

Publication 334

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

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 4 of 5



Profit or Loss from Business (Sole Proprietorship)

SCHEDULE C
990-SS 1040

Department of the Treasury
Internal Revenue Service
Bureau of Economic Analysis

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)



This page is intentionally left blank

Propiedad listada. Tiene que seguir reglas y requisitos de mantenimiento de registros especiales al depreciar propiedad listada.

La propiedad listada incluye cualquiera de los siguientes:

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

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

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

- La depreciación de bienes puestos en uso durante el año tributario actual.

- Una deducción conforme a la sección 179.
- La depreciación de cualquier propiedad listada (independientemente de cuándo haya sido puesta en uso).

Paga a los Empleados

Por lo general, puede usar el Anexo C para deducir la paga que usted le da a sus empleados por los servicios que desempeñan en su negocio. La paga puede consistir en efectivo, bienes o servicios.

Para ser deducible, la paga de sus empleados tiene que ser un gasto ordinario y necesario y tiene que pagarla o incurrir en ella durante el año tributario. Además, la paga tiene que cumplir con los dos siguientes requisitos:

- La paga tiene que ser razonable.
- La paga tiene que ser por servicios prestados.

No puede deducir su propio salario ni ningún retiro que efectúe de su negocio para fines personales. Como dueño único de un negocio, usted no es empleado del negocio.

Tipos de paga. Algunas de las formas mediante las cuales puede pagar a sus empleados se indican a continuación:

- Premios.
- Bonificaciones.
- Gastos de estudios.
- Beneficios marginales (explicados más adelante).
- Préstamos o avances que no espera que los empleados devuelvan si son por servicios personales que realmente se han realizado.
- Bienes que usted transfiere a un empleado como pago por servicios.

- Reembolsos de los gastos de negocio de los empleados.
- Compensación por enfermedad.
- Paga de vacaciones.

Beneficios marginales. Un beneficio marginal es una manera de paga por el desempeño de servicios. Los siguientes son ejemplos de beneficios marginales:

- Los beneficios bajo programas de beneficios para los empleados calificados.
- Comidas y alojamientos.
- El uso de un automóvil.
- Vuelos en aviones.
- Descuentos en bienes o servicios.

Los programas de beneficios para los empleados incluyen los siguientes:

- Planes de accidentes y salud.
- Ayuda para adopción.

- Planes cafetería (de beneficios).
- Programa de ayuda para el cuidado de dependientes.
- Ayuda para educación.
- Seguro de vida colectivo a término.
- Fondos de beneficios de bienestar social.

Por lo general, puede deducir el costo de los beneficios marginales que proporciona en su Anexo C en cualquier categoría en la que caiga el costo. Por ejemplo, si permite que un empleado use un automóvil u otra propiedad que arriende, deduzca el costo del contrato de arrendamiento como un gasto de alquiler o arrendamiento. Si usted es dueño de la propiedad, incluya su deducción por su costo u otra base como una deducción conforme a la sección 179 o una deducción por depreciación.



Es posible que pueda excluir la totalidad o parte de los beneficios marginales que proporciona de los salarios de sus empleados. Para más información sobre los beneficios marginales y la exclusión de beneficios, vea la Publicación 15-B.

Seguros

Por lo general, puede deducir las primas que paga por los siguientes tipos de seguros relacionados con su negocio:

1. Seguro contra incendios, robos, inundaciones o situaciones similares.
2. Seguro de crédito que cubre pérdidas por deudas in-cobrables comerciales.
3. Seguro colectivo de hospitalización y médico para los empleados, incluyendo el seguro de cuidado a largo plazo.
4. Seguro de responsabilidad.

5. Seguro contra negligencia profesional que cubre su responsabilidad personal por negligencia profesional resultante de lesiones o daños a pacientes o clientes.
6. Seguro de compensación a trabajadores por accidentes en el trabajo establecido por la ley estatal que cubre cualquier reclamación por lesiones físicas o enfermedades relacionadas con el trabajo sufridas por los empleados en su negocio, independientemente de responsabilidad.
7. Las contribuciones al fondo estatal de seguro por desempleo son deducibles como impuestos si se consideran impuestos conforme a la ley estatal.
8. Seguro de gastos generales que paga los gastos generales del negocio en que usted incurra durante períodos

largos de incapacidad ocasionados por una lesión o enfermedad.

9. Seguro de automóvil y otros vehículos que cubre los vehículos utilizados en su negocio contra responsabilidad, daños y otras pérdidas. Si usted opera un vehículo en parte para uso personal, deduzca únicamente la parte de la prima del seguro que se aplique al uso comercial del vehículo. Si usa la tarifa estándar por milla para calcular sus gastos de automóvil, no puede deducir ninguna prima de seguro de automóvil.
10. Seguro de vida que cubra a sus empleados si usted no es el beneficiario directo o indirecto del contrato.
11. Seguro contra interrupción de las actividades del negocio que paga las ganancias que deje de ganar si su

negocio cierra debido a un incendio u otra causa.

Primas no deducibles. No puede deducir las primas de los siguientes tipos de seguros:

1. Fondos de reserva de autoseguro. No puede deducir cantidades acreditadas a una reserva establecida como autoseguro. Esto aplica aunque no pueda obtener cobertura de seguro comercial para ciertos riesgos de negocio. No obstante, es posible que sus pérdidas reales sean deducibles. Para más información, vea la Publicación 547.
2. Pérdida de ingresos. No puede deducir las primas de una póliza que pague la pérdida de sus ingresos debido a enfermedad o incapacidad. No obstante, vea la partida (8) de la lista anterior.

3. Ciertos seguros de vida y anualidades.
 - a. Por contratos emitidos antes del 9 de junio de 1997, no puede deducir las primas de una póliza de seguro de vida que lo cubra a usted, a un empleado o a ninguna otra persona que tenga un interés financiero en su negocio si usted es el beneficiario directo o indirecto de la póliza. Usted está incluido entre los posibles beneficiarios de la póliza si el dueño de la póliza está obligado a usar las ganancias de la póliza para saldar un préstamo otorgado por usted. Una persona tiene un interés financiero en su negocio si dicha persona es dueño o dueño parcial del negocio, o le ha prestado dinero al negocio.

- b. Por contratos emitidos después del 8 de junio de 1997, por lo general no puede deducir las primas de ninguna póliza de seguro de vida, contrato de dotación o contrato de anualidad si usted es el beneficiario directo o indirecto. Esta prohibición se aplica independientemente de quién esté cubierto por la póliza.
- 4. Seguro para obtener un préstamo. Si obtiene una póliza de seguro sobre su vida o la vida de otra persona que tiene un interés financiero en su negocio para obtener o proteger un préstamo comercial, no puede deducir las primas como gasto de negocio. Tampoco puede deducir las primas como intereses de préstamos comerciales o como un gasto de financiamiento de préstamos.

En caso de muerte, las ganancias de la póliza no se gravan como ingresos aunque se usen para liquidar la deuda.

Deducción del seguro médico para personas que trabajan por cuenta propia.

Es posible que pueda deducir la cantidad que pague por seguro médico y dental, y por seguro calificado de cuidado a largo plazo para usted y su familia.

Cómo calcular la deducción. Por lo general, puede usar la hoja de trabajo en las Instrucciones para el Formulario 1040 para calcular su deducción. Sin embargo, si aplica cualquiera de las siguientes condiciones, tiene que usar el (los) Formulario(s) 7206.

- Tiene más de una fuente de ingresos sujeta a los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia.
- Presenta el Formulario 2555 (relacionado con ingresos devengados en el extranjero).

- Está utilizando las cantidades pagadas por el seguro de cuidado a largo plazo calificado para calcular la deducción.

Vea el Formulario 8962, *Premium Tax Credit (PTC)* (Crédito tributario de prima de seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés), y sus instrucciones por separado y use la Publicación 974 si el plan de seguro establecido, o que se considera establecido, bajo su negocio se obtuvo a través del Mercado de Seguros Médicos y usted está reclamando el crédito tributario de prima de seguro médico.

Pago por adelantado. No puede deducir los gastos por adelantado, aunque los pague por adelantado. Esta regla aplica a cualquier gasto pagado con suficiente anticipación para, en efecto, crear un activo con una vida útil que se prolongue sustancialmente más allá del final del año tributario actual.

Ejemplo. En 2024, usted firmó un contrato de seguro de 3 años. Aunque pagó las primas de 2024, 2025 y 2026 al firmar el contrato, sólo puede deducir la prima de 2024 en su declaración de impuestos de 2024. En 2025 y 2026, puede deducir las primas asignables a esos años.

Intereses

Por lo general, puede deducir como gastos de negocio parte de o todos los intereses que pague o acumule durante el año tributario por deudas relacionadas con su negocio. Los intereses se relacionan con su negocio si usa los fondos del préstamo para sufragar un gasto de negocio. No importa qué tipo de propiedad se utilice para garantizar el préstamo. Puede deducir los intereses de una deuda únicamente si cumple con todos los siguientes requisitos:

- Usted es legalmente responsable de la deuda.

- Tanto usted como el prestamista tienen la intención de que se salde el préstamo.
- Usted y el prestamista tienen una verdadera relación de deudor-acreedor.

Ciertos contribuyentes están obligados a limitar la deducción de gastos por intereses de su negocio. Vea las Instrucciones para el Formulario 8990 para determinar si está obligado a limitar la deducción de gastos por intereses de su negocio, quién tiene el requisito de presentar el Formulario 8990 y cómo ciertos negocios pueden elegir que la limitación de gastos por intereses de negocio no les aplique.

No puede usar el Anexo C para deducir los intereses que pague por préstamos personales. Si un préstamo es en parte de negocio y en parte personal, tiene que dividir los intereses entre la parte personal y la parte de negocio.

Ejemplo. En 2024, pagó \$600 en intereses de un préstamo de automóvil. Durante 2024,

usó el automóvil un 60% para fines de negocio y un 40% para fines personales. Está reclamando los gastos reales del automóvil. Sólo puede deducir \$360 ($60\% (0.60) \times \600) para 2024 en el Anexo C. Los \$240 restantes en intereses constituyen un gasto personal no deducible.

Información adicional. A continuación se encuentran unos puntos adicionales que debe tomar en cuenta:

- Cómo asignar los intereses entre uso personal y uso comercial.
- Limitación del interés comercial.
- Cuándo deducir los intereses.
- Las reglas para un préstamo con tasa de interés por debajo de la tasa del mercado. (Esto generalmente es un préstamo por el cual no se cobran intereses o por el cual los intereses se cobran a una tasa por debajo de la tasa federal correspondiente).

Honorarios Legales y Profesionales

Los honorarios legales y profesionales, como los honorarios que cobran los contadores, que son gastos ordinarios y necesarios relacionados directamente con la operación de su negocio se deducen en el Anexo C.

No obstante,

normalmente no puede deducir los honorarios legales que pague para adquirir activos comerciales. Añádalos a la base de su propiedad.

Si los honorarios incluyen pagos por trabajo de índole personal (como la redacción de un testamento), puede tomar una deducción de negocio únicamente por la parte del honorario relacionada con su negocio.

Honorarios por la preparación de la declaración de impuestos. En el Anexo C puede deducir el costo de la preparación de la parte de su declaración de impuestos que se relacione con su negocio como dueño único de un negocio o como empleado estatutario.

En el Anexo C también puede deducir la cantidad que pague o en la que incurra para resolver determinadas deficiencias tributarias relacionadas con su negocio como dueño único de un negocio o como empleado estatutario.

Planes de Pensión

Puede establecer y mantener los siguientes planes de jubilación para pequeños negocios para usted y sus empleados:

- Planes de pensión simplificada para empleados (*SEP*, por sus siglas en inglés).

- Planes de incentivos de ahorros para empleados en los que el empleador aporta cantidades iguales (*SIMPLE*, por sus siglas en inglés).
- Planes calificados para trabajadores por cuenta propia (incluyendo planes *Keogh* o *H.R. 10*).

Los planes *SEP*, *SIMPLE* y planes calificados les ofrecen a usted y a sus empleados una manera de ahorrar para la jubilación con ventajas tributarias. Puede deducir las aportaciones que haga al plan en nombre de sus empleados en la línea **19** del Anexo C. Si es dueño único de un negocio, puede deducir las aportaciones que haga al plan para sí mismo en la línea **16** del Anexo 1 (Formulario 1040). También puede deducir los honorarios de los fideicomisarios si las aportaciones al plan no los cubren.

Los ingresos generados sobre las aportaciones generalmente permanecen libre del pago de impuestos hasta que usted o sus empleados reciban distribuciones del plan. Es posible que también pueda reclamar un crédito tributario si comienza un nuevo plan de beneficios definidos calificado o un plan de aportaciones definidas calificado (incluyendo un plan 401(k)), un plan *SIMPLE* o un plan *SEP*. Para más información sobre este crédito y los créditos por la autoinscripción y participación de los cónyuges de militares, vea el Formulario 8881 y sus instrucciones por separado.

Bajo ciertos planes, los empleados pueden hacer que usted aporte al plan cantidades limitadas de la paga de ellos antes del pago de impuestos. Estas cantidades (y los ingresos generados sobre las mismas) generalmente permanecen libre del pago de impuestos hasta que sus empleados reciban distribuciones del plan.

Para más información sobre los planes de jubilación para pequeños negocios, vea la Publicación 560.



La Publicación 590-A, Contributions to Individual Retirement Arrangements (IRAs) (Aportaciones a los arreglos individuales de ahorro para la jubilación (Arreglos IRA)), explica otras maneras de ahorrar para la jubilación con ventajas tributarias.

Gastos de Alquiler

El alquiler es cualquier cantidad que pague por el uso de una propiedad de la que no es dueño. Por lo general, puede deducir el alquiler como gasto de negocio únicamente si el alquiler es por una propiedad que usa en su negocio. Si tiene o tendrá capital invertido en la propiedad o recibirá título de propiedad, no puede deducir el alquiler por dicha propiedad.

Alquiler irrazonable. No puede tomar una deducción por alquileres irrazonables.

Normalmente, la cuestión de razonabilidad surge únicamente si usted y el arrendador están vinculados. El alquiler pagado a una persona vinculada es razonable si es la misma cantidad que usted le pagaría a un desconocido por el uso de la misma propiedad. El alquiler no es irrazonable sólo porque éste se calcule a base de un porcentaje de las entradas brutas.

Las personas vinculadas incluyen a los miembros de su familia inmediata, incluyendo los hermanos y hermanas (sean de los mismos padres o medios hermanos y hermanas), su cónyuge, sus ancestros y sus descendientes lineales. Para ver una lista de otras personas vinculadas, vea la sección 267 del Código de Impuestos Internos.

Alquiler de su domicilio. Si alquila su domicilio y usa parte de éste como su lugar de negocio, es posible que pueda deducir el

alquiler que paga por esa parte. Tiene que cumplir con los requisitos de uso comercial de su domicilio. Para más información, vea la sección Uso Comercial de Su Domicilio, más adelante.

Alquiler pagado por adelantado. Por lo general, el alquiler pagado en el transcurso de su negocio es deducible en el año en que se pague o acumule. Si paga el alquiler por adelantado, usted puede deducir sólo la cantidad que corresponde a su uso de la propiedad alquilada durante el año tributario. Puede deducir el resto de su pago sólo durante el período al cual corresponda.

Impuestos

En el Anexo C puede deducir el pago de varios impuestos federales, estatales, locales y extranjeros atribuibles directamente a su negocio.

Impuestos sobre los ingresos. En el Anexo C puede deducir los impuestos estatales sobre los ingresos brutos (a diferencia de los ingresos netos) atribuibles directamente a su negocio. Si detalla sus deducciones, puede deducir otros impuestos estatales y locales sobre los ingresos en el Anexo A (Formulario 1040). No deduzca los impuestos federales sobre los ingresos.

Impuestos sobre la nómina. Puede deducir los impuestos del Seguro Social, *Medicare* y desempleo federal (*FUTA*, por sus siglas en inglés) que pagó como empleador de sus propios fondos. Los impuestos sobre la nómina se explican brevemente en el capítulo 1. También puede deducir los pagos realizados como empleador a un fondo estatal de compensación por desempleo o a un fondo estatal de beneficios por incapacidad. Deduzca esos pagos como impuestos.

Impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Puede deducir la mitad de sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia en la línea **15** del Anexo 1 (Formulario 1040). Los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia se explican en el capítulo 1 y en el capítulo 10.

Impuestos sobre los bienes muebles. En el Anexo C puede deducir cualquier impuesto gravado por un gobierno estatal o local sobre los bienes muebles utilizados en su negocio.

También puede deducir las cuotas de inscripción (matriculación) por el derecho de usar la propiedad dentro de un estado o área local.

Ejemplo. Usted y su cónyuge usaron su automóvil para fines de negocio por 7,000 millas de un total de 10,000 millas recorridas. Usted y su cónyuge tuvieron que pagar \$25 por su matrícula estatal anual y \$20 por su calcomanía de inscripción de la ciudad.

Usted y su cónyuge también pagaron \$235 en impuestos de la ciudad sobre bienes muebles por el automóvil, para un total de \$280.

Usted y su cónyuge reclaman sus gastos reales por el automóvil. Como usted y su cónyuge usaron el automóvil en un 70% para fines de negocio, usted y su cónyuge pueden deducir el 70% de los \$280; es decir \$196, como gastos de negocio.

Impuestos sobre los bienes inmuebles.

En el Anexo C puede deducir los impuestos sobre bienes inmuebles que pague por su propiedad de negocio. Los impuestos sobre bienes inmuebles deducibles son todos los impuestos estatales, locales o extranjeros sobre bienes inmuebles que se gravan para el bienestar general del público. La autoridad tributaria tiene que gravar estos impuestos de manera uniforme a una tasa similar sobre todas las propiedades bajo su jurisdicción y los ingresos tienen que ser para propósitos comunitarios o gubernamentales en general.

Impuestos sobre las ventas. Trate cualquier impuesto sobre las ventas que pague por un servicio o por la compra o el uso de la propiedad como parte del costo del servicio o la propiedad. Si el servicio o el costo o uso de la propiedad es un gasto comercial deducible, puede deducir el impuesto como parte de ese servicio o costo. Si la propiedad es mercancía comprada para su reventa, el impuesto sobre las ventas es parte del costo de la mercancía. Si la propiedad es depreciable, añada el impuesto sobre las ventas a la base para la depreciación. Para más información sobre la base de la propiedad, vea la Publicación 551.



No deduzca los impuestos estatales y locales sobre las ventas gravados al comprador que usted tiene que recaudar y pagar al gobierno estatal o local. No incluya esos impuestos en las entradas o ventas brutas.

Impuestos sobre artículos de uso y consumo. En el Anexo C puede deducir todos los impuestos sobre artículos de uso y consumo que sean gastos ordinarios y necesarios de operar su negocio. Los impuestos sobre artículos de uso y consumo se explican brevemente en el capítulo 1.

Impuestos sobre combustibles. Por lo general, los impuestos sobre la gasolina, el combustible diésel y otros combustibles de motor que usa en su negocio se incluyen como parte del costo de los combustibles. No deduzca esos impuestos como una partida separada.

Es posible que tenga derecho a recibir un crédito o reembolso por los impuestos federales sobre artículos de uso y consumo que pague por los combustibles utilizados para ciertos fines. Para más información, vea la Publicación 510.

Viajes y Comidas

Esta sección explica brevemente los tipos de gastos de viaje y comidas que puede deducir en el Anexo C.

Gastos de viaje. Éstos son gastos ordinarios y necesarios de viajar fuera del área de su domicilio por motivos de su negocio. Se considera que viaja fuera del área de su domicilio si se cumplen las dos siguientes condiciones:

1. A fin de cumplir con sus responsabilidades, tiene que alejarse del área general de su domicilio tributario (definido más adelante) durante un tiempo sustancialmente más largo que un día normal de trabajo.
2. Necesita dormir o descansar para satisfacer las exigencias de su trabajo mientras está lejos de su domicilio.

Por lo general, su **domicilio tributario** es su lugar habitual de negocios, independientemente de dónde mantenga su domicilio familiar. Incluye la ciudad entera o el área general en la que está ubicado su negocio. Vea la Publicación 463 para más información.

La siguiente es una breve explicación de los gastos que puede deducir.

Transporte. Puede deducir el costo de viajes por avión, tren, autobús o automóvil entre su domicilio y su destino de negocios.

Taxi, autobús de viajes pendulares y limusina. Puede deducir las tarifas de estos y otros tipos de medios de transporte entre el aeropuerto o la estación y su hotel, o entre el hotel y su lugar de trabajo lejos de su domicilio.

Equipaje y envíos. Puede deducir el costo de enviar equipaje y materiales de muestra o materiales de exposición entre su lugar de trabajo habitual y el temporal.

Automóvil o camión. Puede deducir el costo de operar y mantener su vehículo mientras viaja lejos de su domicilio por motivos de negocio. Puede deducir los gastos reales o la tarifa estándar por milla (que se explicó anteriormente bajo Gastos de Automóvil y Camión), así como los peajes y gastos de estacionamiento relacionados con los negocios. Si alquila un automóvil mientras está lejos de su domicilio por motivos de negocio, sólo puede deducir la porción de los gastos que se relacionen con el uso comercial.

Comidas y alojamiento. Puede deducir el costo de las comidas y el alojamiento si su viaje de negocios es de una noche o es lo suficientemente largo como para que necesite detenerse a dormir o descansar para poder

desempeñar sus funciones debidamente. Puede usar los gastos reales o la asignación estándar para comidas para calcular su deducción. En la mayoría de los casos, puede deducir sólo el 50% de sus gastos de comida. Vea la Publicación 463 para información adicional.

Tintorería. Puede deducir los costos de tintorería (*dry cleaning*) y lavandería mientras esté de viaje por motivos de negocio.

Teléfono. Puede deducir el costo de las llamadas de negocio mientras esté viajando por motivos de negocio, incluyendo las comunicaciones de negocio por fax u otros dispositivos de comunicación.

Propinas. Puede deducir las propinas que pague por cualquier gasto de esta lista.

Información adicional. Para más información sobre los gastos de viaje, vea la Publicación 463.

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

Uso Comercial de Su Domicilio

Para deducir los gastos relacionados con la parte de su domicilio (vivienda) utilizado para los negocios, tiene que cumplir con requisitos específicos. Aun así, su deducción puede ser limitada.

Para calificar para reclamar gastos por uso comercial de su domicilio, tiene que cumplir con los siguientes requisitos:

1. Su uso de la parte comercial de su domicilio tiene que ser:
 - a. Exclusivo (sin embargo, vea Excepciones al uso exclusivo, más adelante),
 - b. Regular y
 - c. Para su negocio.
2. La parte comercial de su domicilio tiene que ser una de las siguientes:
 - a. Su lugar principal de negocios (que se define más adelante),
 - b. Un lugar para reunirse o tratar con sus pacientes o clientes en el transcurso normal de su negocio
 - c. Una estructura independiente (no adosada a su domicilio) que usa en conexión con su negocio.

Uso exclusivo. Para calificar bajo el requisito de uso exclusivo, tiene que usar un área específica de su domicilio sólo para su ocupación o negocio. El área utilizada para los negocios puede ser una habitación u otro espacio separado e identificable. El espacio no tiene que estar marcado por una pared divisoria permanente.

Usted no satisface las condiciones del requisito de uso exclusivo si usa el área en cuestión tanto para los negocios como para fines personales.

Ejemplo. Usted es un abogado y usa una sala de estar en su domicilio para redactar documentos legales y preparar las declaraciones de impuestos de sus clientes. Su familia también usa la sala de estar para recreación. La sala de estar no se usa exclusivamente para su profesión, por lo que no puede reclamar una deducción de negocios por su uso.

Excepciones al uso exclusivo. No tiene que satisfacer el requisito de uso exclusivo si usa parte de su domicilio de una de las dos maneras siguientes:

1. Para el almacenaje de inventarios o muestras de productos.
2. Como guardería infantil.

Para obtener una explicación de estas excepciones, vea la Publicación 587, *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su domicilio).

Uso regular. Para calificar bajo el requisito de uso regular, tiene que usar un área específica de su domicilio de manera continua para los negocios. No satisface el requisito si su uso del área para los negocios es sólo ocasional o incidental, aunque no use el área para ningún otro propósito.

Lugar principal de negocio. Usted puede tener más de un lugar de negocio, incluyendo su domicilio, para ejercer una sola ocupación o negocio. Para calificar para deducir los gastos del uso comercial de su domicilio bajo el requisito de lugar principal de negocios, su domicilio tiene que ser su lugar principal de negocios para ese negocio. Para determinar cuál es su lugar principal de negocios, tiene que tomar en cuenta todos los hechos y circunstancias.

Su oficina en el domicilio calificará como su lugar principal de negocios para fines de deducir los gastos por su uso si cumple con todos los siguientes requisitos:

- Usted la usa exclusiva y regularmente para las actividades administrativas o gerenciales de su negocio.
- No tiene ningún otro lugar fijo en el que desempeña sustancialmente actividades administrativas o gerenciales de su negocio.

De manera alternativa, si usa su domicilio exclusiva y regularmente para su negocio, pero su oficina en el domicilio no califica como su lugar principal de negocios en conformidad con las reglas anteriores, usted determina cuál es su lugar principal de negocios basándose en los siguientes factores:

- La importancia relativa de las actividades desempeñadas en cada lugar.
- Si el factor de importancia relativa no determina cuál es su lugar principal de negocios, puede también tomar en cuenta cuánto tiempo pasa en cada lugar.

Si, después de tomar en cuenta sus lugares de negocio, su domicilio no puede ser identificado como su lugar principal de negocios, no podrá deducir los gastos de una oficina en el domicilio. No obstante, para ver otras maneras de calificar para deducir los gastos de una oficina en el domicilio, vea la Publicación 587.

Límite de la deducción. Si sus ingresos brutos del uso comercial de su domicilio equivalen o exceden del total de sus gastos de negocio (incluyendo la depreciación), puede deducir todos sus gastos de negocio relacionados con el uso de su domicilio. Si sus ingresos brutos del uso comercial son menos que el total de sus gastos de negocio, se limita su deducción de ciertos gastos por el uso comercial de su domicilio.

Su deducción de gastos asignables al negocio, que de otro modo no serían deducibles, tales como el seguro, los servicios públicos y la depreciación (donde la depreciación se toma por último), se limita a los ingresos brutos derivados del uso comercial de su domicilio menos la suma de lo siguiente:

1. La parte de negocios de los gastos que podría deducir, aunque no usara su domicilio para los negocios (como los intereses de hipoteca, los impuestos sobre bienes inmuebles y las pérdidas

por hechos fortuitos y robos que son permisibles como deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040)).

2. Los gastos de negocio que se relacionan con la actividad comercial en el domicilio (por ejemplo, teléfono de negocios, suministros y depreciación de equipos), pero no con el uso del domicilio en sí.

No incluya en la partida (2), anteriormente, su deducción de una mitad de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia.

Use el **Formulario 8829**, *Expenses for Business Use of Your Home* (Gastos por uso comercial de su domicilio), para calcular su deducción.

Método simplificado. El *IRS* proporciona un método simplificado para determinar sus gastos para el uso de su domicilio para propósitos comerciales.

El método simplificado es una alternativa al cálculo y justificación de los gastos reales. En la mayoría de los casos, calculará su deducción multiplicando \$5 por el área de su domicilio utilizado para uso comercial calificado. El área que usa para calcular su deducción se limita a 300 pies cuadrados. Para más información, vea las Instrucciones para el Anexo C.

Información adicional. Para más información sobre la deducción de gastos por el uso comercial de su domicilio, vea la Publicación 587.

Puerto Seguro *De Minimis* para Bienes Tangibles

Por lo general, usted tiene que capitalizar los costos de adquirir o producir bienes inmuebles o muebles tangibles utilizados en su ocupación o negocio, tales como edificios, equipo o muebles (mobiliarios).

No obstante, si elige utilizar el puerto seguro *de minimis* para bienes tangibles, puede deducir las cantidades *de minimis* pagadas para adquirir o producir ciertos bienes tangibles si estas cantidades son deducidas por usted para fines de contabilidad financiera o al mantener sus libros y registros.

Si tiene un estado financiero aplicable, puede usar este puerto seguro para deducir las cantidades pagadas por bienes tangibles de hasta \$5,000 por artículo o factura. Si no tiene un estado financiero aplicable, puede usar el puerto seguro *de minimis* para deducir las cantidades pagadas por bienes tangibles de hasta \$2,500 por artículo o factura.

Las cantidades que califiquen bajo este puerto seguro *de minimis* deben incluirse como otros gastos en la Parte V del Anexo C.

Información adicional. Para detalles sobre cómo hacer esta elección y los requisitos para usar el puerto seguro *de minimis* para bienes tangibles, vea [Tangible Property Regulations](#) (Reglamento sobre bienes tangibles).

Otros Gastos que Puede Deducir

Es posible que también pueda deducir los siguientes gastos:

- Publicidad.
- Cuotas bancarias.
- Donaciones a organizaciones de negocios.
- Gastos de estudios.
- Gastos de trabajo relacionados con un impedimento.
- Concesiones por gastos de entrevistas.
- Licencias y tarifas reglamentarias.
- Mover maquinaria.

- Servicios de ayuda para obtener otro trabajo.
- Penalidades y multas que pague por retraso en el cumplimiento o por incumplimiento de un contrato.
- Reparaciones y mantenimiento de bienes inmuebles o bienes muebles tangibles.
- Reintegro de ingresos.
- Suministros y materiales.
- Servicios públicos.

Gastos que No Puede Deducir

Por lo general, no puede deducir los siguientes gastos de negocio:

- Sobornos y comisiones clandestinas.
- Donaciones caritativas.
- Gastos o pérdidas de demolición.

- Cuotas de afiliación a clubes de negocios, sociales, atléticos, de almuerzo, deportivos, de aerolíneas y hoteles.
- Gastos de entretenimiento.
- Mejoras a bienes inmuebles o bienes muebles tangibles. Las mejoras son cantidades pagadas por mejoras a su propiedad, restauraciones de su propiedad o trabajos que adaptan su propiedad a un uso nuevo o diferente.
- Gastos de cabildeo.
- Penalidades y multas que paga a una agencia o dependencia (instrumentalidad) gubernamental porque violó la ley.
- Gastos personales, de manutención o familiares.
- Donaciones políticas.

- Acuerdos de liquidación o pagos relacionados con el acoso sexual o el abuso sexual si dicho acuerdo de liquidación o pago está sujeto a un acuerdo de confidencialidad. Tampoco puede deducir los honorarios de abogados relacionados con dicho acuerdo de liquidación o pago.

9.

Cómo Calcular las Ganancias o Pérdidas Netas

Introducción

Después de calcular sus ingresos y gastos de negocio, está listo para calcular las ganancias netas o pérdidas netas de su negocio. Lo hace restando los gastos de negocio de los ingresos de negocio. Si sus gastos son menores que sus ingresos, la diferencia constituye la ganancia neta y se convierte en parte de sus ingresos en la línea **3** del Anexo 1 (Formulario 1040). Si sus gastos son mayores que sus ingresos, la diferencia constituye una pérdida neta. Por lo general, puede deducirla de sus ingresos brutos en la línea **3** del Anexo 1 (Formulario 1040). No obstante, en algunas situaciones, su pérdida está limitada. Este capítulo explica brevemente tres de esas situaciones.

Otras situaciones que podrían limitar su pérdida se explican en las instrucciones para la línea **G** y la línea **32** en las Instrucciones para el Anexo C.



Si tiene más de un negocio, tiene que calcular sus ganancias o pérdidas netas para cada negocio en un Anexo C por separado.

Límite por pérdida de negocio en exceso.

Su pérdida de una ocupación o un negocio puede ser limitada. Use el Formulario 461 para determinar la cantidad de su pérdida de negocio en exceso, si alguna. Su pérdida de negocio en exceso se incluirá como ingreso en la línea **8p** del Anexo 1 (Formulario 1040) y se tratará como una pérdida neta de operación (*NOL*, por sus siglas en inglés) que tiene que aplicarse a años posteriores y deducir en un año tributario subsiguiente.

Para más información sobre el límite por pérdidas de negocio en exceso, vea el Formulario 461 y sus instrucciones.

Pérdidas Netas de Operación

(*NOL*)

Si sus deducciones para el año son mayores que sus ingresos para ese año, es posible que tenga una *NOL*. Puede usar una pérdida neta de operación deduciéndola de sus ingresos durante otro año u otros años.

Ejemplos de las pérdidas típicas que podrían resultar en una pérdida neta de operación incluyen, pero no se limitan a, pérdidas en las que se incurrió por lo siguiente:

- Su ocupación o negocio.
- Un hecho fortuito o robo como resultado de un desastre declarado como tal por el gobierno federal.
- Gastos de mudanza.
- Propiedad de alquiler.

Una pérdida resultante de la operación de un negocio es la razón más común para una pérdida neta de operación.

Para más detalles sobre las *NOL*, vea la Publicación 536. Ésta explica cómo calcular una pérdida neta de operación, cuándo usarla, cómo reclamar una deducción por pérdida neta de operación y cómo calcular una transferencia de pérdida neta de operación al año siguiente.

Actividades sin Fines de Lucro

Si no opera su negocio para obtener ganancias, existe un límite en las deducciones que puede tomar. No puede usar una pérdida de la actividad para compensar otros ingresos. Las actividades que realice como pasatiempos, o principalmente como deporte o recreación, están sujetas a este límite.

Para detalles sobre las actividades sin fines de lucro, vea [*Pasatiempo o negocio: esto es lo que debe saber \(acerca de ese trabajo adicional\)*](#).

10.

Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia



Las reglas de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia aplican independientemente de la edad que tenga e incluso si ya está recibiendo beneficios del Seguro Social y del Medicare.

¿Quién Tiene que Pagar el Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia?

Por lo general, tiene que pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia y presentar el Anexo SE (Formulario 1040) si sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia fueron \$400 o más. Use el Anexo SE para calcular sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

Dueño único de un negocio o contratista independiente. Si trabaja por cuenta propia como dueño único de un negocio o como contratista independiente, usted generalmente usa el Anexo C (Formulario 1040) para calcular sus ingresos sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Tasa de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Para 2024, la tasa de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre los ingresos netos es el 15.3% (el 12.4% del Seguro Social más el 2.9% del impuesto del *Medicare*).

Cantidad máxima de ingresos sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Sólo los primeros \$168,600 de la combinación de sus salarios, propinas e ingresos netos de 2024 quedan sujetos al pago de cualquier combinación del 12.4% de la parte del Seguro Social de los impuestos

sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto del Seguro Social o el impuesto de jubilación de empleados ferroviarios (nivel 1).

Todos sus salarios, propinas e ingresos netos combinados en 2024 están sujetos al pago de cualquier combinación del 2.9% de la parte del *Medicare* de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto del *Medicare* o la parte del *Medicare* del impuesto de jubilación de empleados ferroviarios.

Si sus salarios y propinas están sujetos al impuesto del Seguro Social o el impuesto de jubilación de empleados ferroviarios (nivel 1), o ambos, y suman por lo menos \$168,600, no pague el 12.4% de la parte del Seguro Social de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre ninguno de sus ingresos netos. No obstante, tiene que pagar el 2.9% de la parte del *Medicare* de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia sobre todos sus ingresos netos.

Impuesto Adicional del *Medicare*. Es posible que se le aplique un Impuesto Adicional del *Medicare* del 0.9% si sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia exceden una cantidad límite (según su estado civil para efectos de la declaración). Para más información, vea Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia en el capítulo 1 y el Formulario 8959 y sus instrucciones.

Reglas Especiales y Excepciones

Extranjeros. Por lo general, los extranjeros residentes tienen que pagar el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia conforme a las mismas reglas que le aplican a los ciudadanos estadounidenses. Los extranjeros no residentes no están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, a menos que un acuerdo internacional de seguro social (también conocido como acuerdo de totalización) realmente determine que están cubiertos por el sistema del Seguro Social de los Estados Unidos.

Sin embargo, los residentes de las Islas Vírgenes Estadounidenses, Puerto Rico, Guam, la Mancomunidad de las Islas Marianas del Norte o la Samoa Estadounidense están sujetos a los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, ya que se les considera residentes de los EE. UU. para propósitos de los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Para más información sobre los extranjeros, vea la Publicación 519, Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros.

Hijo empleado por padre o madre. No está sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia si es menor de 18 años y trabaja para su padre o madre.

Empleado de una iglesia. Si usted trabaja para una iglesia o una organización calificada controlada por una iglesia (que no sea como ministro, miembro de una orden religiosa o practicante de la Ciencia Cristiana) que eligió una exención del pago de impuestos del Seguro Social y del *Medicare*, está sujeto al

impuesto sobre el trabajo por cuenta propia si recibe \$108.28 o más en salarios de la iglesia o de la organización. Para más información, vea la Publicación 517, *Social Security and Other Information for Members of the Clergy and Religious Workers* (Información sobre el Seguro Social y otra información para miembros del clero y trabajadores religiosos).

Miembro de una tripulación de una embarcación pesquera. Si usted es miembro de una tripulación de una embarcación que atrapa peces u otra vida marina, sus ingresos están sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia si aplican todas las siguientes condiciones:

1. No obtiene ninguna paga por el trabajo excepto su porción de la pesca o una porción de las entradas de la venta de la pesca, a menos que la paga reúna todas las siguientes condiciones:
 - a. La paga no es más de \$100 por viaje.

- b. La paga se recibe únicamente si hay una pesca mínima.
 - c. La paga es únicamente por deberes adicionales (como ayudante de cubierta, ingeniero o cocinero) por los cuales recibir paga adicional en efectivo es tradicional en la industria pesquera.
- 2. Obtiene una porción de la pesca o una porción de las entradas de la venta de la pesca.
- 3. Su porción depende de la cantidad de la pesca.
- 4. La tripulación de operación de la embarcación normalmente consiste en menos de 10 personas. (Se considera que la tripulación de operación consiste normalmente en menos de 10

si el tamaño promedio de la tripulación en viajes hechos durante los últimos cuatro trimestres naturales fue menos de 10).

Notario público. Los honorarios que recibe por los servicios prestados como notario público se declaran en el Anexo C, pero no están sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia (vea las Instrucciones para el Anexo SE (Formulario 1040)).

Empleado del gobierno local o estatal. Está sujeto al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia si es empleado de un gobierno estatal o local, le pagan exclusivamente a base de honorarios fijos y sus servicios no están cubiertos por el Seguro Social conforme a un acuerdo federal-estatal.

Empleado de un gobierno extranjero o una organización internacional. Está sujeto al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia si ambas de las siguientes condiciones son ciertas:

1. Es ciudadano estadounidense empleado en los Estados Unidos, Puerto Rico, Guam, la Samoa Estadounidense, la Mancomunidad de las Islas Marianas del Norte o las Islas Vírgenes Estadounidenses por:
 - a. Un gobierno extranjero,
 - b. Una agencia o instrumentalidad de propiedad absoluta de un gobierno extranjero o
 - c. Una organización internacional.
2. No se requiere que su empleador retenga de sus salarios los impuestos del Seguro Social y del *Medicare*.

Ciudadano de los EE. UU. o extranjero residente de los EE. UU. viviendo en el extranjero. Si es un ciudadano o extranjero residente de los EE. UU. que trabaja por cuenta propia y vive fuera de los Estados Unidos, en la mayoría de los casos tiene que pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Los ingresos del trabajo por cuenta propia en el extranjero no se pueden reducir por su exclusión de ingresos devengados en el extranjero al calcular el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Excepción. Los Estados Unidos tiene acuerdos de seguro social con muchos países para eliminar la doble tributación bajo dos sistemas de seguro social. Conforme a estos acuerdos, por lo general usted tiene que pagar impuestos del seguro social y del *Medicare* únicamente al país donde reside.

El país al cual tiene que pagar los impuestos emitirá un certificado que sirve de prueba de la exención del pago de impuestos del Seguro Social en el otro país.

Para más información, vea las Instrucciones para el Anexo SE (Formulario 1040).

Más de un Negocio

Si tiene ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia de más de una ocupación, negocio o profesión, tiene que combinar las ganancias (o pérdidas) netas de cada uno para determinar sus ingresos totales sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Una pérdida de un negocio reduce sus ganancias de otro negocio.

Ingresos de la Comunidad Conyugal

Si cualesquier ingresos de una ocupación o negocio, que no sea una sociedad colectiva, constituyen ingresos de la comunidad conyugal (bienes gananciales) conforme a la

ley estatal, se incluyen en los ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia del cónyuge que desempeñe la ocupación o el negocio.

Ganancias o Pérdidas

No incluya en los ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia las ganancias o pérdidas de la enajenación de bienes que sean existencias comerciales ni tenidos principalmente para venderlos a clientes. No importa si la enajenación es una venta, un intercambio o una conversión involuntaria.

Pagos por Pérdida de Ingresos

Si trabaja por cuenta propia y reduce o suspende sus actividades de negocio, cualquier pago que reciba del seguro o de otras fuentes por la pérdida de ingresos de negocio se incluye en los ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia.

Si no está trabajando al momento de recibir el pago, aún se relaciona con su negocio y se incluye en los ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, aunque su negocio esté inactivo temporalmente.

Cómo Calcular los Ingresos Sujetos al Pago de Impuestos sobre el Trabajo por Cuenta Propia

Métodos para Calcular los Ingresos Netos

Hay tres maneras de calcular sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

1. El método regular.
2. El método opcional no agropecuario.
3. El método opcional agropecuario.

Tiene que usar el método regular en la medida en que usted no use uno o ambos de los métodos opcionales.

¿Por qué usar un método opcional? Es posible que desee usar los métodos opcionales (que se explican más adelante) si sufre una pérdida o tiene pocas ganancias netas, y aplica cualquiera de las siguientes situaciones:

- Desea recibir crédito para la cobertura de beneficios del Seguro Social.
- Incurrió en gastos del cuidado de menores o dependientes por los cuales podría reclamar un crédito. (Un método opcional podría aumentar sus ingresos del trabajo, lo que podría aumentar su crédito).
- Tiene derecho al crédito por ingreso del trabajo. (Un método opcional podría aumentar sus ingresos del trabajo, lo que podría aumentar su crédito).
- Tiene derecho al crédito tributario adicional por hijos. (Un método opcional podría aumentar sus ingresos del trabajo, lo que podría aumentar su crédito).

Efectos de usar un método opcional. Usar un método opcional podría aumentar sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Pagar más en impuestos sobre el trabajo por cuenta propia podría resultar en que obtenga beneficios más altos al jubilarse.

El uso de los métodos opcionales también puede disminuir su ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés) debido a la deducción de la mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en el Formulario 1040 o 1040-SR, lo que puede afectar su elegibilidad para créditos, deducciones u otras partidas que estén sujetas a un límite de *AGI*. Calcule su *AGI* con y sin usar los métodos opcionales para ver si los métodos opcionales lo beneficiarán.

Si usa uno o ambos métodos opcionales, tiene que calcular y pagar los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia adeudados

bajo estos métodos aunque hubiese tenido un impuesto menor, o ninguno, utilizando el método regular.

Los métodos opcionales pueden utilizarse únicamente para calcular sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Para calcular sus impuestos sobre los ingresos, incluya sus ingresos reales en los ingresos brutos, independientemente de cuál método use para calcular los impuestos sobre el trabajo por cuenta propia.

Método Regular

Para calcular los ingresos netos usando el método regular, multiplique sus ingresos del trabajo por cuenta propia por un 92.35% (0.9235). Para sus ingresos netos calculados usando el método regular, vea la línea **4a** de su Anexo SE (Formulario 1040).

Los ingresos netos calculados utilizando el método regular también se denominan ingresos netos reales.

Método Opcional No Agropecuario

Use el método opcional no agropecuario únicamente para los ingresos que no provengan de la agricultura (actividades agropecuarias). Puede usar este método si satisface todos los siguientes requisitos:

1. Trabaja por cuenta propia de manera regular. Esto significa que sus ingresos netos reales del trabajo por cuenta propia fueron \$400 o más en al menos 2 de los 3 años tributarios anteriores al año para el cual usa este método. Para este propósito, los ingresos netos del año anterior pueden provenir de ingresos agropecuarios o no agropecuarios o de ambos.
2. Ha usado este método por menos de 5 años. (Existe un límite vitalicio de 5 años). Los años no tienen que ser consecutivos.

3. Sus ganancias no agropecuarias netas fueron:
 - a. Menos de \$7,493 y
 - b. Menos del 72.189% de sus ingresos no agropecuarios brutos.

Ganancia no agropecuaria neta. Por lo general, la ganancia no agropecuaria neta es el total de las cantidades de:

- La línea **31** del Anexo C (Formulario 1040) y
- La casilla **14** con el código A del Anexo K-1 (Formulario 1065) (de sociedades colectivas no agropecuarias).

No obstante, es posible que necesite ajustar la cantidad declarada en el Anexo K-1 si es socio general o si se trata de una pérdida.

Ingresos no agropecuarios brutos. Por lo general, los ingresos no agropecuarios brutos son el total de las cantidades de:

- La línea **7** del Anexo C (Formulario 1040) y
- La casilla **14** con el código C del Anexo K-1 (Formulario 1065) (de sociedades colectivas no agropecuarias).

Cómo Calcular los Ingresos No Agropecuarios Netos

Si cumple los tres requisitos explicados anteriormente, use la tabla siguiente para calcular sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia de actividades no agropecuarias bajo el método opcional no agropecuario.

Tabla 10-1. Cómo Calcular los Ingresos No Agropecuarios Netos

SI sus ingresos no agropecuarios brutos son...	ENTONCES sus ingresos netos equivalen a...
\$10,380 o menos	dos tercios de sus ingresos no agropecuarios brutos.
más de \$10,380	\$7,493.

Ingresos netos opcionales menos de los ingresos netos reales. Usted no puede usar este método para declarar una cantidad que sea menos de sus ingresos netos reales del trabajo por cuenta propia de actividades no agropecuarias. Sus ingresos no agropecuarios netos reales son sus ingresos no agropecuarios netos calculados usando el método regular, explicado anteriormente.

Ingresos no agropecuarios brutos de \$10,380 o menos. Los siguientes ejemplos ilustran cómo calcular los ingresos netos cuando los ingresos no agropecuarios brutos son \$10,380 o menos.

Ejemplo 1. Ganancias no agropecuarias netas menos de \$7,493 y menos del 72.189% de los ingresos no agropecuarios brutos. Usted opera un negocio de artesanías. Sus ingresos netos reales del trabajo por cuenta propia fueron \$800 en 2022 y \$900 en 2023. Usted cumple con el requisito de trabajar por cuenta propia de manera regular. Ha usado el método opcional no agropecuario por menos de 5 años. Sus ingresos brutos y ganancia neta de 2024 son los siguientes:

Ingresos no agropecuarios brutos...	\$5,400
Ganancia no agropecuaria neta...	\$1,200

Los ingresos netos reales de usted para 2024 son \$1,108 ($\$1,200 \times 0.9235$). Debido a que su ganancia neta es menos de \$7,493 y menos del 72.189% de sus ingresos brutos, usted puede usar el método opcional no agropecuario para calcular los ingresos netos de \$3,600 ($2/3 \times \$5,400$). Como estos ingresos netos son más altos que sus ingresos netos reales, usted puede declarar ingresos netos de \$3,600 en 2024.

Ejemplo 2. Ganancias no agropecuarias netas menos de \$7,493 pero no menos del 72.189% de los ingresos no agropecuarios brutos. Supongamos que en el ***Ejemplo 1*** los ingresos brutos de usted son \$1,200 y su ganancia neta \$900. Usted tiene que usar el método regular para calcular sus ingresos netos. No puede usar el método opcional no agropecuario porque su ganancia neta no es menos del 72.189% de sus ingresos brutos.

Ejemplo 3. Pérdida neta de un negocio no agropecuario. Supongamos que en el **Ejemplo 1** usted tiene una pérdida neta de \$700. Usted puede usar el método opcional no agropecuario y declarar \$3,600 ($\frac{2}{3} \times \$5,400$) como sus ingresos netos.

Ejemplo 4. Ingresos no agropecuarios netos menos de \$400. Supongamos que en el **Ejemplo 1** usted tiene ingresos brutos de \$525 y una ganancia neta de \$175. En esta situación, usted no pagaría impuestos sobre el trabajo por cuenta propia ni bajo el método regular ni bajo el método opcional no agropecuario porque sus ingresos netos bajo ambos métodos fueron menos de \$400.

Ingresos no agropecuarios brutos de más de \$10,380. Los siguientes ejemplos ilustran cómo calcular los ingresos netos cuando los ingresos no agropecuarios brutos son más de \$10,380.

Ejemplo 1. Ganancias no agropecuarias netas menos de \$7,493 y menos del 72.189% de los ingresos no agropecuarios brutos. Usted opera un taller de reparación de aparatos electrodomésticos. Sus ingresos netos reales del trabajo por cuenta propia fueron \$10,500 en 2022 y \$9,500 en 2023. Usted cumple con el requisito de trabajar por cuenta propia de manera regular. Ha usado el método opcional no agropecuario por menos de 5 años. Sus ingresos brutos y ganancia neta de 2024 son los siguientes:

Ingresos no agropecuarios brutos . .	\$12,000
Ganancia no agropecuaria neta	\$1,200

Los ingresos netos reales de usted para 2024 son \$1,108 ($\$1,200 \times 0.9235$). Debido a que su ganancia neta es menos de \$7,493 y menos del 72.189% de sus ingresos brutos, usted puede usar el método opcional no agropecuario para calcular los ingresos netos de \$6,920.

Como estos ingresos netos son más altos que sus ingresos netos reales, usted puede declarar ingresos netos de \$6,920 en 2024.

Ejemplo 2. Ganancia no agropecuaria neta no es menos de \$7,493. Supongamos que en el ***Ejemplo 1*** la ganancia neta de usted es \$8,900. Usted tiene que usar el método regular. No puede usar el método opcional no agropecuario porque su ganancia no agropecuaria neta no es menos de \$7,493.

Ejemplo 3. Pérdida neta de un negocio no agropecuario. Supongamos que en el ***Ejemplo 1*** usted tiene una pérdida neta de \$700. Usted puede usar el método opcional no agropecuario y declarar \$6,920 como sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

Método Opcional Agropecuario

Use el método opcional agropecuario únicamente para los ingresos que provengan de un negocio agropecuario. Vea la Publicación 225 para más información sobre este método.

Uso de Ambos Métodos Opcionales

Si tiene ingresos tanto de actividades agropecuarias como de actividades no agropecuarias, es posible que pueda usar ambos métodos opcionales para determinar sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

Para calcular sus ingresos netos mediante el uso de ambos métodos opcionales, usted tiene que hacer lo siguiente:

- Calcular sus ingresos netos de actividades agropecuarias y no agropecuarias por separado bajo cada método. No combine los ingresos de actividades agropecuarias con ingresos de actividades no agropecuarias para calcular los ingresos netos bajo cualquiera de los dos métodos.
- Sumar los ingresos netos calculados bajo cada método para llegar al total de sus ingresos netos del trabajo por cuenta propia.

Puede declarar menos del total de sus ingresos netos reales de actividades agropecuarias y no agropecuarias, pero no menos que los ingresos no agropecuarios netos reales. Si usa ambos métodos opcionales, puede declarar no más de \$6,920 como sus ingresos netos combinados del trabajo por cuenta propia.

Ejemplo. Usted es un agricultor que trabaja por cuenta propia. También opera un supermercado. Sus ingresos brutos, ingresos netos reales del trabajo por cuenta propia e ingresos netos del trabajo por cuenta propia según el método opcional agropecuario y opcional no agropecuario se muestran en la Tabla 10-2.

Tabla 10-2. Ejemplo —Ingresos Agropecuarios y No Agropecuarios

Ingresos	Agropecuarios	No Agropecuarios
Ingresos brutos	\$4,500	\$6,000
Ingresos netos reales	\$900	\$500
Ingresos netos opcionales (² /3 de los ingresos brutos)	\$3,000	\$4,000

La Tabla 10-3 muestra cuatro métodos o combinaciones de métodos que puede usar para calcular los ingresos netos del trabajo por cuenta propia usando los ingresos brutos y los ingresos netos reales agropecuarios y no agropecuarios que se muestran en la Tabla 10-2.

- Método 1. Uso del método regular para los ingresos tanto agropecuarios como no agropecuarios.
- Método 2. Uso del método opcional para los ingresos agropecuarios y el método regular para los ingresos no agropecuarios.
- Método 3. Uso del método regular para los ingresos agropecuarios y el método opcional para los ingresos no agropecuarios.
- Método 4. Uso del método opcional para los ingresos tanto agropecuarios como no agropecuarios.

Nota: Los ingresos netos reales equivalen a los ingresos netos calculados mediante el método regular.

Tabla 10-3. Ejemplo —Ingresos Netos

Ingresos netos	1	2	3	4
Reales agropecuarios	\$900		\$900	
Opcionales agropecuarios		\$3,000		\$3,000
Reales no agropecuarios	\$500	\$500		
Opcionales no agropecuarios			\$4,000	\$4,000
Cantidad que puede declarar:	\$1,400	\$3,500	\$4,900	\$6,920*

* Se limita a \$6,920 porque usó ambos métodos opcionales.

Contribuyente que Presenta por Año Fiscal

Si usa un año tributario que no sea el año natural, tiene que usar la tasa tributaria y el límite de ingresos máximos en efecto al comienzo de su año tributario. Aunque cambie la tasa tributaria o el límite de ingresos máximos durante su año tributario, continúe usando la misma tasa y límite durante su año tributario.

Declaración de los Impuestos sobre el Trabajo por Cuenta Propia

Use el Anexo SE (Formulario 1040) para calcular y declarar sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Si presenta el Formulario 1040 o 1040-SR, anote el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en la línea **4** del Anexo 2 y adjunte el Anexo SE a su formulario.

Si presenta el Formulario 1040-SS, anote el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en la línea **3** y adjunte el Anexo SE a su formulario.



Si necesita pagar impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, tiene que presentar el Formulario 1040, 1040-SR o 1040-SS, según corresponda, (con el Anexo SE adjunto) aunque de otro modo no tenga que presentar una declaración de impuestos federales sobre los ingresos.

Declaración conjunta. Aunque presente una declaración conjunta, no puede presentar un Anexo SE conjunto. Eso es cierto independientemente de si uno o ambos cónyuges tienen ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Si ambos de ustedes tienen ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia, cada uno de ustedes tiene que completar un Anexo SE por separado. Adjunte ambos anexos a la declaración conjunta.

Más de un negocio. Si tiene más de una ocupación o negocio, tiene que combinar las ganancias (o pérdidas) netas de cada negocio para calcular sus impuestos sobre el trabajo por cuenta propia. Una pérdida de un negocio reducirá su ganancia de otro negocio.

Presente un (1) Anexo SE que muestre los ingresos del trabajo por cuenta propia, pero presente un Anexo C o un Anexo F por separado para cada negocio.

Ejemplo. Usted es la dueña única de dos negocios independientes. Opera un restaurante que obtuvo una ganancia neta de \$25,000. También tiene un negocio de ebanistería que tuvo una pérdida neta de \$500. Tiene que presentar un Anexo C por el restaurante que muestre su ganancia neta de \$25,000 y otro Anexo C por el negocio de ebanistería que muestre su pérdida neta de \$500.

Usted presenta un (1) Anexo SE que muestra el total de ingresos sujetos al pago de impuestos sobre el trabajo por cuenta propia de \$24,500.

11.

Sus Derechos como Contribuyente

Este capítulo explica los procesos de revisión, apelación, recaudación y reembolso.

Revisiones, Apelaciones, Recaudaciones y Reembolsos

Revisiones (Auditorías). Aceptamos la mayoría de las declaraciones de impuestos tal como los contribuyentes las presentan. Si le requerimos información acerca de su declaración de impuestos o si la seleccionamos para revisarla, esto no significa que usted es deshonesto. La revisión o investigación podría o no resultar en el pago de impuestos adicionales. Podríamos cerrar su caso sin hacerle cambios o usted podría recibir un reembolso.

El proceso de seleccionar una declaración de impuestos para revisión usualmente comienza de una de dos maneras. Una manera es utilizando programas de computadoras para identificar las declaraciones que puedan tener cantidades incorrectas. Estos programas pueden estar basados en declaraciones informativas, tales como los Formularios 1099 y W-2, en estudios de revisiones hechas en el pasado o sobre ciertos asuntos identificados por otros proyectos especiales. Otra manera es utilizar información de proyectos de cumplimiento tributario que indican que una declaración pudiera incluir cantidades incorrectas. Estas fuentes pueden incluir periódicos, registros públicos e individuos. Si determinamos que la información es cierta y confiable, podríamos usarla para seleccionar una declaración para revisarla.

En la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolso), se explican las reglas y procedimientos que seguimos durante las revisiones. En las secciones que aparecen a continuación hay un resumen sobre cómo llevamos a cabo las auditorías.

Por correo. Tramitamos muchas revisiones e investigaciones por correo. Le podemos enviar una carta pidiéndole información adicional o indicándole la razón por la cual creemos que quizás tengamos que hacerle un cambio a su declaración de impuestos. Usted puede responder por correo o puede pedir una entrevista en persona con el examinador. Si usted nos provee la información solicitada o una explicación por correo, podríamos o no estar de acuerdo con usted y le explicaríamos

las razones por las cuales haríamos cualquier cambio. No deje de escribirnos acerca de algo que no entienda.

Por entrevista. Si le notificamos que haremos su revisión a través de una entrevista en persona, o si usted la solicita, tiene el derecho de pedir que la entrevista se haga en un lugar y hora que sea conveniente tanto para usted como para el *IRS*. Si nuestro examinador propone cualesquier cambios a su declaración de impuestos, éste le explicará las razones por tales cambios. Si no está de acuerdo con estos cambios, usted se puede reunir con el supervisor del examinador.

Revisiones repetitivas. Si revisamos las mismas partidas en su declaración de impuestos en cualquiera de los 2 años anteriores y no propusimos cambios a su deuda tributaria, comuníquese con nosotros lo antes posible para así poder determinar si debemos descontinuar la revisión.