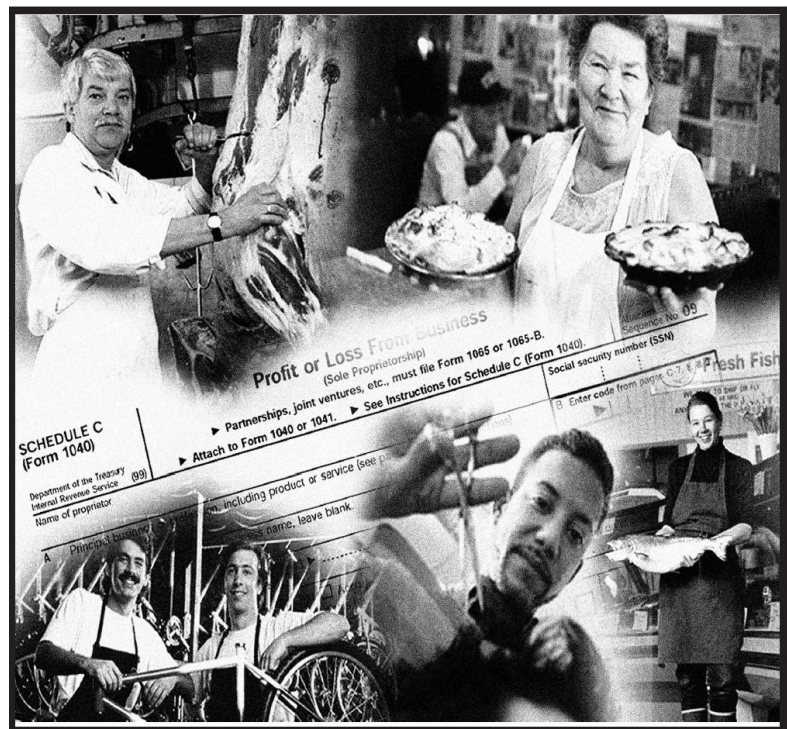


# Publicación 334

## Guía Tributaria para Pequeños Negocios (Para Individuos que Usan el Anexo C)

Úsese al preparar la declaración de 2023

Volume 3 of 5



This page is intentionally left blank

## **Regla General**

Por lo general, si su deuda se cancela o condona, que no sea un regalo o asignación testamentaria a usted, tiene que incluir la cantidad cancelada en sus ingresos brutos para fines tributarios. Declare la cantidad cancelada en la línea **6** del Anexo C si incurrió la deuda en su negocio. Si la deuda no es una deuda de negocio, declare la cantidad cancelada en la línea **8c** del Anexo 1 (Formulario 1040).

## **Excepciones**

La siguiente discusión cubre algunas excepciones a la regla general para la deuda cancelada.

**Precio reducido después de la compra.** Si tiene una deuda con el vendedor por bienes que compró y el vendedor reduce la cantidad que usted adeuda, generalmente no tiene ingresos de la reducción. A menos que esté en quiebra o se le clasifique como insolvente,

trate la cantidad de la reducción como un ajuste del precio de compra y reduzca su base en la propiedad.

**Deuda deducible.** Usted no devenga ingresos de una deuda cancelada en la medida en que el pago de la deuda hubiera resultado en una deducción.

**Ejemplo.** Usted obtiene servicios de contabilidad para su negocio a crédito. Luego, tiene problemas para pagar sus deudas de negocio, pero no está en quiebra ni insolvente. Su contador le perdona parte de la cantidad que adeuda por los servicios de contabilidad. La forma en que trata la deuda cancelada depende de su método de contabilidad.

- Método a base de efectivo— No incluye la deuda cancelada en los ingresos porque el pago de la deuda hubiera sido deducible como un gasto de negocio.

- Método a base de lo devengado—  
Incluye la deuda cancelada en los ingresos porque el gasto fue deducible cuando incurrió en la deuda.

Para información sobre los métodos de contabilidad a base de efectivo y a base de lo devengado, vea el capítulo 2.

## **Exclusiones**

No incluya deudas canceladas en sus ingresos en las siguientes situaciones. No obstante, es posible que se le requiera que presente el **Formulario 982**, *Reduction of Tax Attributes Due to Discharge of Indebtedness* (Reducción de atributos tributarios debido a la liquidación de deudas). Para más información, vea el Formulario 982.

1. La cancelación sucede en un caso de bancarrota conforme al Título 11 del Código de los Estados Unidos (relacionado con bancarrotas). Vea la

Publicación 908, *Bankruptcy Tax Guide* (Guía tributaria sobre bancarrotas).

2. La cancelación sucede cuando usted es clasificado como insolvente. Puede excluir la deuda cancelada en la medida en que sea insolvente. Vea la Publicación 4681, *Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments* (Deudas canceladas, ejecuciones hipotecarias, embargos y abandonos).
3. La deuda cancelada es una deuda agropecuaria calificada adeudada a una persona calificada. Vea el capítulo 3 de la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para los agricultores).
4. La deuda cancelada es una deuda comercial de bienes inmuebles calificada. Esta situación se explica más adelante.

5. La deuda cancelada es una deuda sobre la vivienda principal calificada que se liquida después de 2006. Vea las Instrucciones para el Formulario 982 para más información sobre esta exclusión.

Si una deuda cancelada se excluye de los ingresos debido a que resulta de un caso de bancarrota, las exclusiones en las situaciones **(2)** a **(5)** no aplican. Si la liquidación ocurre cuando usted es insolvente, las exclusiones en las situaciones **(3)** y **(4)** no aplican en la medida en que usted sea insolvente.

**Deuda.** Para propósitos de esta discusión, deuda incluye cualquier deuda por la cual usted es responsable o que esté atada a propiedad que usted posee.

### **Deuda comercial de bienes inmuebles calificada.**

Puede elegir excluir (hasta ciertos límites) la cancelación de deudas comerciales de bienes

inmuebles calificadas. Si hace esta elección, tiene que reducir la base de sus bienes inmuebles depreciables por la cantidad excluida. Haga esta reducción a principios de su año tributario después del año tributario en el que ocurra la cancelación. No obstante, si enajena la propiedad antes de esa fecha, tiene que reducir su base inmediatamente antes de la enajenación.

***Cancelación de deuda comercial de bienes inmuebles calificada.*** La deuda comercial de bienes inmuebles calificada es una deuda (que no sea una deuda agropecuaria calificada) que cumple todas las siguientes condiciones:

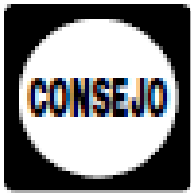
1. Se incurrió en o se asumió en conexión con bienes inmuebles utilizados en una ocupación o negocio. Los bienes inmuebles utilizados en una ocupación o negocio no incluyen los bienes inmuebles desarrollados y tenidos principalmente para la venta a los



clientes en el curso normal del negocio.

2. Estaba asegurada por tales bienes inmuebles.
3. Se incurrió o se asumió en uno de los dos siguientes períodos:
  - a. Antes del 1 de enero de 1993.
  - b. Después del 31 de diciembre de 1992, si fue incurrida o asumida para adquirir, construir o mejorar sustancialmente los bienes inmuebles.
4. Es deuda a la cual usted elige aplicar estas reglas.

La deuda comercial de bienes inmuebles calificada incluye la refinanciación de las deudas descritas en la condición **(3)**, anteriormente, pero sólo en la medida en que ésta no exceda la deuda refinanciada.



*Si es dueño de una entidad no considerada como separada de su dueño (por ejemplo, una LLC de un solo miembro), vea Qualified Real Property Business Indebtedness (Deuda comercial de bienes inmuebles calificada) en el capítulo 1 de la Publicación 4681 para ver si califica para esta exclusión.*

No puede excluir más de una de las dos cantidades siguientes:

1. El exceso (si alguno) de:
  - a. La cantidad principal por pagar de una deuda comercial de bienes inmuebles calificada (inmediatamente antes de la cancelación); sobre
  - b. El valor justo de mercado (inmediatamente antes de la cancelación) del bien inmueble comercial que garantiza la deuda, reducido por la cantidad principal

por pagar de cualquier otra deuda comercial de bienes inmuebles calificada garantizada por dicho inmueble inmediatamente antes de la cancelación.

2. El total de las bases ajustadas de los bienes inmuebles depreciables que usted tiene inmediatamente antes de la cancelación. Estas bases ajustadas se determinan después de cualquier reducción de base debido a la cancelación por bancarrota o insolvencia, o de deuda agropecuaria calificada. No tome en cuenta bienes inmuebles depreciables adquiridos en contemplación de la cancelación.

***Elección.*** Para hacer esta elección, complete el Formulario 982 y adjúntelo a su declaración de impuestos sobre los ingresos del año tributario en el que ocurra la cancelación. Tiene que presentar su declaración para la fecha de vencimiento (incluyendo prórrogas). Si presentó su declaración para el año a tiempo sin hacer la elección, aún puede hacer la elección si presenta una declaración enmendada dentro de un plazo de 6 meses de la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración (excluyendo prórrogas). Para más información, vea *When To File* (Cuándo presentar) en las instrucciones para el formulario.

# Otros Ingresos

La siguiente discusión explica cómo tratar otros tipos de ingresos de negocio que pudiera recibir.

**Bienes restringidos.** Los bienes restringidos son bienes con ciertas restricciones que afectan su valor. Si recibe acciones restringidas u otros bienes restringidos a cambio de servicios realizados, el valor justo de mercado de los bienes que exceda su costo se incluye en sus ingresos en el Anexo C al eliminarse la restricción. No obstante, puede elegir pagar los impuestos en el año en que reciba los bienes. Para más información sobre la inclusión de bienes restringidos en los ingresos, vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables).

**Ganancias y pérdidas.** No declare en el Anexo C una ganancia o pérdida por la enajenación de bienes que no sean

existencias comerciales ni bienes tenidos principalmente para la venta a los clientes. En su lugar, tiene que declarar estas ganancias y pérdidas en otros formularios. Para más información, vea el capítulo 3.

**Pagarés.** Declare los pagarés y otras evidencias de deudas que se le hayan emitido en una venta o intercambio de propiedad que sea existencia comercial o que se tenga principalmente para la venta a los clientes en el Anexo C. Por lo general, usted los declara por su cantidad principal estipulada (menos cualquier interés no estipulado) o el precio de emisión (para instrumentos de deuda con *OID*) al recibirlos.

**Pagos por pérdida de ingresos.** Si usted reduce o suspende sus actividades de negocio, use el Anexo C para declarar cualquier pago que reciba por la pérdida de ingresos de su negocio proveniente de seguros u otras fuentes. Declárelo en el

Anexo C aunque su negocio esté inactivo cuando reciba el pago.

**Daños y perjuicios.** Tiene que incluir en sus ingresos brutos la compensación que reciba durante el año tributario como resultado de cualquiera de los siguientes daños y perjuicios relacionados con su negocio:

- Violación de patente.
- Incumplimiento de contrato u obligación fiduciaria.
- Perjuicio antimonopolio.

***Daños económicos.*** Es posible que usted tenga derecho a una deducción de los ingresos si esto lo compensa a usted por daño económico real. Su deducción es la menor de las cantidades siguientes:

- La cantidad que reciba o acumule por daños durante el año tributario reducido por la cantidad que pague o

en la que incurra durante el año tributario para recuperar esa cantidad.

- Su pérdida por el daño que aún no ha deducido.

***Daños punitivos.*** También tiene que incluir los daños punitivos como ingresos.

**Comisiones clandestinas.** Si recibe comisiones clandestinas, inclúyalas en sus ingresos en el Anexo C. No obstante, no las incluya si las trata propiamente como una reducción de una partida de gastos relacionada, un gasto de capital o el costo de mercancías vendidas.

**Recuperación de partidas deducidas previamente.** Si recupera una deuda incobrable o cualquier otra partida deducida en un año anterior, incluya la recuperación en los ingresos en el Anexo C. No obstante, si toda o parte de la deducción en años anteriores no redujo sus impuestos, puede excluir la parte que no redujo sus impuestos.



Si excluye parte de la recuperación de los ingresos, tiene que incluir con su declaración un cómputo que muestre cómo calculó la exclusión.

***Excepción por depreciación.*** Esta regla no aplica a la depreciación. La depreciación se recupera bajo las reglas que se explican a continuación.

***Recuperación de la depreciación.*** En las siguientes situaciones, tiene que recuperar la deducción por depreciación. Eso significa que incluirá en sus ingresos parte de o toda la depreciación que dedujo en años anteriores.

***Propiedad listada.*** Si el uso comercial de propiedad listada (que se explica en el capítulo 8 bajo Depreciación) se reduce al 50% o menos durante un año tributario después del año tributario en el que puso los bienes en uso, es posible que tenga que recuperar parte de la deducción por depreciación. Lo hace incluyendo parte de la depreciación que dedujo en años anteriores

en los ingresos en el Anexo C. Use la Parte IV del **Formulario 4797** para calcular la cantidad a incluir en el Anexo C. Para más información, vea *What Is the Business-Use Requirement?* (¿Qué es el requisito de uso comercial?) en el capítulo 5 de la Publicación 946. Ese capítulo explica cómo determinar si los bienes se usan más del 50% en su negocio.

***Bienes conforme a la sección 179.*** Si toma una deducción conforme a la sección 179 (que se explica en el capítulo 8 bajo Depreciación) por un activo, y antes del final del período de recuperación del activo el porcentaje de uso comercial se reduce al 50% o menos, tiene que recuperar parte de la deducción conforme a la sección 179. Lo hace incluyendo parte de la deducción que tomó en los ingresos en el Anexo C. Use la Parte IV del Formulario 4797 para calcular la cantidad a incluir en el Anexo C. Vea el capítulo 2 de la

Publicación 946 para averiguar cuándo se recupera la deducción.

***Venta o intercambio de bienes***

***depreciables.*** Si vende o intercambia bienes depreciables y obtiene una ganancia, es posible que tenga que tratar toda o parte de la ganancia que se deba a la depreciación como ingresos ordinarios. Los ingresos debido a la recuperación de la depreciación se calculan en la Parte III del Formulario 4797. Para más información, vea el capítulo 4 de la Publicación 544.

# Partidas que No Son Ingresos

En algunos casos, la propiedad o el dinero que recibe no son ingresos.

**Apreciación.** Los aumentos del valor de sus bienes no constituyen ingresos hasta que usted devengue los aumentos mediante la venta u otra enajenación tributable.

**Consignaciones.** Las consignaciones de mercancía para que otros la vendan por usted no constituyen ventas. El título de la mercancía permanece con usted, el consignador, incluso después de que el consignatario posea la mercancía. Por lo tanto, si envía bienes en consignación, no tiene ganancias o pérdidas hasta que el consignatario venda la mercancía. La mercancía que haya enviado en consignación se incluye en su inventario hasta que se venda.

No incluya en su inventario la mercancía que reciba en consignación. Incluya su ganancia o comisión sobre la mercancía consignada a usted en sus ingresos cuando venda la mercancía o cuando reciba su ganancia o comisión, dependiendo del método de contabilidad que utilice.

**Concesiones para construcción.** Si entra en un contrato de arrendamiento después del 5 de agosto de 1997, puede excluir de sus ingresos la concesión para construcción que reciba (en efectivo o como una reducción del alquiler) de su arrendador si la recibe bajo ambas de las condiciones siguientes:

- Bajo un contrato de arrendamiento a corto plazo de un local comercial.
- Para el propósito de construir o mejorar bienes inmuebles a largo plazo calificados para uso en su negocio en ese espacio comercial (tienda).

***Cantidad que puede excluir.*** Puede excluir las concesiones para construcción en la medida en que no excedan de la cantidad que gastó en la construcción o las mejoras.

***Contrato de arrendamiento a corto plazo.***

Un contrato de arrendamiento a corto plazo es un contrato de arrendamiento (u otro acuerdo de ocupación o uso) de un espacio comercial por 15 años o menos. Las siguientes reglas aplican al determinar si el contrato de alquiler es por 15 años o menos:

- Tome en cuenta las opciones de renovación al calcular si el contrato de alquiler es por 15 años o menos. Sin embargo, no tome en cuenta ninguna opción de renovación al valor justo de mercado determinado al momento de la renovación.
- Dos o más contratos de arrendamiento sucesivos que formen parte de la misma transacción (o una serie de transacciones relacionadas) por el

mismo espacio comercial o un espacio comercial sustancialmente similar se tratan como un solo contrato de arrendamiento.

***Espacio comercial.*** Un espacio comercial es un inmueble que usted arrienda, ocupa o que de otra manera es utilizado por usted como inquilino en su negocio de venta de bienes muebles tangibles o servicios al público en general.

***Bienes inmuebles a largo plazo calificados.*** Un bien inmueble a largo plazo calificado es un inmueble no residencial que es parte de, o que de otra manera está presente en, su espacio comercial y que revierte al arrendador cuando termina el contrato de arrendamiento.

***Intercambio de bienes del mismo tipo.*** En general, si intercambia bienes inmuebles utilizados para negocios o que tiene para propósitos de inversión únicamente por otros bienes inmuebles utilizados para negocios o

que se tienen para propósitos de inversión de un tipo similar, no se reconoce ninguna ganancia o pérdida. Esto significa que la ganancia no está sujeta a impuestos y la pérdida no es deducible. Para más información, vea el Formulario 8824.

**Mejoras en los inmuebles arrendados.** Si un inquilino erige edificios o hace mejoras a su propiedad, el aumento del valor de la propiedad debido a las mejoras no constituye ingresos para usted. Sin embargo, si los hechos indican que las mejoras constituyen el pago de alquiler a usted, entonces el aumento de valor constituiría ingresos.

**Préstamos.** El dinero que se toma prestado a través de un préstamo *bona fide* (de buena fe) no es ingreso.

**Impuestos sobre las ventas.** Los impuestos estatales y locales sobre las ventas gravados al consumidor, que usted tuvo que recaudar y pagar al gobierno estatal o local, no constituyen ingresos.



# **Pautas para Ocupaciones Seleccionadas**

Esta sección provee información para determinar si sus ingresos deberán declararse en el Anexo C (Formulario 1040).

**Vendedor directo.** Tiene que declarar todos los ingresos que reciba como vendedor directo en el Anexo C. Esto incluye cualquiera de los siguientes:

- Ingresos de ventas— Pagos que reciba de los clientes por los productos que le compran.
- Comisiones, bonos o porcentajes que reciba por ventas, y las ventas de otras personas que trabajan para usted.
- Premios, recompensas y regalos que reciba de su negocio de ventas.

Tiene que declarar estos ingresos independientemente de si se les declararon a usted en una declaración informativa.

Usted es vendedor directo si cumple todas las siguientes condiciones:

1. Desempeña una de las siguientes ocupaciones o negocios:
  - a. Venta o solicitud de venta de productos de consumo, ya sea en un hogar o en otro lugar que no sea un establecimiento permanente de venta al por menor, o a cualquier comprador a base de compra-venta o a base de depósito-comisión para revenderlos en un hogar o en otro lugar de negocio que no sea un establecimiento permanente de venta al por menor.
  - b. Entrega o distribución de periódicos o publicidad de ventas

(incluyendo cualquier servicio relacionado directamente con esa ocupación o negocio).

2. Sustancialmente toda su paga (ya sea pagada en efectivo o no) por los servicios descritos anteriormente está directamente relacionada con las ventas u otra producción (incluyendo el rendimiento de servicios) en vez de con el número de horas trabajadas.
3. Sus servicios se realizan conforme a un contrato escrito entre usted y la persona para quien realiza los servicios, y el contrato establece que no será tratado como un empleado para fines de los impuestos federales.

**Albacea o administrador.** Si administra el patrimonio (caudal hereditario) de una persona fallecida, sus honorarios se declaran en el Anexo C si usted es uno de los siguientes:

1. Un fiduciario profesional.
2. Un fiduciario no profesional (representante personal) y aplican ambas de las siguientes:
  - a. El patrimonio incluye una ocupación o negocio activo en el que usted participa activamente.
  - b. Sus honorarios están relacionados con la operación de esa ocupación o negocio.
3. Un fiduciario no profesional de un solo patrimonio que requiere actividades de administración extensas de su parte durante un largo período de tiempo, provisto que estas actividades sean suficientes como para ser consideradas una ocupación o un negocio.

Si los honorarios no cumplen con los requisitos anteriores, declárelos en la línea **8z** del Anexo 1 (Formulario 1040).

**Miembro de una tripulación de una embarcación pesquera.** Si usted es un miembro de una tripulación que atrapa peces u otra vida marina, sus ingresos se declaran en el Anexo C si cumple con todos los requisitos que se indican en el capítulo 10 bajo Miembro de una tripulación de una embarcación pesquera.

**Exagente de seguros.** Los pagos de terminación que recibe como exagente de seguros que trabaja por cuenta propia de una compañía de seguros debido a los servicios que realizó para esa compañía no se declaran en el Anexo C si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- Recibió pagos después de que finalizó su acuerdo para realizar servicios para la compañía.
- No realizó ningún servicio para la compañía después de que finalizó su acuerdo de servicio y antes del final del año en el que recibió el pago.

- Usted firmó un convenio de no competir contra la compañía durante al menos un período de 1 año a partir de la fecha en que finalizó su acuerdo de servicio.
- La cantidad de los pagos dependía principalmente de las pólizas vendidas por usted o acreditadas a su cuenta durante el último año de su acuerdo de servicio o en la medida en que esas pólizas permanezcan vigentes durante algún período después de que finalice su acuerdo de servicio, o ambas condiciones.
- La cantidad del pago no dependía en ninguna medida de la duración del servicio o de las ganancias generales de los servicios prestados para la compañía (independientemente de si la elegibilidad para los pagos dependía de la duración del servicio).

**Agente de seguros, jubilado.** Los ingresos pagados por una compañía de seguros a un agente de seguros jubilado que trabaja por cuenta propia basado en un porcentaje de las comisiones recibidas antes de la jubilación se declaran en el Anexo C. Además, las comisiones de renovación y las comisiones diferidas por las ventas realizadas antes de la jubilación generalmente se declaran en el Anexo C.

Sin embargo, las comisiones de renovación pagadas al sobreviviente de un agente de seguros no se declaran en el Anexo C.

**Repartidor o distribuidor de periódicos.**

Usted es vendedor directo y sus ingresos se declaran en el Anexo C si aplican todas las siguientes condiciones:

- Está en el negocio de entrega o distribución de periódicos o publicidad de ventas (incluyendo los servicios directamente relacionados, tales como solicitar clientes y cobrar cuentas).

- Sustancialmente toda su paga por estos servicios se relaciona directamente con sus ventas o producción de otro tipo, en vez de con el número de horas trabajadas.
- Usted desempeña los servicios en conformidad con un contrato por escrito que estipula que usted no será considerado como un empleado para fines de los impuestos federales.

Esta regla aplica independientemente de si contrata o no contrata a otras personas para ayudarlo a hacer las entregas. También aplica independientemente de si usted compra los periódicos de la editorial o le pagan en base al número de periódicos que entregue.

**Vendedor de periódicos o revistas.** Si tiene 18 años de edad o más y vende periódicos o revistas, sus ingresos se declaran en el Anexo C si aplican todas las siguientes condiciones:



- Vende los periódicos o revistas a los consumidores finales.
- Los vende a un precio fijo.
- Sus ganancias se basan en la diferencia entre el precio de venta y el costo de mercancías vendidas.

Esta regla aplica independientemente de si se le garantiza o no una cantidad mínima de ganancias. También aplica independientemente de si recibe o no crédito por periódicos o revistas no vendidos que devuelve a su proveedor.

**Notario público.** Los honorarios que recibe por los servicios que realiza como notario público se declaran en el Anexo C. Estos pagos no están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia (vea las Instrucciones para el Anexo SE (Formulario 1040)).

**Funcionario público.** Los funcionarios públicos generalmente no declaran lo que

ganan por servir en cargos públicos en el Anexo C. Esta regla aplica a los pagos recibidos por un recaudador de impuestos elegido de fondos estatales a base de un porcentaje fijo de los impuestos recaudados. El cargo público incluye cualquier cargo electivo o de nombramiento de los Estados Unidos o sus territorios, el Distrito de Columbia, un estado o sus subdivisiones políticas, o una dependencia (instrumentalidad) de propiedad absoluta de cualquiera de éstos.

Los funcionarios públicos de los gobiernos estatales o locales declaran sus honorarios recibidos del público en el Anexo C si se les paga únicamente a base de honorarios fijos y si sus servicios reúnen los requisitos para, pero no están cubiertos por, el Seguro Social conforme a un acuerdo federal-estatal.

## **Agente inmobiliario o vendedor directo.**

Si usted es un agente inmobiliario con licencia o un vendedor directo, sus ingresos se declaran en el Anexo C si aplican las siguientes condiciones:

- Sustancialmente toda su paga por servicios como agente inmobiliario o vendedor directo se relaciona directamente con sus ventas u otros resultados en vez de con la cantidad de horas que trabaja.
- Usted realiza los servicios bajo un contrato escrito que dice que no será tratado como un empleado para fines de los impuestos federales.

**Corredor de contratos conforme a la sección 1256.** Si usted es un corredor de opciones de compra o productos básicos, sus ganancias y pérdidas de transacciones o compra y venta de contratos conforme a la sección 1256 (contratos de futuros reglamentados, contratos en moneda

extranjera, opciones de valores no participativos, opciones de capital del corredor y contratos de futuros de valores del corredor) o propiedad relacionada con esos contratos (como acciones utilizadas para cubrir opciones) se declaran en el Anexo C. Para más información, vea las secciones 1256 y 1402(i).

**Operador de valores bursátiles o de productos básicos.** Usted es un operador de valores bursátiles o de productos básicos si se dedica al negocio de comprar y vender valores bursátiles o productos básicos por cuenta propia. Como operador de valores bursátiles o de productos básicos (incluso si hizo la elección conforme a la sección 475(f) del valor de mercado ajustado como operador de valores bursátiles o de productos básicos), su ganancia o pérdida de la enajenación de valores bursátiles o de productos básicos no se declara en el Anexo C. Para más información sobre los operadores de valores

bursátiles o de productos básicos, vea la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones), y el [Tema Tributario 429, Comerciantes de valores bursátiles.](#)

# Contabilización de sus Ingresos

Contabilizar sus ingresos para fines de impuestos sobre los ingresos difiere a veces de contabilizar con fines financieros. En esta sección se analizan algunas de las diferencias más comunes que pueden afectar las transacciones comerciales.

Calcule los ingresos de su negocio a base de un año tributario y de acuerdo con su método de contabilidad regular (vea el capítulo 2). Si la venta de productos es una actividad generadora de ingresos en su negocio, por lo general tiene que usar inventarios para mostrar claramente sus ingresos. A los corredores inmobiliarios no se les permite usar inventarios. Para más información sobre inventarios, vea el capítulo 2.

**Ingresos pagados a un tercero.** Usted está sujeto a impuestos por todos los ingresos que

gane. No puede evitar impuestos haciendo que los ingresos se paguen a un tercero.

**Ejemplo.** Usted alquila su propiedad y el contrato de alquiler ordena al arrendatario a pagar el alquiler a la hija de usted. La cantidad pagada a su hija es ingreso bruto para usted.

**Descuentos en efectivo.** Éstas son cantidades que el vendedor le permite deducir del precio de la factura por pago puntual. Para fines del impuesto sobre los ingresos, puede usar cualquiera de los siguientes dos métodos para contabilizar los descuentos en efectivo:

1. Deduzca el descuento en efectivo de las compras (vea la Línea 36 — Compras Menos el Costo de los Artículos Retirados para Uso Personal en el capítulo 6).
2. Acredite el descuento en efectivo a una cuenta de ingresos por descuento.

Tiene que usar el método elegido todos los años para todos sus descuentos de compra.

Si usa el segundo método, el saldo de crédito en la cuenta al final de su año tributario constituye ingresos de negocio. Conforme a este método, usted no reduce el costo de mercancías vendidas por los descuentos en efectivo que recibió. Al valorizar su inventario de cierre (final), no puede reducir el precio de factura de la mercancía en existencia (disponible) al final del año tributario por el promedio o la estimación de descuentos recibidos por la mercancía.

**Descuentos comerciales.** Éstas son reducciones de los precios de lista o catálogo y generalmente no se escriben en la factura ni se cobran al cliente. No anote estos descuentos en sus libros de contabilidad. En su lugar, use sólo la cantidad neta como el costo de la mercancía comprada. Para más información, vea Descuentos comerciales en el capítulo 6.



**Pagos depositados en plica.** Si el comprador de su propiedad coloca parte o la totalidad del precio de compra en plica, no incluya ninguna parte del mismo en las ventas brutas hasta que lo reciba en efecto o implícitamente. Sin embargo, al cumplir con los términos del contrato y el acuerdo de plica, tendrá ingresos sujetos a impuestos, incluso si no acepta el dinero hasta el próximo año.

**Devoluciones de ventas y descuentos.** Los créditos que permite a los clientes por la mercancía devuelta y cualquier otro descuento que haga en las ventas son deducciones de las ventas brutas para calcular las ventas netas.

**Pagos por adelantado.** En el capítulo 2 se examinan las reglas especiales relacionadas con el método a base de lo devengado para contabilizar los pagos recibidos por adelantado bajo Método a Base de lo Devengado.

**Dinero proveniente de seguros.** Si recibe un pago de un seguro u otro tipo de reembolso por una pérdida por un hecho fortuito o robo, tiene que restarlo de la pérdida cuando calcule su deducción. No puede deducir la parte reembolsada de una pérdida por un hecho fortuito o robo.

Para más información sobre pérdidas por hechos fortuitos o robos, vea la Publicación 547.

## **6.**

# **Cómo Calcular el Costo de Mercancías Vendidas**

## **Introducción**

Si produce o compra mercancías para venderlas, puede deducir el costo de mercancías vendidas de sus entradas brutas en el Anexo C. No obstante, para determinar estos costos, tiene que valorizar su inventario al comienzo y al final de cada año tributario.

Este capítulo le aplica si es fabricante, mayorista o detallista (minorista), o si desempeña cualquier negocio que produce, compra o vende mercancías para generar ingresos. Este capítulo no aplica a un negocio de servicios personales, tal como el negocio de un médico, abogado, carpintero o pintor. No obstante, si trabaja en un negocio de servicios personales y también vende o cobra

por los materiales y suministros que se usan normalmente en su negocio, le aplica este capítulo.



*Existen excepciones para los contribuyentes de pequeños negocios que podrían cambiar cómo calcula usted el costo de mercancías vendidas para su negocio. Para más información, vea el capítulo 2.*

# Cálculo del Costo de Mercancías Vendidas en las Líneas 35 a 42 del Anexo C

Calcule su costo de mercancías vendidas completando las líneas **35** a **42** del Anexo C. Estas líneas se muestran a continuación y se explican en la discusión que sigue.

<b>35</b>	Inventario al comienzo del año. Si es diferente del inventario de cierre del año anterior, adjunte una explicación . . . . .	_____
<b>36</b>	Compras menos el costo de los artículos retirados para uso personal . . . . .	_____
<b>37</b>	Costo de mano de obra. No incluya ninguna cantidad pagada a usted mismo . . . . .	_____
<b>38</b>	Materiales y suministros . . . . .	_____
<b>39</b>	Otros costos . . . . .	=====
<b>40</b>	Sume las líneas <b>35</b> a <b>39</b> . . . . .	_____
<b>41</b>	Inventario al final del año . . . . .	=====
<b>42</b>	<b>Costo de mercancías vendidas.</b> Reste la línea <b>41</b> de la línea <b>40</b> . Anote el resultado aquí y en la línea <b>4</b> . . . . .	=====

This page is intentionally left blank

## **Línea 35 —Inventario al Comienzo del Año**

Si es comerciante, el inventario inicial es el costo de la mercancía en existencia (disponible) al comienzo del año y que usted venderá a los clientes. Si es fabricante o productor, éste incluye el costo total de las materias primas, la producción en proceso, los productos acabados y los materiales y suministros utilizados en la fabricación de los bienes (vea Inventarios en el capítulo 2).

Por lo general, el inventario inicial será idéntico al inventario de cierre del año anterior. Tiene que explicar cualquier diferencia en un anexo adjunto a su declaración.

**Donación de inventario.** Si dona inventario (bienes que vende durante el transcurso de su negocio), la cantidad que puede reclamar como deducción por donación es lo que sea menor entre el valor justo de mercado en el día que lo donó o su base. La base del

inventario donado es cualquier costo en el que se haya incurrido por el inventario en un año anterior, que usted de otra manera incluiría en su inventario inicial del año de la donación. Tiene que eliminar la cantidad de su deducción por donación de su inventario inicial. No constituye parte del costo de mercancías vendidas.

Si el costo del inventario donado no se incluye en su inventario inicial, la base del inventario es cero y usted no puede reclamar una deducción por donación caritativa. Trate el costo del inventario de la manera en que lo trataría ordinariamente según su método de contabilidad. Por ejemplo, incluya el precio de compra del inventario comprado y donado el mismo año en el costo de mercancías vendidas ese año.

Se aplica una regla especial a ciertas donaciones de inventario de comestibles. Vea la Publicación 526, *Charitable Contributions* (Donaciones caritativas).



**Ejemplo 1.** Usted es un contribuyente de año natural que usa un método de contabilidad a base de lo devengado. En 2023, donó bienes de su inventario a una iglesia. Tenían un valor justo de mercado de \$600. El inventario al final de 2022 incluyó debidamente \$400 en costos de adquisición de los bienes; y, en 2022, usted dedujo debidamente \$50 en gastos administrativos y de otra índole atribuibles a los bienes como gastos de negocio. La donación caritativa permitida para 2023 es \$400 ( $\$600 - \$200$ ). Los \$200 es la cantidad que hubiera constituido ingresos ordinarios si usted hubiera vendido el inventario donado al valor justo de mercado en la fecha de la donación. El costo de mercancías vendidas que usted use para determinar los ingresos brutos para 2023 no puede incluir los \$400. Esa cantidad se elimina del inventario inicial para 2023.

**Ejemplo 2.** Si, en el Ejemplo 1, usted adquirió los bienes donados en 2023 a un

costo de \$400, incluiría ese costo de \$400 por los bienes al calcular el costo de mercancías vendidas en 2023, y deduciría los \$50 en gastos administrativos y en otros gastos atribuibles a los bienes para ese año. No se le permitiría tomar ninguna deducción por donaciones caritativas por los bienes donados.

### **Línea 36 —Compras Menos el Costo de los Artículos Retirados para Uso Personal**

Si es comerciante, use el costo de toda la mercancía que compró para la venta. Si es fabricante o productor, esto incluye el costo de todas las materias primas o piezas compradas para fabricar un producto acabado.

**Descuentos comerciales.** Las diferencias entre los precios nominales de los artículos y los precios reales que usted paga por ellos se denominan descuentos comerciales. Tiene que usar los precios que paga (no los precios nominales) al calcular sus costos de compra.

No muestre la cantidad de descuento por separado como una partida de ingresos brutos.

Un concesionario de automóviles tiene que registrar el costo de un auto en el inventario reducido por cualquier rebaja otorgada por el fabricante que constituya un descuento comercial.

**Descuentos en efectivo.** Los descuentos en efectivo son cantidades que sus proveedores le permiten descontar de sus facturas de compra por pagar puntualmente.

Existen dos métodos de contabilidad para los descuentos en efectivo. Puede acreditarlos a una cuenta separada para descuentos o deducirlos del total de las compras del año. Independientemente del método que use, tiene que ser consistente. Si desea cambiar su método para calcular los costos de inventario, tiene que presentar el Formulario 3115. Para más información, vea Cambio en el Método de Contabilidad en el capítulo 2.

Si acredita los descuentos en efectivo a una cuenta separada, tiene que incluir este saldo de crédito en sus ingresos de negocio al concluir el año tributario. Si usa este método, no reduzca su costo de mercancías vendidas por la cantidad de descuentos en efectivo.

### **Devoluciones y descuentos de compra.**

Tiene que deducir todas sus devoluciones y descuentos del total de sus compras durante el año.

**Mercancía retirada de venta.** Si usted retira mercancía para uso personal suyo o de su familia, tiene que excluir este costo de la cantidad total de mercancía comprada para la venta. Hágalo acreditando a la cuenta de compras o ventas el costo de la mercancía que retiró para uso personal. También tiene que cargar la cantidad a su cuenta de anticipos.

Una cuenta de anticipos es una cuenta independiente que deberá mantener para llevar cuenta de los ingresos de negocio que

usted retira para pagar gastos personales y de familia. Como se indicó anteriormente, también la usa para llevar cuenta de los retiros de mercancía para uso personal o de familia. Esta cuenta también se conoce como una cuenta de retiros o cuenta personal.

### **Línea 37 —Costo de Mano de Obra**

Los costos de mano de obra por lo general constituyen un elemento del costo de mercancías vendidas sólo en negocios de fabricación o minería. Los comerciantes pequeños (mayoristas, detallistas, etc.) usualmente no tienen costos de mano de obra que puedan cargarse debidamente al costo de mercancías vendidas. En un negocio de fabricación, los costos de mano de obra que pueden asignarse debidamente al costo de mercancías vendidas incluyen la mano de obra directa e indirecta utilizada para convertir materias primas en productos acabados que pueden venderse.

**Mano de obra directa.** Los costos de mano de obra directa son los salarios que usted paga a los empleados que dedican todo su tiempo a trabajar directamente en la fabricación de productos. Incluyen también una parte de los salarios que usted paga a los empleados que trabajan directamente en los productos a tiempo parcial, si puede determinar esa parte de los salarios.

**Mano de obra indirecta.** Los costos de mano de obra indirecta son los salarios que usted paga a los empleados que desempeñan funciones generales de fábrica que no tienen conexión inmediata o directa con la fabricación del producto para la venta, pero que constituyen parte necesaria del proceso de fabricación.

**Otra mano de obra.** Otros costos de mano de obra que no pueden cargarse debidamente al costo de mercancías vendidas pueden deducirse como gastos de venta o administrativos. Por lo general, los únicos

tipos de costos de mano de obra que pueden cargarse debidamente a su costo de mercancías vendidas son los costos de mano de obra directa o indirecta, así como ciertos otros tipos de costos que se tratan como gastos generales debidamente cargados al proceso de fabricación, según se explica más adelante bajo **Línea 39 —Otros Costos**.

### **Línea 38 —Materiales y Suministros**

Los materiales y suministros, tales como equipos y sustancias químicas, que se utilizan en la fabricación de mercancías se cargan al costo de mercancías vendidas. Los que no se usan en el proceso de fabricación se tratan como cargos diferidos. Los deduce como gastos de negocio al usarlos. Los gastos de negocio se explican en el capítulo 8.

### **Línea 39 —Otros Costos**

Ejemplos de otros costos incurridos en los procesos de fabricación o de minería que

usted carga a su costo de mercancías vendidas son los siguientes.

**Envases.** Los envases y paquetes que forman parte integral del producto fabricado constituyen parte de su costo de mercancías vendidas. Si no forman parte integral del producto fabricado, los costos de los mismos constituyen gastos de envío o venta.

**Flete de entrega.** Los costos de flete de entrega, expreso de entrega y transporte de entrega de materias primas, suministros que usa en la producción y la mercancía que compra para la venta son todos parte del costo de mercancías vendidas.

**Gastos generales.** Los gastos generales incluyen gastos tales como alquiler, calefacción, iluminación, electricidad, seguro, depreciación, impuestos, mantenimiento, mano de obra y supervisión. Los gastos generales en que usted incurre como gastos directos y necesarios de la operación de



fabricación se incluyen en su costo de mercancías vendidas.

### **Línea 40 —Sume las Líneas 35 a 39**

El total de las líneas **35** a **39** equivale al costo de mercancías disponibles para la venta durante el año.

### **Línea 41 —Inventario al Final del Año**

Reste el valor de su inventario de cierre (incluyendo, según corresponda, las partes asignables del costo de las materias primas y los suministros, la mano de obra directa y los gastos generales) de la línea **40**. El inventario al final del año se conoce también como inventario de cierre o final. Su inventario de cierre por lo general se convertirá en el inventario al comienzo del año tributario siguiente.

### **Línea 42 —Costo de Mercancías Vendidas**

Cuando usted resta su inventario de cierre (el inventario al final del año) del costo de

mercancías disponibles para la venta, el restante es su costo de mercancías vendidas durante el año tributario.

## 7.

# Cómo Calcular las Ganancias Brutas

## Introducción

Después de calcular las entradas brutas de su negocio (capítulo 5) y el costo de mercancías vendidas (capítulo 6), está listo para calcular sus ganancias brutas. Tiene que determinar las ganancias brutas antes de poder deducir cualquier gasto de negocio. Estos gastos se explican en el capítulo 8.

**Negocios que venden productos.** Calcule sus ganancias brutas calculando primero sus entradas netas. Calcule las entradas netas en el Anexo C (línea **3**) restando cualesquier devoluciones y descuentos (línea **2**) de las entradas brutas (línea **1**). Las devoluciones y los descuentos incluyen reembolsos en efectivo o crédito que haga a los clientes,

rebajas y otros descuentos del precio de compra real.

Luego, reste el costo de mercancías vendidas (línea **4**) de las entradas netas (línea **3**). El resultado constituye sus ganancias brutas del negocio.

**Negocios que venden servicios.** No tiene que calcular el costo de mercancías vendidas si la venta de mercancía no constituye un factor que genera ingresos para su negocio. Sus ganancias brutas equivalen a sus entradas netas (las entradas brutas menos cualesquier reembolsos, rebajas u otros descuentos). La mayoría de las profesiones y negocios que venden servicios en lugar de productos pueden calcular las ganancias brutas directamente de las entradas netas de esta manera.

**Ilustración.** Esta ilustración de la sección de ganancias brutas del estado de pérdidas y ganancias de un negocio detallista muestra cómo se calculan las ganancias brutas.

Estado de Pérdidas y Ganancias  
para el Año Terminado el 31 de Diciembre  
de 2023

Entradas brutas . . . . .	\$400,000
Menos: Devoluciones y descuentos . . . . .	14,940
Entradas netas . . . . .	<u>\$385,060</u>
Menos: Costo de mercancías vendidas . . . . .	288,140
Ganancias brutas . . . . .	<u><u>\$96,920</u></u>

El costo de mercancías vendidas de este negocio se  
calcula de la siguiente manera:

Inventario al comienzo del año . . . . .	\$37,845
Más: Compras . . . . .	\$285,900
Menos: Artículos retirados para uso personal . . . . .	<u>2,650</u>
Mercancías disponibles para la venta . . . . .	<u>\$321,095</u>
Menos: Inventario al final del año . . . . .	32,955
Costo de mercancías vendidas . . . . .	<u><u>\$288,140</u></u>

This page is intentionally left blank

# Partidas a Verificar

Tome en cuenta las siguientes partidas antes de calcular sus ganancias brutas.

**Entradas brutas.** Al final de cada día de negocio, asegúrese de que sus registros cuadren con sus entradas reales en efectivo y crédito del día. Es posible que le sea útil usar cajas registradoras para llevar cuenta de las entradas. También deberá usar un sistema de facturación adecuado y mantener una cuenta bancaria separada para su negocio.

**Recaudación de impuestos sobre las ventas.** Asegúrese de verificar que sus registros muestren la cantidad correcta de impuestos sobre las ventas recaudados.

Si usted recauda del comprador impuestos estatales y locales sobre las ventas que se le imponen a usted como vendedor de bienes o servicios, tiene que incluir la cantidad recaudada en las entradas brutas.

Si se requiere que usted recaude impuestos estatales y locales que se le imponen al comprador, y que los entregue al gobierno estatal o local, por lo general no incluirá estas cantidades en los ingresos.

**Inventario al comienzo del año.** Compare esta cifra con el inventario al final del año anterior. Normalmente, las dos cantidades deberán ser iguales.

**Compras.** Si usted toma artículos del inventario para su uso personal (para usarlos usted mismo, proveerlos a su familia, regalarlos como obsequios personales, etc.), asegúrese de eliminarlos del costo de mercancías vendidas. Para obtener detalles sobre cómo ajustar el costo de mercancías vendidas, vea Mercancía retirada de venta en el capítulo 6.

**Inventario al final del año.** Asegúrese de verificar que sus procedimientos de toma de inventario sean adecuados. Estos procedimientos tienen que asegurar que



todos los artículos se hayan incluido en el inventario y que se hayan utilizado técnicas correctas de fijación de precios.

Use formularios de inventario y cintas de calculadora como las únicas pruebas de su inventario. Los formularios de inventario están disponibles en las tiendas de suministros de oficina. Estos formularios tienen columnas para registrar la descripción, la cantidad, el precio por unidad y el valor de cada artículo de inventario. Cada página tiene espacio para registrar quién hizo el conteo físico, quién asignó los precios a los artículos, quién hizo las extensiones y quién verificó los cálculos. Estos formularios le ayudarán a corroborar que el inventario total sea exacto. También le proveerán un registro permanente para respaldar su validez.

Los inventarios se explican en el capítulo 2.

# **Comprobación de la Exactitud de las Ganancias Brutas**

Si usted opera un negocio detallista o mayorista, puede verificar la exactitud de su cifra de ganancias brutas. Primero, divida las ganancias brutas entre las entradas netas. El porcentaje resultante mide el promedio de diferencia entre el costo de mercancías vendidas y el precio de venta de la mercancía.

Luego, compare ese porcentaje con su política de margen de ganancia. Una diferencia pequeña o inexistente entre estos dos porcentajes muestra que su cifra de ganancias brutas es exacta. Una diferencia grande entre estos dos porcentajes podría mostrar que usted no calculó las ventas, compras, inventarios u otras partidas de costo de manera precisa. Deberá determinar el motivo de la diferencia.

**Ejemplo.** Usted opera un negocio detallista. En promedio, usted añade un margen de ganancia a la mercancía de manera que devengará  $33\frac{1}{3}\%$  en ganancias brutas sobre sus ventas. Las entradas netas (entradas brutas menos devoluciones y descuentos) mostradas en su estado de pérdidas y ganancias son \$300,000. Su costo de mercancías vendidas es \$200,000. Esto resulta en ganancias brutas de \$100,000 (\$300,000 – \$200,000). Para comprobar la exactitud de los resultados de este año, usted divide las ganancias brutas (\$100,000) entre las entradas netas (\$300,000). El porcentaje resultante de  $33\frac{1}{3}\%$  confirma su porcentaje de margen de ganancia de  $33\frac{1}{3}\%$ .

# **Adiciones a las Ganancias Brutas**

Si su negocio tiene ingresos de una fuente distinta a las operaciones regulares de negocio, anote los ingresos en la línea **6** del Anexo C y súmelos a las ganancias brutas. El resultado son los ingresos brutos de negocio. Algunos ejemplos incluyen ingresos de una cuenta corriente que devenga intereses, ingresos de la venta de residuos (chatarra), ingresos de ciertos créditos y reembolsos de impuestos sobre combustibles y cantidades recuperadas de deudas incobrables.

## **8.**

# **Gastos de Negocio**

## **Introducción**

Puede deducir los costos de operar su negocio. Estos costos se conocen como gastos de negocio. Son costos que usted no tiene que capitalizar o incluir en el costo de mercancías vendidas, pero puede deducir en el año actual.

Para ser deducible, un gasto de negocio tiene que ser tanto ordinario como necesario. Un gasto ordinario es aquél que es común y aceptado en el ámbito de su negocio. Un gasto necesario es aquél que resulta útil y apropiado para su negocio. Un gasto no tiene que ser indispensable para considerarse necesario.

Para más información sobre las reglas generales para deducir los gastos de negocio, vea la sección 162 y su reglamento.



*Si tiene un gasto que es en parte de negocio y en parte personal, separe la parte personal de la parte de negocio. La parte personal no es deducible.*

## **Artículos de interés**

A usted quizás le interese ver:

### **Publicación**

- ☐ **463** *Travel, Gift, and Car Expenses* (Gastos de viaje, regalos y automóvil)
- ☐ **946** *How To Depreciate Property* (Cómo depreciar la propiedad)

Vea el capítulo 12 para información sobre cómo obtener publicaciones y formularios.

# Deudas Incobrables

Si alguien le adeuda dinero que no puede cobrar, entonces tiene una deuda incobrable. Existen dos tipos de deudas incobrables: deudas incobrables comerciales y deudas incobrables no comerciales.

Por lo general, una deuda incobrable comercial es una que resulta de ejercer su ocupación u operar su negocio. Es posible que pueda deducir las deudas incobrables comerciales como gastos en su declaración de impuestos de negocio.

**Deuda incobrable comercial.** Una deuda incobrable comercial es una pérdida que resulta de la falta de valor de una deuda de uno de los siguientes dos tipos:

1. Creada o adquirida en su negocio.
2. Relacionada estrechamente con su negocio al momento de quedarse parcial o totalmente sin valor.

Una deuda está estrechamente relacionada con su negocio si su motivo principal para contraer la deuda es una razón comercial.

Las deudas incobrables comerciales son principalmente el resultado de ventas a crédito a los clientes. También pueden ser resultado de préstamos a proveedores, clientes, empleados o distribuidores. Los bienes y servicios que los clientes no han pagado se muestran en sus libros como cuentas por cobrar o pagarés por cobrar. Si no puede cobrar ninguna parte de estas cuentas o pagarés por cobrar, la parte no cobrable constituye una deuda incobrable comercial.



*Puede tomar una deducción por deuda incobrable por esas cuentas y pagarés por cobrar únicamente si la cantidad que le adeudaban estaba incluida en sus ingresos brutos del año en el que se reclamó la deducción, o de un año anterior.*



***Método (de contabilidad) a base de lo devengado.*** Si usa un método de contabilidad a base de lo devengado, por lo general usted declara los ingresos a medida que los gana. Puede tomar una deducción por deuda incobrable por una cuenta incobrable si ha incluido la cantidad incobrable en sus ingresos.

***Método (de contabilidad) a base de efectivo.*** Si usa el método de contabilidad a base de efectivo, por lo general usted declara los ingresos cuando recibe el pago. No puede tomar una deducción por deuda incobrable por cantidades que le adeuden que usted no ha recibido y no puede cobrar si nunca las incluyó en sus ingresos.

**Información adicional.** Para más información sobre las deudas incobrables relacionadas con los negocios, vea la sección 166 y su reglamento.

**Deudas incobrables no comerciales.** Las demás deudas incobrables constituyen

deudas incobrables no comerciales y son deducibles como pérdidas de capital a corto plazo en el Formulario 8949 y en el Anexo D (Formulario 1040). Para más información sobre las deudas incobrables no comerciales, vea la sección 166 y su reglamento.

# Gastos de Automóvil y Camión

Si usa su automóvil o camión en su negocio, es posible que pueda deducir los costos de operación y mantenimiento de su vehículo. También es posible que pueda deducir otros costos de transporte local y viajes lejos de su domicilio que requieren pernoctar (pasar la noche) fuera de éste por motivos de negocio.

**Gastos de transporte local.** Los gastos de transporte local incluyen los costos ordinarios y necesarios de todos los siguientes:

- Trasladarse de un lugar de trabajo a otro en el curso de su negocio o profesión cuando viaje dentro de la ciudad o el área general que constituye su domicilio tributario. El domicilio tributario se define más adelante.
- Visitar a clientes.

- Ir a una reunión de negocios lejos de su lugar de trabajo habitual.
- Trasladarse de su domicilio a un lugar de trabajo temporal cuando tenga uno o más lugares de trabajo habituales. Estos lugares de trabajo temporales pueden estar ubicados dentro del área de su domicilio tributario o fuera de dicha área.

Los gastos de transporte local no incluyen gastos en los que incurre durante viajes lejos de su domicilio que requieren pernoctar fuera de éste. Esos gastos son deducibles como gastos de viaje y se explican más adelante bajo Viajes y Comidas. Sin embargo, si usa su automóvil durante viajes lejos de su domicilio que requieren pernoctar fuera de éste, use las reglas de esta sección para calcular la deducción por gastos de automóvil.

Por lo general, su domicilio tributario es su lugar principal de negocios, independientemente de dónde mantenga su

domicilio familiar. Abarca toda la ciudad o área general en la cual está ubicado su negocio o trabajo.

**Ejemplo.** Usted opera un negocio de imprenta desde una oficina alquilada. Usa su furgoneta para entregar trabajos acabados a sus clientes. Puede deducir el costo de transporte de ida y vuelta entre sus clientes y su imprenta.



*No puede deducir los costos de conducir su automóvil o camión entre su hogar y su lugar de trabajo principal o habitual. Esos costos constituyen gastos personales de viajes pendulares.*

**Oficina en el domicilio.** Su lugar de trabajo puede ser su domicilio si tiene una oficina en su domicilio que reúne los requisitos para ser lugar principal de negocios. Para más información, vea Uso Comercial de su Domicilio, más adelante.

**Ejemplo.** Usted es diseñadora gráfica. Opera su negocio desde su domicilio. Su domicilio califica como su lugar principal de negocios. Ocasionalmente tiene que ir donde sus clientes para entregar su trabajo acabado. Puede deducir el costo de transporte de ida y vuelta entre su domicilio y sus clientes.

## **Métodos para Deducir los Gastos de Automóvil y Camión**

Para transporte local o viajes lejos de su domicilio que requieren pernoctar fuera de éste ya sea por automóvil o camión, por lo general puede usar uno de los siguientes métodos para calcular sus gastos:

- Tarifa estándar por milla.
- Gastos reales.

**Tarifa estándar por milla.** Quizás pueda usar la tarifa estándar por milla para calcular los costos deducibles de operar su automóvil, furgoneta, camioneta o camión de entrega

para propósitos de negocio. La tarifa estándar por milla recorrida por negocios para 2023 es 65.5 centavos por milla.



*Si opta por usar la tarifa estándar por milla para un año, no puede deducir sus gastos de automóvil reales en dicho año excepto los cargos de estacionamiento y de peaje que estén relacionados con su negocio.*

***Si opta por usar la tarifa estándar por milla.*** Si quiere usar la tarifa estándar por milla para un automóvil o camión del cual usted es dueño, tiene que optar por usarla el primer año en que el automóvil esté disponible para uso en su negocio. En años posteriores, puede optar por usar la tarifa estándar por milla o los gastos reales.

Si opta por usar la tarifa estándar por milla para un automóvil arrendado por usted, tiene que usar la tarifa estándar por milla para todo el período del contrato de arrendamiento (incluyendo las renovaciones).

***Tarifa estándar por milla no permitida.***

No puede usar la tarifa estándar por milla si:

1. Opera cinco o más automóviles a la vez;
2. Reclamó una deducción por depreciación para el automóvil utilizando un método que no sea el método de depreciación uniforme (constante), por ejemplo, *ACRS* (Sistema de recuperación acelerada de costos) o *MACRS* (Sistema de recuperación acelerada de costos modificado);
3. Reclamó una deducción sobre el automóvil conforme a la sección 179;
4. Reclamó la asignación especial por depreciación sobre el automóvil;
5. Reclamó los gastos reales de un automóvil arrendado; o



6. Es un cartero rural que ha recibido un reembolso calificado.

***Cargos de estacionamiento y peaje.***

Además de usar la tarifa estándar por milla, puede deducir todos los cargos de estacionamiento y peaje que estén relacionados con su negocio. (Los cargos de estacionamiento que pague por estacionar el automóvil en su lugar de trabajo son gastos de viajes pendulares no deducibles).

**Gastos reales.** Si no opta por usar la tarifa estándar por milla, quizás pueda deducir sus gastos reales de automóvil o camión.



*Si reúne los requisitos para usar ambos métodos, calcule su deducción usando cada uno para ver cuál de los dos le brinda una deducción mayor.*

This page is intentionally left blank

Los gastos reales de automóvil incluyen los costos de las siguientes partidas:

Depreciación	Pagos de arrendamiento	Cargos de matriculación
Alquiler de garaje	Licencias	Reparaciones
Gasolina	Aceite	Llantas
Seguro	Cargos de estacionamiento	Peajes

This page is intentionally left blank

Si utiliza su automóvil tanto para propósitos comerciales como personales, tiene que dividir sus gastos entre uso comercial y personal. Puede dividir sus gastos basándose en las millas recorridas para cada propósito.

**Ejemplo.** Usted es el dueño único de una floristería. Condujo 20,000 millas en su furgoneta durante el año. 16,000 de las millas se debieron a la entrega de flores a los clientes y 4,000 millas a uso personal (incluyendo millas de viajes pendulares para desplazarse al trabajo). Puede reclamar únicamente 80% ( $16,000 \div 20,000$ ) del costo de operación de su furgoneta como gasto de negocio.

**Información adicional.** Para más información sobre las reglas para reclamar los gastos de automóvil y camión, vea la Publicación 463.

## **Reembolso de los Gastos de sus Empleados**

Por lo general, puede deducir las cantidades que reembolse a sus empleados por gastos de automóvil y camión. El reembolso que deduzca y la manera en que lo haga dependerán en parte de si usted reembolsa los gastos bajo un plan con rendición de cuentas o un plan sin rendición de cuentas. Para más detalles, vea la Publicación 15. Esa publicación explica los planes con rendición de cuentas y sin rendición de cuentas, y le informa si tiene que declarar los reembolsos a sus empleados en los Formularios W-2 de sus empleados.

# Depreciación

Si usted adquiere bienes para uso en su negocio que se espera que duren más de 1 año, por lo general no puede deducir el costo entero como gasto de negocio en el año en que los adquiera. Tiene que distribuir el costo durante más de 1 año tributario y deducir parte del costo cada año en el Anexo C. Este método de deducir el costo de los bienes comerciales se denomina depreciación.

La explicación que se ofrece aquí es breve. Encontrará más información sobre la depreciación en la Publicación 946.

**¿Qué tipos de bienes pueden depreciarse?** Puede depreciar bienes si reúnen todos los siguientes requisitos:

- Tiene que ser propiedad que usted posee.
- Tiene que usarse en el negocio o tenerse para producir ingresos. Nunca

puede depreciar el inventario (explicado en el capítulo 2) porque no se tiene para su uso en su negocio.

- Tiene que tener una vida útil que se extienda sustancialmente más allá del año en que se pone en servicio.
- Tiene que tener una vida útil determinable, lo que significa que tiene que ser algo que se desgaste, se deteriore, se agote, se vuelva obsoleto o pierda su valor por causas naturales. Nunca se puede depreciar el costo de la tierra porque la tierra no se desgasta, se vuelve obsoleta o se agota.
- No puede ser propiedad exceptuada. Esto incluye la propiedad puesta en uso y enajenada en el mismo año.

**Reparaciones.** Por lo general, usted no deprecia los costos de reparaciones o mantenimiento si no mejoran su propiedad.



En su lugar, usted deduce estas cantidades en la línea **21** del Anexo C. Las mejoras son cantidades pagadas por mejoras a su propiedad, restauraciones de su propiedad o trabajos que adaptan su propiedad a un uso nuevo o diferente.

***Elección para capitalizar los costos de reparación y mantenimiento que no mejoran su propiedad.*** Puede hacer una elección para tratar ciertas reparaciones o reemplazos en su ocupación o negocio como mejoras sujetas a depreciación. Esta elección está disponible si trata estas cantidades como gastos de capital en sus libros y registros utilizados regularmente para calcular sus ingresos y gastos.

**Método de depreciación.** El método para depreciar la mayor parte de los bienes comerciales y de inversión puestos en uso después de 1986 se denomina el *Modified Accelerated Cost Recovery System* (Sistema de recuperación acelerada de costos

modificado o *MACRS*, por sus siglas en inglés). El sistema *MACRS* se explica en detalle en la Publicación 946.

### **Deducción conforme a la sección 179.**

Puede elegir deducir una cantidad limitada del costo de ciertos bienes depreciables en el año en que ponga los bienes en uso. Esta deducción se conoce como la deducción conforme a la sección 179. La cantidad máxima que puede elegir deducir durante 2023 es, por lo general, \$1,160,000 (se aplican límites más altos a ciertos bienes).

Este límite generalmente se reduce por la cantidad en la cual el costo de la propiedad puesta en uso durante el año tributario excede los \$2,890,000. La cantidad total de la depreciación (incluyendo la deducción conforme a la sección 179) que puede tomar para un automóvil de pasajeros que utiliza en su negocio y que fue puesto en uso por primera vez en 2023 es de \$12,200 (\$20,200 si toma la asignación especial de depreciación

para automóviles de pasajeros calificados puestos en uso en 2023). Se aplican reglas especiales a los camiones y furgonetas. Para más información, vea la Publicación 946. Ésta explica qué propiedad califica para la deducción, qué límites se aplican a la deducción y cuándo y cómo recuperar la deducción.



*Su elección conforme a la sección 179 para el costo de cualquier vehículo utilitario deportivo (SUV, por sus siglas en inglés) y ciertos otros vehículos está limitada a \$28,900. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 4562 o la Publicación 946.*

**Propiedad listada.** Tiene que seguir reglas y requisitos de mantenimiento de registros especiales al depreciar propiedad listada. La propiedad listada incluye cualquiera de los siguientes:

- La mayoría de los automóviles de pasajeros.

- La mayoría de otros bienes que se usan para el transporte.
- Cualquier propiedad de un tipo que por lo general se usa para entretenimiento, recreación o diversión.

Para información adicional sobre la propiedad listada, vea la Publicación 946.

**Formulario 4562.** Use el Formulario 4562, *Depreciation and Amortization* (Depreciación y amortización) si reclama cualquiera de las siguientes partidas:

- La depreciación de bienes puestos en uso durante el año tributario actual.
- Una deducción conforme a la sección 179.
- La depreciación de cualquier propiedad listada (independientemente de cuándo haya sido puesta en uso).