

# Publication 334

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

Úsese al preparar  
la declaración de  
**2024**

Volume 3 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

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

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

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

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

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

- La cantidad que reciba o acumule por daños durante el año tributario reducido por la cantidad que pague o en la que incurra durante el año tributario para recuperar esa cantidad.

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

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

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

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

Si excluye parte de la recuperación de los ingresos, tiene que incluir con su declaración

un cómputo que muestre cómo calculó la exclusión.

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

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

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

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

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

Vea el capítulo 2 de la Publicación 946 para averiguar cuándo se recupera la deducción.

### ***Venta o intercambio de bienes***

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

## **Partidas que No Son Ingresos**

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

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



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

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

**Pagos de exención de *Medicaid*.** Es posible que ciertos pagos de exención de *Medicaid* que se le declaran a usted en el Formulario

1099-MISC o en el Formulario 1099-NEC no estén sujetos a impuestos. Para más información sobre cómo declarar esos pagos, vea las Instrucciones para el Anexo C (Formulario 1040).

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

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

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

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

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

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

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

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

**Intercambio de bienes del mismo tipo.** En general, si intercambia bienes inmuebles utilizados para negocios o que tiene para propósitos de inversión únicamente por otros bienes inmuebles utilizados para negocios o que se tienen para propósitos de inversión de un tipo similar, no se reconoce ninguna ganancia o pérdida.

Esto significa que la ganancia no está sujeta a impuestos y la pérdida no es deducible. Para más información, vea el Formulario 8824.

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

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

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

## **Pautas para Ocupaciones Seleccionadas**

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

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

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

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

Usted es vendedor directo si cumple todas las siguientes condiciones:

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

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

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

1. Un fiduciario profesional.
2. Un fiduciario no profesional (representante personal) y aplican ambas de las siguientes:



- a. El caudal hereditario incluye una ocupación o negocio activo en el que usted participa activamente.
  - b. Sus honorarios están relacionados con la operación de esa ocupación o negocio.
- 3. Un fiduciario no profesional de un solo caudal hereditario que requiere actividades de administración extensas de su parte durante un largo período de tiempo, provisto que estas actividades sean suficientes como para ser consideradas una ocupación o un negocio.

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

**Miembro de una tripulación de una embarcación pesquera.** Si usted es un miembro de una tripulación que atrapa peces u otra vida marina,

sus ingresos se declaran en el Anexo C si cumple con todos los requisitos que se indican en el capítulo 10 bajo Miembro de una tripulación de una embarcación pesquera.

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

- Recibió pagos después de que finalizó su acuerdo para realizar servicios para la compañía.
- No realizó ningún servicio para la compañía después de que finalizó su acuerdo de servicio y antes del final del año en el que recibió el pago.
- Usted firmó un convenio de no competir contra la compañía durante al menos un período de 1 año a partir de la fecha en que finalizó su acuerdo de servicio.

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

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

Además, las comisiones de renovación y las comisiones diferidas por las ventas realizadas antes de la jubilación generalmente se declaran en el Anexo C.

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

**Repartidor o distribuidor de periódicos.**

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

- Está en el negocio de entrega o distribución de periódicos o publicidad de ventas (incluyendo los servicios directamente relacionados, tales como solicitar clientes y cobrar cuentas).
- Sustancialmente toda su paga por estos servicios se relaciona directamente con sus ventas o producción de otro tipo, en vez de con el número de horas trabajadas.

- Usted desempeña los servicios en conformidad con un contrato por escrito que estipula que usted no será considerado como un empleado para fines de los impuestos federales.

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

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

- Vende los periódicos o revistas a los consumidores finales.
- Los vende a un precio fijo.

- Sus ganancias se basan en la diferencia entre el precio de venta y el costo de mercancías vendidas.

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

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

**Funcionario público.** Los funcionarios públicos generalmente no declaran lo que ganan por servir en cargos públicos en el Anexo C. Esta regla aplica a los pagos recibidos por un recaudador de impuestos elegido de fondos estatales a base de un

porcentaje fijo de los impuestos recaudados. El cargo público incluye cualquier cargo electivo o de nombramiento de los Estados Unidos o sus territorios, el Distrito de Columbia, un estado o sus subdivisiones políticas, o una dependencia (instrumentalidad) de propiedad absoluta de cualquiera de éstos.

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

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

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

- Sustancialmente toda su paga por servicios como agente inmobiliario o

vendedor directo se relaciona directamente con sus ventas u otros resultados en vez de con la cantidad de horas que trabaja.

- Usted realiza los servicios bajo un contrato escrito que dice que no será tratado como un empleado para fines de los impuestos federales.

**Corredor de contratos conforme a la sección 1256.** Si usted es un corredor de opciones de compra o productos básicos, sus ganancias y pérdidas de transacciones o compra y venta de contratos conforme a la sección 1256 (contratos de futuros reglamentados, contratos en moneda extranjera, opciones de valores no participativos, opciones de capital del corredor y contratos de futuros de valores del corredor) o propiedad relacionada con esos contratos (como acciones utilizadas para cubrir opciones) se declaran en el Anexo C.



Para más información, vea las secciones 1256 y 1402(i).

**Operador de valores bursátiles o de productos básicos.** Usted es un operador de valores bursátiles o de productos básicos si se dedica al negocio de comprar y vender valores bursátiles o productos básicos por cuenta propia. Como operador de valores bursátiles o de productos básicos (incluso si hizo la elección conforme a la sección 475(f) del valor de mercado ajustado como operador de valores bursátiles o de productos básicos), su ganancia o pérdida de la enajenación de valores bursátiles o de productos básicos no se declara en el Anexo C. Para más información sobre los operadores de valores bursátiles o de productos básicos, vea la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones), y el [Tema Tributario 429, Comerciantes de valores bursátiles.](#)

# Contabilización de Sus Ingresos

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

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

**Ingresos pagados a un tercero.** Usted está sujeto a impuestos por todos los ingresos que gane. No puede evitar impuestos haciendo que los ingresos se paguen a un tercero.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6.**

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

## **Introducción**

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

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

No obstante, si trabaja en un negocio de servicios personales y también vende o cobra por los materiales y suministros que se usan normalmente en su negocio, le aplica este capítulo.



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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

**Ejemplo 1.** Usted es un contribuyente de año natural que usa un método de contabilidad a base de lo devengado. En 2024, donó bienes de su inventario a una iglesia. Tenían un valor justo de mercado de \$600. El inventario al final de 2023 incluyó debidamente \$400 en costos de adquisición de los bienes; y, en 2023, usted dedujo debidamente \$50 en gastos administrativos y de otra índole atribuibles a los bienes como gastos de negocio. La donación caritativa permitida para 2024 es \$400 ( $\$600 - \$200$ ). Los \$200 es la cantidad que hubiera constituido ingresos ordinarios si usted hubiera vendido el inventario donado al valor justo de mercado en la fecha de la donación. El costo de mercancías vendidas que usted use para determinar los ingresos brutos para 2024 no puede incluir los \$400. Esa cantidad se elimina del inventario inicial para 2024.

**Ejemplo 2.** Si, en el Ejemplo 1, usted adquirió los bienes donados en 2024 a un costo de \$400, incluiría ese costo de \$400 por los bienes al calcular el costo de mercancías vendidas en 2024, y deduciría los \$50 en gastos administrativos y en otros gastos atribuibles a los bienes para ese año. No se le permitiría tomar ninguna deducción por donaciones caritativas por los bienes donados.

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

Si es comerciante, use el costo de toda la mercancía que compró para la venta.

Si es fabricante o productor, esto incluye el costo de todas las materias primas o piezas compradas para fabricar un producto acabado.

**Descuentos comerciales.** Las diferencias entre los precios nominales de los artículos y los precios reales que usted paga por ellos se denominan descuentos comerciales.

Tiene que usar los precios que paga (no los precios nominales) al calcular sus costos de compra. No muestre la cantidad de descuento por separado como una partida de ingresos brutos.

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

**Descuentos en efectivo.** Los descuentos en efectivo son cantidades que sus proveedores le permiten descontar de sus facturas de compra por pagar puntualmente. Existen dos métodos de contabilidad para los descuentos en efectivo. Puede acreditarlos a una cuenta separada para descuentos o deducirlos del total de las compras del año. Independientemente del método que use, tiene que ser consistente.

Si desea cambiar su método para calcular los costos de inventario, tiene que presentar el Formulario 3115. Para más información, vea Cambio en el Método de Contabilidad en el capítulo 2.

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

**Devoluciones y descuentos de compra.**

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

**Mercancía retirada de venta.** Si usted retira mercancía para uso personal suyo o de su familia, tiene que excluir este costo de la cantidad total de mercancía comprada para la venta.

Hágalo acreditando a la cuenta de compras o ventas el costo de la mercancía que retiró para uso personal. También tiene que cargar la cantidad a su cuenta de anticipos.

Una cuenta de anticipos es una cuenta independiente que deberá mantener para llevar cuenta de los ingresos de negocio que usted retira para pagar gastos personales y de familia. Como se indicó anteriormente, también la usa para llevar cuenta de los retiros de mercancía para uso personal o de familia. Esta cuenta también se conoce como una cuenta de retiros o cuenta personal.

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

Los costos de mano de obra por lo general constituyen un elemento del costo de mercancías vendidas sólo en negocios de fabricación o minería. Los comerciantes pequeños (mayoristas, detallistas, etc.) usualmente no tienen costos de mano de obra que puedan cargarse debidamente al costo de mercancías vendidas.



En un negocio de fabricación, los costos de mano de obra que pueden asignarse debidamente al costo de mercancías vendidas incluyen la mano de obra directa e indirecta utilizada para convertir materias primas en productos acabados que pueden venderse.

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

**Mano de obra indirecta.** Los costos de mano de obra indirecta son los salarios que usted paga a los empleados que desempeñan funciones generales de fábrica que no tienen conexión inmediata o directa con la

fabricación del producto para la venta, pero que constituyen parte necesaria del proceso de fabricación.

**Otra mano de obra.** Otros costos de mano de obra que no pueden cargarse debidamente al costo de mercancías vendidas pueden deducirse como gastos de venta o administrativos. Por lo general, los únicos tipos de costos de mano de obra que pueden cargarse debidamente a su costo de mercancías vendidas son los costos de mano de obra directa o indirecta, así como ciertos otros tipos de costos que se tratan como gastos generales debidamente cargados al proceso de fabricación, según se explica más adelante bajo **Línea 39 —Otros Costos.**

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

Los materiales y suministros, tales como equipos y sustancias químicas, que se utilizan en la fabricación de mercancías se cargan al costo de mercancías vendidas.

Los que no se usan en el proceso de fabricación se tratan como cargos diferidos. Los deduce como gastos de negocio al usarlos. Los gastos de negocio se explican en el capítulo 8.

### **Línea 39 —Otros Costos**

Ejemplos de otros costos incurridos en los procesos de fabricación o de minería que usted carga a su costo de mercancías vendidas son los siguientes.

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

**Flete de entrega.** Los costos de flete de entrega, expreso de entrega y transporte de entrega de materias primas, suministros que

usa en la producción y la mercancía que compra para la venta son todos parte del costo de mercancías vendidas.

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

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

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

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

Reste el valor de su inventario de cierre (incluyendo, según corresponda, las partes asignables del costo de las materias primas y los suministros,

la mano de obra directa y los gastos generales) de la línea **40**. El inventario al final del año se conoce también como inventario de cierre o final. Su inventario de cierre por lo general se convertirá en el inventario al comienzo del año tributario siguiente.

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

Cuando usted resta su inventario de cierre (el inventario al final del año) del costo de mercancías disponibles para la venta, el restante es su costo de mercancías vendidas durante el año tributario.

## **7.**

# **Cómo Calcular las Ganancias Brutas**

## **Introducción**

Después de calcular las entradas brutas de su negocio (capítulo 5) y el costo de mercancías vendidas (capítulo 6), está listo para calcular

sus ganancias brutas. Tiene que determinar las ganancias brutas antes de poder deducir cualquier gasto de negocio. Estos gastos se explican en el capítulo 8.

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

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

**Negocios que venden servicios.** No tiene que calcular el costo de mercancías vendidas si la venta de mercancía no constituye un factor que genera ingresos para su negocio.

Sus ganancias brutas equivalen a sus entradas netas (las entradas brutas menos cualesquier reembolsos, rebajas u otros descuentos). La mayoría de las profesiones y negocios que venden servicios en lugar de productos pueden calcular las ganancias brutas directamente de las entradas netas de esta manera.

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

**Estado de Pérdidas y Ganancias  
para el Año Terminado el 31 de  
Diciembre de 2024**

Entradas brutas.....	\$400,000
Menos: Devoluciones y descuentos.....	<u>14,940</u>
Entradas netas.....	\$385,060

Menos: Costo de mercancías vendidas.....	<u>288,140</u>
---	----------------

<b>Ganancias brutas.....</b>	<b><u>\$96,920</u></b>
------------------------------	------------------------

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

Inventario al comienzo del año..	<u>\$37,845</u>
----------------------------------	-----------------

Más: Compras.....	\$285,900
-------------------	-----------

Menos: Artículos retirados para uso personal..	<u>2,650</u>	<u>283,250</u>
--	--------------	----------------

Mercancías disponibles para la venta.....	<u>\$321,095</u>
--	------------------

Menos: Inventario al final del año.	<u>32,955</u>
-------------------------------------	---------------

<b>Costo de mercancías vendidas.</b>	<b><u>\$288,140</u></b>
--	-------------------------



## Partidas a Verificar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Los inventarios se explican en el capítulo 2.

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

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

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

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

## **Adiciones a las Ganancias Brutas**

Si su negocio tiene ingresos de una fuente distinta a las operaciones regulares de negocio, anote los ingresos en la línea **6** del Anexo C y súmelos a las ganancias brutas.

El resultado son los ingresos brutos de negocio. Algunos ejemplos incluyen ingresos de una cuenta corriente que devenga intereses, ingresos de la venta de residuos (chatarra), ingresos de ciertos créditos y reembolsos de impuestos sobre combustibles y cantidades recuperadas de deudas incobrables.

## **8.**

# **Gastos de Negocio**

## **Introducción**

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

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

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



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

## **Artículos de interés**

A usted quizás le interese ver:

### **Publicación**

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

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

## **Deudas Incobrables**

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



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

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

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

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

Las deudas incobrables comerciales son principalmente el resultado de ventas a crédito a los clientes.

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



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

***Método (de contabilidad) a base de lo devengado.*** Si usa un método de contabilidad a base de lo devengado, por lo general usted declara los ingresos a medida que los gana.

Puede tomar una deducción por deuda incobrable por una cuenta incobrable si ha incluido la cantidad incobrable en sus ingresos.

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

**Deudas de un negocio anterior.** Si vende su negocio, pero retiene sus cuentas por cobrar, estas deudas son deudas comerciales porque surgieron de su ocupación o negocio. Si alguna de estas cuentas por cobrar pierde su valor posteriormente, la pérdida sigue siendo una deuda incobrable del negocio.

### ***Deuda adquirida de una persona***

***fallecida.*** El carácter de una pérdida por deudas de un negocio adquirido de una persona fallecida se determina de la misma manera que las deudas adquiridas en la compra de un negocio. El albacea del caudal hereditario de la persona fallecida trata cualquier pérdida de las deudas como una deuda incobrable comercial si las deudas estaban estrechamente relacionadas con la ocupación o negocio de la persona fallecida cuando dejaron de tener valor. De otra manera, una pérdida por estas deudas se convierte en deuda incobrable no comercial para el caudal hereditario de la persona fallecida.

***Liquidación.*** Si liquida su negocio y algunas de las cuentas por cobrar que retiene pierden su valor, éstas son tratadas como deudas incobrables comerciales.

## **Tipos de Deudas Incobrables**

Las deudas incobrables comerciales pueden ser el resultado de lo siguiente.

**Prestamos a clientes y proveedores.** Si presta dinero a un cliente, proveedor, empleado o distribuidor por una razón comercial y no puede cobrar el préstamo después de intentarlo, tiene una deuda incobrable comercial.

**Deudas contraídas por partidos políticos.** Si un partido político (u otra organización que acepta contribuciones o gasta dinero para influir en las elecciones) le adeuda dinero y la deuda pierde su valor, sólo puede reclamar una deducción por deuda incobrable si se cumplen todos los requisitos a continuación:

1. Usted utiliza un método de contabilidad a base de lo devengado.
2. La deuda surgió de la venta de bienes o servicios en el curso ordinario de su ocupación o negocio.

3. Más del 30% de sus cuentas por cobrar devengadas en el año de la venta fueron de ventas a partidos políticos.
4. Usted hizo esfuerzos sustanciales y continuos para cobrar la deuda.

**Préstamo o aportación al capital.** No puede reclamar una deducción por deuda incobrable por un préstamo que hizo a una sociedad anónima si, basándose en los hechos y circunstancias, el préstamo es realmente una aportación al capital.

**Deudas de un socio insolvente.** Si su sociedad colectiva de negocio se disuelve y uno de sus exsocios se declara insolvente, usted pudiese tener que pagar más que su porción prorrateada de las deudas de la sociedad colectiva.

Si paga cualquier parte de la porción de las deudas correspondiente al socio insolvente, puede reclamar una deducción por deuda incobrable por la cantidad que pagó que sea atribuible a la parte correspondiente al socio insolvente.

**Garantía de préstamo comercial.** Si usted garantiza una deuda que posteriormente pierde su valor, la deuda puede calificar como una deuda incobrable comercial si se cumplen todos los requisitos siguientes:

- Hizo la garantía en el curso de su ocupación o negocio.
- Tiene el deber legal de pagar la deuda.
- Hizo la garantía antes de que la deuda perdiera su valor. Cumple con este requisito si usted esperaba razonablemente que no tendría que pagar la deuda sin reembolso total del prestatario.

- Recibió una contraprestación razonable por hacer la garantía. Cumple con este requisito si usted hizo la garantía de acuerdo con la práctica comercial normal o con un propósito comercial de buena fe.

**Ejemplo.** Juana Zapata es propietaria de la Compañía Vestidos Zapata. Garantizó el pago de una nota de \$20,000 para Modas Elegantes, una tienda de vestidos. Modas Elegantes es uno de los clientes más grandes de Zapata. Más tarde Modas Elegantes no cumplió con el pago del préstamo. Como resultado, la Sra. Zapata pagó el saldo restante del préstamo en su totalidad al banco.

Puede reclamar una deducción por la deuda incobrable comercial sólo por la cantidad que pagó porque su garantía se hizo en el curso de su ocupación o negocio para un propósito comercial de buena fe. Ella fue motivada por el deseo de retener uno de sus mejores clientes y mantener un punto de venta.



***Deducible en el año en que se paga.***

Si hace un pago de un préstamo garantizado, puede deducirlo en el año en que se paga, a menos que tenga derechos contra el prestatario.

***Derechos frente a un prestatario.*** Cuando hace un pago de un préstamo que usted garantizó, es posible que tenga el derecho a ocupar el lugar del prestamista. La deuda entonces se le adeuda a usted. Si tiene este derecho o algún otro derecho a exigir el pago del prestatario, no puede reclamar una deducción por deuda incobrable hasta que estos derechos pierdan parcial o totalmente su valor.

***Deudor mancomunado.*** Si dos o más deudores le adeudan dinero conjuntamente, el que usted no pueda cobrarle a uno de ellos no le permite deducir una cantidad proporcional como deuda incobrable.

### ***Venta de inmueble hipotecado.***

Si la propiedad hipotecada o pignorada se vende por menos que la deuda, el saldo no pagado e incobrable de la deuda es una deuda incobrable.

### **Cuándo una Deuda Pierde Su Valor**

Una deuda pierde su valor cuando ya no existe ninguna posibilidad de que se pague la cantidad adeudada. Esto puede ocurrir en la fecha de vencimiento de la deuda o antes de esa fecha.

Para demostrar inutilidad (falta de valor), sólo tiene que demostrar que ha tomado medidas razonables para cobrar la deuda, pero que no pudo hacerlo.

**Bienes recibidos por deudas.** Si usted recibe bienes en liquidación parcial de una deuda, reduzca la deuda por el valor justo de mercado (*FMV*, por sus siglas en inglés) de la propiedad, el cual se convierte en la base de la propiedad.

Puede deducir la deuda restante como una deuda incobrable siempre y cuando pierda su valor.

Si más tarde vende la propiedad por más de su base, cualquier ganancia en la venta se debe a la apreciación de la propiedad. No es una recuperación de una deuda incobrable. Para obtener más información sobre la venta de un activo, vea la Publicación 544.

## **Cómo Reclamar una Deuda Incobrable Comercial**

Hay dos métodos para reclamar una deuda incobrable comercial.

- El método específico de deducción de cuentas incobrables.
- El método de la experiencia no acumulada.

Por lo general, tiene que utilizar el método específico de deducción de cuentas incobrables.

Sin embargo, puede utilizar el método de la experiencia no acumulada si cumple con los requisitos que se examina más adelante bajo *Método de la Experiencia No Acumulada*.

**Método Específico de Deducción de Cuentas Incobrables.** Si utiliza el método específico de deducción de cuentas incobrables, puede deducir deudas comerciales incobrables específicas que pierden su valor, ya sea parcial o totalmente, durante el año tributario. Sin embargo, con respecto a las deudas incobrables parciales, su deducción se limita a la cantidad que ha cancelado en sus libros durante el año.

***Deudas parcialmente sin valor.*** Puede deducir deudas incobrables específicas que se convierten en deudas parcialmente incobrables durante el año tributario. Su deducción de impuestos se limita a la cantidad que canceló en sus libros durante el año.

No tiene que cancelar ni deducir sus deudas parcialmente sin valor anualmente. Puede retrasar la cancelación hasta un año posterior. Sin embargo, no puede deducir ninguna parte de una deuda después del año en que pierda totalmente su valor.

Hay dos reglas a tener en cuenta con respecto a las deudas incobrables:

- **Deuda significativamente modificada.** Una excepción a la regla de cancelación existe para la deuda que ha sido significativamente modificada y sobre la cual el titular reconoció la ganancia. Para obtener más información, vea la sección 1.166-3(a)(3) del Reglamento.
- **Deducción denegada.** Por lo general, puede reclamar una deducción parcial por deuda incobrable sólo en el año en que establece la cancelación en sus libros. Si, en virtud de un auditoría, el *IRS* no permite

su deducción y la deuda pierde parcialmente su valor en un año tributario posterior, puede deducir la cantidad que ha cancelado en ese año más la cantidad denegada cancelada en el año anterior. La cancelación del año anterior, a menos que se revierta en sus libros, cumple con el requisito de cancelación para el año posterior.

***Deudas totalmente sin valor.*** Si una deuda pierde totalmente su valor en el año tributario actual, puede deducir la cantidad total menos cualquier cantidad reducida en un año tributario anterior cuando la deuda sólo tenía un valor parcial.

No tiene que hacer una cancelación real en sus libros para reclamar una deducción por deudas incobrables sin valor. Sin embargo, es posible que desee hacerlo. Si no lo hace y el *IRS* dictamina más tarde que la deuda es sólo parcialmente sin valor, no se le permitirá una deducción por la deuda en ese año tributario porque una deducción de una deuda

incobrable parcialmente sin valor se limita a la cantidad realmente cancelada. Vea Deudas parcialmente sin valor, anteriormente.

***Cómo presentar una reclamación del reembolso.*** Si no dedujo una deuda incobrable en su declaración original para el año en que perdió su valor, puede presentar una reclamación para un crédito o reembolso. Si la deuda incobrable perdió totalmente su valor, tiene que presentar la reclamación antes de la última de las siguientes fechas:

- 7 años a partir de la fecha de vencimiento de la declaración original (sin incluir prórrogas).
- 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto.

Si la reclamación es por una deuda incobrable parcialmente sin valor, tiene que presentar la reclamación para la última de las siguientes fechas:

- 3 años a partir de la fecha en que presentó su declaración original.
- 2 años a partir de la fecha en que pagó el impuesto.

Es posible que tenga más tiempo para presentar la reclamación si no pudo administrar sus asuntos financieros debido a un impedimento físico o mental. Tal impedimento requiere prueba de existencia.

Para obtener más detalles y más información sobre cómo presentar una reclamación, vea la Publicación 556. Utilice uno de los siguientes formularios para presentar una reclamación. Para obtener más información, consulte las instrucciones del formulario correspondiente.



**Tabla 8-1. Formularios Usados para Presentar una Reclamación**

<b>SI presentó su solicitud como un..</b>	<b>ENTONCES presente...</b>
Dueño único de un negocio o agricultor	Formulario 1040-X.
Sociedad anónima	Formulario 1120-X.
Sociedad anónima de tipo S	Formulario 1120-S y marque el recuadro H(4).
Sociedad colectiva	Formulario 1065-X si presenta en papel o Formulario 1065 y marque el recuadro G(5) si presenta electrónicamente.

## **Método de la Experiencia No Acumulada**

Por lo general, a una persona que utiliza el método (de contabilidad) a base de lo devengado no se le requiere devengar un cobro por servicio prestado que la experiencia muestra que no se cobrará si:

- El servicio que se presenta es de salud, derecho, ingeniería, arquitectura, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas o consultoría; o
- El promedio de los ingresos brutos anuales de la persona para todos los períodos de 3 años tributarios anteriores no exceden \$27 millones.

Consulte la sección 448 para obtener detalles y excepciones.

## **Recuperación de una Deuda Incobrable**

Si reclama una deducción por una deuda incobrable en su declaración de impuestos y posteriormente recupera (cobra) toda o parte de ella, es posible que tenga que incluir toda o parte de la recuperación en los ingresos brutos. La cantidad que incluya se limita a la cantidad que realmente dedujo. Sin embargo, puede excluir la cantidad deducida que no redujo su impuesto. Declare la recuperación como "Otros ingresos" en el formulario o anexo comercial apropiado.

Consulte *Recoveries* (Recuperaciones) en la Publicación 525 para obtener más información.

***Cantidad transferida al año siguiente de una pérdida neta de operación (NOL).*** Si una deducción por deudas incobrables aumenta la cantidad transferida al año siguiente de una pérdida neta de operación

(*NOL*, por sus siglas en inglés) que no ha expirado antes del inicio del año tributario en que se produce la recuperación, trate la deducción como si hubiera reducido su impuesto. Una deducción por deudas incobrables que contribuye a una *NOL* ayuda a reducir los impuestos en el año al que lleva la *NOL*. Para obtener más información acerca de las *NOL* para individuos, consulte la Publicación 536. También vea las Instrucciones para el Formulario 1045 y las Instrucciones para el Formulario 1139.

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

**Deudas incobrables no comerciales.** Las demás deudas incobrables constituyen deudas incobrables no comerciales y son deducibles como pérdidas de capital a corto plazo en el Formulario 8949 y en el Anexo D (Formulario 1040).

Para más información sobre las deudas incobrables no comerciales, vea la sección 166 y su reglamento.

## **Gastos de Automóvil y Camión**

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

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

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

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

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

Por lo general, su domicilio tributario es su lugar principal de negocios, independientemente de dónde mantenga su domicilio familiar. Abarca toda la ciudad o área general en la cual está ubicado su negocio o trabajo.

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



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

**Oficina en el domicilio.** Su lugar de trabajo puede ser su domicilio si tiene una oficina en su domicilio que reúne los requisitos para ser lugar principal de negocios.

Para más información, vea Uso Comercial de Su Domicilio, más adelante.

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

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

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

- Tarifa estándar por milla.
- Gastos reales.



**Tarifa estándar por milla.** Quizás pueda usar la tarifa estándar por milla para calcular los costos deducibles de operar su automóvil, furgoneta, camioneta o camión de entrega para propósitos de negocio. La tarifa estándar por milla recorrida por negocios para 2024 es 67 centavos por milla.



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

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

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

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

No puede usar la tarifa estándar por milla si:

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

4. Reclamó la asignación especial por depreciación sobre el automóvil;
5. Reclamó los gastos reales de un automóvil arrendado; o
6. Es un cartero rural que ha recibido un reembolso calificado.

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

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

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



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

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

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

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

**Ejemplo.** Usted es el dueño único de una floristería. Condujo 20,000 millas en su furgoneta durante el año. 16,000 de las millas se debieron a la entrega de flores a los clientes y 4,000 millas a uso personal (incluyendo millas de viajes pendulares para

desplazarse al trabajo). Puede reclamar únicamente el 80% ( $16,000 \div 20,000$ ) del costo de operación de su furgoneta como gasto de negocio.

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

## **Reembolso de los Gastos de Sus Empleados**

Por lo general, puede deducir las cantidades que reembolse a sus empleados por gastos de automóvil y camión. El reembolso que deduzca y la manera en que lo haga dependerán en parte de si usted reembolsa los gastos bajo un plan con rendición de cuentas o un plan sin rendición de cuentas. Para más detalles, vea la Publicación 15.

Esa publicación explica los planes con rendición de cuentas y sin rendición de cuentas, y le informa si tiene que declarar los reembolsos a sus empleados en los Formularios W-2 de sus empleados.

## **Depreciación**

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

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

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

- Tiene que ser propiedad que usted posee.
- Tiene que usarse en el negocio o tenerse para producir ingresos. Nunca puede depreciar el inventario (explicado en el capítulo 2) porque no se tiene para su uso en su negocio.
- Tiene que tener una vida útil que se extienda sustancialmente más allá del año en que se pone en servicio.
- Tiene que tener una vida útil determinable, lo que significa que tiene que ser algo que se desgaste, se deteriore, se agote, se vuelva obsoleto o pierda su valor por causas naturales. Nunca se puede depreciar el costo de la tierra porque la tierra no se desgasta, se vuelve obsoleta o se agota.
- No puede ser propiedad exceptuada. Esto incluye la propiedad puesta en uso y enajenada en el mismo año.

**Reparaciones.** Por lo general, usted no deprecia los costos de reparaciones o mantenimiento si no mejoran su propiedad. En su lugar, usted deduce estas cantidades en la línea **21** del Anexo C. Las mejoras son cantidades pagadas por mejoras a su propiedad, restauraciones de su propiedad o trabajos que adaptan su propiedad a un uso nuevo o diferente.

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

**Método de depreciación.** El método para depreciar la mayor parte de los bienes comerciales y de inversión puestos en uso



después de 1986 se denomina el *Modified Accelerated Cost Recovery System* (Sistema de recuperación acelerada de costos modificado o *MACRS*, por sus siglas en inglés). El *MACRS* se explica en detalle en la Publicación 946.

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

Puede elegir deducir una cantidad limitada del costo de ciertos bienes depreciables en el año en que ponga los bienes en uso. Esta deducción se conoce como la deducción conforme a la sección 179. La cantidad máxima que puede elegir deducir durante 2024 es, por lo general, \$1,220,000 (se aplican límites más altos a ciertos bienes).

Este límite generalmente se reduce por la cantidad en la cual el costo de la propiedad puesta en uso durante el año tributario excede \$3,050,000. La cantidad total de la depreciación (incluyendo la deducción conforme a la sección 179) que puede tomar para un automóvil de pasajeros que utiliza en

su negocio y que fue puesto en uso por primera vez en 2024 es de \$12,400 (\$20,400 si toma la asignación especial de depreciación para automóviles de pasajeros calificados puestos en uso en 2024). Se aplican reglas especiales a los camiones y furgonetas. Para más información, vea la Publicación 946. Ésta explica qué propiedad califica para la deducción, qué límites se aplican a la deducción y cuándo y cómo recuperar la deducción.



*Su elección conforme a la sección 179 para el costo de cualquier vehículo utilitario deportivo (SUV, por sus siglas en inglés) y ciertos otros vehículos está limitada a \$30,500. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 4562 o la Publicación 946.*