipo no aumenta el valor de la propiedad, su costo total es deducible, aunque esté fijo permanentemente a la propiedad. El gasto de mantenimiento y funcionamiento del equipo instalado por motivos médicos puede reclamarse como gasto médico. Esto es cierto incluso si parte o la totalidad del costo no califica para una deducción porque debe reducirse por el aumento en el valor de su casa. Por ejemplo, si un paciente cardíaco instala un ascensor en su casa siguiendo el consejo de su médico, pero una tasación muestra que el ascensor aumentó el valor de la casa en más que el costo del ascensor, el costo no sería un gasto médico. Sin embargo, el costo de la electricidad para operarlo y cualquier costo de mantenimiento son gastos médicos siempre que la razón médica del ascensor continúe.

EJEMPLO

La hija de Mike Gerard sufría de fibrosis quística. Si bien no se conoce una cura para la enfermedad, los médicos intentan prolongar la vida previniendo la infección pulmonar. Un método consiste en mantener una temperatura constante y una humedad elevada. Un médico recomendó que Gerard instalara una unidad central de aire acondicionado en su casa para su hija. Cuesta \$1,300 y aumentó el valor de su casa en \$800. El saldo de \$500 fue un gasto médico deducible.

Ciertas mejoras estructurales para adaptarse a la discapacidad se han tenido plenamente en cuenta. La prueba de valor aumentado no se aplica a los cambios estructurales realizados en una residencia para adaptarse a su condición de discapacidad o la condición de su cónyuge o dependientes que viven con usted. Los gastos elegibles incluyen agregar rampas, modificar

puertas y escaleras, instalar barandas y barras de soporte, y alterar gabinetes, enchufes, accesorios y sistemas de advertencia. Tales mejoras se tratan a efectos de deducción médica como si no aumentaran el valor de la vivienda. Los ascensores, pero no los ascensores, también se encuentran en esta categoría. El costo total de dichas mejoras se agrega a otros gastos deducibles y el total es deducible en la medida en que exceda el piso AGI.

Costos de construcción de viviendas pagados por adelantado. Zipkin sufría del síndrome de sensibilidad química múltiple y construyó una casa con sistemas especiales de filtrado y ventilación. El costo de las características especiales excedió el valor justo de mercado de la casa en \$645,000. Ella reclamó una deducción por el monto total cuando se completó la casa. El IRS rechazó la deducción por los costos de construcción incurridos en los años anteriores a la finalización de la vivienda. Zipkin argumentó con éxito ante un tribunal de distrito federal que los costos de construcción deben tratarse como gastos médicos prepagos que son deducibles en el año en que se reciben los beneficios médicos. El tribunal federal permitió a Zipkin deducir la cantidad total en el año en que la casa se volvió habitable.

Deduciendo el costo de una piscina. Si la natación se prescribe como fisioterapia, el costo de construir una piscina en el hogar puede ser parcialmente deducible como gasto médico, pero solo en la medida en que el costo exceda el aumento en el valor de la casa. Sin embargo, es probable que el IRS cuestione cualquier deducción debido a la posibilidad de que la piscina se use para recreación. Si puede demostrar que la piscina está especialmente equipada para aliviar su afección y, en general, no es adecuada para la recreación, el IRS permitirá la deducción a menos que el gasto se considere "lujoso o extravagante". Por ejemplo, el IRS permitió una deducción por un grupo construido por un paciente con osteoartritis. Su médico le recetó nadar varias veces al día como tratamiento. Construyó una piscina de entrenamiento cubierta con escaleras especialmente diseñadas y un dispositivo de hidroterapia. Dadas estas características, el IRS concluyó que el grupo fue diseñado especialmente para brindar tratamiento médico.

EJEMPLOS

1. Su médico le recomendó a Ken Cherry que nadara para aliviar su enfisema severo y su bronquitis. No sabía nadar en los balnearios locales; no abrían lo suficientemente temprano ni permanecían abiertos lo suficientemente tarde como para permitirle nadar antes o después del trabajo. Su casa era demasiado pequeña para una piscina. Compró mucho y construyó una casa nueva con piscina cubierta. Usó la piscina varias veces al día y la natación mejoró su condición; si no nadaba, sus síntomas regresaban. Cherry dedujo los costos operativos de la piscina de \$4,000 por combustible, electricidad, seguro y reparaciones. El IRS rechazó las deducciones, alegando que la piscina se usó para recreación personal. Además, no contaba con equipo médico especial. El Tribunal Fiscal permitió la deducción. Cherry construyó la piscina para nadar con el fin de ejercitar sus pulmones. Que no hubiera equipo especial es irrelevante; Cherry no necesitaba rampas especiales, barandillas, un piso poco profundo o bañera de hidromasaje. Finalmente, su familia rara vez usaba la piscina.
2. Doug Haines se rompió la pierna en un accidente de esquí y se sometió a varias formas de fisioterapia, incluida la natación. Para ayudar a su recuperación, su médico le recomendó que instalara una piscina en su casa. El Tribunal Fiscal estuvo de acuerdo con el IRS en que el costo del fondo común no era deducible. Aunque la natación era beneficiosa para su condición, necesitaba terapia especial solo por un período limitado de tiempo, y podría haberla obtenido a un costo menor en una piscina pública cercana. Finalmente, debido a las condiciones climáticas, la piscina no se pudo usar durante aproximadamente la mitad del año.

En un caso, el IRS intentó limitar el costo de una piscina cubierta de lujo construida por razones terapéuticas a la construcción menos costosa. El Tribunal Fiscal rechazó la posición del IRS, sosteniendo

que un gasto médico no debe limitarse a la forma más barata de tratamiento; en apelación, se adoptó la posición del IRS.

Si, en lugar de construir una piscina, compra una vivienda con piscina, ¿puede descontar la parte del precio de compra destinada a la piscina? El Tribunal Fiscal dijo que no. El precio de compra de la casa incluye el valor justo de mercado de la piscina. Por lo tanto, no hay ningún costo adicional por encima del aumento en el valor de la vivienda que respaldaría una deducción de gastos médicos.

Los costos operativos de una piscina cubierta fueron permitidos por el Tribunal Fiscal como una deducción para una víctima de enfisema.

Se prohíbe una deducción cuando el propósito principal de la mejora sea por conveniencia personal y no por necesidad médica.

20.14 Costos deducibles como gastos comerciales

En algunos casos, los gastos pueden deducirse como gastos comerciales en lugar de gastos médicos. Es preferible reclamar una deducción comercial porque la deducción no está sujeta al piso de ingresos brutos ajustados. Sin embargo, bajo la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos, el costo de un chequeo requerido por su empleador ya no es deducible como una deducción detallada miscelánea para 2018 hasta 2025.

El Tribunal Fiscal permitió que un trabajador social con licencia que trabajaba como terapeuta dedujera los costos del psicoanálisis como gasto de educación.

EJEMPLO

En 2022, su empresa requiere que un piloto de línea aérea se someta a un examen físico semestral por su cuenta. Si no presenta un certificado de buena salud resultante, está sujeto a la descarga. El costo de dichos chequeos que certifican la aptitud física para un trabajo es un gasto comercial ordinario y necesario, pero los costos laborales de los empleados no son deducibles como una deducción detallada miscelánea para los años posteriores a 2017. Si el médico prescribe un tratamiento o exámenes adicionales para mantener la condición física del piloto, el costo de estos tratamientos o exámenes posteriores puede deducirse solo como gastos médicos, aunque sean necesarios para mantener los estándares físicos requeridos por el trabajo. Del mismo modo, un cantante profesional autónomo que consulta a un especialista en garganta no puede deducir la tarifa como gasto comercial. La tarifa es un gasto médico sujeto al piso de AGI.

Gastos laborales relacionados con la discapacidad. Algunos gastos incurridos por discapacidad física o mental pueden ser deducibles como gastos comerciales en lugar de gastos médicos. Se puede permitir una deducción de gastos comerciales si el gasto es necesario para que usted pueda realizar satisfactoriamente su trabajo y no se requiere ni se usa, excepto incidentalmente, para fines personales.

Si trabaja por cuenta propia, reclame la deducción en el Anexo C.

Si es un empleado, los gastos se enumeran en el Formulario 2106 y, si no se reembolsan, se ingresan en el Anexo A como una "otra" deducción detallada.

EJEMPLOS

1. Un profesor está paralizado de cintura para abajo y confinado a una silla de ruedas. Cuando asiste a reuniones de negocios fuera de la ciudad, su esposa, un amigo o un colega lo acompañan para ayudarlo con el equipaje, las escaleras, las puertas estrechas y para sentarse con él en los aviones cuando las aerolíneas no permiten pasajeros en silla de ruedas sin un asistente. Si bien no les paga un salario, sí paga los gastos de viaje. Puede deducir estos costos como gastos comerciales. Se incurre en ellos únicamente por su ocupación.

2. Un abogado usa prótesis debido a la amputación bilateral de sus piernas y toma medicamentos varias veces al día para otras dolencias. Tanto en viajes personales como de negocios, su esposa o un vecino lo acompaña para ayudarlo a viajar y recibir medicamentos. Puede deducir los gastos fuera de la ciudad pagados por su vecino solo como gasto médico. Los servicios del vecino no son gastos comerciales porque regularmente se brinda asistencia en actividades personales. Cuando su esposa lo acompaña, puede deducir sus costos de transporte como gasto médico; su comida y alojamiento son gastos de manutención ordinarios no deducibles.

20.15 Primas y servicios de atención a largo plazo

Una póliza de atención a largo plazo calificada proporciona solo servicios de atención a largo plazo para los "enfermos crónicos" (consulte a continuación). Si paga primas por una póliza de atención a largo plazo calificada, puede tratar una cantidad fija que depende de su edad como gastos médicos (sujeto al piso de AGI).

Si usted, su cónyuge o su dependiente padecen una enfermedad crónica, puede incluir como gastos médicos sus gastos no reembolsados por los servicios de atención a largo plazo que califiquen.

¿Pagó servicios de atención a largo plazo que califiquen para una persona con una enfermedad crónica? Una persona con enfermedad crónica es alguien que ha sido certificado por un médico con licencia dentro de los 12 meses anteriores como incapaz de realizar durante un período de al menos 90 días al menos dos de las siguientes actividades sin asistencia sustancial: comer, ir al baño, vestirse, bañarse, continencia o trasladarse. También califica como enfermo crónico alguien que requiere una supervisión sustancial debido a un deterioro cognitivo severo, como el de la enfermedad de Alzheimer.

Los servicios de atención a largo plazo que califican para un individuo con una enfermedad crónica se definen en términos generales como servicios necesarios de diagnóstico, preventivos, terapéuticos, de curación, tratamiento, mitigación y rehabilitación, y también servicios de mantenimiento o de atención personal. Los servicios deben proporcionarse según un plan de atención prescrito por un profesional de la salud con licencia, que puede ser un médico, una enfermera titulada, un trabajador social titulado u otra persona que cumpla con los requisitos del Tesoro. Los servicios proporcionados por un cónyuge o pariente son deducibles solo si esa persona es un profesional con licencia; los servicios proporcionados por una corporación o sociedad relacionada no califican.

Costos de primas deducibles de pólizas de atención a largo plazo. Dependiendo de su edad al final del año, todo o parte de los pagos de su prima para una póliza calificada de atención a largo plazo pueden incluirse como gastos médicos deducibles, sujeto al piso de AGI.

Para 2022, la prima máxima deducible para cada persona cubierta por una póliza que califica es: \$430 para personas cubiertas de 40 años o menos al final de 2022; \$810 para personas de 41 a 50 años; \$1,630 para personas de 51 a 60 años; \$4,350 para personas de 61 a 70 años; y \$5,430 para los mayores de 70 años. Es probable que estos límites aumenten para 2023 por un factor de inflación.

Si está considerando comprar una póliza de seguro de atención a largo plazo, asegúrese de que califique para el tratamiento fiscal que se explica en esta sección. Un contrato calificado debe proporcionar solo la cobertura de servicios calificados de atención a largo plazo para los enfermos crónicos (ver arriba) y debe garantizarse la renovación; no puede proporcionar un valor de rescate en efectivo o dinero que pueda cederse, pignorar o tomarse prestado; no puede reembolsar los gastos cubiertos por Medicare, excepto cuando Medicare es un pagador secundario o el contrato realiza pagos diarios sin tener en cuenta los gastos.

Beneficios pagados por pólizas de atención a largo plazo calificadas. Los beneficios de un contrato de seguro de atención a largo plazo calificado (que no sean dividendos) generalmente son excludibles de los ingresos. Si los pagos se realizan en forma diaria u otra base periódica, lo que significa

que se realizan sin tener en cuenta los gastos reales incurridos, existe una limitación anual sobre la cantidad que puede excluirse. Para 2022, los pagos diarios de hasta \$400 por día están libres de impuestos. Si los pagos por día exceden el límite de \$400, el exceso está libre de impuestos solo en la medida de los gastos no reembolsados por servicios calificados de atención a largo plazo. El límite de viáticos debe asignarse entre todos los asegurados que posean contratos de seguro de atención a largo plazo calificados para el mismo asegurado.

Debería recibir un Formulario 1099-LTC que muestre los pagos que reciba de un contrato de seguro de atención a largo plazo. El recuadro 3 del Formulario 1099-LTC debe indicar si los pagos se realizaron por día o fueron reembolsos de gastos reales de atención a largo plazo. Los pagos y reembolsos de viáticos deben declararse en el Formulario 8853 para determinar si alguno de los pagos de viáticos está sujeto a impuestos.

20.16 Seguro de vida utilizado por una persona con una enfermedad crónica o terminal

Una persona con una enfermedad terminal puede verse obligada a cobrar una póliza de seguro de vida para pagar facturas médicas y otros gastos de subsistencia. Las compañías de seguros han desarrollado pólizas de seguro de vida con cláusulas aceleradas de beneficios por fallecimiento para ayudar a los pacientes con enfermedades terminales a cubrir el alto costo de la atención médica. Cuando una póliza carece de una cláusula de pago acelerado, también es posible vender una póliza de seguro de vida a una empresa de liquidación de viáticos que se especializa en comprar pólizas de personas enfermas que requieren fondos para pagar los gastos.

Los beneficios por fallecimiento acelerado y los ingresos por liquidación viatica recibidos por personas con enfermedades terminales no están sujetos a impuestos.

Beneficios acelerados del contrato de seguro de vida de la persona con enfermedad crónica. Una persona con enfermedad crónica puede vender una póliza de seguro de vida a una empresa de liquidación de viáticos para pagar los costos de atención a largo plazo. Sin embargo, si los beneficios acelerados se reciben por día (u otra base periódica), las reglas aplicadas a las pólizas de atención a largo plazo determinan si los ingresos están sujetos a impuestos. Por lo tanto, si los ingresos exceden el límite de \$400 por día para 2022 y también exceden los costos reales de atención a largo plazo, el exceso está sujeto a impuestos en el Formulario 8853. Los ingresos del seguro de vida acelerado pagados bajo una cláusula adicional de atención a largo plazo también están sujetos a estas reglas.

Capítulo 21

Pérdidas Por Hechos Fortuitos, Robos Y Conversiones Involuntarias

Sección	Trata...	Página
21.1	Pérdidas por hecho fortuito o robo de bienes de uso personal debe ser debido a un desastre declarado por el gobierno federal	531
21.2	Cuándo deducir una pérdida por hecho fortuito o robo	533
21.3	Elección del año anterior para pérdidas por desastres	534
21.4	Ganancia realizada de los ingresos del seguro para Residencia principal dañada o destruida	536
21.5	Quién puede deducir una pérdida por hecho fortuito o robo	537
21.6	Prueba de una pérdida por hecho fortuito	538
21.7	Pérdidas por robo	538
21.8	Pisos por pérdidas de bienes de uso personal	541
21.9	Cómo calcular su pérdida en el formulario	542
21.10	Uso personal y comercial de la propiedad	545
21.11	Las reparaciones pueden ser una "medida de pérdida"	546
21.12	Los costos de vida excesivos pagados por el seguro no están sujetos a impuestos	547
21.13	¿Sus pérdidas por hecho fortuito o robo superan sus ingresos?	548
21.14	Diferir la ganancia de la conversión involuntaria al reemplazar la propiedad	548
21.15	Conversiones involuntarias que califican para el aplazamiento de impuestos	550
21.16	Cómo optar por diferir la ganancia	551
21.17	Tipos de bienes de reemplazo calificados	552
21.18	Período de tiempo para comprar propiedad de reemplazo	553
21.19	El costo de la propiedad de reemplazo determina la ganancia pospuesta	555
21.20	Evaluaciones especiales y daños por despido por condena	556

Se permite una deducción detallada por pérdidas por hechos fortuitos y robos de propiedad de uso personal para 2018 a 2025 solo si las pérdidas se atribuyen a desastres declarados por el gobierno federal. Una pérdida elegible es deducible por el año en que se “sostiene”. La pérdida se reclama en el Formulario 4684 y la cantidad permitida se ingresa en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR). Si tiene una "pérdida calificada por desastre" para 2022 o una pérdida calificada por desastre de un año anterior que no fue "sostenida" hasta 2022, y no detalla las deducciones en el Anexo A para 2022, puede reclamar el pérdida como parte de su deducción estándar de 2022.

Una pérdida de propiedad retenida por:

- Los propósitos personales deben ser atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal y la pérdida está sujeta a un piso en dólares que reduce la deducción en \$100, o en \$500 para una pérdida calificada por desastre. Además, las pérdidas netas por activos de uso personal se reducen en un 10% de su ingreso bruto ajustado en el Formulario 4684, a menos que la pérdida sea una pérdida calificada por desastre.
- Los propósitos que generan ingresos, como los valores negociables, deben reclamarse en el Formulario 4684 y luego ingresarse en la Línea 16 del Anexo A como una “otra deducción detallada”.
- Los fines comerciales o de alquiler se reclaman en el Formulario 4684 y luego como una pérdida en el Formulario 4797. No está sujeto a ningún piso. Siga las instrucciones del Formulario 4684.

Si ha obtenido una ganancia, puede diferir los impuestos reemplazando o reparando la propiedad.

21.1 Las pérdidas por hecho fortuito o robo de bienes de uso personal deben deberse a un desastre declarado por el gobierno federal

Un hecho fortuito es el daño o la destrucción de la propiedad debido a un evento repentino como una inundación, tormenta (incluidos huracanes y tornados) o un incendio forestal. La deducción detallada por pérdidas por hechos fortuitos y robos se ha restringido para 2018 hasta 2025: solo son deducibles las pérdidas que son atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal. Técnicamente, hay tres tipos de desastres declarados por el gobierno federal y cada uno tiene diferentes reglas de deducibilidad que se explican a lo largo de este capítulo:

1. Pérdida por hecho fortuito federal atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal (se explica a continuación) en el que un estado recibe una declaración federal de desastre. Este tipo de pérdida se limita a la propiedad de uso personal.
2. Pérdida por desastre atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal que ocurre en un área elegible para recibir asistencia de conformidad con una declaración presidencial. Este tipo de pérdida se aplica tanto a la propiedad de uso personal como a la propiedad comercial o de inversión.
3. Pérdida calificada por desastre atribuible a un desastre mayor sujeto a una declaración especial (este tipo de pérdida se explica con mayor detalle a continuación). Se aplica únicamente a pérdidas por hechos fortuitos o robos de bienes de uso personal.

Un desastre declarado por el gobierno federal. Es un desastre en un área determinada por el Presidente como que justifica la asistencia federal (según la Ley de Asistencia de Emergencia y Alivio de Desastre Robert T. Stafford o la ley sucesora); la declaración puede ser una declaración de desastre "mayor" o una declaración de "emergencia".

Tie IRS proporciona una lista de desastres declarados por el gobierno federal en [FEMA.gov/Disasters](https://www.fema.gov/disasters). Para obtener enlaces a información sobre desgravaciones fiscales para las víctimas de desastres, visite <https://www.irs.gov/newsroom/tax-relief-presidentially-declared-disaster-areas>.

Generalmente, una pérdida que es "atribuible a" un desastre declarado por el gobierno federal también "ocurrirá en" un área de desastre, pero el IRS ha dicho que la pérdida no tiene que ocurrir en un área de desastre para ser deducible. Dado que las declaraciones de desastres declarados a nivel federal se emiten a nivel estatal, la pérdida debe ocurrir en el estado que recibe la declaración de desastre federal. Si la pérdida ocurre en el estado que recibe la declaración federal de desastre, una pérdida atribuible al desastre es deducible incluso si la propiedad no está ubicada en uno de los condados designados como elegibles para recibir asistencia según la declaración de desastre. Si la pérdida ocurrió en un condado elegible para recibir asistencia en virtud de la declaración de desastre, y la pérdida fue atribuible al desastre, se considera una "pérdida por desastre" que puede reclamarse por el año en que se produjo la pérdida o por el año anterior.

Reclamar una pérdida personal o por robo fortuito. Aunque por lo general no se permite una deducción por daños personales o pérdidas por robo que no sean atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal, dichas pérdidas compensan cualquier ganancia que obtenga por hechos fortuitos o robos de propiedad de uso personal. Por lo tanto, si tiene pérdidas como daños o destrucción de su hogar en un incendio, inundación o tormenta que no es un desastre declarado por el gobierno federal, o su automóvil se destruye en un accidente, o su propiedad es robada y el robo no está relacionado a un desastre declarado por el gobierno federal, y usted también tiene ganancias por hechos fortuitos personales, las pérdidas compensan las ganancias. Obtiene una ganancia por un hecho fortuito o robo si recibe un reembolso del seguro que excede su base ajustada para la propiedad.

Las ganancias y pérdidas por hechos fortuitos y robos de propiedad de uso personal se informan en la Sección A del Formulario 4684 (Propiedad de uso personal). Cada pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal debe reducirse mediante seguro u otros reembolsos. Si la pérdida no es una “pérdida calificada por desastre” (ver más abajo), la pérdida (después de los reembolsos) se reduce en un piso de \$ 100 y luego se reduce aún más en un 10% de su ingreso bruto ajustado. La totalidad o una parte sustancial de su deducción potencial puede ser eliminada por el piso del 10%.

Las ganancias (si las hay) por hechos fortuitos y robos de propiedad de uso personal se reducen por las pérdidas (después del piso de \$100) atribuibles a desastres declarados por el gobierno federal en la Sección A del Formulario 4684. Una pérdida neta, si la hubiera, se reduce en un 10% de su ingreso bruto ajustado a menos que sea atribuible a una pérdida calificada por desastre.

Una pérdida permisible del Formulario 4684 se ingresa como su deducción de pérdida por hecho fortuito o robo en la Línea 15 del Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), excepto por una pérdida neta calificada por desastre, que se ingresa en la Línea 16 del Anexo A como un “otra” deducción detallada. Si reclama la deducción estándar, una pérdida calificada por desastre se combina con su deducción estándar regular en la Línea 16 del Anexo A, y el total luego se ingresa como su deducción estándar en el Formulario 1040 o 1040-SR.

Pérdidas calificadas por desastre. El Congreso ha proporcionado reglas especiales para “pérdidas calificadas por desastres”. Cada pérdida calificada está sujeta a un piso de \$500 (en lugar de un piso de \$100) pero no se aplica el piso de AGI del 10%. Como se indicó en el párrafo anterior, se puede reclamar una pérdida calificada por desastre incluso si no detalla las deducciones; la pérdida permitida se agrega a su deducción estándar.

En los últimos años, la legislación ha otorgado un estado de pérdida calificada por desastre para ciertas tormentas importantes, como los huracanes Harvey, Irma o María, o los incendios forestales de California. Otra legislación ha proporcionado un estado de pérdida calificada por desastre a todos los desastres importantes declarados dentro de un período de tiempo específico. Por ejemplo, según la Ley de certeza del contribuyente y desgravación fiscal por desastres de 2019, una pérdida calificada por desastre incluye cualquier pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal que sea atribuible a un desastre mayor declarado por el presidente desde el 1 de enero de 2018 hasta el 18 de febrero, 2022, que comenzó después de 2017 y el 20 de diciembre de 2021, y terminó el 19 de enero de 2022.

Los pagos de ayuda en caso de desastre no están sujetos a impuestos. Si recibe pagos calificados de ayuda en caso de desastre, los pagos no están sujetos a impuestos siempre y cuando no se le hayan reembolsado los gastos cubiertos. El tratamiento libre de impuestos se aplica a (1) pagos por gastos personales, familiares, de vida o funerarios razonables y necesarios incurridos como resultado de un desastre declarado por el gobierno federal, (2) los costos de reparación de su residencia personal (ya sea que la alquile o sea propietario), o reparar o reemplazar el contenido de la casa debido a un desastre declarado por el gobierno federal, o (3) pagos de un fondo del gobierno federal, estatal o local que se basan en sus necesidades individuales o familiares como resultado de un desastre declarado por el gobierno federal. Consulte también la alerta legal cercana sobre subvenciones de ayuda financiera de emergencia.

Subvenciones de socorro en casos de desastre y cancelaciones de préstamos. La cancelación de parte de un préstamo federal por desastre bajo la Ley de Asistencia de Emergencia y Alivio de Desastre Robert T. Stafford se considera un reembolso que reduce su pérdida. Si recibe una subvención posterior a un desastre en virtud de la Ley de ayuda en caso de desastre para ayudarlo a cubrir los gastos médicos, dentales, de vivienda, de transporte, de propiedad personal o funerarios, la subvención es excludible de los ingresos. Sin embargo, en la medida en que la subvención reembolse específicamente un gasto médico, el pago se trata como un reembolso que compensa el gasto. De manera similar, si una pérdida por hecho fortuito se reembolsa específicamente mediante una

subvención, trate la subvención como un reembolso para calcular la pérdida por desastre. Los pagos de asistencia por desempleo en virtud de la Ley de Ayuda por Desastre son prestaciones de desempleo sujetas a impuestos.

Pérdidas y ganancias por hecho fortuito o robo de propiedades comerciales y de inversión. Las pérdidas por hechos fortuitos y robos de propiedad comercial o generadora de ingresos se calculan en la Sección B del Formulario 4684. Una ganancia se informa en el Formulario 4684 solo si no elige diferirla según las reglas de conversión involuntaria.

Las pérdidas no tienen que ser atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal para ser deducibles (al igual que las pérdidas de propiedad de uso personal de 2018 a 2025). Las pérdidas de propiedades comerciales y de inversión no están sujetas a los \$ 100 y al 10% de los pisos de ingresos brutos ajustados. Para propiedades de inversión, una pérdida del Formulario 4684 se ingresa como una "otra deducción detallada" en la Línea 16 del Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR), no en la Línea 15 para "pérdidas por hecho fortuito y robo". Para propiedad comercial, una pérdida del Formulario 4684 se ingresa como pérdida en el Formulario 4797. Siga las instrucciones del Formulario 4684.

Subsidios por desastre para pérdidas de propiedad comercial. Los pagos realizados por el gobierno federal o un gobierno estatal o local a una empresa por pérdidas de propiedad no pueden excluirse de los ingresos brutos de la empresa. El IRS ha dictaminado que la exclusión de ayuda en caso de desastre que se aplica a los pagos del gobierno hechos a personas para promover el bienestar general no se aplica a las pérdidas de propiedad comercial. La empresa obtiene una ganancia imponible en la medida en que la subvención excede la base ajustada en la propiedad dañada o destruida, pero esa ganancia se puede diferir bajo las reglas de conversión involuntaria al hacer una reinversión oportuna de los pagos en la propiedad de reemplazo calificada. El período de reemplazo para la propiedad comercial dañada o destruida es de dos años.

Reducción de intereses del IRS. Para desastres declarados por el gobierno federal, el IRS reducirá los intereses sobre los impuestos adeudados durante el período cubierto por una extensión para presentar declaraciones de impuestos y pagar impuestos.

21.2 Cuándo deducir una pérdida por hecho fortuito o robo

Una pérdida por hecho fortuito o robo atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal es deducible por el año en que la pérdida es "sostenida". Este es generalmente el año en el que ocurre el desastre, pero la situación es más complicada cuando tiene un reclamo pendiente de seguro u otro reembolso. Según el IRS, cuando existe un reclamo de reembolso y existe una perspectiva razonable de recuperación al final del año en el que ocurre el desastre, la pérdida se considera sostenida en el año en que se resuelve el reclamo de reembolso o en el que ya no es una perspectiva razonable que se reciba el reembolso. Los ejemplos en 18.3 ilustran cómo se puede sostener una pérdida en un año después del año en que ocurre un desastre declarado por el gobierno federal.

Determinar el año en el que se sufre la pérdida es crucial para la "elección del año anterior" que se puede hacer para las pérdidas por desastres. Puede optar por deducir una pérdida por desastre ya sea por el año en que se produce o por el año inmediatamente anterior al año en que se produce la pérdida.

Tenga en cuenta que debe presentar una reclamación de seguro a tiempo si su propiedad está cubierta por un seguro. De lo contrario, el monto cubierto por el seguro no puede tenerse en cuenta al calcular su pérdida por hecho fortuito deducible. Además del seguro, el IRS dice que, si tiene una perspectiva razonable de recibir beneficios federales o estatales para restaurar su propiedad, debe tener en cuenta esos beneficios como posibles reembolsos.

Si espera razonablemente un reembolso parcial o completo en un año posterior. Para el año en que ocurrió el desastre, debe deducir solo la parte de su pérdida, después de aplicar los pisos de propiedad personal por los cuales no espera reembolso. Por ejemplo, si su propiedad resultó dañada en

un desastre declarado por el gobierno federal en 2022, pero espera una recuperación total del seguro en 2023, no tomará ninguna deducción en su declaración de 2022. Si no está seguro de si se reembolsará parte de su pérdida, el IRS le aconseja que no reclame una deducción por esa parte hasta el año en que esté razonablemente seguro de que no se reembolsará.

Si deduce una pérdida y luego se le reembolsa. Si deduce una pérdida atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal que ocurrió en el año en su declaración del año porque no espera ningún reembolso, pero recibe un acuerdo de seguro u otro reembolso en el año siguiente, el reembolso está sujeto a impuestos en siguiente en la medida en que la deducción le dio un beneficio fiscal al reducir su ingreso imponible de su ocurrencia. No puede evitar estos ingresos para el año siguiente modificando su declaración de impuestos del año presente para reducir o eliminar la pérdida.

Pérdidas por robo. Una pérdida por robo atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal es deducible por el año en que se descubre el robo.

Tiene una ganancia si los reembolsos exceden su base ajustada para la propiedad. Recibir reembolsos en exceso de la base ajustada generalmente resulta en una ganancia que debe informar en su declaración. La ganancia puede minimizarse mediante reglas especiales cuando su residencia principal sea dañada o destruida en un desastre declarado por el gobierno federal. La ganancia reconocida debe declararse a menos que adquiera una propiedad de reemplazo que califique y elija diferir la ganancia o, si la ganancia se debe a reembolsos por una residencia principal destruida, la ganancia no está sujeta a impuestos según la exclusión de venta de vivienda.

Si se reclama una pérdida en un año y en un año posterior recibe reembolsos que exceden su base ajustada, la ganancia se incluye en los ingresos del año posterior en la medida en que la deducción original redujo su ingreso imponible. El resto de la ganancia está sujeta a impuestos a menos que compre una propiedad de reemplazo que le permita diferir la ganancia.

21.3 Elección del año anterior por pérdidas por desastres

Puede deducir una pérdida por desastre (calculada en el Formulario 4684) ya sea en su declaración del año en el que se sufrió la pérdida o en la declaración del año inmediatamente anterior al año en que se produjo la pérdida. Si hay un reclamo de reembolso pendiente al final del año en el que ocurre el desastre, la pérdida no se considera sostenida hasta el año en el que se puede determinar con certeza razonable si se recibirá el reembolso. En las instrucciones del Formulario 4684, el IRS también se refiere al año en el que la pérdida se sostiene como "el año del desastre". Por lo tanto, el "año anterior" para el cual se puede hacer la elección del año anterior es el año anterior al año del desastre.

Tratamiento de pérdidas por desastre si se ve obligado a mudarse porque su hogar se volvió inseguro por un desastre declarado por el gobierno federal. Si su casa estaba ubicada en un área de desastre declarada por el gobierno federal, su gobierno estatal o local puede ordenarle que la demuele o la reubique porque el desastre la hizo insegura, aunque el daño real del desastre en sí fue menor. Esto podría suceder, por ejemplo, si una fuerte tormenta creara un peligro de deslizamientos de tierra en las viviendas del área. En esta situación, la pérdida de valor de su casa se trata como una pérdida por desastre, siempre que la orden para demoler o reubicar la casa se emitió dentro de los 120 días posteriores a la determinación del presidente de que el área justificaba la asistencia federal por desastre. Puede optar por deducir la pérdida por desastre ya sea por el año en que se produjo la pérdida (el año de la orden de demolición o reubicación) o por el año contributivo anterior, como se explica a continuación. La casa puede ser su residencia principal, casa de vacaciones o propiedad de alquiler. Para calcular el monto de la pérdida, compare el valor justo de mercado de la casa inmediatamente antes del desastre con el valor después del desastre y antes de la demolición o reubicación.

Cómo y cuándo realizar la elección del año anterior. Tiene tiempo para decidir si es más ventajoso para usted deducir una pérdida por desastre para el año del desastre (el año en el que se

produce la pérdida) o tomar la decisión de deducirla para el año anterior al año del desastre. La fecha límite para hacer la elección del año anterior es la fecha que es seis meses después de la fecha de vencimiento original (sin prórrogas) para su declaración para el año del desastre. Por lo tanto, si el año de desastre para un desastre declarado por el gobierno federal es 2022 (lo que significa que sufre la pérdida en 2022), tiene hasta el 15 de octubre de 2023 para elegir reclamar la pérdida para 2021 (el año anterior al año del desastre). La elección del año anterior se realiza en la Parte I de la Sección D en el Formulario 4684 de 2021. Para el 15 de octubre de 2023, complete la Sección D y adjúntela con el resto del Formulario 4684 a una declaración enmendada (Formulario 1040-X) para 2021, suponiendo que haya presentado una declaración original de 2021, o con una declaración original de 2021 si aún no la ha presentado.

Si el año del desastre es 2023, la elección del año anterior para reclamar la pérdida para 2022 se realiza en la Parte I de la Sección D en el Formulario 4684 de 2022. Adjúntela a una declaración original o enmendada para 2022 antes del 15 de octubre de 2024.

EJEMPLOS

1. En 2022, una inundación severa destruyó su automóvil y causó daños importantes a su hogar en un área que el presidente determinó que justificaba la asistencia federal por desastre. Presentó un reclamo de reembolso ante su compañía de seguros, pero a fines de 2022, no estaba claro cuánto reembolso recibiría. En enero de 2023, su compañía de seguros liquida su reclamo y le reembolsa solo la mitad de su pérdida. A los efectos de la deducción, la pérdida por desastre no reembolsada se "mantiene" en 2023, no en 2022, porque en 2023 es cuando se tuvo una certeza razonable de cuánto se le reembolsaría. Puede deducir la pérdida no reembolsada, sujeto a los pisos de propiedad personal, en su declaración para 2023, el año en que se produce la pérdida, o puede realizar la elección del año anterior y reclamar la deducción en su declaración de 2020; consulte "Cómo y cuándo realizar la elección del año anterior", más arriba.
2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, pero en 2023 la compañía de seguros niega completamente su reclamo. Usted demanda a la compañía de seguros y, a fines de 2023, el caso aún está pendiente y tiene una perspectiva razonable de ganar su reclamo. Sin embargo, en 2024, la corte falla en su contra. Su pérdida no reembolsada se considera sostenida en 2024. Puede deducir la pérdida no reembolsada, sujeto a los pisos de propiedad personal, en su declaración para 2024, el año en que se sostiene la pérdida, o puede hacer la elección del año anterior y reclame la deducción en su declaración de 2023; consulte "Cómo y cuándo realizar la elección del año anterior", más arriba.

Revocación de la elección del año anterior. Si realiza la elección del año anterior por una pérdida por desastre, puede revocarla para deducir la pérdida en su declaración para el año del desastre (el año en el que se produce la pérdida). Debe presentar la revocación con una declaración enmendada del año anterior para eliminar la deducción por pérdida por desastre. Su declaración enmendada que elimina la elección debe presentarse (1) en o antes de la fecha que es 90 días después de la fecha de vencimiento para hacer la elección del año anterior (ver arriba), y también (2) en o antes de la fecha en la que presente la planilla o planilla enmendada para el año del desastre en el que va a reclamar la pérdida.

Si 2022 es el año del desastre y realizó la elección del año anterior (antes del 15 de octubre de 2023; ver arriba) para deducir la pérdida en su declaración de 2021, usted revoca la elección completando la Parte II de la Sección D y adjuntándola a una declaración de 2021 (el año anterior para el que se realizó la elección). Como resultado de la revocación, la declaración enmendada mostrará una obligación tributaria más alta para 2021. La declaración enmendada para 2021 debe presentarse antes del 13 de enero de 2024, el día 90 después de la fecha límite para hacer la elección del año anterior (15 de octubre

de 2023), y debe presentar la declaración enmendada para 2021 antes de presentar una declaración original o enmendada para 2022 (el año del desastre) que incluya la pérdida.

21.4 Ganancia obtenida de los ingresos del seguro por la residencia principal dañada o destruida

Generalmente, usted tiene una ganancia imponible si recibe los ingresos del seguro que exceden su base ajustada para la propiedad dañada o destruida. Sin embargo, si se destruye una residencia principal, la exclusión de venta de vivienda puede estar disponible. Otras reglas especiales pueden permitirle evitar o minimizar la ganancia, o hacer que sea más fácil diferir la ganancia comprando una propiedad de reemplazo, cuando los ingresos del seguro son para una residencia principal dañada o destruida en un área de desastre declarada por el gobierno federal.

EJEMPLO

Alquila un apartamento como su residencia principal. Su apartamento y su contenido fueron completamente destruidos por un huracán en 2022; el condado en el que se encontraba su apartamento estaba en una zona de desastre declarada por el gobierno federal. Más adelante en 2022, recibió ingresos del seguro de \$25,000 por propiedad personal no programada en su apartamento. Los ingresos de \$25,000 por la propiedad no programada no están sujetos a impuestos. Suponga que además de los \$25,000 por propiedad no programada, recibió en 2022 los ingresos del seguro de \$200,000 para la casa en sí, y también \$10,000 por joyas y \$5,000 por una colección de sellos que figuraban en una cláusula adicional de su póliza. Si invierte los \$215,000 combinados de los ingresos (para la casa, joyas y sellos) en una residencia de reemplazo, propiedad programada o no programada, o cualquier combinación de los mismos, puede optar por diferir cualquier ganancia (\$215,000 menos la base ajustada) obtenida de los \$215,000 de los ingresos del seguro. Si reinvierte menos de \$215,000, su ganancia está sujeta a impuestos solo en la medida en que \$215,000 exceda la reinversión (ya sea en una casa, propiedad programada o no programada). Para diferir la ganancia, debe comprar la propiedad de reemplazo para fines de 2025, cuatro años después de fines de 2023, el año en que se realizó la ganancia al recibir el seguro. Si la ganancia es diferida, la base de la propiedad de reemplazo es igual a su costo menos la ganancia diferida.

Destrucción de residencia principal y contenido. Si su residencia principal es destruida y recibe ingresos del seguro que exceden su base ajustada en la propiedad, es posible que pueda excluir la ganancia de su ingreso bruto bajo la exclusión de venta de vivienda de \$250,000 (\$500,000 si es casado que presenta una declaración conjunta). La destrucción no tiene que ser atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal; por lo tanto, la destrucción de una casa debido a un incendio que no es un desastre declarado por el gobierno federal podría calificar. Para que se aplique la exclusión, generalmente debe haber sido propietario y haber vivido en la vivienda durante al menos dos de los cinco años que terminan en la fecha de destrucción, la misma prueba de propiedad y uso que se aplica a una venta. Según el IRS, una residencia principal debe estar completamente destruida para calificar para la exclusión de venta de vivienda; una destrucción parcial no califica. Si una residencia se daña en la medida en que la estructura restante debe ser deconstruida para poder reconstruirla, o los costos de reparación exceden sustancialmente el valor de la vivienda antes del desastre, se considera que la vivienda ha sido completamente destruida, lo que permite excluir la ganancia de los ingresos sujetos al límite de exclusión de \$250,000/\$550,000. Si la exclusión de la venta de la vivienda no está disponible para usted o si la ganancia excede su exclusión, la ganancia no excludible puede reducirse según las reglas de minimización de ganancias que se analizan a continuación y el saldo diferido según las reglas de conversión involuntaria si compra una residencia de reemplazo.

La ganancia se puede minimizar mediante reglas de cálculo especiales. Cuando su residencia principal resulta dañada o destruida en un desastre declarado por el gobierno federal, las reglas favorables de conversión involuntaria eliminan los impuestos sobre parte de la ganancia y facilitan el aplazamiento del saldo. Estas reglas se aplican tanto a los inquilinos como a los propietarios de viviendas.

1. Cualquier ganancia sobre el producto del seguro recibido por propiedad personal "no programada" en su residencia principal (alquilada o propia) no está "reconocida" por la ley tributaria, por lo que no está sujeta a impuestos. La propiedad personal no está programada si no se enumera por separado en un horario o anexo a la póliza de seguro básica '.
2. Los ingresos del seguro recibidos por la casa en sí o por la propiedad programada "se tratan como recibidos por un solo artículo de propiedad". La ganancia de este conjunto de seguros combinados puede diferirse reinvertiendo en propiedad de reemplazo que sea similar o relacionada en servicio o uso para la residencia dañada o su contenido. Si el costo de una nueva residencia principal y/o contenido iguala o excede el grupo de seguro combinado, puede optar por diferir cualquier ganancia atribuible a la recuperación del seguro. La ganancia diferida reduce su base en la propiedad de reemplazo. El período para comprar propiedad de reemplazo termina cuatro años después del final del primer año fiscal en el que se realiza cualquier parte de su ganancia. Si el costo de la propiedad de reemplazo es menor que el grupo de seguro combinado, su ganancia se grava en la medida del reembolso no gastado.

Venta de terrenos subyacentes a la residencia principal o segunda residencia destruida.

Si su residencia principal es destruida en un desastre declarado por el gobierno federal y decide mudarse a otro lugar y vender la tierra subyacente, el IRS trata la venta y la destrucción como una única conversión involuntaria. Si tiene una ganancia que no es excluible según las reglas de exclusión de la venta de vivienda, los ingresos de la venta de la tierra se combinan con la recuperación de su seguro con el fin de calcular la ganancia diferible según las reglas de reemplazo de conversión involuntaria. Toda la ganancia resultante de la recuperación del seguro puede diferirse si se compra una nueva residencia principal dentro del período de reemplazo de cuatro años y cuesta al menos tanto como el seguro combinado y los ingresos por ventas. El período de reemplazo finaliza cuatro años después del cierre del primer año en el que se realiza cualquier parte de su ganancia.

La casa destruida no tiene que ser su residencia principal o incluso estar ubicada en un área de desastre federal para que se aplique la regla de "conversión única" anterior. La regla se aplica a la destrucción de una segunda residencia, como una casa de vacaciones que califica para una deducción de intereses hipotecarios. Sin embargo, el período de reemplazo para una segunda residencia es de dos años, ya sea que se encuentre o no en un distrito federal. área de desastre. El período de reemplazo de dos años también se aplica a las residencias principales que no estaban ubicadas en un área de desastre federal (en lugar del período de cuatro años permitido para las residencias principales dentro de las áreas de desastre federal).

21.5 Quién puede deducir una pérdida por hecho fortuito o robo

Sólo el propietario de la propiedad puede reclamar una deducción por pérdidas fortuitas. Por ejemplo, en 2022, un desastre declarado por el gobierno federal destruye un automóvil de propiedad exclusiva de uno de los cónyuges. Si los cónyuges presentan declaraciones por separado, el otro cónyuge no podrá deducir la pérdida porque no tiene participación en la propiedad; solo el cónyuge propietario del automóvil puede deducir la pérdida en una declaración separada.

En las propiedades de propiedad conjunta, la pérdida se divide entre los propietarios. Si usted y su cónyuge poseen la propiedad en conjunto, deducirá la pérdida total en una declaración conjunta. Si

presenta la declaración por separado, cada propietario deducirá su parte de la pérdida en cada declaración por separado.

Si tiene un patrimonio vitalicio legal en la propiedad, la pérdida se reparte entre usted y aquellos que recibirán la propiedad después de su muerte. La distribución puede basarse en tablas actuariales que consideren su esperanza de vida.

Arrendatario. A una persona que arrienda una propiedad se le puede permitir deducir los pagos a un arrendador que se requieren según el contrato de arrendamiento para compensar una pérdida por hecho fortuito.

EJEMPLO

Usted compra o alquila un lote para construir una cabaña. Junto con su compra o arrendamiento, tiene el privilegio de usar un lago cercano. Más tarde, el lago es destruido por una tormenta que se declara desastre federal y el valor de su propiedad cae. No puede deducir la pérdida. El lago no es de tu propiedad. Solo tuvo el privilegio de usarlo, y este no es un derecho de propiedad que respalde una deducción de pérdida por hecho fortuito.

21.6 Prueba de una pérdida por hecho fortuito

Si su declaración es auditada, deberá demostrar que ocurrió el hecho fortuito y el monto de la pérdida. En el caso de la propiedad de uso personal, debe estar preparado para demostrar que la pérdida reclamada es atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal. El momento de recopilar sus pruebas es tan pronto como sea posible después del siniestro. La Tabla 18-1, Demostración de una pérdida ocasional, indica la información que necesitará para calcular su pérdida.

21.7 Pérdidas por robo

De 2018 a 2025, un robo de propiedad de uso personal (que no se usa en un negocio ni se mantiene para inversión) se puede deducir solo si el robo es atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal. Esto puede resultar difícil de probar. Por ejemplo, si se ve obligado a abandonar su hogar durante un desastre declarado por el gobierno federal y luego descubre que faltan bienes, esto por sí solo no es evidencia suficiente de que hubo un robo, lo que requiere que la toma de su propiedad sea ilegal según la ley estatal o que el robo fue atribuible al desastre. Puede haber registros policiales o informes de noticias que puedan documentar que hubo allanamientos en su área después del desastre. Si puede establecer que un robo de su propiedad de uso personal fue atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal, tenga en cuenta los reembolsos esperados y reales al determinar el momento y la cantidad de la pérdida deducible.

Si le roban bienes de uso personal, como su automóvil, y el robo no está relacionado con un desastre declarado por el gobierno federal, su pérdida no es deducible, pero hay una excepción si también obtiene ganancias por daños personales o robos. En este caso, puede reducir la ganancia (o ganancias) por robo o pérdidas por hechos fortuitos que no sean atribuibles a un desastre declarado por el gobierno federal.

EJEMPLO

Sus joyas fueron robadas en 2022. Suponga que la pérdida es de \$5,000. También suponga que su vehículo fue destruido por un rayo y que después de tomar en cuenta el reembolso del seguro, tiene una ganancia de \$12,000. La pérdida de joyas no fue atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal, por lo que la pérdida generalmente no sería deducible, pero dado que tiene un hecho fortuito personal, la pérdida de \$5,000 puede compensar \$5,000 de la ganancia en el Formulario 4684.

Table 18-1 Pruebas de La perdida	
Pruebas	Necesitas esta información
Que efectivamente ocurrió un siniestro	Con un desastre declarado por el gobierno federal, no tendrá dificultad para probar que ocurrió el desastre, pero debe probar que afectó su propiedad. En el Formulario 4684, debe ingresar el número de declaración de desastre de FEMA para el desastre. Los videos o fotografías del área donde se encontraba su propiedad, antes y después, y las historias en línea o en periódicos que ubiquen los daños en su vecindario son útiles.
El costo de reparar la propiedad.	El costo de las reparaciones se permite como una medida de la pérdida de reparar la propiedad si el costo no es excesivo y la reparación simplemente restauró su propiedad a la condición que tenía inmediatamente antes del siniestro. Guarde los cheques cancelados, las facturas, los recibos y los comprobantes para los gastos de limpieza de escombros y restauración de la propiedad a su condición antes del siniestro.
El valor inmediatamente antes y después del siniestro	Las valoraciones realizadas por un experto competente son importantes. Consígalos por escrito, en forma de declaración jurada, deposición, estimación, tasación, etc. El experto, un tasador, ingeniero o arquitecto, debe estar calificado para juzgar los valores locales. Cualquier registro de ofertas para comprar su propiedad, ya sea antes o después del siniestro, es útil. Los "libros azules" de automóviles pueden usarse como guías para fijar el valor de un automóvil. Pero una cantidad ofrecida por su automóvil como parte de pago por un automóvil nuevo no suele ser una medida de valor aceptable.
Costo u otra base de su propiedad: la pérdida deducible no puede ser más que eso	Una escritura, contrato, factura de venta u otro documento probablemente muestre su costo original. Las facturas, los recibos y los cheques cancelados probablemente muestren el costo de las mejoras. Un tribunal se negó a permitir una deducción porque un propietario no demostró el costo original de una casa destruida y su valor antes del incendio. En otro caso, se permitieron estimaciones cuando un incendio destruyó los registros de costos. Un tribunal sostuvo que no se podía esperar que la propietaria probara el costo de los documentos perdidos en el incendio que destruyó su propiedad. Hizo inventarios después del incendio y nuevamente en una fecha posterior. Su confianza en la memoria para establecer el costo, aunque inflado, no fue un impedimento para la deducción. El tribunal estimó el valor de mercado con base en sus inventarios. Si adquirió la propiedad por donación o herencia, debe establecer una base ajustada en la propiedad a partir de los registros del donante o del albacea de la sucesión.

Acciones compradas en el mercado abierto. El IRS no permite una deducción por pérdida por robo si compra acciones en el mercado abierto y una parte o la totalidad de su inversión se pierde debido a las actividades fraudulentas de los funcionarios o directores corporativos. Su pérdida es una pérdida de capital, no una pérdida por robo. No hay robo en esta situación porque no hay una conexión directa entre los malhechores corporativos y los inversores, y los funcionarios y directores carecían de una intención criminal específica de tomar los fondos de los accionistas.

El IRS contrasta tales transacciones de mercado abierto con esquemas fraudulentos de tipo Ponzi, en los que sostiene que existe una intención criminal de apuntar a los inversores y, por lo tanto, se permite una pérdida por robo para tales pérdidas del esquema Ponzi.

Deducción permitida a víctimas de esquemas Ponzi y esquemas fraudulentos similares. El IRS permite a los inversores que son víctimas de acuerdos de inversión fraudulentos, incluidos los esquemas Ponzi, reclamar una deducción por pérdida por robo bajo reglas especiales (Revenue Ruling

2009-9). Una pérdida por robo es deducible por el año en que se descubre la pérdida. La pérdida se considera un "robo", no una pérdida de capital, ya que es el resultado de un plan criminal fraudulento destinado a privar a los inversores de los fondos que invirtieron. Dado que la pérdida corresponde a su cuenta de inversión (transacción realizada con fines de lucro), los pisos para propiedad de uso personal. La pérdida por robo deducible incluye las inversiones realizadas en el acuerdo fraudulento y cualquier interés, dividendos y ganancias de capital del esquema que se informaron en las declaraciones de impuestos del año anterior y se reinvertieron, menos cualquier retiro. Si en el año en que se descubre la pérdida el inversionista tiene una perspectiva razonable de reembolso, el monto deducible se reduce por el reembolso esperado.

Reconociendo que podría ser difícil determinar cuándo y cuánto deducir como una pérdida del esquema Ponzi, el IRS proporciona a ciertos contribuyentes un método de puerto seguro opcional, que se analiza a continuación, para calcular y reportar la pérdida por robo (Procedimiento de Ingresos 2009-20).

Si es elegible y elige usar el puerto seguro del IRS, primero complete la Sección C del Formulario 4684 y luego ingrese el monto deducible de la Sección C en la Sección B. Si no puede usar el puerto seguro, o elige no hacerlo, simplemente complete Sección B del Formulario 4684.

Puerto seguro. El puerto seguro permite a los inversionistas elegibles deducir el 75% o el 95% de su "inversión calificada", menos cualquier recuperación real o proyectada del seguro, acuerdo de protección de pérdidas o SIPC (Securities Investor Protection Corporation). La deducción del 75% se aplica si el inversor tiene la intención de buscar una recuperación de terceros, y la deducción del 95% se aplica si no se buscará una recuperación de terceros. Si en un año posterior hay una recuperación que excede la porción no deducida del 5% o el 25% de la pérdida, la recuperación está sujeta a impuestos según la regla de beneficio fiscal en la medida de la deducción de puerto seguro (Procedimiento de ingresos 2009- 20).

La elegibilidad para el puerto seguro se limita a los inversores que tenían una cuenta de inversión sujeta a impuestos en el acuerdo fraudulento y la inversión debe haberse realizado directamente, no a través de un fondo, sociedad u otra entidad. Las pérdidas en cuentas IRA u otros planes de jubilación con impuestos diferidos invertidos con el plan no califican para el puerto seguro.

Una pérdida es elegible para el alivio de puerto seguro solo si (1) la "figura principal" en el esquema fue acusada según la ley federal o estatal (a modo de acusación o información) de fraude, malversación de fondos o un delito similar, o (2) en respuesta a una denuncia penal federal o estatal, la figura principal admitió su culpabilidad o se designó un administrador judicial o fiduciario o se congelaron los activos, o (3) se congelaron los activos del plan de inversión o se nombró un administrador judicial o fiduciario después de un estado o una agencia federal presentó una demanda civil en un tribunal o procedimiento administrativo alegando un arreglo fraudulento realizado por la figura principal, y la figura principal murió antes de ser acusada de robo criminal.

La pérdida es deducible para el año contributivo en el que se descubrió el robo (el "año de descubrimiento"). Generalmente, este es el año en el que se presentó la acusación, información o denuncia contra la figura principal. Sin embargo, si la figura principal murió antes de ser acusada de robo criminal y se presentó una denuncia civil según el punto (3) anterior, el año de descubrimiento es el año de la muerte de la figura principal, donde es posterior al año en que se presentó la denuncia civil (Procedimiento Fiscal 2011-58). En un caso, se presentó una denuncia civil en virtud del punto (3) anterior contra varias figuras principales, y ese mismo año, se nombró un síndico y una de las figuras principales murió antes de ser acusada penalmente. Al año siguiente, se presentaron cargos penales contra otra figura principal. El IRS dictaminó que el "año de descubrimiento" para reclamar la pérdida de puerto seguro fue el primer año, el año en que se presentó la demanda civil, una de las figuras principales murió antes de ser acusada penalmente, y se nombró un administrador judicial, en lugar de en el segundo año en el que se presentaron cargos penales contra una de las figuras principales.

21.8 Pisos para pérdidas de propiedad de uso personal

Una pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal es deducible de 2018 a 2025 solo si la pérdida es atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal. Las pérdidas permitidas están sujetas a "mínimos" que reducirán, y en algunos casos eliminarán, su deducción en el Formulario 4684. Cada pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal, después de tomar en cuenta los reembolsos, debe reducirse en \$100 o \$500 por una "pérdida calificada por desastre" (consulte la Alerta de la ley en la página siguiente). Su pérdida neta para el año en todos los artículos de propiedad de uso personal se reduce aún más en un 10% de su ingreso bruto ajustado, pero el piso del 10% no se aplica a las pérdidas calificadas por desastre.

Cada pérdida se reduce en un piso de \$100; Piso de \$500 para pérdidas calificadas por desastre. En general, cada pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad utilizada para fines personales se reduce en \$100 en el Formulario 4684. El piso de \$100 se aplica después de tomar en cuenta los ingresos del seguro recibidos y el seguro que espera recibir en un año posterior. Sin embargo, para una "pérdida calificada por desastre", el piso es de \$500 en lugar de \$100; vea la alerta legal en la página siguiente.

El piso de \$100 (o \$500) no se aplica a las pérdidas de propiedad comercial o propiedad mantenida para la producción de ingresos, como valores. Si la propiedad utilizada en actividades personales, así como para negocios o inversiones, se daña, la compensación se aplica solo a la pérdida asignada al uso personal.

Por cada hecho fortuito o robo, se aplica una reducción separada. Por ejemplo, si sufre pérdidas de propiedad de uso personal en dos desastres diferentes declarados por el gobierno federal durante 2022, se aplicará una compensación separada de \$100 a cada una de las pérdidas. Pero cuando dos o más elementos de propiedad se destruyen en un evento, solo se aplica una compensación de \$100 a la pérdida total. Por ejemplo, una tormenta severa (designada como desastre declarado por el gobierno federal) daña su residencia y también su automóvil estacionado en el camino de entrada. Calcula la pérdida en la residencia y el automóvil por separado en el Formulario 4684, pero solo se aplica una compensación de \$100 a la pérdida total.

Cuando un desastre declarado por el gobierno federal daña la propiedad de dos o más personas, el piso de \$100 se aplica por separado a la pérdida de cada copropietario. La única excepción es para una pareja casada que presenta una declaración conjunta y que aplica solo un piso de \$100 a sus pérdidas por un solo hecho fortuito.

Consulte las instrucciones del Formulario 4684 para solicitar el piso de \$500 si tiene una pérdida calificada por desastre.

EJEMPLOS

Dos hermanas poseen y ocupan una casa que en 2022 resultó dañada en un desastre declarado por el gobierno federal. Cada hermana aplica el piso de \$100 para calcular su deducción separada en el Formulario 4684 para 2022.

En 2022, un desastre declarado por el gobierno federal daña su casa y también la propiedad personal de un huésped. Usted está sujeto a un piso de \$100 y el huésped está sujeto a un piso separado de \$100.

Piso 10% AGI. El mínimo del 10% del ingreso bruto ajustado (AGI) reduce su deducción por pérdidas netas por hecho fortuito y robo realizadas durante el año en propiedad de uso personal. Sin embargo, el piso del 10% no se aplica a pérdidas calificadas por desastres.

En algunos casos, la deducción potencial será completamente eliminada por el 10% del piso de AGI. El siguiente ejemplo ilustra la aplicación de los pisos AGI de \$100 y 10%.

Si tiene ganancias por hechos fortuitos y robos en propiedad de uso personal y también tiene pérdidas que son atribuibles a desastres declarados por el gobierno federal, y la pérdida total (después de que el piso de \$100 reduce cada pérdida por hecho fortuito / robo) excede la ganancia total, la pérdida neta es reducido en un 10% de su AGI.

EJEMPLO

En junio de 2022, su automóvil, que valía \$28,000, fue completamente destruido por una inundación severa que fue un desastre declarado por el gobierno federal. Recibió un reembolso del seguro de \$14,000, por lo que su pérdida no reembolsada fue de \$14,000. En octubre de 2022, otro desastre declarado por el gobierno federal inundó su sótano y causó \$5,000 en daños a electrodomésticos y muebles almacenados allí. Recibió un reembolso del seguro de \$2,700, por lo que su pérdida fue de \$2,300. Su ingreso bruto ajustado es de \$85,000. Si detalla las deducciones para 2021, use un Formulario 4684 por separado para calcular la pérdida permitida para cada hecho fortuito. En los Formularios 4684 separados, calcule cada pérdida a través de la Línea 10. En la Línea 11, ingrese el piso de \$100 y en la Línea 12 resta el piso de \$100 de la pérdida en la Línea 10. Luego, combine las dos pérdidas (de la Línea 12 de cada formulario) en un solo Formulario 4684 y aplique el piso AGI del 10% en la Línea 17. Su pérdida deducible para 2022 es de \$7,600, calculada de la siguiente manera:

Perdida en el carro (después de reembolso)	\$14,000	
Menos \$100 de piso	\$100	\$13,900
Perdida sobre la base (después del reembolso)	\$2,300	
Menos \$100 de piso	\$100	\$2,200
Total de la pérdida		\$16,100
Menos 10% de \$85,000		-\$8,500
Perdida Deducible		\$7,600

21.9 Calcular su pérdida en el formulario 4684

El Formulario 4684 se utiliza para informar sobre hechos fortuitos o robos de propiedad de uso personal, propiedad comercial o propiedad generadora de ingresos. De 2018 a 2025, una pérdida de propiedad de uso personal es deducible solo si la pérdida es atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal. Sin embargo, si tiene pérdidas por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal que no son atribuibles a desastres declarados a nivel federal, y también tiene ganancias por bajas y robos de propiedad de uso personal, ya sea que las ganancias sean atribuibles o no a desastres declarados a nivel federal, las ganancias se compensan con las pérdidas, pero no se permite una deducción por una pérdida excesiva. Consulte el Paso 7 a continuación y las instrucciones del Formulario 4684 sobre cómo compensar las pérdidas con las ganancias.

En el Formulario 4684, una pérdida deducible suele ser la diferencia entre el valor justo de mercado de la propiedad antes del hecho fortuito o robo y el valor justo de mercado después del hecho fortuito o robo, pero esta pérdida de valor debe reducirse mediante (1) reembolsos recibidos por pérdida y (2) si la propiedad se usó para propósitos personales, por el piso de \$100 (\$500 si una pérdida calificada por desastre). Sin embargo, la pérdida no puede exceder su base ajustada para la propiedad, que para muchos artículos será su costo. Si su base ajustada es menor que la pérdida de valor, su deducción se limita a la base, menos los reembolsos y el piso de \$100 (o \$500) por cada activo de uso personal. Después de calcular todas las pérdidas y ganancias por hecho fortuito y robo permitidas para la propiedad de uso personal, la pérdida neta (pérdidas en exceso de las ganancias, si las hubiera) es deducible como una deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR) solo en la medida en que excede el piso del ingreso bruto ajustado (AGI) del 10%. Sin embargo, el piso AGI del 10% no se

aplica a pérdidas calificadas por desastre. Una pérdida neta de propiedad comercial no se reclama como una deducción detallada; la pérdida del Formulario 4684 se ingresa en el Formulario 4797.

Pasos para calcular su pérdida deducible para 2022. Los siguientes cinco pasos reflejan el procedimiento en el Formulario 4684 para calcular una pérdida por hecho fortuito o robo. Si su pérdida se debe al inventario comercial, no tiene que usar el Formulario 4684, pero puede tener en cuenta la pérdida al calcular el costo de los bienes vendidos; consulte "Pérdidas de inventario" más adelante en esta sección.

Para calcular su pérdida deducible, siga estos cinco pasos:

Paso 1. Calcule la pérdida en el valor justo de mercado de la propiedad. Ésta es la diferencia entre el valor justo de mercado inmediatamente antes e inmediatamente después del siniestro. No tiene que calcular la pérdida en el valor justo de mercado de la propiedad comercial o que genera ingresos (como una propiedad de alquiler) que haya sido completamente destruida o robada; vaya al Paso 2. Consulte la Alerta del IRS en la página siguiente para conocer los puertos seguros que se pueden utilizar para determinar la pérdida de valor de la propiedad residencial personal.

Necesitará tasaciones escritas para respaldar su reclamo por pérdida de valor. No puede reclamar valores sentimentales o estéticos o una fluctuación en el valor de la propiedad causada por un hecho fortuito; debe lidiar con el costo o los valores de mercado de lo que se ha perdido. Si el valor de su propiedad se ha reducido debido a daños en un área cercana, no tiene una pérdida deducible ya que su propia propiedad no ha sido dañada. No se puede reclamar ninguna deducción por la disminución estimada en el valor en función de la resistencia del comprador en un área sujeta a deslizamientos de tierra.

Para los artículos del hogar, el Tribunal Fiscal ha permitido pérdidas basadas en el costo menos la depreciación, en lugar de la disminución del valor justo de mercado.

Paso 2. Calcule su base ajustada para la propiedad. Por lo general, este es el costo de la propiedad más el costo de las mejoras, menos las deducciones de pérdidas por hechos fortuitos anteriores y la depreciación si la propiedad se utiliza en el negocio o con fines de producción de ingresos. La base no ajustada de los bienes adquiridos de forma distinta a la compra.

Paso 3. Tome la cantidad más baja del Paso 1 o 2. Para la propiedad comercial o que genera ingresos que fue robada o completamente destruida, reduzca la base ajustada del Paso 2 por cualquier valor de rescate.

Paso 4. Reduzca la pérdida en el Paso 3 con los ingresos del seguro u otros reembolsos que reciba por la pérdida. Ésta es su pérdida deducible por propiedad comercial o generadora de ingresos. Si la pérdida fue en propiedad utilizada para fines personales, aplique las reducciones en el Paso 5.

Además de los ingresos del seguro, el reembolso incluye los servicios de limpieza, reparación y restauración de la propiedad que recibe de agencias de ayuda como la Cruz Roja. Sin embargo, los obsequios, donaciones o subvenciones en efectivo que reciba de familiares, amigos u organizaciones para ayudarlo a recuperarse no se tratan como reembolsos si no existen condiciones para el uso del dinero. Incluso si realmente usa el dinero para reparaciones, no se considera un reembolso a menos que se le solicite que lo use para reparar o reemplazar la propiedad. Si entabla una demanda por daños y perjuicios por su pérdida, la indemnización neta que cobra (después de los honorarios del abogado y otros gastos) se incluye como reembolso. Si parte de un préstamo por desastre cancelada, la parte cancelada es un reembolso. Si su empleador tiene un fondo de emergencia para desastres y usted recibe cantidades de ese fondo que deben usarse para reparar o reemplazar su propiedad, la cantidad que use se considera un reembolso.

Los pagos del seguro por el costo de los gastos de vida adicionales en los que incurra debido a daños en su hogar no se tratan como reembolsos. Los pagos se tratan por separado y aparte de los pagos por daños a la propiedad. Los pagos de seguro por exceso de costos de vida no están sujetos a impuestos si son pagos calificados de ayuda en caso de desastre; en otros casos, algunos pagos pueden estar sujetos a impuestos.

Si el seguro u otra compensación excede su base ajustada para la propiedad, tiene una ganancia imponible en lugar de una pérdida deducible. Es posible que pueda diferir la ganancia comprando una propiedad de reemplazo. Si ha comprado una propiedad de reemplazo o planea hacerlo dentro del período de reemplazo, elige el aplazamiento presentando una declaración con su declaración. Si se elige diferir, no informe la ganancia en el Formulario 4684.

Paso 5. Si solo tuvo una pérdida por hecho fortuito o robo en 2022 y la propiedad se usó para fines personales, la pérdida del Paso 4 debe reducirse en el piso de \$100 y cualquier saldo es deducible solo en la medida en que exceda el 10% de su ingreso bruto ajustado. Si tiene más de una pérdida por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal, debe reducir cada pérdida en el piso de \$100 y luego la pérdida total (después de que el piso de \$100 reduce cada pérdida por hecho fortuito/robo) es deducible solo en la medida en que exceda el piso 10% AGI.

Sin embargo, para una “pérdida calificada por desastre”, el piso es de \$ 500 en lugar de \$ 100, pero no se aplica el piso regular del 10% de AGI.

Paso 6. Si informa ganancias por hechos fortuitos y robos en propiedad de uso personal (no elige el aplazamiento) y también tiene pérdidas por propiedad de uso personal (después de que el piso de \$100 o \$500 reduzca cada pérdida por hecho fortuito/robo) que son atribuibles a desastres declarados por el gobierno federal, combinan las ganancias y las pérdidas. Si la pérdida total excede la ganancia total y no hay pérdidas calificadas por desastre, la pérdida neta se reduce en un 10% de su AGI y el exceso, si lo hay, es la pérdida deducible. Por ejemplo, si tiene una pérdida de \$12,700 (después de los reembolsos y el piso de \$100) atribuible a un desastre declarado por el gobierno federal que no es una pérdida calificada por desastre, y también tiene una ganancia por hecho fortuito de \$6,700 por un activo de uso personal, la pérdida neta de \$6,000 (\$12,700- \$6,700) es deducible solo en la medida en que exceda el piso del 10% de AGI. Si la ganancia fue de \$12,700 y la pérdida de \$6,700, la ganancia neta de \$6,000 se informa como ingreso por ganancia de capital (ya sea a corto o largo plazo) en el Anexo D (Formulario 1040 o 1040-SR).

Paso 7. Si tuvo ganancias por hecho fortuito o robo en propiedad de uso personal (que no se difieren) y también pérdidas por hecho fortuito o robo en propiedad de uso personal que no sean atribuibles a desastres declarados por el gobierno federal, las pérdidas son permitidas en la medida de las ganancias. Hay una hoja de trabajo en las instrucciones de la Línea 14 del Formulario 4684 para compensar las ganancias por las pérdidas que no son atribuibles a desastres declarados por el gobierno federal.

También use la hoja de trabajo en las instrucciones de la Línea 14 si algunas pérdidas son atribuibles a desastres declarados a nivel federal y algunas pérdidas no son atribuibles a desastres declarados a nivel federal. En la hoja de trabajo, las pérdidas que no son atribuibles a desastres declarados a nivel federal se permiten en la medida de las ganancias, y esa cantidad (pérdidas hasta ganancias) se suma a las pérdidas que son atribuibles a desastres declarados a nivel federal.

Luego, en la línea 15, sus ganancias se compensan con las pérdidas de la hoja de trabajo de la línea 14. Una ganancia neta se informa como ingreso por ganancia de capital (ya sea a corto o largo plazo) en el Anexo D (Formulario 1040 o 1040-SR). Si hay una pérdida neta por desastres declarados por el gobierno federal, es deducible solo en la medida en que exceda el 10% del piso

AGI en la línea 17 del Formulario 4684. Sin embargo, una pérdida neta calificada por desastre no está sujeta al piso del 10%.

Pérdidas comerciales. Las pérdidas de propiedad comercial generalmente se compensan con las ganancias por hechos fortuitos o robos en el Formulario 4684 y la ganancia o pérdida neta se ingresa en el Formulario 4797. Siga las instrucciones del Formulario 4684.

Pérdidas de inventario. Una pérdida de inventario por hecho fortuito o robo se refleja automáticamente en el Anexo C en el costo de los bienes vendidos, que incluye los artículos perdidos como parte de su inventario inicial). Cualquier seguro u otro reembolso recibido por la pérdida debe incluirse como ingreso por ventas.

Puede reclamar por separado la pérdida de inventario como pérdida por hecho fortuito o robo en el Formulario 4684 en lugar de reclamarla automáticamente como parte del costo de los bienes vendidos. Si hace esto, debe eliminar los artículos del inventario reduciendo el inventario inicial o las compras al calcular el costo de los bienes vendidos.

EJEMPLOS

Su casa, que costó \$76,000 en 1979, fue dañada por una tormenta que fue declarada desastre federal en agosto de 2022. El valor de la casa antes del incendio era de \$247,500, pero luego de \$202,500. Muebles que costaban \$5,000 en 1990 y estaban valorados en \$2,500 antes de que la tormenta fuera totalmente destruida. En septiembre de 2022, la compañía de seguros le reembolsó \$25,000 por daños a su casa y \$1,000 por sus muebles. Esta fue la única víctima del año. Su ingreso bruto ajustado para 2022 es de \$88,000. Calcula la pérdida de los muebles por separado de la pérdida de la casa, pero aplica solo un piso de \$100 porque el daño fue por un solo hecho fortuito.

Value of house after fire	202,500
Decrease in value	\$45,000
Adjusted basis:	\$76,000
Loss sustained (lower of 1 or 2)	\$45,000
Less: Insurance	25,000
Loss on house	\$20,000
Loss on furnishings (decreased value)*	\$2,500
Less: Insurance	1,000
Loss on furnishings	\$1,500
Total loss (\$20,000 and \$1,500)	\$21,500
Less: \$100 floor	
Casualty loss (subject to 10% floor)	\$21,400
10% AGI floor (10% of \$88,000 AGI)	\$8,800
Casualty loss (\$21,400 - \$8,800)	\$12,600

21.10 Uso personal y comercial de la propiedad

Para los bienes que se mantienen en parte para uso personal y en parte para fines comerciales o de generación de ingresos, se calcula una deducción de pérdida por hecho fortuito o robo como si dos bienes separados fueran dañados, destruidos o robados. Siga los pasos para calcular la pérdida permitida, pero aplique el límite mínimo por evento de \$100 (o \$500 si se trata de una pérdida calificada por desastre) y el límite mínimo del 10 % del ingreso bruto ajustado (si no es una pérdida calificada por desastre) solo para la parte personal de la pérdida.

EJEMPLO

Un edificio con dos apartamentos, uno utilizado por el propietario como su hogar y el otro alquilado a un inquilino, es dañado por una tormenta que es un desastre declarado por el gobierno federal. El valor justo de mercado del edificio antes del incendio era de \$169,000 y fue de \$136,000 después del incendio, que dañó ambos apartamentos por igual. Suponga que las pérdidas no fueron pérdidas calificadas por desastres. El costo base del edificio fue de \$120,000. La depreciación tomada antes del incendio fue de \$14,000. La compañía de seguros pagó \$20,000. El propietario tiene un ingreso bruto ajustado de \$40,000. Esta es su única derrota este año. Tiene una pérdida por hecho fortuito comercial de \$6,500 y una pérdida por hecho fortuito personal deducible de \$2,400 calculada de la siguiente manera:

	Negocio	Personal
Disminución del valor del edificio:		
Valor antes del incendio (\$169,000)	\$84,500	\$84,500
Valor después del incendio (\$136,000)	<u>(68,000)</u>	<u>(68,000)</u>
Disminución de valor	\$16,500	\$16,500
Base ajustada de la construcción:	\$60,000	\$60,000
Menos: Depreciación	<u>\$14,000</u>	
Base ajustada	\$46,000	\$60,000
Pérdida sostenida (menor de 1 o 2)	\$16,500	\$16,500
Menos: Seguro (total \$20,000)	<u>(\$10,000)</u>	<u>(\$10,000)</u>
Perdida	\$6,500	\$6,500
Menos: \$100 piso y 10% de la utilidad bruta ajustada (\$4,000)		<u>(\$4,100)</u>
<i>Pérdida por hecho fortuito deducible</i>	\$6,500	\$2,400

21.11 Las reparaciones pueden ser una "medida de pérdida"

El costo de las reparaciones puede tratarse como evidencia de la pérdida de valor, si la cantidad no es excesiva y las reparaciones no hacen más que restaurar la propiedad a su condición antes del hecho fortuito. Un presupuesto de reparaciones no será suficiente; solo las reparaciones reales pueden usarse como una medida de pérdida. Sin embargo, cuando mida su pérdida comparando tasaciones de valor antes y después del siniestro, se pueden considerar las reparaciones para llegar a un valor posterior al siniestro, aunque no se hayan hecho reparaciones reales.

Deducción no limitada a reparaciones. Una deducción por pérdida por hecho fortuito no se limita a los gastos de reparación cuando la disminución del valor de mercado es mayor, según un tribunal federal de apelaciones; ver el siguiente ejemplo.

EJEMPLO

Connor afirmó que el valor de mercado de su casa cayó \$93,000 después de que fuera dañada por un incendio. Su desembolso de \$52,000 en efectivo para reparar la casa fue reembolsado por el seguro. Reclamó una pérdida por hecho fortuito de aproximadamente \$40,000, la caída no compensada en el valor de mercado. El IRS prohibió la deducción. La casa fue restaurada a la condición previa al siniestro. El costo de las reparaciones es una medida realista de la pérdida y, como el seguro compensó el gasto en su totalidad, Connor no sufrió ninguna pérdida. Un tribunal federal de apelaciones no estuvo de acuerdo. La casa perdió \$70,000 en valor de mercado, de los cuales \$20,000 no fueron compensados por el seguro. La deducción se mide por la diferencia de valor no compensada antes y después del siniestro. No se limita al costo de las reparaciones, incluso cuando el gasto de reparación sea menor que la diferencia en los valores justos de

mercado. Si las reparaciones hubieran costado más que esta diferencia, el IRS no habría permitido una deducción mayor.

21.12 Los costos de vida excesivos pagados por el seguro no están sujetos a impuestos

Su contrato de seguro puede reembolsarle los costos de vida excesivos cuando un siniestro o una amenaza de siniestro lo obligan a desalojar su casa. Los pagos del seguro están completamente libres de impuestos si el aumento temporal en sus costos de vida se debió a un siniestro (tormenta, inundación, incendio forestal) en un área de desastre federal; se tratan como pagos calificados de ayuda para áreas de desastre.

Si el siniestro que lo obliga a desalojar su hogar no es un desastre declarado por el gobierno federal, algunos de los pagos del seguro pueden estar sujetos a impuestos. Estas reglas se aplican si:

1. Su residencia principal es dañada o destruida por un incendio, una tormenta u otro siniestro que no sea un desastre declarado por el gobierno federal o se le niega el acceso a su hogar por orden gubernamental debido a la ocurrencia o amenaza de un siniestro.
2. Se le paga bajo un contrato de seguro por los gastos de manutención que resulten de la pérdida de ocupación o uso de la residencia.

Reembolsos libres de impuestos. Si tiene un reembolso sujeto a impuestos o libre de impuestos, se calcula al final del período en el que no pudo usar su residencia. Así, si la dislocación abarca más de un año contributivo, la renta gravable, si alguna, se informará en el año contributivo en que finalizó la dislocación.

La cantidad libre de impuestos se limita al exceso de costos de vida pagados por la compañía de seguros. El exceso es la diferencia entre (1) los gastos de subsistencia reales incurridos durante el tiempo que no pudo usar u ocupar su casa y (2) los gastos de subsistencia normales en los que habría incurrido para usted y los miembros de su hogar durante el período. Los pagos de seguros que excedan (1) menos (2) generalmente están sujetos a impuestos; vea los ejemplos a continuación.

Los gastos de manutención durante el período pueden incluir el costo de alquilar una vivienda adecuada y gastos extraordinarios de transporte, alimentación, servicios públicos y servicios varios. Los gastos deben ser incurridos por artículos y servicios (como lavandería) necesarios para mantener el nivel de vida que disfrutaba antes de la pérdida y deben estar cubiertos por la póliza.

Cuando un acuerdo de suma global no identifica la cantidad que cubre los gastos de manutención, se requiere una asignación para determinar la porción libre de impuestos. En el caso de reclamos no impugnados, la parte libre de impuestos es la parte del acuerdo que tiene la misma relación con la recuperación total que el aumento de los gastos de manutención tiene con la pérdida y el gasto total. Si se impugna su reclamo, debe mostrar la cantidad razonablemente asignable al aumento de los gastos de manutención de acuerdo con los términos del contrato de seguro, pero que no exceda las limitaciones de cobertura especificadas en el contrato.

La exclusión de ingresos no cubre los reembolsos de seguros por pérdida de ingresos por alquiler o por pérdida o daño a bienes muebles o inmuebles; dichos reembolsos por daños a la propiedad reducen su pérdida por hecho fortuito.

Si su casa se usa tanto para fines residenciales como comerciales, la exclusión no se aplica a los ingresos y gastos del seguro atribuibles a la parte no residencial de la casa. No hay exclusión para el seguro recuperado por gastos que resulten de una expropiación u orden gubernamental no relacionada con un siniestro o amenaza de siniestro.

El reembolso del seguro puede cubrir parte de sus gastos de subsistencia normales, así como los gastos excesivos debido al siniestro. La parte que cubre los gastos normales son los ingresos; no reduce su pérdida por hecho fortuito.

EJEMPLOS

- El 1 de marzo, su hogar fue dañado por un incendio. Mientras lo reparaban, usted y su cónyuge vivieron en un motel durante un mes y comieron en restaurantes. Los costos son de \$1,200 en el motel, \$1,000 para las comidas y \$75 para los servicios de lavandería. Usted hace el pago requerido de marzo de \$790 en la hipoteca de su casa. Su gasto habitual de \$40 por viaje al trabajo es \$20 menos por mes porque el motel está más cerca de su trabajo. Por lo tanto, su gasto de transporte habitual se trata como si no se hubiera incurrido en la medida de la disminución de \$20. Además, no incurre en su gasto habitual de alimentos de \$700 para las comidas en el hogar, \$75 para los servicios públicos y \$60 para la lavandería en el hogar. Su compañía de seguros le paga \$1,700 por gastos. La exclusión libre de impuestos para pagos de seguros está limitada a \$1,420, calculados en la tercera columna a continuación. En la Línea 8z del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR) debe declarar \$280 (\$1,700 - \$1,420) como "otros ingresos".

	Expenses from casualty	Expenses not incurred	Increase (Decrease)
Housing	\$1,200		\$1,200
Utilities		\$75	(75)
Meals	1,000	700	300
Transportation		20	(20)
Laundry	<u>75</u>	<u>60</u>	<u>15</u>
Total	\$2,275	\$855	\$1,420

- Same facts as in Example 1 except that you rented the residence for \$400 per month and the risk of loss was to the landlord. You did not pay the March rent. The excludable amount is \$1,020 (\$1,420 less \$400 normal rent not incurred). You would have to report as income the excess of the insurance received over the \$1,020 exclusion.

21.13 ¿Sus pérdidas por hecho fortuito o robo exceden sus ingresos?

Si sus pérdidas por hecho fortuito o robo en 2023 superan sus ingresos del año, no paga impuestos para 2023. Según las reglas de pérdida operativa neta (NOL), puede trasladar el exceso de pérdida por hecho fortuito o robo durante 5 años, o simplemente llevarlo adelante.

El piso de \$100 y el 10% del piso de ingresos brutos ajustados para pérdidas por hechos fortuitos o robos se aplican solo en el año de la pérdida; no vuelve a reducir su pérdida en los años acumulados.

21.14 Aplazar la ganancia por conversión involuntaria Reemplazo de propiedad

Si su propiedad es destruida, dañada, robada o confiscada o condenada por una autoridad gubernamental, esto se considera una conversión involuntaria a efectos fiscales. Si en una conversión

involuntaria recibe un seguro u otra compensación (reducida por los gastos para obtener el reembolso) que excede la base ajustada de la propiedad, obtiene una ganancia que está sujeta a impuestos a menos que elija diferir (posponer) la ganancia o, en el caso de una residencia principal, es una ganancia que puede excluir de los ingresos.

Puede optar por posponer el impuesto sobre la ganancia total siempre que invierta los ingresos en propiedad de reemplazo cuyo costo sea igual o superior a los ingresos netos de la conversión. Comprar un reemplazo de una parte relacionada generalmente califica solo si sus ganancias de conversiones involuntarias son \$100,000 o menos. La ganancia obtenida sobre una residencia principal destruida o condenada que exceda la exclusión permitida puede posponerse si el costo de una residencia de reemplazo es al menos igual al producto de la conversión menos la ganancia excluida.

El período de reemplazo es de dos años para la propiedad de uso personal; para las propiedades comerciales y de inversión es de dos o tres años según el tipo de conversión involuntaria; para una residencia principal y su contenido convertido involuntariamente debido a un desastre declarado por el gobierno federal, es de cuatro años. Si descubre que no puede comprar un reemplazo al final del período, solicite al IRS una extensión de tiempo.

Es posible que sea necesario asignar los ingresos del seguro para determinar si tiene una ganancia. Si la propiedad utilizada en su negocio se convierte involuntariamente, haga una distinción entre los ingresos del seguro que lo compensan por la pérdida de su propiedad y cualquier seguro que lo compense por la pérdida de ganancias debido a la interrupción del negocio. Los ingresos por interrupción del negocio se gravan en su totalidad como ingresos ordinarios y no pueden tratarse como ingresos de una conversión involuntaria. Solo tenga en cuenta el seguro por pérdida de propiedad al calcular si obtiene una ganancia de la conversión involuntaria.

Una póliza de seguro contra incendios estándar única puede cubrir varios activos. Suponga que ocurre un incendio y, en un acuerdo, las ganancias se asignan a cada artículo destruido de acuerdo con su valor justo de mercado antes del incendio. Al comparar los ingresos asignados con la base ajustada de cada artículo, encontrará que en algunos artículos ha obtenido una ganancia; es decir, los ingresos exceden la base. En los otros elementos, tiene una pérdida; los ingresos son inferiores a la base. Según el IRS, puede optar por diferir los impuestos sobre los elementos de ganancia comprando una propiedad de reemplazo. No trata los ingresos pagados bajo la póliza única como una unidad, sino como pagos separados realizados para cada artículo cubierto.

Elección para diferir el informe de una ganancia. Para diferir el informe de su ganancia, no informe la ganancia en su devolución para el año en que se realizó. Elija diferir una declaración adjunta a su declaración que proporcione detalles de la conversión involuntaria y el cálculo de la ganancia, y que describa la propiedad de reemplazo si ya la ha adquirido o declara su intención de comprar un reemplazo si aún no lo ha hecho.

Base de la propiedad de reemplazo. Su base para la propiedad de reemplazo es su costo de reemplazo, menos cualquier ganancia aplazada. Este es el mecanismo real de aplazamiento. Al reducir la base de la propiedad de reemplazo por el monto de la ganancia diferida, el impuesto sobre esa ganancia se pospone hasta que se disponga de la propiedad de reemplazo.

¿Debería optar por posponer la ganancia? Una elección para diferir sus ganancias brinda una ventaja inmediata: el impuesto sobre las ganancias se pospone y los fondos que se habrían gastado para pagar el impuesto pueden usarse para otras inversiones.

Sin embargo, como condición para diferir la ganancia, su base para la propiedad de reemplazo es igual a su costo menos la ganancia diferida. Si su reinversión coincide con el seguro u otra compensación, su base para la nueva propiedad será la misma que la base para la propiedad convertida. Si su reinversión excede la compensación, el exceso aumenta la base de la propiedad de reemplazo. Siempre que el valor de la propiedad de reemplazo no disminuya, el impuesto sobre la ganancia original se incurre finalmente cuando se vende la propiedad.

EJEMPLO

Su edificio de alquiler es destruido por un incendio y, después de tener en cuenta los pagos del seguro, tiene una ganancia (exceso del seguro sobre la base ajustada para el edificio) que está sujeta a impuestos como ganancia de capital si no elige diferir la ganancia. Suponga que reinvierte el reembolso en propiedad de reemplazo para que califique para hacer la elección. ¿Deberías hacerlo? Por lo general, no es aconsejable una elección para diferir la ganancia si tiene pérdidas de capital para compensar la ganancia. Sin embargo, incluso si no tiene pérdidas de capital, aún puede decidir pagar impuestos sobre la ganancia ahora y no hacer la elección de diferir. Informar la ganancia ahora le permitiría tratar el precio de compra del nuevo edificio como base para propósitos de depreciación. Esto puede ser una ventaja si anticipa que las futuras deducciones por depreciación compensarán los ingresos que serán gravados a una tasa más alta que la tasa a la que está sujeto actualmente. Por supuesto, puede resultar que haya poca o ninguna diferencia entre su tasa impositiva actual y su tasa futura, de modo que no surgiría un beneficio neto después de impuestos de la depreciación.

En última instancia, proyectar las consecuencias futuras puede no ser su principal preocupación. Puede optar por diferir la ganancia simplemente porque desea posponer el pago de impuestos.

21.15 Conversiones involuntarias que califican para el aplazamiento de impuestos

A los efectos de una elección para diferir el impuesto sobre las ganancias, la “conversión involuntaria” se define de manera amplia. Tiene una conversión involuntaria cuando su propiedad es:

Dañado o destruido por alguna fuerza externa, como una tormenta, incendio o accidente automovilístico, o es robado.

‘Incautado, requisado o condenado por una autoridad gubernamental. Si vende voluntariamente un terreno inutilizado para usted por la expropiación de su terreno adyacente, la venta también puede calificar como una conversión. La expropiación de la propiedad como no apta para la habitación humana no califica. La expropiación, tal como la utiliza la ley tributaria, se refiere a la expropiación de propiedad privada para uso público, no a la expropiación de propiedad por incumplimiento de las normas de vivienda y salud. De manera similar, una venta de impuestos para pagar impuestos en mora no es una conversión involuntaria. Vea los premios de expropiación a continuación.

Se vende bajo amenaza de incautación, expropiación o requisa. La amenaza debe ser realizada por una autoridad calificada para tomar propiedad para uso público. Una venta después de una amenaza de expropiación hecha por un empleado del gobierno es una conversión si usted cree razonablemente que él o ella habla con autoridad y que podría llevar a cabo la amenaza de que su propiedad sea condenada. Si se entera del plan de una condena inminente de los medios de comunicación, el IRS le exige que confirme el informe de un funcionario del gobierno antes de actuar sobre la noticia.

Premios de expropiación. Tiene una ganancia si su indemnización neta de expropiación excede su base ajustada en la propiedad expropiada. El premio neto es el premio total reducido por los gastos de obtención del premio, como los honorarios legales, de ingeniería y de tasación. El tratamiento de las evaluaciones especiales y las indemnizaciones por indemnización recibidas cuando parte de su propiedad es condenada.

Los pagos hechos directamente por la autoridad de condena a su acreedor hipotecario no reducen la indemnización bruta. Por ejemplo, su indemnización de expropiación está fijada en \$200,000, pero le pagan solo \$148,000 porque se pagaron \$52,000 al titular de la hipoteca, incluidos \$2,000 para cubrir los

impuestos sobre bienes raíces acumulados. Los \$200,000 completos se tratan como su indemnización por expropiación.

No incluya como parte del premio los intereses pagados sobre el premio por demora en su pago; usted declara por separado los intereses como ingresos por intereses. El IRS puede tratar como intereses parte de un premio pagado tarde, aunque el premio no haga ninguna asignación de intereses.

Los pagos de reubicación no se consideran parte de la indemnización por expropiación y no se tratan como ingresos gravables en la medida en que se gasten con fines de reubicación; aumentan la base de la propiedad recién adquirida.

Agricultores. Además de los tipos anteriores de conversiones involuntarias, los agricultores también tienen conversiones involuntarias cuando:

- La tierra se vende dentro de un proyecto de riego para cumplir con las limitaciones federales de superficie;
- El ganado se destruye a causa de una enfermedad o se vende debido a una enfermedad; o
- Se vende ganado de tiro, cría o lechero debido a la sequía en los condados identificados por el IRS. La elección de tratar la venta como una conversión se limita al ganado vendido por encima del número que se habría vendido de no ser por la sequía.

Si hay una ganancia de la conversión involuntaria de ganado y no es factible reemplazar los ingresos debido a la contaminación del suelo u otra contaminación ambiental, entonces otra propiedad (incluida la propiedad real) utilizada para fines agrícolas se trata como "similar o relacionada en servicio o uso".

21.16 Cómo elegir diferir la ganancia

Para diferir el reporte de una ganancia, incluya su elección en una declaración adjunta a su declaración para el año en que se realizó la ganancia. Por ejemplo, para obtener una ganancia obtenida en 2022 de una conversión involuntaria, adjunte una declaración a su declaración de 2022 que proporcione detalles de la conversión involuntaria, incluidos los reembolsos que recibió y cómo calculó la ganancia. Si tu haya comprado una propiedad de reemplazo al momento de presentar su declaración de 2022, su estado de cuenta debe describir la propiedad de reemplazo y su costo, la cantidad de ganancia que se puede diferir, que depende del costo de reemplazo, la base de la propiedad de reemplazo (costo menos ganancia diferida), y si no se difiere toda la ganancia, la ganancia se reporta como ingreso.

Si tiene la intención de comprar la propiedad de reemplazo después de presentar su declaración de 2022, la declaración presentada con la declaración de 2022 debe describir la conversión y el cálculo de la ganancia e indicar que tiene la intención de comprar un reemplazo dentro del período de reemplazo. Luego, cuando presente su declaración del año en que compró la propiedad de reemplazo, adjunte una declaración a esa declaración con los detalles de la propiedad de reemplazo. Proporcionar esta declaración inicia la ejecución del período de limitaciones de tres años durante el cual el IRS puede evaluar el impuesto sobre la ganancia. La falta de notificación mantiene abierto el período. De manera similar, la falta de notificación de la intención de no reemplazar también mantiene abierto el período.

Si elige posponer la ganancia, pero no compra la propiedad de reemplazo dentro del período de reemplazo (más extensiones si las hubiera, debe presentar una declaración enmendada para el año en el que se realizó la ganancia para informar la ganancia y pagar el impuesto (si lo hubiera) sobre la ganancia. De manera similar, si elige diferir la ganancia y comprar una propiedad de reemplazo que cueste menos que la cantidad obtenida de la conversión, debe presentar una declaración enmendada para informar la ganancia que no se puede diferir y pagar cualquier impuesto adicional adeudado. Consulte también la advertencia titulada "Anulación de la elección diferida en la declaración enmendada".

Suponga que obtiene una ganancia de una conversión involuntaria y no espere reinvertir las ganancias. Usted declara la ganancia y paga el impuesto adeudado. En un año posterior, pero dentro de los límites

de tiempo prescritos, usted compra una propiedad de reemplazo que califique. En una declaración enmendada para el año de la conversión, puede elegir diferir la ganancia y reclamar un reembolso por el impuesto pagado en el año anterior sobre la ganancia.

Diferir una ganancia de la condena. Para diferir el reporte de una ganancia de una expropiación, generalmente se aplican las reglas de reemplazo y los requisitos de declaración requeridos discutidos en el párrafo anterior.

Sin embargo, si su propiedad es condenada y la autoridad gubernamental le otorga una propiedad que es similar o relacionada en uso con la propiedad condenada, no es necesaria ninguna elección. No tiene que informar la ganancia a su regreso; Se requiere el aplazamiento del impuesto sobre la ganancia. Por ejemplo, su gobierno local condena el edificio en el que opera su negocio minorista y le otorga un edificio similar, cuyo valor excede la base ajustada del antiguo. La ganancia no está gravada y su base para el nuevo edificio es la misma que su base para el edificio en ruinas.

Asociaciones. La elección de diferir la ganancia debe hacerse a nivel de asociación. Los socios individuales no pueden hacer elecciones por separado a menos que la sociedad haya terminado, con todos los asuntos de la sociedad terminados. La disolución según la ley estatal no es una terminación a efectos fiscales.

21.17 Tipos de propiedad de reemplazo calificada

Según las reglas de aplazamiento para propiedad destruida, dañada o robada, o propiedad de uso personal condenada, la propiedad de reemplazo debe ser similar o relacionada en servicio o uso con la propiedad que se convirtió involuntariamente para diferir el impuesto. Cuando los bienes inmuebles mantenidos para uso productivo en un negocio o para inversión se convierten mediante una expropiación o amenaza de expropiación, la propiedad "similar" se trata como similar o relacionada en servicio o uso; consulte "Prueba de uso en servicio similar o relacionado para propiedad condenada" a continuación. Bajo la prueba de "similar o relacionado en servicio o uso", el reemplazo de tierra no mejorada por tierra mejorada no califica. Un reemplazo en general "debe estar estrechamente relacionado en función con la propiedad destruida. Por ejemplo, una residencia principal destruida debe ser reemplazada por otra residencia principal. Si la residencia destruida se reemplaza con una casa que se alquila a inquilinos, o con una tienda minorista, el reemplazo no califica, ya que no se está utilizando para el mismo propósito que la residencia destruida.

Sin embargo, esta prueba funcional no se aplica estrictamente cuando la propiedad de alquiler destruida o dañada se reemplaza por otra propiedad de alquiler. Aquí, se revisa el papel del propietario hacia las propiedades, más que el uso funcional de los edificios. Si un propietario mantuvo ambas propiedades como inversiones y ofreció servicios similares y asumió riesgos comerciales similares en ambos, el reemplazo puede calificar, como en el siguiente ejemplo del IRS:

EJEMPLO

Un tornado destruye un edificio alquilado a una empresa de fabricación. El propietario ha construido otro edificio y lo alquila como almacén de abarrotes al por mayor. Debido a que ambas propiedades son propiedades de alquiler, se considera que su uso es similar o relacionado si existe una similitud en todas las áreas siguientes: (1) las actividades de administración del propietario, (2) la cantidad y tipo de servicios prestados a los inquilinos, y (3) la naturaleza de los riesgos comerciales relacionados con las propiedades.

Prueba de uso en servicio similar o relacionada para propiedad condenada. La prueba "similar o relacionada en servicio o uso" que se discutió anteriormente generalmente se aplica a la propiedad condenada, pero hay una prueba de reemplazo más liberal donde la propiedad condenada es propiedad real mantenida para inversión o para uso productivo en el negocio del propietario (siempre que no inventario mantenido principalmente para la venta). En este caso, independientemente de su

función, un reemplazo se trata como similar o relacionado en servicio o uso cuando se trata de una propiedad "similar" que se mantendrá ya sea para uso productivo en negocios o para inversión. Bajo la prueba de tipo similar, las inversiones o bienes raíces comerciales condenados pueden ser reemplazados por otras inversiones o bienes raíces comerciales. Los bienes inmuebles mejorados pueden ser reemplazados por bienes inmuebles no mejorados. Los bienes inmuebles extranjeros y estadounidenses se consideran de un tipo similar a los efectos de reemplazar la propiedad condenada, aunque según las reglas de intercambio de tipos similares, los bienes raíces estadounidenses y los bienes raíces extranjeros no se consideran bienes del mismo tipo.

Cuando tanto la propiedad condenada como la propiedad de reemplazo se mantienen para alquiler, y hay similitud en la administración, los servicios ofrecidos a los inquilinos y los riesgos comerciales asumidos, el reemplazo también puede calificar según la regla discutida anteriormente para la propiedad destruida o dañada. Por lo tanto, en el ejemplo anterior, si el edificio alquilado a una empresa de fabricación hubiera sido condenado en lugar de destruido por un tornado, el IRS tomaría el mismo enfoque para decidir si el almacén de alquiler de reemplazo era "similar o relacionado en servicio o uso". Puede poseer varias parcelas de propiedad, una de las cuales está condenada. Es posible que desee utilizar el premio de expropiación para realizar mejoras en el otro terreno, como drenaje y nivelación. El IRS generalmente no aceptará las mejoras como un reemplazo calificado. Sin embargo, un tribunal de apelaciones ha rechazado el enfoque del IRS en un caso.

Se puede prohibir el aplazamiento al comprar un reemplazo de un pariente. Las reglas de aplazamiento de ganancias no se aplican si compra un reemplazo de un pariente cercano o una organización comercial relacionada, a menos que la ganancia total que obtuvo durante el año en todas las conversiones involuntarias en las que haya ganancias realizadas sea de \$100,000 o menos. Al determinar si las ganancias superan los \$100,000, las ganancias no se compensan con pérdidas. Las partes relacionadas afectadas son las mismas que se definen para las transacciones con pérdidas.

Comprar participación mayoritaria en una corporación. La prueba de reemplazo se satisface comprando una participación mayoritaria (80%) en una corporación que posee una propiedad que es similar o relacionada en servicio o uso a la propiedad convertida.

Propiedades comerciales y de inversión en una zona de desastre. No es necesario que se cumplan las pruebas de uso similar o relacionado al reemplazar propiedad comercial o de inversión dañada o destruida en un área de desastre declarada por el gobierno federal, siempre que utilice la nueva propiedad para fines comerciales. Puede realizar un reemplazo calificado comprando cualquier propiedad tangible que tenga para uso comercial; el reemplazo no tiene que estar en el área de desastre declarada por el gobierno federal.

21.18 Período de tiempo para comprar una propiedad de reemplazo

Para diferir los impuestos, generalmente debe comprar una propiedad similar o relacionada en uso a la propiedad convertida dentro de un período de tiempo fijo. El período de reemplazo es de dos, tres o cuatro años:

- I. Se aplica un período de reemplazo de dos años para la propiedad destruida, dañada o robada, ya sea que se use con fines comerciales, de inversión o personales, pero hay un período de cuatro años para las residencias principales en áreas de desastre declaradas por el gobierno federal. El período de dos años para la propiedad dañada, destruida y robada comienza en la fecha en que la propiedad fue destruida, dañada o robada, y termina dos años después del final del primer año en el que se realiza cualquier parte de su ganancia. El período de dos años también se aplica a una residencia condenada.

2. Se aplica un período de reemplazo de tres años para bienes raíces comerciales o de inversión inmovilizados, excluyendo el inventario. Sin embargo, el período de dos años y no el de tres años se aplica si reemplaza el negocio o la propiedad inmobiliaria de inversión rechazada adquiriendo el control de una corporación que posee la propiedad de reemplazo.
3. Se aplica un período de reemplazo de cuatro años para una residencia principal o su contenido convertido involuntariamente como resultado de un desastre declarado por el gobierno federal. El período de reemplazo de cuatro años comienza en la fecha en que la residencia se convierte involuntariamente y termina cuatro años después del final del primer año contributivo en el que se realiza cualquier parte de la ganancia.
4. Un período de reemplazo de cuatro años para los agricultores y ganaderos que se ven obligados a vender ganado debido a sequías, inundaciones u otras condiciones climáticas en áreas elegibles para asistencia federal. La ganancia de dicha venta forzosa se puede diferir comprando ganado de reemplazo dentro de los cuatro años posteriores al final del primer año contributivo en el que se realiza cualquier parte de la ganancia. El IRS puede extender el período de reemplazo de cuatro años sobre una base regional si las condiciones climáticas severas persisten por más de tres años. Si el IRS permite una extensión, se anuncia en un Aviso que enumera los condados que califican.

EJEMPLOS

1. El 17 de enero de 2022, su parcela de bienes raíces de inversión es condenada; el paquete cuesta \$150,000. El 26 de marzo de 2022, recibió un cheque por \$230,500 del estado. Sus gastos para obtener la indemnización fueron de \$10,000, por lo que la indemnización neta de expropiación es de \$220,500. Puede diferir el impuesto sobre la ganancia de \$70,500 (\$220,500-\$150,000) si invierte al menos la adjudicación neta, o \$220,500, en otros bienes raíces a más tardar el 31 de diciembre de 2025, al final de las tres -año período de sustitución.
2. La propiedad comercial se contaminó con productos químicos peligrosos, y después de que la Agencia de Protección Ambiental ordenó a las empresas y los residentes que se reubicaran, la propiedad se vendió al gobierno local bajo amenaza de expropiación. Al propietario se le pagó el valor justo de mercado completo antes de la contaminación por la propiedad. El propietario quería diferir la ganancia bajo la regla de reemplazo de tres años para las expropiaciones. Sin embargo, el IRS dijo que parte de la ganancia era diferible según la regla de los dos años y parte según la regla de los tres años. Hubo dos conversiones: (1) la contaminación, sujeta a la regla de reemplazo de dos años; y (2) la condena posterior, sujeta a la regla de los tres años.

Para determinar el monto elegible para aplazamiento para cada período, se debe hacer una asignación entre los ingresos asignables a la destrucción de la propiedad y los ingresos asignables a la expropiación.

Según el IRS, la carga de realizar la asignación entre las dos conversiones recae en el propietario. Los pagos del gobierno se pueden asignar a la expropiación y, por lo tanto, son elegibles para la regla de reemplazo de tres años, solo en la medida del valor posterior a la contaminación. En términos prácticos, en un caso como este, puede ser aconsejable hacer el reemplazo dentro del período de dos años, ya que puede ser difícil demostrar que la tierra contaminada tuvo algún valor después de la contaminación.

Dar aviso del reemplazo al IRS. En su declaración del año en que realiza la ganancia, debe adjuntar una declaración que describa la conversión involuntaria y notifique al IRS que ha adquirido una propiedad de reemplazo o que planea hacerlo dentro del período de reemplazo, en cuyo caso otra Debe presentar una declaración con su planilla correspondiente al año del reemplazo.

Reemplazo de propiedad condenada. Para las expropiaciones, el período de reemplazo comienza el primero de (1) la fecha en que reciba la notificación de la amenaza de expropiación o (2) la

fecha en que se deshaga de la propiedad expropiada. Dependiendo del período de reemplazo (ver arriba), el período termina dos, tres o cuatro años después del final del primer año en el que se realiza cualquier parte de la ganancia de la expropiación. Puede realizar un reemplazo después de una amenaza de condena. Si compra una propiedad antes de la fecha real amenaza, no calificará como reemplazo, aunque todavía lo posea en el momento de la condena real.

Pago anticipado del premio. La ganancia se realiza en el año en que la compensación por la propiedad convertida excede la base de la propiedad convertida. Un pago por adelantado de una adjudicación que exceda la base ajustada de la propiedad inicia la ejecución del período de reemplazo. Un premio se considera recibido en el año en que está disponible para usted sin restricciones, incluso si usted impugna el monto.

Reemplazo por patrimonio. Una persona cuya propiedad se convirtió involuntariamente puede morir antes de que haga un reemplazo. Según el IRS, su patrimonio no puede reinvertir las ganancias dentro del tiempo permitido y posponer el impuesto sobre la ganancia. El Tribunal Fiscal rechaza la posición del IRS y ha permitido el aplazamiento de impuestos cuando el reemplazo fue realizado por los propietarios fallecidos. Sin embargo, el Tribunal Fiscal estuvo de acuerdo con el Servicio de Impuestos Internos (IRS) en que la inversión de un cónyuge sobreviviente en la tierra no difiere el impuesto sobre las ganancias obtenidas por su esposo fallecido en una conversión involuntaria de su tierra. Ella había recibido su propiedad como sobreviviente de la tenencia conjunta y, al realizar la inversión, no se podía considerar que actuara en nombre de su patrimonio.

21.19 Determina el costo de la propiedad de reemplazo Ganancia aplazada

Para diferir el impuesto sobre la ganancia total obtenida en una conversión involuntaria el costo de la propiedad de reemplazo debe ser igual o superior a los ingresos netos de la conversión (cantidad recibida menos sus gastos). Si el costo de reposición no supera la base ajustada de la propiedad convertida, debe incluir la ganancia total en sus ingresos. Si el costo de reemplazo es menor que los ingresos netos de la conversión, pero mayor que la base de la propiedad convertida, la diferencia entre los ingresos netos y el costo del reemplazo debe declararse como una ganancia imponible; puede optar por posponer el impuesto sobre el saldo de la ganancia. Consulte los ejemplos 1 a 4 a continuación.

EJEMPLOS

1. La base ajustada del edificio de apartamentos que alquila a los inquilinos es de \$175,000. Está condenado a dar paso a una nueva calle. Recibe un premio de expropiación del estado de \$305,000. Sus gastos legales para obtener el premio fueron de \$5,000, por lo que el premio neto es de \$300,000. Su ganancia es de \$125,000 (premio neto de \$300,000 - base ajustada de \$175,000). Si compra un edificio de apartamentos similar por \$175,000 o menos, debe informar la ganancia total de \$125,000.
2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que usted compra un edificio de apartamentos por \$250,000. De la ganancia de \$125,000, debe declarar \$50,000 como ganancia imponible (adjudicación neta de \$300,000 - costo de reemplazo de \$250,000). Puede optar por posponer el impuesto sobre el saldo de la ganancia o \$75,000. Si elige el aplazamiento, su base para el nuevo edificio es de \$175,000 (costo de \$250,000 - ganancia aplazada de \$75,000).
3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, pero compras un edificio de apartamentos por \$300,000 o más. Puede optar por posponer el impuesto sobre la ganancia total porque ha invertido toda la adjudicación neta en propiedad de reemplazo. Si el costo del nuevo edificio es de \$325,000 y elige el aplazamiento, su base para el nuevo edificio es de \$200,000 (costo de \$325,000 - ganancia aplazada de \$125,000).

4. Compró una casa de vacaciones hace 20 años por \$150,000 y con el paso de los años realizó mejoras de capital de \$30,000, lo que le da una base ajustada de \$ 180,000. En enero de 2022, cuando la casa valía \$350,000, fue destruida por una tormenta. En mayo de 2022 recibió \$284,000 de la compañía de seguros. Tiene una ganancia de \$104,000 (seguro de \$284,000 - base de \$180,000). En octubre de 2022, compró una nueva casa de vacaciones por \$250,000. Dado que el costo de la propiedad de reemplazo (\$250,000) fue menor que los ingresos del seguro de \$284,000, debe incluir en sus ingresos el monto no gastado, o \$34,000 (\$284,000 - \$250,000).

21.20 Evaluaciones especiales y indemnizaciones por indemnización por expropiación

Cuando solo una parte de una parcela de propiedad es condenada por una mejora pública, la autoridad de condena puede:

1. Imponer una tasación especial sobre la propiedad restante, alegando que se beneficia de la mejora. La autoridad generalmente deduce la evaluación del laudo de expropiación.
2. Otorgar una indemnización por daños y perjuicios si la expropiación de parte de su propiedad causa una pérdida de valor o daño a la propiedad restante que conserva.

Una tasación especial que se deduce de la adjudicación reduce el monto de la indemnización bruta por expropiación. Una tasación impuesta después de la concesión de la adjudicación no puede deducirse de la adjudicación.

Cuando se reciben tanto el laudo de expropiación como la indemnización por indemnización, la expropiación se trata como dos conversiones involuntarias separadas: (1) Una conversión de la tierra condenada. Aquí, el laudo de expropiación se aplica sobre la base de la tierra expropiada para determinar la ganancia o pérdida en su conversión; y (2) una conversión de parte de la tierra restante en el sentido de que su utilidad ha sido reducida por la expropiación, por la cual se paga una indemnización por despido.

Los daños netos por indemnización reducen la base de la propiedad retenida. Los daños netos por indemnización son el total de los daños por indemnización, reducidos por los gastos de obtención de los daños y por cualquier tasación especial retenida del laudo de expropiación. Si los daños exceden la base, se obtiene una ganancia. El impuesto se puede diferir sobre la ganancia a través de la compra de propiedad de reemplazo bajo la prueba de “servicio o uso similar o relacionado”, como terrenos adyacentes o restauración de la propiedad a su condición original.

La asignación de las ganancias entre la indemnización por expropiación y la indemnización por indemnización reducirá la ganancia o aumentará la pérdida realizada en la tierra condenada. El IRS permitirá tal división sólo cuando la autoridad de expropiación identifique específicamente parte de la adjudicación como indemnización por indemnización en el contrato o en una declaración detallada o en una hoja de cierre. El Tribunal Fiscal, sin embargo, ha permitido una asignación en ausencia de una asignación donde el estado consideró indemnizaciones por indemnización, y el valor de la tierra condenada era pequeño en comparación con los daños sufridos por la propiedad restante. Para evitar una disputa con el IRS, asegúrese de que la autoridad haga este desglose. Sin dicha identificación, el IRS tratará todos los ingresos como una contraprestación por la propiedad condenada.

EJEMPLO

Dos acres de un terreno de 10 acres están condenados por una nueva carretera. La base ajustada de la tierra es \$30,000 o \$3,000 por acre. La indemnización por expropiación es de \$11,000; incurrió en gastos de \$1,000 para obtener el premio. Se retiene de la adjudicación una tasación especial contra los ocho acres restantes de \$2,500. La ganancia neta de la expropiación es de \$1,500:

Premio de expropiación menos sus gastos

(Premio de \$ 11,000 - gastos de \$ 1,000)	\$10,000
Menos: evaluación especial retenida de la concesión	<u>2,500</u>
Laudito neto de expropiación	<u>7,500</u>
Base de dos acres condenados	<u>6,000</u>
Ganancia neta (premio neto menos la base)	\$1,500

Capítulo 22

Otras Deducciones Detalladas

Sección	Trata...	Página
22.1	Solo se permiten unos pocos gastos como "Otras" deducciones detalladas	559
22.2	Deducciones por costos laborales y otros diversos Gastos ya no permitidos	560

Aparte de los gastos enumerados, solo algunos gastos se pueden reclamar como deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040 o 1040-SR). Estos incluyen pérdidas netas calificadas por desastres, pérdidas por hechos fortuitos y robos de propiedad que genera ingresos, pérdidas por juegos de azar en la medida de las ganancias de juego informadas y gastos laborales relacionados con la discapacidad.

Una lista amplia de gastos que fueron deducibles antes de 2018 en la medida en que el total excedió el 2% del ingreso bruto ajustado no son deducibles para 2018 a 2025. Estos incluyen gastos de empleados no reembolsados (gastos de viaje de empleados, ropa de trabajo, cuotas sindicales y profesionales, gastos de educación y gastos de oficina en casa), gastos de inversión, gastos legales y gastos de preparación de impuestos.

22.1 Solo se permiten unos pocos gastos como "Otras" deducciones detalladas

Si detalla las deducciones en el Anexo A, los siguientes gastos se pueden reclamar en Línea 16 como "Otras deducciones detalladas":

Gastos laborales relacionados con la discapacidad. Si tiene una discapacidad física o mental que limita sustancialmente su capacidad para caminar, hablar, respirar o realizar tareas manuales y que limita su capacidad para trabajar, puede deducir los gastos ordinarios y necesarios no reembolsados que le permitan trabajar. Esto incluye los servicios de atención de un asistente en su lugar de trabajo y gastos similares.

Si es un empleado, ingrese los gastos laborales relacionados con el impedimento, así como cualquier reembolso del empleador en el Formulario 2106. Luego, ingrese la cantidad no reembolsada en la Línea 16 (Otras deducciones detalladas) del Anexo A.

Si trabaja por cuenta propia, los gastos relacionados con el deterioro se informan como gastos comerciales en el Anexo C y no como una deducción detallada.

Pérdidas por hechos fortuitos y robos de bienes mantenidos para inversión. Si su propiedad de inversión (obra de arte, propiedad de alquiler, acciones, bonos, metales preciosos) fue robada o dañada en una tormenta u otro hecho fortuito, calcule su pérdida permisible en la Sección B del Formulario 4684. Si es víctima de un esquema Ponzi o tipo Ponzi, su pérdida se trata como una pérdida por robo de propiedad de inversión.

Pérdida neta calificada por desastre. Una pérdida neta calificada por desastre del Formulario 4684 se agrega a cualquier otra "deducción detallada" en la Línea 16 del Anexo A.

Si reclama la deducción estándar en lugar de detallar, la pérdida neta calificada por desastre aún se permite y se informa en la Línea 16 del Anexo A. Combina su deducción estándar regular con la pérdida neta calificada por desastre y muestra la cantidad de deducción estándar aumentada en la Línea 16; la cantidad combinada se ingresa en el Formulario 1040 o 1040-SR como su deducción estándar.

Pérdidas de juego hasta ganancias de juego informadas. Las pérdidas de juego son deducibles solo hasta la cantidad de ganancias de juego informadas como "otros ingresos" en el Anexo I (1040 o 1040-SR).

Reembolso de más de \$3,000 que previamente incluyó en ingresos bajo un reclamo de derecho. En lugar de reclamar el reembolso como una "otra" deducción detallada, puede volver a calcular su impuesto para el año en que declaró los ingresos y reclamar un crédito fiscal para el año en que lo reembolsa.

Impuesto sobre la herencia atribuible a la renta de un difunto (IRD). Si el impuesto federal sobre el patrimonio se pagó en el IRD que incluye en su declaración, el impuesto sobre el patrimonio atribuible a ese IRD es deducible.

Prima del bono amortizable en exceso del interés sobre el bono imponible. Si la prima amortizable asignable excede los ingresos por intereses del año, la prima excedente es deducible.

Inversión no recuperada en anualidades para empleados. Si el último beneficiario sobreviviente de una anualidad para empleados muere antes de que la inversión total del jubilado se recupere libre de impuestos, el saldo es deducible en la declaración final del impuesto sobre la renta del último beneficiario.

Pérdida ordinaria atribuible a un instrumento de deuda contingente o un instrumento de deuda indexado a la inflación. Aquí se informa la pérdida ordinaria de un valor del Tesoro Protegido Contra la Inflación (TIPS).

Inversión no recuperada en anualidades. Si una persona muere antes de recuperar la inversión en una anualidad con una fecha de inicio anterior a 1986, el monto no recuperado se trata como una

deducción detallada en la declaración final de impuestos sobre la renta del difunto. Para una anualidad que comenzó más tarde, el costo no recuperado no es deducible.

22.2 Deducciones por Costos de Trabajo y Otros Misceláneos Gastos que ya no se permiten

Para 2018 hasta 2025, todas las deducciones detalladas misceláneas que fueron deducibles para 2017 y años anteriores en la medida en que excedieron el 2% del ingreso bruto ajustado no son deducibles. El piso del 2% tuvo el efecto de reducir sustancialmente o eliminar la deducción por estos gastos, pero ahora la deducción detallada de estos gastos no se permite por completo independientemente de la cantidad. En general, tres categorías de gastos ya no son deducibles: (1) gastos de empleados no reembolsados, (2) gastos de preparación de impuestos y honorarios del profesional por representarlo en una disputa fiscal ante el IRS o un tribunal, y (3) honorarios para producir o recaudar ingresos gravables y costos de administrar o proteger propiedades de inversión.

Aquí hay una lista más específica de los gastos que ya no son deducciones detalladas deducibles:

- Gastos de empleados no reembolsados. Esto incluye gastos de viaje y comidas de los empleados en viajes fuera de casa, costos de transporte local para ver clientes o clientes, cuotas sindicales, cuotas de asociaciones profesionales y comerciales, uniformes y ropa de trabajo, costos de buscar un nuevo trabajo en la misma línea. del trabajo, los gastos de la oficina en casa de los empleados, los costos de educación relacionados con el trabajo y las deudas incobrables de la empresa en un préstamo otorgado a su empleador para proteger su trabajo.

Sin embargo, la regla de no deducción para los gastos de empleados no reembolsados no se aplica a algunos gastos que se permiten como una deducción por encima de la línea (un "ajuste a los ingresos" permitido ya sea que reclame la deducción estándar o las deducciones detalladas) Esto incluye gastos de educadores de hasta \$300, costos de viaje calificados de reservistas de las Fuerzas Armadas, gastos de funcionarios del gobierno estatal o local pagados por honorarios y gastos de artistas escénicos calificados.

- Asesoramiento fiscal general y honorarios de preparación de declaraciones de impuestos. Si trabaja por cuenta propia, los honorarios de los profesionales de impuestos por preparar su Anexo C y los programas relacionados, o el Anexo F (agricultura) y los programas relacionados, es un gasto comercial deducible en el Anexo C o E De manera similar, una tarifa de preparación de impuestos asignable a la presentación de informes Los ingresos por alquiler o regalías en el Anexo E se deducen en ese formulario.
- Honorarios de un profesional de impuestos para que lo represente en un examen, juicio o audiencia del IRS que involucre cualquier impuesto.
- Tasas de tasación relacionadas con pérdidas por hechos fortuitos y contribuciones de propiedad caritativa.
- Costos de inversión, por ejemplo, tarifas de custodia de IRA, alquiler de depósitos de seguridad, suscripciones a servicios de inversión, honorarios de asesores de inversiones y costos de viaje de un viaje fuera de casa para cuidar una propiedad de inversión o consultar con un abogado, contador, o asesor financiero sobre la gestión de sus inversiones.
- Honorarios legales para recuperar daños personales o relacionados con el trabajo sujetos a impuestos. Sin embargo, los honorarios legales para ciertas demandas por discriminación son deducibles de los ingresos brutos. Si trabaja por cuenta propia, los honorarios legales relacionados con su negocio son deducibles en el Anexo C (Anexo F para agricultura).

Capítulo 23

Deducciones; Gastos De Viaje Y Comida

Sección	A Tratar...	Página
23.1	Quién puede deducir los gastos de viaje y transporte	562
23.2	Gastos de desplazamiento	562
23.3	La prueba de sueño durante la noche limita la deducción de los costos de las comidas	563
23.4	Asignación de comida del IRS	565
23.5	Deducciones de viaje de negocios	566
23.6	¿Cuándo estás fuera de casa?	565
23.7	Vivienda fiscal de una pareja casada que trabaja en diferentes ciudades	566
23.8	Deducción de los costos de vida en la asignación temporal	567
23.9	Viajes de Negocios-Vacaciones Dentro de los Estados Unidos	568
23.10	Viajes de Negocios-Vacaciones Fuera de los Estados Unidos	569
23.11	Deducción de gastos de convenciones comerciales	571
23.12	Restricciones a Convenciones y Cruceros Extranjeros	571
23.13	Gastos de entretenimiento generalmente no deducibles	573
23.14	Las comidas de negocios son generalmente deducibles	574
23.15	50 % de limitación de costos en la mayoría de las comidas deducibles	574
23.16	Comprobación de gastos de viaje	575
23.17	Informes de empleados sobre gastos no reembolsados	576
23.18	¿Se le reembolsa bajo un plan responsable?	578
23.19	Asignación de viáticos para viajes bajo planes contables	580
23.20	Asignación de millaje de automóvil	582
23.21	Reembolsos bajo planes no contables	583

Los gastos de viaje de los empleados no reembolsados no son deducibles, excepto por un número muy limitado de empleados que pueden reclamar sus gastos en el Formulario 2106 y deducirlos como un ajuste por encima de la línea a los ingresos.

Bajo un arreglo de “plan responsable”, una asignación para gastos de un empleador para gastos de viaje no se informa como ingreso en el Formulario W-2 si usted justificó los gastos a su empleador y devolvió cualquier porción no justificada de la asignación. Si trabaja por cuenta propia, los gastos de viaje se reclaman en el Anexo C.

Los tipos de gastos de viaje deducibles se destacan en la Tabla 20-1. Debe estar fuera de casa para deducir los gastos de viaje en viajes de negocios durante la noche. Los costos de las comidas en los viajes nocturnos fuera de casa están sujetos a restricciones, incluido un límite de deducción del 50% (80% para ciertos trabajadores del transporte).

Para respaldar sus deducciones por gastos de viaje, mantenga registros que cumplan con las reglas del IRS.

Ya no puede deducir gastos de entretenimiento. Aunque se han eliminado las deducciones por entretenimiento, aún se puede reclamar una deducción del 50% por comidas de negocios siempre que se cumplan los requisitos del IRS.

23.1 Quién puede deducir los gastos de viaje y transporte

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.

Los empleados en estas tres categorías usan el Formulario 2106 para informar sus gastos comerciales elegibles y los reembolsos del empleador, si corresponde. Las comidas en viajes de negocios fuera del hogar se reducen en un 50% en el Formulario 2106. La parte que califica de sus gastos no reembolsados del Formulario 2106 se ingresa como una deducción por encima de la línea ("ajuste a los ingresos") en la Línea 11 del Anexo 1 (Formulario 1040 o 1040-SR), por lo que se permite si se reclama la deducción estándar o si las deducciones se detallan en el Anexo A.

Los empleados que no estén dentro de las categorías (1) a (3) no pueden usar el Formulario 2106 y no pueden deducir los costos de viaje y transporte no reembolsados para 2018 a 2025.

Las personas que trabajan por cuenta propia, así como los empleados de las categorías (1) a (3), deben consultar la Tabla 20-1, que resume las reglas para deducir los costos de transporte y los gastos de viaje de las empresas locales mientras están "fuera de casa" por motivos de trabajo. excursiones. Por lo general, los gastos de traslado desde su casa hasta su lugar de trabajo cuando no está fuera de casa no son deducibles. Sin embargo, es posible que pueda reclamar una deducción por los gastos de transporte diarios incurridos en el traslado a un lugar de trabajo temporal; consulte la Tabla 20-1. Si trabaja por cuenta propia, reclame sus costos de transporte y viaje deducibles en el Anexo C.

23.2 Gastos de desplazamiento

El costo del viaje entre su hogar y el lugar de trabajo generalmente no es deducible, incluso si el lugar de trabajo se encuentra en un área remota sin servicio de transporte público. Tampoco puede justificar la deducción demostrando que necesita un automóvil para viajes más rápidos al trabajo o para viajes de emergencia. El desplazamiento desde una sede sindical hasta un trabajo asignado también se considera desplazamiento. Si se une a un automóvil compartido, no puede deducir los gastos de gasolina, reparaciones u otros costos de llevarlo a usted y a sus pasajeros al trabajo. Según el IRS, si usa su teléfono celular para hacer llamadas a clientes o socios comerciales mientras conduce a su oficina, todavía está viajando y sus gastos no son deducibles. Del mismo modo, la deducción no está permitida si lleva pasajeros al trabajo y habla de negocios.

Gastos de desplazamiento deducibles. El IRS permite estas excepciones a su prohibición general de las deducciones de gastos de transporte.

Si se encuentra en un viaje de negocios fuera de la ciudad, puede deducir las tarifas de taxi u otros costos de transporte desde su hotel hasta la primera llamada comercial del día y todos los demás costos de transporte entre las llamadas comerciales.

Si usa su automóvil para llevar herramientas al trabajo, puede deducir los costos de transporte cuando pueda demostrar que se incurrió en ellos además de los gastos de transporte ordinarios no deducibles. La deducción se permitirá incluso si usara un automóvil en cualquier caso para viajar; vea los ejemplos a continuación.

Desplazamiento a un lugar de trabajo temporal. La posibilidad de deducir los gastos de traslado a un lugar de trabajo temporal puede depender de la ubicación de la asignación temporal y de si tiene un lugar de trabajo habitual o una oficina en casa que sea su lugar principal de trabajo. De acuerdo con el IRS, si tiene un lugar de trabajo regular fuera de su hogar, o si tiene una oficina en el hogar que es su lugar principal de negocios, puede deducir el costo de desplazamiento entre su hogar y un

trabajo temporal (ver más abajo). ubicación, independientemente de dónde se encuentre la ubicación temporal.

Si no tiene un lugar de trabajo regular pero normalmente trabaja en varios lugares del área metropolitana donde vive, puede deducir los costos de traslado a un lugar temporal que esté fuera del área metropolitana, pero no a un lugar temporal dentro del área metropolitana. Si no tiene un lugar de trabajo regular y todas sus asignaciones de trabajo están fuera del área metropolitana donde vive, ninguno de sus costos de transporte es deducible según la regla del IRS.

¿Qué es un lugar de trabajo temporal? Un lugar de trabajo temporal es aquel en el que se espera de manera realista que su asignación dure, y de hecho dura, un año o menos. Si al principio espera de manera realista que una asignación no dure más de un año, pero esa expectativa cambia, el IRS generalmente tratará la asignación como temporal hasta la fecha en que se volvió realista esperar que el trabajo exceda un año.

Los contables, arquitectos, ingenieros y otros profesionales a menudo tienen que viajar a los lugares de trabajo de sus clientes. Si dicho trabajo en el sitio es temporal y pueden demostrar que también tienen una oficina de trabajo regular, pueden deducir los gastos de traslado de sus hogares a sus lugares de trabajo.

EJEMPLOS

1. Jones viajaba desde y hacia el trabajo en transporte público antes de tener que llevar herramientas. El transporte público cuesta \$5 por día para ir y volver del trabajo. Cuando tuvo que usar el automóvil para llevar las herramientas, el costo de conducir fue de \$12 por día y \$35 por día para alquilar un remolque para llevar las herramientas. Jones puede deducir solo el costo de alquilar el remolque. El IRS no permite una deducción por el costo adicional de \$7 por día de operar el automóvil. No se considera relacionado con el transporte de herramientas. Se trata como parte del costo de transporte, que no es deducible.
2. Los mismos hechos que los anteriores, pero Jones no alquila un remolque. Utiliza el maletero del coche para guardar sus herramientas. No puede reclamar una deducción porque no incurre en ningún costo adicional por llevar las herramientas.
3. Smith usa su automóvil sin importar la necesidad de transportar herramientas. Alquila un remolque por \$35 al día para llevar herramientas. Puede deducir \$35 por día bajo la regla de "costo adicional".

23.3 La prueba de sueño durante la noche limita la deducción de los costos de las comidas

La regla de dormir durante la noche evita la deducción de los costos de las comidas en los viajes de negocios de un día. Para ser deducible, los costos de las comidas se deben incurrir mientras están "fuera de casa" y esta prueba requiere que estén en un viaje de negocios que dure más que un día laboral normal (pero no necesariamente 24 horas) y requiera tiempo libre para dormir (no solo para comer o descansar) antes de regresar a casa. Los costos de las comidas mientras se está fuera de casa están sujetos al límite de deducción del 50%. Tomar una siesta en un automóvil estacionado fuera de la carretera no cumple con la prueba de sueño nocturno.

EJEMPLOS

1. 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.

2. 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.
3. Varios tribunales sostuvieron que la regla del IRS no era razonable y estaba desactualizada en el mundo de los viajes supersónicos, y habrían permitido que el neoyorquino en el viaje de un día a Washington, DC, dedujera el costo de su almuerzo. La Corte Suprema no estuvo de acuerdo y mantuvo la regla del IRS como un enfoque administrativo justo.

COSTOS DE COMIDA durante las horas extraordinarias. Dichos costos no son deducibles si no se encuentra fuera de su lugar de trabajo. Así, por ejemplo, un médico residente no podría deducir el costo de las comidas y los dormitorios en el hospital durante la noche o el fin de semana.

Tabla 20-I Gastos de viaje y transporte deducibles

Precaución: si usted es un empleado, no puede deducir ningún costo de viaje y transporte de empleados no reembolsado para 2018 a 2025 a menos que sea (1) un funcionario del gobierno estatal o local con tarifa base, (2) un reservista de las Fuerzas Armadas que viaja más de 100 millas de su casa para asistir a reuniones o capacitaciones de reservistas, o (3) un artista escénico calificado

<i>Su Estado de Viaje</i>	<i>Regla Fiscal</i>
Viajes locales para ver clientes y clientes.	Puede deducir sus gastos de transporte, pero no el costo de comidas personales en viajes de negocios de un día dentro del área general de su domicilio fiscal.
Viajes de una noche fuera de casa	En los viajes de negocios "fuera de casa", podrá deducir el costo del viaje entre su casa y el destino de negocios, las comidas y el alojamiento durante la ausencia, así como los gastos de transporte local en el destino.
Trabaja en un área diferente a donde tienes tu residencia <i>EJEMPLO:</i> Vives con tu familia en Chicago, pero trabajas en Milwaukee, donde está ubicado tu negocio. Durante la semana, te quedas en un hotel en Milwaukee y comes en un restaurante. Regresas con tu familia en Chicago todos los fines de semana.	Milwaukee es su "hogar" a efectos fiscales. Esto, sus gastos de viaje a Milwaukee y sus comidas y alojamiento allí son gastos personales, no deducibles.
Asignación temporal en un área diferente a donde tiene su residencia <i>EJEMPLO:</i> Vive y opera su negocio en Kansas City. Para supervisar un proyecto en Omaha, viaja a Omaha donde permanece durante 60 días. Ocasionalmente, regresa a Kansas City en sus días libres y el resto del tiempo se queda en Omaha.	Puede deducir los gastos necesarios para viajar fuera de su hogar desde Kansas City a Omaha y regresar a Kansas City después de completar su asignación temporal. También puede deducir gastos de comidas y alojamiento (incluso para sus días libres) mientras esté en Omaha. No se permiten deducciones en asignaciones temporales que se espera que duren más de un año.
Viaje de fin de semana a casa desde una asignación temporal <i>EJEMPLO:</i> Los mismos hechos que en el ejemplo anterior excepto que regresa a su hogar en Kansas City los fines de semana.	No está "fuera de casa" mientras está en Kansas City en sus días libres y sus comidas y alojamiento mientras está allí no son deducibles. Sin embargo, puede deducir sus gastos de viaje (incluidas las comidas y el alojamiento, si corresponde) de Omaha a Kansas City y • volver si no superan el monto que le habría costado las comidas y el alojamiento si se hubiera quedado en Omaha. Si son más, su deducción se limita a la cantidad que hubiera gastado en Omaha. Si retiene su habitación en Omaha mientras está en Kansas City, sus gastos de regreso a Kansas City en los días libres son deducibles solo en la medida de la cantidad que habría gastado en sus comidas si se hubiera quedado en Omaha.
Trabajo de temporada en diferentes áreas. <i>EJEMPLO:</i> Vives en Cincinnati, donde trabajas durante ocho meses cada año. Usted gana la mayor parte de su ingreso	Tiene dos lugares de negocios estacionales recurrentes. Cincinnati es su lugar principal de negocios. Puede deducir los costos de sus gastos de viaje mientras esté fuera de

anual de ese trabajo. Durante los cuatro meses restantes del año, trabaja en Miami. Cuando estás en Miami, comes y duermes en un hotel. Ha estado trabajando en ambas ciudades durante varios años y espera seguir haciéndolo.	Cincinnati trabajando en su lugar de negocios menor en Miami, incluidas las comidas y el alojamiento en Miami.
viaje de convención	Puede deducir los costos de viaje a una convención de negocios. Si es delegado de una convención benéfica o de veteranos, puede reclamar una deducción benéfica por los gastos de viaje.
Viaje por motivos de salud	Si reclama gastos detallados en el Anexo A, puede deducir el costo del viaje como gasto médico

23.4 Asignación para comidas del IRS

Si le resulta difícil mantener registros de los costos de las comidas mientras está fuera de casa en viajes de negocios, es posible que prefiera reclamar una asignación para comidas del IRS. En las tablas gubernamentales, la asignación se denomina tarifa “M&IE” (tarifa para comidas y gastos imprevistos), cuyo monto depende del lugar al que viaje. Además de las comidas y propinas para los meseros, la asignación (tarifa M&IE) cubre una cantidad limitada de gastos “incidentales” como tarifas y propinas para portadores, portadores de equipaje, camareras de hotel o mayordomos. Las personas que trabajan por cuenta propia pueden reclamar la asignación M&IE, así como los empleados enumerados que tienen gastos calificados que no se reembolsan según un plan “contable”. Debe mantener un registro de la hora, el lugar y el propósito comercial de los viajes. Siempre que tenga esta prueba, puede reclamar la asignación incluso si sus costos reales de comidas y gastos incidentales son menores que la asignación.

Si trabaja por cuenta propia, la asignación se reclama en el Anexo C, donde el monto del deducible debe reducirse en un 50%, a menos que se aplique la deducción del 80% para los trabajadores del transporte sujetos a los límites de horas de servicio del Departamento de Transporte.

Los empleados elegibles para deducir los costos de viaje reclaman el subsidio para comidas, reducido en un 50%, en el Formulario 2106.

Asignación para comidas en las declaraciones de impuestos de 2022. Para viajes de negocios durante 2022 dentro de los 48 estados continentales más bajos de EE. UU. (Conocidos como ubicaciones CONUS), la asignación estándar de comida (M&IE) para la mayoría de las ubicaciones es de \$55 por día, pero se aplican tarifas más altas de \$56, \$61, \$66, \$71 o \$76 en ciudades importantes y otras ubicaciones de alto costo (como áreas turísticas), según lo determine la Administración de Servicios Generales (GSA) del gobierno federal. Las tarifas de CONUS M&IE específicas de la ubicación se pueden obtener en el sitio web de GSA en www.gsa.gov/perdiem. El sitio web de GSA enumera las tasas de M&IE por referencia al año fiscal del gobierno federal, que comienza el 1 de octubre, y la tasa por localidad es la misma para todo el año fiscal. Las tasas de M&IE fueron las mismas para el año fiscal 2022 (que comenzó el 1 de octubre de 2021 y finalizó el 30 de septiembre de 2022) que para el año fiscal 2023 (que comenzó el 1 de octubre de 2022 y finalizará el 30 de septiembre de 2023). Es por eso que para una localidad en particular, las tarifas que se muestran arriba (\$55, \$56, \$61, \$66, \$71 o \$76) se aplican a todos los viajes de negocios de 2022. Estas tarifas también se aplicarán a los viajes en 2023 hasta el 30 de septiembre, cuando finaliza el año fiscal 2023.

Si viaja a más de un área en un día determinado, use la tarifa M&IE para el área donde se detiene a dormir. Se aplica una regla especial de M&IE a los trabajadores de la industria del transporte, como se explica a continuación.

Viaja fuera de los Estados Unidos continentales. Se aplican tarifas diferentes para viajes en Alaska, Hawái, Puerto Rico y posesiones de EE. UU., Así como para viajes a países extranjeros. Estas tarifas (OCONUS) las establece el Departamento de Defensa y hay un enlace al sitio del DoD desde el sitio web de GSA en Gsa.gov/perdiem.

Trabajadores de la industria del transporte. Las personas que trabajan por cuenta propia en la industria del transporte pueden optar por reclamar una tarifa especial de M&IE. La tarifa especial evita la necesidad de aplicar las tarifas CONUS u OCONUS M&IE por localidad. No puede combinar los dos métodos. Si la tarifa especial se usa para un viaje, debe usarse para todos los viajes durante el mismo año.

Para todo el 2022, la tarifa M&IE de la industria de transporte especial fue de \$66 por día para cualquier ubicación de CONUS y de \$71 por día para cualquier ubicación de OCONUS. Estas tarifas también se aplicarán durante los primeros nueve meses de 2023.

Se debe reducir la asignación para el primer y último día. La asignación M&IE se prorratea para el primer y último día de un viaje. Puede reclamar el 75% de la asignación por los días de salida y regreso. Alternativamente, puede reclamar el 100% de la asignación si está fuera durante un día hábil regular de “9 a 5”.

23.5 Deducciones por viajes de negocios

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.
- Costos de comida. Puede reclamar los costos reales de sus comidas si mantiene registros para corroborar el gasto. y la cantidad no es "lujosa ni extravagante", lo que, según el IRS, significa que es razonable dadas las circunstancias. Alternativamente, puede utilizar la asignación estándar para comidas. Independientemente del método que utilice, solo el 50% de los costos de comidas no reembolsados son deducibles, a menos que se aplique el límite del 80% para los trabajadores sujetos a los límites del Departamento de transporte.
- Gastos de propina, teléfono y telégrafo
- Gastos de lavandería y limpieza
- Cargos por equipaje (incluido el seguro)
- Tarifas de taxi u otros costos de transporte desde y hacia el aeropuerto o la estación y su hotel. También tarifas de taxi de arco deducibles u otros costos de transporte, comenzando con su primera llamada comercial del día, para ir de un cliente a otro o de un lugar de trabajo a otro.

Gastos de viaje de un cónyuge, dependiente o socio comercial. Los costos de viaje de un cónyuge, dependiente o cualquier otra persona que lo acompañe en un viaje de negocios no son deducibles a menos que esa persona también sea su empleado o su socio comercial (socio, agente, asesor, cliente, cliente, proveedor) que tenga un bona fide la razón comercial para realizar el viaje que justificaría reclamar una deducción si la persona realiza el viaje por su cuenta.

EJEMPLOS

1. Usted y su cónyuge viajan en automóvil a una convención de negocios en otra ciudad. Paga \$ 200 por día por una habitación doble. Una habitación individual habría costado 150 dólares al día. La presencia de su cónyuge en la convención fue por motivos sociales. Puede deducir el costo total de operar su automóvil desde y hacia la ciudad de la convención. Puede deducir \$ 150 por día por su habitación. Si viajó en avión o ferrocarril, solo deduciría su propia tarifa. Puede deducir el 50% de sus propios gastos de comida (20.15). durante el viaje, asumiendo que los costos no fueron lujosos o extravagantes, pero los costos de las comidas de su cónyuge no son deducibles.

2. Connie trabajó con su esposo en un negocio de contratación de mejoras para el hogar. Con él, asistió a ferias comerciales y convenciones, donde tenían un stand de exhibición. Allí, habló sobre los servicios de su empresa y solicitó nuevos negocios. El IRS rechazó la deducción de la compañía de sus gastos de viaje por no tener un propósito comercial. El Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo. Tanto Connie como su esposo eran funcionarios y empleados de la empresa. Asistieron juntos a las conferencias. Como el IRS permitió los gastos de su esposo, también debería haber permitido los gastos atribuidos a su participación, especialmente porque se incurrieron juntos como empleados.

Crucero. Si viaja en un crucero en un viaje de negocios, sus costos de crucero deducibles se limitan al doble de la tarifa diaria federal más alta para viajar en los Estados Unidos en esa fecha multiplicada por la cantidad de días en tránsito.

EJEMPLO

Navega a Europa por negocios. Mientras está fuera, la tarifa federal más alta es de \$288 y el viaje dura seis días. La deducción máxima por el costo del viaje es de \$3,456 ($2 \times \288×6). La regla del doble de viáticos se aplica sin tener en cuenta el límite del 50% en los costos de las comidas si las comidas no se indican por separado en su factura. Si se incluye una cantidad separada para comidas o entretenimiento, dicha cantidad debe reducirse en un 50%.

La regla del doble viático no se aplica a los costos de la convención de cruceros que son deducibles hasta \$2,000 por año si todos los puertos de escala están en los EE. UU. O en posesiones de EE. UU. Y si el barco está registrado en los Estados Unidos.

Importante: requisitos de mantenimiento de registros. Consulte la sección para conocer las reglas de mantenimiento de registros para respaldar una deducción por gastos de viaje no reembolsados o para evitar pagar impuestos sobre los reembolsos del empleador.

23.6 ¿Cuándo está lejos de casa?

Debe cumplir con la prueba de “fuera de casa” para deducir el costo de las comidas (generalmente solo el 50% del deducible) y el alojamiento durante el viaje. Tiene que estar lejos de su domicilio fiscal y cumplir con la regla de dormir durante la noche para estar “fuera de casa”. En general, su domicilio fiscal es la ciudad o el área general en la que se encuentra su lugar de trabajo habitual o su puesto de trabajo, independientemente de dónde se encuentre su familia.

¿Trabaja habitualmente en más de un lugar? Si trabaja habitualmente en dos o más lugares separados, su domicilio fiscal es el área de su lugar principal de trabajo o negocio. Está fuera de casa cuando se encuentra fuera del área de su lugar principal de trabajo o empleo. Por lo tanto, puede deducir sus costos de transporte hacia y desde su lugar de trabajo menor y sus costos de vida allí.

EJEMPLOS

1. Sherman vivía en Worcester, Mass., Donde dirigía una fábrica. Abrió su propia agencia de ventas en Nueva York. Continuó dirigiendo la fábrica y pasó un tiempo considerable en Worcester. La mayor parte de sus ingresos provino del negocio de Nueva York. Sin embargo, se le permitió tratar a Nueva York como su lugar de negocios menor y deducir sus gastos de viaje a Nueva York y sus gastos de vida allí porque pasaba la mayor parte de su tiempo en Worcester y sus ingresos allí eran sustanciales.
2. Benson, un ingeniero consultor, mantenía una combinación de oficina de residencia y negocio en una casa que tenía en Nueva York. También enseñó cuatro días a la semana en un Instituto Tecnológico en West Virginia con un nombramiento temporal de nueve meses. Pasó los fines de semana de tres días, las vacaciones y parte del verano en su dirección de Nueva York. En el Instituto alquiló una habitación en el edificio del sindicato de estudiantes. El IRS rechazó los

gastos de transporte entre Nueva York y Virginia Occidental y las comidas y el alojamiento allí, ya que no se incurrió mientras estaba fuera de casa. El Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo. Un contribuyente puede tener más de una ocupación en más de una ciudad. Cuando sus ocupaciones le exijan pasar una cantidad considerable de tiempo en cada lugar, podrá deducir sus gastos de viaje, incluyendo comidas y hospedaje, en el lugar fuera de su residencia permanente. El hecho de que el salario de profesor de Benson supere sus ingresos de su práctica privada no cambia el resultado.

¿Estás constantemente en la carretera? Si no trabaja dentro de una localidad en particular, un agente del IRS puede rechazar sus deducciones de viaje con el argumento de que su domicilio fiscal es el lugar donde trabaja; por lo tanto, nunca está "fuera de casa". Se le considera un trabajador transitorio. Si se cuestiona su deducción porque no tiene un lugar de trabajo regular o principal, es posible que pueda demostrar que su domicilio fiscal es el área de su residencia. Si cumple con las siguientes tres pruebas, el IRS tratará su residencia como su domicilio fiscal: (1) usted trabaja en las cercanías de su residencia, casa, apartamento o habitación y vive allí mientras realiza servicios en el área; (2) tiene gastos hipotecarios o paga el alquiler de la residencia mientras está de viaje; y (3) la residencia está en un área donde se crio o vivió durante mucho tiempo, o un miembro de su familia inmediata, como su padre o hijo, vive en la residencia, o usted regresa allí con frecuencia.

Según el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés), si solo cumple con dos de estas tres pruebas, decidirá caso por caso si su residencia es su domicilio fiscal. Si cumple con menos de dos de las pruebas, el IRS no permitirá una deducción; cada uno de sus lugares de trabajo se trata como su domicilio fiscal.

Si vive en un remolque en cada lugar de trabajo y no tiene otro hogar, cada lugar es su principal lugar de trabajo y no está "fuera de casa".

EJEMPLOS

1. Su residencia se encuentra en un suburbio a poca distancia de la ciudad de Nueva York, donde realiza un trabajo independiente a tiempo completo. Su domicilio personal y su domicilio fiscal son los mismos, es decir, dentro del área metropolitana de la ciudad de Nueva York. Usted está fuera de casa cuando deja esta área, digamos, para Filadelfia. Las comidas y el alojamiento son deducibles solo si cumple con la prueba de sueño nocturno (20.3).
2. Su residencia está en la ciudad de Nueva York, pero trabaja en Baltimore. Su domicilio fiscal es Baltimore; no puede deducir los gastos de manutención allí. Pero puede deducir los gastos de viaje en una asignación temporal a la ciudad de Nueva York incluso mientras viva en su hogar allí.

Lugar de servicio permanente de los miembros del servicio. La Corte Suprema sostuvo que un miembro de las Fuerzas Armadas no está fuera de casa cuando se encuentra en un lugar de destino permanente. Esto es cierto incluso si el miembro del servicio tiene que mantener un hogar separado para los miembros de la familia a quienes no se les permite vivir en el lugar de destino.

23.7 Impuesto al hogar de un matrimonio que trabaja en diferentes ciudades

Cuando un esposo y una esposa trabajan y viven en diferentes ciudades durante la semana, uno de ellos puede intentar deducir los gastos de viaje fuera de casa. En general, estas deducciones no se han permitido, pero los tribunales han permitido algunas excepciones. Cada cónyuge puede tener un domicilio fiscal independiente.

EJEMPLOS

1. Robert trabajó en Wilmington, Delaware; su esposa, Margaret, trabajaba en la ciudad de Nueva York. Durante el fin de semana, viajó a Wilmington y dedujo, como gastos de viaje fuera de casa, sus gastos de vida en Nueva York y los gastos de viaje de fin de semana a Wilmington. Ella argumentó que debido a que ella y su esposo presentaron una declaración conjunta, eran una sola unidad imponible, y el domicilio fiscal de esta unidad era Wilmington, donde vivía su esposo. La deducción fue rechazada. El hecho de que una pareja pueda presentar una declaración conjunta no les otorga deducciones que de otro modo no estarían disponibles para ellos como individuos. El domicilio fiscal de Margaret era Nueva York, donde trabajaba. Por lo tanto, sus gastos no son deducibles. Y, como los viajes de fin de semana a Wilmington no tenían relación con su trabajo, tampoco eran deducibles.
2. Hundt y su esposa vivían en Arlington, Va., Pero él escribió y dirigió películas en varias partes del país. Escribió guiones en su casa de Arlington o en exteriores, pero la mayor parte de su negocio procedía de la ciudad de Nueva York, donde vivía en hoteles. Un año, pasó 175 días en la ciudad de Nueva York por negocios y alquiló un apartamento por \$1,200 porque era más barato que un hotel. Dedujo la mitad del alquiler anual del apartamento de Nueva York, los gastos de viaje entre Arlington y Nueva York y el costo de las comidas en Nueva York. El IRS rechazó los gastos y consideró que Nueva York era su hogar fiscal. El Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo. Arlington era la residencia fiscal de Hundt porque (1) parte de sus ingresos provenían de su escritura creativa en Arlington; y (2) su viaje a otras partes del país fue temporal. El hecho de que la mayor parte de sus ingresos procedieran de Nueva York no convirtió a Nueva York en su hogar fiscal.

23.8 Deducir los costos de vida en la asignación temporal

Un viaje de negocios fuera de casa en un solo lugar puede durar algunos días, semanas o meses. Si su asignación se considera temporal, puede deducir los costos de viaje (ver más abajo) mientras esté allí porque su domicilio fiscal no ha cambiado. El IRS considera que una asignación es temporal si, de manera realista, espera que dure un año o menos y en realidad no dura más de un año. Si se espera de manera realista que una asignación dure más de un año, se considera indefinida y no puede deducir sus costos de vida en el área de la asignación porque esa ubicación se convierte en su domicilio fiscal. Esto es cierto incluso si la tarea en realidad dura solo un año o menos. Es decir, puede estar ausente durante un año o menos y aun así tener prohibido reclamar una deducción si en el momento en que comenzó la asignación esperaba de manera realista que durara más de un año. Asimismo, el empleo que inicialmente es temporal puede volverse indefinido debido a un cambio de circunstancias; vea los ejemplos a continuación.

EJEMPLOS

1. Está en una asignación fuera de casa en un solo lugar que se espera que dure (y de hecho dura) un año o menos. El IRS tratará la cesión como temporal, a menos que los hechos y circunstancias indiquen lo contrario. Los gastos son deducibles.
2. Está en una asignación fuera de casa en un solo lugar. Espera que el trabajo dure 18 meses. Sin embargo, debido a dificultades económicas, la asignación finaliza después de 11 meses. Aunque su asignación en realidad duró menos de un año, el IRS la trata como indefinida porque, de manera realista, esperaba que durara más de un año. Por lo tanto, sus gastos de viaje y manutención mientras está fuera de casa no son deducibles.
3. Está en una asignación fuera de casa en un solo lugar. Espera que dure solo nueve meses. Sin embargo, debido al cambio de circunstancias que se produjo después de ocho meses, permanecerá en la asignación durante seis meses más. El IRS trata la asignación como temporal durante ocho meses e indefinida durante el tiempo restante que esté fuera de casa. Por lo tanto,

los gastos de viaje y manutención que pague o incurra durante los primeros ocho meses son deducibles; los gastos pagados o incurridos posteriormente no lo son.

Gastos de viaje deducibles en viaje temporal. Mientras esté en una asignación temporal que se espera que dure un año o menos, puede deducir el costo de las comidas (generalmente solo el 50% del deducible y el alojamiento en la ubicación temporal, incluso para sus días libres. Si regresa a casa, digamos los fines de semana, sus gastos de manutención en casa no son deducibles. Puede deducir los gastos de viaje, las comidas y el alojamiento en el camino entre su hogar y el lugar de asignación siempre que no excedan sus gastos de manutención si se hubiera quedado en el lugar temporal. Si mantiene una habitación de hotel en la ubicación temporal mientras regresa a casa, puede deducir sus gastos de viaje de ida y vuelta para el viaje a casa solo hasta la cantidad que habría gastado si se hubiera quedado en el lugar de trabajo temporal.

EJEMPLO

Michaels, analista de costos de Boeing, vivía en Seattle. Viajó para Boeing, pero generalmente no estuvo fuera de casa durante más de cinco semanas. Michaels acordó ir a Los Ángeles durante un año para dar servicio a los proveedores de Boeing en esa área. Alquiló su casa de Seattle y se llevó a su familia a Los Ángeles. Diez meses después, Boeing abrió una oficina permanente en Los Ángeles y le pidió a Michaels que permaneciera allí de forma permanente. Michaels argumentó que sus gastos de comida y alojamiento durante el período de 10 meses eran deducibles como gastos "fuera de casa". El IRS sostuvo que la asignación de Los Ángeles era por un período indefinido.

El Tribunal Fiscal se puso del lado de Michaels. Le dijeron que la estadía era solo por un año. Alquiló su casa de Seattle a un inquilino por un año, planeando regresar a ella. Consideró su trabajo en Los Ángeles como temporal hasta que Boeing cambió sus planes. El período de un año justificó que se llevara a la familia, pero no alteró el carácter temporal de la asignación.

Asignaciones separadas durante un período de más de un año. Cuando durante un período de años trabaje en varias asignaciones separadas para un cliente, el IRS puede intentar tratar las asignaciones separadas como una asignación permanente y no permitir los costos de vida fuera de casa, como en el ejemplo de Mitchell a continuación.

EJEMPLO

Mitchell, un consultor editorial que vivía y trabajaba fuera de su casa en Illinois, asesoró a un editor de una revista con oficinas en California. Durante un período de cinco años, de 1991 a 1995, trabajó en asignaciones de trabajo breves que promediaban 130 días al año para la revista. Algunas asignaciones surgieron por eventos imprevistos, como el despido abrupto de un editor novato, la contratación de un nuevo editor y la posterior ausencia del editor por cáncer y su muerte. En 1994 y 1995, cuando trabajaba en California, alquiló un apartamento porque era más barato que un hotel. Reclamó gastos de alojamiento y comida en California que el IRS rechazó con el argumento de que su empleo en California no era temporal; duró más de un año.

El Tribunal Fiscal no estuvo de acuerdo. El hecho de que un contratista independiente regrese a la misma ubicación general en más de un año no significa que esté trabajando allí de forma indefinida. El trabajo de Mitchell siguió un patrón de encendido y apagado. Cada asignación de trabajo que duró menos de un año terminó sin expectativas de asignaciones futuras. A lo largo del período de cinco años, sus servicios de consultoría fueron requeridos por eventos inesperados.

23.9 Viajes de negocios y vacaciones dentro de los Estados Unidos

En un viaje de negocios a un área turística, también puede pasar tiempo de vacaciones. Si el propósito principal del viaje es realizar transacciones comerciales y el área se encuentra dentro de los Estados Unidos (50 estados y el Distrito de Columbia), puede deducir todos los costos de su transporte hacia y desde el área, alojamiento y el 50% de gastos de comida, incluso si pasa tiempo de vacaciones. Si el propósito principal del viaje es personal, no puede deducir ninguna parte de sus costos de viaje hacia y desde el área. La cantidad de tiempo dedicado a los negocios en lugar de hacer turismo o visitas personales es el tema más importante para determinar su propósito principal. Independientemente del propósito principal de su viaje, se le permite deducir los gastos relacionados con el negocio que realizó mientras se encontraba en el área.

No se permitirán deducciones si asiste a una convención o seminario donde se le entregan cintas de video para que las vea a su conveniencia y no se realizan otras actividades o conferencias relacionadas con el negocio durante la convención. El viaje de corbata se considera vacaciones.

Si su viaje es principalmente por negocios, y mientras se encuentra en el destino de negocios extiende su estadía por unos días por razones no comerciales, como visitar a familiares, deduce los gastos de viaje hacia y desde el destino de negocios.

EJEMPLO

Trabaja en Atlanta y hace un viaje de negocios a Nueva Orleans. Usted permanece en Nueva Orleans durante seis días y sus costos totales, incluido el transporte de ida y vuelta desde y hacia Nueva Orleans, las comidas y el alojamiento, es de \$1,800, que puede deducir sujeto al límite del 50% para las comidas. Si, de camino a casa, pasa tres días en Mobile visitando a familiares e incurre en \$600 adicionales en costos de viaje, su deducción se limita a los \$1,800 (menos el 50% de las comidas) que habría gastado si hubiera regresado a casa directamente desde Nueva Orleans.

23.10 Viajes de negocios y vacaciones fuera de los Estados Unidos

En un viaje de negocios al extranjero, puede deducir sus gastos de viaje (el límite del 50% se aplica a las comidas), incluso si se toma un tiempo de vacaciones, siempre que pueda probar: (1) el propósito principal del viaje era de negocios y (2) no tenía control sobre la organización del viaje.

Si eres un empleado, seleccionar la fecha del viaje no significa que tuvieras control sobre la asignación. Las regulaciones del IRS asumen que cuando viaja para su compañía bajo un arreglo de reembolso o asignación, usted no controla los arreglos del viaje, siempre y cuando no sea: (1) un ejecutivo gerente de la compañía; (2) relacionado con su empleador; o (3) tener más del 10% de participación en las acciones de la empresa. Se le considera un ejecutivo gerente si está autorizado sin procedimientos de veto efectivos para decidir sobre la necesidad del viaje. Es pariente de su empleador si el empleador es su cónyuge, padre, hijo, hermano, hermana, abuelo o nieto.

Norma para la gestión de ejecutivos y autónomos. Si usted es un ejecutivo gerente, trabaja por cuenta propia, es pariente de su empleador o tiene una participación en acciones de más del 10%, se le considera que tiene control sobre la organización del viaje y su deducción por los costos de transporte hacia y desde su destino comercial. puede ser limitado. Sin embargo, se permite una deducción total por los costos de transporte si:

- I. El viaje fuera de los Estados Unidos tomó una semana (7 días consecutivos) o menos, sin contar el día en que salió de los EE. UU., Pero contando el día en que regresó.

2. Si el viaje al extranjero duró más de una semana, pasó menos del 25% de su tiempo, contando los días en que comenzó y terminó su viaje, en vacaciones u otras actividades personales, o
3. Al planificar el viaje, no puso mayor énfasis en las vacaciones.

Si las vacaciones y otras actividades personales ocuparon el 25% o más de su tiempo en un viaje que dura más de una semana, y no puede probar que las vacaciones fueron una consideración menor en la planificación del viaje, debe asignar los gastos de viaje entre el tiempo dedicado en negocios y el que se gasta en asuntos personales. La parte asignada al negocio es deducible; el equilibrio no lo es. Para asignar, cuente la cantidad de días que pasó en el viaje fuera de los Estados Unidos, incluido el día en que sale de los EE. UU. Y el día en que regresa. Luego, divida este total entre el número de días en los que tuvo actividades comerciales; incluir los días de viaje hacia y desde un destino de negocios.

Si vacaciona en, cerca o más allá de la ciudad en la que hace negocios, el gasto sujeto a asignación es el costo del viaje desde el lugar de salida hasta el destino comercial y viceversa. Por ejemplo, viaja de Nueva York a Londres por negocios y luego de vacaciones en París antes de regresar a Nueva York. El gasto sujeto a asignación es el costo de viaje de Nueva York a Londres y viceversa; consulte el Ejemplo 2 a continuación. Sin embargo, si desde Londres estuvo de vacaciones en Dublín antes de regresar a Nueva York, asignaría la tarifa de ida y vuelta entre Nueva York y Dublín y también deduciría la diferencia entre esa tarifa de ida y vuelta y la tarifa entre Nueva York y Londres; consulte el Ejemplo 3 a continuación.

EJEMPLOS

1. Vuela de Nueva York a París para asistir a una reunión de negocios durante un día. Pasará los próximos dos días haciendo turismo y luego volará de regreso a Nueva York. El viaje completo, incluidos dos días para el viaje en ruta, tomó cinco días. La tarifa del avión es deducible. El viaje no pasó de una semana.
2. Vuela de Chicago a Nueva York, donde pasa seis días por negocios. Luego vuela a Londres, donde realiza negocios durante dos días. Luego vuela a París para unas vacaciones de cinco días, después de lo cual vuela de regreso a Chicago. No habría hecho el viaje si no fuera por el negocio que tenía que realizar en Londres. Los nueve días de viaje fuera de los Estados Unidos fuera de casa, incluidos dos días de viaje en ruta, excedieron una semana, y los cinco días dedicados a las vacaciones no fueron menos del 25% del tiempo total de viaje fuera de los Estados Unidos. los viajes entre Chicago y Nueva York, y los seis días pasados en Nueva York, no se cuentan para determinar si el viaje fuera de los Estados Unidos excedió una semana y si el tiempo dedicado a actividades personales fue inferior al 25%.

Suponga que no puede probar que no tenía un control sustancial sobre los arreglos del viaje o que la oportunidad de tomar unas vacaciones personales no fue una consideración importante en su decisión de realizar el viaje. Por lo tanto, 5/9 (cinco días no hábiles de nueve días fuera de los EE. UU.) De la tarifa del avión de Nueva York a Londres y de Londres a Nueva York no es deducible. Puede deducir 4/9 de la tarifa del viaje de ida y vuelta de Nueva York a Londres, más alojamiento, 50% de las comidas y otros costos de viaje permitidos mientras se encuentre en Londres. No se permite ninguna deducción por ninguna parte de los costos del viaje de Londres a París.

3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 2, excepto que las vacaciones son en Dublín, que está más cerca de EE. UU. Que Londres. La asignación se basa en la tarifa de ida y vuelta entre Nueva York y Dublín. Por lo tanto, 4/9 de la tarifa de Nueva York a Dublín es deducible y 5/9 no es deducible. Además, el IRS permite una deducción por el exceso de la tarifa de Nueva York a Londres sobre la tarifa de Nueva York a Dublín.

Fines de semana, feriados y días hábiles en espera. Si tiene reuniones de negocios programadas antes y después de un fin de semana o feriado, los días entre las reuniones se tratan como días dedicados al trabajo a los efectos de la prueba comercial del 25% que se mencionó anteriormente. Esto es cierto, aunque pase los días para hacer turismo u otros viajes personales. Se aplica una regla similar si tiene reuniones de negocios el viernes y la próxima reunión programada es el martes siguiente; De sábado a lunes se tratan como días hábiles. Si su viaje se extiende durante un fin de semana para aprovechar las tarifas aéreas reducidas, el gasto adicional de comidas, alojamiento y otros gastos incidentales es deducible.

23.11 Deducción de gastos de convenciones comerciales

Las convenciones y seminarios en las áreas turísticas generalmente combinan los negocios con el placer. Por lo tanto, el IRS examina las deducciones reclamadas por asistir a una convención de negocios donde existen oportunidades para vacacionar. Viajes de arco especialmente cuestionados en los que está acompañado por su cónyuge y otros miembros de su familia. La deducción de gastos de convenciones extranjeras está sujeta a restricciones.

No puede deducir los gastos de asistencia a convenciones y seminarios de inversión. Tampoco puede deducir los costos de las convenciones o seminarios comerciales en los que simplemente recibe un video o descarga de conferencias comerciales para verlas cuando le resulte conveniente y no se realizan otras actividades relacionadas con el negocio durante el evento.

Al reclamar una deducción por gastos de la convención, esté preparado para demostrar que su asistencia a la convención benefició a su negocio. Los casos y las sentencias del IRS han mantenido las deducciones para los médicos, abogados y dentistas que asisten a convenciones profesionales. Un caso permitió una deducción a una secretaria legal por sus costos en una convención de secretarías. Si es un delegado a una convención de negocios, asegúrese de demostrar que asistió para servir principalmente a sus propios intereses comerciales, no a los de la asociación. Sin embargo, no es necesario que demuestre que la convención trataba específicamente de su negocio. Es suficiente que la asistencia a la convención pueda hacer avanzar o beneficiar a su negocio. Si no puede demostrar el propósito comercial, el IRS asignará sus gastos entre el tiempo dedicado a su negocio y el tiempo dedicado como delegado. Luego, deduce solo los gastos atribuidos a sus actividades comerciales.

EJEMPLO

Un abogado con práctica en derecho general estaba interesado en el derecho y las relaciones internacionales. Fue nombrado delegado para representar a la rama estadounidense de la Asociación de Derecho Internacional en una convención en París. El abogado dedujo el costo del viaje y la convención como gastos comerciales que el IRS y un tribunal rechazaron. No pudo demostrar que asistir a la conferencia sobre derecho internacional ayudó a su práctica general. No recibió referencias comerciales como resultado de su asistencia a la convención. Tampoco demostró la posibilidad de obtener algún negocio potencial de la conferencia.

¿Qué gastos son deducibles? Si el viaje de la convención es principalmente por negocios, puede deducir los costos de viaje hacia y desde la convención, costos de comida, propinas, gastos de exhibición (como costos de sala de muestra) y facturas de hotel. Si entretiene a clientes comerciales o clientes, también puede deducir estas cantidades.

Los costos de alimentos y bebidas están sujetos a la regla de limitación de costos del 50%.

Mantenga registros de sus pagos que identifiquen los gastos directamente relacionados con sus negocios en la convención y aquellos que son parte de su actividad personal, como visitas turísticas, visitas sociales y entretenimiento. Los costos de recreación no son deducibles, aunque sean parte de los costos generales de la convención.

EJEMPLO

Asiste a una convención de negocios que se lleva a cabo en una ciudad turística costera principalmente por razones comerciales. Durante el período de la convención, realiza visitas turísticas locales, entretenimientos sociales y visitas, todo ello sin relación con su negocio. Puede deducir sus gastos de viaje hacia y desde el resort, sus gastos de manutención en el resort y otros gastos como entretenimiento de negocios, exhibiciones de muestra, etc. Pero no puede deducir el costo de visitas turísticas, entretenimiento personal y visitas sociales.

Organizaciones fraternales. No puede deducir gastos en convenciones celebradas por organizaciones fraternales, como American Legion, Shriners, etc., aunque se hayan realizado negocios incidentales. Sin embargo, los delegados a convenciones fraternales pueden, en algunos casos, deducir gastos como contribuciones caritativas.

23.12 Restricciones sobre cruceros y convenciones extranjeras

No puede deducir gastos en una convención extranjera fuera del área de América del Norte a menos que cumpla con las reglas generales de deducción y también puede demostrar que la convención está directamente relacionada con su negocio y que era razonable que la reunión se llevara a cabo fuera del Zona americana como dentro de ella.

Además de United States, el área de América del Norte incluye México, Canadá, Puerto Rico, Islas Vírgenes de EE. UU., Samoa Americana, Islas Marianas del Norte, Guam, Islas Marshall y Midway, Micronesia, Palau y posesiones insulares de EE. UU.

Las convenciones también pueden celebrarse en países elegibles del Caribe que acuerden intercambiar ciertos datos con los EE. UU. Y no discriminan contra las convenciones celebradas en los Estados Unidos. Antigua y Barbuda, Aruba, Bahamas, Barbados, Bermuda, Costa Rica, Curazao, Dominica, República Dominicana, Granada, Guyana, Honduras, Jamaica, Panamá, Santa Lucía y Trinidad y Tobago han calificado y se consideran dentro de la zona.

Consulte con el operador de la convención si el país en el que se lleva a cabo su convención califica.

Deducción limitada por crucero. Se permiten hasta \$2,000 por año para asistir a convenciones de cruceros si todos los puertos de escala están en los EE. UU. O en posesiones de EE. UU. Y si el barco está registrado en los Estados Unidos. Se permite una deducción solo si adjunta a sus declaraciones de devolución firmadas por usted y por un oficial del patrocinador de la convención que detalla el programa diario de actividades comerciales, la cantidad de horas que asistió a estas actividades y el total de días del viaje. No confunda el límite de \$2,000 con el límite de viáticos para los costos de cruceros. La limitación de viáticos no se aplica a los cruceros que cumplen con las pruebas para la deducción de hasta \$2,000.

23.13 Gastos de entretenimiento generalmente no deducibles

No se permite una deducción de gastos comerciales por el costo de asistir a eventos de entretenimiento, como boletos para teatros y eventos deportivos. También son deducibles las cuotas del club y las cuotas de membresía, y los costos de poseer, alquilar o usar una instalación de entretenimiento.

Los costos de las comidas de negocios generalmente son deducibles. Antes de 2018, se permitían deducciones para gastos de comidas que estaban "directamente relacionados con" o "asociados con" la conducción activa de un negocio, pero estas reglas se derogaron para los años posteriores a 2017. La derogación de los "directamente relacionados con" o "asociados con" con las pruebas" causaron confusión en cuanto a si las comidas de negocios para clientes, proveedores y otros socios comerciales aún serían deducibles, pero el IRS ha proporcionado pautas que permiten una deducción del 50% para dichas comidas de negocios, siempre que se cumplan las pruebas. Los empleadores pueden deducir el

100% de ciertos costos de comidas, como los gastos reembolsados que se tratan como compensación imponible y los gastos de recreación de los empleados, como fiestas de fin de año y picnics.

Cuotas del club y cuotas de membresía. No se permite ninguna deducción por cuotas o cuotas de membresía para clubes de campo, clubes de golf y atléticos, clubes de aerolíneas, clubes de hoteles, clubes de almuerzos de negocios y otros clubes organizados para negocios, placer, recreación u otros fines sociales. Sin embargo, un reglamento del IRS permite una deducción por las cuotas pagadas a (1) organizaciones cívicas o de servicio público como Kiwanis, Leones y clubes rotarios; (2) organizaciones profesionales como colegios de abogados o médicos; y (3) cámaras de comercio, asociaciones comerciales, ligas comerciales, juntas de bienes raíces y juntas de comercio. El reglamento permite la deducción de las cuotas siempre que la organización en (1) - (3) no tenga el propósito principal de brindar entretenimiento a los miembros o sus invitados.

Costos de usar las instalaciones de entretenimiento. No se permite ninguna deducción por los gastos de uso, mantenimiento y operación de las instalaciones utilizadas para entretener a los clientes. Ejemplos de instalaciones de entretenimiento incluyen clubes de campo, clubes de golf, yates, pabellones de caza, campamentos de pesca, piscinas, canchas de tenis, boleras, automóviles, aviones, apartamentos, suites de hotel o casas en un área de vacaciones. La regla de rechazo se aplica a los gastos operativos como el alquiler, los servicios públicos y la seguridad, y también a la depreciación, pero no a los gastos como los intereses, los impuestos y las pérdidas por hechos fortuitos que son deducibles sin tener que demostrar un propósito comercial.

23.14 Las comidas comerciales son generalmente deducibles

En general, las pautas del IRS permiten a los contribuyentes deducir el 50% del costo de las comidas de negocios, siempre que el contribuyente (o un empleado) esté presente durante la comida, el costo de los alimentos y bebidas no sea lujoso ni extravagante y, cuando se proporcionan alimentos y bebidas durante un evento de entretenimiento, el costo se factura por separado.

En el Aviso 2018-76, el IRS proporcionó reglas para distinguir los gastos deducibles de comidas de negocios de gastos de entretenimiento no deducibles y, en las regulaciones propuestas de 2020, el IRS incorporó sustancialmente la guía en el Aviso 2018-76 y proporcionó otros detalles de deducción (REG-100814-19, 2020-12 IRB 542). Hasta que se emitan las regulaciones finales, los contribuyentes pueden confiar en las reglas a continuación de las regulaciones propuestas y el Aviso 2018-76.

Comidas durante o en una actividad de entretenimiento. Aunque el costo de asistir a un evento de entretenimiento no es deducible, el costo de alimentos y bebidas durante o en un evento de entretenimiento no se trata como un gasto de entretenimiento y, por lo tanto, el 50% del costo (incluidas las propinas y el impuesto a las ventas) es deducible, si se cumplen todas las condiciones siguientes:

1. El gasto es un gasto comercial ordinario y necesario pagado o incurrido durante el año contributivo;
2. El gasto no es lujoso ni extravagante dadas las circunstancias;
3. El contribuyente, o un empleado del contribuyente, esté presente en el suministro de alimentos o bebidas;
4. Los alimentos y bebidas se proporcionan a un socio comercial (consulte a continuación la definición del IRS); y
5. Los alimentos y bebidas se compran por separado del entretenimiento, o el costo de los alimentos y bebidas se indica por separado del costo del entretenimiento en una factura, factura o recibo. La factura, la factura o el recibo deben reflejar el precio de venta habitual del lugar para los alimentos y bebidas comprados por separado, o deben aproximarse a su valor razonable. Si los alimentos y bebidas están incluidos en el costo del evento de entretenimiento, el IRS no le permite asignar parte del costo a los alimentos y bebidas; el monto total se trata como un gasto de entretenimiento no deducible (Ejemplo 2 a continuación).

EJEMPLOS

En estos ejemplos, suponga que los alimentos y bebidas son gastos comerciales ordinarios y necesarios y que el costo no es exagerado ni extravagante.

1. Lleva a un cliente comercial a un partido de béisbol para discutir un trato comercial propuesto. El juego es de entretenimiento por lo que el costo de las entradas no es deducible. Sin embargo, puede deducir el 50% del costo de los perros calientes y las bebidas compradas durante el juego, ya que se compran por separado de los boletos y, por lo tanto, no se consideran un gasto de entretenimiento.
2. Lleva a un cliente comercial a un partido de baloncesto. Miras el juego en una suite que ofrece comida y bebidas. La factura de las entradas incluye la comida y las bebidas. No se puede deducir ni el costo de los boletos ni el costo de la comida y bebida. Los boletos son un gasto de entretenimiento no deducible, y la comida y las bebidas también se tratan como entretenimiento y, por lo tanto, no son deducibles porque no se compraron por separado ni se indicaron por separado en la factura.
3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 2, excepto que el costo de los alimentos y bebidas se indica por separado en la factura. Como en el Ejemplo 2, el costo de los boletos del juego en sí es un gasto de entretenimiento no deducible. Sin embargo, dado que los alimentos y bebidas se indican por separado en la factura, el 50% de su costo es deducible.

Comidas con socios comerciales. Puede deducir el 50% del costo de las comidas con un socio comercial, siempre que (1) el gasto sea un gasto comercial ordinario y necesario, (2) el gasto no sea lujoso o extravagante dadas las circunstancias, y (3) usted o su empleado está presente cuando se entregan los alimentos o bebidas. El costo de la comida incluye propinas, impuestos sobre las ventas y gastos de envío, si corresponde.

El IRS define ampliamente a un socio comercial como cualquier persona con la que razonablemente podría esperar participar o negociar en la conducción activa de su negocio, como un cliente, cliente, proveedor, empleado, agente, socio o asesor profesional establecido o potencial.

Se permite una deducción del 100%, en lugar del 50%, para ciertos costos de alimentos y bebidas.

EJEMPLOS

Lleva a su cliente a almorzar. Suponiendo que la comida es un gasto comercial ordinario y necesario y que el costo no es lujoso ni extravagante, puede deducir el 50% del costo de la comida y las bebidas.

Lleva a su empleado a almorzar, durante el cual discute la revisión anual del desempeño del empleado. Suponiendo que la comida es un gasto comercial ordinario y necesario y que el costo no es lujoso ni extravagante, puede deducir el 50% del costo de la comida y las bebidas.

23.15 Límite de costo del 50% en la mayoría de las comidas deducibles

Por lo general, solo puede deducir el 50% de los gastos de comidas en viajes de negocios fuera de casa. Sin embargo, el porcentaje deducible para los trabajadores sujetos a los límites de "horas de servicio" del Departamento de transporte es del 80% en lugar del 50%. Si trabaja por cuenta propia y reclama gastos por viajes de negocios mientras está fuera de casa, la limitación de la deducción del 50% para las comidas (o el 80% si califica) se toma en cuenta en la Línea 24b del Anexo C, ya sea que reclame el Asignación de comida del IRS o gastos reales de comida (incluidos impuestos y propinas).

La mayoría de los empleados ya no pueden deducir los gastos de viaje de negocios, incluidas las comidas fuera de casa, porque ya no se permiten las deducciones detalladas misceláneas. Solo los

empleados enumerados pueden deducir los gastos de viaje de negocios, sujeto al límite de deducción del 50% en las comidas.

El 50% de las comidas de los socios comerciales generalmente son deducibles. Para las comidas con socios comerciales que califiquen según las reglas del IRS, se aplica el límite de deducción del 50%.

Como se analiza a continuación, se permite una deducción del 100% para ciertos costos de comidas reembolsados y para ciertos alimentos y bebidas proporcionados a los empleados o al público en general.

Límite del 80% para ciertos trabajadores del transporte. El porcentaje del deducible 1116 para comidas en viajes de negocios fuera de casa es 80% en lugar del 50% cuando las comidas se consumen "durante o como consecuencia de" cualquier período de servicio para el cual los límites de horas de servicio del Departamento de Transporte (DOT) son en efecto. Las personas sujetas a los límites de horas de servicio del DOT incluyen conductores de camiones y autobuses interestatales, pilotos, tripulación y otros trabajadores del transporte aéreo, como mecánicos y operadores de torres de control, y ciertos marineros mercantes.

Alimentos o bebidas proporcionados en las instalaciones a los empleados. El límite de deducción del 50% se aplica a los alimentos o bebidas proporcionados a sus empleados como un beneficio adicional de minimis libre de impuestos. Esto incluye bebidas y refrigerios gratis que proporcione en una despensa o "sala de descanso" para sus empleados. Esto también incluye alimentos y bebidas que proporcione a los empleados en una cafetería en las instalaciones si las comidas están libres de impuestos para los empleados porque se proporcionan para su conveniencia (tiene un propósito comercial sustancial no compensatorio; consulte.

Sin embargo, si las comidas en las instalaciones no califican como un beneficio adicional de minimis libre de impuestos y usted trata el valor de los alimentos y bebidas como salarios sujetos a impuestos, puede deducir el 100% de los costos de alimentos y bebidas.

Deducción del 100% por comidas reembolsadas tratadas como compensación imponible. Si reembolsa a los empleados los costos de alimentos o bebidas que no contabilizan adecuadamente, el reembolso se trata como salario imponible, que puede deducir por completo. Se aplica una regla similar si reembolsa a un contratista independiente los costos de las comidas en que incurre en su nombre, pero el contratista no le proporciona una contabilidad adecuada de los gastos. Debe informar los reembolsos como compensación al contratista y puede deducir el reembolso por completo.

Comprobación de los gastos de viaje

Las regulaciones propuestas por el IRS (REG-100814-19, 2020-12 IRB 542) tienen más detalles y ejemplos de arreglos de reembolso de comidas que involucran a contratistas independientes.

Deducción del 100% por alimentos y bebidas en actividades recreativas o sociales para empleados. Puede deducir el 100% del costo de los alimentos y bebidas que proporcione en una actividad recreativa, social o similar eso es principalmente para el beneficio de sus empleados no altamente remunerados. Esto incluye fiestas navideñas, picnics anuales, salidas de verano y eventos similares.

Si solo se invita a empleados altamente remunerados, no se aplica la deducción del 100%, pero si el costo de los alimentos y bebidas se indica por separado y se cumplen las otras pruebas para las comidas en un evento de entretenimiento, puede deducir el 50% de los costos de alimentos y bebidas.

Un ejemplo en las regulaciones propuestas por el IRS (REG-100814-19, 2020-12 IRB 542) indica que la deducción del 100% no se aplica a los bocadillos y bebidas provistos en una sala de descanso para los empleados. Aunque se podría argumentar que los empleados pueden socializar mientras están en la

sala de descanso, la sala de descanso no es una actividad recreativa, social o similar según el IRS, por lo que la deducción del empleador por los alimentos y bebidas se limita al 50%.

Otro ejemplo del IRS sostiene que la deducción del 100% no se aplica a las comidas provistas en una cafetería en las instalaciones donde las comidas están libres de impuestos para los empleados porque se brindan para la “conveniencia del empleador”. Dado que los alimentos y bebidas se proporcionan para la conveniencia de los empleadores, no pueden ser principalmente para el beneficio de los empleados, por lo que la deducción de los empleadores para ellos se limita al 50%, incluso si hay algo de socialización entre los empleados mientras están en la cafetería.

Deducción del 100% por alimentos o bebidas provistas al público en general. Si proporciona alimentos o bebidas al público en general con fines publicitarios o de buena voluntad, el costo es 100% deducible. Esto incluye refrigerios en el vestíbulo de su oficina o sala de espera, o en una jornada de puertas abiertas promocional. Cuando los alimentos o bebidas están disponibles para los empleados y el público en general, el costo total es 100% deducible si el público en general consume más del 50%. Por ejemplo, si los refrigerios en su sala de espera están disponibles tanto para los empleados como para los clientes, y más del 50% del consumo real o razonablemente estimado de alimentos y bebidas es por los clientes, el costo total de los alimentos y bebidas es deducible. Si no se cumple la prueba de más del 50%, solo los costos atribuibles a los alimentos y bebidas para los clientes califican para la deducción del 100%.

Deducción del 100% por alimentos o bebidas vendidos a clientes. Un restaurante o empresa de catering puede deducir el 100% de sus costos por alimentos y bebidas que se compran para la venta a los clientes, incluso si los empleados pueden comer gratis antes, durante y después de sus turnos.

23.16 Justificación de los gastos de viaje

Para cumplir con los requisitos de justificación del IRS para los costos de viajes de negocios "fuera de casa", necesita dos tipos de registros en caso de una auditoría:

1. Un registro de computadora, diario, libro de cuentas o registro similar para enumerar la hora, el lugar y el propósito comercial de sus gastos de viaje; y
2. Recibos, facturas pagadas detalladas o estados de cuenta similares por hospedaje sin importar el monto y por otros gastos de \$75 o más. Pero tenga en cuenta estas excepciones:
 - Se requiere un recibo por los gastos de transporte de \$75 o más solo cuando se puede obtener fácilmente.
 - Un cheque cancelado por sí solo no es un comprobante aceptable. Si no puede presentar una factura o un comprobante, es posible que deba presentar otras pruebas, como una declaración por escrito de los testigos, para demostrar el propósito comercial del gasto.
 - Una factura o comprobante con recibo debe mostrar (1) el monto del gasto; (2) la fecha en que se incurrió en el gasto; (3) dónde se incurrió en el gasto; y (4) la naturaleza del gasto.
 - No se necesita un recibo por las comidas o el alojamiento si su costo está cubierto por una asignación diaria según un plan responsable.

La factura del hotel debe mostrar el nombre, la ubicación, la fecha y los montos separados para cargos como alojamiento, comidas y llamadas telefónicas. El IRS no permitirá que el estado de cuenta de la tarjeta de crédito sustituya al recibo de alojamiento. El IRS quiere recibos detallados para capturar artículos personales como llamadas telefónicas personales o la compra de regalos.

La factura del restaurante debe mostrar el nombre y la ubicación del restaurante, la fecha y el monto del gasto y, cuando se realice un cargo por artículos que no sean comidas o bebidas, una descripción del cargo.

Libro de cuentas o entradas de computadora. Sus registros no tienen que duplicar los datos registrados en un recibo, siempre que una anotación en su registro esté conectada al recibo. Tampoco

es necesario que registre los montos que su empresa paga directamente por ningún boleto o tarifa. Los cargos de la tarjeta de crédito deben registrarse.

Excusas por registros inadecuados

Cumplimiento sustancial. Si ha hecho un esfuerzo de “buena fe” para cumplir con las reglas del IRS, no será penalizado si sus registros no cumplen con todos los requisitos. Por ejemplo, no se le negaría automáticamente una deducción simplemente porque no guardó un recibo.

Destrucción accidental de registros. Si los recibos o registros se pierden o destruyen debido a circunstancias fuera de su control, como una inundación o un incendio, puede justificar las deducciones mediante una reconstrucción razonable de sus gastos.

Circunstancias excepcionales. Si, debido a la “naturaleza inherente de la situación”, no puede mantener registros adecuados, puede cumplir sustancialmente presentando la mejor evidencia posible dadas las circunstancias. Las regulaciones del IRS no explican el significado de “naturaleza inherente de la situación”.

23.17 Informe de los empleados sobre gastos no reembolsados

Si le pagan un salario con el entendimiento de que pagará todos sus gastos de viaje sin reembolso, declare todos sus ingresos de salario o comisiones como se muestra en el Formulario W-2. Según la ley actual, no puede reclamar una deducción por los gastos, porque la deducción detallada por los gastos laborales no reembolsados está suspendida. Sin embargo, si usted es un empleado dentro de una de las categorías de empleados limitadas es posible que pueda deducir los costos de viaje. El resultado es el mismo si su empleador tiene un plan de reembolso, pero no se cumplen las reglas para los planes responsables; los reembolsos se tratan como parte de su pago imponible y no puede reclamar una deducción compensatoria.

23.18 ¿Se le reembolsa según un plan responsable?

Un arreglo de reembolso o subsidio es un plan responsable si debe:

- Contabilizar adecuadamente a su empleador los gastos de su trabajo; y
- Devuelva a su empleador cualquier reembolso o asignación en exceso que no demuestre que se gastó para gastos comerciales ordinarios y necesarios.

Si no se cumplen estos requisitos, el plan se trata como un plan no responsable y todos los reembolsos se informan como salarios en su Formulario W-2.

Si se cumplen estos requisitos, el plan se trata como un plan responsable y los reembolsos que le hace el plan no se informan como salarios sujetos a impuestos en su Formulario W-2. Sin embargo, si el reembolso es menor que sus gastos, no puede reclamar una deducción por la diferencia, excepto en el improbable caso de que sea un empleado enumerado. Según la ley anterior, los empleados que detallaron las deducciones podían usar el Formulario 2106 para informar sus gastos y el reembolso, y luego ingresar el monto no reembolsado en el Anexo A, donde una deducción estaba limitada por el 2% del piso de AGI aplicable al total de las deducciones detalladas misceláneas. Sin embargo, esta oportunidad de deducción limitada no es una opción para 2018 a 2025, ya que la deducción por gastos laborales no reembolsados, así como otras deducciones diversas, se ha suspendido para estos años.

Para los empleados enumerados, el Formulario 2106 se puede usar para informar gastos laborales no reembolsados (las comidas en viajes de negocios fuera de casa están sujetas a una reducción del 50%), y se puede reclamar una deducción por encima de la línea para los montos elegibles.

¿Qué ES una contabilidad adecuada? Usted debe rendir cuentas adecuadamente a su empleador al enviar recibos y un libro de cuentas, diario o registro similar en el que ingresó cada gasto en el momento en que lo tenía o cerca de él. Debe rendir cuentas a su empleador por todas las cantidades recibidas como anticipos, reembolsos o bonificaciones, incluidas las cantidades cargadas en una tarjeta

de crédito de la empresa. Sus registros e información de respaldo deben cumplir con las reglas del IRS. También debe devolver reembolsos o asignaciones que excedan los gastos que contabilizó adecuadamente, o el exceso no devuelto estará sujeto a impuestos según las reglas para planes no contables.

Los requisitos contables se alivian si se le reembolsa según un acuerdo de viáticos que cubra las comidas, el alojamiento y los gastos imprevistos o si recibe una asignación fija por millas.

EJEMPLO

Su ingreso bruto ajustado es de \$85,000 e incurre en gastos de viaje de \$1,600, todos los cuales son reembolsados por su empresa. Si su arreglo de reembolso calificó como un plan responsable y presentó un informe adecuado a su empleador, los \$1,600 no se declararán como ingresos en su Formulario W-2. Recibe el equivalente a una deducción completa al justificar los gastos a su empleador y no tener el reembolso incluido como ingreso en su Formulario W-2.

Plazos para recibir anticipos, justificar gastos y devolver pagos en exceso. La regla general es que estos eventos deben ocurrir dentro de un tiempo razonable. Según un "puerto seguro" del IRS, los siguientes pagos se consideran dentro de un tiempo razonable:

- Pagos por adelantado: si se le entregan dentro de los 30 días antes de que razonablemente anticipe pagar o incurrir en gastos;
- Justificación de los gastos: si se le proporciona a su empleador dentro de los 60 días posteriores a que se pague o se incurra en el gasto; y
- Devolución del exceso: si se realiza dentro de los 120 días posteriores a la fecha en que pagó o incurrió en gastos.

Un empleador puede establecer un "método de declaración periódica" para cumplir con las reglas del IRS. Aquí, un empleador da a cada empleado declaraciones periódicas (al menos trimestralmente) que enumeran los montos pagados en exceso de los gastos corroborados por el empleado y solicita la justificación de los montos adicionales pagados, o una devolución del exceso, dentro de los 120 días de la fecha de la declaración. La justificación o devolución dentro del período de 120 días satisface la prueba de tiempo razonable.

23.19 Asignación para viajes diarios según planes contables

En lugar de proporcionar un reembolso directo por los gastos de viaje de su bolsillo comprobados, un empleador puede usar una asignación diaria para cubrir comidas, alojamiento y gastos incidentales de los empleados en viajes de negocios fuera de casa. Si no es pariente del empleador, no es necesario que le presente a su empleador pruebas de sus gastos reales si recibe una asignación o reembolso por día que sea igual o menor que la tarifa de viaje federal para el área en particular. Debe tener en cuenta la hora, el lugar y el propósito comercial de su viaje. Si no proporciona dicha contabilidad para algunos días de viaje, se le debe solicitar que devuelva la asignación diaria recibida por esos días para que el plan del empleador califique. Si se cumplen estas pruebas, la asignación satisface los requisitos del plan contable y no tiene que declararse como ingreso en su Formulario W-2.

Tarifa de viaje federal. Las tablas publicadas por el gobierno muestran la tasa de viaje federal para áreas dentro de los EE. UU. Continentales (llamadas ubicaciones CONUS) y para áreas fuera de los EE. UU. Continentales, incluidas Hawái y Alaska (llamadas ubicaciones OCONUS). Las tablas CONUS se publican cada octubre, a partir del año fiscal del 1 de octubre al 30 de septiembre del gobierno (20.4). Puede obtener las tarifas diarias de CONUS en el sitio web de la Administración de Servicios Generales en www.gsa.gov. También se puede acceder a las tarifas OCONUS desde el sitio web de GSA. Si un empleador usa las tarifas de viáticos CONUS para reembolsar a los empleados en los primeros nueve meses del año, el método de viáticos CONUS también debe usarse para esos empleados durante los últimos tres meses del año; El método "alto-bajo" (ver a continuación) no se puede utilizar para esos

empleados hasta el siguiente año calendario., Cuando los empleados reciben un reembolso en los primeros nueve meses utilizando las tarifas de viáticos CONUS, el empleador puede reembolsar su viaje durante el último tres meses usando las tarifas de viáticos durante los primeros nueve meses, o puede usar las nuevas tarifas de viáticos que entrarán en vigencia el 1 de octubre.

Método alto-bajo. Para viajes de negocios dentro de los Estados Unidos continentales (CONUS), los empleadores pueden usar el método “alto-bajo” del IRS para reembolsar a los empleados el alojamiento, las comidas y los gastos imprevistos en lugar de utilizar las tarifas CONUS de viáticos por localidad fijadas por la Administración de Servicios Generales (GSA) para los trabajadores del gobierno federal. Para cada empleado, se deben utilizar las tarifas de viáticos federales o el método alto-bajo durante todo el año.

Hay una tarifa de área de alto costo y una tarifa para todas las demás áreas dentro de CONUS. Las tarifas son anunciadas por el IRS en un aviso anual que enumera las áreas que califican para la tarifa de alto costo, así como los meses para los cuales se puede usar la tarifa de alto costo si el área califica para menos del año completo. Para el período que comienza el 1 de octubre de 2021 y termina el 30 de septiembre de 2022, la tarifa para las áreas designadas de alto costo fue de \$297 y la tarifa para otras áreas fue de \$200 por día (Aviso del IRS 2019-55). Para el período del 1 de octubre de 2022 al 30 de septiembre de 2023, las tarifas disminuyen a \$292 para áreas de alto costo y \$198 para otras áreas (Aviso del IRS 2020-71).

Para propósitos de deducción del empleador, \$71 de la tarifa de área de alto costo de \$297 (o \$292) y \$60 de la tarifa de área de bajo costo de \$200 (o \$198) se pueden asignar a las comidas.

Generalmente, solo el 50% de la porción de comidas asignada es deducible. El porcentaje de deducción de comidas es del 80% para los costos de las comidas de los trabajadores del transporte, como los pilotos y los conductores de camiones/autobuses interestatales que están sujetos a los límites del Departamento de Transporte sobre las horas de servicio.

Las reglas de transición requieren que los empleadores que usaron las tarifas alto-bajo para un empleado en particular durante los primeros nueve meses de un año continúen usando el método alto-bajo para ese empleado durante el resto de ese año calendario. Si un empleador utilizó el método alto-bajo para viajes de negocios durante los primeros nueve meses de 2022, entonces, durante los últimos tres meses, el empleador puede (1) usar las nuevas tarifas alto-bajo (\$292 o \$198) y la lista de tarifas altas -Las localidades de costo que entraron en vigencia el 1 de octubre de 2022 (desde el Aviso 2020-71), o (2) usan las tarifas altas-bajas anteriores a octubre de 2022 (\$297 o \$200) y las localidades de alto costo anteriores a octubre (desde el Aviso 2019- 55) durante los últimos tres meses, siempre que esas tarifas y localidades anteriores a octubre se utilicen para todos los empleados a los que se les reembolsa según el método de mayor a menor. Un empleador no puede usar el método alto-bajo hasta 2023 para un empleado cuyos gastos dentro de CONUS de enero a septiembre de 2022 fueron reembolsados utilizando las tarifas CONUS por día de localidad por localidad establecidas por la Administración de Servicios Generales (GSA) para los trabajadores del gobierno federal.

Empleados relacionados con el empleador. Las reglas de viáticos del IRS que le permiten evitar contabilizar los gastos reales no se aplican si trabaja para un hermano, hermana, cónyuge, padre, hijo, abuelo o nieto. Tampoco se aplican si usted es un accionista empleado que posee más del 10% de las acciones de la empresa.

Informar una asignación diaria. Si la asignación no excede la tarifa de viaje federal o la tarifa alta-baja del IRS, el reembolso no se informa en el Formulario W-2. No tiene que declarar los gastos ni el reembolso en su declaración de impuestos; consulte el Ejemplo 1 a continuación. Si sus gastos exceden la asignación, no puede deducir el exceso informando los gastos y el reembolso en el Formulario 2106, a menos que sea un empleado elegible enumerado en 20. /; consulte los ejemplos 2 y 3 a continuación. Si la asignación excede la tasa federal, el empleador informa la asignación hasta la tasa federal en el recuadro 12 de su Formulario W-2, utilizando el Código L. Esta cantidad no está sujeta a impuestos. Sin

embargo, el exceso de asignación se incluirá como salario en el Cuadro I de su Formulario W-2; consulte el Ejemplo 4 a continuación.

EJEMPLOS

1. Realiza un viaje de negocios de tres días a una localidad en un momento en que la tarifa de viaje federal para el área es de \$149 por día. Tiene en cuenta la fecha, el lugar y el propósito comercial del viaje. Su empleador le reembolsa a la tarifa federal de \$149 por día por alojamiento, comidas y gastos imprevistos, por un total de \$447. Sus gastos reales no exceden esta cantidad. Su empleador no informa el reembolso en su Formulario W-2. No tiene que informar el reembolso a su regreso.
2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que el reembolso es menor que sus gastos reales de \$700. Incluso si tiene registros que corroboran sus gastos, no puede reclamar una deducción por ninguna parte del monto no reembolsado, debido a la suspensión de la deducción detallada miscelánea por gastos laborales no reembolsados.
3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 2, excepto que usted es un funcionario del gobierno local o estatal con honorarios elegible para presentar el Formulario 2106. En el Formulario 2106, declara el reembolso de \$447 y sus \$700 de gastos y también debe asignar parte de la asignación a sus gastos de comidas para aplicar el límite de deducción del 50%. Las instrucciones del Formulario 2106 tienen una hoja de trabajo para realizar la asignación. La cantidad neta del Formulario 2106 es deducible como una deducción por encima de la línea en la Línea 11 del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR).
4. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que recibe una asignación diaria de \$ por día, o \$20 por día más que la tarifa de viaje federal. Si no devuelve el exceso de \$60 (\$20 x 3 días) dentro de un tiempo razonable, su empleador debe declarar los \$60 como ingresos en el Cuadro I de su Formulario W-2. La cantidad hasta la tarifa de viaje federal, o \$447, se informará en el recuadro 12 del formulario W-2 con el código L, pero no se incluirá como ingreso.

Subsidio que cubre solo comidas e imprevistos. Si su empleador le otorga una asignación diaria que cubre solo las comidas y los gastos imprevistos, usted no está sujeto a impuestos si no es pariente del empleador y la asignación no excede la tasa de asignación de comida del IRS para esa localidad (tasa de M&IE). Alternativamente, para viajar dentro de CONUS, su empleador puede usar la tarifa de comidas según el método alto-bajo para justificar la asignación. Una asignación que no exceda la tasa de comidas alta-baja del IRS aplicable no está sujeta a impuestos.

Durante los primeros nueve meses de 2022, la cantidad asignable a las comidas según el método alto-bajo es de \$71 para localidades de alto costo y \$60 para otras áreas (Aviso del IRS 2019-55). Los montos asignables pueden cambiar para el período que comienza el 1 de octubre de 2022 y termina el 30 de septiembre de 2023.

23.20 Asignación de millas por automóvil

Si su empleador le pagó una asignación de millaje fijo por millas de negocios conducidas en 2022 de hasta 58,5 centavos por milla (la tasa de millaje estándar del IRS), el monto de sus costos de conducción se considera justificado según las reglas del plan responsable, siempre que muestre la hora, el lugar y el propósito comercial de su viaje. Si la asignación es en forma de anticipo, debe otorgarse dentro de un período razonable antes del viaje anticipado y también se le debe exigir que devuelva dentro de un período razonable cualquier parte de la asignación que cubra el kilometraje que no haya acumulado. corroborado.

Si se cumplen estos requisitos, la asignación no se declarará como ingreso en el Formulario W-2 y no tendrá que declarar la asignación ni los gastos en su declaración; consulte el Ejemplo 1 a continuación.

Si no le demuestra a su empleador la hora, el lugar y el propósito de su viaje, todo el reembolso se considera pagado por un plan no contable y se informará como ingreso en su Formulario W-2.

Su empleador puede reembolsarle las tarifas de estacionamiento y los peajes, además del millaje permitido.

Si no se le reembolsan los costos de conducción de su negocio, o se le otorga una asignación de millas que es menor que los gastos que puede justificar, no puede usar la asignación de 58,5 centavos por milla para reclamar una deducción por los costos no reembolsados, a menos que esté un empleado elegible.

EJEMPLOS

1. En 2022 condujo 12,000 millas por negocios. Le comunicó a su empleador la hora, el lugar y el propósito comercial de cada viaje. Su empleador le reembolsó a la tasa del IRS de 57,5 centavos por milla. Ninguno de los reembolsos se informará como ingreso en su Formulario W-2 2020 y no tiene que informar el reembolso en su declaración.

2. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que su empleador le reembolsó a usted una tarifa de 60 centavos por milla. La cantidad que utiliza la tasa del IRS, o \$6,900 ($.575 \times 12,000$ millas), es \$300 menos que el reembolso de \$7,200 ($.60 \times 12,000$). El reembolso en exceso de \$300 sobre la tasa del IRS se informará como salario en su Formulario W 2022.

Incluso si tiene registros que justifiquen los gastos por encima de la tasa del IRS de 58,5 centavos por milla, no puede reclamar los costos en exceso en el Formulario 2106 porque la deducción detallada miscelánea por costos laborales no reembolsados se ha suspendido.

3. Los mismos hechos que en el Ejemplo 1, excepto que se le reembolsaron solo 50 centavos por milla por toda la conducción de su negocio, para un reembolso total de \$6,000 ($.50 \times 12,000$ millas). El reembolso no se informará como ingreso en su Formulario W-2. No puede utilizar la tarifa estándar por millaje para reclamar una deducción por gastos hasta la tarifa del IRS de 57,5 centavos por milla porque se ha suspendido la deducción detallada miscelánea por costos laborales no reembolsados.

4. Los mismos hechos que en el Ejemplo 3, excepto que usted es un funcionario del gobierno local o estatal con honorarios elegible para presentar el Formulario 2106. La cantidad permitida por la tarifa del IRS, o \$6,900 ($.575 \times 12,000$ millas), es \$900 más que su reembolso de \$6,000 ($.50 \times 12,000$ millas). Puede declarar el exceso de \$ 900 en el Formulario 2106 y reclamarlo como una deducción por encima de la línea en la Línea 11 del Anexo I (Formulario 1040 o 1040-SR).

Subsidio de tasa fija y variable (FAVR). En lugar de establecer la asignación a la tasa estándar de millaje del IRS, un empleador puede usar una asignación de tasa fija y variable, llamada FAVR, que les da a los empleados una tasa de centavos por milla para cubrir la gasolina y otros costos operativos, más una cantidad fija. para cubrir costos fijos como depreciación o pagos de arrendamiento, seguros y registro. Una asignación FAVR debe reflejar los costos de conducción locales y permite a los empleadores establecer reembolsos a una tasa que se aproxime más a los gastos de los empleados. Si su empleador establece un FAVR calificado según las pautas del IRS, se le pedirá que proporcione registros que respalden su millaje y cierta información de propiedad del automóvil. Los gastos hasta los límites de FAVR se consideran justificados y no se informarán como salarios en su Formulario W-2.

23.21 Reembolsos bajo planes no contables

Un plan no responsable es aquel que no requiere que usted contabilice adecuadamente sus gastos o le permite mantener cualquier reembolso o subsidio en exceso sobre los gastos que contabilizó adecuadamente.

Su empleador informa las asignaciones o reembolsos para un plan no contable como parte de su ingreso salarial en el Cuadro 1 de su Formulario W-2. El subsidio o reembolso también está sujeto a la retención

del impuesto sobre la renta y del impuesto FICA (Seguro Social y Medicare). No puede deducir sus gastos para compensar el reembolso (o asignación) incluido en sus ingresos, a menos que sea elegible para presentar el Formulario 2106 y reclamar una deducción por encima de la línea.

Parte 4

Cálculos De Impuestos Personales

Capítulo 24

Dependientes

Sección	Tratar...	Página
24.1	No se permiten deducciones de exención	586
24.2	¿Cuántos dependientes tiene?	586
24.3	Niños que Califican	588
24.4	Familiares Calificados	589
24.5	Cumplir con la prueba de apoyo para un pariente calificado	592
24.6	Múltiples Acuerdos de Soporte	596
24.7	Regla Especial para Padres Divorciados o Separados	597
24.8	Cómo informar los números de seguro social de los dependientes	599

Aunque la deducción por exenciones personales se ha suspendido para 2018 a 2025, la definición de dependiente sigue siendo importante para los fines de reclamar el crédito tributario por hijos, el crédito para otros dependientes, para reclamar gastos médicos de un dependiente y califica para el estado de cabeza de familia. También puede recibir un Pago de Impacto Económico en 2020 para un dependiente. Para tratar a alguien como su dependiente, esa persona debe ser su hijo calificado o pariente calificado, como se explica en este capítulo.

24.1 No se permiten deducciones de exención

No puede reclamar exenciones para usted, su cónyuge (en una declaración conjunta) o sus dependientes. La Ley de Empleos y Reducción de Impuestos suspendió la deducción por exenciones de 2018 a 2025.

La definición de dependiente sigue siendo importante. Aunque ya no puede deducir exenciones para sus dependientes, poder tratar a alguien como su dependiente sigue siendo importante para los fines de calificar para varios beneficios fiscales, como el crédito fiscal por hijos, el crédito para otros dependientes, el crédito por cuidado de niños y dependientes, el crédito por ingreso del trabajo y la elegibilidad para declararse como cabeza de familia. Si detalla las deducciones y reclama gastos médicos, puede incluir los gastos que paga por sus dependientes. Y puede recibir hasta \$500 por cada hijo dependiente menor de 18 años como pago de impacto económico.

24.2 ¿Cuántos dependientes tiene?

Reclama a alguien como su dependiente al nombrar a esa persona y proporcionar su número de Seguro Social en la sección "Dependientes" del Formulario 1040 o 1040-SR. Para reclamar a alguien como su dependiente, él o ella debe ser su hijo calificado o su pariente calificado. Debe tener un hijo calificado menor de 18 años para reclamar el crédito tributario por hijos o el crédito tributario adicional por hijos. Debe tener un hijo calificado mayor de 17 años o un pariente calificado para reclamar el crédito por dependientes que no califican para el crédito tributario por hijos. Para declararse como jefe de familia, debe mantener un hogar para un dependiente (hijo calificado o pariente calificado para la relajación de algunas de las pruebas de dependientes). De manera similar, para calificar como viudo/viuda, debe mantener un hogar para un hijo dependiente que viva con usted.

Además de cumplir con las pruebas para un hijo calificado o pariente calificado, un niño/pariente puede ser su dependiente solo si cumple con una prueba de ciudadano o residente, y si está casado, generalmente debe presentar la declaración por separado. Finalmente, incluso si una persona cumple con los requisitos pruebas por ser su dependiente, no puede reclamar a nadie como su dependiente si usted, o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, pueden ser reclamados como dependientes por otro contribuyente. Consulte "Pruebas adicionales para tratar a alguien como su dependiente" a continuación para obtener más detalles.

¿Tiene un hijo calificado para 2020? Además de un hijo biológico, un hijo calificado puede incluir a su hijastro, hijo adoptivo, hijo adoptivo, hermano, medio hermano o hermanastro, y los descendientes de cualquiera de estos, como su nieto, sobrina o sobrino, siempre que se cumplan todas las siguientes pruebas:

1. El niño tuvo el mismo lugar de residencia principal (residencia) que usted durante más de la mitad de 2022. Las ausencias temporales no se tienen en cuenta.
2. El niño tiene menos de 19 años a fines de 2022, o menos de 24 años a fines de 2022 si es estudiante de tiempo completo durante cualquier parte de al menos cinco meses durante el año. Además, el hijo debe ser menor que usted, o menor que su cónyuge si presenta una declaración conjunta. Sin embargo, no hay límite de edad si el niño está permanente y totalmente discapacitado en cualquier momento durante el año.
3. El niño no proporcionó más de la mitad de su propia manutención para 2022.
4. Si está casado, el hijo no presenta una declaración conjunta para 2022, a menos que la declaración sea solo un reclamo de reembolso.

Consulte 24.3 para obtener más detalles sobre las reglas de hijos calificados, incluidas las reglas de desempate que determinan quién puede reclamar al hijo como dependiente cuando el hijo es hijo calificado de más de una persona.

Tenga en cuenta que para que su hijo sea un hijo calificado a los efectos del crédito tributario por hijos y el crédito tributario por hijos adicional, las pruebas anteriores se aplican con una excepción importante: su hijo debe ser menor de 17 años para que pueda reclamar el crédito.

¿Tiene un familiar calificado para 2022? Una persona es su pariente calificado para 2022 si se cumplen las siguientes tres pruebas:

1. La persona es su pariente o miembro de su hogar, pero esa persona no debe ser su hijo calificado ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente. Esa persona tampoco puede ser su cónyuge, ya que un cónyuge no puede ser su dependiente a efectos fiscales.
2. El ingreso bruto de la persona para 2022 es menos de \$4,300.
3. Usted contribuyó con más de la mitad de la manutención de la persona para 2022, o contribuyó con más del 10% de su manutención y los otros contribuyentes de más del 10% acuerdan permitirle reclamar a la persona como su dependiente según las reglas del acuerdo de manutención múltiple.

Consulte 24.4 para conocer la amplia categoría de parientes que pueden cumplir con la prueba de parentesco y para obtener más detalles sobre las otras pruebas de parientes calificados.

Para cada uno de sus parientes calificados, generalmente puede reclamar el crédito permitido por la Ley de Empleos y Reducción de Impuestos para los dependientes que no califican para el crédito tributario por hijos.

Pruebas adicionales para tratar a alguien como su dependiente. Incluso si una persona es su hijo calificado o pariente, no puede reclamar a esa persona como su dependiente si se aplica alguna de las siguientes condiciones:

1. Usted, o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, podrían ser reclamados como dependientes por otro contribuyente para el año contributivo. No se le considera dependiente de otra persona si esa persona no está obligada a presentar una declaración y no la presenta o la presenta únicamente para reclamar un reembolso por impuestos retenidos o pagos de impuestos estimados.
2. El niño/pariente no es ciudadano de los EE.UU. O nacional de EE.UU., Extranjero residente de EE.UU. O residente de Canadá o México durante al menos una parte del año; vea a continuación una excepción para ciertos niños adoptados. Un ciudadano estadounidense es aquel que debe lealtad permanente a los EE.UU., Principalmente, una persona nacida en Samoa Americana o en las Islas Marianas del Norte que no se ha convertido en ciudadano estadounidense naturalizado. Sin embargo, se aplica una prueba más estricta a los efectos del crédito tributario por hijos y el crédito tributario adicional por hijos. No puede reclamar estos créditos por un hijo que de otro modo califica y que es residente de Canadá o México. De manera similar, para propósitos del crédito para otros dependientes (dependientes que no califican para el crédito tributario por hijos), un dependiente calificado no incluye a un residente de Canadá o México.
Si usted es ciudadano de los EE.UU. O ciudadano de EE.UU., Y adoptó legalmente a un niño que no es ciudadano de EE. UU., Extranjero residente de EE. UU. O ciudadano de EE. Ciudadano estadounidense si el niño vivió con usted como miembro de su hogar durante todo el año.
3. Si está casado, el hijo/pariente presenta una declaración conjunta, a menos que la declaración conjunta sea solo un reclamo de reembolso y ninguno de los cónyuges deba impuestos en una declaración separada, como cuando la declaración se presenta simplemente para obtener un reembolso de impuestos retenidos o de pagos de impuestos estimados. En esta situación, la declaración se trata como una solicitud de reembolso y no como una declaración conjunta que bloquea la condición de dependiente.

Reglas especiales para padres divorciados o separados. El padre con custodia generalmente puede reclamar el crédito tributario por hijos, el crédito tributario adicional por hijos y, en

algunos casos, el crédito por otros dependientes para los hijos, pero las reglas especiales permiten que el padre con custodia renuncie al derecho a estos beneficios a favor del padre sin custodia.

Muerte de dependiente durante el año. Si un dependiente que de otra manera cumplió con las pruebas para un hijo calificado o un pariente falleció durante el año, puede reclamar ese dependiente.

24.3 Niños que califican

Los hijos calificados incluyen a sus hijos, hermanos y sus descendientes (consulte la prueba de parentesco a continuación) si también se cumplen una prueba de residencia y una prueba de edad o de estudiante. Si se cumplen las pruebas de parentesco, residencia y edad / estudiante, no es necesario que demuestre que proporcionó más de la mitad de la manutención del niño, como se requiere para un pariente calificado. Sin embargo, un hijo no es un hijo calificado si proporciona más de la mitad de su propia manutención. Un hijo casado que presenta una declaración conjunta tampoco puede ser su hijo calificado, a menos que la declaración conjunta se presente únicamente para obtener un reembolso. Para un hijo calificado, no hay una prueba de ingresos brutos; él o ella pueden ganar cualquier cantidad y aún así ser reclamado como su dependiente. Incluso si un niño no es su hijo calificado, ya que cuando no se cumple la prueba de edad / estudiante o la prueba del lugar de residencia, aún puede tratar al niño como su "pariente calificado", siempre que tenga pocos ingresos o ningún ingreso (menos de \$ 4,300 para 2022) y cumple con la prueba de soporte.

Prueba de relación. Sus hijos, hijastros y sus descendientes (sus nietos y bisnietos), y sus hermanos, incluidos los hermanastros y medio hermanos y hermanas y sus descendientes (sus sobrinas y sobrinos), superan la prueba de la relación. Un niño adoptado legalmente o un niño colocado legalmente con usted para su adopción se trata como su hijo, al igual que un niño de crianza temporal colocado con usted por una orden judicial o por una agencia de colocación autorizada.

Prueba de residencia (prueba de residencia). El hijo calificado debe tener el mismo lugar de residencia principal que usted durante más de la mitad del año. Usted no tiene que ser dueño de la casa ni pagar los costos de mantenimiento, pero el niño debe vivir con usted más de la mitad del año.

No se tienen en cuenta las ausencias temporales. Al aplicar la prueba de residencia, se considera que su hijo vive con usted mientras alguno de los dos está ausente temporalmente (o ambos) debido a circunstancias especiales. Esto incluye ausencias temporales mientras se encuentra en la escuela o por negocios, mientras recibe tratamiento médico o atención institucional, toma vacaciones, sirve en el ejército o mientras está encarcelado.

Niño secuestrado. La prueba del lugar de residencia principal se considera cumplida para un niño menor de 18 años que pasó la prueba antes de ser secuestrado por un miembro que no sea de la familia.

Nacimiento o muerte del niño durante el año. La prueba del lugar de residencia principal se considera cumplida para un niño que murió durante el año si el niño vivió con usted mientras estaba vivo. De manera similar, se considera cumplida la prueba del lugar de residencia principal para un niño recién nacido que vive con usted después del nacimiento durante más de la mitad del resto del año, además de las estadías hospitalarias requeridas. Un niño nacido vivo pero que muere poco tiempo después se considera dependiente suyo.

Prueba de edad o estudiante. Su hijo calificado debe ser: (1) menor de 19 años al final del año, (2) un estudiante de tiempo completo menor de 24 años al final del año, o (3) permanente y totalmente discapacitado, sin importar la edad. '

Además, para calificar bajo la Prueba 1 o 2, un niño que no está permanente y totalmente discapacitado debe ser menor que usted. Si está casado y presenta una declaración conjunta, el hijo debe ser menor que usted o su cónyuge. Por ejemplo, tiene 21 años y presenta una declaración conjunta con su cónyuge de 25 años. Su hermano de 23 años, un estudiante de tiempo completo sin discapacidades vive con

usted y su cónyuge. En su declaración conjunta, puede reclamar a su hermano como hijo calificado porque es más joven que su cónyuge, aunque mayor que usted.

Calificarse como estudiante de tiempo completo. K estudiante de tiempo completo es aquel que asiste a la escuela a tiempo completo durante al menos cinco meses calendario en el año fiscal. Por ejemplo: la asistencia desde febrero hasta parte de junio, o desde febrero hasta mayo y luego al menos un mes desde septiembre hasta diciembre, califica. Los cinco meses no tienen por qué ser consecutivos. La asistencia a una escuela vocacional, comercial o técnica durante el período de cinco meses califica, pero no a las escuelas por correspondencia ni a los cursos de capacitación en el trabajo. Su hijo que asiste a la escuela por la noche se considera un estudiante de tiempo completo solo si está inscrito para la cantidad de horas o clases que se considera asistencia a tiempo completo.

Prueba de autoapoyo del niño. No es necesario que contribuya con más del 50% de la manutención de un niño que califique. Esto es necesario para un pariente calificado, pero no para un hijo calificado. Sin embargo, si un niño contribuye con más de la mitad de su propia manutención, no se puede reclamar como su hijo calificado, incluso si se cumplen las otras pruebas (las pruebas de parentesco, residencia y edad / estudiante). Consulte 24.5 para obtener una lista de elementos (como comida, alojamiento y ropa) que cuentan como manutención.

Reglas de desempate. La ley establece reglas de desempate para determinar quién puede tratar a un niño como hijo calificado cuando más de un contribuyente cumple con las pruebas de niño calificado.

Si solo uno de los contribuyentes elegibles es el padre del niño, el niño es tratado como el hijo calificado de ese padre. Esta situación podría surgir, por ejemplo, cuando un padre y un niño pequeño viven con el abuelo del niño durante más de la mitad del año. Tanto el padre como el abuelo del niño cumplirían con la prueba del lugar de residencia principal y la prueba de relación con respecto al niño, pero bajo la regla de desempate, el niño es tratado como el hijo calificado del padre. Sin embargo, el padre puede optar por no reclamar al niño y permitir que el abuelo reclame al niño, siempre que el ingreso bruto ajustado (AGI) del abuelo exceda su propio AGI. Si el AGI del padre es igual o mayor que el AGI del abuelo, el abuelo no puede reclamar al niño como hijo calificado; solo los padres pueden hacerlo. Si el padre o abuelo presenta una declaración conjunta, el AGI total en la declaración conjunta se toma en cuenta para determinar cuál de ellos tiene el AGI más alto.

Si los padres presentan declaraciones por separado y ambos cumplen con el resto por tratar al niño como un niño calificado, es posible que no puedan ponerse de acuerdo sobre cuál de ellos debe reclamar al niño. Si cada uno reclama al niño en una declaración separada, el IRS primero determinará si el padre sin custodia puede reclamar al niño como su hijo calificado bajo la regla especial para padres divorciados o separados. Si se aplica la regla especial, no se aplican las reglas de desempate. Si la regla especial no se aplica y el niño es un niño calificado de ambos padres bajo las pruebas anteriores, la regla de desempate considera que el niño es el niño calificado del padre con quien el niño ha residido por un período más largo durante el año. Si el período de residencia con ambos padres es el mismo, el padre con el ingreso bruto ajustado más alto tiene derecho a tratar al niño como un niño calificado.

Si ningún padre cumple con las pruebas para reclamar al hijo y más de una persona que no es el padre cumple con las pruebas, la persona que no es el padre con el ingreso bruto ajustado más alto tiene derecho a reclamar al hijo como hijo calificado.

24.4 Familiares calificados

Puede reclamar a una persona como su pariente calificado si:

1. se cumplen las pruebas de parentesco, ingresos brutos y manutención que se describen a continuación, y
2. el individuo no es su hijo calificado ni el hijo calificado de ningún otro contribuyente, y

3. la persona cumple con la prueba de ciudadanía / residente y la prueba de declaración conjunta requerida para todos los dependientes (consulte "Pruebas adicionales para tratar a alguien como su dependiente", y
4. no puede ser reclamado como dependiente (ni su cónyuge si presenta una declaración conjunta) por otro contribuyente (consulte "Pruebas adicionales para tratar a alguien como su dependiente",

Si se cumple la prueba de miembro del hogar que se describe a continuación, es posible que se pueda reclamar a una persona como su pariente calificado incluso si él o ella es "técnicamente" el hijo calificado de otro contribuyente.

Prueba de relación. Los familiares enumerados a continuación cumplen con la prueba de relación; no tienen que vivir contigo. Las personas no emparentadas o emparentadas lejanas que no están en esta lista cumplen con la prueba de parentesco si viven con usted como se describe a continuación en la prueba de miembro del hogar. Su cónyuge no puede ser su pariente calificado; ni su excónyuge puede ser su pariente calificado para el año en que se divorcie o se separe legalmente.

Hijos, nietos y bisnietos que no son hijos calificados. Sus hijos, nietos y bisnietos pueden cumplir con la prueba de parentesco para un pariente calificado solo si no son sus hijos calificados o los hijos calificados de cualquier otro contribuyente según las reglas para hijos calificados. Por ejemplo, si su hijo no es su hijo calificado porque no cumple con la prueba de edad/estudiante o la prueba del lugar principal de residencia, ese niño puede ser tratado como su pariente calificado, pero solo si su o sus ingresos brutos para 2022 son menos de \$4,300 y usted proporciona más del 50% de su manutención durante el año.

Hermanos, hermanas y sus hijos. Las mismas consideraciones discutidas anteriormente para los hijos, nietos y bisnietos se aplican a sus hermanos (incluidos los medios hermanos o hermanastros) y sus hijos (sus sobrinas y sobrinos). Pueden ser sus parientes calificados solo si no son sus hijos calificados o los hijos calificados de otra persona.

Padres, abuelos y otros familiares. Las siguientes personas también cumplen con la prueba de relación: su padre, abuelo, bisabuelo, padrastro, yerno o nuera, suegro o suegra y cuñado o cuñada. ley. Si son parientes consanguíneos, las tías y los tíos también califican.

Esposo, esposa o hijo del hijastro. El cónyuge de su hijastro no cumple con la prueba de relación. Tampoco puede tratar a un hijastro como su pariente calificado si presenta una declaración por separado. Pero puede tratarlos en una declaración conjunta como parientes calificados si se cumplen los otros requisitos. En una declaración conjunta, no es necesario que exista una relación estrecha entre el dependiente y el cónyuge que proporciona la manutención principal. Es suficiente que la relación exista con cualquiera de los cónyuges.

EJEMPLO

Contribuye con más de la mitad de la manutención de la hermana de la madre de su esposa (la tía de su esposa). Si usted y su esposa presentan una declaración conjunta, su tía cumple con la prueba de relación. Pero el marido de la tía de su esposa no está relacionado por sangre con usted ni con su esposa. No puede reclamarlo, ni siquiera en una declaración conjunta, a menos que sea un miembro de su hogar según las reglas que se describen a continuación y se cumplan otros requisitos parientes calificados.

En leyes. El cuñado, la cuñada, el suegro, la suegra, el yerno y la nuera son parientes por matrimonio. Cumplen con la prueba de parentesco y puede reclamarlos como parientes calificados si se satisfacen las otras pruebas. Un suegro que estaba relacionado con usted por matrimonio y a quien continúa manteniendo después del divorcio o la muerte de su cónyuge cumple con la prueba de relación.

EJEMPLO

Durante muchos años, Allen ha aportado todo el apoyo de su suegro, Jerry, quien no tiene ingresos brutos. La esposa de Allen murió en 2014. Allen ha seguido siendo la única fuente de apoyo de Jerry. Allen puede reclamar a Jerry como pariente calificado para 2022.

Muerte durante el año. Si una persona que cumple con la prueba de relación murió durante el 2023, pero recibió el apoyo de usted mientras estaba viva, y se cumplen las otras pruebas, puede reclamar a esa persona como su pariente calificado.

EJEMPLO

El 21 de enero de 2022 murió su padre. Hasta esa fecha, aportaste todo su apoyo. No tuvo ingresos brutos para 2022. Puede tratarlo como su pariente calificado para 2022.

Prueba de miembro del hogar para dependientes que no sean parientes o parientes lejanos que vivan con usted. Un pariente que no figura en la lista anterior, como un primo, cumple con la prueba de parentesco si vive con usted todo el año como miembro de su hogar, excepto por ausencias temporales debido a estudios, vacaciones, viajes de negocios, servicio militar, o ser internado en un hospital. Un amigo o un compañero que viva en casa también puede calificar, excepto en los pocos estados donde la convivencia es ilegal.

La prueba de “todo el año” puede evitar que trate a alguien como su pariente calificado, a pesar del nivel de su apoyo. Por ejemplo, en un caso, un contribuyente permitió que su prima y sus hijos se mudaran con él en mayo porque la prima temía a su esposo separado. El Tribunal Fiscal sostuvo que no podía reclamar a los hijos como dependientes bajo la prueba de miembro del hogar porque no vivieron con él durante todo el año, sino solo de mayo a diciembre.

Según la ley fiscal, uno de los cónyuges no se considera dependiente del otro. Si está divorciado o separado legalmente durante el año, su excónyuge no puede ser su pariente calificado para ese año, incluso si es un miembro de su hogar durante todo el año.

Excepción especial para hijo de conviviente soltero. Si un contribuyente vive con un cónyuge y el hijo del cónyuge y lo mantiene, el tratamiento dependiente para el hijo puede o no estar permitido al contribuyente según la prueba del miembro del hogar. Por ejemplo, si un contribuyente mantiene a su novia y a su hijo como miembros de su hogar, “técnicamente” no puede reclamar al niño como su pariente calificado porque el niño es el hijo calificado de la madre y un hijo calificado no puede ser el pariente calificado de otra persona. Sin embargo, el IRS permite una excepción limitada. El niño puede ser reclamado si la madre del niño (para quien el niño es un niño calificado) no está obligada a presentar una declaración de impuestos debido a los bajos ingresos, y ella no presenta una declaración o la presenta únicamente para obtener un reembolso de los impuestos sobre la renta retenidos. Si la madre presenta una declaración para reclamar el crédito por ingreso del trabajo, así como para obtener un reembolso por impuestos retenidos, la excepción no se aplica y el contribuyente no puede tratar al niño como su pariente calificado.

La madre también puede ser el pariente calificado del contribuyente según la prueba de miembro del hogar, siempre que su relación no sea ilegal según la ley local.

Límite de ingresos BRUTO. Una persona que cumple con la prueba de relación anterior no puede ser reclamada como su pariente calificado para 2022 si tuvo un ingreso bruto de \$4,300 o más; los ingresos brutos deben ser inferiores a \$4,300. Esta prueba de ingresos brutos se aplica incluso si proporciona la mayor parte o la totalidad del apoyo de esa persona. El límite de ingresos brutos puede aumentarse para 2023 mediante un ajuste de inflación.

Tenga en cuenta que la prueba de ingresos brutos no se aplica a los niños que cumplen con las pruebas de un hijo calificado. Sin embargo, si un niño no cumple con la prueba de edad / estudiante o la prueba del lugar de residencia principal y, por lo tanto, no es un niño calificado, debe tener ingresos brutos por