

# Publication 17

## El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar  
la declaración de

**2024**

Volume 13 of 17



Publication 17 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 75424K  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

# Parte Tres.

## **Deducción Estándar, Deducciones Detalladas y Otras Deducciones**

*Después de calcular su ingreso bruto ajustado, entonces puede restar las deducciones utilizadas para calcular los ingresos tributables. Puede restar la deducción estándar o las deducciones detalladas y, si califica, la deducción por ingreso calificado de negocio. Las deducciones detalladas son deducciones por determinados gastos enumerados en el Anexo A (Formulario 1040). Los tres capítulos de esta parte tratan sobre la deducción estándar y ciertas deducciones detalladas. Vea el capítulo 10 para saber qué factores debe tomar en cuenta al decidir si debe tomar la deducción estándar o las deducciones detalladas.*

*Los anexos del Formulario 1040 y 1040SR que se explican en estos capítulos son:*

- *Anexo 1, Ingreso Adicional y Ajustes al Ingreso;*
- *Anexo 2, Parte II, Otros Impuestos; y*
- *Anexo 3, Parte I, Créditos No Reembolsables.*

## **10.**

### **Deducción Estándar**

#### **Qué Hay de Nuevo**

**Aumento de la deducción estándar.** La deducción estándar para los contribuyentes que no detallen sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) ha aumentado. La cantidad de la deducción estándar depende de su estado civil para efectos de la declaración y otros factores. Utilice las Tablas de Deducción Estándar para el año 2024 cerca del final de este capítulo para calcular su deducción estándar.

# **Introducción**

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

- Cómo calcular la cantidad de su deducción estándar.
- La deducción estándar para dependientes.
- Quién debe detallar las deducciones.

La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de tomar la deducción estándar o detallar sus deducciones. Si tiene la opción, puede utilizar el método que resulte en la cantidad menor de impuestos.

La deducción estándar es una cantidad en dólares que reduce su ingreso imponible. La deducción estándar es un beneficio que, para muchos contribuyentes, elimina la necesidad de detallar deducciones, tales como gastos médicos, donaciones caritativas e impuestos, en el Anexo A (Formulario 1040).

La deducción estándar es mayor para los contribuyentes que:

- Tengan 65 años de edad o más o
- Sean ciegos.



*Usted se beneficia de la deducción estándar si ésta es mayor que el total de sus deducciones detalladas permisibles.*

**Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar.** Su deducción estándar es cero y debe detallar todas las deducciones que tenga si:

- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones en su propia declaración,
- Presenta una declaración de impuestos para un año tributario corto debido a un cambio en su período contable anual o

- Es extranjero no residente o extranjero con doble residencia durante el año. Se le considera extranjero con doble residencia si tuvo ambas condiciones: extranjero no residente y extranjero residente durante el año.

Si es extranjero no residente que está casado con un ciudadano o extranjero residente estadounidense al final del año, puede elegir ser tratado como residente estadounidense.

Vea la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros.

Si elige esta opción, puede tomar la deducción estándar.



*Si otra persona puede reclamarlo a usted como dependiente en su declaración de impuestos (por ejemplo, en la declaración de sus padres), es posible que su deducción estándar sea limitada. Vea Deducción Estándar para Dependientes, más adelante.*

## Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

### Publicación

- ☐ **501** *Dependents, Standard Deduction, and Filing Information* (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración)
- ☐ **502** *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales)
- ☐ **526** *Charitable Contributions* (Donaciones caritativas)
- ☐ **530** *Tax Information for Homeowners* (Información tributaria para propietarios de vivienda)
- ☐ **547** Hechos Fortuitos, Desastres y Robos
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones)



- ☐ **936** *Home Mortgage Interest Deduction* (Deducción por intereses hipotecarios de vivienda)
- ☐ **970** *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios)

## **Formulario (e Instrucciones)**

- ☐ **Anexo A (Formulario 1040)**  
*Itemized Deductions*  
(Deducciones detalladas)

## **Cantidad de la Deducción Estándar**

La cantidad de la deducción estándar depende de su estado civil para efectos de la declaración, si tiene 65 años de edad o más o es ciego y si otro contribuyente puede reclamarlo a usted como dependiente.

Generalmente, las cantidades de deducción estándar se ajustan cada año, conforme a la inflación. La cantidad de la deducción estándar para la mayoría de los contribuyentes se muestra en la Tabla 101.

**Declaración final de un fallecido.** La deducción estándar para la declaración final de impuestos de un fallecido es la misma que hubiese sido si el fallecido hubiese seguido con vida. No obstante, si el fallecido no tenía 65 años de edad o más en el momento de fallecer, no puede reclamar la deducción estándar más alta concedida por cumplir esa edad.

### **Deducción Estándar Más Alta por Edad (65 Años de Edad o Más)**

Si tiene 65 años de edad o más el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta. Se considera que tiene 65 años de edad el día antes de cumplir sus 65 años. Por lo tanto, puede tomar una deducción estándar más alta para el año 2024 si nació antes del 2 de enero de 1960.

Utilice la Tabla 102 para calcular la cantidad de la deducción estándar.

**Contribuyente fallecido.** Si prepara la declaración para alguien que falleció en 2024, lea esto antes de utilizar la Tabla 102 o Tabla 103. Considere que el contribuyente tiene 65 años de edad o más al final de 2024 sólo si éste tenía 65 años de edad o más en el momento de fallecer. Aun si el contribuyente nació antes del 2 de enero de 1960, no se le considera haber cumplido los 65 años de edad al final de 2024, a menos que en verdad tuviera los 65 años de edad o más en el momento de fallecer.

Se considera que la persona cumple los 65 años de edad el día antes de su 65º cumpleaños.

## **Deducción Estándar Más Alta por Ceguera**

Si es ciego en el último día del año y no detalla sus deducciones, tiene derecho a una deducción estándar más alta.

**No está totalmente ciego.** Si no está totalmente ciego, tiene que obtener una declaración certificada de un oftalmólogo u optometrista que indique que:

- Aun cuando tiene sus espejuelos o lentes de contacto puestos, su ojo mejor no registra una cifra de vista mejor que el 20/200; o
- Su campo visual es de 20 grados o menos.

Si es poco probable que la condición de su vista vaya a mejorar más allá de estos límites, dicha declaración deberá estipular este hecho. Guarde esta declaración con sus registros.

Si su vista se puede corregir más allá de estos límites únicamente con lentes de contacto que sólo puede usar durante un lapso corto de tiempo debido a dolor, infección o úlceras,

usted puede tomar la deducción estándar más alta por ceguera si reúne los demás requisitos.

## **Cónyuge de 65 Años o Más o Ciego**

Puede tomar la deducción estándar más alta si su cónyuge tiene 65 años de edad o más o está ciego y:

- Ustedes presentan una declaración conjunta o
- Usted presenta una declaración separada y su cónyuge no tuvo ningún ingreso bruto, y otro contribuyente no puede reclamar a su cónyuge como dependiente.

**Cónyuge fallecido.** Si su cónyuge falleció en 2024, antes de cumplir 65 años de edad, usted no puede tomar la deducción estándar más alta por su cónyuge. Aun si su cónyuge nació antes del 2 de enero de 1960, a su cónyuge no se le considera haber cumplido los 65 años de edad al final de 2024,

a menos que su cónyuge en verdad tuviera 65 años de edad o más en el momento de fallecer.

Se considera que la persona cumple los 65 años de edad el día antes de su 65º cumpleaños.

**Ejemplo.** Si su cónyuge nació el día 14 de febrero de 1959, y falleció el 13 de febrero de 2024, se considera que su cónyuge tenía 65 años en el momento de fallecer. Sin embargo, si su cónyuge hubiese fallecido el 12 de febrero de 2024, no se considera que su cónyuge tuviera 65 años de edad en el momento de fallecer y, por lo tanto, no tenía 65 años o más al final de 2024.



*No puede tomar la deducción estándar más alta por una persona que no sea usted y su cónyuge.*

## **Deducción Estándar Incrementada por la Pérdida Neta por Desastre**

Su deducción estándar puede ser incrementada por toda pérdida neta por desastres calificados.

Vea las Instrucciones para el Formulario 1040 y las Instrucciones para el Anexo A (Formulario 1040) para más información sobre cómo calcular su deducción estándar incrementada y cómo declararla en el Formulario 1040 o 1040SR.

### **Ejemplos**

Los siguientes ejemplos muestran cómo determinar su deducción estándar utilizando la Tabla 101 y la Tabla 102.

***Ejemplo 1.*** Una pareja casada de 46 y 33 años de edad presentan una declaración conjunta para el año 2024. Ninguno de los dos es ciego ni puede ser reclamado como dependiente.

Ellos optan por no detallar sus deducciones. Ellos utilizan la Tabla 101. La deducción estándar para ambos es \$29,200.

**Ejemplo 2.** Los datos son los mismos que en el **Ejemplo 1**, salvo que uno de los cónyuges está ciego al final del año 2024. Ellos utilizan la Tabla 102. La deducción estándar para ambos es \$30,750.

**Ejemplo 3.** Una pareja casada presenta una declaración conjunta para 2024. Los dos son mayores de 65 años de edad. Ninguno de los dos es ciego y ninguno de los dos puede ser reclamado como dependiente. Si ellos no detallan las deducciones, utilizan la Tabla 102. Su deducción estándar es \$32,300.

## **Deducción Estándar para Dependientes**

La deducción estándar de una persona que puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona suele limitarse generalmente a la cantidad que sea mayor entre:



- \$1,300 o
- El ingreso del trabajo de la persona para el año, más \$450 (pero no en exceso de la cantidad normal de la deducción estándar, generalmente \$14,600).

Sin embargo, la deducción estándar podría ser más alta si la persona tiene 65 años de edad o más o si es ciega.

Si otra persona puede reclamarlo a usted como dependiente (o a su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) en su declaración de impuestos, utilice la Tabla 103 para determinar su deducción estándar.

**Definición del ingreso del trabajo.** El ingreso del trabajo corresponde a sueldos, salarios, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó.

Para propósitos de la deducción estándar, el ingreso del trabajo también incluye toda parte de una beca de estudios o de una beca de desarrollo profesional que sea tributable. Vea el capítulo 1 de la Publicación 970, *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios), para más información sobre qué se considera una beca de estudios o una beca de desarrollo profesional.

**Ejemplo 1.** Usted tiene 16 años de edad y es soltera. Sus padres pueden reclamarla como dependiente en su declaración de impuestos del año 2024. Usted tiene ingresos de intereses de \$780 y un salario de \$150. Usted no tiene deducciones detalladas y utiliza la Tabla 103 para calcular su deducción estándar. Usted anota \$150 (su ingreso del trabajo) en la línea **1**, \$600 (\$150 + \$450) en la línea **3**, \$1,300 (la cantidad mayor entre \$600 y \$1,300) en la línea **5** y \$14,600 en la línea **6**.

Su deducción estándar, la cual se anota en la línea **7a**, es de \$1,300 (la cantidad menor entre \$1,300 y \$14,600).

**Ejemplo 2.** Usted es un estudiante universitario con 22 años de edad y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres para el año 2024. Usted está casado y presenta una declaración por separado. Su cónyuge no detalla las deducciones. Usted tiene ingresos de intereses de \$1,500 y un salario de \$3,800. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 103 para calcular su deducción estándar. Usted anota su ingreso del trabajo de \$3,800 en la línea **1**. Usted suma las líneas **1** y **2** y anota \$4,250 ( $\$3,800 + \$450$ ) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$4,250, la cantidad mayor entre las líneas **3** y **4**.

Ya que usted está casado y presenta una declaración por separado, usted anota \$14,600 en la línea **6**. En la línea **7a**, usted anota \$4,250, como su deducción estándar, porque es menos que \$14,600, la cantidad en la línea **6**.

**Ejemplo 3.** Usted es soltera y puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres para el año 2024. Usted tiene 18 años de edad y es ciega. Usted tiene ingresos de intereses de \$1,300 y un salario de \$2,900. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 103 para encontrar la cantidad de su deducción estándar. Usted anota su salario de \$2,900 en la línea **1** y suma las líneas **1** y **2** y anota \$3,350 ( $\$2,900 + \$450$ ) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$3,350, la mayor entre las líneas **3** y **4**. Ya que usted es soltera, usted anota \$14,600 en la línea **6** y \$3,350 en la línea **7a**. Ésta es la menor entre las cantidades de las líneas **5** y **6**.

Ya que usted marcó un (1) recuadro en la parte superior de la hoja de trabajo, usted anota \$1,950 en la línea **7b**. Luego, usted suma las cantidades de las líneas **7a** y **7b** y anota la cantidad de su deducción estándar de \$5,300 ( $\$3,350 + \$1,950$ ) en la línea **7c**.

**Ejemplo 4.** Usted tiene 18 años de edad y es soltero y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres del año 2024. Usted tiene un salario de \$7,000, ingresos de intereses de \$500 y una pérdida de negocio de \$3,000. Usted no tiene deducciones detalladas. Usted utiliza la Tabla 103 para calcular la cantidad de su deducción estándar. Usted anota \$4,000 ( $\$7,000 - \$3,000$ ) en la línea **1** y suma las líneas **1** y **2** y anota \$4,450 ( $\$4,000 + \$450$ ) en la línea **3**. En la línea **5**, usted anota \$4,450, la cantidad mayor entre las líneas **3** y **4**. Ya que usted es soltero, usted anota \$14,600 en la línea **6**.

En la línea **7a**, usted anota \$4,450 como la cantidad de su deducción estándar porque es menor que \$14,600, la cantidad que fue anotada en la línea **6**.

## **Quién Debe Detallar las Deducciones**

Usted debe detallar las deducciones si el total de las mismas es mayor que su cantidad de la deducción estándar. Además, debe detallar las deducciones si no reúne los requisitos para la deducción estándar, según se explicó anteriormente bajo Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar.

Debe calcular primero las deducciones detalladas y comparar esa cantidad con su deducción estándar para asegurarse de estar utilizando el método que le brinda el mayor beneficio.

***Cuándo detallar las deducciones.*** Es posible que le convenga detallar sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040) si usted:

- No reúne los requisitos para la deducción estándar;
- Tuvo gastos médicos o dentales cuantiosos que no fueron cubiertos por su seguro durante el año;
- Pagó intereses e impuestos sobre su vivienda;
- Tuvo pérdidas por hechos fortuitos o por robo cuantiosas que no fueron cubiertas por su seguro;
- Hizo donaciones cuantiosas a organizaciones caritativas calificadas; o
- Tiene deducciones detalladas cuyo total es mayor que la deducción estándar a la que, por lo demás, tiene derecho.

Estas deducciones se explican en el capítulo 11 y en las publicaciones listadas bajo **Artículos de interés**, anteriormente.

Si decide detallar las deducciones, complete el Anexo A (Formulario 1040) y adjúntelo a su Formulario 1040 o 1040SR. Anote la cantidad de la línea **17** del Anexo A (Formulario 1040) en la línea **12** del Formulario 1040 o 1040SR.

**Puede optar por detallar las deducciones para propósitos de los impuestos**

**estatales u otros propósitos.** Aun si sus deducciones detalladas son menos que su deducción estándar, puede optar por detallar sus deducciones en la declaración federal en vez de tomar la deducción estándar. Es posible que le convenga hacer esto si, por ejemplo, el beneficio tributario de detallar sus deducciones en la declaración de impuestos estatales es mayor que el beneficio tributario que pierde si no toma la deducción estándar en la declaración federal. Para elegir esta opción, tiene que marcar el recuadro de la línea **18** del Anexo A (Formulario 1040).



**Si cambia de idea.** Si no detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que debió haberlas detallado —o si detalla las deducciones y más tarde se da cuenta de que no debió haberlo hecho— puede cambiar su declaración de impuestos presentando el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos de los EE. UU. sobre los ingresos personales). Vea Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso en el capítulo 1 para más información sobre las declaraciones enmendadas.

***Personas casadas que presentaron la declaración por separado.*** Puede cambiar de método para tomar deducciones sólo si usted y su cónyuge hacen los mismos cambios. Cada uno de los dos tiene que presentar una autorización para permitir la determinación de impuestos adicionales que cualquiera de ustedes pueda adeudar como resultado de dicho cambio.

Usted y su cónyuge pueden utilizar el método que les resulte en el total de impuestos más bajo, aunque uno de ustedes quizás pague más impuestos de los que hubiera pagado al utilizar el otro método. Tanto usted como su cónyuge tienen que utilizar el mismo método para reclamar deducciones. Si uno de ustedes detalla sus deducciones, el otro debe detallar sus deducciones también, porque el otro cónyuge no reunirá los requisitos para la deducción estándar. Vea Personas que no reúnen los requisitos para la deducción estándar, anteriormente.

Tablas de Deducción Estándar para el año 2024



*Si usted es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge detalla las deducciones, o si usted es extranjero con doble residencia, no puede tomar la deducción estándar aunque haya nacido antes del 2 de enero de 1960 o sea ciego.*

Tabla 10-1. Tabla de Deducción Estándar para la Mayoría de las Personas\*

Si su estado civil para efectos de la declaración es...	ENTONCES su deducción estándar es...
Soltero o Casado que presenta una declaración por separado	\$14,600
Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	29,200
Cabeza de familia	21,900
* No utilice esta tabla si nació antes del 2 de enero de 1960, es ciego o si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente. En vez de ésta, utilice la Tabla 10-2 o 10-3.	

Tabla 10-2. **Tabla de Deducción Estándar para Personas que Nacieron Antes del 2 de Enero de 1960 o que Sean Ciegas\***

Marque el número correcto de recuadros a continuación. Luego, pase a la tabla.

Usted:

Nació antes del  
2 de enero de 1960 ☐

Es ciego ☐

Su cónyuge:

Nació antes del  
2 de enero de 1960 ☐

Es ciego ☐

Número total de recuadros que marcó ☐

SI su estado civil para efectos de la declaración es...	Y el número en el recuadro de arriba es...	ENTONCES su deducción estándar es...
Soltero	1	\$16,550
	2	18,500
Casado que presenta una declaración conjunta	1	\$30,750
	2	32,300
	3	33,850
	4	35,400
Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos	1	\$30,750
	2	32,300
Casado que presenta una declaración por separado**	1	\$16,150
	2	17,700
	3	19,250
	4	20,800
Cabeza de familia	1	\$23,850
	2	25,800

\* Si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente, utilice la Tabla 10-3, en vez de ésta.

\*\* Usted puede marcar los recuadros por **Su cónyuge** si su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado y su cónyuge no tuvo ingresos, no presenta una declaración, y no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente.

Tabla 10-3. **Hoja de Trabajo de la Deducción Estándar para Dependientes**

Utilice esta hoja de trabajo sólo si alguien más puede reclamarlo a usted (o a su cónyuge, si es casado que presenta una declaración conjunta) como dependiente.

Marque el número correcto de recuadros a continuación. Luego, pase a la hoja de trabajo.	
<b>Usted:</b>	Nació antes del 2 de enero de 1960 <input type="checkbox"/> Es ciego <input type="checkbox"/>
<b>Su cónyuge:</b>	Nació antes del 2 de enero de 1960 <input type="checkbox"/> Es ciego <input type="checkbox"/>
<b>Número total de recuadros que marcó</b> <input type="checkbox"/>	
<b>1.</b> Anote su ingreso del trabajo (definido más abajo). Si no tiene ninguno, anote “-0-”.	<b>1.</b> _____
<b>2.</b> Cantidad adicional.	<b>2.</b> _____ \$450
<b>3.</b> Sume las líneas <b>1</b> y <b>2</b> .	<b>3.</b> _____
<b>4.</b> Deducción estándar mínima.	<b>4.</b> _____ \$1,300
<b>5.</b> Anote la mayor entre la línea <b>3</b> o la línea <b>4</b> .	<b>5.</b> _____
<b>6.</b> Anote una de las cantidades siguientes según su estado civil para efectos de la declaración. <ul style="list-style-type: none"><li>• Soltero o Casado que presenta una declaración por separado—\$14,600</li><li>• Casado que presenta una declaración conjunta—\$29,200</li><li>• Cabeza de familia—\$21,900</li></ul>	<b>6.</b> _____
<b>7. Deducción estándar.</b> <b>a.</b> Anote la menor entre la línea <b>5</b> o la línea <b>6</b> . Si nació después del 1 de enero de 1960, y no es ciego, deténgase aquí. Ésta es su deducción estándar. De lo contrario, pase a la línea <b>7b</b> . <b>b.</b> Si nació antes del 2 de enero de 1960, o si es ciego, multiplique \$1,950 (\$1,550 si es casado) por el número en el recuadro de arriba. <b>c.</b> Sume las líneas <b>7a</b> y <b>7b</b> . Ésta es su deducción estándar para el año 2024.	<b>7a.</b> _____ <b>7b.</b> _____ <b>7c.</b> _____
<i>El ingreso del trabajo incluye salarios, sueldos, propinas, honorarios por servicios profesionales y otras remuneraciones recibidas por servicios personales que usted prestó. También incluye toda cantidad recibida por concepto de beca de estudio o de desarrollo profesional tributable.</i>	

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

# 11.

## Impuestos

### Recordatorios

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

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

### Introducción

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

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

Este capítulo trata sobre los siguientes temas:

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

Use la Tabla 111 como guía para determinar cuáles impuestos se pueden deducir.

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



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

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

***Gobierno tribal de indios***

***estadounidenses.*** Un gobierno tribal de indios estadounidenses, al que el Secretario del Tesoro reconoce que desempeña funciones gubernamentales sustanciales, se considera un estado para el propósito de reclamar una deducción tributaria.

Los impuestos sobre los ingresos, impuestos sobre bienes inmuebles e impuestos sobre bienes muebles gravados por dicho gobierno tribal de indios estadounidenses (o por cualquiera de sus subdivisiones tratadas como si fueran subdivisiones políticas de un estado) son deducibles.

### **Impuestos generales sobre las ventas.**

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

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

### **Artículos de interés**

A usted quizás le interese ver:

### **Publicación**

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

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

## **Formulario (e Instrucciones)**

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

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

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

## **Requisitos para Deducir Todo Impuesto**

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

- Se le tiene que gravar el impuesto a usted.

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

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

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

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

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

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

## **Impuestos sobre los Ingresos**

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

### **Impuestos Estatales y Locales sobre los Ingresos**

Puede deducir los impuestos estatales y locales sobre los ingresos.

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

## **Qué Deducir**

Su deducción puede ser por impuestos retenidos, pagos del impuesto estimado u otros pagos de impuestos conforme a lo siguiente.

**Impuestos retenidos.** Puede deducir los impuestos estatales y locales sobre el ingreso retenidos de su sueldo en el año en que son retenidos. Su(s) Formulario(s) W2 indicará(n) la cantidad. Los Formularios W2G, 1099B, 1099DIV, 1099G, 1099K, 1099MISC, 1099NEC, 1099OID y 1099R también pueden indicar los impuestos retenidos sobre los ingresos estatales y locales.

**Pagos del impuesto estimado.** Puede deducir los pagos del impuesto estimado que hizo durante el año a un gobierno estatal o local. Sin embargo, tendrá que tener una base razonable para hacer los pagos del impuesto estimado.



Todo pago del impuesto estimado estatal o local que no haya sido hecho de buena fe en el momento del pago no es deducible.

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

### **Reembolso aplicado a los impuestos.**

Puede deducir toda parte de un reembolso de impuestos estatales y locales sobre el ingreso de un año anterior que haya elegido utilizar para pagar sus impuestos estimados estatales o locales sobre el ingreso del año 2024.

No reste de la deducción ninguno de los siguientes artículos:

- Todo reembolso de (o crédito por) el impuesto estatal o local sobre el ingreso que espere recibir para el año 2024.
- Todo reembolso de (o crédito por) impuestos estatales y locales sobre los ingresos de un año anterior que de hecho haya recibido en 2024.

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

**Declaraciones federales separadas.** Si usted y su cónyuge presentan declaraciones separadas del impuesto estatal, local y federal sobre el ingreso,

cada uno puede deducir en su declaración federal sólo la cantidad de su propio impuesto estatal y local sobre el ingreso que pagó durante el año tributario.

***Declaraciones conjuntas estatales y locales.*** Si usted y su cónyuge presentan declaraciones conjuntas estatales y locales y declaraciones federales separadas, cada uno puede deducir en su declaración federal separada parte de los impuestos estatales y locales sobre el ingreso pagados durante el año tributario. Puede deducir sólo la cantidad del total de los impuestos que esté en proporción con sus ingresos brutos, comparados con la suma de los ingresos brutos de usted y los de su cónyuge. Sin embargo, no puede deducir más de la cantidad que realmente pagó durante el año. Puede evitar este cálculo si usted y su cónyuge son responsables, conjuntamente y por separado,

de pagar la cantidad completa de impuestos estatales y locales sobre el ingreso. De ser así, ambos pueden deducir en sus declaraciones federales separadas la cantidad que de hecho pagó cada uno.

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

**Aportaciones a fondos de beneficios estatales.** Como empleado, puede deducir aportaciones obligatorias hechas a fondos de beneficios estatales y retenidas de su salario que proveen protección contra la pérdida de salario. Por ejemplo, algunos estados requieren que los empleados hagan aportaciones a fondos estatales que proveen beneficios del seguro por incapacidad o desempleo.

Los pagos obligatorios hechos a los siguientes fondos de beneficios estatales se pueden deducir como impuestos estatales sobre el ingreso en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040):

- Fondo de Compensación por Desempleo de Alaska.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de California.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de Nueva Jersey.
- Fondo de Compensación por Desempleo de Nueva Jersey.
- Fondo de Beneficios por Incapacidad No Laboral de Nueva York.
- Fondo de Compensación por Desempleo de Pensilvania.
- Fondo de Beneficios Temporales por Incapacidad de Rhode Island.

- Fondo de Compensación Suplementaria del Seguro Obrero del Estado de Washington.



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

**Reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso.** Si recibe un reembolso de (o crédito por) impuestos estatales o locales sobre el ingreso en un año siguiente al año en que los pagó, puede verse obligado a incluir el reembolso en sus ingresos del año en que lo reciba, anotándolo en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040). Esto incluye los reembolsos resultantes de impuestos que han sido retenidos en exceso, aplicados de una declaración de un año anterior, que no han sido calculados correctamente o que han sido calculados nuevamente debido a una declaración enmendada.

Si no detalló sus deducciones en el año anterior, no incluya el reembolso en los ingresos. Si dedujo los impuestos en el año anterior, incluya todo o parte del reembolso en la línea **1** del Anexo 1 (Formulario 1040) en el año en que reciba el reembolso. Para obtener una explicación de cuánto incluir, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables), para más información.

## **Impuestos Extranjeros sobre los Ingresos**

Generalmente, puede tomar una deducción o un crédito por los impuestos sobre los ingresos que le grava un país extranjero o un territorio estadounidense. Sin embargo, no puede tomar una deducción ni un crédito por impuestos sobre los ingresos gravados a usted por otros países que usted pagó sobre ingresos exentos del impuesto de los EE.

UU., conforme a la exclusión de ingresos devengados en el extranjero o la exclusión por concepto de vivienda en el extranjero. Para información sobre estas exclusiones, vea la Publicación 54, *Tax Guide for U.S. Citizens and Resident Aliens Abroad* (Guía tributaria para ciudadanos y extranjeros residentes estadounidenses en el extranjero). Para información sobre el crédito por impuestos extranjeros, vea la Publicación 514.

## **Impuestos Generales Estatales y Locales sobre las Ventas**

Puede optar por deducir impuestos generales estatales y locales sobre las ventas, en lugar de impuestos estatales y locales sobre los ingresos, como deducción detallada en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040). Usted puede calcular la deducción de impuestos sobre las ventas usando los gastos reales o las tablas correspondientes a impuestos estatales y locales.



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

***Comida, ropa y suministros médicos.*** Los impuestos sobre las ventas de comida, ropa y suministros médicos son deducibles como impuestos generales sobre las ventas aun si la tasa de impuestos era inferior a la tasa del impuesto general sobre las ventas.

***Vehículos de motor.*** Los impuestos sobre las ventas de vehículos de motor son deducibles como impuestos generales sobre las ventas aun si la tasa de impuestos era inferior a la tasa del impuesto general sobre las ventas. Sin embargo, si pagó impuestos sobre la venta de un vehículo motorizado a una tasa superior a la tasa del impuesto general sobre las ventas,

puede deducir sólo la cantidad de impuestos que hubiera pagado conforme a la tasa del impuesto general sobre las ventas correspondientes a dicho vehículo. Incluya también los impuestos sobre las ventas pagados por un vehículo arrendado. Para propósitos de esta sección, los vehículos de motor incluyen automóviles, motocicletas, casas rodantes, vehículos recreativos, vehículos utilitarios deportivos, camiones, camionetas y vehículos para uso fuera de la carretera.



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

**Artículos utilizados en su ocupación o negocio.** No incluya en el Anexo A (Formulario 1040) los impuestos sobre las ventas pagados por artículos utilizados en su ocupación o negocio.

En lugar de esto, para averiguar si puede deducirlos, vea las instrucciones para el formulario que usted esté usando para declarar sus ingresos y gastos de negocios.

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

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

- Intereses exentos de impuestos.

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

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

# **Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles**

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

Los impuestos sobre bienes inmuebles deducibles no suelen incluir impuestos cobrados por beneficios locales ni mejoras que aumentan el valor de los bienes. Tampoco incluyen cargos detallados por servicios (tal como el recogido de basura) cobrados por bienes específicos o a ciertas personas,

aunque se les pague el cargo a las autoridades tributarias. Para más información sobre impuestos y cargos que no son deducibles, vea Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir, más adelante.

### **Inquilinosaccionistas de una sociedad anónima de cooperativa de vivienda.**

Normalmente, si es inquilinoaccionista de una sociedad anónima de cooperativa de vivienda, puede deducir la cantidad pagada a dicha sociedad anónima que corresponda a su parte de los impuestos sobre bienes inmuebles que dicha sociedad anónima pagó o en los que incurrió por la vivienda de usted. La sociedad anónima deberá proporcionarle un estado de cuentas en el cual indica la parte de los impuestos que le corresponde. Para más información, vea *Special Rules for Cooperatives* (Reglas especiales para cooperativas) en la Publicación 530.

## **División de los impuestos sobre bienes inmuebles entre compradores y**

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

El comprador y el vendedor tienen que dividir los impuestos de bienes inmuebles basándose en el número de días del año tributario para bienes inmuebles (el período relacionado con el impuesto gravado) que cada uno fue dueño de la propiedad. Al vendedor se le trata como si hubiese pagado los impuestos hasta la fecha de la venta, pero sin incluir dicha fecha. Al comprador se le trata como si hubiese pagado los impuestos a partir de la fecha de la venta. Esto corresponde independientemente de las fechas de gravamen bajo la ley local. Por lo general, esta información se incluye en el estado de liquidación proporcionado al cierre.

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

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



## Hoja de Trabajo 111. **Cómo**

### **Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles**

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles . . . . . \_\_\_\_\_
2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad . . . . . \_\_\_\_\_
3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea **2** entre 366) . . . . . \_\_\_\_\_
4. Multiplique la línea **1** por la línea **3**. Ésta es su deducción. Anótela en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040) . . . \_\_\_\_\_

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

***Impuestos sobre bienes inmuebles de años anteriores.*** No divida impuestos morosos entre el comprador y el vendedor si dichos impuestos corresponden a un año tributario de bienes inmuebles anterior al año en que se vendió la propiedad. Aunque el comprador acuerde pagar los impuestos morosos, el mismo no los puede deducir y tiene que sumarlos al costo de la propiedad. El vendedor puede deducir estos impuestos pagados por el comprador. Sin embargo, el vendedor tiene que incluirlos en el precio de venta.

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

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

José y María fueron dueños de su antigua vivienda durante 127 días del año tributario para bienes inmuebles (del 1 de enero al 6 de mayo, el día antes de la venta). Calculan su deducción tributaria sobre su antigua vivienda conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 111. **Cómo**

**Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles —Impuestos sobre Antigua Vivienda**

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles . . . . . \$620
2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad . . . . . 243

3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea **2** entre 366) . . . . . 0.3470
4. Multiplique la línea **1** por la línea **3**. Ésta es su deducción. Anótela en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040) . . \$215

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

Como los compradores de su antigua vivienda pagaron todos los impuestos, José y María también incluyen los \$215 en el precio de venta de la antigua vivienda. Los compradores suman los \$215 al costo de su vivienda.

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

Hoja de Trabajo 111. **Cómo**

**Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles —Impuestos sobre Nueva Vivienda**

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes inmuebles del año tributario para bienes inmuebles . . . . . \$732
  
2. Anote el número de días del año tributario para bienes inmuebles que usted fue dueño de la propiedad . . . . . 243

3. Divida la cantidad de la línea **2** entre 365 (para años bisiestos, divida la cantidad de la línea **2** entre 366) . . . . . 0.6639
  
4. Multiplique la línea **1** por la línea **3**. Ésta es su deducción. Anótela en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040) . . \$486

Como José y María pagaron todos los impuestos sobre la nueva vivienda, suman \$246 (\$732 pagados menos una deducción de \$486) a su costo de la nueva vivienda. Los vendedores suman estos \$246 a su precio de venta y deducen los \$246 como impuesto sobre bienes inmuebles.

La deducción por el impuesto sobre bienes inmuebles de José y María por sus dos viviendas, la antigua y la nueva, es la suma de \$215 y \$486, o sea \$701.

Anotarán esta cantidad en la línea **5b** del Anexo A (Formulario 1040).

**Ejemplo 2.** Jorge y Helena Moreno compraron una nueva casa el 3 de mayo de 2024. Su año tributario de bienes inmuebles para la nueva casa es el año natural. Los impuestos sobre bienes inmuebles para el año 2023 fueron gravados en el estado donde viven los Moreno el 1 de enero de 2024. El plazo para pagar los impuestos venció el 31 de mayo de 2024 y el 31 de octubre de 2024.

Los Moreno acordaron pagar todos los impuestos adeudados después de la fecha de compra. Los impuestos sobre bienes inmuebles para el año 2023 fueron \$680. Pagaron \$340 el 31 de mayo de 2024 y \$340 el 31 de octubre de 2024. Estos impuestos fueron para el año tributario de bienes inmuebles de 2023. Los Moreno no pueden deducirlos, ya que no fueron dueños de la propiedad hasta el año 2024. En lugar de



esto, tienen que añadir \$680 al costo de su nueva vivienda.

En enero de 2025, los Moreno reciben su estado de cuenta del impuesto sobre bienes inmuebles del año 2024 por \$752 y pagarán esta cantidad en el año 2025. Los Moreno fueron dueños de su nueva vivienda por 243 días (desde el 3 de mayo hasta el 31 de diciembre) durante el año tributario para bienes inmuebles de 2024. Calcularán su deducción tributaria para el año 2025 conforme a lo siguiente:

Hoja de Trabajo 111. **Cómo**

**Calcular Su Deducción por Impuestos Estatales y Locales sobre Bienes Inmuebles —Impuestos sobre Nueva Vivienda**

1. Anote el total de los impuestos estatales y locales sobre bienes \$752

inmuebles del año tributario para  
bienes inmuebles . . . . .

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

3. Divida la cantidad de la línea **2**  
entre 365 (para años bisiestos,  
divida la cantidad de la línea **2**  
entre 366) . . . . . 0.6639

4. Multiplique la línea **1** por la línea  
**3**. Ésta es su deducción. Anótela  
en la línea **5b** del Anexo A  
(Formulario 1040) . . \$499

Los impuestos restantes de \$253 (los \$752  
pagados menos una deducción de \$499) que  
fueron pagados en el año 2025, junto con los  
\$680 que fueron pagados en el año 2024, se  
suman al costo de su nueva vivienda.

Debido a que se considera que los impuestos hasta la fecha de venta han sido pagados por el vendedor en la fecha de venta, éste tiene derecho a una deducción tributaria de \$933 para el año 2024. Ésta es la suma de los \$680 del año 2023 y los \$253 por los 123 días durante los cuales fue dueño de la vivienda en el año 2024. El vendedor también tiene que incluir los \$933 en el precio de venta cuando calcule la ganancia o pérdida en la venta. El vendedor deberá ponerse en contacto con los Moreno en enero del año 2025 para averiguar cuánto impuesto sobre bienes inmuebles se debe pagar para el año 2024.

***Formulario 1099S.*** Para ciertas ventas o intercambios de bienes inmuebles, la persona encargada del cierre de la venta (generalmente, el agente a cargo del cierre) prepara el Formulario 1099S, *Proceeds From Real Estate Transactions* (Utilidades de transacciones de bienes inmuebles), para

declarar cierta información al *IRS* y al vendedor de la propiedad. La casilla **2** del Formulario 1099S es para las utilidades brutas de la venta y deberá incluir la parte de la obligación tributaria por bienes inmuebles correspondiente al vendedor que el comprador pagará a partir de la fecha de la venta. El comprador incluye estos impuestos en la base del costo de la propiedad y el vendedor deduce esta cantidad como un impuesto pagado y lo incluye en el precio de venta de la propiedad.

Para una transacción de bienes inmuebles que incluya una vivienda, todo impuesto sobre bienes inmuebles que el vendedor haya pagado por adelantado pero que es la obligación del comprador aparece en la casilla **6** del Formulario 1099S. El comprador deduce esta cantidad como un impuesto sobre bienes inmuebles y el vendedor reduce su deducción

del impuesto sobre bienes inmuebles por esa misma cantidad (o la incluye en el ingreso).  
Vea Reembolso (o rebaja), más adelante.

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

**Tenencia conjunta entre cónyuges.** Si usted y su cónyuge tuvieron propiedad como tenencia conjunta entre cónyuges y presentan declaraciones federales separadas,

cada uno de ustedes puede deducir sólo los impuestos que cada uno de ustedes pagó sobre la propiedad.

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

**Asignaciones para la vivienda para ministros de una orden religiosa y personal militar.** Si es ministro de una orden religiosa o miembro de los servicios uniformados y recibe una asignación para su vivienda que puede excluir de sus ingresos,

aún puede deducir todos los impuestos sobre bienes inmuebles que pague sobre su vivienda.

**Reembolso (o rebaja).** Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2024 de impuestos sobre bienes inmuebles que pagó ese año, tiene que reducir su deducción por la cantidad que se le ha reembolsado. Si recibió un reembolso o una rebaja en el año tributario 2024 de impuestos sobre bienes inmuebles que dedujo en un año anterior, generalmente tiene que incluir el reembolso o la rebaja en los ingresos del año en que lo reciba. Sin embargo, la cantidad que se incluye en los ingresos se limita a la cantidad de la deducción que disminuyó su impuesto en el año anterior. Para más información, vea *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525.

## **Cantidades Relacionadas con Bienes Inmuebles que No Puede Deducir**

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

- Impuestos por beneficios locales.
- Cargos detallados por servicios (tales como cargos por el recogido de basura y desperdicios).
- Impuestos de traspaso (impuestos de timbre).
- Aumentos del alquiler ocasionados por aumentos en los impuestos sobre bienes inmuebles.
- Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda.

**Impuestos por beneficios locales.** Los impuestos deducibles sobre bienes inmuebles no suelen incluir impuestos gravados por beneficios locales y mejoras que tienden a



aumentar el valor de la propiedad. Éstos incluyen impuestos por mejoras de calles, aceras o banquetas, cañerías principales, alcantarillado, instalaciones de estacionamiento público y mejoras parecidas. Debe aumentar la base de su propiedad por la cantidad pagada.

Los impuestos sobre beneficios locales se pueden deducir únicamente si son por mantenimiento, reparaciones o cargos de intereses relacionados con aquellos beneficios. Si sólo una parte de los impuestos es por mantenimiento, reparaciones o intereses, tiene que poder determinar cuánta fue la cantidad de dicha parte para reclamar la deducción. Si no puede determinar qué parte del impuesto es por mantenimiento, reparaciones o intereses, ninguna parte de éste es deducible.



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

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

- Un cargo unitario por el abastecimiento de un servicio (tal como un cargo de \$5 que

se cobra por cada 1,000 galones de agua que use),

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



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

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

- Los cargos se gravan a una tasa similar sobre todos los bienes en la jurisdicción que impone el impuesto;
- Los fondos recaudados no tienen designación específica; en vez de eso, están mezclados con fondos fiscales generales; y
- Los fondos utilizados para mantener y mejorar servicios no se limitan a la cantidad de dichos cargos recaudados ni están determinados por dicha cantidad.

**Impuestos de traspaso (impuestos de timbre).** No se pueden deducir los impuestos de traspaso ni impuestos similares, ni los cargos sobre la venta de una vivienda personal.

Si los paga el vendedor, son gastos de la venta y reducen la cantidad generada por la venta. Si los paga el comprador, se incluyen en la base del costo de los bienes.

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

**Cuotas de la asociación de propietarios de vivienda.** Estos cargos no se pueden deducir porque son gravados por la asociación de propietarios de vivienda y no por el gobierno estatal o local.

## **Impuestos sobre Bienes Muebles**

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

- Se cobra sobre bienes muebles;

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

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

Si el impuesto se basa parcialmente en el valor y parcialmente en otros criterios, puede reunir los requisitos en parte.

**Ejemplo.** El estado en el que vive cobra un impuesto anual del 1% del valor, más 50 centavos por quintal (cien libras de peso) de un vehículo por el registro del mismo.

Usted pagó \$32 basados en el valor (\$1,500) y peso (3,400 libras) de su automóvil. Puede deducir \$15 ( $1\% \times \$1,500$ ) como un impuesto sobre bienes muebles, ya que esa parte se basa en el valor. Los \$17 restantes ( $\$0.50 \times 34$ ), basados en el peso, no se pueden deducir.

## **Impuestos y Cargos que No Puede Deducir**

Muchos impuestos del gobierno federal, estatal y local no son deducibles porque no pertenecen a las categorías mencionadas anteriormente. Otros impuestos y cargos, tales como los impuestos federales sobre los ingresos, no son deducibles debido a que la ley tributaria prohíbe específicamente la deducción de estos. Vea la Tabla 111.

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

- ***Impuestos sobre la nómina.*** Esto incluye los impuestos del Seguro Social,

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



Tabla 11-1. ¿Qué Impuestos Puede Deducir?

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

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

***Impuestos sobre caudales hereditarios, herencias, legados o sucesiones.*** Puede deducir la parte del impuesto sobre la herencia atribuible al ingreso proveniente de un difunto si usted, como beneficiario, tiene que incluir dicho ingreso en su propio ingreso bruto. En este caso, deduzca el impuesto sobre la herencia en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040). Para más información, vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores).

- ***Impuestos federales sobre los ingresos.*** Incluye impuestos sobre los ingresos retenidos de su paga.
- ***Multas y sanciones.*** No puede deducir multas y sanciones pagadas a un gobierno por la violación de alguna ley, incluidas cantidades afines de garantía que haya perdido.
- ***Impuestos extranjeros sobre bienes muebles o bienes inmuebles.***

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

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

## **Dónde se Anotan las Deducciones**

Los impuestos se deducen en los siguientes anexos.

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

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



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

### **Impuestos generales sobre las ventas.**

Los impuestos sobre las ventas se deducen en la línea **5a** del Anexo A (Formulario 1040).

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

### **Impuestos extranjeros sobre los**

**ingresos.** Por lo general, los impuestos que paga a un país extranjero o a un territorio estadounidense pueden ser reclamados como una deducción detallada en la línea **6** del Anexo A (Formulario 1040) o como un crédito a su favor contra su impuesto sobre el

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

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

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

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