

INCOME TAX

PRESENTACIÓN DE IMPUESTOS

FEDERALES

2022

BNStaxes

ESCUELA
de
taxes.com

Copyright © 2022 por Latin American Business Institute Corp.

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida, traducida, almacenada en un sistema de recuperación o transmitida de ninguna forma ni por ningún medio, ya sea electrónico, mecánico, fotocopia, grabación, escaneo u otro, excepto lo permitido en virtud de la Sección 107 o 108 de la Ley de Derechos de Autor de Estados Unidos de 1976 (1976 United States Copyright Act), sin el previo consentimiento por escrito del editor, o bien la autorización mediante el pago de la tarifa por copia correspondiente al Copyright de Latin American Business Institute Corp 10614 S Federal Hwy Port St. Lucie FL 34952.

La información provista en esta publicación es una interpretación del Código de Rentas Internas y diferentes publicaciones proporcionadas por el IRS, que son de reproducción gratuita para propósitos educativos y no necesariamente reflejan todas las leyes, reglas o regulaciones para el año fiscal cubierto. Esta publicación está diseñada para proporcionar información precisa y autorizada sobre el tema tratado, pero se vende con el entendimiento de que el editor no se dedica a prestar servicios legales, de contabilidad u otros servicios profesionales. Si se requiere asesoramiento legal u otra asistencia experta, se deben buscar los servicios de una persona profesional competente. Para obtener más información, puede visitar www.irs.gov.

Divulgación de la Circular 230 del IRS:

De conformidad con los requisitos de la Circular 230 del Servicio de Impuestos Internos, le informamos que, en la medida en que la información contenida en esta comunicación contenga alguna sugerencia relacionada con un problema fiscal federal, no fue escrita ni se usó, y no puede ser utilizada, para el propósito de (a) evitar cualquier penalidad relacionada con los impuestos que se le pueda imponer a usted o a cualquier otra persona según el Código de Rentas Internas, o (b) promover, comercializar o recomendar a otra persona cualquier transacción o asunto abordado en esta comunicación.

Autor:

Carlos D. Ramirez-Flores

Editor:

Laura Salazar

Cinthy Fort - Ariel Ron

Diseño Portada:

Sara Cali

Editorial:

Idea Builder Printing

Estados Unidos de América

IRS PROVIDER NUMBER: 88JH4

Publicado por Latin American Business Institute Corp.

10614 S. Federal Hwy., Port St. Lucie, FL 34952

(772)333-2423

<http://www.labitax.com>

Tabla de Contenido

| | |
|--|----|
| Historia del Impuesto sobre la Renta de los Estados Unidos..... | 11 |
| Introducción | 15 |
| ¿Quién Debe Presentar? | 19 |
| Cuadro A – Para la Mayoría..... | 20 |
| Cuadro B - Para los Hijos y Otros Dependientes..... | 21 |
| Cuadro C - Otras Situaciones Cuando el Contribuyente debe Declarar | 22 |
| Estados Civiles de Presentación – Filing Status..... | 23 |
| Soltero – Single (S)..... | 24 |
| Casado que Declara en Conjunto – Married Filing Jointly (MFJ) | 24 |
| Casado que Declara por Separado – Married Filing Separately (MFS) | 25 |
| Cabeza de Familia – Head of Household (HoH)..... | 26 |
| Viuda(o) Calificada (o) con Hijo Dependiente (QW)..... | 28 |
| Cálculo de Impuestos | 29 |
| Dependientes Calificados – Qualifying Dependents..... | 30 |
| Hijo Calificado – Qualifying Child | 30 |
| Pariente Calificado – Qualifying Relative..... | 32 |
| Créditos para Dependientes – Credits for Dependents | 35 |
| Fórmula Fiscal para Individuos – Tax Formula for Individuals | 36 |
| Formulario 1040 y 1040-SR..... | 36 |
| Capítulo 1..... | 5 |
| Ingresos | 45 |
| Ingreso Bruto – Gross Income..... | 47 |
| Sueldos y Salarios – Salaries and Wages | 51 |
| Seguro de Accidentes y Salud – Accident and Health Insurance | 54 |
| Alimentación y Vivienda – Meals and Lodging | 55 |
| Beneficios Adicionales para Empleados – Employee Fringe Benefits | 56 |
| Cuentas de Gastos Flexibles – Flexible Spending Accounts (FSA) | 56 |
| Seguro de Vida de Grupo – Group Term Life Insurance..... | 57 |
| Planes de Asistencia Educativa – Education Assistance Plans..... | 57 |
| Servicios Sin Costo Adicional – No-Additional-Cost Services | 58 |
| Descuentos para Empleados Calificados – Qualified Employee Discounts | 58 |
| Beneficios Adicionales del Trabajo – Working Condition Fringe Benefits | 58 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| Beneficios Adicionales de Minimis – De Minimis Fringe Benefits | 58 |
| Reducción de Matrícula – Tuition Reduction | 59 |
| Instalaciones Deportivas – Athletic Facilities | 59 |
| Beneficio Adicional de Plan de Jubilación – Retirement Plan Fringe Benefit | 59 |
| Premios y Reconocimientos – Prizes and Awards | 60 |
| Ingresos por Intereses y Dividendos – Interest and Dividend Income | 62 |
| Bonos de Ahorro Estadounidenses – U.S. Savings Bonds | 62 |
| Dividendos – Dividends | 63 |
| Tasas de Impuestos Actuales para los Dividendos – Current Tax Rates for Dividends..... | 63 |
| Reporte de Intereses o Dividendos – Reporting Interest and Dividend Income | 65 |
| Interés de Bono Municipal – Municipal Bond Interest | 67 |
| Cuentas de Jubilación Individual – Individual Retirement Accounts | 69 |
| Contribuciones IRA Anuales – IRA Annual Contributions | 69 |
| Conversiones IRA Roth – Roth IRA Conversions | 72 |
| Distribuciones IRA Tradicionales – Traditional IRA Distributions | 72 |
| Distribuciones Mínimas Requeridas – Minimum Distributions Rules | 73 |
| Distribuciones IRA Roth – Roth IRA Distributions | 73 |
| Distribuciones relacionadas al Covid-19 | 74 |
| A anualidades – Annuities | 76 |
| Método Simplificado – Simplified Method..... | 76 |
| Regla General – The General Rule..... | 80 |
| Reporte de A anualidades – Reporting Annuities | 80 |
| Seguro de Vida – Life Insurance..... | 81 |
| Regalos y Herencias – Gifts and Inheritances | 82 |
| Beneficios del Seguro Social – Social Security Benefits | 83 |
| Ganancias o Pérdidas de Capital – Capital Gain or Loss | 86 |
| ¿Qué es un Activo de Capital? – What is a Capital Asset? | 86 |
| Período de Tenencia – Holding Period..... | 87 |
| Cálculo de la Ganancia o Pérdida – Calculation of Gain or Loss | 88 |
| Ganancias Netas de Capital – Net Capital Gains | 91 |
| Pérdidas Netas de Capital – Net Capital Losses..... | 93 |
| Venta de una Residencia Personal – Sale of a Personal Residence..... | 96 |
| Propiedad Comunitaria – Community Property | 100 |
| Cónyuges que Viven Separados – Spouses Living Apart..... | 101 |
| Ingresos No Ganados de Hijos Menores y Ciertos Estudiantes – Unearned Income of Minor | |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| Children and Certain Students | 103 |
| Elección para Incluir el Ingreso No Ganado de un Niño en la Declaración de los Padres | 106 |
| Capítulo 2..... | 115 |
| Deducciones | 115 |
| Deducción Estándar o Deducciones Detalladas – Standard Deduction or Itemized Deductions | 117 |
| Deducción Estándar – Standard Deduction | 117 |
| Cantidades Adicionales por Vejez y Ceguera – Additional Amounts for Old Age and Blindness..... | 117 |
| Contribuyentes No Elegibles para la Deducción Estándar | 118 |
| Limitaciones Especiales para los Dependientes..... | |
| Deducciones Detalladas..... | 120 |
| Gastos Médicos – Medical Expenses..... | 120 |
| Impuestos – Taxes..... | 122 |
| Interés..... | 128 |
| Contribuciones Caritativas – Charitable Contributions | 132 |
| Pérdidas por Accidentes y Robos – Casualty and Theft Losses | 136 |
| Deducciones Misceláneas | 139 |
| Contribuciones Caritativas con la Deducción Estándar – Charitable Contributions with Standard Deduction | 140 |
| Deducción de Ingresos de Negocios Calificados – Qualified Business Income (QBI) Deduction | 141 |
| Definición de Ingresos de Negocios Calificados | 141 |
| Limitación de Ingreso Imponible en la Deducción de QBI – QBI Deduction Taxable Income Limitation | 143 |
| Limitación Salarial – Wage Limitation | 143 |
| Limitación de Negocios de Servicios Específicos – Specified Service Business Limitation .. | 146 |
| Capítulo 3..... | 157 |
| Créditos Fiscales | 157 |
| Crédito Tributario por Hijos – Child Tax Credit (CTC) | 160 |
| Crédito para 2021 | 160 |
| Crédito para Años Posteriores a 2021..... | 162 |
| Crédito por Otros Dependientes – Other Dependent Credit (ODC)..... | 165 |
| Retención de Impuestos e Impuesto Estimado..... | 167 |
| Crédito por Ingreso del Trabajo – Earned Income Credit (EIC)..... | 169 |
| ¿Califica el Contribuyente? | 170 |
| ¿El Contribuyente Tiene un Hijo Calificado? | 171 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| Contribuyente Sin Hijo Calificado | 171 |
| Contribuyente Con Hijo Calificado..... | 172 |
| Lista de Verificación de Elegibilidad de EIC..... | 173 |
| ¿Cuál es la Cantidad del EIC? | 174 |
| Crédito Tributario de Oportunidad Americana – American Opportunity Tax Credit (AOTC) .. | 176 |
| Pagos de Impacto Económico | 180 |
| Capítulo 4..... | 189 |
| Ingresos Adicionales y Ajustes al Ingreso..... | 189 |
| Pensión Alimenticia - Alimony..... | 191 |
| Traspos de Propiedades – Property Transfers | 192 |
| Manutención de los Hijos – Child Support | 193 |
| Ingresos o Pérdidas del Negocio (Anexo C) – Business Income or Loss (Schedule C) | 194 |
| Comercio o Negocio -Trade or Business..... | 194 |
| Pruebas de Deducibilidad | 194 |
| Inventarios – Inventories | 196 |
| Transporte - Transportation | 199 |
| Gastos de Viaje -Travel Expenses | 201 |
| Comida y Entretenimiento – Meals and Entertainment..... | 204 |
| Gastos Educativos – Educational Expenses | 205 |
| Cuotas, Suscripciones y Publicaciones – Dues, Subscriptions and Publications..... | 208 |
| Ropa Especial y Uniformes – Special Clothing and Uniforms | 209 |
| Regalos de la Empresa – Business Gift | 209 |
| Deudas Incobrables – Bad Debts..... | 211 |
| Oficina en el Hogar – Home Office | 212 |
| Pérdidas por Pasatiempo – Hobby Losses..... | 215 |
| Otras Ganancias o Pérdidas – Other Gains or Losses | 217 |
| Ganancias y Pérdidas de la Sección 1231 – Section 1231 Gains and Losses..... | 217 |
| Recaptura de Depreciación – Recaptura de Depreciación | 219 |
| Recaptura Sección 1245 – Section 1245 Recapture | 219 |
| Recaptura Sección 1250 – Section 1250 Recapture | 220 |
| “Depreciación no Recapturada” en Bienes Raíces - Tasa de 25% - “Unrecaptured Depreciation” on Real Estate – 25% Rate | 220 |
| Pérdidas y Ganancias de Accidentes de Negocios – Business Casualty Gains and Losses..... | 222 |
| Ventas a Plazos – Installment Sales | 224 |
| Intercambios Similares – Like-Kind Exchanges..... | 228 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|---|-----|
| Conversiones Involuntarias – Involuntary Conversions | 230 |
| Alquiler de Bienes Raíces – Rental Real Estate | 232 |
| Ingresos y Gastos de Alquiler – Rental Income and Expenses..... | 232 |
| Limitaciones en Pérdidas Pasivas – Passive Loss Limitations | 236 |
| Pérdidas Operativas Netas – Net Operating Losses..... | 238 |
| Limitación del 80% de NOL – NOL 80% Limitation | 240 |
| Limitación General de Pérdida de Negocios – Overall Business Loss Limitation | 241 |
| Compensación por Desempleo – Unemployment Compensation | 243 |
| Gastos del Educador – Educator Expenses | 245 |
| Gastos Comerciales No Reembolsados para Artistas Escénicos y Otros – Unreimbursed Business Expenses for Performing Artist and Others..... | 246 |
| Cuentas de Ahorro para la Salud – Health Savings Accounts | 248 |
| Deducciones por Contribuciones a las HSA – Deductions for Contributions to HSAs | 249 |
| Distribuciones | 250 |
| Gastos de Mudanza – Moving Expenses..... | 252 |
| Planes de Jubilación para Pequeñas Empresas y Trabajadores por Cuenta Propia – Small Businesses and Self-Employment Retirement Plans..... | 254 |
| SEP o IRA SEP, IRA SIMPLE y Deducción de Nómina IRA | 255 |
| Planes 401 (k), Por cuenta propia 401 (k), Puerto Seguro y Tradicional 401 (k)..... | 256 |
| Deducción del Seguro de Salud por Cuenta Propia – Self-Employed Health Insurance Deduction | 259 |
| Incentivos Educativos – Educational Incentives..... | 262 |
| Programa de Matrícula Calificado – Qualified Tuition Program (QTP) | 262 |
| Cuentas de Ahorro Educativas – Educational Savings Accounts..... | 264 |
| Deducción por Gastos de Educación Superior – Higher Education Expenses Deduction..... | 266 |
| Deducción de Intereses de Préstamos Estudiantiles – Student Loan Interest Deduction | 267 |
| Capítulo 5..... | 277 |
| Impuestos Adicionales..... | 277 |
| Impuesto Mínimo Alternativo Individual – Individual Alternative Minimum Tax (AMT)..... | 279 |
| Ajustes y Preferencias Comunes de AMT | 282 |
| Exención AMT | 282 |
| Tasas del Impuesto Mínimo Alternativo – Alternative Minimum Tax Rates | 283 |
| Impuesto de Trabajo por Cuenta Propia – Self-Employment Tax..... | 285 |
| El Impuesto de Niñera – The Nanny Tax..... | 288 |
| Impuestos Especiales para Contribuyentes de Altos Ingresos – Special Taxes for High-Income Taxpayers | 291 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| El 3.8% Impuesto de Medicare sobre Ingresos Netos de Inversión – The 3.8% Medicare Tax on Net Investment Income..... | 291 |
| El 0.9% Adicional del Impuesto de Medicare Sobre el Ingreso del Trabajo – The 0.9% Additional Medicare Tax on Earned Income | 293 |
| Empleados..... | 293 |
| Contribuyentes que Trabajan por Cuenta Propia – Self-Employed Taxpayers | 294 |
| Capítulo 6..... | 301 |
| Créditos Adicionales y Pagos..... | 301 |
| Exclusión y Crédito Tributario Extranjero – Foreign Exclusion and Tax Credit..... | 303 |
| Exclusión de Ingresos Extranjeros – Foreign Income Exclusion..... | 303 |
| Crédito Tributario Extranjero – Foreign Tax Credit..... | 304 |
| Crédito por Cuidado de Menores y Dependientes – Child and Dependent Care Credit..... | 306 |
| Crédito Educativos – Education Credits | 310 |
| Crédito de Aprendizaje Vitalicio – Lifetime Learning Credit..... | 310 |
| Becas – Scholarships | 312 |
| Crédito de Contribución al Plan de Jubilación – Retirement Savings Contribution Credit..... | 313 |
| Créditos de Energía – Energy Credits..... | 315 |
| Crédito para Vehículos Eléctricos – Plug-In Electric Vehicle Credits | 315 |
| Crédito de Propiedad de Energía No Comercial – Nonbusiness Energy Property Credit | 316 |
| Créditos para Propiedades Residenciales de Eficiencia Energética – Credits for Residential Energy-Efficient Property (REEP Credit) | 316 |
| Crédito de Adopción – Adoption Credit..... | 317 |
| Crédito Tributario de Primas – Premium Tax Credit | 320 |
| Créditos para Empleados por Cuenta Propia debido al Covid-19..... | 325 |
| Aplazamiento de Impuestos del Seguro Social..... | 325 |
| Créditos por Enfermedad y Licencia Familiar..... | 326 |
| Capítulo 7..... | 337 |
| Períodos Contables y Depreciación..... | 337 |
| Períodos Contables – Accounting Periods | 339 |
| Años Fiscales Individuales – Individual Tax Years | 339 |
| Años Fiscales de Sociedades y Corporaciones – Partnership and Corporation Tax Year..... | 339 |
| Ingreso Imponible de Período Corto – Short-Period Taxable Income | 340 |
| Métodos Contables – Accounting Methods | 341 |
| Partes Relacionadas – Related Parties (Sección 267)..... | 343 |
| Depreciación – Depreciation | 346 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| Métodos de Depreciación | 346 |
| Línea Recta | 346 |
| Método de Saldo Decreciente del 200% (200DB)..... | 348 |
| Método de Saldo Decreciente del 150% (150DB)..... | 348 |
| Convenciones..... | 349 |
| Mitad de Mes (Mid-Month)..... | 349 |
| Mitad de Trimestre (Mid-Quarter)..... | 350 |
| Medio Año (Half-Year) | 352 |
| Sistema de Recuperación de Costos Acelerados Modificado y Depreciación Adicional - Modified Accelerated Cost Recovery System (MACRS) and Bonus Depreciation | 353 |
| Depreciación Adicional – Bonus Depreciation..... | 354 |
| Elección de Gastos (Sección 179) – Election to Expense (Section 179)..... | 356 |
| Propiedad Listada – Listed Property..... | 358 |
| Limitación en la Depreciación de Automóviles de Lujo – Limitation on Depreciation of Luxury Automobiles..... | 359 |
| Bienes Intangibles – Intangibles..... | 361 |
| ¿Dónde Reportar la Depreciación?..... | 363 |
| Capítulo 8..... | 377 |
| Debida Diligencia e Instrucciones..... | 377 |
| Formulario 8867 | 379 |
| Incumplimiento de los Requisitos de Debida Diligencia..... | 381 |
| Parte I - Requisitos de Debida Diligencia..... | 382 |
| Parte II - Preguntas de Debida Diligencia para Declaraciones que Reclaman el EIC | 387 |
| Parte III - Preguntas de Debida Diligencia para Declaraciones que Reclaman el CTC / ACTC / ODC..... | 388 |
| Parte IV - Preguntas de Debida Diligencia para Declaraciones que Reclaman el AOTC | 389 |
| Parte V - Preguntas de Debida Diligencia para Reclamar HOH..... | 389 |
| Parte VI - Certificación de Elegibilidad | 390 |
| Retención de Documentos | 391 |
| Instrucciones Formulario 1040 | 392 |
| Ingresos..... | 392 |
| Ingreso Total e Ingreso Bruto Ajustado | 411 |
| Impuestos y Créditos | 411 |
| Pagos..... | 421 |
| Reembolso | 443 |

Preparación de Impuestos Personales

| | |
|--|-----|
| Cantidad que el Contribuyente Debe..... | 448 |
| Tercera Parte Designada..... | 453 |
| Firmar la Declaración | 454 |
| Uso Exclusivo del Preparador Pagado..... | 456 |
| Arme la Declaración | 457 |
| Anexos..... | 458 |
| Anexo 1: Ingresos Adicionales y Ajustes a los Ingresos | 458 |
| Anexo 2: Impuestos Adicionales | 479 |
| Anexo 3: Créditos y Pagos Adicionales..... | 489 |
| Anexo A: Deducciones Detalladas | 499 |
| Anexo B: Intereses y Dividendos Ordinarios | 525 |
| Anexo C: Ganancias o Pérdidas de Negocios..... | 532 |
| Anexo D: Ganancias y Pérdidas de Capital | 583 |
| Anexo E: Ganancias y Pérdidas Suplementarias..... | 596 |