

Publicación 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar la declaración de **2023**

Volume 13 of 17



This page is intentionally left blank

11.

Impuestos

Recordatorios

Limitación de la deducción por impuestos estatales y locales. La *Tax Cuts and Jobs Act* (Ley de Reducción de Impuestos y Generación de Empleos) estipula la limitación temporal de las deducciones para los impuestos estatales y locales. Vea *Limitación de la deducción por impuestos estatales y locales*, más adelante.

La deducción por impuestos extranjeros pagados sobre bienes inmuebles no está disponible. No puede deducir los impuestos extranjeros que pagó sobre bienes inmuebles.

Introducción

Este capítulo trata de los impuestos que puede deducir si detalla sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040). También explica

cuáles impuestos puede deducir en otros anexos o formularios y cuáles impuestos no puede deducir.

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Impuestos sobre los ingresos (federales, estatales, locales y extranjeros).
- Impuestos generales sobre ventas (estatales y locales).
- Impuestos sobre bienes inmuebles (estatales, locales y extranjeros).
- Impuestos sobre bienes muebles (estatales y locales).
- Impuestos y cargos que usted no puede deducir.

Use la Tabla 11-1 como guía para determinar cuáles impuestos se pueden deducir.

Hay una sección al final del capítulo que le explica cuál formulario debe usar para deducir diferentes tipos de impuestos.

Impuestos de negocio. Puede deducir ciertos impuestos solamente si son gastos ordinarios y necesarios de su ocupación o negocio o si los incurre para generar ingresos. Para información sobre estos impuestos, vea **Gastos de Negocio** en el capítulo 8 de la Publicación 334.

Impuestos estatales o locales. Estos son impuestos gravados por los 50 estados, territorios estadounidenses o cualquiera de sus subdivisiones políticas (tal como un condado o una ciudad) o por el Distrito de Columbia.

Gobierno tribal de indios

estadounidenses. Un gobierno tribal de indios estadounidenses, al que el Secretario del Tesoro reconoce que desempeña funciones gubernamentales sustanciales, se considera un estado para el propósito de reclamar una deducción tributaria. Los impuestos sobre los ingresos, impuestos sobre bienes inmuebles e impuestos sobre

bienes muebles gravados por dicho gobierno tribal de indios estadounidenses (o por cualquiera de sus subdivisiones tratadas como si fueran subdivisiones políticas de un estado) son deducibles.

Impuestos generales sobre las ventas.

Estos son impuestos que se gravan a tasa fija sobre ventas al por menor. Dichos impuestos corresponden a una amplia gama de diferentes tipos de artículos.

Impuestos extranjeros. Estos son impuestos que grava un país extranjero o cualesquiera de sus subdivisiones políticas.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses*
(Gastos médicos y dentales)

- ☐ **503** *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes)
- ☐ **504** *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas)
- ☐ **514** *Foreign Tax Credit for Individuals* (Crédito por impuestos extranjeros para personas físicas)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **530** *Tax Information for Homeowners* (Información tributaria para propietarios de vivienda)

Formulario (e Instrucciones)

- ☐ **Anexo A (Formulario 1040)**
Itemized Deductions (Deducciones detalladas)
- ☐ **Anexo C (Formulario 1040)**
Ganancias o Pérdidas de Negocios

- ☐ **Anexo E (Formulario 1040)**
Supplemental Income and Loss
(Ingresos y pérdidas suplementarios)
- ☐ **Anexo F (Formulario 1040)**
Ganancias o Pérdidas de Negocio
Agropecuario
- ☐ **Anexo SE (Formulario 1040)**
Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta
Propia
- ☐ **1116 Foreign Tax Credit** (Crédito por
impuestos extranjeros)

Para estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

Requisitos para Deducir Todo Impuesto

Para que un impuesto sea deducible, se tienen que cumplir los dos requisitos siguientes:

- Se le tiene que gravar el impuesto a usted.

- Usted tiene que pagar el impuesto durante su año tributario.

Se le tiene que gravar el impuesto a usted. En general, sólo puede deducir los impuestos que se le gravan a usted.

Por lo general, puede deducir impuestos sobre bienes sólo si usted es el dueño de la propiedad. Si su cónyuge es dueño de la propiedad y paga impuestos sobre bienes inmuebles correspondientes a la misma, los impuestos se pueden deducir en la declaración separada de su cónyuge o en su declaración conjunta.

Tiene que pagar el impuesto durante su año tributario. Si es un contribuyente que usa el método de contabilidad a base de efectivo para pagar sus impuestos, puede deducir sólo aquellos impuestos que de hecho pagó durante su año tributario. Si paga sus impuestos con cheque y el cheque es aceptado por la institución financiera, el día en que envía o entrega el cheque se

considera la fecha de pago. Si utiliza una cuenta para pagar por teléfono (como una tarjeta de crédito o retiro electrónico de fondos), la fecha de pago será la fecha en el estado de cuentas de la institución financiera indicando cuándo se hizo el pago. Si usted disputa una obligación tributaria y es un contribuyente que usa el método a base de efectivo para pagar sus impuestos, puede deducir el impuesto únicamente en el año en que de hecho lo paga (o transfiere dinero u otros bienes para cumplir con la obligación en disputa). Vea la Publicación 538, *Accounting Periods and Methods* (Períodos y métodos de contabilidad), para detalles.

Si usa el método de contabilidad a base de lo devengado, vea la Publicación 538 para más información.

Impuestos sobre los Ingresos

Esta sección explica cuáles impuestos estatales y locales sobre los ingresos

(incluyendo aportaciones del empleado a fondos estatales de beneficios) y cuáles impuestos sobre ingresos extranjeros se pueden deducir.

Impuestos Estatales y Locales sobre los Ingresos

Puede deducir los impuestos estatales y locales sobre los ingresos.

Excepción. No puede deducir impuestos estatales y locales que pague sobre ingresos exentos del impuesto federal sobre el ingreso, a menos que el ingreso exento del impuesto sea ingreso de intereses. Por ejemplo, no puede deducir la parte del impuesto estatal sobre el ingreso que se grava sobre un subsidio por costo de vida exento del impuesto federal sobre el ingreso.

Qué Deducir

Su deducción puede ser por impuestos retenidos, pagos del impuesto estimado u

otros pagos de impuestos conforme a lo siguiente.

Impuestos retenidos. Puede deducir los impuestos estatales y locales sobre el ingreso retenidos de su sueldo en el año en que son retenidos. Su(s) Formulario(s) W-2 indicará(n) la cantidad. Los Formularios W-2G, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-K, 1099-MISC, 1099-NEC, 1099-OID y 1099-R también pueden indicar los impuestos retenidos sobre los ingresos estatales y locales.

Pagos del impuesto estimado. Puede deducir los pagos del impuesto estimado que hizo durante el año a un gobierno estatal o local. Sin embargo, tendrá que tener una base razonable para hacer los pagos del impuesto estimado. Todo pago del impuesto estimado estatal o local que no haya sido hecho de buena fe en el momento del pago no es deducible.

Ejemplo. Usted hizo un pago estimado del impuesto estatal sobre el ingreso. No obstante, el cálculo aproximado de su obligación tributaria estatal resulta en que va a recibir un reembolso de todo su pago estimado. Usted no tenía ninguna base razonable para creer que podría adeudar algún impuesto estatal sobre el ingreso adicional y no puede deducir el pago del impuesto estimado.

Reembolso aplicado a los impuestos.

Puede deducir toda parte de un reembolso de impuestos estatales y locales sobre el ingreso de un año anterior que haya elegido utilizar para pagar sus impuestos estimados estatales o locales sobre el ingreso del año 2023.

No reste de la deducción ninguno de los siguientes artículos:

- Todo reembolso de (o crédito por) el impuesto estatal o local sobre el ingreso que espere recibir para el año 2023.

- Todo reembolso de (o crédito por) impuestos estatales y locales sobre los ingresos de un año anterior que de hecho haya recibido en 2023.

Sin embargo, todo o parte de este reembolso (o crédito) puede ser tributable. Vea Reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso, más adelante.

Declaraciones federales separadas. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones separadas del impuesto estatal, local y federal sobre el ingreso, cada uno puede deducir en su declaración federal sólo la cantidad de su propio impuesto estatal y local sobre el ingreso que pagó durante el año tributario.

Declaraciones conjuntas estatales y locales. Si usted y su cónyuge presentan declaraciones conjuntas estatales y locales y declaraciones federales separadas, cada uno puede deducir en su declaración federal

separada parte de los impuestos estatales y locales sobre el ingreso pagados durante el año tributario. Puede deducir sólo la cantidad del total de los impuestos que esté en proporción con sus ingresos brutos, comparados con la suma de los ingresos brutos de usted y los de su cónyuge. Sin embargo, no puede deducir más de la cantidad que realmente pagó durante el año. Puede evitar este cálculo si usted y su cónyuge son responsables, conjuntamente y por separado, de pagar la cantidad completa de impuestos estatales y locales sobre el ingreso. De ser así, ambos pueden deducir en sus declaraciones federales separadas la cantidad que de hecho pagó cada uno.

Declaración conjunta federal. Si ustedes presentan una declaración conjunta federal, pueden deducir los impuestos estatales y locales sobre el ingreso que pagaron ustedes dos.

Aportaciones a fondos de beneficios estatales. Como empleado, puede deducir aportaciones obligatorias hechas a fondos de beneficios estatales y retenidas de su salario que proveen protección contra la pérdida de salario. Por ejemplo, algunos estados requieren que los empleados hagan aportaciones a fondos estatales que proveen beneficios del seguro por incapacidad o desempleo. Los pagos obligatorios hechos a los siguientes fondos de beneficios estatales se pueden deducir como impuestos estatales sobre el ingreso en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040):

- Fondo de Compensación por Desempleo de Alaska.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de California.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de Nueva Jersey.

- Fondo de Compensación por Desempleo de Nueva Jersey.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de Nueva York.
- Fondo de Compensación por Desempleo de Pensilvania.
- Fondo de Beneficios Temporales por Incapacidad de Rhode Island.
- Fondo de Compensación Suplementaria del Seguro Obrero del Estado de Washington.



Las aportaciones del empleado a planes de incapacidad privados o voluntarios no son deducibles.

Reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso. Si recibe un reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso en un año siguiente al año en que los pagó, puede verse obligado a incluir el reembolso

en sus ingresos del año en que lo reciba, anotándolo en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040). Esto incluye los reembolsos resultantes de impuestos que han sido retenidos en exceso, aplicados de una declaración de un año anterior, que no han sido calculados correctamente o que han sido calculados nuevamente debido a una declaración enmendada. Si no detalló sus deducciones en el año anterior, no incluya el reembolso en los ingresos. Si dedujo los impuestos en el año anterior, incluya todo o parte del reembolso en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040) en el año en que reciba el reembolso. Para obtener una explicación de cuánto incluir, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables).

Impuestos Extranjeros sobre los Ingresos

Generalmente, puede tomar una deducción o un crédito por los impuestos sobre los ingresos que le grava un país extranjero o un territorio estadounidense. Sin embargo, no puede tomar una deducción ni un crédito por impuestos sobre los ingresos gravados a usted por otros países que usted pagó sobre ingresos exentos del impuesto de los EE. UU., conforme a la exclusión de ingresos devengados en el extranjero o la exclusión por concepto de vivienda en el extranjero. Para información sobre estas exclusiones, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes estadounidenses en el extranjero). Para información sobre el crédito por impuestos extranjeros, vea la Publicación 514.

Impuestos Generales Estatales y Locales sobre las Ventas

Puede optar por deducir impuestos generales estatales y locales sobre las ventas, en lugar de impuestos estatales y locales sobre los ingresos, como deducción detallada en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040).

Usted puede calcular la deducción de impuestos sobre las ventas usando los gastos reales o las tablas correspondientes a impuestos estatales y locales.

Gastos reales. Normalmente, puede deducir los impuestos generales estatales y locales reales sobre las ventas (incluyendo los impuestos compensatorios de uso) si la tasa de impuestos era igual a la tasa del impuesto general sobre las ventas.

Comida, ropa y suministros médicos. Los impuestos sobre las ventas de comida, ropa y suministros médicos son deducibles como impuestos generales sobre las ventas aun si

la tasa de impuestos era inferior a la tasa del impuesto general sobre las ventas.

Vehículos de motor. Los impuestos sobre las ventas de vehículos de motor son deducibles como impuestos generales sobre las ventas aun si la tasa de impuestos era inferior a la tasa del impuesto general sobre las ventas. Sin embargo, si pagó impuestos sobre la venta de un vehículo motorizado a una tasa superior a la tasa del impuesto general sobre las ventas, puede deducir sólo la cantidad de impuestos que hubiera pagado conforme a la tasa del impuesto general sobre las ventas correspondientes a dicho vehículo. Incluya también los impuestos sobre las ventas pagados por un vehículo arrendado. Para propósitos de esta sección, los vehículos de motor incluyen automóviles, motocicletas, casas rodantes, vehículos recreativos, vehículos utilitarios deportivos, camiones, camionetas y vehículos para uso fuera de la carretera.



Si usa el método basado en los gastos reales, tiene que tener recibos para demostrar los impuestos generales pagados sobre las ventas.

Artículos utilizados en su ocupación o negocio.

No incluya en el Anexo A (Formulario 1040) los impuestos sobre las ventas pagados por artículos utilizados en su ocupación o negocio. En lugar de esto, para averiguar si puede deducirlos, vea las instrucciones para el formulario que usted esté usando para declarar sus ingresos y gastos de negocios.

Tablas de las tarifas opcionales para impuestos sobre las ventas. En vez de usar los gastos reales, puede calcular la deducción por impuestos generales estatales y locales sobre las ventas consultando las tablas de tarifas para el impuesto estatal y local sobre las ventas en las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040). Además, tal vez pueda añadir los impuestos generales

estatales y locales sobre las ventas pagados sobre ciertos artículos específicos.

Su cantidad correspondiente de las tarifas está basada en el estado donde vive, sus ingresos y el tamaño de su familia. Sus ingresos son el ingreso bruto ajustado más todo artículo no sujeto a impuestos, como los siguientes:

- Intereses exentos de impuestos.
- Beneficios para veteranos.
- Paga por combate no tributable.
- Compensación del seguro obrero.
- La parte no sujeta a impuestos de los beneficios del Seguro Social y de la jubilación de empleados ferroviarios.
- La parte no sujeta a impuestos de un arreglo *IRA*, pensión o distribuciones de una anualidad, a excepción de las reinversiones.

- Pagos de beneficios de asistencia pública.

Si vivió en diferentes estados del país durante el mismo año tributario, tiene que prorratear la cantidad de las tarifas correspondiente a cada estado en el que vivió según el número de días que vivió en cada estado. Vea las instrucciones para la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040) para detalles adicionales.

Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles

Los impuestos sobre bienes inmuebles deducibles son todos los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles que se graven para el bienestar general del público. Puede deducir dichos impuestos sólo si son cobrados uniformemente contra todos los bienes dentro de la jurisdicción de las autoridades tributarias. Los recaudos deben utilizarse para conceptos comunitarios o gubernamentales y no pueden ser pagos por

privilegios especiales otorgados a usted ni servicios prestados a usted para su beneficio.

Los impuestos sobre bienes inmuebles deducibles no suelen incluir impuestos cobrados por beneficios locales ni mejoras que aumentan el valor de los bienes.

Tampoco incluyen cargos detallados por servicios (tal como el recogido de basura) cobrados por bienes específicos o a ciertas personas, aunque se les pague el cargo a las autoridades tributarias. Para más información sobre impuestos y cargos que no son deducibles, vea Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir, más adelante.

Inquilinos-accionistas de una sociedad anónima de cooperativa de vivienda.

Normalmente, si es inquilino-accionista de una sociedad anónima de cooperativa de vivienda, puede deducir la cantidad pagada a dicha sociedad anónima que corresponda a su parte de los impuestos sobre bienes

inmuebles que dicha sociedad anónima pagó o en los que incurrió por la vivienda de usted. La sociedad anónima deberá proporcionarle un estado de cuentas en el cual indica la parte de los impuestos que le corresponde. Para más información, vea *Special Rules for Cooperatives* (Reglas especiales para cooperativas) en la Publicación 530.

División de los impuestos sobre bienes inmuebles entre compradores y

vendedores. Si compró o vendió bienes inmuebles durante el año, los impuestos sobre bienes inmuebles tienen que ser divididos entre el comprador y el vendedor.

El comprador y el vendedor tienen que dividir los impuestos de bienes inmuebles basándose en el número de días del año tributario para bienes inmuebles (el período relacionado con el impuesto gravado) que cada uno fue dueño de la propiedad. Al vendedor se le trata como si hubiese pagado los impuestos hasta la fecha de la venta, pero sin incluir dicha fecha.

Al comprador se le trata como si hubiese pagado los impuestos a partir de la fecha de la venta. Esto corresponde independientemente de las fechas de gravamen bajo la ley local. Por lo general, esta información se incluye en el estado de liquidación proporcionado al cierre.

Si usted (el vendedor) no puede deducir los impuestos hasta que se paguen debido a su uso del método de contabilidad a base de efectivo, y el comprador de su propiedad es personalmente responsable de pagar el impuesto, se considera que usted ha pagado su parte del impuesto en el momento de la venta. Esto le permite deducir su parte del impuesto hasta la fecha de venta aunque de hecho no lo haya pagado. Sin embargo, también tiene que incluir la cantidad de dicho impuesto en el precio de venta de la propiedad. El comprador tiene que incluir la misma cantidad en su costo de la propiedad.

Calcule su deducción tributaria sobre cada propiedad comprada o vendida durante el año tributario para bienes inmuebles conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 11-1. **Cómo Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles**



Guarde para Sus Registros

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles _____

2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad _____

3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea **2** entre 366) _____
4. Multiplique la línea **1** por la línea **3**. Ésta es su deducción. Anótela en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040) _____

Nota: Repita los pasos (**1**) al (**4**) para cada propiedad que compró o vendió durante el año tributario para bienes inmuebles. La deducción total es la suma de las cantidades de la línea **4** para todas las propiedades.

Impuestos sobre bienes inmuebles de años anteriores. No divida impuestos morosos entre el comprador y el vendedor si dichos impuestos corresponden a un año tributario de bienes inmuebles anterior al año en que se vendió la propiedad. Aunque el comprador acuerde pagar los impuestos

morosos, el mismo no los puede deducir y tiene que sumarlos al costo de la propiedad. El vendedor puede deducir estos impuestos pagados por el comprador. Sin embargo, el vendedor tiene que incluirlos en el precio de venta.

Ejemplos. Los siguientes ejemplos demuestran cómo se dividen los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles entre el comprador y el vendedor.

Ejemplo 1. El año tributario de bienes inmuebles de José y María Blanco, tanto para su antigua vivienda como para su nueva vivienda, es el año natural. El plazo para pagar vence el 1 de agosto. El impuesto sobre su antigua vivienda, vendida el 7 de mayo, fue de \$620. El impuesto sobre su nueva vivienda, comprada el 3 de mayo, es \$732. Se considera que José y María han pagado una parte proporcional de los impuestos para bienes inmuebles sobre la antigua vivienda aunque de hecho no se los pagaron a las

autoridades tributarias. Por otro lado, pueden declarar sólo una parte proporcional de los impuestos que pagaron sobre su nueva propiedad, aunque pagaron la cantidad completa.

José y María fueron dueños de su antigua vivienda durante 126 días del año tributario para bienes inmuebles (del 1 de enero al 6 de mayo, el día antes de la venta). Calculan su deducción tributaria sobre su antigua vivienda conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 11-1. Cómo Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles — Impuestos sobre Antigua Vivienda

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles \$620

2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad 126

3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea **2** entre 366) 0.3452

4. Multiplique la línea **1** por la línea **3**. Ésta es su deducción. Anótela en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040) \$214

Como los compradores de su antigua vivienda pagaron todos los impuestos, José y María también incluyen los \$214 en el precio de venta de la antigua vivienda. Los compradores suman los \$214 al costo de su vivienda.

José y María fueron dueños de su nueva vivienda durante el año tributario para bienes inmuebles por 243 días (del 3 de mayo al 31 de diciembre, incluyendo la fecha de compra). Calculan su deducción tributaria sobre su nueva vivienda conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 11-1. Cómo Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles — Impuestos sobre Nueva Vivienda

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles \$732

2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad 243

3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, 0.6658)

divida la cantidad de la línea **2**
entre 366)

4. Multiplique la línea **1** por la línea
3. Ésta es su deducción. Anótela
en la línea **5b** del Anexo A
(Formulario 1040) \$487

Como José y María pagaron todos los impuestos sobre la nueva vivienda, suman \$245 (\$732 pagados menos una deducción de \$487) a su costo de la nueva vivienda. Los vendedores suman estos \$245 a su precio de venta y deducen los \$245 como impuesto sobre bienes inmuebles.

La deducción por el impuesto sobre bienes inmuebles de José y María por sus dos viviendas, la antigua y la nueva, es la suma de \$214 y \$487, o sea \$701. Anotarán esta cantidad en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040).

Ejemplo 2. Jorge y Helena Moreno compraron una nueva casa el 3 de mayo de 2023. Su año tributario de bienes inmuebles para la nueva casa es el año natural. Los impuestos sobre bienes inmuebles para el año 2022 fueron gravados en el estado donde viven los Moreno el 1 de enero de 2023. El plazo para pagar los impuestos venció el 31 de mayo de 2023 y el 31 de octubre de 2023.

Los Moreno acordaron pagar todos los impuestos adeudados después de la fecha de compra. Los impuestos sobre bienes inmuebles para el año 2022 fueron \$680. Pagaron \$340 el 31 de mayo de 2023 y \$340 el 31 de octubre de 2023. Estos impuestos fueron para el año tributario de bienes inmuebles de 2022. Los Moreno no pueden deducirlos ya que no fueron dueños de la propiedad hasta el año 2023. En lugar de esto, tienen que añadir \$680 al costo de su nueva vivienda.

En enero de 2024, los Moreno reciben su estado de cuenta del impuesto sobre bienes inmuebles del año 2023 por \$752 y pagarán esta cantidad en el año 2024. Los Moreno fueron dueños de su nueva vivienda por 243 días (desde el 3 de mayo hasta el 31 de diciembre) durante el año tributario para bienes inmuebles de 2023. Calcularán su deducción tributaria para el año 2024 conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 11-1. Cómo Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles — Impuestos sobre Nueva Vivienda

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles \$752

2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles 243

que usted fue dueño de la
propiedad

3. Divida la cantidad de la línea **2**
entre 365 (para años bisiestos,
divida la cantidad de la línea **2**
entre 366) 0.6658

4. Multiplique la línea **1** por la línea
3. Ésta es su deducción. Anótela
en la línea **5b** del Anexo A
(Formulario 1040) \$501

Los impuestos restantes de \$251 (los \$752
pagados menos una deducción de \$501) que
fueron pagados en el año 2024, junto con los
\$680 que fueron pagados en el año 2023, se
suman al costo de su nueva vivienda.

Debido a que se considera que los impuestos
hasta la fecha de venta han sido pagados por
el vendedor en la fecha de venta, éste tiene
derecho a una deducción tributaria de \$931
para el año 2023. Ésta es la suma de los

\$680 del año 2022 y los \$251 por los 122 días durante los cuales fue dueño de la vivienda en el año 2023. El vendedor también tiene que incluir los \$931 en el precio de venta cuando calcule la ganancia o pérdida en la venta. El vendedor deberá ponerse en contacto con los Moreno en enero del año 2024 para averiguar cuánto impuesto sobre bienes inmuebles se debe pagar para el año 2023.

Formulario 1099-S. Para ciertas ventas o intercambios de bienes inmuebles, la persona encargada del cierre de la venta (generalmente, el agente a cargo del cierre) prepara el Formulario 1099-S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Utilidades de transacciones de bienes inmuebles), para declarar cierta información al *IRS* y al vendedor de la propiedad. La casilla **2** del Formulario 1099-S es para las utilidades brutas de la venta y deberá incluir la parte de la obligación tributaria por bienes inmuebles

correspondiente al vendedor que el comprador pagará a partir de la fecha de la venta. El comprador incluye estos impuestos en la base del costo de la propiedad y el vendedor deduce esta cantidad como un impuesto pagado y lo incluye en el precio de venta de la propiedad.

Para una transacción de bienes inmuebles que incluya una vivienda, todo impuesto sobre bienes inmuebles que el vendedor haya pagado por adelantado pero que es la obligación del comprador aparece en la casilla **6** del Formulario 1099-S. El comprador deduce esta cantidad como un impuesto sobre bienes inmuebles y el vendedor reduce su deducción del impuesto sobre bienes inmuebles por esa misma cantidad (o la incluye en el ingreso). Vea Reembolso (o rebaja), más adelante.

Impuestos depositados en una cuenta de plica. Si su pago hipotecario mensual incluye una cantidad depositada en una cuenta de

plica (puesta bajo la custodia de un tercero) para impuestos sobre bienes inmuebles, es posible que no pueda deducir toda la cantidad que fue depositada en una cuenta de plica. Puede deducir sólo el impuesto sobre bienes inmuebles que el tercero de hecho pagó a las autoridades tributarias. Si el tercero no le avisa de la cantidad de impuesto sobre bienes inmuebles pagada en nombre suyo, póngase en contacto con el tercero o las autoridades tributarias para averiguar la cantidad que debe usar en su declaración.

Tenencia conjunta entre cónyuges. Si usted y su cónyuge tuvieron propiedad como tenencia conjunta entre cónyuges y presentan declaraciones federales separadas, cada uno de ustedes puede deducir sólo los impuestos que cada uno de ustedes pagó sobre la propiedad.

Personas divorciadas. Si su acuerdo de divorcio o separación declara que usted tiene que pagar los impuestos sobre bienes

inmuebles por una vivienda cuyos dueños son usted y su cónyuge, una parte de sus pagos podría ser deducible como pensión para el cónyuge divorciado y otra parte como impuestos sobre bienes inmuebles. Vea *Payments to a third party* (Pagos a un tercero) en la Publicación 504, *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas).

Asignaciones para la vivienda para ministros de una orden religiosa y personal militar. Si es ministro de una orden religiosa o miembro de los servicios uniformados y recibe una asignación para su vivienda que puede excluir de sus ingresos, aún puede deducir todos los impuestos sobre bienes inmuebles que pague sobre su vivienda.

Reembolso (o rebaja). Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2023 de impuestos sobre bienes inmuebles que pagó ese año, tiene que reducir su

deducción por la cantidad que se le ha reembolsado. Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2023 de impuestos sobre bienes inmuebles que dedujo en un año anterior, generalmente tiene que incluir el reembolso o la rebaja en los ingresos del año en que lo reciba. Sin embargo, la cantidad que se incluye en los ingresos se limita a la cantidad de la deducción que disminuyó su impuesto en el año anterior. Para más información, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525.

Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir

Los pagos de los siguientes no suelen ser deducibles como impuestos sobre bienes inmuebles:

- Impuestos por beneficios locales.
- Cargos detallados por servicios (tales como cargos por el recogido de basura y desperdicios).

- Impuestos de traspaso (impuestos de timbre).
- Aumentos del alquiler ocasionados por aumentos en los impuestos sobre bienes inmuebles.
- Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda.

Impuestos por beneficios locales. Los impuestos deducibles sobre bienes inmuebles no suelen incluir impuestos gravados por beneficios locales y mejoras que tienden a aumentar el valor de la propiedad. Estos incluyen impuestos por mejoras de calles, aceras o banquetas, cañerías principales, alcantarillado, instalaciones de estacionamiento público y mejoras parecidas. Debe aumentar la base de su propiedad por la cantidad pagada.

Los impuestos sobre beneficios locales se pueden deducir únicamente si son por mantenimiento, reparaciones o cargos de

intereses relacionados con aquellos beneficios. Si sólo una parte de los impuestos es por mantenimiento, reparaciones o intereses, tiene que poder determinar cuánta fue la cantidad de dicha parte para reclamar la deducción. Si no puede determinar qué parte del impuesto es por mantenimiento, reparaciones o intereses, ninguna parte de éste es deducible.



Los impuestos sobre beneficios locales podrían incluirse en su factura del impuesto sobre bienes inmuebles. Si las autoridades tributarias (o prestamista hipotecario) no le proveen una copia de su factura del impuesto sobre bienes inmuebles, pídala. Debe usar las reglas indicadas anteriormente para determinar si puede deducir el impuesto sobre beneficios locales. Comuníquese con las autoridades tributarias si necesita información adicional sobre un cargo específico indicado en su factura del impuesto sobre bienes inmuebles.

Cargos detallados por servicios. Un cargo detallado por servicios sobre una propiedad o persona específica no es un impuesto, aun si el cargo se paga a las autoridades tributarias. Por ejemplo, no puede deducir el cargo como un impuesto sobre bienes inmuebles si es:

- Un cargo unitario por el abastecimiento de un servicio (tal como un cargo de \$5 que se cobra por cada 1,000 galones de agua que use),
- Un cargo periódico por un servicio residencial (tal como un cargo de \$20 al mes o \$240 al año que se le cobra a cada propietario de viviendas por el recogido de basura) o
- Un cargo fijo que se cobra por un solo servicio provisto por su gobierno (tal como un cargo por cortar el césped de \$30 porque usted lo dejó crecer más de lo permitido conforme al reglamento local).



Tiene que revisar su factura del impuesto sobre bienes inmuebles para determinar si algún cargo detallado no deducible, como los que se enumeran anteriormente, se ha incluido en la factura. Si las autoridades tributarias (o el prestamista hipotecario) no le proveen una copia de su factura del impuesto sobre bienes inmuebles, pídala.

Excepción. Los cargos que se utilizan para mantener o mejorar servicios (tal como el recogido de basura o la protección policial o contra incendios) son deducibles como impuestos sobre bienes inmuebles si:

- Los cargos se gravan a una tasa similar sobre todos los bienes en la jurisdicción que impone el impuesto;
- Los fondos recaudados no tienen designación específica; en vez de eso, están mezclados con fondos fiscales generales; y

- Los fondos utilizados para mantener y mejorar servicios no se limitan a la cantidad de dichos cargos recaudados ni están determinados por dicha cantidad.

Impuestos de traspaso (impuestos de timbre). No se pueden deducir los impuestos de traspaso ni impuestos similares, ni los cargos sobre la venta de una vivienda personal. Si los paga el vendedor, son gastos de la venta y reducen la cantidad generada por la venta. Si los paga el comprador, se incluyen en la base del costo de los bienes.

Aumento del alquiler debido a impuestos sobre bienes inmuebles más altos. Si su arrendador aumenta su alquiler en forma de recargo tributario (*surcharge*) debido a un aumento de los impuestos sobre bienes inmuebles, no puede deducir dicho aumento como impuesto.

Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda. Estos cargos no se pueden deducir porque son gravados por la asociación

de propietarios de vivienda y no por el gobierno estatal o local.

Impuestos sobre Bienes Muebles

El impuesto sobre bienes muebles es deducible si es un impuesto estatal o local que:

- Se cobra sobre bienes muebles;
- Se basa únicamente en el valor de los bienes muebles; y
- Se cobra anualmente, aunque se recaude más o menos de una vez al año.

Se puede considerar que un impuesto que reúna los requisitos anteriores ha sido cobrado sobre bienes muebles aunque sea para el ejercicio de un privilegio. Por ejemplo, un impuesto anual basado en el valor reúne los requisitos como impuesto sobre bienes muebles, aunque se denomine un cargo de registro y sea para el privilegio de registrar automóviles o utilizarlos en las carreteras. Si el impuesto se basa parcialmente en el valor y parcialmente en otros criterios, puede reunir los requisitos en parte.

Ejemplo. El estado en el que vive cobra un impuesto anual del 1% del valor, más 50 centavos por quintal (cien libras de peso) de un vehículo por el registro del mismo. Usted pagó \$32 basados en el valor (\$1,500) y peso (3,400 libras) de su automóvil. Puede deducir \$15 ($1\% \times \$1,500$) como un impuesto sobre bienes muebles, ya que esa parte se basa en el valor. Los \$17 restantes ($\0.50×34), basados en el peso, no se pueden deducir.

Impuestos y Cargos que No Puede Deducir

Muchos impuestos del gobierno federal, estatal y local no son deducibles porque no pertenecen a las categorías mencionadas anteriormente. Otros impuestos y cargos, tales como los impuestos federales sobre los ingresos, no son deducibles debido a que la ley tributaria prohíbe específicamente la deducción de estos. Vea la Tabla 11-1.

Los impuestos y cargos que generalmente no se pueden deducir incluyen los siguientes:

- ***Impuestos sobre la nómina.*** Esto incluye los impuestos del Seguro Social, *Medicare* e impuestos sobre la jubilación ferroviaria retenidos de su paga. No obstante, una mitad del impuesto que usted paga sobre el trabajo por cuenta propia es deducible. Asimismo, es posible que los impuestos del Seguro Social y otros impuestos laborales sobre la nómina que usted paga sobre el salario de un empleado doméstico se puedan incluir en los gastos médicos deducibles, o en los gastos del cuidado de hijos que le permitan reclamar el crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Para más información, vea la Publicación 502, *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales) y la Publicación 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes).

Tabla 11-1. ¿Qué Impuestos Puede Deducir?

Tipo de Impuestos	Puede Deducir	No Puede Deducir
Honorarios y Cargos	Honorarios y cargos que son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos.	Honorarios y cargos que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos, tales como cargos de licencias para conducir, inspección de vehículos, estacionamiento o cargos por servicios de agua (vea Impuestos y Cargos que No Puede Deducir). Multas y sanciones.
Impuestos sobre los Ingresos	Impuestos estatales y locales sobre los ingresos. Impuestos extranjeros sobre los ingresos. Aportaciones del empleado a fondos estatales, tal como se indica bajo Aportaciones a fondos de beneficios estatales .	Impuestos federales sobre los ingresos. Aportaciones del empleado a planes de seguro por incapacidad privados o voluntarios. Impuestos generales estatales y locales sobre las ventas si opta por deducir impuestos estatales y locales sobre los ingresos.
Impuestos Generales sobre las Ventas	Impuestos generales estatales y locales sobre las ventas, incluyendo los impuestos compensatorios de uso.	Impuestos estatales y locales sobre los ingresos si opta por deducir impuestos generales estatales y locales sobre las ventas.
Otros Impuestos	Impuestos que son gastos de su ocupación o negocio. Impuestos sobre bienes que generan ingresos del alquiler o de regalías. La mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia pagado.	Impuestos federales sobre artículos de uso y consumo, tal como el impuesto sobre gasolina, que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos. Impuestos per cápita.
Impuestos sobre Bienes Muebles	Impuestos estatales y locales sobre bienes muebles.	Aranceles de aduanas que no son gastos de su ocupación o negocio o de la generación de ingresos.
Impuestos sobre Bienes Inmuebles	Impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles. La parte de los impuestos sobre bienes inmuebles del inquilino pagada por una sociedad anónima cooperativa de vivienda.	Impuestos sobre bienes inmuebles que se tratan como si hubiesen sido gravados a otra persona (vea División de los impuestos sobre bienes inmuebles entre compradores y vendedores). Impuestos extranjeros sobre bienes inmuebles. Impuestos para beneficios locales (con excepciones). Vea Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir . Cargos por el recogido de basura y desperdicios (con excepciones). Vea Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir . Aumento del alquiler debido a impuestos sobre bienes inmuebles más altos. Cuotas de la asociación de propietarios de viviendas.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

- ***Impuestos sobre caudales hereditarios, herencias, legados o sucesiones.*** Puede deducir la parte del impuesto sobre la herencia atribuible al ingreso proveniente de un difunto si usted, como beneficiario, tiene que incluir dicho ingreso en su propio ingreso bruto. En este caso, deduzca el impuesto sobre la herencia en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040). Para más información, vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores).
- ***Impuestos federales sobre los ingresos.*** Incluye impuestos sobre los ingresos retenidos de su paga.
- ***Multas y sanciones.*** No puede deducir multas y sanciones pagadas a un gobierno por la violación de alguna ley, incluidas cantidades afines de garantía que haya perdido.

- ***Impuestos extranjeros sobre bienes muebles o bienes inmuebles.***
- ***Impuestos sobre regalos.***
- ***Cargos por licencias.*** No puede deducir cargos por licencias para propósitos personales (tales como cargos por licencia matrimonial, licencia para conducir y permiso para mascotas).
- ***Impuestos per cápita.*** No puede deducir los impuestos per cápita estatales o locales.

Muchos impuestos y cargos que no se enumeraron anteriormente tampoco pueden ser deducidos, a menos que sean gastos ordinarios y necesarios de una actividad comercial o una actividad que genere ingresos. Para otros cargos que no se pueden deducir, vea Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir, anteriormente.

Dónde se Anotan las Deducciones

Los impuestos se deducen en los siguientes anexos.

Impuestos estatales y locales sobre los ingresos. Estos impuestos se deducen en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040), aunque su única fuente de ingresos sea de negocios, alquileres o regalías.

Limitación de la deducción por impuestos estatales y locales. La deducción de impuestos estatales y locales se limita a \$10,000 (\$5,000 si es casado que presenta una declaración por separado). Los impuestos estatales y locales son los impuestos que usted incluye en las líneas **5a**, **5b** y **5c** del Anexo A (Formulario 1040). Incluya los impuestos que impone un territorio estadounidense con sus impuestos estatales y locales en las líneas **5a**, **5b** y **5c** del Anexo A (Formulario 1040). Sin embargo, no incluya impuesto alguno que usted haya pagado a un

territorio estadounidense y que corresponda a ingresos exentos del impuesto federal.



*Es posible que usted quiera tomar un crédito por el impuesto de un territorio estadounidense en lugar de una deducción. Para obtener más información, vea las instrucciones para la línea **1** del Anexo 3 (Formulario 1040) para detalles adicionales.*

Impuestos generales sobre las ventas.

Los impuestos sobre las ventas se deducen en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040). Usted tiene que marcar el recuadro en la línea **5a**. Si elige deducir estos impuestos, no puede deducir impuestos estatales y locales sobre los ingresos en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040).

Impuestos extranjeros sobre los

ingresos. Por lo general, los impuestos que paga a un país extranjero o a un territorio estadounidense pueden ser reclamados como una deducción detallada en la línea **6** del

Anexo A (Formulario 1040) o como un crédito a su favor contra su impuesto sobre el ingreso de los EE. UU. en la línea **1** del Anexo 3 (Formulario 1040). Para reclamar el crédito, es posible que tenga que completar y adjuntar el Formulario 1116, *Foreign Tax Credit* (Crédito por impuestos extranjeros). Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 1040 o la Publicación 514.

Impuestos sobre bienes inmuebles e impuestos sobre bienes muebles. Los impuestos sobre bienes inmuebles e impuestos sobre bienes muebles se anotan en las líneas **5b** y **5c**, respectivamente, del Anexo A (Formulario 1040), a menos que se paguen sobre bienes utilizados en su negocio. En tal caso, se anotan en el Anexo C (Formulario 1040) o el Anexo F (Formulario 1040). Los impuestos sobre propiedad que genere ingresos de alquiler o de regalías se anotan en el Anexo E (Formulario 1040).

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Deduzca la mitad de su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en la línea **15** del Anexo 1 (Formulario 1040).

Otros impuestos. Todos los demás impuestos deducibles se anotan en la línea **6** del Anexo A (Formulario 1040).

12.

Otras Deducciones Detalladas

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. La tarifa para uso comercial de un vehículo es 65.5 centavos por milla para 2023.

Recordatorios

No se permite tomar deducciones detalladas misceláneas. Usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea. Las deducciones detalladas misceláneas son aquellas deducciones que hubieran estado sujetas al límite del 2% del ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés). Vea Deducciones Detalladas Misceláneas, más adelante.

Multas y sanciones. Las reglas relacionadas con la deducción de multas y sanciones han

cambiado. Vea Multas y Sanciones, más adelante.

Introducción

Este capítulo explica el hecho de que usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea, a menos que le corresponda una de las categorías calificadas de trabajo que reclamen una deducción relacionada con gastos no reembolsados del empleado. Las deducciones detalladas misceláneas son aquellas deducciones que hubieran estado sujetas al límite del 2% del *AGI*. Usted aún puede reclamar ciertos gastos como deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040) o en el Anexo A (Formulario 1040-NR), o reclamarlos como un ajuste a los ingresos en el Formulario 1040 o 1040-SR. Este capítulo abarca los siguientes temas:

- Deducciones detalladas misceláneas.
- Gastos que no puede deducir.

- Gastos que se pueden deducir.
- Cómo declarar sus deducciones.



Tiene que guardar documentación para verificar sus deducciones. Debe guardar sus recibos, cheques cancelados, cheques sustitutivos, estados de cuentas financieras y otros documentos comprobantes. Para más información sobre cómo guardar registros, vea la sección ¿Qué Documentos Debo Mantener? en el capítulo 1.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **463** *Travel, Gift, and Car Expenses*
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*
(Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **529** *Miscellaneous Deductions*
(Deducciones misceláneas)

- ☐ **547** Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- ☐ **575** *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades)
- ☐ **587** *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su domicilio)
- ☐ **946** *How To Depreciate Property* (Cómo depreciar la propiedad)

Formulario (e Instrucciones)

- ☐ **Anexo A (Formulario 1040)**
Itemized Deductions (Deducciones detalladas)
- ☐ **2106** *Employee Business Expenses* (Gastos de negocio del empleado)
- ☐ **8839** *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados)
- ☐ **Anexo K-1 (Formulario 1041)**
Beneficiary's Share of Income, Deductions, Credits, etc. (Participación

en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al beneficiario)

Para obtener estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

Deducciones Detalladas Misceláneas

Usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea que esté sujeta al límite del 2% del *AGI*, incluyendo los gastos de empleado no reembolsados. Sin embargo, usted quizás podría deducir ciertos gastos de negocio del empleado no reembolsados si le corresponde una de las siguientes categorías de empleo indicadas bajo Gastos del Empleado No Reembolsados a continuación.

Gastos del Empleado No Reembolsados

Usted ya no puede reclamar una deducción por gastos del empleado no reembolsados, a

menos que le corresponda una de las siguientes categorías de empleo:

- Empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas.
- Artistas escénicos calificados.
- Funcionarios de gobiernos estatales y locales que prestan servicios por honorarios fijos.
- Empleados con gastos del trabajo relacionados con incapacidades.

Categorías de Empleo

Usted puede deducir gastos del empleado no reembolsados solamente si califica como empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas, como un artista escénico calificado, como un funcionario de un gobierno estatal o local que presta servicios por honorarios fijos o como un empleado que tenga gastos del trabajo relacionados con una incapacidad.

Empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas (miembro de un cuerpo de la reserva). Usted es miembro de un cuerpo de la reserva de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos si está en la Reserva del Ejército, Reserva de la Marina, Reserva de la Infantería de Marina, Reserva de la Fuerza Aérea o la Reserva de la Guardia Costera; la Guardia Nacional del Ejército de los Estados Unidos; o el Cuerpo de Reserva del Servicio de Salud Pública.

Artista escénico calificado. Usted es un artista escénico calificado si:

1. Prestó servicios en el arte escénico como empleado de al menos dos empleadores durante el año tributario,
2. Recibió salarios de al menos dos empleadores por una cantidad de \$200 o más por empleador,
3. Tuvo gastos de negocio permisibles relacionados con el arte escénico de

más del 10% del ingreso bruto
recibido de dichas artes escénicas y

4. Tuvo un ingreso bruto ajustado de \$16,000 o menos antes de deducir los gastos como un artista escénico.

Funcionario de un gobierno estatal o local que presta servicios por honorarios fijos. Usted es un funcionario que presta servicios por honorarios fijos calificado si está empleado por un estado o una subdivisión política de un estado y es remunerado, total o parcialmente, con honorarios fijos.

Empleado con gastos del trabajo relacionados con incapacidades. Los gastos del trabajo relacionados con incapacidades son los gastos permisibles de una persona que tiene incapacidades físicas o mentales para recibir cuidado en su lugar de empleo. Además, esta clase de gasto incluye otros gastos en conexión con el lugar de empleo, los cuales le permiten al empleado poder trabajar. Vea la Publicación 463,

Travel, Gift, and Car Expenses (Gastos de viaje, regalos y automóvil) para más detalles.

Gastos del empleado permisibles no reembolsados. Si usted reúne los requisitos como empleado en una de las categorías identificadas anteriormente, quizás pueda deducir las siguientes partidas como gastos del empleado no reembolsados.

Los gastos del empleado no reembolsados para las personas físicas a quienes les corresponden estas categorías de empleo se deducen como ajustes al ingreso bruto. Los empleados calificados identificados en una de las categorías que aparecen anteriormente tienen que completar el Formulario 2106, *Employee Business Expenses* (Gastos de negocio del empleado) para poder tomar la deducción.

Usted puede deducir solamente los gastos del empleado no reembolsados que pague o incurra durante su año tributario, para llevar

a cabo su oficio o negocio como empleado y que sean ordinarios y necesarios.

Un gasto es “ordinario” si es común y aceptado en su oficio, negocio o profesión. Un gasto es “necesario” si es adecuado y útil para su negocio. Un gasto no tiene que ser obligatorio para considerarse necesario.

Gastos del Educador

Si en el año 2023 usted era un educador que reunía los requisitos, puede deducir hasta \$300 de gastos calificados que pagó en 2023 como ajuste a los ingresos brutos en la línea **11** del Anexo 1 (Formulario 1040) en vez de como deducción detallada miscelánea. Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta y ambos fueron educadores calificados, la deducción máxima es \$600. No obstante, ninguno puede deducir más de \$300 de sus gastos calificados. Para más información, vea *Educator Expenses* (Gastos del educador) en la Publicación 529.



*Los gastos del educador incluyen las cantidades pagadas o incurridas después del 12 de marzo de 2020 para equipos de protección personal, desinfectantes y otros suministros utilizados para la prevención de la propagación del coronavirus. Para más información, vea las instrucciones para la línea **11** del Anexo 1 (Formulario 1040) y la sección Educator Expenses (Gastos del educador) en la Publicación 529, Miscellaneous Deductions (Deducciones misceláneas).*

Gastos Que No Puede Deducir

Debido a la suspensión de las deducciones detalladas misceláneas, hay dos categorías de gastos que usted no puede deducir: las deducciones detalladas misceláneas que están sujetas al límite del 2% del *AGI* y aquellos gastos que no son deducibles conforme al Código de Impuestos Internos. Ambas categorías de deducciones se discuten a continuación.

Deducciones Misceláneas Sujetas al 2% del Ingreso Bruto Ajustado (AGI)

A menos que a usted le corresponda una de las categorías de empleo calificado explicadas bajo Gastos del Empleado No Reembolsados, anteriormente, las deducciones detalladas misceláneas que están sujetas al límite del 2% del *AGI* ya no se pueden reclamar. Para los gastos que no estén relacionados con los gastos del empleado no reembolsados, usted, por lo general, no puede deducir los siguientes gastos, aunque le corresponda una de las categorías de empleo calificado listadas anteriormente.

Cargos de Tasación

Los cargos de tasación que paga para calcular una pérdida por hecho fortuito o el valor justo de mercado de una propiedad donada son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir. **Pérdidas por Hecho Fortuito y**

Robo

La propiedad dañada o robada que se utiliza para realizar servicios como empleado se considera como una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir. Para más información sobre las pérdidas por hechos fortuitos y robos, vea la Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos.

Apoyo Administrativo y Alquiler de Oficina

Los gastos de oficina (por ejemplo, apoyo administrativo y alquiler) que usted paga en conexión con sus inversiones y al cobro de ingresos tributables generados por dichas inversiones son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Cargos de Tramitación por el Uso de una Tarjeta de Crédito o Débito

El cargo administrativo que le cobra el tramitador de la tarjeta de crédito por efectuar un pago del impuesto sobre los

ingresos (inclusive pagos del impuesto estimado) con tarjeta de crédito o débito es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Depreciación de Computadora de Uso Doméstico

Si usa su computadora de uso doméstico para generar ingresos (por ejemplo, para administrar sus inversiones que generan ingresos tributables), la depreciación de la computadora por esa parte del uso es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Cargos del Cobro de Intereses y Dividendos

Los cargos que le paga a un agente de bolsa, banco, fideicomisario o agente parecido por el cobro de los intereses de los bonos o dividendos de acciones tributables son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Gastos Relacionados con un Pasatiempo

Un pasatiempo no es un negocio porque no se realiza para obtener un beneficio económico. Los gastos relacionados con un pasatiempo son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Deducciones Indirectas de Entidades que Traspasan los Atributos Tributarios

Las entidades que traspasan los atributos tributarios incluyen sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S y fondos mutuos que no se ofrecen al público. Las deducciones de dichas entidades se traspasan a los socios o accionistas. La parte de los socios o accionistas de las deducciones traspasadas para gastos de inversión son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Fondos mutuos que no son de oferta pública. Estos fondos le enviarán un Formulario 1099-DIV, *Dividends and*

Distributions (Dividendos y distribuciones), o un formulario sustitutivo, el cual indicará su parte de los ingresos brutos y los gastos de inversión. Los gastos de inversión declarados en el Formulario 1099-DIV son una deducción detallada miscelánea y ya no se pueden deducir.

Cargos y Gastos Relacionados con la Inversión

Los cargos relacionados con la inversión, custodia, administración de fideicomiso y otros gastos que pague por la administración de inversiones que generan ingresos tributables son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Gastos Legales

Por lo general, puede deducir gastos legales en los que incurra al intentar generar o cobrar ingresos tributables o que pague en conexión con la determinación, cobro o reembolso de un impuesto.

Los gastos legales en los que incurra al intentar generar o cobrar ingresos tributables o que pague en conexión con la determinación, cobro o reembolso de todo impuesto son deducciones detalladas misceláneas y ya no son deducibles.

Puede deducir los gastos que incurrió para resolver problemas tributarios relacionados con las pérdidas o ganancias de un negocio declarados en el Anexo C (Formulario 1040), *Ganancias o Pérdidas de Negocios*; de los alquileres o regalías declarados en el Anexo E (Formulario 1040), *Supplemental Income and Loss* (Ingresos y pérdidas suplementarios); o de ingresos y gastos agropecuarios declarados en el Anexo F (Formulario 1040), *Ganancias o Pérdidas de Negocio Agropecuario*. Los gastos que incurrió para resolver asuntos tributarios no comerciales son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Pérdidas de Depósitos

Para obtener información acerca de si puede deducir la pérdida de un depósito que usted hizo en una institución financiera calificada y cómo declarar la deducción si tiene derecho a ella, vea el tema titulado **Pérdidas de Depósitos Monetarios** en la Publicación 547.

Reintegros de Ingresos

Por lo general, el reintegro de cantidades que usted incluyó en sus ingresos en un año anterior es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir. Si tuvo que reintegrar más de \$3,000 que incluyó en su ingreso en un año anterior, es posible que pueda deducir dicha cantidad. Vea Reintegros por la Reclamación de un Derecho, más adelante.

Reintegros de Beneficios del Seguro Social

Para obtener información acerca de cómo deducir los reintegros de ciertos beneficios del Seguro Social, vea Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos en el capítulo 7.

Alquiler de Caja de Seguridad

El alquiler que paga por una caja de seguridad si la utiliza para almacenar bonos y acciones que generan ingresos tributables o documentos y papeles relacionados con inversiones es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Tampoco puede deducir el alquiler si utiliza la caja para guardar joyas, otras pertenencias personales o valores exentos de impuestos.

Cargos Administrativos de los Planes de Reinversión de Dividendos

Los cargos administrativos que pague como abonado a un plan de reinversión de dividendos son deducciones detalladas

misceláneas y ya no se pueden deducir. Estos cargos administrativos incluyen pagos por:

- Poseer acciones adquiridas mediante un plan,
- Cobrar y reinvertir dividendos en efectivo y
- Mantener documentación personal y proporcionar estados de cuenta detallados.

Honorarios por la Preparación de Declaraciones de Impuestos

Los honorarios por la preparación de declaraciones de impuestos para el año en el cual usted los paga son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir. Estos honorarios incluyen el costo del programa (*software*) de preparación de declaraciones de impuestos y las publicaciones tributarias. Además, éstos incluyen todo honorario o cargo que usted

pagó por la presentación electrónica de su declaración de impuestos.

Honorarios por Administración de un Fideicomiso de Arreglos *IRA*

Los honorarios de administración de un fideicomiso que se facturen por separado y que usted pague en conexión con un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir. Para obtener más información acerca de los arreglos *IRA*, vea el capítulo 9.

Gastos No Deducibles

Además de las deducciones detalladas misceláneas explicadas anteriormente, usted no puede deducir los gastos que aparecen a continuación.

Lista de Gastos No Deducibles

- Gastos de adopción.
- Comisiones de agentes bursátiles.

- Gastos de entierro o funeral, incluyendo el costo de la tumba.
- Gastos para realizar campañas electorales.
- Gastos de capital.
- Cargos por emisión de cheques.
- Cuotas de clubes.
- Gastos de transporte entre su domicilio y el trabajo.
- Cargos y licencias, como licencias de automóvil, de matrimonio y placas de identificación.
- Multas o sanciones.
- Gastos de *spa*.
- Pérdidas relacionadas con pasatiempos; no obstante, vea Gastos Relacionados con un Pasatiempo, anteriormente.
- Reparaciones, seguro y alquiler de la vivienda.

- Sistema de seguridad residencial.
- Sobornos y comisiones clandestinas.
- Seminarios relacionados con inversiones.
- Primas de seguro de vida pagados por el asegurado.
- Gastos de cabildeo.
- Pérdidas de la venta de su vivienda, mobiliario, automóvil personal, etc.
- Dinero en efectivo o bienes perdidos o extraviados.
- Almuerzos con compañeros de trabajo.
- Comidas cuando trabaja hasta tarde.
- Gastos médicos como gastos de negocio, excepto por exámenes médicos que son requeridos por su empleador.
- Primas de seguro personal por incapacidad.
- Gastos por asuntos legales personales.

- Gastos personales, de vida o familiares.
- Donaciones políticas.
- Costos de acreditación profesional.
- Gastos de mejora de la reputación profesional.
- Aportaciones a un fondo de ayuda económica.
- Servicio telefónico residencial.
- Gastos de asistencia a reuniones de accionistas.
- Gastos para generar/cobrar ingresos exentos de impuestos.
- Valor de salarios no recibidos o período de vacaciones no utilizadas.
- Gastos de viaje para otra persona.
- Aportaciones voluntarias al fondo de beneficios por desempleo.
- Relojes de pulsera.

Gastos de Adopción

No puede deducir los gastos que incurra en la adopción de un niño, pero tal vez pueda tomar un crédito por esos gastos. Vea las Instrucciones para el Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), para obtener más información.

Gastos de Campaña Electoral

No puede deducir gastos que un candidato incurre en su campaña electoral para un cargo público, incluso si el candidato está postulando para la reelección a dicho cargo. Éstos incluyen cargos de calificación e inscripción para las elecciones primarias.

Honorarios legales. No puede deducir honorarios legales que se pagan para defender cargos derivados de la participación en una campaña política.

Cargos por Emisión de Cheques de Cuenta Personal

Si tiene una cuenta corriente personal, no puede deducir cargos cobrados por el banco por el privilegio de emitir cheques, incluso si la cuenta devenga intereses.

Cuotas de Clubes

Por lo general, no puede deducir el costo de afiliación a un club organizado para fines comerciales, de placer, recreación u otro fin social. Esto incluye clubes de negocios, sociales, atléticos, de almuerzo, deportivos, de aerolíneas, de hoteles, de golf y de campo.

No puede deducir cuotas pagadas a una organización si uno de los propósitos principales de ésta es:

- Realizar actividades sociales para los miembros o sus invitados u

- Ofrecer a los miembros o sus invitados acceso a establecimientos de actividades sociales.

No se pueden deducir las cuotas pagadas a clubes de aerolíneas, de hoteles o de almuerzo.

Gastos de Transporte entre Su Domicilio y el Trabajo

No puede deducir gastos de viaje de ida y vuelta al trabajo (el costo de su transporte entre su residencia y su lugar de trabajo principal o habitual). Si transporta herramientas, instrumentos u otros artículos en su automóvil de ida y vuelta a su trabajo, puede deducir sólo el costo adicional de transporte de dichos artículos, como el alquiler de un remolque para el transporte de los mismos.

Multas y Sanciones

Por lo general, no se permite una deducción por multas y sanciones que se le pagan a un

gobierno o a una entidad específica que no es parte del gobierno por la violación de toda ley, excepto en las siguientes situaciones:

- Cantidades que se consideran como indemnización.
- Cantidades pagadas para restablecer el cumplimiento con la ley.
- Cantidades pagadas o incurridas como resultado de ciertas órdenes judiciales en donde ninguna agencia gubernamental o entidad específica no gubernamental sirva como parte participante de la orden.
- Cantidades pagadas o incurridas por impuestos adeudados.

Las cantidades no deducibles incluyen cantidades pagadas para liquidar su responsabilidad real o posible de una multa o sanción (civil o penal). Las multas o sanciones incluyen cantidades pagadas, tales como multas de estacionamiento, sanciones tributarias y sanciones deducidas de su

suelo de maestro después de una huelga ilícita.

No se permite una deducción por la cantidad de indemnización o una cantidad pagada para restablecer el cumplimiento con la ley, a menos que dichas cantidades se identifiquen específicamente en el acuerdo de liquidación u orden judicial. Además, toda cantidad pagada o incurrida como reintegro al gobierno por los costos de toda investigación o litigio no reúnen los requisitos para las excepciones y no son deducibles.

Gastos de *Spa*

No puede deducir gastos de un *spa*, aun si existe un requisito laboral para mantenerse en excelente condición física, como podría ser el caso de un oficial encargado del orden público.

Sistema de Seguridad Residencial

No puede deducir el costo de un sistema de seguridad residencial como una deducción

miscelánea. Sin embargo, tal vez pueda reclamar una deducción por un sistema de seguridad residencial como gasto de negocios si es que tiene una oficina en su hogar. Vea *Security system* (Sistema de seguridad) bajo *Figuring the Deduction* (Cómo calcular la deducción) en la Publicación 587.

Seminarios Relacionados con Inversiones

No puede deducir gastos por asistir a una convención, seminario o reunión similar para fines de inversión.

Primas de Seguro de Vida

No puede deducir las primas que pague por su propio seguro de vida. Tal vez pueda deducir como pensión para el cónyuge divorciado las primas que pague por las pólizas de seguro de vida asignadas a su excónyuge. Consulte la Publicación 504, *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas), para información sobre la pensión para el cónyuge divorciado.

Gastos de Cabildeo

Por lo general, no puede deducir cantidades pagadas o incurridas por concepto de cabildeo. Esto incluye gastos para:

- Influir el proceso de legislación;
- Participar o intervenir en una campaña política a favor o en contra de un candidato a un cargo público;
- Intentar influir al público en general, o a un segmento del público, respecto a las elecciones, materias legislativas o referéndums; o
- Comunicarse directamente con funcionarios del poder ejecutivo bajo protección en un intento de influir las acciones del funcionario o las opiniones del mismo.

Los gastos de cabildeo también incluyen cantidades pagadas o gastos en los que ha incurrido para la investigación, preparación,

planificación o coordinación de cualquiera de estas actividades.

Cuotas usadas para cabildeo. Si una organización exenta de impuestos le notifica que una parte de las cuotas u otras cantidades que usted paga a la organización se utilizan para pagar gastos de cabildeo no deducibles, no puede deducir esa parte de las cuotas. Vea *Lobbying Expenses* (Gastos de cabildeo) en la Publicación 529 para obtener información sobre las excepciones.

Dinero en Efectivo o Bienes Perdidos o Extraviados

No puede deducir una pérdida basada en la simple desaparición de dinero o bienes. Sin embargo, una pérdida o desaparición accidental de bienes puede considerarse hecho fortuito si es causada por un acontecimiento que se pueda identificar y que sea repentino, inesperado o poco común. Vea la Publicación 547 para más información.

Almuerzos con Compañeros de Trabajo

No puede deducir los gastos de almuerzos con compañeros de trabajo, excepto si viaja lejos de casa por razones de negocios. Vea la Publicación 463 para obtener información acerca de los gastos deducibles mientras se encuentra lejos de su domicilio.

Comidas Cuando Trabaja Hasta Tarde

No puede deducir el costo de comidas si trabaja hasta tarde. Sin embargo, tal vez pueda reclamar una deducción si el costo de las comidas es un gasto de entretenimiento deducible o si viaja lejos de su domicilio. Vea la Publicación 463 para obtener información sobre gastos de entretenimiento deducibles y gastos durante viajes lejos de su domicilio.

Gastos por Asuntos Legales Personales

No puede deducir gastos por asuntos legales personales, como aquéllos en los que se ha incurrido en los siguientes casos:

- Custodia de hijos.
- Demanda por incumplimiento de promesa de matrimonio.
- Cargos civiles o penales derivados de una relación personal.
- Daños por lesiones personales, a excepción de ciertas reclamaciones por discriminación ilegal y por denuncia de actividades ilícitas en una empresa.
- Preparación de un título (o defensa o perfeccionamiento de un título).
- Preparación de un testamento.
- Reclamaciones de propiedad o liquidación de propiedad en un divorcio.

No puede deducir estos gastos, incluso si una consecuencia del proceso legal es la pérdida de propiedad que genera ingresos.