

Publication 547

Hechos Fortuitos, Desastres y Robos

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 3 of 4



Get forms and other information faster and easier at:

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



Publication 547 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 74549W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

Inversionista-dueño. Si es inversionista-dueño, la expresión “similar o relacionado en cuanto al servicio o uso que ofrece” significa que, para usted, los bienes de reposición tienen que guardar una relación similar en cuanto a los servicios o usos que ofrecen con relación a la propiedad que repone. Puede determinar esto contestando los puntos que siguen a continuación:

- Si los bienes le ofrecen un servicio similar.
- La naturaleza de los riesgos de negocio con respecto a los bienes.
- Lo que los bienes exigen de usted en cuanto a administración, servicio y relación con los arrendatarios.

Ejemplo. Usted era dueño de tierras y de un edificio que alquiló a una empresa manufacturera. El edificio resultó destruido por un tornado. Durante el plazo de reposición, usted construyó un edificio nuevo.

Usted alquiló el edificio nuevo como bodega de abarrotes al por mayor. Debido a que la propiedad de reposición también es propiedad de alquiler, las dos propiedades se considerarán similares o relacionadas en cuanto a servicio o uso si ambas tienen las siguientes similitudes:

- Sus actividades de administración.
- La cantidad y el tipo de servicios que usted les proporciona a los arrendatarios.
- La naturaleza de sus riesgos de negocio con respecto a los bienes.

Bienes comerciales o de generación de ingresos ubicados en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal. Si el negocio o bienes de generación de ingresos destruido estaba ubicado en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal, todo bien de reposición tangible que adquiriera para usar en algún negocio se trata como similar o

relacionado en cuanto a los servicios o uso que ofrece con relación a los bienes destruidos. Los bienes de reposición no tienen que estar en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal. Para más información, vea más adelante la sección titulada Pérdidas en Zonas de Desastre.

Participación mayoritaria en una sociedad anónima. Puede reponer sus bienes adquiriendo una participación mayoritaria en una sociedad anónima que sea dueña de bienes similares o relacionados en cuanto al servicio y uso que ofrecen con relación a sus propios bienes dañados, destruidos o robados. Puede aplazar la declaración de la ganancia total si el costo de las acciones que le dan una participación mayoritaria es por lo menos equivalente a la cantidad recibida (reembolsada) por su propiedad. Posee participación mayoritaria si es dueño de acciones que tienen por lo menos

un 80% de la combinación de todos los votos para todas las clases de acciones con derecho a voto y por lo menos el 80% del número total de cualquier otro tipo de acciones.

Ajuste a la base de los bienes de una sociedad anónima. La base de los bienes de la sociedad anónima en el momento en que usted adquiera la participación mayoritaria tiene que reducirse por la cantidad de la ganancia aplazada, si la hay. No se requiere que reduzca la base ajustada de los bienes de la sociedad anónima por debajo de su base ajustada en las acciones de la sociedad anónima (determinada después de restar la cantidad de la ganancia aplazada).

Asigne esta reducción a las siguientes clases de bienes en el orden en el que aparecen a continuación:

1. Bienes que sean similares a los bienes destruidos o robados o que estén relacionados con los mismos en cuanto al servicio o uso que ofrecen.

2. Bienes depreciables no reducidos en el punto **(1)** anterior.
3. Todos los demás bienes.

Si dos o más bienes caen en la misma categoría, asigne la reducción a cada bien en proporción con las bases ajustadas de todos los bienes de esa categoría. Ningún bien puede tener una base reducida que sea menos de cero.

Vivienda principal repuesta. Si la ganancia del reembolso que reciba debido a la destrucción de su vivienda principal es mayor que la cantidad que puede excluir de sus ingresos (vea el tema anterior Destrucción de la vivienda principal en la sección **Cómo Calcular una Ganancia**), puede postergar la declaración de toda ganancia en exceso, comprando un bien de reposición que sea similar o esté relacionado en cuanto a servicio o uso. Para aplazar la declaración de toda la ganancia adicional, el bien de reposición tiene

que costar por lo menos tanto como la cantidad que usted recibe, debido a la destrucción, menos la ganancia excluida.

Además, si aplaza la declaración de alguna parte de la ganancia conforme a estas reglas, se considera que usted ha sido dueño y que ha usado el bien de reposición como vivienda principal por el período en que fue propietario y usó el bien destruido como su vivienda principal.

Base de los bienes de reposición. Tiene que reducir la base de los bienes de reposición (el costo) restándole la cantidad de la ganancia aplazada. De esta forma, se aplaza el impuesto sobre la ganancia hasta que usted enajene el bien de reposición.

Ejemplo. Un incendio destruyó su vivienda de alquiler en la cual nunca ha vivido. La compañía de seguros le reembolsó \$67,000 por la propiedad, la cual tenía una base ajustada de \$62,000. Su ganancia fue \$5,000 del hecho fortuito.

Si construye otra vivienda de alquiler por \$110,000 dentro del plazo de reposición, puede aplazar la declaración de la ganancia. Habrá reinvertido todo su reembolso (incluida la ganancia total) en la nueva vivienda de alquiler. La base para la nueva vivienda de alquiler será \$105,000 (\$110,000 de costo – \$5,000 de ganancia aplazada).

Plazo de Reposición

Para aplazar la declaración de la ganancia, tiene que comprar bienes de reposición dentro de un plazo específico. Esto se denomina plazo de reposición.

El plazo de reposición comienza en la fecha en que los bienes fueron dañados, destruidos o robados.

El plazo de reposición por lo general termina 2 años después del cierre del primer año tributario en el cual se obtuviera alguna parte de la ganancia realizada.

Ejemplo. Usted es un contribuyente según el año natural. Mientras estaba de vacaciones, le robaron un valioso mueble antiguo de su casa, el cual tiene un costo de \$2,200. Usted se dio cuenta del robo cuando regresó a casa el 7 de julio de 2024. Su compañía de seguros investigó el robo y no le adjudicó su reclamación hasta el 22 de enero de 2025, cuando finalmente le pagaron \$3,000. Usted no realiza una ganancia del reembolso por el robo hasta el año 2025, de modo que tiene hasta el 31 de diciembre de 2027 para reponer los bienes.

Vivienda principal en zona de desastre.

Para su vivienda principal (o su contenido), si se encuentra en una zona declarada zona de desastre por el gobierno federal, el plazo de reposición generalmente concluye 4 años después del cierre del primer año tributario en el cual se realizó una ganancia. Vea más adelante Pérdidas en Zonas de Desastre.

Ejemplo. Usted es un contribuyente según el año natural. Un huracán destruyó su vivienda en septiembre de 2024. En diciembre de 2024, el seguro le pagó \$3,000 más que la base ajustada de su vivienda. La zona en la cual su vivienda está ubicada no es una zona declarada zona de desastre por el gobierno federal. Usted primero realizó una ganancia del reembolso por el hecho fortuito en 2024, de modo que tiene hasta el 31 de diciembre de 2026 para reponer la propiedad. Si su vivienda hubiera estado en una zona declarada zona de desastre por el gobierno federal, habría tenido hasta el 31 de diciembre de 2028 para reponer la propiedad.



El plazo de reposición puede variar debido a otras situaciones. Para información sobre el plazo de reposición después de una expropiación forzosa de propiedad, vea Involuntary Conversions (Conversiones involuntarias) en el capítulo 1 de la Publicación 544.

Para información sobre el plazo de reposición después de la venta o intercambio de ganado debido a condiciones climatológicas, vea el capítulo 11 de la Publicación 225.

Prórroga. Puede solicitar una prórroga del plazo de reposición. Debe presentar la solicitud antes de que caduque el plazo de reposición. Por lo común, las solicitudes de prórrogas no se realizan ni se otorgan hasta cerca del final del plazo de reposición o la prórroga de éste.

Sobre la prórroga. Las prórrogas por lo general se limitan a un plazo no superior a 1 año. Un valor alto de mercado o la escasez de la propiedad de reposición no son causas suficientes para otorgarle una prórroga. Si su bien de reposición está siendo construido y puede demostrar claramente que la construcción no se podrá completar dentro de ese plazo, es posible que se le otorgue una prórroga.

Cómo hacer su solicitud. Envíe su solicitud escrita para la prórroga del plazo de reposición por fax al 877477- 9193 o envíe su solicitud por correo al *Internal Revenue Service, 985 Michigan Ave., Stop 16, Detroit, MI 48226*. El envío debe incluir una cubierta con la siguiente información.

- Fecha.
- Su nombre, título, número de teléfono y dirección.
- *Attention: SB/SE Field Examination Area Director* (Atención: SB/SE Director del área de revisión de campo) [Su Estado].
- *Subject: 1033 Extension Request for Replacement Period of Involuntarily Converted Property* (Asunto: 1033 Solicitud de prórroga para el período de reposición por el período de reposición por conversiones involuntarias de propiedades).

- Número de páginas enviadas por fax (incluida la cubierta).

Qué incluir en su solicitud. Su solicitud debe tener todos los detalles que describan el por qué usted necesita una prórroga. Incluya:

1. El nombre, la dirección y el número de identificación del contribuyente,
2. Una descripción detallada de la propiedad convertida,
3. Fecha de la conversión de la propiedad,
4. Base ajustada de la propiedad convertida,
5. Fecha(s) y cantidad(es) de los pagos recibidos,
6. Copia de la declaración con la conversión involuntaria de la propiedad con una ganancia y el diferimiento relacionado a la ganancia y

7. Una descripción de las acciones tomadas para reemplazar la propiedad.

Cómo presentar después del período de reposición. Puede presentar una solicitud dentro de un plazo razonable después de haberse vencido el plazo de reposición si tiene un buen motivo de por qué se retrasó. Es posible que obtenga una prórroga si puede demostrar que existe causa razonable para no haber realizado la reposición dentro del plazo de reposición.

Tabla 3. Cuándo Deducir una Pérdida por Hecho Fortuito o Robo

**SI tiene una
pérdida...***

**ENTONCES
dedúzcala en el...**

causada por un hecho
fortuito*

año en que ocurrió la
pérdida.

en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal	año del desastre o el año inmediatamente anterior al año del desastre.
--	--

causada por un robo	año en que el robo fue descubierto.
---------------------	-------------------------------------

en un depósito considerado un hecho fortuito*	año en que se puede llegar a un cálculo aproximado razonable.
---	---

* Las pérdidas por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal que sostiene un individuo son deducibles sólo si son atribuibles a un desastre declarado como tal por el gobierno federal. Una excepción a la regla aplica si usted tiene ganancias fortuitas de propiedad de uso personal.

Ganancias Realizadas de Viviendas en Zonas de Desastre

Las siguientes reglas aplican si su vivienda principal está localizada en una zona que el Presidente de los Estados Unidos ha determinado que cumple los requisitos para recibir ayuda federal como resultado de un desastre y la vivienda o cualesquiera de los contenidos de ésta fueron dañados o destruidos como resultado del desastre. Estas reglas también aplican a arrendatarios que reciben pagos del seguro por propiedad dañada o destruida en una vivienda arrendada que es la vivienda principal del arrendatario.

1. No se reconoce ganancia sobre pagos del seguro recibidos por *unscheduled personal property* (término en inglés que se refiere a bienes muebles asegurados no desglosados específicamente en la póliza) que eran parte del contenido de la vivienda.

2. Cualquier otro pago que se reciba del seguro por la vivienda o su contenido es tratado como recibido por un solo artículo de propiedad y cualquier bien de reposición comprado que sea similar o relacionado en cuanto al servicio o uso que ofrece a la vivienda o su contenido se trata como similar o relacionado en cuanto al servicio o uso que ofrece con relación a ese único artículo de propiedad. Por lo tanto, usted puede escoger reconocer la ganancia sólo en la medida en que el pago del seguro tratado como recibido por ese único artículo de propiedad exceda el costo del bien de reposición.
3. Si usted escoge aplazar cualquier ganancia por concepto del recibo de pagos del seguro u otro tipo de reembolso por su vivienda principal o su contenido, el período para comprar bienes de reposición se extiende hasta

4 años después del cierre del primer año tributario en el cual parte de la ganancia fue realizada.

Para detalles acerca de cómo aplazar la ganancia, vea Cómo Aplazar la Declaración de una Ganancia, más adelante.

Ejemplo. Su vivienda principal y su contenido fueron destruidos por completo en 2024 por un tornado en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal. En 2024, usted recibió del seguro \$200,000 por la vivienda, \$25,000 por bienes muebles asegurados (no desglosados específicamente en la póliza) en su vivienda, \$5,000 por joyas y \$10,000 por una colección de estampillas.

No se reconoce ganancia sobre los \$25,000 recibidos del seguro por los bienes muebles asegurados no desglosados específicamente en la póliza.

Las joyas y la colección de estampillas se guardaban en su vivienda y eran bienes muebles asegurados desglosados específicamente en la póliza de seguro. Su vivienda y la reposición del contenido de ésta se consideran como un solo artículo de propiedad para propósitos de reconocer la ganancia de la conversión involuntaria de su vivienda y su contenido.

Si usted reinvierte los \$215,000 restantes recibidos del seguro en una vivienda de reemplazo y la reposición del contenido de ésta, usted puede escoger aplazar el reconocimiento de cualquier ganancia sobre su vivienda, joyas o la colección de estampillas.

Si usted reinvierte menos de los \$215,000 restantes recibidos del seguro en una vivienda de reemplazo y la reposición del contenido de ésta, cualquier ganancia pudiese tener que ser reconocida en la medida en que los \$215,000 recibidos del seguro excedan la

cantidad que invierta en una vivienda de reemplazo y la reposición del contenido de ésta.

Vea la Publicación 523 para más información sobre una ganancia que pudiese ser excluida en una venta, incluyendo las cantidades recibidas del seguro por la destrucción de su vivienda.

Para aplazar la ganancia, usted tiene que adquirir los bienes de reposición antes de 2029. Su base en los bienes de reposición es igual al costo reducido por la cantidad de la ganancia aplazada.

Cómo Aplazar la Declaración de una Ganancia

Puede aplazar la fecha de declaración de una ganancia por hecho fortuito o robo anotándolo en la declaración de impuestos para el año en que recibió dicha ganancia.

Se obtiene la ganancia en el año en que se recibe el reembolso del seguro u otros reembolsos que resulten en ganancia.

Si una sociedad colectiva o sociedad anónima es propietaria de los bienes robados o destruidos, sólo éstas pueden optar por aplazar la declaración de dicha ganancia.

Documento escrito requerido. Debe adjuntar a su declaración de impuestos del año en que obtuvo la ganancia un documento escrito que incluya los siguientes datos:

- Fecha y detalles del hecho fortuito o robo.
- Seguro u otros reembolsos que haya recibido por el hecho fortuito o robo.
- Cómo calculó la ganancia.

Bienes de reposición adquiridos antes de presentar la declaración de impuestos. Si adquirió bienes de reposición antes de presentar la declaración de impuestos para el año en que obtuvo la ganancia,

el documento escrito también debe incluir información detallada sobre los siguientes datos:

- Los bienes de reposición.
- La ganancia aplazada.
- La base ajustada que refleja las ganancias aplazadas.
- Toda ganancia que declare como ingresos.

Bienes de reposición adquiridos después de haber presentado la declaración de impuestos. Si tiene la intención de adquirir bienes de reposición después de presentar la declaración de impuestos del año en que tenga la ganancia, el documento escrito también debe indicar que opta por reponer los bienes dentro del plazo de reposición requerido.

Debe luego adjuntar otro documento escrito a la declaración de impuestos del año en que adquiera los bienes de reposición.

Dicho documento debe contener información detallada sobre los bienes de reposición.

Si adquiere una parte de los bienes de reposición en un año y otra parte en otro año, tiene que escribir un documento para cada año. Este documento debe contener información detallada sobre los bienes de reposición que fueron adquiridos en dicho año.

Sustitución de los bienes de reposición.

Una vez adquiridos los bienes de reposición calificados que haya designado como tales en un documento escrito adjunto a la declaración de impuestos, posteriormente no podrá sustituirlos por otros bienes calificados. Esto es así aun cuando adquiera los otros bienes dentro del plazo de reposición correspondiente. Sin embargo, si descubre que los bienes de reposición originales no eran bienes calificados,

podrá (dentro del plazo de reposición correspondiente) sustituirlos por los nuevos bienes de reposición calificados.

Declaración enmendada. Tiene que presentar una declaración enmendada (las personas físicas pueden usar el Formulario 1040-X) para el año tributario de la ganancia en cualesquiera de las situaciones siguientes:

- Si no adquiere bienes de reposición dentro del plazo de reposición requerido, incluidas las prórrogas. En esta declaración enmendada, tiene que declarar la ganancia y pagar cualquier impuesto adicional que corresponda.
- Si adquiere bienes de reposición dentro del plazo de reposición requerido, incluidas las prórrogas, pero con menor costo que la cantidad que recibe por el hecho fortuito o el robo.
-

En esta declaración enmendada, tiene que declarar la parte de la ganancia que no puede aplazar y pagar cualquier impuesto adicional que corresponda.

Límite de 3 años. El período para determinar el impuesto sobre toda ganancia termina 3 años después de la fecha en que usted notifique al director del *IRS* de su área sobre alguna de las siguientes situaciones:

- Repuso los bienes.
- No pretende reponer los bienes.
- No repuso los bienes dentro del plazo de reposición.

Si cambia de idea. En cualquier momento antes de llegar al término del plazo de reposición, puede cambiar de opinión sobre si desea declarar o aplazar la declaración de su ganancia.

Ejemplo. Su propiedad fue destruida por un desastre declarado como tal por el gobierno federal en el año 2023. Su compañía de seguros le reembolsó \$10,000, de los cuales \$5,000 fueron ganancia. Declaró los \$5,000 de ganancia en la declaración de 2023 (el año en que realizó dicha ganancia) y pagó el impuesto correspondiente. En 2024, compró bienes de reposición que le costaron \$9,000. Como reinvertió el total del reembolso excepto \$1,000, puede aplazar la declaración de los \$4,000 ($\$5,000 - \$1,000$) de la ganancia.

Para aplazar la ganancia, presente una declaración enmendada para el año 2023 usando el Formulario 1040-X. Debe adjuntar una explicación que muestre que anteriormente declaró toda su ganancia del hecho fortuito, pero que ahora desea declarar sólo la parte de la ganancia (\$1,000) equivalente a la parte del reembolso que no pagó por los bienes de reposición.

Cuándo Declarar Pérdidas y Ganancias

Ganancias. Si recibe un reembolso de seguros o de otro tipo que sea mayor a la base ajustada en los bienes que fueron destruidos o robados, tiene una ganancia resultante del hecho fortuito o robo. Tiene que incluir esta ganancia en el ingreso del año en el que reciba el reembolso, a menos que decida aplazar la declaración de la ganancia, como se explicó anteriormente.

Pérdidas. Por lo general, puede deducir una pérdida por hecho fortuito que no es reembolsable sólo en el año tributario en el cual ocurrió el hecho fortuito. Esto es aplicable aun cuando no repare o reponga los bienes dañados hasta un año posterior. (Sin embargo, vea la excepción más adelante en la sección titulada Pérdidas en Zonas de Desastre).

Puede deducir pérdidas por robo que no son reembolsables sólo en el año en el que descubrió que los bienes fueron robados.

Si en el año del hecho fortuito hay una solicitud de reembolso con una expectativa razonable de recuperación de fondos, la pérdida no se sostiene hasta que usted sepa con certeza razonable que recibirá dicho reembolso. Si no está seguro de si se le va a reembolsar alguna parte de la pérdida por hecho fortuito o robo, no deduzca dicha parte hasta el año tributario en que llegue a ser razonablemente cierto que no se le va a reembolsar. Dicho año posterior es cuando usted sostiene la pérdida.

Pérdidas de depósitos monetarios. Si su pérdida es una pérdida de depósitos en una institución financiera insolvente o en quiebra, vea la sección anterior titulada Pérdidas de Depósitos Monetarios.

Pérdida del arrendatario. Si alquila propiedad de otra persona, puede deducir una pérdida de la propiedad en el año en que se determina su responsabilidad legal por la pérdida. Esto es aplicable aun cuando la pérdida haya ocurrido, o la cantidad por la cual es responsable se haya pagado, en un año distinto. No tiene derecho a una deducción hasta que se pueda determinar con razonable exactitud su responsabilidad legal en virtud del contrato de arrendamiento. Su responsabilidad legal puede determinarse cuando se salde, adjudique o abandone una reclamación de recuperación.

Pérdidas en Zonas de Desastre

Esta sección trata sobre las reglas especiales correspondientes a las pérdidas en zonas declaradas zonas de desastre por el gobierno federal. Incluye información sobre cuándo puede deducir la pérdida,

cómo declarar la pérdida, cómo tratar su vivienda en una zona de desastre y qué tipo de plazos tributarios se pueden aplazar. También proporciona números de teléfono de la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (*Federal Emergency Management Agency* o *FEMA*, por sus siglas en inglés). (Vea más adelante Cómo Comunicarse con la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (*FEMA*)).

Una pérdida por desastre es una pérdida que ha ocurrido en una zona que el Presidente de los Estados Unidos ha determinado que cumple los requisitos para recibir ayuda del gobierno federal conforme a la Ley Stafford y que es atribuible a un desastre declarado como tal por el gobierno federal. Una zona de desastre incluye zonas beneficiarias de ayuda pública o individual (o ambas). Un desastre declarado como tal por el gobierno federal abarca todo desastre importante (mayor) o declaración de emergencia.



Una lista de zonas beneficiarias de ayuda pública o individual (o ambas) en virtud de la Ley Stafford se encuentra en el sitio web en español [FEMA.gov/es/Disaster](https://www.fema.gov/es/Disaster).

Números de declaración de desastres de FEMA. Si usted está declarando una pérdida por hecho fortuito o por robo que es atribuible a un desastre declarado como tal por el gobierno federal, marque el recuadro y anote el número de declaración *DR* (siglas en inglés para declaración de desastre mayor (importante)) o *EM* (siglas en inglés para declaración de emergencia) asignado por *FEMA* en el espacio provisto arriba de la línea **1** de su Formulario 4684 de 2024. Un listado de desastres declarados como tales por el gobierno federal y los números de declaración emitidos por *FEMA* está disponible en [FEMA.gov/es/Disaster](https://www.fema.gov/es/Disaster).

El número de declaración de desastre de *FEMA* consta de las letras "*DR*" y cuatro dígitos o las letras "*EM*" y cuatro dígitos. Por ejemplo, anote "*DR-4832*" en los respectivos espacios de entrada para la Tormenta Tropical Helene en el estado de Tennessee.

Año del desastre. El año del desastre es el año tributario en el cual usted sostuvo la pérdida atribuible a un desastre declarado como tal por el gobierno federal. Por lo general, una pérdida por desastre se sostiene en el año en que el desastre ocurrió. Sin embargo, es posible sostener una pérdida por desastre en un año posterior al año en el cual el desastre ocurrió. Por ejemplo, si existe una reclamación de reembolso para la cual hay una expectativa razonable de recuperación, ninguna parte de esa pérdida por la cual se pueda recibir un reembolso es una pérdida sostenida hasta que se pueda determinar con certeza razonable si usted ha de ser reembolsado.

Cuándo deducir la pérdida. Por lo general, tiene que deducir una pérdida por hecho fortuito en el año del desastre. No obstante, si tiene una pérdida por hecho fortuito por causa de un desastre declarado como tal por el gobierno federal que ocurrió en una zona beneficiaria de ayuda pública o individual (o ambas), puede elegir deducir esa pérdida en la declaración o declaración enmendada para el año tributario inmediatamente anterior al año del desastre. Si hace esta elección, la pérdida se trata como si hubiese ocurrido el año anterior. Una lista de zonas beneficiarias de ayuda pública o individual (o ambas) se encuentra en el sitio web de *FEMA* en [FEMA.gov/es/Disaster](https://www.fema.gov/es/Disaster).

Tiene que hacer la elección para declarar la pérdida por hecho fortuito por el desastre en el año anterior a más tardar en la fecha que sea seis (6) meses después de la fecha de vencimiento regular para presentar su declaración de impuestos original

(sin incluir prórrogas) para el año del desastre. Si usted es un contribuyente que sigue el año natural para presentar sus declaraciones de impuestos, tiene hasta el 15 de octubre de 2025 para enmendar su declaración de impuestos de 2023 para poder reclamar una pérdida por hecho fortuito que ocurrió durante el año 2024.

Cómo deducir la pérdida en el año anterior. Si usted ya ha presentado su declaración de impuestos para el año anterior, puede elegir reclamar una pérdida por desastre contra los ingresos de ese año presentando una declaración enmendada. Las declaraciones de impuestos enmendadas para personas físicas se presentan en el Formulario 1040-X. (Vea Cómo declarar la pérdida en el Formulario 1040-X, más adelante).

Para hacer esta elección, complete la Parte I de la Sección D en el Formulario 4684 para 2023 y adjunte el mismo a su declaración o

declaración enmendada de 2023 en la cual reclama la deducción de pérdida por desastre.

Tiene que hacer la elección para declarar la pérdida en el año anterior a más tardar en la fecha que sea seis (6) meses después de la fecha de vencimiento regular para presentar su declaración de impuestos original (sin incluir prórrogas) para el año del desastre. Si usted es un contribuyente que sigue el año natural para presentar sus declaraciones de impuestos, la fecha de vencimiento para elegir tomar la pérdida por desastre de 2024 en su declaración de impuestos de 2023 es el 15 de octubre de 2025. Vea las Instrucciones para el Formulario 4684 de 2023 para más información detallada sobre cómo reclamar estas pérdidas en su declaración de impuestos original o en la declaración de impuestos enmendada para el año 2023.

Si usted reclamó una deducción por una pérdida ocasionada por un desastre en la declaración de impuestos del año del desastre

y usted desea deducir la pérdida en el año anterior, tiene que primero presentar una declaración enmendada para eliminar la pérdida deducida previamente. Esta declaración enmendada se tiene que presentar a más tardar en la fecha que usted presente su declaración o declaración enmendada para el año anterior en la cual incluya la deducción de pérdida por desastre.



Declarar una pérdida calificada por desastre en la declaración de impuestos del año anterior puede resultar en un impuesto más bajo para ese año, lo que a menudo produce o aumenta un reembolso en efectivo.

Cómo revocar la elección de deducir la pérdida en el año anterior. Complete la Parte II de la Sección D en el Formulario 4684 de 2023 si quiere revocar la elección del año del desastre para deducir la pérdida por un desastre que fue declarado como tal por el gobierno federal que sostuvo en 2024 en el

año anterior. Adjunte la Sección D completada a su declaración enmendada para el año tributario anterior (es decir, a una declaración enmendada de 2023 para la revocación de una elección del año del desastre para deducir la pérdida por desastre que sostuvo en 2024).

Usted tiene que presentar su declaración enmendada para revocar la elección en o antes de la fecha que sea 90 días después de la fecha de vencimiento para hacer la elección **y** a más tardar en la fecha en que usted presente su declaración o declaración enmendada para el año en la cual incluya la deducción de pérdida por desastre.

En su declaración enmendada (revocando la elección de pérdida por desastre que escogió previamente) debe recalcular su obligación tributaria adeudada como resultado de revocar la elección.

Usted tiene que pagar o hacer arreglos para pagar cualquier impuesto o intereses adeudados a causa de la revocación.

Pérdidas calificadas por desastres. Las pérdidas calificadas por desastre de un individuo incluyen las pérdidas por hecho fortuito o robo de propiedad de uso personal que son atribuibles a:

- Un desastre importante (mayor) declarado como tal por el Presidente conforme a la sección 401 de la Ley Stafford en 2016;
- El Huracán Harvey;
- La Tormenta Tropical Harvey;
- El Huracán Irma;
- El Huracán María;
- Los incendios forestales incontrolables en California en 2017 y enero de 2018;
- Un desastre importante declarado como tal por el Presidente conforme a la sección

401 de la Ley Stafford por un desastre que ocurrió en 2018 o durante 2019, pero antes del 21 de diciembre de 2019, y el cual no haya continuado después del 19 de enero de 2020 (excepto aquellas pérdidas atribuibles a los incendios forestales incontrolables en California en enero de 2018 (que ya recibieron alivio tributario previamente));

- Un desastre importante declarado como tal por el Presidente durante el período entre el 1 de enero de 2020 y el 10 de febrero de 2025. Además, este desastre tiene que tener un período de incidente que haya comenzado en o después del 28 de diciembre de 2019 y en o antes del 12 de diciembre de 2024 y que no haya terminado después del 11 de enero de 2025.

Nota: La definición de una pérdida calificada por desastre no se extiende a ningún desastre importante que haya sido declarado como tal, únicamente por razón del COVID-19.

Si usted sufrió una pérdida calificada por desastre, usted es elegible para reclamar una deducción por hecho fortuito y elegir reclamar la pérdida en el año tributario anterior.

Vea [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) y pulse sobre *Español* para ver las declaraciones con fechas específicas relacionadas con estos desastres y para más información.

Cómo declarar el aumento de la deducción estándar. Si usted tiene una pérdida neta calificada por desastre en la línea **15** del Formulario 4684 y no está detallando sus deducciones, usted puede reclamar un aumento en la deducción estándar usando el Anexo A (Formulario 1040) haciendo lo siguiente:

1. Anote la cantidad de la línea **15** del Formulario 4684 y la descripción “*Net Qualified Disaster Loss*” (Pérdida neta calificada por desastre) en la línea de puntos junto a la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040).
2. También, anote en la línea de puntos junto a la línea **16** la cantidad de su deducción estándar y la descripción “*Standard Deduction Claimed with Qualified Disaster Loss*” (Deducción estándar reclamada con una pérdida calificada por desastre).
3. Combine estas dos cantidades y anote la suma en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) y en la línea **12** del Formulario 1040 o Formulario 1040-SR.



El ajuste al impuesto mínimo alternativo (AMT, por sus siglas en inglés) por la deducción estándar se ha hecho inaplicable retroactivamente a las

pérdidas netas calificadas por desastres. Vea Taxpayers who also file the 2024 Form 6251, Alternative Minimum Tax for Individuals (Contribuyentes que también presentan el Formulario 6251 de 2024, Impuesto mínimo alternativo para personas físicas) en las Instrucciones para el Formulario 4684 para más información.

Vivienda principal en una zona de desastre. Si su vivienda se encuentra en una localidad que el gobierno federal ha declarado zona de desastre, puede aplazar la declaración de la ganancia si gasta el reembolso para reparar o reponer su vivienda. Existen reglas especiales para bienes de reposición relacionados con los daños o destrucción de su vivienda principal (o su contenido) si la vivienda estaba ubicada en una de dichas zonas. Para más información, vea Ganancias Realizadas de Viviendas en Zonas de Desastre, anteriormente.

Vivienda inhabitable por desastre. Si su vivienda se encuentra en una localidad que el gobierno federal ha declarado zona de desastre, su gobierno local o estatal le podría ordenar que la demuela o traslade, por no ser una vivienda segura para vivir debido al desastre. Si esto ocurre, trate la pérdida en valor como una pérdida por hecho fortuito por desastre. Su gobierno local o estatal tiene que emitir una orden de demolición o de traslado de la casa dentro de 120 días después de que la zona haya sido declarada zona de desastre.

Calcule la pérdida de la misma manera que las pérdidas por hecho fortuito de bienes de uso personal. (Vea la sección anterior Cómo Calcular una Pérdida). Para determinar la disminución del valor justo de mercado, use el valor de la vivienda antes de trasladarla o demolerla como valor justo de mercado después del hecho fortuito.

Vivienda inhabitable. Su vivienda será considerada inhabitable sólo si corresponden las dos condiciones siguientes:

- Su vivienda es considerablemente más peligrosa después del desastre de lo que era antes del desastre.
- El peligro proviene de un aumento sustancial en el riesgo de destrucción en el futuro a causa del desastre.

Ejemplo. Debido a una tormenta fuerte, el Presidente declaró el condado donde usted vive zona de desastre federal. Aunque su vivienda sólo sufrió daños menores a causa de la tormenta, el condado emitió una orden de demolición un mes más tarde. Esta orden se basa en la determinación de que su vivienda es inhabitable debido a deslizamientos de tierra ocasionados por la tormenta. La pérdida del valor de su vivienda por la amenaza que presenta la zona en cuestión por motivo de los deslizamientos se considera pérdida por hecho fortuito de un

desastre. La pérdida en el valor es la diferencia entre el valor justo de mercado inmediatamente antes del desastre e inmediatamente después del mismo.

Cómo calcular la deducción de pérdidas.

Cuando elija deducir la pérdida en el año anterior, a menos que usted tenga una pérdida calificada por desastre, como se explicó anteriormente, usted tiene que calcular la pérdida conforme a las reglas típicas sobre pérdidas por hechos fortuitos, como si hubiera ocurrido en el año anterior al desastre.

Ejemplo. Un huracán causó daños a su vivienda principal y destruyó sus muebles en septiembre de 2024. Ésta fue la única pérdida por hecho fortuito que tuvo usted durante el año. Su vivienda está ubicada en un área declarada zona de desastre por el gobierno federal en septiembre de 2024 y cumple los requisitos de *FEMA* para recibir ayuda pública o individual (o ambas).

El costo de su vivienda y terreno era \$134,000. El valor justo de mercado inmediatamente antes del desastre era \$147,500, e inmediatamente después del desastre éste era \$100,000. Usted calculó por separado la pérdida de cada artículo mobiliario (vea anteriormente la sección titulada Cómo Calcular la Deducción) y tuvo una pérdida total de \$3,000 por los mobiliarios. Su seguro no tenía cobertura para este tipo de pérdida por hecho fortuito y no espera reembolso por daños a su vivienda ni a sus muebles.

Usted elige enmendar su declaración de impuestos del año 2023 para reclamar su pérdida por hecho fortuito por causa del desastre. Su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) en la declaración del año 2023 fue \$71,000. Utilizando las reglas aplicables a las pérdidas por desastre, usted calcula su pérdida por hecho fortuito de la siguiente manera:

	Vivienda	Muebles
1. Costo.....	<u>\$134,000</u>	<u>\$10,000</u>
2. Valor justo de mercado antes del desastre.....	\$147,500	\$8,000
3. Valor justo de mercado después del desastre.....	<u>100,000</u>	<u>5,000</u>
4. Disminución del valor justo de mercado (línea 2 menos línea 3)...	<u>\$47,500</u>	<u>\$3,000</u>
5. La menor entre las líneas 1 y 4 ..	\$47,500	\$3,000
6. Reste el seguro estimado	<u>-0-</u>	<u>-0-</u>

7.	Pérdida después del reembolso...	<u>\$47,500</u>	<u>\$3,000</u>
8.	Total de la pérdida.....		\$50,500
9.	Reste \$100.....		<u>100</u>
10.	Pérdida después de aplicar la regla de los \$100.....		\$50,400
11.	Reste el 10% de \$71,000 de ingreso bruto ajustado		<u>7,100</u>
12.	Cantidad de la deducción de pérdida por hecho fortuito.....		<u>\$43,300</u>

Cómo declarar la pérdida en el Formulario 1040-X. Debe ajustar sus deducciones en el Formulario 1040-X. Las Instrucciones para el Formulario 1040-X muestran cómo hacerlo.

Explique los motivos de su ajuste y adjunte el Formulario 4684 para mostrar cómo calculó la pérdida. Vea Cómo Calcular una Pérdida, anteriormente.

Si los bienes dañados o destruidos no eran propiedad comercial **y** usted no detalló sus deducciones en la declaración de impuestos original, tendrá que determinar primero si la deducción de la pérdida por hecho fortuito hace que ahora sea ventajoso para usted detallar las deducciones. Resulta ventajoso detallar las deducciones si el total de la deducción de su pérdida por hecho fortuito y toda otra deducción detallada es mayor que su deducción estándar. Si detalla las deducciones, adjunte a su declaración de impuestos enmendada el Anexo A (Formulario 1040) o el Anexo A (Formulario 1040-NR) y el Formulario 4684. Complete el Formulario 1040-X para volver a calcular su impuesto en el resto del formulario y determinar la cantidad de su reembolso.

Documentación. Debe mantener registros que verifiquen su deducción por pérdidas. No tiene que adjuntarlos a la declaración de impuestos enmendada.

Si sus registros se dañaron o se extraviaron, puede verse obligado a reconstruirlos. Puede encontrar información sobre la reconstrucción de registros en [IRS.gov/es/](https://www.irs.gov/es/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss)

[Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss](https://www.irs.gov/es/Newsroom/Reconstructing-Records-After-a-Natural-Disaster-or-Casualty-Loss)

(Reconstrucción de archivos (registros) luego de un desastre natural o accidente) o vea la Publicación 3067, [Asistencia del IRS en caso de Desastres - Zona de Desastre Declarada Federalmente](https://www.irs.gov/es/Publications/Asistencia-del-IRS-en-caso-de-Desastres-Zona-de-Desastre-Declarada-Federalmente).

¿Necesita una copia de la declaración de impuestos del año anterior? Será más fácil preparar el Formulario 1040-X si cuenta con una copia de la declaración de impuestos del año anterior. Si un preparador le ayudó a completar la declaración, éste debería poder proveerle una copia de ésta.

Si no lo hace, puede conseguir una copia enviando al *IRS* el Formulario 4506, Solicitud de Copia de la Declaración de Impuestos. Existe un cargo por cada declaración que pida. Sin embargo, si su vivienda principal, su lugar principal de negocios o sus registros tributarios están ubicados en una zona declarada por el gobierno federal como zona de desastre, dicho cargo no le será cobrado. Anote en inglés el nombre del desastre en el margen superior del Formulario 4506 (por ejemplo: "*Tennessee Tropical Storm Helene*" (Tormenta Tropical Helene en Tennessee)).

Otros Temas Relacionados con los Desastres

Pérdida de inventario por desastre. Si su pérdida de inventario califica como una pérdida fortuita y es atribuible a un desastre declarado como tal por el gobierno federal en una zona que la *FEMA* ha determinado que cumple los requisitos para recibir ayuda pública o individual (o ambas),

usted puede elegir deducir la pérdida en la declaración o la declaración enmendada para el año inmediatamente anterior. No obstante, disminuya el inventario inicial para el año de la pérdida, para no declararla nuevamente en la sección de inventarios.

Préstamo federal cancelado. Si parte de su préstamo federal por desastre se canceló conforme a la Ley Stafford, la cantidad cancelada se considera como un reembolso por la pérdida. La cancelación disminuye su deducción de pérdida por hecho fortuito.

Subsidios federales de asistencia en casos de desastre. No incluya en sus ingresos subsidios de asistencia posteriores al desastre que haya recibido conforme a la Ley Stafford, si los pagos de esos subsidios son para ayudarle a cubrir gastos necesarios o gastos por necesidades urgentes de servicios médicos, servicios dentales, vivienda, propiedad personal, transporte o servicios fúnebres.

No deduzca pérdidas por hecho fortuito ni gastos médicos hasta el punto en que estas pérdidas sean reembolsadas específicamente por esos subsidios. Si el subsidio reembolsó específicamente la pérdida por hecho fortuito y recibió el subsidio después del año en el cual dedujo dicha pérdida, vea Reembolso Recibido Después de la Deducción de una Pérdida, anteriormente. Los pagos de ayuda por desempleo recibidos en virtud de la Ley Stafford constituyen compensación por desempleo tributable.

Subsidios estatales de asistencia por desastre para empresas. Un subsidio que reciba una empresa a través de un programa estatal para reembolsar a empresas por pérdidas sufridas por daños o destrucción de los bienes a causa de un desastre no es excluible de los ingresos conforme a la exclusión general de bienestar, como un regalo, un pago calificado de asistencia en casos de desastre (explicado a continuación)

o una aportación al capital. No obstante, la empresa puede optar por aplazar la declaración de su ganancia obtenida a través de ese subsidio si compra bienes de reposición calificados dentro de un plazo determinado. Vea la sección Aplazamiento de la Declaración de una Ganancia, anteriormente, para obtener más información sobre las reglas aplicables.

Pagos calificados de asistencia en casos de desastre. Los pagos calificados de asistencia en casos de desastre no se incluyen en los ingresos de las personas físicas hasta el punto en que alguno de los gastos compensados por estos pagos no sea compensado de otra manera por un seguro u otro reembolso. Estos pagos no están sujetos al impuesto sobre los ingresos, impuesto sobre el trabajo por cuenta propia o impuestos sobre la nómina

(Seguro Social, *Medicare* e impuestos de desempleo federales). A estos pagos no les corresponde la retención de impuestos.

Los pagos calificados de asistencia en casos de desastre incluyen pagos que reciba (independientemente de la fuente) para cubrir los siguientes gastos:

- Gastos personales, familiares, de manutención o fúnebres que sean razonables y necesarios, en los cuales haya incurrido por causa de algún desastre declarado como tal por el gobierno federal.
- Gastos razonables y necesarios en los que haya incurrido por la reparación o rehabilitación de una residencia personal debido a algún desastre declarado como tal por el gobierno federal. (Una residencia personal puede ser aquélla alquilada o aquélla de posesión personal).

- Gastos razonables y necesarios en los que haya incurrido para reparar o reponer el contenido de una residencia personal debido a un desastre declarado como tal por el gobierno federal.

Los pagos calificados de asistencia en casos de desastre también incluyen cantidades que el gobierno federal, estatal o local haya pagado a personas físicas afectadas por un desastre declarado como tal por el gobierno federal. Estos pagos tienen que ser efectuados de un fondo gubernamental, tienen que estar basados en una necesidad individual o familiar y no pueden ser pagados como compensación por servicios prestados. Normalmente, los pagos efectuados a negocios no reúnen los requisitos como pagos calificados de asistencia en casos de desastre.

Pagos de asistencia por el descarrilamiento del tren en East Palestine. Ciertos pagos de asistencia relacionados al descarrilamiento del tren en

East Palestine, Ohio, el 3 de febrero de 2023 son no tributables. El pago puede ser excluido del ingreso si éste fue provisto por una agencia gubernamental o la *Norfolk Southern Railway* (incluyendo cualquier subsidiaria, aseguradora, agente o persona relacionada) y recibido en o después del 3 de febrero de 2023. Además, la cantidad tiene que haber sido pagada a usted para compensar cualquiera de las siguientes:

- Pérdidas, daños o gastos.
- Pérdida de valor de bienes inmuebles.
- Gastos de cierre con respecto a los bienes inmuebles (incluyendo comisiones del agente inmobiliario).
- Inconvenientes (incluyendo el acceso a los bienes inmuebles).



Los pagos calificados de asistencia en casos de desastre no incluyen:

- *Pagos por gastos que de otra manera son pagados por el seguro u otro tipo de reembolso; o*
- *Pagos de reposición de ingresos, como por ejemplo, pagos por la pérdida de sueldo, pérdida de ingresos comerciales o compensación por desempleo.*

Pagos calificados de asistencia por los incendios forestales incontrolables.

Ciertos pagos calificados de asistencia por los incendios forestales incontrolables son no tributables en la medida en que sus pérdidas, gastos o daños que fueron compensados por estos pagos no fueron compensados de otra manera por un seguro u otro reembolso.

Puede excluir pagos calificados de asistencia por los incendios forestales incontrolables que recibió entre el 1 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2025 por cualquier incendio forestal o de campo declarado como tal por el gobierno federal en 2015 o un año posterior.

Los pagos calificados de asistencia por los incendios forestales incontrolables incluyen cualquier cantidad que usted recibe por pérdidas, gastos o daños, incluyendo compensación por:

- Gastos adicionales de vida,
- Pérdida de salarios (aparte de la compensación pagada por un empleador que de otro modo habría pagado su salario),
- Lesión personal o muerte, o
- Angustia emocional.

No puede tomar un crédito o deducción, o aumentar la base de sus bienes, en relación con cualquier gasto por el cuál usted fue compensado por un pago calificado de asistencia por incendio forestal incontrolable.

Pagos calificados para mitigación de desastres. Los pagos calificados para mitigación de desastres hechos conforme a la

Ley Stafford o la *National Flood Insurance Act* (Ley del Seguro Nacional para Inundaciones) (según vigente el 15 de abril de 2005) no se incluyen en los ingresos. Usted recibe estos pagos, como dueño de propiedad, a fin de reducir el riesgo de daños futuros a su propiedad. No puede aumentar la base en la propiedad, ni tomar una deducción o un crédito por gastos en los que haya incurrido en conexión con aquellos pagos.

Venta de bienes conforme a un programa para mitigación de peligros. Por lo general, si vende o traspasa bienes, tiene que reconocer toda ganancia o pérdida para fines tributarios, a menos que la propiedad sea su vivienda principal. Usted declara la ganancia o deduce la pérdida en su declaración de impuestos para el año en que realiza dicha ganancia o pérdida. (No puede deducir una pérdida sobre bienes de uso personal, a menos que la pérdida haya sido resultado de un hecho fortuito,

como se explicó anteriormente). Sin embargo, si vende o de otra manera traspasa propiedad al gobierno federal, a un gobierno estatal o local, o a un gobierno tribal de indígenas de acuerdo con un programa de mitigación de peligros, puede aplazar la declaración de la ganancia si compra bienes de reposición calificados dentro de un plazo determinado. Vea la sección titulada Aplazamiento de la Declaración de una Ganancia, anteriormente, para obtener información sobre las reglas pertinentes a este caso.

Ganancias. Hay reglas especiales que corresponden si escoge aplazar la declaración de ganancias sobre bienes dañados o destruidos en una zona que ha sido declarada zona de desastre por el gobierno federal. Para saber más de estas reglas especiales, vea los siguientes temas:

- Vivienda principal en zona de desastre, anteriormente, bajo **Bienes de Reposición**.
- Bienes comerciales o de generación de ingresos ubicados en una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal, anteriormente, bajo **Bienes de Reposición**.

Plazos Tributarios Aplazados

El *IRS* puede aplazar ciertos plazos tributarios hasta un (1) año para aquellos contribuyentes que sean afectados por un desastre declarado como tal por el gobierno federal. Los plazos tributarios que puede aplazar el *IRS* incluyen aquéllos para presentar las declaraciones de impuesto sobre los ingresos, del impuesto sobre artículos de uso y consumo y del impuesto sobre la nómina; y también puede aplazar los plazos para pagar el impuesto sobre los ingresos,

el impuesto sobre artículos de uso y consumo y el impuesto sobre la nómina así como aquéllos para hacer aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional o a un arreglo *Roth IRA*.

Si se aplaza el plazo tributario, el *IRS* anunciará este aplazamiento en su zona mediante un comunicado de prensa y, según sea necesario, en resoluciones administrativas tributarias, procedimientos administrativos tributarios, avisos, anuncios y a través de otros comunicados en el *Internal Revenue Bulletin* (Boletín de Impuestos Internos o *IRB*, por sus siglas en inglés) que le puedan servir de guía. Acceda a [IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) y pulse sobre *Español* para ver si algún plazo tributario ha sido pospuesto en su área.

Quién es elegible. Si el *IRS* aplaza un plazo tributario, los siguientes contribuyentes son elegibles para este aplazamiento:

- Toda persona física cuya vivienda principal esté ubicada en una zona de desastre con cobertura (como se define más adelante).
- Toda entidad comercial o dueño único de un negocio cuyo lugar principal de negocio se encuentre en una zona de desastre con cobertura.
- Toda persona física que trabaje prestando ayuda humanitaria y esté afiliada con alguna organización gubernamental o filantrópica reconocida y que ofrezca ayuda en una zona de desastre con cobertura.
- Toda persona física, entidad comercial o dueño único de un negocio cuyos registros se necesiten para cumplir un plazo tributario ya aplazado, siempre que esa documentación se mantenga en una zona de desastre con cobertura. No es necesario que la vivienda principal o lugar principal de negocio esté ubicado en la zona de desastre con cobertura.

- Todo caudal hereditario o fideicomiso que tenga registros tributarios necesarios para cumplir un plazo tributario ya aplazado, siempre que esa documentación se mantenga en una zona de desastre con cobertura.
- El cónyuge que presente una declaración conjunta con un contribuyente que es elegible para obtener un aplazamiento.
- Toda persona física, entidad comercial o dueño único de un negocio no ubicado en una zona de desastre con cobertura pero cuyos registros necesarios para cumplir un plazo tributario ya aplazado se mantengan en dicha zona de desastre con cobertura.
- Toda persona física que haya visitado la zona de desastre con cobertura y que haya fallecido o sufrido lesiones por causa del desastre.
- Cualquier otra persona que el *IRS* determine que ha sido afectada por un

desastre declarado como tal por el gobierno federal.

Zona de desastre con cobertura. Ésta es una zona de desastre declarada como tal por el gobierno federal en la cual el *IRS* ha decidido aplazar los plazos tributarios hasta por 1 año.

Aplazamiento obligatorio de 60 días.

Ciertos contribuyentes afectados por desastres declarados como tales por el gobierno federal que ocurren después del 20 de diciembre de 2019 podrían ser elegibles para un aplazamiento obligatorio de 60 días para ciertos plazos tributarios tales como la presentación de declaraciones y pago de impuestos sobre los ingresos, sobre artículos de uso y consumo y sobre la nómina; así como aquéllos para hacer aportaciones a un arreglo *IRA* tradicional o a un arreglo *Roth IRA*.

El período que comienza en la fecha más temprana del incidente especificada en la declaración de desastre y que termina en la fecha que sea 60 días después de la fecha más temprana del incidente o la fecha de la declaración de desastre, de éstas la que sea más tarde, constituye el período durante el cual los plazos tributarios son aplazados.

Para información sobre asistencia en casos de desastre disponible en su área, incluyendo aplazamientos, acceda a [Alrededor de la Nación.](#)

Reducción de intereses y multas.

El *IRS* puede reducir los intereses y multas por impuestos sobre los ingresos que no hayan sido pagados en su totalidad por la duración de cualquier aplazamiento de plazos tributarios.

Cómo Comunicarse con la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (*FEMA*)

Usted puede obtener información a través de *FEMA* visitando el sitio web [DisasterAssistance.gov/es](https://www.DisasterAssistance.gov/es) o llamando a los siguientes números telefónicos. Estos números sólo se activarán después de ocurrir un desastre declarado como tal por el gobierno federal.

- 800-621-3362.
- Marque el 711 y provea al operador de los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones (*TRS*, por sus siglas en inglés) el número 800-621-3362 si es sordo, si tiene dificultades auditivas o si tiene impedimentos del habla.

Cómo Declarar Pérdidas y Ganancias

Cómo declara las pérdidas y ganancias depende de si los bienes eran comerciales, de generación de ingresos o de uso personal.

Bienes de uso personal. Si tiene una pérdida, utilice los dos formularios siguientes:

- Formulario 4684, *Casualties and Thefts* (Hechos fortuitos y robos).
- Anexo A (Formulario 1040), *Itemized Deductions* (Deducciones detalladas) (o el Anexo A (Formulario 1040-NR), si es extranjero no residente).

Si tiene una ganancia, declárela en los dos formularios siguientes:

- Formulario 4684, *Casualties and Thefts* (Hechos fortuitos y robos).
- Anexo D (Formulario 1040), *Capital Gains and Losses* (Ganancias y pérdidas de capital).

No declare en estos formularios ninguna ganancia cuya declaración haya aplazado. Si opta por aplazar la declaración de una ganancia, vea Cómo Aplazar la Declaración de una Ganancia, anteriormente.