



EnrolledAgent.com[®]

PERIODO DE EXAMEN 1 DE JULIO DE 2026 – 28 DE FEBRERO DE 2027 • BASADA EN LA LEY
TRIBUTARIA DE 2025

Examen EA Parte 1: Individuos

La guía de estudio en lenguaje claro para el Special
Enrollment Examination del IRS

Kenneth Omoruyi, M. Tax, EA, CPA

Una guía de estudio de EnrolledAgent.com

Examen EA Parte 1: Individuos — La guía de estudio en lenguaje claro para el Special Enrollment Examination del IRS

Primera edición, edición en español, para el periodo de examen del 1 de julio de 2026 al 28 de febrero de 2027. Traducción al español de EA Exam Part 1: Individuals (EnrolledAgent.com, 2026).

Copyright © 2026 EnrolledAgent.com. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación puede reproducirse, almacenarse en un sistema de recuperación ni transmitirse de ninguna forma ni por ningún medio, electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otro, sin la autorización previa por escrito del editor, salvo citas breves en reseñas.

Publicado por EnrolledAgent.com. Consultas: info@enrolledagent.com.

Base de la ley tributaria. El IRS establece que, para los exámenes tomados entre el 1 de julio de 2026 y el 28 de febrero de 2027, todas las referencias corresponden al Código de Rentas Internas (Internal Revenue Code), los reglamentos, los formularios, las instrucciones y las publicaciones del IRS según sus enmiendas hasta el 31 de diciembre de 2025, y que, salvo que una pregunta indique otra cosa, “año tributario actual” significa el año calendario 2025. Esta guía sigue esa base. Cuando existe un cambio para 2026, se señala en una nota separada titulada “No está en su examen” para que usted nunca mezcle los años.

Avisos importantes. Esta guía es un material de estudio independiente. No está afiliada, respaldada ni patrocinada por el Servicio de Impuestos Internos (IRS), el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos ni PSI Services LLC. “Special Enrollment Examination” y los esquemas de contenido son propiedad de sus respectivos titulares. Todas las preguntas de práctica de este libro son preguntas originales redactadas con fines de estudio; no son preguntas reales ni retiradas del examen. Esta publicación ofrece información educativa general sobre la ley tributaria federal y no constituye asesoría tributaria, legal ni contable para ningún contribuyente en particular. Las cifras provienen de las fuentes oficiales del IRS enumeradas en el Apéndice D; el lector debe confirmar las cifras vigentes antes de utilizarlas en la práctica profesional.

Índice

Acerca del autor	vii
Cómo usar esta guía	viii
El examen de un vistazo	x
Un plan de estudio de seis semanas	xii
Capítulo 1. Trabajo preliminar con los datos del contribuyente	2
1.1 Empezar con la declaración del año pasado	2
1.2 Identidad, IP PIN y documentación	4
1.3 Residencia y ciudadanía	4
1.4 Quién debe presentar, y cuándo	6
1.5 Estado civil tributario	7
1.6 Dependientes: hijo calificado y pariente calificado	9
1.7 Ubicar las fuentes de ingresos, ajustes, deducciones, créditos y pagos	11
1.8 Declaraciones adicionales que la entrevista debe revelar	13
1.9 Situaciones especiales de presentación	14
1.10 El impuesto sobre el ingreso de menores (kiddie tax)	14
1.11 Datos de la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio (ACA)	15
Comprobación rápida: Capítulo 1	16
Capítulo 2. Ingresos y activos	19
Parte A: Ingresos	19
2.1 Salarios, sueldos y beneficios complementarios	19
2.2 Ingreso por intereses	20
2.3 Dividendos y distribuciones	21
2.4 Ingreso de alquiler y alquiler de bienes muebles	22
2.5 Ingreso de juegos de azar	23
2.6 Cancelación de deuda	24
2.7 Ingreso extranjero de un ciudadano o residente de los EE. UU.	25
2.8 Otros ingresos: qué es tributable y qué no	26
2.9 Recepción implícita y dividendos implícitos	27
2.10 Ingreso pasivo e ingreso de entidades de traspaso	27
2.11 Regalías y recuperaciones	28
2.12 Declaraciones informativas: 1099-NEC, 1099-MISC, 1099-K y correcciones	29
Parte B: Ingreso de jubilación	30
2.13 Comparación entre IRA tradicional y Roth	30
2.14 Conversiones y recaracterizaciones	31
2.15 Distribuciones, multas y excepciones	31
2.16 Distribuciones mínimas requeridas	33
2.17 Cuentas de jubilación heredadas	33
2.18 Beneficios del Seguro Social y de Jubilación Ferroviaria	34
2.19 Anualidades y planes no calificados	35
2.20 Pensiones extranjeras	35
Parte C: Propiedad, inmueble y mueble	35
2.21 Base: comprada, recibida como regalo, heredada	35
2.22 Ganancias y pérdidas de capital	37
2.23 Venta de una residencia personal (sección 121)	38

2.24 Ventas a plazos	39
2.25 Recuperación de depreciación y ventas de activos de negocio	40
2.26 Intercambios de bienes de la misma clase (sección 1031)	40
2.27 Opciones sobre acciones y planes de compra de acciones para empleados	41
2.28 Deudas incobrables no relacionadas con un negocio	42
2.29 Inversionista frente a operador bursátil	42
Parte D: Ajustes al ingreso	42
2.30 El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia y su deducción	42
2.31 Contribuciones de jubilación para los trabajadores por cuenta propia	42
2.32 Cuentas de ahorros para la salud	43
2.33 Otros ajustes al ingreso	43
Comprobación rápida: Capítulo 2	45
Capítulo 3. Deducciones y créditos	48
3.1 La deducción estándar	48
3.2 Gastos médicos y dentales	49
3.3 Impuestos pagados	50
3.4 Gastos de intereses	51
3.5 Contribuciones caritativas	52
3.6 Pérdidas por siniestro y robo	53
3.7 Otras deducciones detalladas	54
3.8 Deducciones detalladas en el Formulario 1040-NR	54
3.9 Las nuevas deducciones del Anexo 1-A	54
3.10 La deducción por ingreso calificado de negocio	56
3.11 Crédito por cuidado de hijos y dependientes	57
3.12 Crédito tributario por hijos y crédito por otros dependientes	58
3.13 Créditos educativos	59
3.14 Crédito por impuestos extranjeros	60
3.15 Crédito por ingreso del trabajo	60
3.16 Crédito por adopción	62
3.17 Crédito tributario de prima	62
3.18 Otros créditos	63
Comprobación rápida: Capítulo 3	64
Capítulo 4. Tributación	68
4.1 El cálculo del impuesto regular	68
4.2 Impuesto mínimo alternativo	69
4.3 Impuestos sobre el empleo doméstico	70
4.4 Impuesto estimado, multas por pago insuficiente e intereses	71
4.5 Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	73
4.6 Exceso de retención del Seguro Social	74
4.7 Miembros del clero	74
4.8 Miembros de las Fuerzas Armadas	75
4.9 Ingreso con respecto a un difunto	76
4.10 Impuesto sobre el ingreso neto de inversión	77
4.11 Impuesto Adicional de Medicare	77
4.12 Impuesto de Seguro Social y Medicare no recaudado	78
4.13 Otros impuestos del Anexo 2	78
Comprobación rápida: Capítulo 4	79
Capítulo 5. Asesorar al contribuyente individual	82
5.1 Obligaciones de información que el cliente quizá no conozca	82
5.2 Asesorar sobre ventas de propiedad	83
5.3 Planificación educativa	84

5.4 Fundamentos de planificación patrimonial para la Parte 1	85
5.5 Planificación de la jubilación	86
5.6 Matrimonio y divorcio	88
5.7 Partidas que afectan declaraciones futuras y pasadas	89
5.8 Cónyuge perjudicado y cónyuge inocente	90
5.9 Planificación del impuesto estimado y cómo evitar multas	91
5.10 Momento, carácter y elecciones de estado civil tributario	92
5.11 Reclamaciones de reembolso y declaraciones enmendadas	94
5.12 La pena de perjurio	94
Comprobación rápida: Capítulo 5	95
Capítulo 6. Declaraciones especializadas para individuos	98
Parte A: Impuesto sobre sucesiones	98
6.1 El caudal bruto	98
6.2 Del caudal bruto al impuesto	99
6.3 Requisitos de presentación del caudal y declaraciones del difunto	100
Parte B: Impuesto sobre donaciones	102
6.4 Qué es una donación y qué se excluye	102
6.5 Cálculo del impuesto sobre donaciones y el crédito unificado	103
6.6 Impuesto sobre transferencias con salto generacional	104
Parte C: Información internacional	104
6.7 FBAR: FinCEN Form 114	104
6.8 Formulario 8938: Statement of Specified Foreign Financial Assets	105
6.9 FBAR frente a Formulario 8938, lado a lado	106
6.10 Formularios 3520, 5471, 8865 y 8621	107
Comprobación rápida: Capítulo 6	108
Parte III. Examen de práctica	111
Apéndice A. Cifras y plazos de 2025 de un vistazo	125
Presentación y deducción estándar	125
Tasas y umbrales del impuesto	125
Jubilación y ahorro	127
Créditos	127
Deducciones detalladas y QBI	129
Sucesiones, donaciones e internacional	129
Apéndice B. Directorio de formularios	131
Apéndice C. Glosario	136
Apéndice D. Fuentes y autoridades	139
Apéndice E. Cambios que entran en vigor en 2026 y no están en su examen	142

PARTE I

Preparación

Cómo funciona esta guía, qué evalúa el examen y un plan de seis semanas para aprobar.

Acerca del autor

Kenneth Omoruyi, M. Tax, EA, CPA, es el socio director (Managing Partner) de CKO CPAs & Advisors, una firma de contabilidad y asesoría de Texas, y el fundador de EnrolledAgent.com, la plataforma en línea que conecta a los contribuyentes con Enrolled Agents autorizados por el IRS.

Obtuvo una licenciatura en Contabilidad (Bachelor of Science in Accounting) en la Universidad de Benín y una maestría en Tributación Empresarial (Master of Science in Business Taxation) en la Leventhal School of Accounting de la Universidad del Sur de California, y posee la credencial de Liderazgo Público (Public Leadership Credential) de la Harvard Kennedy School. Antes de fundar su firma se desempeñó como analista sénior de impuestos y finanzas en Schlumberger, donde recibió varios premios “Be Outstanding” por mejora de procesos y desarrollo de liderazgo.

Kenneth es Enrolled Agent y Contador Público Certificado (CPA). Enseña como profesor adjunto de Contabilidad en Lone Star College y, en 2025, fue nombrado por el gobernador de Texas Greg Abbott miembro de la Junta Estatal de Contaduría Pública de Texas (Texas State Board of Public Accountancy), con confirmación del Senado para un periodo de seis años. Entre sus reconocimientos figuran el AICPA Outstanding Young CPA Award, el AICPA Black CPA 40 Under 40 Award y el premio Top 40 Under 40 in the Accounting Profession.

Escribió esta guía tal como enseña: una regla a la vez, con el ejemplo más pequeño que demuestre el punto.

Cómo usar esta guía

La mayoría de los materiales de estudio para la Parte 1 fallan de una de dos maneras. O reimprimen el Código de Rentas Internas con las palabras difíciles intactas, o se saltan las reglas y le entregan mil preguntas para memorizar. Esta guía toma un tercer camino. Cada tema del esquema oficial de contenido de la Parte 1 se enseña de la misma manera:

Elemento	Qué hace por usted
La regla	La ley reformulada en una o dos oraciones claras, con los números que importan para 2025.
De un vistazo	Una tabla comparativa compacta siempre que al examen le guste evaluar dos o más cosas que se parecen.
Ejemplo resuelto	Un escenario pequeño con números redondos que demuestra la regla. Una idea por ejemplo. Si la aritmética ocupa más de cuatro líneas, el ejemplo es demasiado grande.
Clave de memoria	Una frase corta o un patrón para fijar la regla bajo la presión del examen.
Trampa de examen	La manera específica en que los redactores del examen intentan que usted elija la respuesta incorrecta.
Nuevo para 2025	Un cambio de la One Big Beautiful Bill Act (Ley Pública 119-21, promulgada el 4 de julio de 2025) que aplica al año tributario 2025 evaluado en su examen.
No está en su examen	Una regla que cambia en 2026 o después. Necesita saber que no aplica a 2025 para no caer en la tentación de una opción de respuesta construida sobre ella.
Comprobación rápida	Práctica breve al final de cada capítulo con explicaciones completas, seguida de un examen de práctica de 50 preguntas en la Parte III.

Una familia que llegará a conocer. Los ejemplos siguen a la familia Lopez de Houston, Texas. Maria y David Lopez presentan una declaración conjunta. Su hija Sofia tiene 8 años y su hijo Mateo tiene 16. La madre de Maria, Rosa, tiene 72 años y vive con ellos. El hermano de David, Carlos, es soltero, trabaja como barman y presenta su propia declaración. Su vecina Priya es consultora por cuenta propia. Usar a las mismas personas de principio a fin le permite concentrarse en la única regla que cambia de un ejemplo a otro.

Ruta recomendada.

1. Lea “El examen de un vistazo” para saber exactamente qué se califica y cómo.
2. Trabaje los capítulos 1 a 6 en orden. Los capítulos siguen el orden oficial de los dominios, y los capítulos posteriores presuponen los anteriores.

3. Haga la Comprobación rápida al final de cada capítulo antes de continuar. Lea todas las explicaciones, incluidas las de las preguntas que acertó.
4. Tome el examen de práctica de la Parte III en condiciones cronometradas: 50 preguntas en 105 minutos reproduce el ritmo del examen real de 100 preguntas y 3.5 horas.
5. Use el Apéndice A, “Las cifras de 2025 de un vistazo”, como hoja de repaso de la última semana.

El examen de un vistazo

Qué es la Parte 1. El Special Enrollment Examination (SEE) tiene tres partes. La Parte 1 cubre la tributación de las personas físicas. Cada parte tiene 100 preguntas de opción múltiple, de las cuales 85 se califican y 15 son preguntas experimentales no calificadas que usted no puede identificar. Dispone de 3.5 horas de tiempo de examen. Los resultados se convierten a una puntuación escalada de 200 a 800, y el IRS ha fijado la puntuación de aprobación en 500; un informe aprobatorio muestra solo “pass” (aprobado), mientras que un informe reprobatorio muestra la puntuación escalada e información diagnóstica por dominio. Puede tomar las tres partes en cualquier orden, hasta cuatro intentos por parte en cada periodo de examen, y tiene tres años desde la fecha en que aprueba una parte para aprobar las otras dos. PSI Services LLC administra el examen para el IRS en centros de examen de los EE. UU. y mediante supervisión remota.

Qué ley se evalúa. Para los exámenes tomados del 1 de julio de 2026 al 28 de febrero de 2027, el examen utiliza la ley según sus enmiendas hasta el 31 de diciembre de 2025. Salvo que una pregunta indique otra cosa, cada monto, umbral y plazo se refiere al año calendario 2025. No aplique ninguna legislación, decisión judicial ni monto de multa que haya entrado en vigor después del 31 de diciembre de 2025.

Cómo se distribuyen las 85 preguntas calificadas.

Dominio	Preguntas calificadas	Proporción	Capítulo
1. Trabajo preliminar con los datos del contribuyente	14	16%	1
2. Ingresos y activos	17	20%	2
3. Deducciones y créditos	17	20%	3
4. Tributación	15	18%	4
5. Asesorar al contribuyente individual	11	13%	5
6. Declaraciones especializadas de personas físicas	11	13%	6
Total	85	100%	

Tres hábitos que elevan la puntuación.

- Lea buscando la palabra clave. Muchas preguntas giran en torno a una sola palabra: “hijo calificado” (qualifying child) frente a “pariente calificado” (qualifying relative), “deducción” frente a “crédito”, “reembolsable” frente a “no reembolsable”, “MAGI” frente a “AGI”. Esta guía enseña los pares lado a lado para que la palabra clave salte a la vista.
- Conozca el número y la dirección. No basta con saber que existe una eliminación gradual (phaseout). Sepa dónde comienza, qué estado civil tributario usa y si reduce una deducción, un crédito o una exclusión.
- Elimine la respuesta de 2026. Como el examen evalúa la ley de 2025 mientras usted estudia en 2026, la respuesta incorrecta más tentadora suele ser la regla de 2026. Cada nota “No está en su examen” de esta guía existe para protegerlo de esa trampa.

Inscripción y presentación del examen. Obtenga un Número de Identificación Tributaria del Preparador (PTIN), cree su cuenta a través del enlace de PSI en la página “Become an Enrolled Agent” del IRS y programe cada parte por separado. La cuota es de \$317 por parte, pagadera al programar. Su nombre debe coincidir exactamente con su identificación con fotografía vigente emitida por el gobierno. Puede reprogramar o cancelar sin perder la cuota con al menos 48 horas de aviso; dentro de las 48 horas la cuota se pierde. No se ofrecen exámenes en marzo ni abril mientras el examen se actualiza. Tras aprobar las tres partes, solicite la inscripción con el Formulario 23 y pague la cuota de inscripción de \$140. Aprobar el examen no lo convierte por sí mismo en Enrolled Agent.

Un plan de estudio de seis semanas

Este plan supone de ocho a diez horas por semana. Si dispone de más tiempo, distribuya la misma secuencia en ocho semanas y agregue una segunda pasada por las Comprobaciones rápidas.

Semana	Enfoque	Meta
1	Preliminares y Capítulo 1 (Trabajo preliminar)	Reglas de estado civil tributario y dependientes dominadas. Tabla de requisitos de presentación memorizada.
2	Capítulo 2, primera mitad (Ingresos; Ingresos de jubilación)	Ingreso tributable frente a excluido por categoría. Reglas de IRA y Roth lado a lado.
3	Capítulo 2, segunda mitad (Bienes; Ajustes)	Reglas de base por compra, donación y herencia. Compensación de ganancias de capital. Sección 121.
4	Capítulo 3 (Deducciones y créditos)	Anexo A línea por línea. Monto, eliminación gradual y reembolsabilidad de cada crédito.
5	Capítulos 4 y 5 (Tributación; Asesoría)	AMT, impuesto SE, NIIT, Impuesto Adicional de Medicare, multas. Preguntas de planificación.
6	Capítulo 6 (Declaraciones especializadas), examen de práctica, repaso del Apéndice A	Informes de caudal hereditario, donaciones e internacionales. Examen cronometrado de 50 preguntas. Revise los errores.

PARTE II

Los seis dominios

Los capítulos 1 a 6 siguen en orden el esquema oficial de contenido de la Parte 1. Cada capítulo abre con el peso del dominio en el examen y cierra con una Comprobación rápida.

Capítulo 1. Trabajo preliminar con los datos del contribuyente

Dominio 1 • 14 preguntas calificadas (16%)

Lo que el esquema evalúa: el uso de las declaraciones del año anterior y los arrastres; la identidad y la residencia del contribuyente; los requisitos y las fechas de presentación; el estado civil tributario; las fuentes de ingresos, exclusiones, ajustes, deducciones, créditos y pagos; los dependientes; las declaraciones adicionales (empleo, donaciones, internacionales); las situaciones especiales de presentación (ingreso extranjero, zonas de desastre, cónyuge perjudicado); el FBAR y el Formulario 8938; el impuesto sobre el ingreso de menores (kiddie tax); y los datos del crédito tributario de prima de la ACA.

Este dominio es la entrevista. Antes de que un solo número entre en la declaración, el preparador debe saber quién es el contribuyente, si se requiere una declaración, qué estado civil aplica, quién cuenta como dependiente y qué se arrastró del año pasado. El examen trata estas como habilidades separadas, y este capítulo también.

1.1 Empezar con la declaración del año pasado

La declaración del año anterior es el documento más útil de la entrevista. El examen espera que usted sepa qué está buscando.

La regla. Compare el año anterior en busca de exactitud y de arrastres. Las partidas que se arrastran a 2025 incluyen los arrastres de pérdidas de capital, las pérdidas netas de operación, los arrastres de contribuciones caritativas (cinco años), las pérdidas de actividades pasivas (Formulario 8582), los gastos de intereses de inversión (Formulario 4952), el crédito por impuesto mínimo (Formulario 8801), el arrastre negativo de ingreso calificado de negocio, los arrastres del crédito por impuestos extranjeros (diez años), los arrastres del crédito por adopción (cinco años) y la base no deducible de IRA (Formulario 8606).

Arrastre	De dónde proviene	Cuánto dura	Formulario
Pérdida de capital	Pérdida neta por encima del límite anual de \$3,000 (\$1,500 MFS)	Indefinidamente; conserva su carácter de corto o largo plazo	Anexo D
Pérdida neta de operación	Pérdida de negocio que excede los demás ingresos	Indefinidamente; limitada al 80% del ingreso imponible	Formulario 1045 / Anexo 1
Contribuciones caritativas	Donaciones por encima de los límites porcentuales del AGI	5 años	Anexo A

Arrastre	De dónde proviene	Cuánto dura	Formulario
Pérdida de actividad pasiva	Pérdidas de alquileres o negocios sin participación material	Hasta que haya ingreso pasivo o disposición total	Formulario 8582
Intereses de inversión	Intereses por encima del ingreso neto de inversión	Indefinidamente	Formulario 4952
Crédito por impuesto mínimo	AMT pagado por partidas de diferimiento en un año anterior	Indefinidamente	Formulario 8801
QBI negativo	Pérdida neta de negocios calificados	Indefinidamente; reduce el QBI del año siguiente	Formulario 8995
Crédito por impuestos extranjeros	Crédito por encima de la limitación	1 año hacia atrás, 10 hacia adelante	Formulario 1116
Crédito por adopción (parte no reembolsable)	Crédito por encima de la obligación tributaria	5 años	Formulario 8839
Base de IRA	Contribuciones no deducibles	Hasta recuperarse por completo	Formulario 8606

Ejemplo resuelto. La declaración de 2024 de David Lopez muestra una pérdida neta de capital a largo plazo de \$7,500. Dedujo \$3,000 en 2024. En 2025 los Lopez no tienen ventas de acciones. Aun así pueden deducir \$3,000 en 2025 contra el ingreso ordinario, arrastrando \$1,500 a 2026. El arrastre sigue siendo a largo plazo.

Clave de memoria. “Tres para siempre, dos por cinco, uno por diez.” La pérdida de capital de \$3,000 se arrastra para siempre; las contribuciones caritativas y la adopción se arrastran 5 años; el crédito por impuestos extranjeros se arrastra 10.

Trampa de examen. Una pregunta dice que un contribuyente “no tuvo ingresos de la actividad este año” y pregunta si se pierde un arrastre. Los arrastres no se pierden por falta de uso. Esperan.

1.2 Identidad, IP PIN y documentación

La regla. Reúna el nombre, la fecha de nacimiento, el número de Seguro Social (SSN) o el Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN), el estado civil al cierre del año, los números de identificación de los dependientes y cualquier PIN de Protección de Identidad (IP PIN). Un preparador remunerado también debe completar la diligencia debida del Formulario 8867 cuando una declaración reclama el crédito por ingreso del trabajo, el crédito tributario por hijos/crédito tributario adicional por hijos/crédito por otros dependientes, el crédito de oportunidad americana o el estado de cabeza de familia.

- Un **IP PIN** es un número de seis dígitos emitido por el IRS para proteger a un contribuyente contra el robo de identidad. Una declaración presentada sin el IP PIN requerido se rechaza (e-file) o se demora (papel). El IP PIN cambia cada año. Los contribuyentes pueden obtenerlo a través de su cuenta en línea del IRS o, si no pueden verificar su identidad en línea, con el Formulario 15227 (aplican límites de ingreso) o en persona.
- Un **ITIN** (Formulario W-7) es para las personas que necesitan un número de contribuyente pero no son elegibles para un SSN, como cónyuges o dependientes extranjeros no residentes. Un ITIN no autoriza a trabajar ni califica a una persona para el crédito por ingreso del trabajo. Los ITIN que no se usan en una declaración durante tres años consecutivos vencen.
- **El momento del número de Seguro Social importa.** Para el crédito tributario por hijos, el SSN del hijo debe ser válido para trabajar y haberse emitido antes de la fecha de vencimiento de la declaración incluidas las prórrogas. Para el crédito por ingreso del trabajo, el contribuyente, el cónyuge y cada hijo calificado deben tener SSN válidos para trabajar.

Trampa de examen. La diligencia debida del Formulario 8867 cubre cuatro beneficios (EITC, CTC/ACTC/ODC, AOTC) más el estado de cabeza de familia. La multa es por beneficio, por declaración: una declaración que reclama el EITC, el CTC y cabeza de familia sin diligencia debida en ninguno de ellos conlleva tres multas. Para las declaraciones presentadas en 2026, cada incumplimiento le cuesta al preparador \$650.

1.3 Residencia y ciudadanía

El examen pregunta quién presenta el Formulario 1040 y quién presenta el Formulario 1040-NR. Los ciudadanos estadounidenses y los extranjeros residentes tributan sobre su ingreso mundial en el Formulario 1040. Los extranjeros no residentes tributan sobre su ingreso de fuente estadounidense en el Formulario 1040-NR.

La regla. Un extranjero es **residente** para fines tributarios si cumple cualquiera de las dos pruebas: la **prueba de la tarjeta verde (green card test)** (residente permanente legal en cualquier momento del año) o la **prueba de presencia sustancial (substantial presence test)**: presente al menos 31 días en el año actual y al menos 183 días según la fórmula ponderada (todos los días de este año, más un tercio de los días del año pasado, más un sexto de los días de hace dos años).

	Extranjero residente	Extranjero no residente
Formulario	1040	1040-NR
Ingreso gravado	Mundial	Solo de fuente estadounidense (más el ingreso efectivamente conectado)
Deducción estándar	Sí	No (excepción: ciertos estudiantes de la India conforme a un tratado)
Declaración conjunta	Sí	No, salvo que se elija tratar al cónyuge NRA como residente
Dependientes	Reglas normales	Generalmente ninguno (excepciones por tratado para Canadá, México, Corea del Sur y estudiantes de la India)

Ejemplo resuelto. Anil se mudó a Houston con una visa H-1B. Estuvo presente 120 días en 2025, 120 días en 2024 y 120 días en 2023. Días ponderados: $120 + (120 \times 1/3 = 40) + (120 \times 1/6 = 20) = 180$. No supera la prueba de 183 días, así que es no residente para 2025 aunque supere la prueba de 31 días. Si hubiera estado presente 125 días cada año, el total sería $125 + 41.67 + 20.83 = 187.5$, y sería residente.

- **Personas exentas.** Los días como estudiante (visas F, J, M, Q, generalmente cinco años calendario), maestro o aprendiz (dos de los últimos seis años), persona relacionada con un gobierno extranjero o atleta profesional en un evento benéfico no cuentan para la presencia sustancial. También se excluyen: los días en que una persona no pudo salir por una condición médica que surgió en los EE. UU., y los días en tránsito de menos de 24 horas.
- **Excepción de conexión más estrecha.** Aunque se cumpla la fórmula de 183 días, una persona presente menos de 183 días en el año actual con un hogar tributario en un país extranjero y una conexión más estrecha con él puede reclamar el estatus de no residente en el Formulario 8840.
- **Año de doble estatus.** En el año de llegada o salida, el contribuyente puede ser residente durante parte del año y no residente el resto. Un contribuyente de doble estatus no puede usar la deducción estándar ni presentar una declaración conjunta, salvo que se haga una elección.
- **Elección del cónyuge no residente.** Un ciudadano o residente de los EE. UU. casado con un no residente puede elegir conforme a la sección 6013(g) tratar al cónyuge como residente durante todo el año y presentar una declaración conjunta, lo que incorpora el ingreso mundial del cónyuge a la declaración.

Clave de memoria. “Treinta y uno ahora, ciento ochenta y tres ponderados; todos, un tercio, un sexto.”

1.4 Quién debe presentar, y cuándo

La regla. Se requiere una declaración cuando el ingreso bruto alcanza el umbral de presentación para el estado civil tributario y la edad del contribuyente, cuando las ganancias netas del trabajo por cuenta propia son de \$400 o más, o cuando aplica un impuesto o una situación especial sin importar el ingreso. Ingreso bruto significa todo el ingreso no exento de impuestos, incluido el ingreso mundial y la ganancia completa en la venta de una vivienda aunque sea excluible.

Tabla de requisitos de presentación de 2025 (mayoría de los contribuyentes).

Estado civil tributario	Edad al cierre de 2025	Presente si el ingreso bruto es al menos
Soltero	Menor de 65	\$15,750
Soltero	65 o más	\$17,750
Cabeza de familia	Menor de 65	\$23,625
Cabeza de familia	65 o más	\$25,625
Casado que presenta en conjunto	Ambos menores de 65	\$31,500
Casado que presenta en conjunto	Un cónyuge de 65 o más	\$33,100
Casado que presenta en conjunto	Ambos de 65 o más	\$34,700
Casado que presenta por separado	Cualquier edad	\$5
Cónyuge sobreviviente calificado	Menor de 65	\$31,500
Cónyuge sobreviviente calificado	65 o más	\$33,100

Un contribuyente nacido antes del 2 de enero de 1961 tiene 65 años al cierre de 2025. La ceguera no eleva el umbral de presentación, aunque sí eleva la deducción estándar.

Los dependientes tienen su propia tabla. Un dependiente soltero menor de 65 años y no ciego debe presentar si el ingreso no derivado del trabajo excede \$1,350, el ingreso del trabajo excede \$15,750, o el ingreso bruto excede el mayor entre \$1,350 o el ingreso del trabajo (hasta \$15,300) más \$450.

Debe presentar sin importar el ingreso si aplica cualquiera de lo siguiente: ganancias netas del trabajo por cuenta propia de \$400 o más; ingreso como empleado de una iglesia de \$108.28 o más; adeuda impuestos especiales como el impuesto mínimo alternativo, los impuestos sobre el empleo doméstico, el impuesto adicional sobre una IRA o HSA, el impuesto del Seguro Social o Medicare no retenido sobre propinas, o la devolución del crédito para compradores de primera vivienda; recibió pagos anticipados del crédito tributario de prima; o tuvo salarios de \$5 o más mientras estaba casado y presentaba por separado de un cónyuge que detalla sus deducciones.

Ejemplo resuelto. Carlos, soltero y de 34 años, ganó \$14,900 en salarios y \$300 en intereses bancarios en 2025. Su ingreso bruto es de \$15,200, por debajo de \$15,750, así que no está obligado a presentar. Si además tuviera \$450 de ganancias netas de un negocio de fin de semana, debe presentar porque las ganancias del trabajo por cuenta propia son de al menos \$400, aunque el total de ingresos siga por debajo de la tabla.

Trampa de examen. El “ingreso bruto” para la prueba de presentación incluye el monto bruto de la venta de una vivienda y los ingresos brutos de un negocio, no los netos. Un contribuyente que vendió una vivienda en \$300,000 que califica para la exclusión completa de la sección 121 aun así tiene \$300,000 de ingreso bruto para la prueba del requisito de presentación, aunque la ganancia se excluya en la declaración.

Fechas de vencimiento de la declaración de 2025.

Evento	Fecha
Vencimiento del Formulario 1040	15 de abril de 2026
Prórroga automática de seis meses (Formulario 4868)	15 de octubre de 2026
Prórroga automática de dos meses para ciudadanos/residentes que viven y trabajan en el extranjero o en servicio militar en el extranjero el 15 de abril	15 de junio de 2026 (los intereses corren desde el 15 de abril)
Pagos del impuesto estimado	15 de abril, 15 de junio, 15 de septiembre de 2026; 15 de enero de 2027
Declaración del impuesto sobre donaciones (Formulario 709)	15 de abril de 2026 (se prorroga con la declaración del impuesto sobre la renta)
FBAR (FinCEN Form 114)	15 de abril de 2026, prórroga automática al 15 de octubre

Una prórroga para presentar nunca es una prórroga para pagar. El impuesto no pagado a más tardar el 15 de abril acumula intereses y la multa por no pagar. Un contribuyente en una zona de combate u operación de contingencia recibe al menos 180 días después de salir de la zona para presentar y pagar.

1.5 Estado civil tributario

El estado civil tributario determina la deducción estándar, los tramos impositivos y la elegibilidad para la mayoría de los créditos. El estado civil se determina el último día del año; un contribuyente cuyo cónyuge falleció durante el año se trata como casado durante todo el año.

La regla. Hay cinco estados. Elija el más favorable para el que califique el contribuyente, en este orden de preferencia: casado que presenta en conjunto o cónyuge sobreviviente calificado, luego cabeza de familia, luego soltero o casado que presenta por separado.

Estado	Requisitos básicos	Deducción estándar 2025
Soltero (Single)	No casado (o legalmente separado por decreto) el 31 de diciembre y sin calificar para otro estado	\$15,750
Casado que presenta en conjunto (MFJ)	Casado el 31 de diciembre, o el cónyuge falleció durante 2025 y el sobreviviente no se volvió a casar; ambos cónyuges firman y son solidariamente responsables	\$31,500
Casado que presenta por separado (MFS)	Casado; cada cónyuge declara su propio ingreso; si uno detalla, ambos deben hacerlo	\$15,750
Cabeza de familia (HOH)	No casado o “considerado no casado” el 31 de diciembre; pagó más de la mitad del costo de mantener un hogar que fue la vivienda principal de una persona calificada durante más de la mitad del año	\$23,625
Cónyuge sobreviviente calificado (QSS)	El cónyuge falleció en 2023 o 2024; no se volvió a casar; tiene un hijo o hijastro dependiente que vivió en el hogar todo el año; pagó más de la mitad del costo del hogar	\$31,500

Cabeza de familia en detalle.

- Considerado no casado. Una persona casada puede presentar como HOH si todo lo siguiente es cierto: presenta una declaración separada, pagó más de la mitad del costo del hogar, el cónyuge no vivió en el hogar durante los últimos seis meses del año, el hogar fue la vivienda principal del hijo, hijastro o hijo de crianza del contribuyente durante más de la mitad del año, y el contribuyente puede reclamar al hijo como dependiente (o podría hacerlo de no ser por la cesión al padre sin custodia).
- Persona calificada. Un hijo calificado, o un pariente calificado que esté emparentado con el contribuyente (no alguien que califica solo por vivir en el hogar todo el año). Un padre o madre dependiente es la única persona calificada que no necesita vivir con el contribuyente, siempre que el contribuyente pague más de la mitad del costo del hogar del padre o madre, incluido un asilo de ancianos.
- El costo de mantener un hogar incluye el alquiler, los intereses hipotecarios, los impuestos sobre la propiedad, el seguro, las reparaciones, los servicios públicos y los alimentos consumidos en el hogar. No incluye ropa, educación, atención médica, vacaciones, seguro de vida, transporte ni el valor de alquiler de una vivienda propiedad del contribuyente.
- Un cónyuge extranjero no residente no impide el estado HOH si el contribuyente califica de otro modo con una persona calificada distinta de ese cónyuge.

Cónyuge sobreviviente calificado en detalle. El año del fallecimiento se presenta como MFJ. Los dos años siguientes pueden ser QSS si el cónyuge sobreviviente tiene un hijo dependiente que vive en el hogar todo el año y no se vuelve a casar. Después de eso, el sobreviviente normalmente califica para HOH.

Ejemplo resuelto. El esposo de Ana, prima de David, falleció en marzo de 2024. Ella no se ha vuelto a casar y su hijo de 10 años vive con ella. Para 2024 presenta como MFJ. Para 2025 y 2026 puede presentar como cónyuge sobreviviente calificado. En 2027, si el hijo sigue viviendo con ella, presenta como cabeza de familia.

Ejemplo resuelto. Carlos es soltero y paga todos los costos del apartamento que comparte con su novia, quien vivió con él todo 2025 y ganó \$3,000. Ella es su pariente calificado (miembro del hogar todo el año, ingreso bruto menor de \$5,200, más de la mitad de la manutención). Él puede reclamarla como dependiente y tomar el crédito de \$500 por otros dependientes, pero no puede presentar como cabeza de familia, porque una persona que califica solo mediante la prueba de miembro del hogar no es una persona calificada para HOH.

Clave de memoria. “HOH necesita un pariente; un dependiente compañero de casa no basta.” Y “El fallecimiento da un año conjunto y dos años de cónyuge sobreviviente.”

Trampa de examen. Un contribuyente casado cuyo cónyuge se mudó en agosto no puede ser “considerado no casado”, porque el cónyuge vivió en el hogar durante los últimos seis meses del año. El estado es MFS (o MFJ si ambos están de acuerdo), no HOH.

1.6 Dependientes: hijo calificado y pariente calificado

Los dependientes determinan el crédito tributario por hijos, el crédito por otros dependientes, el estado de cabeza de familia, el crédito por ingreso del trabajo, el crédito por cuidado de dependientes y las deducciones de gastos médicos. El examen evalúa los dos conjuntos de reglas lado a lado, y esta tabla es la más importante del capítulo.

La regla. Todo dependiente debe pasar tres pruebas iniciales: el contribuyente no puede ser dependiente de otra persona (prueba del contribuyente dependiente), el dependiente no puede presentar una declaración conjunta salvo únicamente para reclamar un reembolso del impuesto retenido o estimado (prueba de la declaración conjunta), y el dependiente debe ser ciudadano de los EE. UU., nacional de los EE. UU. o residente de los EE. UU., Canadá o México (prueba de ciudadano o residente). Luego la persona debe ser un hijo calificado o un pariente calificado.

Prueba	Hijo calificado (qualifying child)	Pariente calificado (qualifying relative)
Parentesco	Hijo, hija, hijastro, hijo de crianza elegible, hermano, hermana, medio hermano o hermanastro, o un descendiente de cualquiera de ellos	Cualquiera de los parientes del hijo calificado más padres, abuelos, tíos, sobrinos y parientes políticos; o cualquier persona que vivió en el hogar del contribuyente todo el año
Edad	Menor de 19 al cierre del año, o menor de 24 y estudiante de tiempo completo durante alguna parte de cinco meses, o cualquier edad si está permanente y totalmente incapacitado; debe ser menor que el contribuyente (salvo que esté incapacitado)	Sin prueba de edad
Residencia	Vivió con el contribuyente más de la mitad del año (las ausencias temporales por estudios, enfermedad, servicio militar y vacaciones cuentan como vivir en el hogar)	Solo para la categoría de “cualquier persona”: todo el año
Manutención	El hijo no proporcionó más de la mitad de su propia manutención (las becas no se cuentan)	El contribuyente proporcionó más de la mitad de la manutención de la persona
Ingreso bruto	Sin prueba	Menos de \$5,200 para 2025 (el ingreso exento de impuestos, como el Seguro Social no tributable, no cuenta)
No ser hijo calificado	—	No puede ser hijo calificado del contribuyente ni de nadie más

Ejemplo resuelto. La madre de Maria, Rosa, de 72 años, vive con los Lopez. Recibió \$14,000 de Seguro Social, nada de ello tributable, y \$1,900 de intereses bancarios. Su ingreso bruto para la prueba es de \$1,900, por debajo de \$5,200. Los Lopez pagaron \$11,000 para su manutención; Rosa gastó \$8,000 de su propio dinero en sí misma. Ellos proporcionaron más de la mitad, así que Rosa es su pariente calificado. Los califica para el crédito de \$500 por otros dependientes, no para el crédito tributario por hijos.

Ejemplo resuelto. Mateo Lopez, de 16 años, ganó \$6,000 en un trabajo de verano y lo gastó todo en un auto. Sus padres gastaron \$12,000 en mantenerlo. Él no proporcionó más de la mitad de su propia manutención (\$6,000 de \$18,000), así que sigue siendo un hijo calificado. La prueba de ingreso bruto no se aplica a un hijo calificado, así que sus \$6,000 de salarios son irrelevantes.

Reglas de desempate. Cuando un hijo es hijo calificado de más de una persona y no logran ponerse de acuerdo, el hijo se trata como hijo calificado de: el padre o la madre; si ambos son padres que no presentan en conjunto, el padre o la madre con quien el hijo vivió más tiempo durante el año; si es el mismo tiempo, el padre o la madre con el AGI más alto; si ningún padre reclama al hijo, la persona con el AGI más alto; y una persona que no es padre o madre puede reclamar al hijo solo si su AGI es más alto que el AGI de cualquiera de los padres.

Hijos de padres divorciados o separados. El padre con custodia (aquel con quien el hijo pasó más noches) se trata como el padre con derecho al hijo. El padre con custodia puede ceder la exención al padre sin custodia en el **Formulario 8332**, que transfiere únicamente el crédito tributario por hijos y el crédito por otros dependientes. El estado de cabeza de familia, el crédito por ingreso del trabajo, el crédito por cuidado de dependientes y la exclusión de los beneficios de cuidado de dependientes siempre permanecen con el padre con custodia.

Acuerdos de manutención múltiple (Formulario 2120). Cuando ninguna persona por sí sola proporciona más de la mitad de la manutención de un pariente pero un grupo en conjunto sí lo hace, cualquier miembro que haya proporcionado más del 10% puede reclamar al dependiente si todos los demás miembros que proporcionaron más del 10% firman una renuncia.

Clave de memoria. Para el hijo calificado, “el hijo no puede pagarse a sí mismo.” Para el pariente calificado, “usted debe pagar por ella.” La dirección de la prueba de manutención se invierte.

Trampa de examen. Un joven de 20 años que no es estudiante y ganó \$8,000 no puede ser hijo calificado (edad) ni pariente calificado (el ingreso bruto es de \$5,200 o más). Un estudiante de tiempo completo de 20 años que ganó \$8,000 y vivió en casa sí puede ser hijo calificado porque la prueba de ingreso bruto no se aplica a un hijo calificado. El examen intercambia esos dos hechos constantemente.

1.7 Ubicar las fuentes de ingresos, ajustes, deducciones, créditos y pagos

El esquema espera que usted reconozca dónde se ubica cada partida en la declaración. Piense en el Formulario 1040 como una escalera.

Escalón	Qué va aquí	Fuentes comunes
Ingreso bruto	Todo lo tributable	Salarios del W-2, intereses del 1099-INT, dividendos del 1099-DIV, distribuciones de jubilación del 1099-R, ingreso de negocio del 1099-NEC/1099-K/Anexo C, alquileres del Anexo E e ingreso de entidades de traspaso del K-1, ganancias del Anexo D, Seguro Social tributable, pensión alimenticia de acuerdos anteriores a 2019, desempleo

Escalón	Qué va aquí	Fuentes comunes
Exclusiones (nunca llegan a la declaración)	Libres de impuestos por ley	Regalos y herencias, beneficios de seguro de vida, intereses de bonos municipales, manutención de hijos, compensación por accidentes laborales, becas calificadas, seguro de salud del empleador, paga de combate, exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero (Formulario 2555)
Ajustes (Anexo 1, Parte II)	“Sobre la línea”, reducen el AGI	Gastos de educadores, contribuciones a HSA, la mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, seguro de salud de trabajadores por cuenta propia, contribuciones a SEP/SIMPLE/planes calificados, deducción de IRA, intereses de préstamos estudiantiles, pensión alimenticia pagada conforme a acuerdos anteriores a 2019, gastos de mudanza de militares en servicio activo, multa por retiro anticipado de ahorros
Deducciones (del AGI)	Estándar o detalladas, más QBI	Anexo A: médicos, impuestos, intereses, caridad, siniestros; Formulario 8995: deducción del 20% de QBI
Nuevas deducciones de 2025 (Anexo 1-A)	Disponibles detalle o no el contribuyente	Propinas calificadas, horas extra calificadas, intereses de préstamo de automóvil, deducción mejorada para personas mayores
Impuesto y otros impuestos	Impuesto regular, AMT, impuesto SE, NIIT, Impuesto Adicional de Medicare, impuesto sobre el empleo doméstico, multas por distribuciones anticipadas	Formulario 6251, Anexo SE, Formulario 8960, Formulario 8959, Anexo H, Formulario 5329
Créditos no reembolsables	Reducen el impuesto a cero pero no por debajo	Crédito tributario por hijos, crédito por otros dependientes, crédito por cuidado de dependientes, créditos educativos (LLC y 60% del AOTC), crédito por impuestos extranjeros, crédito del ahorrador, crédito por adopción (parte no reembolsable), créditos de energía residencial

Escalón	Qué va aquí	Fuentes comunes
Pagos y créditos reembolsables	Pueden generar un reembolso	Retención, pagos estimados, pago con la prórroga, crédito por ingreso del trabajo, crédito tributario adicional por hijos, 40% del AOTC, crédito tributario de prima, crédito por adopción reembolsable (hasta \$5,000), exceso de retención del Seguro Social

Nuevo para 2025. La One Big Beautiful Bill Act creó cuatro deducciones que se reclaman en el nuevo Anexo 1-A: hasta \$25,000 de propinas calificadas, hasta \$12,500 (\$25,000 MFJ) de pago de prima por horas extra calificadas, hasta \$10,000 de intereses de un préstamo para un vehículo nuevo de uso personal ensamblado en los EE. UU., y una deducción mejorada de \$6,000 por cada cónyuge de 65 años o más. Están disponibles tanto para quienes detallan como para quienes no, pero son deducciones del AGI, no ajustes al AGI, así que no reducen las eliminaciones graduales basadas en el AGI. Los detalles aparecen en el Capítulo 3.

1.8 Declaraciones adicionales que la entrevista debe revelar

Situación	Declaración	Umbral o detonante
Empleado doméstico con salarios pagados en efectivo	Anexo H con el Formulario 1040	\$2,800 o más en 2025 a cualquier empleado (Seguro Social y Medicare); \$1,000 o más en cualquier trimestre calendario (FUTA)
Donaciones a una persona por encima de la exclusión anual	Formulario 709	Más de \$19,000 a cualquier donatario en 2025; cualquier donación de un interés futuro; cualquier elección de división de donaciones
Cuentas financieras en el extranjero	FinCEN Form 114 (FBAR)	El valor agregado excedió \$10,000 en cualquier momento del año
Activos financieros extranjeros especificados	Formulario 8938 con el Formulario 1040	No casado en los EE. UU.: más de \$50,000 el 31 de diciembre o \$75,000 en cualquier momento; MFJ en los EE. UU.: \$100,000 / \$150,000; viviendo en el extranjero: \$200,000 / \$300,000 soltero, \$400,000 / \$600,000 MFJ
Regalos de personas extranjeras u operaciones con fideicomisos extranjeros	Formulario 3520	Más de \$100,000 de un extranjero no residente o caudal hereditario extranjero; más de \$19,570 de sociedades anónimas o colectivas extranjeras (2025)
Participación en sociedades anónimas extranjeras	Formulario 5471	Funcionario, director o accionista del 10% o más en ciertas situaciones

Situación	Declaración	Umbral o detonante
Pagos de negocio a no empleados	Formulario 1099-NEC	\$600 o más pagados en el curso de un oficio o negocio
Efectivo recibido en un oficio o negocio	Formulario 8300	Más de \$10,000 en una transacción o transacciones relacionadas

1.9 Situaciones especiales de presentación

Zonas de desastre declaradas por el presidente. El IRS pospone los plazos de presentación y pago para los contribuyentes afectados. Las pérdidas personales por siniestro son deducibles solo en desastres declarados a nivel federal, y un contribuyente puede elegir deducir una pérdida por desastre en la declaración del año anterior (enmendándola) para obtener el reembolso antes. Las pérdidas calificadas por desastre tienen un piso de \$500 por siniestro y ningún piso del 10% del AGI.

Cónyuge perjudicado (Formulario 8379). Cuando un reembolso conjunto se aplicará a impuestos federales vencidos, impuestos estatales, manutención de hijos o una deuda federal no tributaria de un cónyuge, como un préstamo estudiantil, el otro cónyuge puede presentar el Formulario 8379 para recuperar su parte del reembolso. Es un formulario de asignación del reembolso, no de alivio de la obligación. Puede presentarse con la declaración o después.

Cónyuge inocente (Formulario 8857). Alivio de la responsabilidad solidaria por subestimaciones del impuesto atribuibles al otro cónyuge. Se cubre en el Capítulo 5.

Contribuyentes en el extranjero. El ingreso mundial se sigue declarando. Aplican el Formulario 2555 (exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero), el Formulario 1116 (crédito por impuestos extranjeros) y la prórroga automática al 15 de junio.

Trampa de examen. Cónyuge perjudicado y cónyuge inocente son problemas distintos. Cónyuge perjudicado: “tomaron el reembolso por la deuda vieja de mi cónyuge.” Cónyuge inocente: “el IRS dice que debemos más por el ingreso no declarado de mi cónyuge.” Los formularios son el 8379 y el 8857, respectivamente.

1.10 El impuesto sobre el ingreso de menores (kiddie tax)

La regla. El ingreso no derivado del trabajo de un hijo por encima de \$2,700 (2025) se grava a la tasa marginal de los padres si el hijo es menor de 18 años, o tiene 18 años con ingreso del trabajo que no excede la mitad de su manutención, o tiene de 19 a 23 años, es estudiante de tiempo completo y tiene ingreso del trabajo que no excede la mitad de su manutención. Al menos uno de los padres debe estar vivo al cierre del año, y el hijo no debe presentar una declaración conjunta. El impuesto se calcula en el **Formulario 8615**, adjunto a la declaración del hijo.

Cómo se tratan los primeros \$2,700. Los primeros \$1,350 están protegidos por la deducción estándar del hijo. Los siguientes \$1,350 se gravan a la tasa propia del hijo. Solo el ingreso no derivado del trabajo por encima de \$2,700 pasa a la tasa de los padres. El ingreso del trabajo siempre se grava a la tasa del hijo.

Ejemplo resuelto. Sofia Lopez, de 8 años, tiene \$4,200 de dividendos de una cuenta de custodia y ningún ingreso del trabajo. Primeros \$1,350: deducción estándar, sin impuesto. Siguiendo \$1,350: gravados a la tasa del 10% de Sofia, \$135. Los \$1,500 restantes: gravados a la tasa del 22% de Maria y David, \$330. Impuesto total \$465.

Elección de los padres (Formulario 8814). En lugar de presentar una declaración para el hijo, los padres pueden declarar el ingreso del hijo en su propia declaración si el ingreso bruto del hijo consiste únicamente en intereses, dividendos y distribuciones de ganancias de capital, fue mayor de \$1,350 pero menor de \$13,500, no se hicieron pagos estimados ni retenciones a nombre del hijo, y no aplicó la retención adicional (backup withholding). La elección puede aumentar el AGI de los padres y reducir los beneficios basados en el AGI, así que no siempre es conveniente.

Clave de memoria. “Mil trescientos cincuenta, mil trescientos cincuenta, y luego mamá y papá.”
Deducción estándar, tasa del hijo, tasa de los padres.

1.11 Datos de la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio (ACA)

Un contribuyente que se inscribió en cobertura del Mercado recibe el **Formulario 1095-A** y debe conciliar el crédito tributario de prima anticipado (APTC) en el **Formulario 8962**. La entrevista debe capturar el ingreso del hogar (el MAGI del contribuyente más el MAGI de cada dependiente obligado a presentar), el tamaño de la familia y los meses de cobertura de cada persona. El ingreso del hogar se compara con la línea federal de pobreza para el tamaño de la familia a fin de determinar el porcentaje aplicable del ingreso que se espera que la familia pague por el plan de referencia.

Datos clave de 2025: las reglas de subsidio mejorado siguen vigentes para 2025, así que los contribuyentes con ingreso del hogar por encima del 400% de la línea federal de pobreza todavía pueden calificar para un crédito; la devolución del exceso de APTC está limitada para los hogares por debajo del 400% de la línea de pobreza y no tiene límite por encima de ella. Los contribuyentes casados deben presentar en conjunto para reclamar el crédito, con una excepción para víctimas de abuso doméstico o abandono conyugal. Un contribuyente que recibió APTC debe presentar una declaración aunque su ingreso esté por debajo del umbral de presentación.

No está en su examen. Los porcentajes mejorados del crédito tributario de prima vencen después de 2025, y las limitaciones a la devolución se eliminan para los años tributarios que comienzan después del 31 de diciembre de 2025. Esos son cambios de 2026. Para las preguntas sobre 2025, use las reglas mejoradas descritas arriba.

Comprobación rápida: Capítulo 1

1. Lena, de 30 años y soltera, tuvo \$15,400 de salarios y \$500 de intereses en 2025. También tuvo \$350 de ganancias netas por vender artesanías en línea. ¿Debe presentar una declaración de 2025?
 - A. No, su ingreso bruto está por debajo de \$15,750.
 - B. Sí, porque sus ganancias del trabajo por cuenta propia exceden \$400.
 - C. Sí, porque su ingreso bruto es de al menos \$15,750.
 - D. No, porque los intereses se excluyen del ingreso bruto para la prueba de presentación.
2. ¿Qué contribuyente puede presentar como cabeza de familia para 2025?
 - A. Tom, casado, cuya esposa se mudó en septiembre de 2025 y cuyo hijo vive con él.
 - B. Rita, no casada, que pagó más de la mitad del costo del asilo de ancianos de su padre; su padre es su dependiente y no vive con ella.
 - C. Sam, no casado, que mantiene a su novia, quien vivió con él todo el año y no tuvo ingresos.
 - D. Kim, cuyo esposo falleció en 2025 y que tiene un hijo dependiente en casa.
3. ¿Qué persona es pariente calificado de Pat para 2025, suponiendo que Pat proporcionó más de la mitad de la manutención de cada persona?
 - A. El hijo de Pat, de 22 años, estudiante de tiempo completo, que vivió con Pat todo el año.
 - B. La madre de Pat, de 68 años, que vive en su propio apartamento y tuvo \$5,400 de ingreso de pensión tributable.
 - C. El primo de Pat, de 40 años, que vivió con Pat todo el año y tuvo \$4,000 de salarios.
 - D. La sobrina de Pat, de 17 años, que vivió con Pat durante cuatro meses y no tuvo ingresos.
4. Jorge, ciudadano de Argentina, estuvo presente en los Estados Unidos 150 días en 2025, 60 días en 2024 y 60 días en 2023. No tiene tarjeta verde. Para 2025 es:
 - A. Extranjero residente conforme a la prueba de presencia sustancial.
 - B. Extranjero no residente porque el total ponderado está por debajo de 183 días.
 - C. Extranjero de doble estatus.
 - D. Extranjero residente porque estuvo presente más de 120 días en 2025.
5. Nina, de 12 años, tiene \$3,900 de ingreso por intereses y ningún ingreso del trabajo en 2025. Sus padres están en el tramo del 24%. ¿Cuánto del ingreso de Nina se grava a la tasa de sus padres?
 - A. \$0
 - B. \$1,200
 - C. \$2,550
 - D. \$3,900

6. ¿Qué partida de arrastre **no** encontraría un preparador en una declaración del año anterior?

- A. Arrastre de pérdida de capital.
- B. Arrastre de contribuciones caritativas.
- C. Arrastre de la deducción estándar.
- D. Arrastre del crédito por impuesto mínimo.

7. El padre con custodia firma el Formulario 8332 cediendo el derecho a reclamar a su hijo al padre sin custodia para 2025. ¿Qué beneficio pasa al padre sin custodia?

- A. El estado civil de cabeza de familia.
- B. El crédito por ingreso del trabajo.
- C. El crédito tributario por hijos.
- D. El crédito por cuidado de hijos y dependientes.

8. Un reembolso conjunto se aplica a la manutención de hijos vencida del esposo por una relación anterior. ¿Qué formulario usa la esposa para recuperar su parte?

- A. Formulario 8857
- B. Formulario 8379
- C. Formulario 8862
- D. Formulario 2120

Respuestas.

1. C. Los salarios de \$15,400 más los intereses de \$500 suman \$15,900 de ingreso bruto, que es al menos el umbral de \$15,750 para un declarante soltero menor de 65 años, así que debe presentar. Sus ganancias del trabajo por cuenta propia (\$350) están por debajo de \$400, así que B da la razón incorrecta aunque su conclusión sea correcta; en este examen la razón importa. Los intereses se incluyen en el ingreso bruto, así que D es incorrecta.

2. B. Un padre o madre dependiente es la única persona calificada que no necesita vivir con el contribuyente. La esposa de Tom vivió en el hogar durante los últimos seis meses, así que él no se considera no casado. La novia de Sam califica solo mediante la prueba de miembro del hogar, que no respalda el HOH. Kim presenta como MFJ para 2025, el año del fallecimiento.

3. C. El primo no está en la lista de parentesco pero vivió con Pat todo el año, tuvo un ingreso bruto menor de \$5,200 y Pat proporcionó más de la mitad de la manutención. El hijo es un hijo calificado, así que no puede ser pariente calificado. El ingreso bruto de la madre es de \$5,400, lo que no supera la prueba. La sobrina no vivió con Pat todo el año y no es hija calificada porque no vivió con Pat más de la mitad del año.

4. B. Días ponderados: $150 + (60 \div 3 = 20) + (60 \div 6 = 10) = 180$, que está por debajo de 183. Cumple la prueba de 31 días pero no la de 183 días, así que es extranjero no residente. Haga la aritmética cada vez; D describe una prueba que no existe.

5. B. $\$3,900 - \$2,700 = \$1,200$ gravados a la tasa de los padres. Los primeros \$1,350 están protegidos por la deducción estándar y los siguientes \$1,350 se gravan a la tasa de Nina.

- 6. C.** La deducción estándar es un monto anual y nunca se arrastra.
- 7. C.** El Formulario 8332 transfiere únicamente el crédito tributario por hijos y el crédito por otros dependientes. El estado de cabeza de familia, el crédito por ingreso del trabajo y el crédito por cuidado de dependientes permanecen con el padre con custodia.
- 8. B.** Formulario 8379, Asignación del Cónyuge Perjudicado. El Formulario 8857 es el alivio de cónyuge inocente; el Formulario 8862 reclama de nuevo un EITC u otro crédito denegado; el Formulario 2120 es la declaración de manutención múltiple.

Capítulo 2. Ingresos y activos

Dominio 2 • 17 preguntas calificadas (20%)

Lo que el esquema evalúa, en cuatro grupos: **Ingresos** (salarios, intereses, dividendos, alquileres, juegos de azar, cancelación de deuda, ingreso extranjero, otros ingresos, recepción implícita, ingreso pasivo y de entidades de traspaso, regalías, recuperaciones, irregularidades en las declaraciones informativas); **Ingreso de jubilación** (base de IRA, tradicional frente a Roth, distribuciones, multas y excepciones, conversiones, RMD, préstamos de planes, Seguro Social, cuentas heredadas, pensiones extranjeras); **Propiedad** (ventas y recuperación de depreciación, compensación de ganancias de capital, base, exclusión de la venta de vivienda, ventas a plazos, opciones, intercambios de bienes de la misma clase, deudas incobrables, inversionista frente a operador bursátil); y **Ajustes al ingreso** (impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, contribuciones de jubilación, HSA, intereses de préstamos estudiantiles, pensión alimenticia, gastos de mudanza de militares, seguro de salud de trabajadores por cuenta propia).

Este es el dominio más grande y aquel en que los candidatos pierden más puntos, generalmente en la base y en las distribuciones de jubilación. La idea organizadora es simple: **todo es ingreso salvo que el Código diga lo contrario**, y todo activo tiene una **base** que determina la ganancia.

Parte A: Ingresos

2.1 Salarios, sueldos y beneficios complementarios

La regla. Toda compensación por servicios es ingreso bruto cuando se recibe, en cualquier forma: efectivo, propiedad a su valor justo de mercado, servicios, deudas perdonadas o bonificaciones. La casilla 1 del Formulario W-2 informa los salarios tributables; las casillas 3 y 5 informan los salarios de Seguro Social y Medicare, que pueden diferir porque los aplazamientos antes de impuestos al 401(k) reducen la casilla 1 pero no las casillas 3 y 5.

Beneficios complementarios excluidos (montos de 2025).

Beneficio	Exclusión
Seguro de salud, dental y de la vista pagado por el empleador; contribuciones a HSA	Totalmente excluidos
Seguro de vida colectivo a término	Se excluye el costo de los primeros \$50,000 de cobertura; el costo de la cobertura en exceso es tributable
Asistencia para el cuidado de dependientes	Hasta \$5,000 (\$2,500 MFS)

Beneficio	Exclusión
Asistencia educativa (sección 127), incluidos pagos de préstamos estudiantiles	Hasta \$5,250
Asistencia para adopción	Hasta \$17,280, sujeta a la misma eliminación gradual que el crédito por adopción
Transporte calificado (pase de tránsito o estacionamiento)	Hasta \$325 al mes por cada uno
Premios por logros a empleados (bienes tangibles, por antigüedad o seguridad)	\$400 plan no calificado; \$1,600 plan calificado
Servicios sin costo adicional, descuentos calificados a empleados, beneficios de condición de trabajo, beneficios de minimis	Excluidos conforme a sus propias reglas
Comidas y alojamiento en las instalaciones del empleador para conveniencia del empleador	Excluidos; el alojamiento además debe ser condición del empleo

Propinas. Todas las propinas son ingreso tributable, incluidas las propinas en efectivo y no en efectivo y las compartidas mediante fondos comunes. Un empleado que recibe \$20 o más en propinas en un mes debe informarlas al empleador a más tardar el día 10 del mes siguiente; las propinas no informadas al empleador se declaran en el **Formulario 4137**, que también calcula el impuesto de Seguro Social y Medicare del empleado sobre ellas. Las propinas asignadas (casilla 8 del W-2) se incluyen en el ingreso salvo que el empleado tenga registros que demuestren propinas reales menores.

Nuevo para 2025. La deducción por propinas calificadas (hasta \$25,000) no cambia lo que es ingreso. Las propinas se siguen declarando como salarios. La deducción se toma por separado en el Anexo 1-A. Vea el Capítulo 3.

Ejemplo resuelto. Carlos recibió \$18,000 de salarios y \$9,000 de propinas en 2025. Su ingreso bruto del empleo es de \$27,000; todas las propinas se incluyen. Por separado, puede calificar para una deducción del Anexo 1-A por los \$9,000 de propinas calificadas si su ocupación está en la lista del IRS de ocupaciones que reciben propinas.

2.2 Ingreso por intereses

La regla. Los intereses son tributables cuando se reciben o se acreditan en la cuenta, incluidos los intereses de cuentas bancarias, certificados de depósito, obligaciones corporativas y del Tesoro de los EE. UU. y reembolsos de impuestos. Los intereses de bonos de gobiernos estatales y locales se excluyen del ingreso federal pero aun así se informan en la declaración (Formulario 1040, línea 2a) porque afectan la tributación de los beneficios del Seguro Social y algunas eliminaciones graduales.

Tipo	Impuesto federal sobre la renta	Nota
Intereses bancarios, de CD y de bonos corporativos	Tributables	Formulario 1099-INT si son \$10 o más
Letras, pagarés, bonos y bonos de ahorro del Tesoro de los EE. UU.	Tributables a nivel federal	Exentos del impuesto estatal sobre la renta
Bonos estatales y municipales	Excluidos	Se informan como intereses exentos de impuestos; los intereses de bonos de actividad privada son una preferencia del AMT
Bonos Serie EE o I usados para educación superior (Formulario 8815)	Excluidos si se cumplen los requisitos	El titular del bono debe tener al menos 24 años al emitirse; eliminación gradual 2025 con MAGI de \$99,500–\$114,500 soltero, \$149,250–\$179,250 MFJ
Descuento de emisión original	Tributable a medida que se devenga	Formulario 1099-OID
Intereses sobre un reembolso de impuestos federal o estatal	Tributables	Aunque el reembolso en sí no lo sea
Dividendos sobre depósitos en cooperativas de crédito	Tributables como intereses	A pesar de la etiqueta de “dividendo”
Intereses perdidos por retiro anticipado de un CD	Se deducen como ajuste al ingreso	Se informa el interés completo; la multa va en el Anexo 1

Intereses imputados en préstamos por debajo del mercado. Un préstamo de regalo de más de \$10,000 sin intereses o con intereses bajos se trata como si el prestamista hubiera recibido intereses a la tasa federal aplicable y luego devolviera el dinero al prestatario. Para préstamos de regalo de \$100,000 o menos, el interés imputado se limita al ingreso neto de inversión del prestatario, y es cero si ese ingreso es de \$1,000 o menos.

2.3 Dividendos y distribuciones

La regla. Los dividendos ordinarios se gravan a tasas ordinarias. Los **dividendos calificados** se gravan a las tasas de ganancia de capital a largo plazo del 0%, 15% o 20% si las acciones se mantuvieron más de 60 días durante el período de 121 días que comienza 60 días antes de la fecha ex-dividendo. Las distribuciones de ganancias de capital de fondos mutuos siempre son a largo plazo. Las distribuciones que no son dividendos (devolución de capital) no se gravan; reducen la base, y cualquier monto por encima de la base es ganancia de capital.

Casilla del Formulario 1099-DIV	Partida	Tratamiento
1a	Total de dividendos ordinarios	Ingreso ordinario (línea 3b)
1b	Dividendos calificados (parte de 1a)	Tasas de ganancia de capital (línea 3a)

Casilla del Formulario 1099-DIV	Partida	Tratamiento
2a	Distribuciones de ganancias de capital	Ganancia de capital a largo plazo en el Anexo D (o línea 7)
3	Distribuciones que no son dividendos	Reducen la base; el exceso es ganancia de capital
7	Impuesto extranjero pagado	Crédito o deducción por impuestos extranjeros

Los dividendos reinvertidos mediante un plan de reinversión de dividendos siguen siendo tributables en el año en que se pagan y se suman a la base. Los dividendos de una póliza de seguro de vida son una devolución de prima y no son tributables hasta que exceden el total de primas pagadas. Los dividendos en acciones y las divisiones de acciones (splits) generalmente no son tributables; distribuyen la base existente entre más acciones.

Ejemplo resuelto. Maria posee 100 acciones compradas por \$5,000. La compañía paga una distribución que no es dividendo de \$300. Maria no declara ingreso; su base pasa a ser \$4,700. Si en cambio la compañía declara una división 2 por 1, ella tiene 200 acciones con una base de \$25 cada una.

Clave de memoria. “Sesenta días alrededor de la fecha ex-dividendo hacen calificado al dividendo.” La ventana completa es de 121 días.

2.4 Ingreso de alquiler y alquiler de bienes muebles

La regla. El ingreso de alquiler de bienes raíces se declara en el Anexo E e incluye el alquiler anticipado en el año en que se recibe, los depósitos de garantía que el arrendador conserva, los gastos pagados por el inquilino y el valor justo de mercado de los servicios recibidos en lugar de alquiler. Un depósito de garantía reembolsable no es ingreso mientras el arrendador tenga la intención de devolverlo. El alquiler de bienes muebles (equipo, un vehículo) que no es un negocio se declara como otro ingreso en el Anexo 1, con los gastos como un ajuste escrito a mano; si es un negocio, va en el Anexo C.

Reglas de la casa de vacaciones (unidad de vivienda con uso personal).

Situación	Tratamiento
Alquilada menos de 15 días durante el año	El ingreso de alquiler no se declara; ningún gasto de alquiler es deducible (los intereses hipotecarios y los impuestos aún pueden detallarse)
Uso personal no mayor que el mayor entre 14 días o el 10% de los días de alquiler	Se trata como propiedad de alquiler; los gastos se asignan entre días de alquiler y personales; la pérdida de alquiler se permite sujeta a las reglas de pérdidas pasivas

Situación	Tratamiento
Uso personal mayor que el mayor entre 14 días o el 10% de los días de alquiler	Se trata como residencia; las deducciones de alquiler se limitan al ingreso de alquiler (sin pérdida); el exceso se arrastra

El uso personal incluye el uso por familiares y por cualquier persona que pague menos del alquiler justo. Los días dedicados a reparar y mantener la propiedad no cuentan como días personales.

Depreciación. La propiedad residencial de alquiler se deprecia en línea recta durante 27.5 años; la propiedad inmueble no residencial durante 39 años; el terreno nunca se deprecia. La depreciación permitida o permisible reduce la base aunque el contribuyente no la haya reclamado.

Reglas de actividad pasiva para alquileres. Las actividades de alquiler son pasivas por definición, así que las pérdidas solo compensan ingreso pasivo, con dos excepciones. Primera, un contribuyente que **participa activamente** (toma decisiones de administración como aprobar inquilinos y reparaciones) puede deducir hasta \$25,000 de pérdida de bienes raíces de alquiler contra ingreso no pasivo; la asignación se elimina gradualmente a razón de 50 centavos por dólar de MAGI entre \$100,000 y \$150,000 y es de \$12,500 con una eliminación gradual de \$50,000–\$75,000 para MFS que viven separados, cero para MFS que viven juntos. Segunda, un **profesional de bienes raíces**, que dedica más de 750 horas y más de la mitad de todas sus horas de servicios personales a oficios o negocios inmobiliarios en los que participa materialmente, trata los alquileres como no pasivos. Las pérdidas suspendidas se liberan en su totalidad cuando la participación completa se vende a una parte no relacionada en una transacción tributable (Formulario 8582).

Ejemplo resuelto. Los Lopez poseen una casa de alquiler. En 2025, el alquiler recibido fue de \$18,000, los gastos fueron de \$14,000 y la depreciación fue de \$9,000, lo que produce una pérdida de \$5,000. David aprueba a los inquilinos y organiza las reparaciones, así que participa activamente. Su MAGI es de \$120,000. La asignación de \$25,000 se reduce en el 50% de $(\$120,000 - \$100,000) = \$10,000$, dejando \$15,000, que es más que suficiente. Deducen la pérdida completa de \$5,000. Si su MAGI fuera de \$150,000 o más, la asignación sería cero y los \$5,000 quedarían suspendidos.

Trampa de examen. La regla de los 14 días tiene dos lados. Alquilar la casa menos de 15 días significa ningún ingreso y ningún gasto. Usarla personalmente más de 14 días (o el 10%) significa que el ingreso se declara pero las pérdidas quedan limitadas. El examen evalúa cuál lado aplica.

2.5 Ingreso de juegos de azar

Todas las ganancias de juegos de azar son ingreso bruto: loterías, rifas, casinos, apuestas deportivas y el valor justo de mercado de los premios no monetarios. El Formulario W-2G informa las ganancias por encima de ciertos umbrales (por ejemplo, \$1,200 de bingo o tragamonedas, \$1,500 de keno, \$5,000 de torneos de póquer, y \$600 o más si son al menos 300 veces la apuesta en la mayoría de los demás juegos), pero el ingreso es tributable se emita o no un W-2G. Para 2025, las **pérdidas** de juegos de azar son deducibles solo como deducción detallada en el Anexo A y solo hasta el monto de las ganancias declaradas; las pérdidas no pueden crear una pérdida neta, y un contribuyente que toma la deducción estándar no obtiene ningún beneficio de las

pérdidas. Los contribuyentes deben llevar un diario con fechas, lugares, montos ganados y perdidos y nombres de otras personas presentes, además de boletos y estados de cuenta. Un jugador profesional declara en el Anexo C, pero las pérdidas y gastos siguen limitados a las ganancias.

No está en su examen. Para los años tributarios que comienzan después del 31 de diciembre de 2025, la deducción por pérdidas de juegos de azar se limita al 90% de las pérdidas, todavía con tope en las ganancias. Para 2025, el límite es el 100% de las pérdidas hasta las ganancias.

2.6 Cancelación de deuda

La regla. Cuando un prestamista perdona una deuda, el monto perdonado es ingreso ordinario para el prestatario (Formulario 1099-C) salvo que aplique una exclusión. Las exclusiones, reclamadas en el **Formulario 982** en este orden de prioridad, son: condonación en un caso de quiebra del título 11; condonación mientras el contribuyente es **insolvente**, en la medida en que los pasivos excedían el valor justo de mercado de los activos inmediatamente antes de la condonación; deuda agrícola calificada; deuda calificada de bienes raíces de negocio; y **deuda calificada de residencia principal** de hasta \$750,000 para condonaciones anteriores al 1 de enero de 2026. Los montos excluidos generalmente reducen atributos tributarios como NOL, créditos y base.

Situación de la deuda	Resultado
Saldo de tarjeta de crédito de \$12,000 liquidado por \$7,000	\$5,000 de ingreso por COD salvo que aplique una exclusión
Condonación en quiebra	Excluida en su totalidad
Insolvente por \$3,000 cuando se perdonan \$5,000	\$3,000 excluidos; \$2,000 tributables
Reducción de precio por el vendedor sobre propiedad comprada	No es ingreso; reduce la base de la propiedad
Deuda perdonada como regalo (por ejemplo, por un familiar)	No es ingreso; es un regalo
Préstamo estudiantil condonado por fallecimiento o incapacidad	Excluido (permanente); otras condonaciones de préstamos estudiantiles excluidas hasta 2025 conforme a la regla del American Rescue Plan
Deuda condonada que habría sido deducible de haberse pagado (por ejemplo, intereses de negocio de un contribuyente a base de efectivo)	No es ingreso

Ejecuciones hipotecarias y reposiciones (Formularios 1099-A y 1099-C). Una ejecución hipotecaria se trata como una venta. Con deuda **sin recurso** (nonrecourse), el monto realizado es el saldo total de la deuda y no hay ingreso por COD. Con deuda **con recurso** (recourse), el monto realizado es el menor entre la deuda o el valor justo de mercado, lo que produce ganancia o pérdida sobre la propiedad, y cualquier deuda perdonada por encima del valor justo de mercado es ingreso por COD separado.

Ejemplo resuelto. Carlos debía \$9,000 en una tarjeta de crédito. El banco aceptó \$6,000 como liquidación total y emitió un 1099-C por \$3,000. Inmediatamente antes de la liquidación, Carlos tenía activos de \$20,000 y pasivos de \$22,000, así que era insolvente por \$2,000. Excluye \$2,000 y declara \$1,000 de ingreso por COD.

Clave de memoria. “La quiebra vence a la insolvencia y la insolvencia vence a la casa.” Ese es el orden de las exclusiones, y la insolvencia se limita al monto en que el contribuyente está en números rojos.

2.7 Ingreso extranjero de un ciudadano o residente de los EE. UU.

La regla. Los ciudadanos y residentes de los EE. UU. declaran su ingreso mundial. Para aliviar la doble tributación, el contribuyente puede (1) excluir el ingreso del trabajo en el extranjero en el **Formulario 2555**, hasta \$130,000 para 2025, más una exclusión o deducción por vivienda, o (2) reclamar un **crédito por impuestos extranjeros** en el **Formulario 1116** por los impuestos sobre la renta pagados a un país extranjero, o deducir esos impuestos en el Anexo A. La exclusión y el crédito no pueden usarse ambos sobre el mismo ingreso.

Requisitos de la exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero. El contribuyente debe tener un **hogar tributario** en un país extranjero y cumplir la **prueba de residencia de buena fe (bona fide residence test)** (residente de un país extranjero durante un período ininterrumpido que incluya un año tributario completo, para ciudadanos de los EE. UU. y residentes de países con tratado) o la **prueba de presencia física (physical presence test)** (presente en uno o más países extranjeros al menos 330 días completos durante cualquier período de 12 meses consecutivos). Ingreso del trabajo significa salarios e ingreso del trabajo por cuenta propia por servicios; excluye pensiones, dividendos, intereses y montos pagados por el gobierno de los EE. UU. a sus empleados. La exclusión se prorratea para un año parcial, y el ingreso excluido aun así empuja el ingreso restante a tramos más altos (la regla de “apilamiento” o stacking).

Crédito por impuestos extranjeros. Limitado al impuesto de los EE. UU. atribuible al ingreso de fuente extranjera, calculado por separado por categoría de ingreso. Un contribuyente con \$300 o menos de impuestos extranjeros acreditables (\$600 MFJ), todos de ingreso pasivo informado en estados de cuenta del pagador, puede reclamar el crédito directamente sin el Formulario 1116. El crédito no usado se arrastra un año hacia atrás y diez hacia adelante.

Declaraciones informativas. El Formulario 3520 informa operaciones con fideicomisos extranjeros y regalos extranjeros grandes; el Formulario 5471 informa participaciones en sociedades anónimas extranjeras; el Formulario 8938 informa activos financieros extranjeros especificados. El Capítulo 6 los cubre a fondo. Los tratados tributarios pueden reducir o eximir ciertos ingresos; las posiciones basadas en tratados se divulgan en el Formulario 8833.

Ejemplo resuelto. Priya pasó todo 2025 trabajando en Singapur, cumpliendo la prueba de presencia física, y ganó \$150,000 de salario más \$4,000 de dividendos de los EE. UU. Puede excluir \$130,000 de salario en el Formulario 2555. Los \$20,000 restantes de salario y los \$4,000 de dividendos son tributables, con el impuesto calculado como si el ingreso excluido todavía estuviera en los tramos. No puede además reclamar un crédito por impuestos extranjeros por el impuesto de Singapur pagado sobre los \$130,000 excluidos, pero sí puede reclamarlo por el impuesto de Singapur sobre los \$20,000 tributables.

2.8 Otros ingresos: qué es tributable y qué no

Partida	¿Tributable?	Nota
Beca usada para matrícula, cuotas obligatorias, libros, útiles y equipo por un candidato a un título	No	Los montos para alojamiento, comida, viajes o pago por servicios de enseñanza o investigación son tributables
Trueque	Sí	Valor justo de mercado de los bienes o servicios recibidos; Formulario 1099-B de las bolsas de trueque
Ingreso de pasatiempo	Sí	Se declara como otro ingreso; los gastos de pasatiempo no son deducibles para 2025
Pensión alimenticia recibida conforme a un instrumento de divorcio o separación otorgado antes de 2019	Sí	El pagador deduce; el receptor incluye. Instrumentos otorgados después de 2018 (o modificados para adoptar la nueva regla): ni deducible ni incluíble
Manutención de hijos	No	Nunca es ingreso, nunca es deducible
Compensación por desempleo	Sí	Formulario 1099-G
Pago por servicio de jurado	Sí	Si se entrega al empleador, se deduce como ajuste
Premios y recompensas	Sí	Valor justo de mercado; excepción para ciertos premios por logros a empleados
Paga de combate	No	Excluida, pero puede elegirse incluirla en el ingreso del trabajo para el EITC
Beneficios por fallecimiento de seguro de vida	No	Los intereses devengados sobre los fondos dejados con la aseguradora son tributables
Regalos y herencias	No	El ingreso que la propiedad genere después es tributable
Compensación por accidentes laborales	No	Por enfermedad o lesión ocupacional

Partida	¿Tributable?	Nota
Indemnización por lesión física o enfermedad	No	Los daños punitivos, los salarios perdidos en casos no físicos y los intereses son tributables
Beneficios del Seguro Social	Hasta el 85%	Vea la sección 2.18
Recuperación de un monto deducido en un año anterior (por ejemplo, un reembolso de impuestos estatales)	Sí, en la medida del beneficio tributario	Vea la sección 2.11
Pérdida neta de operación arrastrada de un año anterior	Reduce el ingreso	Otro ingreso negativo, limitado al 80% del ingreso tributable
Ingreso ilegal	Sí	La malversación, la venta de drogas y los sobornos son ingreso bruto
Reembolsos en efectivo por compras	No	Reducen la base de costo del artículo
Beneficios de seguro de accidentes y salud	Generalmente no	Tributables si el empleador pagó las primas y los beneficios reemplazan salarios

Trampa de examen. En la pensión alimenticia manda la fecha del instrumento, no la fecha del pago. Un decreto de divorcio de 2017 pagado en 2025 produce pensión alimenticia tributable. Un decreto de 2020 pagado en 2025 no.

2.9 Recepción implícita y dividendos implícitos

Recepción implícita (constructive receipt). Un contribuyente a base de efectivo tiene ingreso cuando un monto se acredita en la cuenta, se aparta o se pone a su disposición sin restricción sustancial, aunque no se reciba físicamente. Un cheque de nómina disponible el 31 de diciembre es ingreso de 2025 aunque se recoja en enero. Los intereses acreditados en una cuenta de ahorros en diciembre son ingreso de 2025. En cambio, una bonificación que el empleador no pone a disposición hasta enero no es ingreso hasta enero, y un cheque recibido el 31 de diciembre después de que el banco cerró sigue siendo ingreso de 2025 porque se recibió.

Dividendos implícitos (constructive dividends). Cuando una sociedad anónima paga los gastos personales de un accionista, le permite usar propiedad corporativa sin pagar alquiler, le vende propiedad por debajo del mercado o paga una compensación irrazonable a un accionista-empleado, el beneficio es un dividendo para el accionista (tributable en la medida de las ganancias y utilidades) y no es deducible para la sociedad.

2.10 Ingreso pasivo e ingreso de entidades de traspaso

Actividades pasivas. Una actividad pasiva es un oficio o negocio en el que el contribuyente no **participa materialmente**, y cualquier actividad de alquiler (sujeta a las excepciones de la sección 2.4). La participación material se cumple con cualquiera de siete pruebas; las más comunes son más de 500 horas durante el año, o sustancialmente toda la participación en la actividad, o más de 100 horas y no menos que cualquier otra persona. Las pérdidas pasivas solo compensan ingreso pasivo; el exceso se suspende y se arrastra en el

Formulario 8582, y se libera cuando la participación completa se dispone en una transacción totalmente tributable. El ingreso de cartera (intereses, dividendos, regalías, ganancias en propiedad de inversión) **no** es ingreso pasivo y no puede absorber pérdidas pasivas.

Ingreso del Anexo K-1. Los socios y los accionistas de sociedades anónimas tipo S declaran su parte del ingreso, las deducciones y los créditos, se distribuya o no el efectivo. Las distribuciones en sí generalmente están libres de impuestos hasta la base. Las pérdidas son deducibles solo en la medida de (1) la base, luego (2) los montos en riesgo (Formulario 6198), luego (3) las reglas de actividad pasiva, en ese orden. El K-1 también informa las partidas de ingreso calificado de negocio usadas en la deducción del 20% de QBI, las deducciones de la sección 179 y las partidas declaradas por separado, como contribuciones caritativas y ganancias de capital, que conservan su carácter en la declaración del propietario.

Sociedades colectivas que cotizan en bolsa (PTP). Una pérdida de una PTP puede compensar únicamente ingreso de la misma PTP. No puede compensar ingreso de otras actividades pasivas, y se suspende hasta que esa PTP genere ingreso o se venda la participación.

Ejemplo resuelto. Priya invirtió en una sociedad colectiva limitada que informó una pérdida de \$4,000 en su K-1. Ella no participó. También tiene \$1,500 de ingreso pasivo de otra sociedad colectiva y \$10,000 de ingreso por intereses. Puede deducir \$1,500 de la pérdida contra el ingreso pasivo. Los \$2,500 restantes se suspenden; el ingreso por intereses es ingreso de cartera y no puede absorberlos.

2.11 Regalías y recuperaciones

Las **regalías** de petróleo, gas, minerales, derechos de autor y patentes se declaran en el Anexo E, con los gastos relacionados, incluida la deducción por agotamiento (agotamiento porcentual del 15% para titulares de regalías de petróleo y gas, limitado al ingreso tributable de la propiedad). Las regalías que gana un escritor, inventor o artista por cuenta propia por su propio trabajo son ingreso de negocio en el Anexo C y están sujetas al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Recuperaciones y la regla del beneficio tributario. Un monto recuperado en 2025 que se dedujo en un año anterior es ingreso solo en la medida en que la deducción anterior redujo el impuesto. El ejemplo más evaluado es un reembolso del impuesto estatal sobre la renta. Si el contribuyente tomó la deducción estándar en el año anterior, el reembolso no es tributable. Si el contribuyente detalló, el reembolso es tributable hasta el monto en que las deducciones detalladas excedieron la deducción estándar, y solo en la medida en que la deducción de impuestos estatales no estuviera ya limitada por el tope SALT.

Ejemplo resuelto. En 2024, los Lopez detallaron con \$31,000 de deducciones, incluidos \$6,000 de impuestos estatales sobre la renta; la deducción estándar de 2024 para MFJ era de \$29,200. En 2025 recibieron un reembolso estatal de \$2,500. Sus deducciones detalladas excedieron la deducción estándar en \$1,800, así que solo \$1,800 del reembolso son tributables. Los otros \$700 no produjeron ningún beneficio tributario y se excluyen.

2.12 Declaraciones informativas: 1099-NEC, 1099-MISC, 1099-K y correcciones

Formulario	Informa	Umbral 2025
1099-NEC	Compensación a no empleados pagada en un oficio o negocio	\$600 o más
1099-MISC	Alquileres, regalías, premios, otros ingresos, pagos médicos, ingresos brutos de abogados	Generalmente \$600 o más (\$10 para regalías)
1099-K	Transacciones con tarjeta de pago y pagos de redes de terceros	Las redes de terceros deben informar solo si los pagos brutos exceden \$20,000 y las transacciones exceden 200; las transacciones con tarjeta de pago se informan sin umbral
1099-INT / 1099-DIV	Intereses y dividendos	\$10 o más
1099-R	Distribuciones de jubilación	\$10 o más
1099-G	Pagos gubernamentales (desempleo, reembolsos estatales)	\$10 o más
1099-B / 1099-DA	Ingresos de corredores; ventas de activos digitales (nuevo para 2025)	Cualquier monto
W-2G	Ganancias de juegos de azar	Varía según el juego

Irregularidades. El ingreso es tributable se emita o no un formulario. Si un 1099 está equivocado, el contribuyente debe solicitar un formulario corregido al emisor; si el emisor se niega, declare el monto correcto y adjunte una explicación. Un 1099-K puede incluir reembolsos personales o ventas de artículos personales con pérdida; esos se declaran en el Anexo 1 como otro ingreso con un ajuste compensatorio, de modo que el contribuyente no tribute sobre montos no tributables. Un 1099-NEC recibido por alguien que en realidad es empleado puede requerir el **Formulario 8919** (impuesto de Seguro Social y Medicare no recaudado sobre salarios) y el **Formulario SS-8** (determinación de la condición del trabajador).

Nuevo para 2025. La One Big Beautiful Bill Act restableció el umbral de \$20,000 / 200 transacciones para la presentación del 1099-K por redes de terceros, revirtiendo el umbral de \$600 que se estaba introduciendo gradualmente. El umbral de presentación nunca cambió lo que es tributable.

Parte B: Ingreso de jubilación

2.13 Comparación entre IRA tradicional y Roth

La regla. El límite de contribución de 2025 es de \$7,000 entre todas las IRA tradicionales y Roth combinadas, más una contribución de recuperación de \$1,000 para contribuyentes de 50 años o más, y nunca más que la **compensación** del contribuyente (salarios, ingreso del trabajo por cuenta propia, pensión alimenticia tributable conforme a instrumentos anteriores a 2019 y paga de combate no tributable; no intereses, dividendos, pensiones ni ingreso de alquiler). Un cónyuge que no trabaja puede contribuir a una IRA conyugal con base en la compensación del cónyuge que trabaja en una declaración conjunta. Las contribuciones para 2025 pueden hacerse hasta el 15 de abril de 2026, sin importar las prórrogas.

Característica	IRA tradicional	IRA Roth
¿Contribución deducible?	Sí, salvo que esté cubierto por un plan del trabajo y el MAGI supere la eliminación gradual	Nunca
Eliminación gradual 2025 para deducción/contribución (cubierto por un plan)	Soltero/HOH \$79,000–\$89,000; MFJ \$126,000–\$146,000; MFS \$0–\$10,000	Soltero/HOH \$150,000–\$165,000; MFJ \$236,000–\$246,000; MFS \$0–\$10,000
Cónyuge no cubierto, el otro cónyuge cubierto	\$236,000–\$246,000	n/a
Límite de edad para contribuir	Ninguno	Ninguno
Rendimientos	Con impuestos diferidos; tributables al distribuirse	Libres de impuestos si la distribución es calificada
Distribuciones mínimas requeridas	Sí, a partir de los 73 años (75 para los nacidos en 1960 o después)	Ninguna durante la vida del titular
Distribución calificada	Cualquier distribución después de los 59½ está libre de multa; toda es tributable salvo la base	Después de un período de 5 años y 59½ años, fallecimiento, incapacidad o compra de primera vivienda (\$10,000 de por vida)
Orden de las distribuciones no calificadas	Prorrato entre base y rendimientos	Primero las contribuciones (libres de impuesto y multa), luego las conversiones, luego los rendimientos

Contribuciones no deducibles y el Formulario 8606. Un contribuyente puede hacer una contribución no deducible a una IRA tradicional sin importar su ingreso y debe informarla en el Formulario 8606, que lleva el registro de la base. Las distribuciones posteriores están parcialmente libres de impuestos usando la razón entre la base total y el valor total de todas las IRA tradicionales, SEP y SIMPLE al cierre del año más las distribuciones durante el año.

Ejemplo resuelto. David tiene \$6,000 de base (contribuciones no deducibles) en IRA tradicionales con un valor de \$60,000 al cierre de 2025 después de tomar una distribución de \$10,000 durante el año. Porción libre de impuestos: $\$6,000 \div (\$60,000 + \$10,000) = 8.57\%$, así que \$857 de la distribución están libres de impuestos y \$9,143 son tributables. Su base restante es de \$5,143.

Trampa de examen. La eliminación gradual de la IRA tradicional solo importa si el contribuyente (o el cónyuge) está **cubierto por un plan del trabajo**. Un contribuyente de ingresos altos sin plan del trabajo deduce la contribución completa. La eliminación gradual de la Roth se aplica a todos.

2.14 Conversiones y recaracterizaciones

Una **conversión** traslada dinero de una IRA tradicional (o plan antes de impuestos) a una IRA Roth. El monto convertido es tributable en el año de la conversión, excepto la porción que representa base, calculada a prorrata entre todas las IRA tradicionales. No hay límite de ingreso para las conversiones ni multa del 10% sobre la conversión en sí, pero se aplica una multa del 10% si los montos convertidos se retiran dentro de los cinco años por alguien menor de 59½. Cada conversión inicia su propio reloj de cinco años para fines de la multa.

Una **recaracterización** trata una contribución hecha a un tipo de IRA como si se hubiera hecho al otro tipo; debe completarse a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración incluidas las prórrogas. Desde 2018, una conversión a una IRA Roth **no puede** recaracterizarse, así que una conversión no puede deshacerse.

2.15 Distribuciones, multas y excepciones

La regla. Las distribuciones de IRA tradicionales y de cuentas de planes antes de impuestos son ingreso ordinario, excepto la base recuperada. Una distribución antes de los 59½ años también está sujeta a un **impuesto adicional del 10%** sobre el monto tributable salvo que aplique una excepción. Las excepciones se informan en el **Formulario 5329**.

Excepción a la multa del 10%	IRA	Plan calificado (401(k), 403(b))
Fallecimiento del titular	Sí	Sí
Incapacidad total y permanente	Sí	Sí
Serie de pagos periódicos sustancialmente iguales (sección 72(t))	Sí	Sí (después de la separación del servicio)
Gastos médicos no reembolsados por encima del 7.5% del AGI	Sí	Sí
Separación del servicio en o después del año en que el empleado cumple 55 (50 para empleados de seguridad pública)	No	Sí
Orden calificada de relaciones domésticas (QDRO)	No	Sí

Excepción a la multa del 10%	IRA	Plan calificado (401(k), 403(b))
Gastos de educación superior	Sí	No
Compra de primera vivienda, \$10,000 de por vida	Sí	No
Primas de seguro de salud mientras está desempleado 12 semanas consecutivas	Sí	No
Embargo del IRS sobre la cuenta	Sí	Sí
Reservista calificado llamado al servicio activo 180+ días	Sí	Sí
Nacimiento o adopción, hasta \$5,000 por hijo, dentro de un año	Sí	Sí
Gasto personal de emergencia, uno por año, hasta \$1,000	Sí	Sí
Víctima de abuso doméstico, hasta \$10,300 para 2025	Sí	Sí
Enfermedad terminal	Sí	Sí
Desastre declarado a nivel federal, hasta \$22,000	Sí	Sí

Reinversiones (rollovers). Una **reinversión directa** (de fiduciario a fiduciario) nunca se grava y nunca está sujeta a retención. Una **reinversión indirecta** debe completarse dentro de **60 días**; las distribuciones de un plan calificado pagadas al participante están sujetas a una **retención obligatoria del 20%**, y el participante debe aportar el 20% retenido de otros fondos para reinvertir el monto completo, o la diferencia es tributable. Solo se permite **una** reinversión indirecta de IRA a IRA en cualquier período de 12 meses entre todas las IRA del contribuyente; las conversiones y las transferencias directas no cuentan.

Contribuciones en exceso. Una contribución por encima del límite incurre en un **impuesto especial del 6%** cada año que permanece en la cuenta. Se evita retirando el exceso y sus rendimientos antes de la fecha de vencimiento de la declaración incluidas las prórrogas.

Transacciones prohibidas. Tomar prestado de una IRA, venderle propiedad, usarla como garantía de un préstamo o comprar objetos de colección con ella está prohibido. Si el titular realiza una transacción prohibida, la cuenta deja de ser una IRA desde el primer día del año y todo su valor justo de mercado se trata como distribuido.

Préstamos de planes. Un préstamo de un plan calificado no es una distribución si no excede el menor entre \$50,000 o el 50% del saldo adquirido (se permite un mínimo de \$10,000), se reembolsa en pagos uniformes al menos trimestrales dentro de cinco años (más tiempo para una residencia principal) y es exigible. Un préstamo que no cumple estas reglas, o que queda sin pagar tras la separación, es una distribución presunta sujeta a impuesto y multa. Las IRA no pueden hacer préstamos.

Ejemplo resuelto. Carlos, de 40 años, retiró \$8,000 de su IRA tradicional en 2025 para pagar \$8,000 de matrícula de un curso de posgrado. Los \$8,000 son ingreso ordinario, pero la excepción de educación superior elimina la multa del 10%. Si hubiera tomado los mismos \$8,000 de su 401(k), la multa aplicaría, porque la excepción de educación es solo para IRA.

Clave de memoria. “Los planes tienen 55 y QDRO; las IRA tienen escuela, casa y primas de salud.” Todo lo demás coincide.

2.16 Distribuciones mínimas requeridas

La regla. Los titulares de IRA tradicionales, IRA SEP y SIMPLE y planes de empleadores deben comenzar las RMD en el año en que cumplen **73** años (los nacidos de 1951 a 1959) o **75** (los nacidos en 1960 o después). La primera RMD puede demorarse hasta el **1 de abril** del año siguiente, pero la segunda vence el 31 de diciembre de ese mismo año, lo que duplica el ingreso. Las IRA Roth no tienen RMD en vida. La RMD es igual al saldo al 31 de diciembre anterior dividido por el factor de expectativa de vida de la Tabla de Vida Uniforme (o la tabla de Vida Conjunta si el cónyuge beneficiario único es más de diez años menor).

Multa por una RMD omitida. 25% del faltante, reducido al **10%** si se corrige dentro de dos años (generalmente para el final del segundo año posterior al año en que vencía la RMD), informado en el Formulario 5329. El IRS puede condonar la multa por error razonable.

Distribuciones caritativas calificadas. Un titular de IRA que tiene al menos **70½** años puede dirigir hasta **\$108,000** (2025) al año desde una IRA directamente a una organización caritativa calificada. La QCD se excluye del ingreso, no es deducible como contribución y cuenta para la RMD. Una QCD única de hasta \$54,000 puede financiar una entidad de interés dividido, como una anualidad caritativa de donación.

Ejemplo resuelto. Rosa, de 72 años al cierre de 2025 y nacida en 1953, cumple 73 en 2026. Su primera RMD es para 2026 y puede tomarse hasta el 1 de abril de 2027; su RMD de 2027 vence el 31 de diciembre de 2027. Si toma ambas en 2027, ambas son ingreso de 2027.

2.17 Cuentas de jubilación heredadas

Beneficiario	Regla para fallecimientos después de 2019
Cónyuge sobreviviente	Puede tratar la cuenta como propia, reinvertirla o permanecer como beneficiario y usar la expectativa de vida
Beneficiario designado elegible distinto del cónyuge (hijo menor del titular hasta los 21 años, persona incapacitada o con enfermedad crónica, o cualquier persona no más de 10 años menor que el titular)	Puede extender las distribuciones a lo largo de su propia expectativa de vida

Beneficiario	Regla para fallecimientos después de 2019
Otro beneficiario designado (hijo adulto, nieto, amigo)	Regla de los 10 años: la cuenta debe distribuirse por completo a más tardar el 31 de diciembre del décimo año posterior al fallecimiento; si el titular falleció en o después de la fecha de inicio requerida, también se requieren RMD anuales en los años 1 a 9
Sin beneficiario designado (caudal hereditario, organización caritativa, fideicomiso no calificado)	Regla de los 5 años si el titular falleció antes de la fecha de inicio requerida; de lo contrario, a lo largo de la expectativa de vida restante del titular

Las distribuciones de una IRA tradicional heredada son tributables para el beneficiario como ingreso ordinario (ingreso con respecto a un difunto) y nunca están sujetas a la multa del 10%, sin importar la edad del beneficiario. Las IRA Roth heredadas también están sujetas a la regla de los 10 años para beneficiarios que no son el cónyuge, pero las distribuciones generalmente están libres de impuestos. Un beneficiario que no es el cónyuge no puede reinvertir la cuenta en su propia IRA; la cuenta debe permanecer titulada como IRA heredada.

2.18 Beneficios del Seguro Social y de Jubilación Ferroviaria

La regla. Hasta el 85% de los beneficios del Seguro Social (y de Jubilación Ferroviaria de Nivel 1) son tributables, según el **ingreso provisional**: el AGI (antes de la inclusión del Seguro Social) más los intereses exentos de impuestos más la **mitad** de los beneficios. Compare el ingreso provisional con los montos base: \$25,000 soltero, HOH, QSS o MFS que vivió separado todo el año; \$32,000 MFJ; **\$0** para MFS que vivió con el cónyuge en cualquier momento del año.

Ingreso provisional	Porción tributable de los beneficios
En o por debajo del monto base (\$25,000 / \$32,000)	0%
Por encima de la base pero en o por debajo de la base ajustada (\$34,000 / \$44,000)	El menor entre el 50% de los beneficios o el 50% del exceso sobre la base
Por encima de la base ajustada (\$34,000 / \$44,000)	Hasta el 85% de los beneficios

Ejemplo resuelto. Rosa, soltera, recibió \$14,000 de Seguro Social y \$20,000 de ingreso de pensión, y ningún interés exento de impuestos. Ingreso provisional: $\$20,000 + \$7,000 = \$27,000$. Eso es \$2,000 por encima de la base de \$25,000. Los beneficios tributables son el menor entre $50\% \times \$14,000 = \$7,000$ o $50\% \times \$2,000 = \$1,000$. Ella incluye \$1,000.

La Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) nunca es tributable. Los beneficios por incapacidad del Seguro Social siguen las mismas reglas que los beneficios de jubilación. Los pagos de suma global que cubren años anteriores pueden gravarse usando las reglas de los años anteriores conforme a la elección de suma global. Los beneficios de Jubilación Ferroviaria de Nivel 2 se gravan como una pensión.

Nuevo para 2025. No existe una disposición de “no impuesto sobre el Seguro Social”. La nueva deducción mejorada de \$6,000 para personas mayores reduce el ingreso imponible de los contribuyentes de 65 años o más, pero las reglas de inclusión de los beneficios descritas arriba no cambian.

2.19 Anualidades y planes no calificados

Para una anualidad comprada, cada pago es en parte devolución de la inversión después de impuestos y en parte rendimiento imponible, usando la **razón de exclusión** (inversión en el contrato dividida por el rendimiento esperado). Para las anualidades de planes calificados con contribuciones después de impuestos, el **método simplificado** divide la inversión por un número fijo de pagos previstos según la edad en la fecha de inicio de la anualidad. Una vez que se recupera toda la inversión, todos los pagos son tributables. Las distribuciones de planes de compensación diferida no calificados son salarios cuando se pagan, informados en el Formulario W-2; las distribuciones anticipadas de un contrato de anualidad antes de los 59½ están sujetas a una multa del 10% sobre la porción de rendimientos.

2.20 Pensiones extranjeras

Las pensiones de empleadores extranjeros y de programas de seguro social de gobiernos extranjeros generalmente son tributables para un ciudadano o residente de los EE. UU. salvo que un tratado tributario disponga otra cosa. Las contribuciones a planes extranjeros normalmente no son excludibles, así que el receptor puede tener base. Las cuentas de pensión extranjeras también pueden ser reportables en el FBAR y el Formulario 8938. Las posiciones basadas en tratados se divulgan en el Formulario 8833.

Parte C: Propiedad, inmueble y mueble

2.21 Base: comprada, recibida como regalo, heredada

La regla. La base es el punto de partida para la ganancia o pérdida. Ganancia es el monto realizado menos la base ajustada. La base ajustada es la base original más las mejoras de capital menos la depreciación permitida o permisible, las pérdidas por siniestro deducidas y las distribuciones que no son dividendos.

Cómo se adquirió	Base	Período de tenencia
Compra	Costo, incluidos impuesto sobre ventas, flete, instalación, comisiones, honorarios legales, seguro de título y derechos de registro	Comienza el día después de la compra
Regalo, la propiedad se apreció (FMV al momento del regalo $\geq$ base del donante)	Base ajustada del donante (arrastre), más cualquier impuesto sobre donaciones pagado atribuible a la apreciación	Incluye el período de tenencia del donante

Cómo se adquirió	Base	Período de tenencia
Regalo, la propiedad se depreció (FMV al momento del regalo < base del donante)	Base dual: use la base del donante para calcular la ganancia; use el FMV en la fecha del regalo para calcular la pérdida; si el precio de venta queda entre ambos, no hay ganancia ni pérdida	Incluye el período del donante para la ganancia; comienza en el regalo para la pérdida
Herencia	Valor justo de mercado en la fecha del fallecimiento (o en la fecha de valuación alternativa seis meses después si el albacea la elige para el caudal hereditario)	Automáticamente a largo plazo
Bienes gananciales heredados	Ambas mitades reciben un aumento completo de base, aunque el sobreviviente ya poseía la mitad	A largo plazo
Propiedad convertida de uso personal a uso de negocio o alquiler	El menor entre la base ajustada o el FMV en la fecha de conversión, para calcular la depreciación y la pérdida	Período de tenencia original
Dividendo en acciones o división	La base original se distribuye entre el nuevo total de acciones	Igual que las acciones originales
Reinversión de dividendos	Cada compra tiene su propia base de costo	Cada lote por separado

Ejemplo resuelto (regalo, apreciado). Rosa le regala a Mateo acciones que compró por \$2,000 y que valen \$5,000 en la fecha del regalo. La base de Mateo es de \$2,000. Si vende por \$6,000, su ganancia es de \$4,000, a largo plazo si el período de tenencia de Rosa más el suyo excede un año.

Ejemplo resuelto (regalo, depreciado). Rosa le regala a Sofia acciones que compró por \$5,000 y que valen \$3,000 en la fecha del regalo. Si Sofia vende por \$6,000, la ganancia es de \$1,000 (usando \$5,000). Si Sofia vende por \$2,000, la pérdida es de \$1,000 (usando \$3,000). Si Sofia vende por \$4,000, no hay ganancia ni pérdida, porque el precio queda entre las dos bases.

Ejemplo resuelto (herencia). Rosa fallece siendo titular de acciones que compró por \$2,000 y que valen \$5,000 a su fallecimiento. La base de su heredero es de \$5,000 y el período de tenencia es a largo plazo. Una venta por \$5,200 una semana después produce una ganancia a largo plazo de \$200.

Clave de memoria. “El regalo arrastra; la muerte eleva.” Y para un regalo depreciado: “base alta para la ganancia, base baja para la pérdida, nada en medio.”

2.22 Ganancias y pérdidas de capital

La regla. Un activo de capital es cualquier propiedad excepto el inventario, la propiedad depreciable de negocio, los bienes inmuebles usados en un negocio, las cuentas por cobrar, los derechos de autor y obras similares creados por el propio contribuyente y los suministros. Un período de tenencia de **más de un año** hace que una ganancia o pérdida sea a largo plazo. Declare las ventas en el Formulario 8949 y el Anexo D. Compense corto plazo contra corto plazo, largo plazo contra largo plazo, y luego compense los dos resultados. Una pérdida neta de capital es deducible contra el ingreso ordinario hasta **\$3,000** al año (\$1,500 MFS); el exceso se arrastra indefinidamente y conserva su carácter.

Tasas de ganancia de capital a largo plazo de 2025 (también se usan para los dividendos calificados).

Estado civil tributario	La tasa del 0% aplica al ingreso tributable hasta	La tasa del 15% aplica hasta	La tasa del 20% aplica por encima de
Soltero	\$48,350	\$533,400	\$533,400
Casado que presenta en conjunto / QSS	\$96,700	\$600,050	\$600,050
Casado que presenta por separado	\$48,350	\$300,000	\$300,000
Cabeza de familia	\$64,750	\$566,700	\$566,700

Tasas especiales: la ganancia de objetos de colección (arte, antigüedades, monedas, metales preciosos) se grava a un máximo del **28%**; la ganancia no recuperada de la sección 1250 (depreciación de bienes inmuebles) se grava a un máximo del **25%**. Ambas siguen siendo ganancias de capital a largo plazo que pueden compensarse con pérdidas de capital.

Procedimiento de compensación.

1. Compense todas las ganancias y pérdidas a corto plazo, incluido el arrastre a corto plazo.
2. Compense todas las ganancias y pérdidas a largo plazo, incluido el arrastre a largo plazo.
3. Si uno es ganancia y el otro pérdida, compénselos entre sí.
4. Una ganancia neta a largo plazo se grava a tasas preferenciales; una ganancia neta a corto plazo es ordinaria; una pérdida neta se limita a \$3,000.

Ejemplo resuelto. En 2025 Maria tiene una pérdida a corto plazo de \$9,000, una ganancia a corto plazo de \$2,000 y una ganancia a largo plazo de \$5,000. Paso 1: pérdida neta a corto plazo de \$7,000. Paso 2: ganancia neta a largo plazo de \$5,000. Paso 3: pérdida neta de \$2,000. Deduce los \$2,000 completos contra el ingreso ordinario; nada se arrastra. Si su pérdida a corto plazo hubiera sido de \$12,000, la pérdida neta sería de \$5,000; deduce \$3,000 y arrastra \$2,000 de pérdida a corto plazo a 2026.

Ventas ficticias (wash sales). Una pérdida en acciones o valores se desconoce si el contribuyente compra valores sustancialmente idénticos dentro de los **30 días anteriores o posteriores** a la venta (una ventana de 61 días). La pérdida desconocida se suma a la base de las acciones de reemplazo, y el período de tenencia de las acciones antiguas se agrega. La regla se aplica a las compras en una IRA y por un cónyuge, y nunca desconoce ganancias.

Propiedad de uso personal. Las ganancias en activos personales (un auto, muebles, un bote) son ganancias de capital tributables. Las pérdidas en propiedad de uso personal **no** son deducibles, excepto las pérdidas por siniestro en un desastre declarado a nivel federal.

Activos digitales. La moneda virtual es propiedad, no moneda. Venderla, intercambiarla por otra moneda o usarla para comprar bienes es una disposición tributable con ganancia o pérdida medida contra la base. Recibirla como pago o por minería o staking es ingreso ordinario a su valor justo de mercado. Los corredores comenzaron a emitir el Formulario 1099-DA para las ventas de 2025.

Operadores con valuación a mercado (mark-to-market). Un operador bursátil (trader) que elige la sección 475(f) trata todas las ganancias y pérdidas como ordinarias, está exento de la regla de ventas ficticias y del límite de pérdida de \$3,000, y valúa a mercado las posiciones abiertas al cierre del año.

Trampa de examen. El período de tenencia es “más de un año.” Las acciones compradas el 10 de marzo de 2024 y vendidas el 10 de marzo de 2025 son a corto plazo. Vendidas el 11 de marzo de 2025 son a largo plazo. La propiedad heredada siempre es a largo plazo, aunque se venda al día siguiente.

2.23 Venta de una residencia personal (sección 121)

La regla. Un contribuyente puede excluir hasta **\$250,000** de ganancia (\$500,000 en una declaración conjunta) en la venta de su vivienda principal si, durante los cinco años que terminan en la fecha de venta, el contribuyente fue **propietario** de la vivienda al menos dos años y la **usó** como vivienda principal al menos dos años, y no excluyó ganancia de otra vivienda en los dos años anteriores a la venta. Los dos años (730 días) no necesitan ser continuos. Para los \$500,000, cualquiera de los cónyuges puede cumplir la prueba de propiedad, ambos deben cumplir la prueba de uso y ninguno puede haber usado la exclusión en los dos años anteriores.

Exclusión parcial. Un contribuyente que no cumple las pruebas de dos años por un cambio de lugar de empleo (nuevo trabajo al menos 50 millas más lejos), salud o circunstancias imprevistas (fallecimiento, divorcio, nacimientos múltiples, pérdida del empleo, desastre natural) puede excluir un monto prorrateado: la exclusión completa multiplicada por la fracción de los dos años cumplida.

Reducciones. La ganancia atribuible a la depreciación reclamada después del 6 de mayo de 1997 (por una oficina en casa o uso de alquiler) no puede excluirse y se grava como ganancia no recuperada de la sección 1250. La ganancia asignable a períodos de **uso no calificado** después de 2008 (por ejemplo, años como alquiler antes de convertirse en vivienda principal) tampoco es excluible.

Reglas especiales. Un cónyuge sobreviviente que vende dentro de los dos años posteriores al fallecimiento del cónyuge puede usar la exclusión de \$500,000 si la pareja calificaba al momento del fallecimiento. Los miembros de los servicios uniformados y del Servicio Exterior pueden suspender el período de prueba de cinco años hasta por diez años mientras están en servicio oficial prolongado calificado. Una pérdida en la vivienda principal nunca es deducible. Si toda la ganancia se excluye y no se emitió un Formulario 1099-S, la venta no necesita declararse.

Ejemplo resuelto. Los Lopez compraron su casa en 2015 por \$220,000, agregaron una cocina de \$30,000 y la vendieron en 2025 por \$560,000 con \$30,000 de costos de venta. Monto realizado \$530,000; base ajustada \$250,000; ganancia \$280,000. Excluyen toda la ganancia conforme al límite de \$500,000. Si Maria hubiera usado una habitación como oficina en casa y reclamado \$8,000 de depreciación, \$8,000 de la ganancia serían tributables hasta el 25% y los \$272,000 restantes se excluirían.

Ejemplo resuelto (parcial). Carlos compró un condominio y vivió en él exactamente un año antes de que su empleador lo trasladara a 300 millas de distancia. Lo vendió con una ganancia de \$40,000. Puede excluir $12/24 \times \$250,000 = \$125,000$, así que toda la ganancia de \$40,000 se excluye.

Clave de memoria. “Dos de cinco, una vez cada dos.” Propietario dos, uso dos, dentro de los últimos cinco, no más seguido que cada dos años.

2.24 Ventas a plazos

La regla. Cuando al menos un pago se recibe después del año de la venta, la ganancia se declara en el **Formulario 6252** a medida que se reciben los pagos, usando el **porcentaje de utilidad bruta** (utilidad bruta dividida por el precio del contrato). Cada pago de principal se multiplica por ese porcentaje para hallar la ganancia reconocida; los intereses se declaran por separado como ingreso ordinario. El método es automático salvo que el contribuyente opte por no usarlo declarando toda la ganancia en el año de la venta.

Límites. El método de ventas a plazos **no** está disponible para ventas de inventario, acciones o valores que cotizan en bolsa o propiedad de un comerciante (dealer), ni para pérdidas. La **recuperación de depreciación** (ingreso ordinario de la sección 1245 o 1250) debe reconocerse en su totalidad en el año de la venta sin importar los pagos. Si una parte relacionada compra la propiedad y la revende dentro de dos años, el vendedor original debe reconocer la ganancia restante en ese momento. Si el vendedor no cobra intereses o cobra intereses inadecuados, parte de cada pago se recharacteriza como interés imputado.

Ejemplo resuelto. Rosa vende un terreno con una base de \$40,000 por \$100,000, recibiendo \$20,000 de enganche en 2025 y \$20,000 al año durante cuatro años, más intereses. Utilidad bruta \$60,000; precio del contrato \$100,000; porcentaje de utilidad bruta 60%. En 2025 reconoce $60\% \times \$20,000 = \$12,000$ de ganancia más los intereses recibidos. El pago de \$20,000 de cada año posterior produce otros \$12,000 de ganancia.

2.25 Recuperación de depreciación y ventas de activos de negocio

Propiedad de la sección 1245 (equipo, muebles, vehículos y otros bienes muebles usados en el negocio): la ganancia es ingreso ordinario en la medida de toda la depreciación tomada, incluidas la sección 179 y la depreciación adicional (bonus); cualquier ganancia por encima del costo original es ganancia de la sección 1231.

Propiedad de la sección 1250 (edificios): para las personas físicas, la ganancia atribuible a la depreciación en línea recta es **ganancia no recuperada de la sección 1250**, gravada a una tasa máxima del 25%; el resto es ganancia de la sección 1231.

Compensación de la sección 1231: las ganancias y pérdidas en propiedad de negocio mantenida más de un año se compensan. Una ganancia neta se trata como ganancia de capital a largo plazo (sujeta a la revisión retrospectiva de cinco años por pérdidas 1231 anteriores); una pérdida neta es totalmente deducible como pérdida ordinaria.

Ejemplo resuelto. Priya compró una computadora para su negocio por \$3,000, dedujo \$2,200 de depreciación y la vendió por \$1,500. Base ajustada \$800; ganancia \$700. Los \$700 completos son ingreso ordinario conforme a la sección 1245 porque no exceden los \$2,200 de depreciación tomada. Si la hubiera vendido por \$3,400, \$2,200 serían recuperación ordinaria y \$400 serían ganancia de la sección 1231.

2.26 Intercambios de bienes de la misma clase (sección 1031)

La regla. No se reconoce ganancia ni pérdida en un intercambio de **bienes inmuebles** mantenidos para negocio o inversión por otros bienes inmuebles mantenidos para negocio o inversión. Desde 2018, los bienes muebles (vehículos, equipo, arte) no califican. La propiedad de reemplazo debe **identificarse dentro de 45 días y recibirse dentro de 180 días** de la transferencia de la propiedad cedida (o antes de la fecha de vencimiento de la declaración, si es anterior). Se declara en el **Formulario 8824**.

Boot. El efectivo, el alivio de deuda u otra propiedad que no sea de la misma clase recibida es boot, y la ganancia se reconoce en la medida del **menor** entre la ganancia realizada o el boot recibido. La pérdida nunca se reconoce. **Base de la propiedad recibida** = base de la propiedad entregada + boot pagado + ganancia reconocida – boot recibido. Una comprobación más rápida: base de la nueva propiedad = su valor justo de mercado menos la ganancia diferida.

Ejemplo resuelto. David intercambia un lote de alquiler con una base de \$60,000 y un valor justo de mercado de \$100,000 por otro lote de alquiler que vale \$90,000 más \$10,000 en efectivo. Ganancia realizada \$40,000. La ganancia reconocida es el menor entre \$40,000 o \$10,000 de boot, es decir, \$10,000. Ganancia diferida \$30,000. Base en el nuevo lote: \$60,000 + \$10,000 de ganancia – \$10,000 de efectivo = \$60,000, lo que equivale a \$90,000 FMV – \$30,000 diferidos.

2.27 Opciones sobre acciones y planes de compra de acciones para empleados

Tipo	Al otorgarse	Al ejercerse	Al venderse
Opción sobre acciones no calificada (NQSO)	Sin ingreso (salvo que tenga un valor fácilmente determinable)	Ingreso ordinario (W-2) igual al FMV menos el precio de ejercicio; base = FMV al ejercerse	Ganancia o pérdida de capital medida desde esa base
Opción sobre acciones con incentivo (ISO)	Sin ingreso	Sin ingreso regular; el diferencial es un ajuste del AMT	Disposición calificada (mantenida más de 2 años desde el otorgamiento y 1 año desde el ejercicio): toda la ganancia es ganancia de capital a largo plazo. Disposición descalificada: el diferencial al ejercerse es ingreso ordinario, el resto es ganancia de capital
Plan de compra de acciones para empleados (ESPP, descuento de hasta el 15%)	Sin ingreso	Sin ingreso	Disposición calificada (misma tenencia de 2 años/ 1 año): ingreso ordinario igual al menor entre el descuento al otorgarse o la ganancia real; el saldo es ganancia de capital. Descalificada: el descuento en la compra es ingreso ordinario
Unidades de acciones restringidas (RSU)	Sin ingreso	Ingreso ordinario al consolidarse (vesting) igual al FMV; base = FMV al consolidarse	Ganancia o pérdida de capital desde la base de la fecha de consolidación

Ejemplo resuelto. Maria ejerció una NQSO para comprar 100 acciones a \$20 cuando la acción valía \$35. Tiene \$1,500 de ingreso en el W-2 y una base de \$35 por acción. Vender a \$40 dos años después produce una ganancia de capital a largo plazo de \$500. Si en cambio la opción hubiera sido una ISO, no habría ingreso regular al ejercerse, habría un ajuste del AMT de \$1,500 y una ganancia a largo plazo de \$2,000 en la venta calificada.

2.28 Deudas incobrables no relacionadas con un negocio

Un préstamo hecho fuera del oficio o negocio del contribuyente que se vuelve **totalmente incobrable** es deducible como **pérdida de capital a corto plazo** en el año en que se vuelve incobrable, sin importar cuánto tiempo estuvo pendiente la deuda. No hay deducción por una deuda no relacionada con un negocio parcialmente incobrable. La deuda debe ser un préstamo de buena fe con expectativa de reembolso, así que los préstamos impagos a familiares se examinan con lupa y los regalos nunca califican. Un garante que paga una deuda puede deducir el pago de la misma manera si la garantía se otorgó con fines de lucro. Los salarios, alquileres u honorarios impagos que nunca se incluyeron en el ingreso no pueden deducirse como deudas incobrables por un contribuyente a base de efectivo.

2.29 Inversionista frente a operador bursátil

Un **inversionista** compra y mantiene para obtener apreciación e ingreso; las ganancias y pérdidas son de capital, y los gastos de inversión no son deducibles para 2025 (las deducciones detalladas misceláneas están suspendidas), aunque los gastos de intereses de inversión son deducibles en el Anexo A en la medida del ingreso neto de inversión. Un **operador bursátil** (trader) realiza operaciones sustanciales, frecuentes y continuas para beneficiarse de las oscilaciones de corto plazo; los gastos de operación son deducibles en el Anexo C, pero las ganancias y pérdidas siguen siendo de capital en el Anexo D salvo que el operador haga la elección de valuación a mercado, y las ganancias de operación no están sujetas al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en ningún caso. Los **comerciantes de valores** (dealers) mantienen valores como inventario para venderlos a clientes y declaran ingreso ordinario.

Parte D: Ajustes al ingreso

2.30 El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia y su deducción

La regla. Las ganancias netas del trabajo por cuenta propia de \$400 o más activan el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en el Anexo SE: multiplique la utilidad neta por **92.35%** y luego aplique **15.3%** (12.4% de Seguro Social hasta la base salarial de \$176,100 para 2025, combinada con cualquier salario del W-2; 2.9% de Medicare sobre todo). La mitad del impuesto SE se deduce como ajuste al ingreso en el Anexo 1. El Capítulo 4 cubre el cálculo a fondo.

2.31 Contribuciones de jubilación para los trabajadores por cuenta propia

Un contribuyente que trabaja por cuenta propia puede deducir las contribuciones a una **SEP-IRA** (hasta el 25% de las ganancias netas SE después de la deducción del impuesto SE y de la propia contribución, efectivamente el 20% de la utilidad neta menos la mitad del impuesto SE, con tope de \$70,000 para 2025), una **IRA SIMPLE** (aplazamiento de \$16,500 más \$3,500 de recuperación a los 50, más la aportación paralela del empleador) o un **401(k) individual** (aplazamiento de \$23,500 más \$7,500 de recuperación a los 50 o \$11,250 de los 60 a los 63 años, más una contribución del empleador, total de \$70,000 antes de la recuperación). La deducción de la IRA tradicional (sección 2.13) es independiente y puede estar disponible adicionalmente.

2.32 Cuentas de ahorros para la salud

La regla. Una persona cubierta el primer día de un mes por un **plan de salud con deducible alto (HDHP)**, sin otra cobertura descalificante, no inscrita en Medicare y que no pueda ser reclamada como dependiente, puede contribuir a una HSA. Los límites de 2025 son **\$4,300** para cobertura individual y **\$8,550** para cobertura familiar, más una recuperación de **\$1,000** a los 55 años o más. Las contribuciones son deducibles como ajuste (Formulario 8889) incluso para quienes no detallan; las contribuciones del empleador se excluyen de los salarios y cuentan para el límite.

Definición de HDHP 2025	Individual	Familiar
Deducible anual mínimo	\$1,650	\$3,300
Gasto máximo de bolsillo (deducibles, copagos, coaseguro; no primas)	\$8,300	\$16,600

Distribuciones. Libres de impuestos cuando se usan para gastos médicos calificados del titular, su cónyuge o sus dependientes, incluidos los gastos incurridos después de establecida la HSA aunque la persona ya no sea elegible para contribuir. Las primas de seguro no califican excepto COBRA, la cobertura mientras se recibe desempleo, las primas de Medicare (no Medigap) después de los 65 y las primas calificadas de cuidado a largo plazo dentro de los límites por edad. Las distribuciones no calificadas son tributables más una multa del **20%**; la multa no se aplica después de los 65 años, por fallecimiento o por incapacidad. Los saldos no usados se arrastran para siempre y la cuenta pertenece a la persona, no al empleador.

Regla del último mes. Una persona elegible el 1 de diciembre puede contribuir el monto anual completo, pero debe seguir siendo elegible hasta el 31 de diciembre siguiente o incluir el exceso en el ingreso con una multa del 10%. Una FSA de salud (límite 2025 de \$3,300) o una HRA de propósito general es cobertura descalificante salvo que sea de propósito limitado o posterior al deducible.

Ejemplo resuelto. David, de 46 años, tiene cobertura HDHP familiar todo el año. Su empleador contribuyó \$2,000 a su HSA. David puede contribuir hasta $\$8,550 - \$2,000 = \$6,550$ y deducir ese monto en el Anexo 1, detalle o no. Si retirara \$500 para pagar una membresía de gimnasio, los \$500 son ingreso más una multa de \$100.

2.33 Otros ajustes al ingreso

Ajuste	Regla 2025
Gastos de educadores	Hasta \$300 por educador elegible de K–12 que trabaje al menos 900 horas (\$600 MFJ, ambos educadores) para libros, útiles, equipo de cómputo y desarrollo profesional
Ciertos gastos de negocio de reservistas, artistas intérpretes y funcionarios gubernamentales pagados por honorarios	Formulario 2106; viajes de reservistas a más de 100 millas de casa

Ajuste	Regla 2025
Gastos de mudanza	Solo miembros en servicio activo de las Fuerzas Armadas , por un cambio permanente de estación (Formulario 3903); todos los demás contribuyentes no tienen deducción para 2025
Parte deducible del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	50% del impuesto SE
SEP, SIMPLE y planes calificados de trabajadores por cuenta propia	Vea la sección 2.31
Seguro de salud de trabajadores por cuenta propia	100% de las primas de seguro médico, dental y de cuidado a largo plazo calificado (dentro de los límites por edad) para el contribuyente, su cónyuge, sus dependientes y sus hijos menores de 27 años; limitado al ingreso neto SE del negocio; no se permite por ningún mes en que el contribuyente o el cónyuge fue elegible para un plan subsidiado por un empleador
Multa por retiro anticipado de ahorros	Monto perdido en un CD, de la casilla 2 del Formulario 1099-INT
Pensión alimenticia pagada	Solo conforme a instrumentos otorgados antes de 2019 y no modificados para adoptar las nuevas reglas; se requiere el SSN del receptor
Deducción de IRA	Vea la sección 2.13
Intereses de préstamos estudiantiles	Hasta \$2,500 de intereses sobre un préstamo calificado para el contribuyente, su cónyuge o un dependiente (al momento del préstamo); eliminación gradual con MAGI de \$85,000–\$100,000 soltero/HOH/QSS, \$170,000–\$200,000 MFJ; no se permite para MFS ni para un contribuyente reclamado como dependiente; el contribuyente debe estar legalmente obligado por el préstamo
Contribuciones a Archer MSA	Formulario 8853
Pago por servicio de jurado entregado al empleador	Ajuste escrito a mano
Reforestación, devolución de beneficios suplementarios de desempleo, honorarios de abogados en casos de discriminación y denunciantes	Ajustes escritos a mano

Trampa de examen. Cuando un padre paga los intereses de un préstamo por el que solo el hijo es legalmente responsable, el **padre** no obtiene ninguna deducción, porque el padre no está obligado por el préstamo. El pago se trata como un regalo al hijo, quien entonces se trata como si hubiera pagado los intereses y puede deducirlos, pero solo si el hijo no es reclamado como dependiente en la declaración de nadie. Si el padre firmó como codeudor, el padre está legalmente obligado y puede deducir los intereses que pagó.

Comprobación rápida: Capítulo 2

1. Ben recibió acciones de su tía como regalo. Ella pagó \$10,000 por ellas; valían \$7,000 en la fecha del regalo. Ben las vende por \$8,000. ¿Cuál es su ganancia o pérdida reconocida?
 - A. Pérdida de \$2,000
 - B. Ganancia de \$1,000
 - C. \$0
 - D. Pérdida de \$3,000
2. ¿Qué distribución de un plan 401(k) a un participante de 52 años está exenta del impuesto adicional del 10%?
 - A. \$10,000 usados para la compra de una primera vivienda.
 - B. \$6,000 usados para la matrícula universitaria de la hija del participante.
 - C. \$15,000 pagados al excónyuge del participante conforme a una QDRO.
 - D. \$4,000 usados para pagar primas de seguro de salud mientras estaba desempleado.
3. Dana, soltera, tuvo \$30,000 de ingreso de pensión, \$2,000 de intereses exentos de impuestos y \$12,000 de beneficios del Seguro Social. ¿Cuánto de su Seguro Social es tributable?
 - A. \$0
 - B. \$6,000
 - C. \$7,900
 - D. \$10,200
4. ¿Cuál **no** es ingreso bruto?
 - A. Una beca de \$4,000 usada por un candidato a un título para pagar alojamiento y comida.
 - B. \$3,000 de compensación por desempleo.
 - C. \$2,500 de indemnización otorgada por un tribunal por un brazo roto en un accidente automovilístico.
 - D. \$800 de intereses sobre un reembolso de impuestos federales.
5. Lee alquiló su casa de playa durante 12 días en 2025 por \$6,000 y la usó personalmente 60 días. ¿Cómo declara el alquiler?
 - A. \$6,000 de ingreso del Anexo E con gastos asignados 12/72.
 - B. \$6,000 de ingreso y ninguna deducción de gastos de alquiler.
 - C. Ningún ingreso y ninguna deducción de gastos de alquiler.
 - D. \$6,000 de ingreso del Anexo C.
6. Grace vende un dúplex de alquiler con una base ajustada de \$100,000 por \$250,000, recibiendo \$50,000 en 2025 y el resto a lo largo de tres años. Sin considerar intereses ni recuperación de depreciación, ¿cuánta ganancia reconoce en 2025?
 - A. \$150,000
 - B. \$50,000
 - C. \$30,000
 - D. \$20,000

7. Maya, de 35 años, tiene IRA tradicionales con un valor de \$90,000 al 31 de diciembre de 2025, incluidos \$9,000 de contribuciones no deducibles informadas en el Formulario 8606. Retiró \$10,000 durante 2025. ¿Cuánto de la distribución es tributable?
- A. \$10,000
 - B. \$9,000
 - C. \$9,100
 - D. \$1,000
8. ¿Qué afirmación sobre la IRA Roth es correcta para 2025?
- A. Las contribuciones son deducibles si el contribuyente no tiene plan del trabajo.
 - B. El titular debe comenzar las distribuciones mínimas requeridas a los 73.
 - C. Un contribuyente soltero con MAGI de \$170,000 no puede contribuir.
 - D. Las distribuciones no calificadas se tratan como provenientes primero de los rendimientos.
9. Omar intercambió un lote de inversión (base \$50,000, FMV \$120,000) por otro lote de inversión que vale \$105,000 más \$15,000 en efectivo. ¿Qué ganancia reconoce y cuál es su base en el nuevo lote?
- A. Ganancia de \$70,000; base de \$105,000
 - B. Ganancia de \$15,000; base de \$50,000
 - C. Ganancia de \$15,000; base de \$65,000
 - D. Ganancia de \$0; base de \$35,000
10. Tara, soltera con MAGI de \$92,000, pagó \$3,100 de intereses sobre su propio préstamo estudiantil calificado en 2025. Su deducción de intereses de préstamos estudiantiles es:
- A. \$3,100
 - B. \$2,500
 - C. \$1,333
 - D. \$0

Respuestas.

1. C. Para un regalo de propiedad que ha perdido valor, la ganancia se mide desde la base del donante (\$10,000) y la pérdida desde el FMV al momento del regalo (\$7,000). Una venta a \$8,000 está por debajo de \$10,000 (sin ganancia) y por encima de \$7,000 (sin pérdida), así que no se reconoce nada.

2. C. Los pagos conforme a una QDRO están libres de multa en los planes calificados. La compra de primera vivienda, la educación superior y las primas de seguro de salud durante el desempleo son excepciones solo para IRA.

3. C. Ingreso provisional: \$30,000 + \$2,000 + \$6,000 (la mitad de los beneficios) = \$38,000, que excede la base ajustada de \$34,000 para un declarante soltero, así que aplica el nivel del 85%. El monto tributable es el menor entre (a) el 85% de los beneficios, \$10,200, o (b) el 85% del exceso sobre \$34,000 ($85\% \times \$4,000 = \$3,400$) más el menor entre el monto del nivel del 50% (\$6,000) o \$4,500. Eso es $\$3,400 + \$4,500 = \$7,900$, que es menos que \$10,200, así que \$7,900 son tributables. D es la trampa para quien supone que el 85% de todos los beneficios es tributable; el 85% es un techo, no una tasa automática.

- 4. C.** La indemnización por lesión física se excluye. Los montos de beca para alojamiento y comida son tributables, la compensación por desempleo es tributable y los intereses sobre un reembolso son tributables aunque el reembolso no lo sea.
- 5. C.** Una vivienda alquilada menos de 15 días no se trata como alquiler: el ingreso se excluye y los gastos de alquiler no son deducibles. Los intereses hipotecarios y los impuestos aún pueden detallarse.
- 6. C.** Utilidad bruta $\$150,000 \div \text{precio del contrato } \$250,000 = 60\%$. $60\% \times \$50,000 \text{ recibidos} = \$30,000$ reconocidos en 2025.
- 7. C.** Fracción de base: $\$9,000 \div (\$90,000 + \$10,000) = 9\%$. Porción libre de impuestos $\$900$; tributable $\$9,100$. Sume el saldo de cierre de año y la distribución en el denominador.
- 8. C.** La eliminación gradual de 2025 para solteros termina en $\$165,000$, así que $\$170,000$ impide la contribución. Las contribuciones Roth nunca son deducibles, no hay RMD en vida y las distribuciones no calificadas provienen primero de las contribuciones.
- 9. B.** Ganancia realizada $\$70,000$; boot $\$15,000$; la ganancia reconocida es el menor, $\$15,000$. Base en el nuevo lote: $\$50,000$ de base anterior + $\$15,000$ de ganancia reconocida – $\$15,000$ de efectivo recibido = $\$50,000$. Compruebe con el atajo: $\text{FMV } \$105,000 - \text{ganancia diferida } \$55,000 = \$50,000$. C es la trampa para quien suma la ganancia reconocida sin restar el boot.
- 10. C.** El rango de eliminación gradual para declarantes solteros es de $\$85,000$ a $\$100,000$, un rango de $\$15,000$. Tara está $\$7,000$ dentro de él, así que se pierde $7/15$ del máximo de $\$2,500$: $\$2,500 \times (1 - 7/15) = \$2,500 \times 8/15 = \$1,333$. La deducción también se limita a los intereses pagados, que son $\$3,100$, así que primero aplica el tope de $\$2,500$ y luego la eliminación gradual.

Capítulo 3. Deducciones y créditos

Dominio 3 • 17 preguntas calificadas (20%)

Lo que el esquema evalúa: **Deducciones detalladas y QBI** (médicos, impuestos, intereses, contribuciones caritativas, siniestros y robos, otras deducciones detalladas, deducciones del Formulario 1040-NR, la deducción por ingreso calificado de negocio) y **Créditos** (cuidado de hijos y dependientes, crédito tributario por hijos y crédito por otros dependientes, créditos educativos, crédito por impuestos extranjeros, crédito por ingreso del trabajo incluida la diligencia debida del preparador y la denegación, crédito por adopción, crédito tributario de prima y otros créditos reembolsables y no reembolsables como los créditos de energía y el crédito del ahorrador).

Dos distinciones organizan todo este capítulo. Una **deducción** reduce el ingreso tributable y vale la tasa marginal del contribuyente; un **crédito** reduce el impuesto dólar por dólar. Un crédito **no reembolsable** puede llevar el impuesto a cero pero no más abajo; un crédito **reembolsable** puede producir un reembolso. Toda pregunta de este dominio pregunta en el fondo cuál de esos está mirando, cuánto es y cuándo se elimina gradualmente.

3.1 La deducción estándar

La regla. Para 2025 la deducción estándar es de **\$15,750** soltero o MFS, **\$31,500** MFJ o QSS y **\$23,625** cabeza de familia. Agregue **\$1,600** por cada caso de 65 años o ceguera para un contribuyente casado o QSS, o **\$2,000** para un contribuyente no casado (soltero o HOH). Un contribuyente que puede ser reclamado como dependiente obtiene el mayor entre **\$1,350** o el ingreso del trabajo más **\$450**, con tope en el monto regular.

Ejemplo resuelto. Rosa, de 72 años, soltera y legalmente ciega, no es reclamada como dependiente en 2025. Su deducción estándar es $\$15,750 + \$2,000$ (edad) + $\$2,000$ (ceguera) = $\$19,750$. Si fuera reclamada como dependiente de los Lopez con $\$1,900$ de intereses y ningún ingreso del trabajo, su deducción estándar sería $\$1,350$ más los montos adicionales por edad y ceguera, $\$5,350$.

Quién no puede usar la deducción estándar. Una persona casada que presenta por separado cuyo cónyuge detalla; un extranjero no residente o de doble estatus (con excepciones limitadas por tratado); y un contribuyente que presenta una declaración de año corto por un cambio de período contable.

Nuevo para 2025. La One Big Beautiful Bill Act elevó la deducción estándar de 2025 de los \$15,000 / \$30,000 / \$22,500 anunciados previamente a \$15,750 / \$31,500 / \$23,625 e hizo permanente la deducción estándar ampliada. El monto adicional por edad o ceguera no cambia. La **deducción mejorada de \$6,000 para personas mayores** es independiente, no forma parte de la deducción estándar y se cubre en la sección 3.9.

3.2 Gastos médicos y dentales

La regla. Los gastos médicos no reembolsados pagados durante el año para el contribuyente, su cónyuge y sus dependientes son deducibles en el Anexo A en la medida en que excedan el **7.5% del AGI**. Los gastos son deducibles cuando se pagan (incluso con tarjeta de crédito), no cuando se presta el servicio.

Deducible	No deducible
Primas de seguro de salud, dental y de la vista pagadas con dólares después de impuestos; primas de las Partes B, C y D de Medicare	Primas pagadas antes de impuestos a través de un plan cafetería o ya deducidas como seguro de salud de trabajador por cuenta propia
Primas calificadas de cuidado a largo plazo dentro de los límites por edad (2025: 40 años o menos \$480; 41–50 \$900; 51–60 \$1,800; 61–70 \$4,810; más de 70 \$6,020)	Seguro de vida, seguro de ingresos por incapacidad, pólizas por pérdida de ingresos
Médicos, dentistas, hospitales, cirugía, medicamentos recetados, insulina, anteojos, lentes de contacto, audífonos, perros guía	Medicamentos sin receta (salvo la insulina), vitaminas, artículos de tocador, cirugía estética salvo que corrija una deformidad o lesión
Millaje médico a 21 centavos por milla para 2025, más estacionamiento y peajes; alojamiento hasta \$50 por noche por persona mientras está fuera por atención médica	Comidas al viajar por atención médica; viajes para mejorar la salud en general
Mejoras de capital por razones médicas, en la medida en que el costo exceda el aumento del valor de la vivienda (rampas, puertas ensanchadas: costo completo)	Cuotas de gimnasio, programas de pérdida de peso para la salud general, gastos funerarios
Programas para dejar de fumar, programas de pérdida de peso por una enfermedad diagnosticada, tratamiento de fertilidad	Operaciones o drogas ilegales; gastos reembolsados por el seguro
Costos de asilo de ancianos cuando la atención médica es la razón principal; servicios de enfermería	Costos de asilo de ancianos cuando el cuidado de custodia es la razón principal (solo califica la porción médica)

Gastos de quién. El contribuyente puede deducir los gastos de una persona que era su cónyuge o dependiente ya sea cuando se prestaron los servicios o cuando se pagaron. Un hijo de padres divorciados se trata como dependiente de **ambos** padres para este fin, así que cualquiera de los padres puede deducir los gastos médicos que ese padre realmente pagó. También califican los gastos de una persona que sería dependiente de no ser por

la prueba de ingreso bruto, la prueba de la declaración conjunta o la prueba del contribuyente dependiente. Los gastos médicos de un difunto pagados dentro del año posterior al fallecimiento pueden tratarse como pagados cuando se incurrieron y deducirse en la declaración final del difunto.

Ejemplo resuelto. El AGI de los Lopez es de \$100,000. Pagaron \$9,500 en gastos médicos, de los cuales \$1,500 fueron reembolsados por el seguro. Gastos no reembolsados: \$8,000. Piso: $7.5\% \times \$100,000 = \$7,500$. Deducción: \$500.

3.3 Impuestos pagados

La regla. Los impuestos estatales y locales sobre la **renta** (o, por elección, los impuestos generales sobre **ventas**), los impuestos sobre **bienes raíces** y los impuestos sobre **bienes muebles** basados en el valor son deducibles en el Anexo A, sujetos al tope de impuestos estatales y locales (SALT): **\$40,000** para 2025 (**\$20,000** MFS). El tope se reduce en el 30% del MAGI por encima de **\$500,000** (\$250,000 MFS), pero nunca por debajo de **\$10,000** (\$5,000 MFS).

Deducible	No deducible
Impuesto estatal y local sobre la renta retenido en 2025, pagos estimados hechos en 2025 y un saldo adeudado de 2024 pagado en 2025	Impuesto federal sobre la renta, impuesto de Seguro Social y Medicare
Impuestos generales sobre ventas (recibos reales o la tabla del IRS más el impuesto sobre compras mayores) en lugar de los impuestos sobre la renta	Impuestos sobre la renta y sobre ventas en el mismo año
Impuestos sobre bienes raíces de cualquier propiedad que se posea (vivienda principal, casa de vacaciones, terreno), prorrateados entre comprador y vendedor en el año de la venta	Contribuciones por mejoras locales que aumentan el valor de la propiedad (aceras, alcantarillado); cargos por servicios de basura o agua; impuestos de transferencia; cuotas de asociaciones de propietarios
Impuestos sobre bienes muebles basados en el valor (porción ad valorem del registro de un vehículo)	Registro de tarifa fija; derechos de licencia basados en el peso
Impuestos extranjeros sobre la renta (si no se reclaman como crédito)	Impuestos extranjeros sobre bienes inmuebles
Contribuciones obligatorias a fondos estatales de incapacidad o de licencia familiar remunerada	Impuestos sobre donaciones, sucesiones y herencias

Ejemplo resuelto. Los Lopez pagaron \$6,000 de impuesto predial de Texas, \$9,000 de impuesto estatal sobre la renta por el trabajo remoto de Maria para un empleador de Luisiana y \$1,200 de impuesto ad valorem sobre el vehículo. SALT total \$16,200, por debajo del tope de \$40,000, así que todo es deducible. Un vecino con \$55,000 de SALT y MAGI de \$450,000 deduce \$40,000. Un vecino con MAGI de \$560,000 tiene un tope de $\$40,000 - 30\% \times \$60,000 = \$22,000$.

Nuevo para 2025. El tope SALT subió de \$10,000 a \$40,000 y ahora se reduce gradualmente para MAGI por encima de \$500,000. Para 2025 el piso es de \$10,000; un contribuyente con MAGI de \$600,000 o más vuelve al tope de \$10,000. El tope aumenta un 1% al año de 2026 a 2029 y regresa a \$10,000 en 2030.

3.4 Gastos de intereses

La regla. Los intereses deducibles en el Anexo A son los **intereses de residencia calificada** y los **intereses de inversión**. Los intereses personales (tarjetas de crédito, préstamos de auto, préstamos personales) no son deducibles en el Anexo A. Los intereses se rastrean según el uso del dinero del préstamo, no según la garantía.

Intereses de residencia calificada. Intereses sobre **deuda de adquisición**, es decir, deuda usada para comprar, construir o mejorar sustancialmente una vivienda principal o una segunda vivienda y garantizada por esa vivienda. Para la deuda contraída después del 15 de diciembre de 2017 el límite es de **\$750,000** (\$375,000 MFS); para la deuda anterior, \$1,000,000 (\$500,000 MFS). La deuda refinanciada conserva el límite anterior hasta el saldo refinanciado. Los intereses de un préstamo sobre el valor neto de la vivienda (home equity) son deducibles solo si el dinero se usó para comprar, construir o mejorar la vivienda que garantiza el préstamo. El límite de \$750,000 ahora es permanente.

Puntos. Los puntos pagados para **comprar o construir** una vivienda principal son totalmente deducibles en el año en que se pagan si pagar puntos es una práctica establecida en la zona, los puntos se calculan como un porcentaje del préstamo y el comprador aportó fondos al menos iguales a los puntos. Los puntos de un **refinanciamiento** se amortizan a lo largo de la vida del préstamo; el saldo no amortizado es deducible cuando el préstamo se liquida (salvo que se refinance con el mismo prestamista). Los puntos pagados por el vendedor se tratan como pagados por el comprador y reducen la base del comprador.

Intereses de inversión. Los intereses de préstamos usados para comprar inversiones tributables (intereses de margen) son deducibles hasta el **ingreso neto de inversión** (intereses, dividendos, regalías, ganancias a corto plazo, menos los gastos de inversión). Los dividendos calificados y las ganancias a largo plazo cuentan solo si el contribuyente elige gravarlos a tasas ordinarias. El exceso se arrastra indefinidamente (Formulario 4952). Los intereses para comprar bonos exentos de impuestos nunca son deducibles.

Ejemplo resuelto. En 2025 los Lopez pagaron \$14,000 de intereses sobre su hipoteca de \$400,000, \$1,800 de intereses sobre un préstamo sobre el valor neto de la vivienda usado para pagar tarjetas de crédito y \$900 de intereses sobre un préstamo de auto por un vehículo usado. Solo los \$14,000 son deducibles en el Anexo A. Los intereses del préstamo sobre el valor neto no pasan la prueba de rastreo porque el dinero no mejoró la vivienda, y el préstamo de auto es interés personal; como el vehículo era usado, tampoco califica para la nueva deducción de intereses de préstamo de automóvil del Anexo 1-A, que exige un vehículo nuevo.

No está en su examen. Las primas de seguro hipotecario vuelven a ser deducibles como intereses de residencia calificada para los años tributarios que comienzan después del 31 de diciembre de 2025. Para 2025, no son deducibles.

3.5 Contribuciones caritativas

La regla. Las contribuciones en efectivo o en bienes a organizaciones calificadas (religiosas, caritativas, educativas, científicas, literarias, gobiernos y organizaciones de veteranos y fraternales dentro de ciertos límites) son deducibles en el Anexo A hasta un porcentaje del AGI, con un **arrastre de cinco años** del exceso. Un contribuyente de 2025 que toma la deducción estándar **no** obtiene ninguna deducción caritativa.

Límites del AGI.

Tipo de donación	Organización caritativa pública	Fundación privada no operativa
Efectivo	60% del AGI	30%
Propiedad de ingreso ordinario, propiedad de ganancia de capital a corto plazo (se deduce la base)	50%	30%
Propiedad de ganancia de capital a largo plazo deducida al FMV	30% (50% si el contribuyente elige deducir la base en su lugar)	20%

Valuación de la propiedad. La propiedad apreciada a largo plazo (acciones mantenidas más de un año) es deducible al valor justo de mercado, lo que evita el impuesto sobre la apreciación. La propiedad que produciría ingreso ordinario o ganancia a corto plazo se limita a la base. Los bienes muebles tangibles destinados a un uso no relacionado por la organización (arte donado a un hospital que lo vende) se limitan a la base. La ropa y los artículos del hogar deben estar en buen estado de uso o mejor. Los vehículos de más de \$500 se limitan al precio bruto de venta obtenido por la organización salvo que esta use o mejore materialmente el vehículo (Formulario 1098-C).

Documentación.

Donación	Registro requerido
Cualquier donación en efectivo	Registro bancario o recibo escrito de la organización
Cualquier donación individual de \$250 o más	Reconocimiento escrito contemporáneo que indique si se recibieron bienes o servicios (obtenido antes de presentar)
Donaciones no monetarias que suman más de \$500	Formulario 8283, Sección A
Artículo o grupo no monetario de más de \$5,000	Tasación calificada y Formulario 8283, Sección B (se exceptúan los valores que cotizan en bolsa)
Deducciones de nómina	Talón de pago o W-2 más la tarjeta de compromiso

No deducible. Donaciones a personas, organizaciones políticas y candidatos, organizaciones extranjeras (excepciones por tratado para Canadá, México e Israel), grupos de cabildeo, asociaciones de propietarios, cámaras de comercio y clubes sociales; el valor del tiempo o los servicios del contribuyente; boletos de rifas, bingo o lotería; matrícula; donaciones de sangre; y la porción de un pago por la que el donante recibió un beneficio (cena, mercancía). Los gastos de bolsillo del voluntariado son deducibles, incluidos **14 centavos** por milla.

Ejemplo resuelto. Los Lopez tienen un AGI de \$100,000. Donaron \$8,000 en efectivo a su iglesia y acciones mantenidas tres años con una base de \$5,000 y un FMV de \$20,000 a una universidad. Límite del efectivo: $60\% \times \$100,000 = \$60,000$; los \$8,000 son totalmente deducibles. Acciones al FMV: límite del 30% = \$30,000; los \$20,000 son totalmente deducibles. Total \$28,000. No pagan impuesto sobre los \$15,000 de apreciación. Si hubieran vendido las acciones y donado el efectivo, habrían declarado una ganancia de \$15,000.

No está en su examen. A partir de 2026, quienes no detallan pueden deducir hasta \$1,000 (\$2,000 MFJ) de donaciones en efectivo, las contribuciones de quienes detallan quedan sujetas a un piso del 0.5% del AGI y el límite del 60% para el efectivo es permanente. Para 2025, no hay deducción caritativa para quienes no detallan ni piso.

3.6 Pérdidas por siniestro y robo

La regla. Para 2025, una pérdida **personal** por siniestro o robo es deducible solo si resulta de un **desastre declarado a nivel federal**. La pérdida es el menor entre la base ajustada o la disminución del valor justo de mercado, menos el reembolso del seguro, menos **\$100 por evento**, y el total del año es deducible solo en la medida en que exceda el **10% del AGI**. Se declara en el Formulario 4684 y el Anexo A. Las pérdidas de propiedad de negocio y de producción de ingresos no están sujetas a estos límites.

Las **pérdidas calificadas por desastre** (pérdidas de ciertos desastres designados específicamente por el Congreso) usan un piso de **\$500** por evento, omiten el piso del 10% del AGI y pueden sumarse a la deducción estándar para que quienes no detallan puedan beneficiarse. Un contribuyente puede elegir deducir una pérdida por desastre declarado a nivel federal en la declaración del **año anterior** presentando una declaración enmendada, lo que produce un reembolso más rápido. Las **ganancias** personales por siniestro (el seguro excede la base) son tributables salvo que el contribuyente reemplace la propiedad dentro del período de reemplazo (generalmente dos años, cuatro años para una vivienda principal en un desastre declarado a nivel federal).

Ejemplo resuelto. Un huracán declarado a nivel federal dañó el bote de los Lopez (base \$12,000, FMV antes \$10,000, FMV después \$2,000). El seguro pagó \$3,000. Pérdida: el menor entre \$12,000 o la disminución de \$8,000 = \$8,000, menos \$3,000 del seguro, menos \$100 = \$4,900. Con un AGI de \$100,000, el piso del 10% es de \$10,000, así que la deducción es \$0. Si la pérdida se hubiera designado como pérdida calificada por desastre, el piso sería de \$500 y no aplicaría ningún límite del AGI: \$8,000 – \$3,000 – \$500 = \$4,500 deducibles, aunque tomen la deducción estándar.

3.7 Otras deducciones detalladas

Todavía deducibles en el Anexo A, línea 16, para 2025: pérdidas de juegos de azar hasta las ganancias; pérdidas por siniestro y robo de propiedad productora de ingresos; impuesto federal sobre sucesiones pagado sobre ingreso con respecto a un difunto; gastos de trabajo relacionados con una discapacidad de una persona discapacitada; prima amortizable de bonos tributables; devoluciones de más de \$3,000 incluidas previamente en el ingreso bajo una reclamación de derecho (o un crédito en su lugar); inversión no recuperada en una anualidad en la declaración final del difunto; y la pérdida ordinaria en ciertos esquemas de inversión fraudulentos.

Ya no deducibles (deducciones detalladas misceláneas sujetas al piso del 2%, ahora derogadas de forma permanente): gastos de negocio de empleados no reembolsados, honorarios de preparación de impuestos, honorarios de asesoría de inversiones, alquiler de cajas de seguridad, cuotas sindicales, costos de búsqueda de empleo y gastos de pasatiempos.

3.8 Deducciones detalladas en el Formulario 1040-NR

Un extranjero no residente no puede tomar la deducción estándar (excepto ciertos estudiantes y aprendices de negocios de la India conforme al tratado) y solo puede detallar: impuestos estatales y locales sobre la renta, contribuciones caritativas a organizaciones de los **EE. UU.**, pérdidas por siniestro y robo de desastres declarados a nivel federal sobre propiedad en los EE. UU. y ciertas otras partidas relacionadas con el ingreso de los EE. UU. Los gastos médicos y los intereses hipotecarios de una vivienda en el extranjero no son deducibles en el Formulario 1040-NR.

3.9 Las nuevas deducciones del Anexo 1-A

Nuevo para 2025. Cuatro deducciones promulgadas por la One Big Beautiful Bill Act se aplican de 2025 a 2028. Las cuatro se reclaman en el Anexo 1-A, están disponibles detalle o no el contribuyente y requieren un número de Seguro Social válido. Los contribuyentes casados deben presentar en conjunto para reclamar las deducciones por propinas, horas extra y personas mayores; la deducción de intereses de préstamo de automóvil no tiene requisito de presentación conjunta.

Deducción	Máximo 2025	La eliminación gradual comienza con MAGI de	Requisitos clave
Propinas calificadas	\$25,000	\$150,000 soltero; \$300,000 MFJ (se reduce \$100 por cada \$1,000 de exceso)	Propinas voluntarias en efectivo o con tarjeta en una ocupación de la lista del IRS de ocupaciones que habitualmente recibían propinas antes de 2025; informadas en el W-2, 1099 o Formulario 4137; no disponible para empleados o dueños de un oficio o negocio de servicios especificado; para los trabajadores por cuenta propia, limitada al ingreso neto del negocio
Horas extra calificadas	\$12,500; \$25,000 MFJ	\$150,000; \$300,000 (se reduce \$100 por cada \$1,000 de exceso)	Solo la porción de prima exigida por la Fair Labor Standards Act, el “medio” en tiempo y medio, informada por el empleador
Intereses calificados de préstamo de vehículo de pasajeros	\$10,000	\$100,000; \$200,000 MFJ (se reduce \$200 por cada \$1,000 de exceso)	Préstamo originado después del 31 de diciembre de 2024, garantizado por un auto, minivan, SUV, camioneta pickup, van o motocicleta nuevo de menos de 14,000 libras con ensamblaje final en los Estados Unidos , para uso personal; debe informarse el VIN; los arrendamientos no califican
Deducción mejorada para personas mayores	\$6,000 por cónyuge de 65 años o más (\$12,000 si ambos)	\$75,000; \$150,000 MFJ (se reduce el 6% del MAGI por encima del umbral)	Nacido antes del 2 de enero de 1961; adicional a la deducción estándar adicional regular por edad

Ejemplo resuelto. Carlos ganó \$9,000 de propinas declaradas como bartender, una ocupación de la lista del IRS. Su MAGI es de \$42,000. Deduce \$9,000 en el Anexo 1-A aunque tome la deducción estándar. Su ingreso tributable baja, pero su AGI no, así que la deducción no lo ayuda a calificar para beneficios basados en el AGI como el crédito del ahorrador.

Ejemplo resuelto. Rosa, de 72 años, tiene un MAGI de \$80,000 y presenta como soltera. Su deducción mejorada para personas mayores es $\$6,000 - 6\% \times (\$80,000 - \$75,000) = \$6,000 - \$300 = \$5,700$. También recibe la deducción estándar adicional regular de \$2,000 por edad.

Trampa de examen. La deducción por horas extra cubre solo la mitad de prima, no todo el pago de horas extra. Un empleado que gana \$30 por hora y trabaja 10 horas extra a \$45 por hora tiene \$450 de pago de horas extra pero solo \$150 de compensación por horas extra calificada.

3.10 La deducción por ingreso calificado de negocio

La regla. Un contribuyente que no es sociedad anónima puede deducir el **20%** del ingreso calificado de negocio de una empresa unipersonal, sociedad colectiva, sociedad anónima tipo S o actividad de alquiler que alcance el nivel de oficio o negocio, más el 20% de los dividendos calificados de REIT y el ingreso de sociedades colectivas que cotizan en bolsa. La deducción se toma del AGI, está disponible por igual para quienes detallan y quienes no, y no puede exceder el **20% del ingreso tributable antes de la deducción menos la ganancia neta de capital** (incluidos los dividendos calificados).

Umbral para 2025. Ingreso tributable antes de la deducción de QBI de **\$197,300** (soltero, HOH, MFS) o **\$394,600** (MFJ). Por debajo del umbral, la deducción es simplemente el 20% del QBI, usando el **Formulario 8995**, y no importa si el negocio es un oficio o negocio de servicios especificado (SSTB). Por encima del umbral, dos límites se introducen gradualmente a lo largo de los siguientes **\$50,000** (\$100,000 MFJ) en el **Formulario 8995-A**:

1. **Límite de salarios W-2 y propiedad.** La deducción de cada negocio no puede exceder el mayor entre el 50% de los salarios W-2 pagados por el negocio, o el 25% de los salarios W-2 más el 2.5% de la base no ajustada de la propiedad calificada.
2. **Límite de SSTB.** El ingreso de un oficio o negocio de servicios especificado (salud, derecho, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas, consultoría, deportes, servicios financieros, corretaje, inversiones o cualquier negocio cuyo activo principal sea la reputación o la habilidad de sus dueños) se elimina gradualmente y se desconoce por completo una vez que el ingreso tributable excede \$247,300 (\$494,600 MFJ). La arquitectura y la ingeniería no son SSTB.

Qué no es QBI. Los salarios, la compensación razonable pagada a un accionista de sociedad anónima tipo S, los pagos garantizados a un socio, las ganancias y pérdidas de capital, los dividendos, los intereses no atribuibles al negocio y el ingreso obtenido fuera de los Estados Unidos. Un monto de QBI **negativo** se arrastra y reduce el QBI del año siguiente.

Ejemplo resuelto. El negocio de consultoría de Priya (un SSTB) obtuvo \$80,000 de utilidad neta. Ella dedujo \$5,650 de impuesto SE, \$6,000 de seguro de salud de trabajadora por cuenta propia y \$10,000 de contribuciones a una SEP, así que su QBI es de \$58,350 (el QBI se reduce por esas deducciones relacionadas con el negocio). Su ingreso tributable antes del QBI es de \$60,000 e incluye \$2,000 de dividendos calificados. Deducción tentativa: $20\% \times \$58,350 = \$11,670$. Límite: $20\% \times (\$60,000 - \$2,000) = \$11,600$. Su deducción de QBI es de \$11,600. Como está por debajo de \$197,300, la etiqueta de SSTB no importa.

No está en su examen. La One Big Beautiful Bill Act hizo permanente la deducción de QBI y, a partir de 2026, amplía el rango de introducción gradual a \$75,000 (\$150,000 MFJ) y agrega una deducción mínima de \$400 para negocios activos con al menos \$1,000 de QBI. Para 2025, use el rango de introducción gradual de \$50,000 / \$100,000 y ningún mínimo.

3.11 Crédito por cuidado de hijos y dependientes

La regla. Un crédito **no reembolsable** del **20% al 35%** de los gastos relacionados con el empleo pagados por el cuidado de una **persona calificada** para que el contribuyente (y su cónyuge) puedan trabajar o buscar trabajo. Los gastos tienen un tope de **\$3,000** para una persona calificada y **\$6,000** para dos o más. El porcentaje es del 35% con un AGI de \$15,000 o menos, y baja 1 punto por cada \$2,000 de AGI hasta el 20% con un AGI superior a \$43,000. Formulario 2441.

Persona calificada. Un hijo dependiente menor de 13 años cuando se prestó el cuidado; un cónyuge o cualquier dependiente que esté física o mentalmente incapacitado para cuidarse a sí mismo y haya vivido con el contribuyente más de la mitad del año. Para los padres divorciados, solo el padre con **custodia** puede reclamar el crédito, aunque se haya firmado el Formulario 8332.

Límite del ingreso del trabajo. Los gastos no pueden exceder el ingreso del trabajo del cónyuge que gana menos. Un cónyuge que es estudiante de tiempo completo o incapaz de cuidarse a sí mismo se considera que gana \$250 al mes (\$500 con dos o más personas calificadas). Los contribuyentes casados deben presentar en conjunto salvo que estén legalmente separados o vivan separados durante los últimos seis meses.

Gastos que califican. Guardería, preescolar, niñera, cuidado antes y después de la escuela, campamento de día (no campamento con pernocta) y servicios domésticos en parte para el cuidado de la persona calificada. No califican los pagos al cónyuge del contribuyente, al padre o la madre del hijo calificado, al propio hijo del contribuyente menor de 19 años ni a cualquier persona que el contribuyente reclame como dependiente. El kínder y los grados superiores son educación, no cuidado. Deben informarse el nombre, la dirección y el número de identificación del proveedor.

Beneficios de cuidado de dependientes. Hasta **\$5,000** de asistencia del empleador para el cuidado de dependientes se excluyen de los salarios (casilla 10 del W-2). La exclusión reduce el límite en dólares del crédito dólar por dólar.

Ejemplo resuelto. Los Lopez pagaron \$7,000 de cuidado después de la escuela para Sofia (8 años). Ambos cónyuges trabajan; el AGI es de \$100,000. El límite de gastos para un hijo es de \$3,000; su porcentaje es del 20%; el crédito es de \$600. Si el empleador de Maria le hubiera proporcionado \$3,000 de beneficios de cuidado de dependientes excluidos de sus salarios, el límite restante sería \$0 y no se permitiría ningún crédito.

No está en su examen. Para 2026 el porcentaje máximo sube al 50% y la exclusión de asistencia para el cuidado de dependientes sube a \$7,500. Para 2025, use 35% y \$5,000.

3.12 Crédito tributario por hijos y crédito por otros dependientes

La regla. El **crédito tributario por hijos** es de **\$2,200** por cada hijo calificado menor de **17** años al cierre de 2025 que tenga un SSN válido para trabajar emitido antes de la fecha de vencimiento de la declaración. Hasta **\$1,700** por hijo son reembolsables como **crédito tributario adicional por hijos**, igual al 15% del ingreso del trabajo por encima de \$2,500 (o, con tres o más hijos, el exceso de los impuestos de Seguro Social sobre el EITC si es mayor). El **crédito por otros dependientes** es de **\$500**, no reembolsable, por cualquier dependiente que no sea hijo calificado para el CTC, incluidos los hijos de 17 años o más, los padres y los dependientes con ITIN. Ambos créditos se eliminan gradualmente a razón de **\$50 por cada \$1,000** (o fracción) de MAGI por encima de **\$200,000 (\$400,000 MFJ)**. Anexo 8812.

Ejemplo resuelto. Los Lopez tienen a Sofia (8) y Mateo (16), ambos con SSN, y reclaman a Rosa como dependiente. MAGI \$100,000. Créditos: $\$2,200 \times 2 = \$4,400$ de crédito tributario por hijos más \$500 por Rosa, total \$4,900, todo primero no reembolsable. Si su impuesto antes de créditos fuera de solo \$3,000, los créditos no reembolsables se limitarían a \$3,000, dejando \$1,900 sin usar. El crédito tributario adicional por hijos es el menor entre esos \$1,900 sin usar, el tope por hijo de $\$1,700 \times 2 = \$3,400$ y $15\% \times (\$100,000 \text{ de salarios} - \$2,500) = \$14,625$. Monto reembolsable: \$1,900.

Ejemplo resuelto (eliminación gradual). Una pareja con MAGI de \$412,500 y un hijo calificado: el exceso sobre \$400,000 es de \$12,500, que se redondea hacia arriba a 13 incrementos de \$1,000; reducción \$650; crédito $\$2,200 - \$650 = \$1,550$.

Trampa de examen. Mateo cumple 17 en 2026. Para 2025 es hijo calificado para el crédito de \$2,200 porque tenía 16 al cierre del año. Para 2026 calificará solo para el crédito de \$500 por otros dependientes. La prueba de edad es “menor de 17 al cierre del año tributario.”

Nuevo para 2025. El CTC aumentó de \$2,000 a \$2,200 y el contribuyente (al menos un cónyuge en una declaración conjunta) ahora debe tener un SSN. El límite reembolsable de \$1,700, el umbral de ingreso del trabajo de \$2,500 y las eliminaciones graduales de \$200,000 / \$400,000 no cambian.

3.13 Créditos educativos

	Crédito de oportunidad americana (AOTC)	Crédito perpetuo por aprendizaje (LLC)
Monto	100% de los primeros \$2,000 más el 25% de los siguientes \$2,000 de gastos calificados: máximo \$2,500 por estudiante	20% de hasta \$10,000 de gastos calificados: máximo \$2,000 por declaración
¿Reembolsable?	El 40% (hasta \$1,000) es reembolsable, salvo que el estudiante sea menor de 24 y esté sujeto a las reglas del kiddie tax	No
Años disponibles	Primeros cuatro años de educación postsecundaria, y no más de cuatro años tributarios por estudiante	Ilimitados
Inscripción	Al menos medio tiempo en un programa de título o credencial durante al menos un período académico	Cualquier curso en una institución elegible, incluido un solo curso para adquirir o mejorar habilidades laborales
Gastos calificados	Matrícula, cuotas obligatorias y materiales del curso (libros, útiles, equipo) aunque no se compren en la escuela	Matrícula y cuotas requeridas para la inscripción; libros solo si se pagan a la institución como condición de inscripción
Condena por delito grave de drogas	Descalifica	Sin restricción
Eliminación gradual 2025 (MAGI)	\$80,000–\$90,000 soltero/HOH; \$160,000–\$180,000 MFJ	Igual
Estado civil tributario	No MFS	No MFS

Ambos créditos requieren el **Formulario 8863** y, generalmente, un **Formulario 1098-T** de la institución, y el estudiante debe ser el contribuyente, su cónyuge o un dependiente reclamado en la declaración. Los gastos pagados con becas libres de impuestos, asistencia del empleador o rendimientos libres de impuestos de un plan 529 no pueden además respaldar un crédito. Un contribuyente no puede reclamar ambos créditos por el **mismo estudiante** en el mismo año, pero puede reclamar el AOTC por un hijo y el LLC por otro. Los gastos pagados en diciembre de 2025 por un período que comienza en los primeros tres meses de 2026 cuentan para 2025. Si un hijo dependiente paga los gastos, el padre que reclama al hijo se trata como si los hubiera pagado.

Ejemplo resuelto. Lucia, prima de Mateo, es estudiante de segundo año inscrita a tiempo completo. Sus padres pagaron \$3,500 de matrícula y \$600 por libros de texto obligatorios comprados en línea. Gastos calificados \$4,100. AOTC: $\$2,000 + 25\% \times \$2,000 = \$2,500$ (el crédito tiene tope en los primeros \$4,000 de gastos). Su MAGI es de \$150,000, por debajo de la eliminación gradual MFJ, así que se permiten los \$2,500 completos, de los cuales hasta \$1,000 son reembolsables.

Ejemplo resuelto (eliminación gradual). Si los padres de Lucia tuvieran un MAGI de \$170,000, estarían a la mitad del rango de \$160,000–\$180,000 y conservarían la mitad del crédito: \$1,250.

Clave de memoria. “AOTC: cuatro años, medio tiempo, los libros cuentan, \$2,500, 40% de vuelta.” “LLC: cualquier clase, cualquier año, 20% de \$10,000, nada de vuelta.”

3.14 Crédito por impuestos extranjeros

Un crédito no reembolsable por impuestos sobre la renta pagados o devengados a un país extranjero o posesión de los EE. UU., limitado al impuesto de los EE. UU. sobre el ingreso tributable de fuente extranjera (ingreso tributable de fuente extranjera ÷ ingreso tributable mundial × impuesto de los EE. UU.), calculado por separado para el ingreso de categoría pasiva y general en el **Formulario 1116**. Un contribuyente cuyos únicos impuestos extranjeros son pasivos (dividendos, intereses) y suman **\$300 o menos** (\$600 MFJ), todos informados en estados de cuenta del pagador, puede reclamar el crédito directamente en el Anexo 3 sin el Formulario 1116 y sin la limitación. Los créditos no usados se arrastran un año hacia atrás y diez hacia adelante. El contribuyente puede en cambio deducir los impuestos extranjeros en el Anexo A, pero no ambos en el mismo año, y los impuestos sobre ingreso excluido conforme al Formulario 2555 no pueden acreditarse.

3.15 Crédito por ingreso del trabajo

La regla. Un crédito **reembolsable** para trabajadores de ingresos bajos y moderados, calculado a partir del **ingreso del trabajo** (salarios, propinas, ingreso neto del trabajo por cuenta propia, beneficios sindicales por huelga y, por elección, la paga de combate no tributable; no pensiones, desempleo, Seguro Social, pensión alimenticia, manutención de hijos, intereses ni dividendos). El Anexo EIC enumera a los hijos calificados.

Créditos máximos de 2025 y puntos finales de la eliminación gradual.

Hijos calificados	Crédito máximo	Crédito totalmente eliminado con ingreso del trabajo o AGI de (soltero, HOH, QSS)	(MFJ)
0	\$649	\$19,104	\$26,214

Hijos calificados	Crédito máximo	Crédito totalmente eliminado con ingreso del trabajo o AGI de (soltero, HOH, QSS)	(MFJ)
1	\$4,328	\$50,434	\$57,554
2	\$7,152	\$57,310	\$64,430
3 o más	\$8,046	\$61,555	\$68,675

Reglas de elegibilidad para todos.

- El ingreso de inversión (intereses, dividendos, ganancias de capital, alquileres, regalías, ingreso pasivo) debe ser de **\$11,950** o menos.
- El contribuyente, el cónyuge y cada hijo calificado deben tener un SSN válido para trabajar emitido antes de la fecha de vencimiento de la declaración. Los ITIN no califican.
- No puede presentar como **MFS**, salvo que el contribuyente haya vivido separado del cónyuge durante los últimos seis meses del año (o esté legalmente separado) y tenga un hijo calificado que viva con él o ella más de la mitad del año.
- No puede presentar el **Formulario 2555** (exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero).
- Debe ser ciudadano de los EE. UU. o extranjero residente todo el año (o un no residente casado con un ciudadano o residente que presenta en conjunto).
- No puede ser hijo calificado de otra persona.

Sin un hijo calificado, el contribuyente debe tener al menos **25 años y menos de 65** al cierre del año, debe haber vivido en los EE. UU. más de la mitad del año y no puede ser reclamado como dependiente.

Con un hijo calificado, el hijo debe cumplir las pruebas de parentesco, edad, residencia (más de la mitad del año **en los EE. UU.**) y declaración conjunta. La **prueba de manutención no se aplica** para el EITC, y el propio ingreso del hijo no importa. Solo una persona puede reclamar a un hijo dado; aplican las reglas de desempate. Un padre sin custodia nunca puede reclamar el EITC por el hijo, sin importar el Formulario 8332.

Denegación y Formulario 8862. Si el IRS deniega el crédito por desatención imprudente o intencional de las reglas, el contribuyente queda excluido por **2 años**; por fraude, **10 años**. Para reclamar el crédito de nuevo después de una denegación por cualquier razón distinta de un error matemático o administrativo, el contribuyente debe adjuntar el **Formulario 8862**.

Diligencia debida del preparador (Formulario 8867). El preparador debe completar la lista de verificación, calcular el crédito en las hojas de trabajo, hacer preguntas razonables cuando la información parezca incorrecta o incompleta, documentar las preguntas y respuestas y conservar los registros durante tres años. La multa para las declaraciones presentadas en 2026 es de **\$650 por incumplimiento**, por crédito (y por determinación de cabeza de familia).

Ejemplo resuelto. Carlos, de 34 años, soltero, ganó \$14,000 en salarios y propinas y tuvo \$200 de intereses. No tiene hijos. Cumple la prueba de edad (25 a 64), su ingreso de inversión está por debajo de \$11,950 y su ingreso está por debajo de \$19,104, así que califica para un crédito de hasta \$649, calculado a partir de la tabla del EITC.

Trampa de examen. Un hijo calificado para el EITC no tiene que ser dependiente. Un padre con custodia que cedió la exención al otro padre en el Formulario 8332 aun así reclama el EITC por ese hijo. A la inversa, un pariente calificado dependiente (un padre, un primo) nunca es hijo calificado para el EITC.

3.16 Crédito por adopción

La regla. Un crédito de hasta **\$17,280** por hijo elegible por gastos calificados de adopción (honorarios de adopción, costas judiciales, honorarios de abogados, viajes), eliminado gradualmente para MAGI entre **\$259,190 y \$299,190**. Para 2025, hasta **\$5,000** por hijo son **reembolsables**; el saldo es no reembolsable con un arrastre de **cinco años**. Una exclusión separada de hasta \$17,280 se aplica a la asistencia para adopción proporcionada por el empleador, pero los mismos gastos no pueden respaldar ambos. Formulario 8839.

Momento. Para una adopción **nacional**, los gastos pagados antes del año en que la adopción se vuelve definitiva se reclaman en el año siguiente a aquel en que se pagaron; los gastos pagados en el año en que se vuelve definitiva o después se reclaman en el año en que se pagan. Para una adopción **extranjera**, no se permite ningún crédito hasta el año en que la adopción se vuelve definitiva. Un hijo con **necesidades especiales** (un niño de los EE. UU. que un estado ha determinado que no puede regresar al hogar de sus padres y que es poco probable que sea adoptado sin asistencia) califica para el crédito **completo** de \$17,280 en el año en que la adopción es definitiva sin importar los gastos reales. Adoptar al hijo de un cónyuge no califica. Los gastos de un acuerdo de gestación subrogada no califican.

Nuevo para 2025. El crédito por adopción antes era totalmente no reembolsable. A partir de 2025, hasta \$5,000 por hijo son reembolsables. La porción no reembolsable todavía se arrastra cinco años; la porción reembolsable no se arrastra.

3.17 Crédito tributario de prima

Un crédito **reembolsable** (Formulario 8962) para los contribuyentes que se inscribieron en un plan de salud calificado a través del Mercado, no pueden obtener cobertura esencial mínima asequible en otro lugar (plan del empleador, Medicare, Medicaid), presentan una declaración y no son reclamados como dependientes. El crédito es igual a la prima del segundo plan plata de menor costo (el plan de referencia) menos la contribución esperada, que es el ingreso del hogar multiplicado por el porcentaje aplicable. Para 2025, el porcentaje aplicable es del 0% para los hogares hasta el 150% de la línea federal de pobreza y sube al 8.5% para los hogares en el

400% o más; **no** hay tope superior de ingreso para 2025. Los pagos anticipados (APTC) hechos a la aseguradora deben conciliarse: si el APTC excede el crédito permitido, el exceso se devuelve como impuesto adicional, pero la devolución tiene tope para los hogares por debajo del 400% de la línea de pobreza, con el tope subiendo por niveles a medida que el ingreso se acerca al 400%. Los contribuyentes casados deben presentar en conjunto excepto en casos de abuso doméstico o abandono.

3.18 Otros créditos

Crédito	¿Reembolsable?	Regla 2025
Crédito por contribuciones a ahorros de jubilación (crédito del ahorrador, Formulario 8880)	No	50%, 20% o 10% de hasta \$2,000 de contribuciones a IRA, Roth, 401(k), 403(b), 457, SIMPLE, SEP o ABLE. 50% hasta un AGI de \$47,500 MFJ, \$35,625 HOH, \$23,750 otros; 20% hasta \$51,000 / \$38,250 / \$25,500; 10% hasta \$79,000 / \$59,250 / \$39,500. Debe tener 18 años o más, no ser estudiante de tiempo completo, no ser dependiente. Se reduce por las distribuciones tomadas en el período de prueba
Crédito para personas mayores o discapacitadas (Anexo R)	No	15% de un monto base (\$5,000 soltero o un cónyuge calificado, \$7,500 ambos cónyuges, \$3,750 MFS) reducido por el Seguro Social no tributable y por la mitad del AGI por encima de \$7,500 / \$10,000 / \$5,000; rara vez disponible en la práctica
Crédito de energía limpia residencial (Formulario 5695, Parte I)	No, pero se arrastra	30% de la propiedad de electricidad solar, calentamiento solar de agua, geotérmica, eólica, almacenamiento en baterías (3 kWh o más) y celdas de combustible puesta en servicio en 2025; sin tope en dólares excepto las celdas de combustible
Crédito por mejoras de eficiencia energética en el hogar (Formulario 5695, Parte II)	No, sin arrastre	30% del aislamiento, ventanas, puertas, aire acondicionado central, calentadores de agua, bombas de calor y auditorías energéticas del hogar que califiquen, hasta \$1,200 al año (\$600 ventanas, \$500 puertas, \$150 auditoría), con un límite separado de \$2,000 para bombas de calor y estufas de biomasa; vivienda existente que sea la residencia del contribuyente

Crédito	¿Reembolsable?	Regla 2025
Crédito por vehículo limpio (Formulario 8936)	No (salvo que se transfiera al concesionario)	Hasta \$7,500 por un vehículo limpio nuevo y hasta \$4,000 (30% del precio) por uno usado, sujeto a reglas de MSRP, ingreso y origen, para vehículos adquiridos a más tardar el 30 de septiembre de 2025
Crédito por exceso de impuesto de Seguro Social retenido	Sí	Cuando dos o más empleadores en conjunto retuvieron más de $6.2\% \times \$176,100 = \$10,918.20$ de impuesto de Seguro Social; se reclama en el Anexo 3
Crédito por impuesto federal pagado sobre combustibles (Formulario 4136)	Sí	Uso de negocio fuera de carretera
Crédito tributario por cobertura de salud	—	Vencido; ya no está disponible

Orden de los créditos no reembolsables. Los créditos personales no reembolsables se aplican contra el impuesto regular más el AMT en una secuencia fija, y un crédito que no puede usarse en el año actual se pierde salvo que se arrastre específicamente (adopción, energía limpia residencial, impuestos extranjeros, crédito por impuesto mínimo). Los créditos reembolsables se tratan después como pagos.

No está en su examen. La One Big Beautiful Bill Act terminó los créditos por vehículos limpios para los vehículos adquiridos después del 30 de septiembre de 2025, el crédito por mejoras de eficiencia energética en el hogar para la propiedad puesta en servicio después del 31 de diciembre de 2025 y el crédito de energía limpia residencial para los gastos hechos después del 31 de diciembre de 2025. Para una pregunta sobre 2025, estos créditos todavía existen; esté atento a un vehículo “comprado en noviembre de 2025,” que no califica.

Comprobación rápida: Capítulo 3

1. Hal, soltero, de 67 años y no ciego, toma la deducción estándar y tiene un MAGI de \$70,000. ¿Cuál es el total de su deducción estándar y su deducción mejorada para personas mayores para 2025?

- A. \$15,750
- B. \$17,750
- C. \$21,750
- D. \$23,750

2. El AGI de Vera es de \$80,000. Pagó \$7,000 de gastos médicos, de los cuales su aseguradora le reembolsó \$2,000. Su deducción médica del Anexo A es:

- A. \$0
- B. \$1,000
- C. \$5,000
- D. \$7,000

3. Noah, soltero, pagó \$44,000 de impuestos estatales sobre la renta y prediales en 2025 y tiene un MAGI de \$540,000. Su deducción SALT es:

- A. \$10,000
- B. \$28,000
- C. \$40,000
- D. \$44,000

4. La familia Rivera pagó \$8,000 de guardería para sus gemelos de 4 años para que ambos padres pudieran trabajar. Su AGI es de \$50,000 y el cónyuge que gana menos ganó \$20,000. Su crédito por cuidado de hijos y dependientes es:

- A. \$1,200
- B. \$1,600
- C. \$2,100
- D. \$2,800

5. ¿Qué contribuyente puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo para 2025?

- A. Alex, de 23 años, soltero, sin hijos, ganó \$12,000, no es dependiente.
- B. Bea, casada que presenta por separado, vivió con su esposo todo el año, un hijo.
- C. Cal, de 45 años, soltero, sin hijos, ganó \$15,000, con \$12,500 de ingreso por dividendos.
- D. Dee, de 30 años, cabeza de familia, un hijo calificado, ganó \$30,000.

6. Jin donó acciones mantenidas durante tres años (base \$2,000, FMV \$9,000) a una organización caritativa pública. Su AGI es de \$20,000. ¿Cuál es su deducción caritativa de 2025 y qué se arrastra?

- A. Deducción de \$9,000; arrastre de \$0
- B. Deducción de \$6,000; arrastre de \$3,000
- C. Deducción de \$2,000; arrastre de \$0
- D. Deducción de \$12,000; arrastre de \$0

7. Kim reclama a su hijo de 19 años, estudiante universitario de segundo año a tiempo completo, y pagó \$5,000 de su matrícula y \$400 por libros obligatorios de la librería del campus. El MAGI de Kim es de \$65,000 y presenta como cabeza de familia. Su crédito de oportunidad americana es:

- A. \$2,000
- B. \$2,500
- C. \$1,080
- D. \$5,400

8. ¿Qué deducción se reclama en el Anexo 1-A para 2025 y **no** reduce el AGI?

- A. Intereses de préstamos estudiantiles
- B. Contribución a una cuenta de ahorros para la salud
- C. Compensación por horas extra calificada
- D. Gastos de educadores

9. Un matrimonio que presenta en conjunto tiene un MAGI de \$405,000 y dos hijos calificados menores de 17 años. Su crédito tributario por hijos antes de cualquier límite por obligación tributaria es:

- A. \$4,400
- B. \$4,150
- C. \$4,100
- D. \$3,900

10. Pam, soltera con un ingreso tributable de \$150,000 (nada proveniente de ganancias de capital) antes de la deducción de QBI, obtuvo \$60,000 de QBI de su despacho de abogados. Su deducción de QBI es:

- A. \$0, porque el derecho es un oficio o negocio de servicios especificado
- B. \$12,000
- C. \$30,000
- D. \$6,000

Respuestas.

1. D. Deducción estándar \$15,750 + \$2,000 adicionales por tener 65 años = \$17,750. La deducción mejorada para personas mayores es un monto separado de \$6,000, y su MAGI de \$70,000 está por debajo de la eliminación gradual de \$75,000, así que el total es de \$23,750.

2. A. Los gastos no reembolsados son de \$5,000. El piso es $7.5\% \times \$80,000 = \$6,000$. Los gastos no exceden el piso, así que la deducción es cero.

3. B. El tope es \$40,000 reducido en $30\% \times (\$540,000 - \$500,000) = \$12,000$, así que \$28,000. El piso de \$10,000 no se alcanza hasta un MAGI de \$600,000.

4. A. Dos personas calificadas: límite de gastos de \$6,000, que está por debajo tanto de los \$8,000 pagados como del límite de ingreso del trabajo de \$20,000. Con un AGI de \$50,000 el porcentaje es del 20%. Crédito: \$1,200.

5. D. Alex es menor de 25 y no tiene hijo calificado. Bea es MFS y vivió con su cónyuge. El ingreso de inversión de Cal excede \$11,950. Dee cumple todas las pruebas y su ingreso está por debajo del límite de \$50,434 para un hijo.

6. B. Las acciones apreciadas a largo plazo donadas a una organización caritativa pública son deducibles al FMV, limitadas al 30% del AGI: \$6,000. Los \$3,000 restantes se arrastran durante cinco años.

7. B. Gastos calificados \$5,400 (los libros cuentan para el AOTC). Crédito: $100\% \times \$2,000 + 25\% \times \$2,000 = \$2,500$. La eliminación gradual para HOH comienza en \$80,000, así que no hay reducción. C sería el crédito perpetuo por aprendizaje sobre \$5,400; A es el máximo del LLC.

8. C. Las horas extra calificadas son una de las cuatro deducciones del Anexo 1-A, tomadas del AGI. Las otras tres son ajustes del Anexo 1 que reducen el AGI.

9. B. Dos hijos $\times \$2,200 = \$4,400$. El MAGI excede \$400,000 en \$5,000, que son cinco incrementos de \$1,000, así que la reducción es $\$50 \times 5 = \$250$. Crédito: $\$4,400 - \$250 = \$4,150$.

10. B. El ingreso tributable de Pam de \$150,000 está por debajo del umbral de \$197,300, así que la regla de SSTB y el límite de salarios no se aplican. La deducción es $20\% \times \$60,000 = \$12,000$, que es menos que el 20% del ingreso tributable (\$30,000).

Capítulo 4. Tributación

Dominio 4 • 15 preguntas calificadas (18%)

Lo que el esquema evalúa: el impuesto mínimo alternativo y el crédito por impuesto mínimo del año anterior; los empleados domésticos; las multas por pago insuficiente y los intereses; el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia; el exceso de retención del Seguro Social; las disposiciones tributarias para el clero; las disposiciones tributarias para los militares; el ingreso con respecto a un difunto; el impuesto sobre el ingreso neto de inversión; el Impuesto Adicional de Medicare; el impuesto de Seguro Social y Medicare no recaudado; y otros impuestos como la devolución del crédito para compradores de primera vivienda.

El Dominio 4 trata de todo lo que hay en el Formulario 1040 **después** del ingreso tributable: el cálculo del impuesto regular, el impuesto mínimo alternativo y el desfile de “otros impuestos” del Anexo 2. También cubre tres grupos de contribuyentes con reglas especiales: los empleadores domésticos, el clero y los militares. Las preguntas de aquí premian los números precisos.

4.1 El cálculo del impuesto regular

La regla. El ingreso tributable es el AGI menos la deducción estándar o las deducciones detalladas, menos la deducción de QBI, menos las nuevas deducciones del Anexo 1-A. El impuesto regular se calcula a partir de las tablas de impuestos (ingreso tributable menor de \$100,000) o de las escalas de tasas, con los dividendos calificados y las ganancias netas de capital a largo plazo gravados al 0%, 15% o 20% usando la hoja de trabajo.

Escalas de tasas de impuesto de 2025.

Tasa	Soltero	Casado que presenta en conjunto / QSS	Casado que presenta por separado	Cabeza de familia
10%	\$0 – \$11,925	\$0 – \$23,850	\$0 – \$11,925	\$0 – \$17,000
12%	\$11,925 – \$48,475	\$23,850 – \$96,950	\$11,925 – \$48,475	\$17,000 – \$64,850
22%	\$48,475 – \$103,350	\$96,950 – \$206,700	\$48,475 – \$103,350	\$64,850 – \$103,350
24%	\$103,350 – \$197,300	\$206,700 – \$394,600	\$103,350 – \$197,300	\$103,350 – \$197,300
32%	\$197,300 – \$250,525	\$394,600 – \$501,050	\$197,300 – \$250,525	\$197,300 – \$250,500
35%	\$250,525 – \$626,350	\$501,050 – \$751,600	\$250,525 – \$375,800	\$250,500 – \$626,350
37%	Más de \$626,350	Más de \$751,600	Más de \$375,800	Más de \$626,350

Ejemplo resuelto. Los Lopez tienen un ingreso tributable de \$110,000, todo ordinario. Impuesto: \$11,157 sobre los primeros \$96,950, más $22\% \times (\$110,000 - \$96,950) = \$2,871$, total \$14,028. Su tasa marginal es del 22%; su tasa efectiva sobre el ingreso tributable es de aproximadamente 12.8%. Si \$10,000 de ese ingreso fueran dividendos calificados, esos dividendos se gravarían al 15% (porque el ingreso tributable excede \$96,700) en lugar del 22%, lo que ahorra \$700.

4.2 Impuesto mínimo alternativo

La regla. El AMT es un impuesto paralelo calculado en el **Formulario 6251**. Comience con el ingreso tributable, sume de nuevo los **ajustes y preferencias**, reste la **exención del AMT** y aplique el **26%** a los primeros **\$239,100** del resultado (\$119,550 MFS) y el **28%** por encima de eso. El contribuyente paga el impuesto regular más el monto, si lo hay, en que el impuesto mínimo tentativo excede el impuesto regular.

Montos de exención y eliminaciones graduales de 2025.

Estado civil tributario	Exención	La eliminación gradual comienza con AMTI de	Totalmente eliminada en
Soltero / HOH	\$88,100	\$626,350	\$978,750
Casado que presenta en conjunto / QSS	\$137,000	\$1,252,700	\$1,800,700
Casado que presenta por separado	\$68,500	\$626,350	\$900,350
Caudales hereditarios y fideicomisos	\$30,700	\$102,500	\$225,300

La exención se reduce **25 centavos** por cada dólar de AMTI por encima del umbral de eliminación gradual.

Ajustes y preferencias comunes.

Partida	Tratamiento en el AMT
Impuestos estatales y locales deducidos en el Anexo A	Se suman de nuevo; no son deducibles para el AMT
Deducción estándar	Se suma de nuevo si se tomó (de modo que quienes detallan y quienes no parten del mismo punto en el AMT)
Ejercicio de opciones sobre acciones con incentivo	El diferencial entre el FMV y el precio de ejercicio se suma, salvo que las acciones se vendan en el mismo año
Intereses de bonos de actividad privada (exentos para el impuesto regular)	Se suman de nuevo
Depreciación de propiedad puesta en servicio después de 1986	Diferencia entre la depreciación regular y la del AMT (saldo decreciente del 150% para bienes muebles)

Partida	Tratamiento en el AMT
Agotamiento porcentual en exceso de la base, costos intangibles de perforación	Preferencias que se suman de nuevo
Gastos médicos, intereses hipotecarios sobre deuda de adquisición, contribuciones caritativas, intereses de inversión	Generalmente permitidos para el AMT (sin ajuste)
Intereses de préstamo sobre el valor neto de la vivienda no usados para mejorarla	No deducibles para ninguno de los dos impuestos en 2025

Crédito por impuesto mínimo (Formulario 8801). El AMT pagado por partidas de **diferimiento** (ejercicio de ISO, diferencias de depreciación) genera un crédito que puede usarse en un año posterior cuando el impuesto regular exceda el impuesto mínimo tentativo. El AMT causado por partidas de **exclusión** (SALT, deducción estándar, intereses de bonos de actividad privada) no genera crédito. El crédito se arrastra indefinidamente.

Ejemplo resuelto. Maria ejerció ISO en 2025 con un diferencial de \$60,000 y conservó las acciones. El ingreso tributable de los Lopez es de \$110,000, y dedujeron \$16,200 de impuestos estatales y locales. AMTI: $\$110,000 + \$60,000 + \$16,200 = \$186,200$. Exención: \$137,000 (sin eliminación gradual). Base del AMT: \$49,200. Impuesto mínimo tentativo: $26\% \times \$49,200 = \$12,792$. El impuesto regular es de \$14,028, que excede \$12,792, así que no se adeuda AMT en 2025. Si el diferencial hubiera sido de \$100,000, el AMTI sería de \$226,200, la base de \$89,200, el impuesto mínimo tentativo de \$23,192 y el AMT de \$9,164, del cual la porción atribuible a la partida de diferimiento de las ISO generaría un crédito por impuesto mínimo.

Clave de memoria. “SALT y la deducción estándar se van; las ISO entran.” Esas tres causan la mayor parte del AMT de las personas físicas.

4.3 Impuestos sobre el empleo doméstico

La regla. Un contribuyente que paga a un **empleado doméstico** (niñera, empleada del hogar, cuidador, jardinero que trabaja bajo la dirección del contribuyente) salarios en efectivo de **\$2,800** o más en 2025 debe retener y pagar los impuestos de Seguro Social y Medicare (7.65% cada uno para el empleador y el empleado, 15.3% en total) sobre todos los salarios en efectivo de ese empleado. Los salarios de **\$1,000** o más en cualquier trimestre calendario de 2025 o 2024 a todos los empleados domésticos en conjunto activan el impuesto federal de desempleo (FUTA, 6% sobre los primeros \$7,000 de salarios, generalmente reducido al 0.6% por el crédito estatal). Ambos se declaran en el **Anexo H** con el Formulario 1040 del contribuyente, y el empleador debe emitir un **Formulario W-2** al empleado y presentar el Formulario W-3.

No se cuentan. Los salarios pagados al cónyuge del contribuyente, al hijo del contribuyente menor de 21 años, al padre o la madre del contribuyente (salvo que cuide al hijo del contribuyente en ciertas condiciones) o a un empleado menor de 18 años cuya ocupación principal sea ser estudiante están exentos del impuesto de Seguro Social y Medicare. Los pagos a un contratista independiente (un servicio de jardinería que controla su propio

trabajo y trae su propio equipo) no son empleo doméstico. La retención del impuesto federal sobre la renta no se requiere salvo que el empleado la pida y el empleador acepte. El empleador necesita un EIN y puede aumentar su propia retención o hacer pagos estimados para cubrir la obligación del Anexo H.

Ejemplo resuelto. Los Lopez pagaron a una niñera de medio tiempo \$9,000 en salarios en efectivo en 2025, incluidos \$3,000 en el segundo trimestre. Como \$9,000 excede \$2,800, adeudan impuesto de Seguro Social y Medicare de $15.3\% \times \$9,000 = \$1,377$ (la mitad del cual pueden haber retenido de su pago). Como los salarios del segundo trimestre fueron de al menos \$1,000, también aplica el FUTA: $0.6\% \times \$7,000 = \$42$ después del crédito estatal. Impuesto total del Anexo H: \$1,419. También deben darle un W-2 a la niñera.

4.4 Impuesto estimado, multas por pago insuficiente e intereses

La regla. El impuesto sobre la renta se paga sobre la marcha. Un contribuyente que espera adeudar **\$1,000 o más** después de la retención y los créditos debe hacer pagos estimados (Formulario 1040-ES) que vencen el **15 de abril, 15 de junio, 15 de septiembre y 15 de enero** del año siguiente. No aplica ninguna multa por pago insuficiente si los pagos mediante retención y estimados equivalen al menos al menor entre el **90% del impuesto del año actual** o el **100% del impuesto del año anterior (110% si el AGI del año anterior excedió \$150,000, o \$75,000 MFS)**, siempre que el año anterior haya sido un año completo de 12 meses con una declaración presentada.

Otros puertos seguros y excepciones. No hay multa si el saldo adeudado después de la retención es menor de \$1,000; si el contribuyente no tuvo obligación tributaria en el año anterior de 12 meses y fue ciudadano o residente de los EE. UU. todo el año; o si el IRS condona la multa por un siniestro, desastre u otra circunstancia inusual, o porque el contribuyente se jubiló después de los 62 años o quedó incapacitado y el pago insuficiente se debió a causa razonable. Los agricultores y pescadores (al menos dos tercios del ingreso bruto proveniente de la agricultura o la pesca) solo necesitan pagar el 66⅔% del impuesto del año actual, pueden hacer un solo pago a más tardar el 15 de enero, o pueden omitir los estimados por completo presentando y pagando a más tardar el 2 de marzo. La **retención** se trata como pagada de manera uniforme durante el año sin importar cuándo se retuvo, lo que hace que un aumento de la retención a fin de año sea la mejor cura para un pago insuficiente. El **método de cuotas de ingreso anualizado** del Formulario 2210 reduce o elimina la multa para los contribuyentes cuyo ingreso llegó de manera desigual.

Tasas de multas para las declaraciones de 2025.

Multa	Tasa	Límite
Pago insuficiente del impuesto estimado (Formulario 2210)	Cargo similar a un interés a la tasa federal de corto plazo más 3 puntos porcentuales, calculado desde la fecha de vencimiento de cada cuota	Hasta que se pague o hasta el 15 de abril de 2026

Multa	Tasa	Límite
No presentar	5% del impuesto no pagado por mes o fracción de mes	25% del impuesto no pagado; multa mínima de \$525 (o el 100% del impuesto si es menor) cuando la declaración tiene más de 60 días de retraso
No pagar	0.5% del impuesto no pagado por mes o fracción de mes (0.25% mientras está vigente un plan de pagos a plazos; 1% después de un aviso de intención de embargar)	25% del impuesto no pagado
No presentar y no pagar en el mismo mes	5% combinado (la multa por no presentar se reduce por la multa por no pagar)	Máximo combinado del 47.5%
Relacionada con la exactitud	20% del pago insuficiente atribuible a negligencia o a una subestimación sustancial (más del mayor entre el 10% del impuesto correcto o \$5,000)	—
Fraude civil	75% del pago insuficiente atribuible al fraude	—
Declaración frívola	\$5,000	—
Intereses sobre pagos insuficientes	Tasa federal de corto plazo más 3%, capitalizados diariamente, desde la fecha de vencimiento original	Los intereses no pueden reducirse por causa razonable

Ejemplo resuelto. El impuesto de 2024 de Priya fue de \$20,000 con un AGI de \$130,000. Su impuesto de 2025 resulta ser de \$32,000. Evita la multa por pago insuficiente si su retención y sus estimados de 2025 suman al menos el menor entre $90\% \times \$32,000 = \$28,800$ o $100\% \times \$20,000 = \$20,000$. Pagar cuatro cuotas de \$5,000 la protege aunque adeude \$12,000 el 15 de abril de 2026. Si su AGI de 2024 hubiera sido de \$160,000, el puerto seguro del año anterior sería $110\% \times \$20,000 = \$22,000$.

Ejemplo resuelto. Carlos presentó su declaración de 2025 el 20 de agosto de 2026, sin prórroga, adeudando \$2,000. Tiene cinco meses de retraso (del 16 de abril al 20 de agosto abarca cinco meses o fracciones de mes). Paso 1, no pagar: $0.5\% \times 5 = 2.5\% \times \$2,000 = \$50$. Paso 2, no presentar: $5\% \times 5 = 25\% \times \$2,000 = \$500$, reducido por la multa por no pagar de \$50 de los mismos meses, lo que deja \$450. Paso 3, multa mínima: como la declaración tiene más de 60 días de retraso, la multa por no presentar no puede ser menor que el menor entre \$525 o el impuesto adeudado (\$2,000), así que sube de \$450 a \$525. Multas totales: $\$525 + \$50 = \$575$, más intereses sobre los \$2,000 desde el 15 de abril.

Clave de memoria. “Noventa ahora o cien de entonces; ciento diez si ganó ciento cincuenta.” Y “presentar cinco, pagar medio, tope veinticinco.”

4.5 Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia

La regla. Las ganancias netas del trabajo por cuenta propia de **\$400** o más (o el ingreso como empleado de una iglesia de \$108.28 o más) están sujetas al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en el **Anexo SE**. Multiplique la utilidad neta del Anexo C, el Anexo F y el ingreso del K-1 de socio general por **92.35%** para obtener las ganancias netas. Aplique el **12.4%** de impuesto de Seguro Social a las ganancias netas hasta la base salarial de **\$176,100** (reducida por cualquier salario de Seguro Social del W-2 ya ganado) y el **2.9%** de impuesto de Medicare a todas las ganancias netas. La mitad del impuesto SE es un ajuste al ingreso.

Qué está sujeto al impuesto SE. La utilidad de una empresa unipersonal, las participaciones distributivas y los pagos garantizados de un socio general, el ingreso de contratista independiente informado en el 1099-NEC, los honorarios de director, las ganancias del clero incluida la asignación para vivienda, y la utilidad neta de un jugador u operador bursátil profesional solo si la actividad es un oficio o negocio (las ganancias de operaciones bursátiles no son ingreso SE). **No sujetos:** los salarios, las participaciones distributivas de sociedades anónimas tipo S, las participaciones de socios limitados (salvo los pagos garantizados por servicios), el ingreso de bienes raíces de alquiler salvo que se presten servicios sustanciales, los intereses y dividendos, las ganancias de capital, los honorarios de notario público y el ingreso de un empleado estatutario.

Métodos opcionales. Los agricultores y los contribuyentes con ganancias netas bajas pueden elegir los métodos opcionales para declarar un monto mínimo de ganancias SE (para acumular créditos del Seguro Social), incluso en un año de pérdida.

Ejemplo resuelto. La utilidad del Anexo C de Priya es de \$80,000 y no tiene salarios del W-2. Ganancias netas: $\$80,000 \times 92.35\% = \$73,880$. Impuesto SE: $15.3\% \times \$73,880 = \$11,304$. Deduce \$5,652 como ajuste al ingreso. Si además hubiera ganado \$150,000 de salarios del W-2, la porción del Seguro Social se aplicaría solo a $\$176,100 - \$150,000 = \$26,100$ de sus ganancias netas ($12.4\% \times \$26,100 = \$3,236$), mientras que el impuesto de Medicare del 2.9% se aplicaría a los \$73,880 completos (\$2,143), para un impuesto SE de \$5,379.

Trampa de examen. El paso del 92.35% no es opcional, y la pregunta normalmente dará la utilidad neta, no las ganancias netas. Multiplique antes de aplicar el 15.3%. Una utilidad del Anexo C de \$10,000 produce \$1,413 de impuesto SE, no \$1,530.

4.6 Exceso de retención del Seguro Social

Cada empleador debe retener el 6.2% de impuesto de Seguro Social sobre los salarios hasta la base salarial, **\$176,100** para 2025, un máximo de **\$10,918.20** por empleador. Un contribuyente con **dos o más empleadores** cuya retención combinada de Seguro Social excede \$10,918.20 reclama el exceso como crédito reembolsable en el Anexo 3. Si un **solo** empleador retuvo de más, el contribuyente no puede reclamar el crédito y debe pedirle el reembolso al empleador. En una declaración conjunta, el límite se aplica a cada cónyuge por separado. El impuesto de Jubilación Ferroviaria de Nivel 1 se combina con el impuesto de Seguro Social para este fin. No hay tope salarial para el impuesto de Medicare, así que nunca hay “exceso de retención de Medicare.”

Ejemplo resuelto. En 2025 David ganó \$120,000 del Empleador A y \$90,000 del Empleador B, cada uno de los cuales retuvo el 6.2%: \$7,440 y \$5,580, total \$13,020. Exceso: $\$13,020 - \$10,918.20 = \$2,101.80$, reclamado como crédito. La retención de Maria de su único empleador se evalúa por separado.

4.7 Miembros del clero

Los ministros, sacerdotes, rabinos, imanes y otros ministros debidamente ordenados, comisionados o licenciados tienen un **doble estatus tributario**: para el impuesto sobre la renta normalmente son **empleados** de la congregación (Formulario W-2, pero exentos de la retención obligatoria del impuesto sobre la renta), mientras que para el Seguro Social y Medicare siempre se tratan como **trabajadores por cuenta propia** y pagan el impuesto SE en el Anexo SE.

Asignación para vivienda (casa parroquial). El valor de alquiler de una vivienda proporcionada, o una asignación para vivienda designada por adelantado por la iglesia, se **excluye del impuesto sobre la renta** en la medida en que se use para costos de vivienda (alquiler, hipoteca, servicios públicos, mobiliario, reparaciones) y no exceda el valor justo de alquiler de la vivienda más los servicios públicos. La asignación se **incluye** en las ganancias netas para el impuesto SE. Los gastos de negocio no reembolsados atribuibles a la asignación excluida no son deducibles.

Exención del impuesto SE (Formulario 4361). Un ministro que se opone por conciencia al seguro público por motivos religiosos puede solicitar la exención a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración del segundo año con al menos \$400 de ganancias ministeriales. La elección es irrevocable. Los miembros de ciertas órdenes religiosas que han hecho voto de pobreza no están sujetos al impuesto SE sobre las ganancias de los deberes exigidos por la orden.

Ejemplo resuelto. El pastor Reed recibe un salario de \$50,000 y una asignación para vivienda de \$20,000 designada por adelantado. Gasta \$18,000 en vivienda y el valor justo de alquiler de la vivienda es de \$24,000. Para el impuesto sobre la renta, excluye \$18,000 (el monto realmente gastado, que está por debajo tanto de la asignación designada como del valor justo de alquiler) y declara \$52,000 (\$50,000 + \$2,000 de asignación no usada). Para el impuesto SE, sus ganancias netas incluyen los \$70,000 completos.

4.8 Miembros de las Fuerzas Armadas

Disposición	Regla
Paga de zona de combate	Excluida del ingreso bruto para los miembros alistados y los suboficiales técnicos (warrant officers) por cada mes servido en una zona de combate; para los oficiales comisionados, excluida hasta la paga más alta de alistado más la paga por peligro inminente. Puede elegirse incluirla en el ingreso del trabajo para el EITC y cuenta como compensación para las contribuciones a IRA
Asignaciones	La asignación básica para vivienda (BAH), la asignación básica para subsistencia (BAS), las asignaciones para uniformes, la asignación por separación familiar y las asignaciones de mudanza están excluidas; la paga básica, las bonificaciones y la mayoría de las pagas especiales son tributables
Gastos de mudanza	Deducibles como ajuste (Formulario 3903) por un cambio permanente de estación; los reembolsos conforme a las Joint Travel Regulations están excluidos
Plazos de presentación	Prórroga automática de al menos 180 días después de salir de una zona de combate (más el número de días que quedaban en el período de presentación cuando el miembro entró en la zona) para presentar, pagar, hacer contribuciones a IRA y responder al IRS; los intereses y multas se suspenden. Los miembros destacados en el extranjero el 15 de abril obtienen la prórroga automática de dos meses hasta el 15 de junio
Exclusión de la venta de vivienda	El período de prueba de cinco años de propiedad y uso puede suspenderse hasta por 10 años mientras se está en servicio oficial prolongado calificado (al menos 90 días, a más de 50 millas de la vivienda)
Reservistas	Los viajes a más de 100 millas de casa por servicio de reserva son un ajuste al ingreso (Formulario 2106); una distribución calificada de reservista de un plan de jubilación durante el servicio activo de 180 días o más está exenta de la multa del 10% y puede volver a aportarse dentro de dos años
Beneficios por fallecimiento	La gratificación militar por fallecimiento de \$100,000 y los pagos del SGLI están excluidos; la obligación tributaria se condona para el año del fallecimiento y cualquier año anterior desde el primer día servido en una zona de combate para un miembro que fallece en una zona de combate o por heridas recibidas allí

Disposición	Regla
Impuestos estatales	La paga militar se grava únicamente en el estado de residencia legal; conforme a la Military Spouses Residency Relief Act, un cónyuge puede conservar el mismo estado de residencia que el miembro del servicio
Uniformes	El costo de los uniformes que no pueden usarse fuera de servicio era una deducción detallada miscelánea y no es deducible para 2025

Ejemplo resuelto. La sargento Diaz sirvió en una zona de combate de febrero a noviembre de 2025 y recibió \$36,000 de paga básica por esos meses más \$8,000 por diciembre y enero. La casilla 1 de su W-2 muestra \$8,000; los \$36,000 se excluyen y se informan en la casilla 12 con el código Q. Puede elegir tratar los \$36,000 como ingreso del trabajo para el EITC si eso aumenta su crédito, y puede basar una contribución a IRA en ellos.

4.9 Ingreso con respecto a un difunto

La regla. El ingreso que el difunto ganó o tenía derecho a recibir antes de fallecer, pero que no era incluíble en el Formulario 1040 final (porque el difunto usaba el método de efectivo y no lo había recibido), es **ingreso con respecto a un difunto (IRD)**. Se grava a quien lo reciba, el caudal hereditario (Formulario 1041) o el beneficiario, con el **mismo carácter** que habría tenido para el difunto, y **no** recibe un aumento de base.

Partidas comunes de IRD. Los saldos de IRA tradicionales y planes de jubilación antes de impuestos; el último cheque de nómina y las vacaciones acumuladas recibidos después del fallecimiento; los intereses devengados pero no pagados y los dividendos declarados antes del fallecimiento; los pagos de ventas a plazos recibidos después del fallecimiento; los alquileres y regalías no pagados; la participación de un socio fallecido en el ingreso de la sociedad colectiva; y la ganancia de una venta completada antes del fallecimiento con pago posterior. Las deducciones que el difunto incurrió pero no pagó (gastos de negocio, intereses, impuestos) son “deducciones con respecto a un difunto,” deducibles por el caudal hereditario o el beneficiario que las pague.

Deducción del impuesto sobre sucesiones. Si el caudal hereditario del difunto pagó impuesto federal sobre sucesiones, el receptor del IRD puede deducir la porción del impuesto sobre sucesiones atribuible a la inclusión del IRD en el caudal bruto, como deducción detallada no sujeta a ningún piso.

Ejemplo resuelto. Rosa fallece en 2025 siendo titular de una IRA tradicional con un valor de \$200,000 y acciones con un valor de \$200,000 que compró por \$50,000. Su hija Maria hereda ambas. La base de las acciones sube a \$200,000, así que Maria puede venderlas sin ganancia. La IRA es IRD: cada dólar que Maria retire es ingreso ordinario para ella, exactamente como lo habría sido para Rosa, sin aumento de base.

Clave de memoria. “Lo que ella poseía sube de base; lo que le debían es IRD.”

4.10 Impuesto sobre el ingreso neto de inversión

La regla. Un impuesto del **3.8%** (Formulario 8960) sobre el **menor** entre (1) el ingreso neto de inversión o (2) el exceso del MAGI sobre **\$200,000** (soltero, HOH), **\$250,000** (MFJ, QSS) o **\$125,000** (MFS). Estos umbrales no están indexados por inflación.

El ingreso neto de inversión incluye	No es ingreso neto de inversión
Intereses tributables, dividendos, anualidades, regalías, alquileres	Salarios, ingreso del trabajo por cuenta propia, desempleo
Ganancias de capital, incluida la ganancia en la venta de una vivienda por encima de la exclusión de la sección 121	Intereses exentos de impuestos, ganancia excluida de la venta de vivienda
Ingreso de una actividad pasiva o de un oficio o negocio de operar con instrumentos financieros	Ingreso de un oficio o negocio activo
Ganancia neta por la disposición de propiedad no mantenida en un oficio o negocio activo	Distribuciones de IRA y planes de jubilación calificados; beneficios del Seguro Social
Menos: deducciones atribuibles (intereses de inversión, impuestos estatales sobre el ingreso de inversión, honorarios de asesoría)	Dividendos del Alaska Permanent Fund; beneficios de veteranos

Ejemplo resuelto. Los Lopez tienen un MAGI de \$270,000 que incluye \$30,000 de dividendos y ganancias de capital. Exceso sobre \$250,000: \$20,000. Ingreso neto de inversión: \$30,000. NIIT: $3.8\% \times \text{el menor, } \$20,000 = \$760$. Si su MAGI fuera de \$240,000, no aplicaría ningún NIIT sin importar cuánto ingreso de inversión tuvieran.

4.11 Impuesto Adicional de Medicare

La regla. Un impuesto del **0.9%** (Formulario 8959) sobre los salarios, la compensación de Jubilación Ferroviaria y el ingreso del trabajo por cuenta propia por encima de **\$200,000** (soltero, HOH, QSS), **\$250,000** (MFJ) o **\$125,000** (MFS). Los empleadores deben retener el 0.9% sobre los salarios de un empleado por encima de \$200,000 en el año calendario **sin importar el estado civil tributario**, lo que puede producir una retención excesiva o insuficiente que se concilia en la declaración. Los umbrales se reducen por los salarios al aplicarlos al ingreso SE, y no hay aportación paralela del empleador ni deducción por el impuesto.

Ejemplo resuelto. David ganó \$210,000 en salarios y Maria ganó \$60,000. El empleador de David retuvo $0.9\% \times \$10,000 = \$90$ de Impuesto Adicional de Medicare. Sus salarios combinados son de \$270,000, así que adeudan $0.9\% \times (\$270,000 - \$250,000) = \$180$. Declaran \$180 en el Formulario 8959, acreditan los \$90 retenidos y adeudan \$90 adicionales. Si Maria no hubiera ganado nada, los \$210,000 de David estarían por debajo del umbral conjunto de \$250,000 y los \$90 retenidos se reembolsarían mediante la declaración.

Trampa de examen. El NIIT y el Impuesto Adicional de Medicare usan los mismos umbrales en dólares pero gravan cosas distintas. El NIIT recae sobre el ingreso de inversión; el Impuesto Adicional de Medicare recae sobre el ingreso del trabajo. Un contribuyente con \$300,000 de salarios y \$50,000 de dividendos (MFJ) adeuda ambos: 0.9% sobre \$50,000 de salarios y 3.8% sobre \$50,000 (el menor entre el NI y el exceso de \$100,000 del MAGI sobre \$250,000).

4.12 Impuesto de Seguro Social y Medicare no recaudado

Propinas. Un empleado que no tuvo salarios suficientes para que el empleador retuviera el impuesto de Seguro Social y Medicare sobre las propinas declaradas ve los códigos **A** y **B** en la casilla 12 del W-2 y paga los montos no recaudados en el Anexo 2. Las propinas que el empleado no informó al empleador se declaran en el **Formulario 4137**, que calcula la parte del empleado del impuesto de Seguro Social y Medicare sobre ellas (y puede activar una multa del 50% sobre ese impuesto por no informarlas).

Trabajadores mal clasificados. Un trabajador que fue tratado como contratista independiente (Formulario 1099-NEC) pero cree que era empleado puede presentar el **Formulario SS-8** pidiendo al IRS que determine la condición del trabajador, y usa el **Formulario 8919** para pagar solo la parte del **empleado** (7.65%) del impuesto de Seguro Social y Medicare en lugar del impuesto SE completo del 15.3%. El Formulario 8919 requiere un código de razón, como una determinación del SS-8 o un W-2 y un 1099 de la misma empresa por trabajo similar.

Seguro de vida colectivo a término de más de \$50,000. Los exempleados ven los códigos **M** y **N** por el impuesto de Seguro Social y Medicare no recaudado sobre el costo tributable, que también se paga en el Anexo 2.

4.13 Otros impuestos del Anexo 2

Partida	Regla
Devolución del crédito para compradores de primera vivienda (Formulario 5405)	Los compradores que reclamaron el crédito de 2008 (hasta \$7,500) lo devolvieron en 15 cuotas anuales de hasta \$500, desde la declaración de 2010 hasta la de 2024. Para 2025 el asunto surge solo si se omitieron cuotas o si la vivienda se vende o deja de ser la vivienda principal mientras queda un saldo; el saldo restante vence entonces en ese año, limitado a la ganancia en una venta a una parte no relacionada

Partida	Regla
Impuesto adicional sobre IRA y otras cuentas con beneficios tributarios (Formulario 5329)	Multa del 10% por distribución anticipada; impuesto especial del 6% por contribución en exceso; multa del 25%/10% por RMD omitida; multa del 20% por distribución no calificada de HSA; 10% sobre los rendimientos no calificados de Coverdell y 529
Devolución del exceso de crédito tributario de prima anticipado (Formulario 8962)	Se suma al impuesto, sujeta a los topes de devolución para los hogares por debajo del 400% de la línea de pobreza
Recuperación de créditos	Recuperación del crédito educativo cuando los gastos se reembolsan en un año posterior; recuperación del crédito por vivienda de bajos ingresos o del crédito por inversión; recuperación del crédito por vehículo limpio nuevo transferido a un concesionario cuando el comprador resulta no ser elegible
Impuesto sobre beneficios en exceso de la sección 72(m)(5); intereses de la sección 453A sobre ventas a plazos grandes; intereses de la sección 1260; impuesto sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos (Formulario 4970)	Partidas especializadas que pueden aparecer como opciones de respuesta pero rara vez se evalúan a fondo
Impuestos sobre el empleo doméstico (Anexo H)	Vea la sección 4.3
Ingreso de propinas no declarado e impuestos no recaudados (Formularios 4137, 8919)	Vea la sección 4.12

Comprobación rápida: Capítulo 4

1. El Anexo C de Omar muestra una utilidad neta de \$50,000. No tiene otro ingreso del trabajo. Su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia de 2025 es aproximadamente:

- A. \$7,650
- B. \$7,065
- C. \$3,825
- D. \$6,120

2. Una contribuyente soltera tiene un MAGI de \$230,000, que incluye \$45,000 de intereses y dividendos. Su impuesto sobre el ingreso neto de inversión es:

- A. \$1,710
- B. \$1,140
- C. \$0
- D. \$8,740

3. ¿Qué contribuyente debe presentar el Anexo H para 2025?

- A. Rena, que pagó \$3,600 a una compañía de jardinería por cortar el césped semanalmente con su propio equipo.
- B. Sol, que pagó \$3,000 a su hija de 17 años por cuidar a sus hijos menores.
- C. Tia, que pagó \$2,900 en salarios en efectivo a una empleada del hogar.
- D. Uri, que pagó \$900 en total durante el año a una niñera.

4. La iglesia del pastor Lee le paga \$45,000 y una asignación para vivienda debidamente designada de \$15,000. Él gastó \$13,000 en vivienda; el valor justo de alquiler de la vivienda es de \$16,000. Para el impuesto sobre la renta y el impuesto SE, respectivamente, sus ganancias incluibles son:

- A. \$45,000 y \$45,000
- B. \$47,000 y \$60,000
- C. \$45,000 y \$60,000
- D. \$60,000 y \$60,000

5. ¿Qué partida es ingreso con respecto a un difunto?

- A. Acciones que el difunto compró por \$10,000 y que valían \$50,000 al fallecer.
- B. El último cheque de nómina del difunto, recibido por el caudal hereditario dos semanas después del fallecimiento.
- C. Una residencia personal propiedad del difunto.
- D. Pagos de seguro de vida pagados al cónyuge del difunto.

6. El AGI de 2024 de Kai fue de \$200,000 y su impuesto de 2024 fue de \$40,000. Para evitar la multa por pago insuficiente de 2025 usando el puerto seguro del año anterior, su retención y sus pagos estimados de 2025 deben sumar al menos:

- A. \$36,000
- B. \$40,000
- C. \$44,000
- D. \$45,000

7. Ivy tuvo dos empleadores en 2025. El Empleador 1 retuvo \$8,000 de impuesto de Seguro Social y el Empleador 2 retuvo \$4,500. Su crédito por exceso de impuesto de Seguro Social retenido es:

- A. \$0
- B. \$1,581.80
- C. \$12,500
- D. \$4,500

8. Un matrimonio que presenta en conjunto tiene un AMTI de \$1,300,000. Su exención del AMT de 2025 es:

- A. \$137,000
- B. \$125,175
- C. \$0
- D. \$88,100

Respuestas.

- 1. B.** $\$50,000 \times 92.35\% = \$46,175 \times 15.3\% = \$7,065$. A es la trampa para quien omite el paso del 92.35%.
- 2. B.** El exceso del MAGI sobre \$200,000 es de \$30,000. El ingreso neto de inversión es de \$45,000. $3.8\% \times$ el menor, $\$30,000 = \$1,140$.
- 3. C.** Tia pagó a una empleada doméstica \$2,800 o más en salarios en efectivo. La compañía de jardinería es un contratista independiente. Los salarios al hijo del contribuyente menor de 21 años están exentos. Los \$900 de Uri están por debajo tanto del umbral anual de \$2,800 como del trimestral de \$1,000.
- 4. B.** Para el impuesto sobre la renta excluye el menor entre la asignación designada (\$15,000), el monto gastado (\$13,000) o el valor justo de alquiler (\$16,000), que es \$13,000; el ingreso incluible es $\$60,000 - \$13,000 = \$47,000$. Para el impuesto SE se incluyen los \$60,000 completos.
- 5. B.** Los salarios ganados antes del fallecimiento pero recibidos después son IRD, gravados al receptor como ingreso ordinario. Las acciones apreciadas y una residencia reciben una base aumentada. Los pagos de seguro de vida se excluyen del ingreso.
- 6. C.** Como su AGI del año anterior excedió \$150,000, el puerto seguro del año anterior es $110\% \times \$40,000 = \$44,000$. La alternativa del 90% del año actual puede ser menor, pero la pregunta se refiere al puerto seguro del año anterior.
- 7. B.** El impuesto máximo de Seguro Social para 2025 es $6.2\% \times \$176,100 = \$10,918.20$. Total retenido \$12,500. Exceso \$1,581.80, reembolsable porque intervinieron dos empleadores.
- 8. B.** La exención MFJ de \$137,000 se elimina gradualmente a razón de 25 centavos por dólar de AMTI por encima de \$1,252,700. Exceso: $\$47,300 \times 25\% = \$11,825$. Exención: $\$137,000 - \$11,825 = \$125,175$.

Capítulo 5. Asesorar al contribuyente individual

Dominio 5 • 11 preguntas calificadas (13%)

Lo que el esquema evalúa: las obligaciones de información (1099, trueque, efectivo); la planificación de ventas de propiedad; la planificación educativa (crédito perpetuo por aprendizaje, planes 529); la planificación patrimonial (regalo frente a herencia, fideicomisos, sociedades familiares, donaciones caritativas, cuidado a largo plazo, seguro de vida); la planificación de la jubilación (anualidades, IRA, planes de empleadores, jubilación anticipada, RMD, beneficiarios, distribuciones caritativas de IRA); el matrimonio y el divorcio (acuerdos, matrimonio de hecho, bienes gananciales, pensión alimenticia); las partidas que afectan declaraciones futuras o pasadas (arrastres, NOL, Formulario 8801, QBI negativo); el cónyuge perjudicado; el cónyuge inocente; el impuesto estimado y cómo evitar multas; el momento de los ingresos y las deducciones; el carácter de las transacciones; MFJ frente a MFS frente a HOH; las reclamaciones de reembolso; y la pena de perjurio.

El Dominio 5 le pide al preparador mirar hacia adelante. Las reglas tributarias son las mismas que aprendió en los Capítulos 1 a 4; lo que cambia es la pregunta. En lugar de “¿cuál es el impuesto?”, el examen pregunta “¿qué debería hacer el cliente, y qué pasa el año que viene?” La mayoría de las opciones de respuesta serán afirmaciones verdaderas; la habilidad está en elegir la que se ajusta a los hechos del cliente.

5.1 Obligaciones de información que el cliente quizá no conozca

Situación	Obligación
Pagar \$600 o más a un contratista independiente en un oficio o negocio	Emitir el Formulario 1099-NEC a más tardar el 31 de enero; obtener primero un Formulario W-9; retención adicional (backup withholding) del 24% si no se proporciona un TIN
Pagar alquileres, premios u otros ingresos de \$600 o más en un negocio; regalías de \$10 o más	Formulario 1099-MISC
Recibir más de \$10,000 en efectivo en un oficio o negocio en una transacción o transacciones relacionadas	Formulario 8300 dentro de 15 días
Trueque	Declarar como ingreso el valor justo de mercado de los bienes o servicios recibidos; las bolsas de trueque emiten el Formulario 1099-B
Vender bienes o servicios a través de aplicaciones de pago	El ingreso es tributable se emita o no un 1099-K; el umbral del 1099-K de 2025 para las redes de terceros es de más de \$20,000 y más de 200 transacciones

Situación	Obligación
Activos digitales	Responder la pregunta sobre activos digitales del Formulario 1040; declarar cada venta, intercambio o uso como una disposición
Contratar a un empleado doméstico	Anexo H, W-2 y posiblemente el registro estatal de desempleo (Capítulo 4)
Cuentas o activos en el extranjero	FBAR y Formulario 8938 (Capítulo 6)
Donaciones de más de \$19,000 a una misma persona	Formulario 709 (Capítulo 6)

5.2 Asesorar sobre ventas de propiedad

Planificación del período de tenencia. Esperar hasta que el activo se haya mantenido **más de un año** convierte la ganancia a tasa ordinaria en ganancia al 0%, 15% o 20%. Para un contribuyente en el tramo del 24%, eso es un ahorro de 9 puntos por cada dólar de ganancia. La propiedad heredada es a largo plazo de inmediato.

Objetos de colección y antigüedades. Las ganancias en arte, antigüedades, estampillas, monedas, metales preciosos y vino se gravan a una tasa máxima del **28%**, así que mantenerlos para obtener la tasa de largo plazo no ayuda tanto; las pérdidas en objetos de colección de uso personal no son deducibles en absoluto.

Ventas de vivienda. Confirme las pruebas de dos de cinco años; considere esperar a vender hasta superar la marca de dos años; esté atento al uso no calificado y a la depreciación de la oficina en casa; documente las mejoras para elevar la base; recuerde al cónyuge sobreviviente la ventana de dos años para la exclusión de \$500,000.

Ventas de negocios. La venta de una empresa unipersonal se trata como la venta de cada activo. El comprador y el vendedor asignan el precio en el **Formulario 8594** entre las clases de activos; el inventario y las cuentas por cobrar producen ingreso ordinario, el equipo produce recuperación de la sección 1245, los edificios producen ganancia no recuperada de la sección 1250 y la plusvalía mercantil (goodwill) produce ganancia de capital. Usar el método de ventas a plazos para la plusvalía y los bienes raíces puede distribuir la ganancia, pero la recuperación se reconoce en su totalidad en el año de la venta.

Cosechar pérdidas. Vender posiciones perdedoras antes del cierre del año compensa ganancias y hasta \$3,000 de ingreso ordinario, pero la regla de ventas ficticias prohíbe recomprar valores sustancialmente idénticos dentro de 30 días. Donar propiedad apreciada a una organización caritativa evita la ganancia por completo; regalar propiedad con pérdida a cualquier persona desperdicia la pérdida porque la base para pérdida del donatario es el FMV.

Ejemplo resuelto. David compró acciones por \$20,000 el 3 de abril de 2025. El 20 de marzo de 2026 valen \$32,000 y quiere vender. Si vende de inmediato, la ganancia de \$12,000 es a corto plazo, gravada al 22% (\$2,640). Si espera hasta el 4 de abril de 2026, la ganancia es a largo plazo, gravada al 15% (\$1,800). Dos semanas de paciencia ahorran \$840, suponiendo que el precio se mantenga.

5.3 Planificación educativa

Vehículo	Regla 2025	Interacción con los créditos
Programa de matrícula calificado de la sección 529	Sin deducción federal por las contribuciones; los rendimientos crecen libres de impuestos; las distribuciones están libres de impuestos para matrícula, cuotas, libros, útiles, computadoras, alojamiento y comida para estudiantes de al menos medio tiempo, hasta \$10,000 al año de matrícula de K-12, hasta \$10,000 de por vida de pago de préstamos estudiantiles y costos de aprendizaje registrado. Los rendimientos no calificados son tributables más una multa del 10%. Las contribuciones son donaciones elegibles para la exclusión anual de \$19,000, y un donante puede elegir distribuir una suma global a lo largo de cinco años (\$95,000 individual, \$190,000 dividida) en el Formulario 709. Hasta \$35,000 de por vida pueden transferirse a la IRA Roth del beneficiario si la cuenta tiene al menos 15 años, sujeto a los límites anuales de IRA	Los gastos pagados con rendimientos 529 libres de impuestos no pueden además respaldar el AOTC o el LLC; coordine pagando \$4,000 de matrícula con otros fondos para reclamar el AOTC completo
Cuenta de ahorros para la educación Coverdell	Hasta \$2,000 por beneficiario al año hasta los 18 años (salvo necesidades especiales); eliminación gradual del contribuyente con MAGI de \$95,000–\$110,000 soltero, \$190,000–\$220,000 MFJ; libre de impuestos para gastos de educación primaria, secundaria y superior; debe usarse antes de los 30 años	Misma regla de no doble beneficio
Bonos de ahorro Serie EE e I (Formulario 8815)	Los intereses se excluyen cuando se redimen para matrícula y cuotas (no alojamiento ni comida) del contribuyente, su cónyuge o un dependiente; el titular del bono debe haber tenido al menos 24 años cuando se emitió; eliminación gradual 2025 con MAGI de \$99,500–\$114,500 soltero, \$149,250–\$179,250 MFJ	Los gastos se reducen por las becas libres de impuestos y los montos usados para créditos

Vehículo	Regla 2025	Interacción con los créditos
Asistencia educativa del empleador	Hasta \$5,250 al año excluidos, incluidos los pagos del empleador de principal e intereses de préstamos estudiantiles	Los gastos pagados por el empleador no pueden respaldar un crédito
Becas	Libres de impuestos para matrícula, cuotas y libros y útiles obligatorios de un candidato a un título; tributables para alojamiento y comida	Un estudiante puede elegir tratar parte de una beca como tributable (si sus términos lo permiten) para liberar matrícula para el AOTC, lo que a menudo vale la pena para un estudiante de tramo bajo
Deducción de intereses de préstamos estudiantiles	Hasta \$2,500 (Capítulo 2)	Independiente de los créditos

Elegir entre los créditos. Para un dependiente en los primeros cuatro años de universidad, al menos a medio tiempo, el AOTC (\$2,500, 40% reembolsable) casi siempre supera al LLC (\$2,000, no reembolsable). El LLC es la opción para estudiantes de posgrado, estudiantes de tiempo parcial, un quinto año de estudios de pregrado o un solo curso de habilidades laborales. Un padre cuyo MAGI excede la eliminación gradual puede considerar **no** reclamar al hijo como dependiente para que el hijo pueda reclamar el crédito en su propia declaración (el hijo aun así no puede reclamar la parte reembolsable del AOTC si está sujeto a las reglas del kiddie tax, y el padre pierde el crédito de \$500 por otros dependientes).

Ejemplo resuelto. Mateo comenzará la universidad en 2027. Los Lopez contribuyen \$12,000 a un plan 529 de Texas en 2025. No hay deducción federal, pero la donación está por debajo de la exclusión anual de \$19,000 y no se necesita el Formulario 709. Cuando Mateo esté en la universidad, deberían pagar los primeros \$4,000 de matrícula desde su cuenta de cheques para reclamar el AOTC de \$2,500 y usar el dinero del 529 para el resto, de modo que ningún dólar de gasto se use dos veces.

No está en su examen. A partir de 2026, el límite anual de K-12 para las distribuciones 529 sube a \$20,000 y los gastos calificados se amplían para incluir costos adicionales de K-12 y gastos de credenciales postsecundarias. Para 2025, el límite de K-12 es de \$10,000 solo para matrícula.

5.4 Fundamentos de planificación patrimonial para la Parte 1

Los cálculos detallados de sucesiones y donaciones están en el Capítulo 6. Las preguntas de asesoría del Dominio 5 evalúan las **decisiones**:

- **Regalo frente a herencia.** Un regalo arrastra la base del donante; una herencia toma una base aumentada (o reducida) al valor en la fecha del fallecimiento. Consejo: dé la propiedad apreciada **por legado** y dé **efectivo o propiedad de base alta** en vida. Nunca regale propiedad con pérdida; véndala, tome la pérdida y regale el efectivo.

- **Donaciones de exclusión anual.** \$19,000 por donatario al año (2025), el doble con la división de donaciones, saca activos y su crecimiento futuro del caudal hereditario sin usar la exención de por vida. Los pagos directos de **matrícula** a la escuela y de **gastos médicos** al proveedor son ilimitados y no cuentan contra la exclusión.
- **Deducción marital ilimitada** para las transferencias a un cónyuge ciudadano de los EE. UU., en vida o al fallecer; se necesita un fideicomiso doméstico calificado (QDOT) para un cónyuge no ciudadano al fallecer, y las donaciones en vida a un cónyuge no ciudadano se limitan a \$190,000 en 2025.
- **Portabilidad.** Un cónyuge sobreviviente puede usar la exclusión no utilizada del cónyuge fallecido (DSUE) si el albacea presenta oportunamente el Formulario 706 para elegirla, aunque no se adeude impuesto sobre sucesiones.
- **Seguro de vida.** Los pagos están libres de impuesto sobre la renta para el beneficiario pero se incluyen en el caudal bruto del asegurado si este era dueño de la póliza o de cualquier atributo de propiedad al fallecer, o la transfirió dentro de los tres años anteriores al fallecimiento. Un fideicomiso irrevocable de seguro de vida mantiene los pagos fuera del caudal.
- **Fideicomisos.** Un fideicomiso en vida revocable evita la sucesión testamentaria pero no ahorra impuesto sobre la renta ni sobre sucesiones; es un fideicomiso del otorgante y el otorgante declara todo. Un fideicomiso irrevocable saca activos del caudal si el otorgante no conserva ningún control. El ingreso del fideicomiso que se retiene se grava al fideicomiso en tramos comprimidos (37% por encima de \$15,650 en 2025), así que distribuir el ingreso a beneficiarios de tramos más bajos a menudo ahorra impuesto.
- **Las sociedades limitadas familiares** trasladan la apreciación futura a la siguiente generación mientras la generación mayor conserva el control de la administración; los descuentos de valuación por falta de control y de comerciabilidad son comunes pero deben sustentarse.
- **Donaciones caritativas.** La propiedad apreciada a largo plazo donada a una organización caritativa pública evita la ganancia de capital y es deducible al FMV; las distribuciones caritativas calificadas después de los 70½ reducen el AGI; los fideicomisos caritativos de remanente pagan al donante un flujo de ingresos y difieren la ganancia; los legados son totalmente deducibles del caudal bruto.
- **Cuidado a largo plazo.** Las primas dentro de los límites por edad son gastos médicos; los beneficios de un contrato calificado generalmente están libres de impuestos; la planificación de Medicaid tiene una revisión retrospectiva de cinco años sobre las donaciones.

5.5 Planificación de la jubilación

Decisión	Orientación
Contribuciones tradicionales frente a Roth	La tradicional (deducir ahora, tributar después) favorece a un contribuyente que espera un tramo más bajo en la jubilación; la Roth favorece un tramo más bajo hoy, un horizonte largo o el deseo de evitar las RMD. Una Roth por la puerta trasera (backdoor Roth: contribución no deducible seguida de conversión) funciona mejor cuando el contribuyente no tiene otros saldos de IRA antes de impuestos, por la regla de prorrateo

Decisión	Orientación
Conversiones Roth	Convierta en años de ingresos bajos (jubilación anticipada antes de que comiencen el Seguro Social y las RMD, un año con una deducción o pérdida grande); cada conversión inicia un reloj de cinco años separado para fines de la multa; las conversiones no pueden deshacerse
Contribuciones a planes del empleador	Contribuya al menos lo suficiente para captar toda la aportación paralela del empleador; los límites de 2025 son \$23,500 más \$7,500 de recuperación a los 50, o \$11,250 de los 60 a los 63 años; una IRA SIMPLE permite \$16,500 más \$3,500 (o \$5,250 de los 60 a los 63 años)
Jubilación anticipada antes de los 59½	Use la regla de los 55 años dejando el saldo del plan del empleador en el plan (sin reinvertirlo en una IRA) al separarse en o después del año en que cumple 55; o establezca pagos periódicos sustancialmente iguales conforme a la sección 72(t), que deben continuar durante el mayor entre cinco años o hasta los 59½
Distribuciones mínimas requeridas	Primera RMD en el año en que cumple 73 (75 si nació después de 1959); demorar la primera RMD hasta el 1 de abril duplica el ingreso del año siguiente; una QCD de hasta \$108,000 después de los 70½ satisface la RMD sin elevar el AGI, lo que protege la tributación del Seguro Social, los recargos de primas de Medicare y el piso de la deducción médica
Designaciones de beneficiarios	Prevalecen sobre el testamento; nombre beneficiarios contingentes; un cónyuge puede reinvertir o extender, la mayoría de los demás beneficiarios tienen diez años; nombrar al caudal hereditario obliga a la regla de los cinco años o a la expectativa de vida del difunto; las organizaciones caritativas como beneficiarias de IRA no pagan impuesto sobre el IRD, así que deje la IRA a la organización caritativa y las acciones apreciadas a los hijos
Anualidades	Los pagos se gravan conforme a la razón de exclusión; las anualidades diferidas crecen con impuestos diferidos pero las ganancias salen primero y son ingreso ordinario, con una multa del 10% antes de los 59½; las anualidades inmediatas convierten una suma global en ingreso vitalicio
Cuándo reclamar el Seguro Social	Los beneficios pueden comenzar a los 62 (reducidos), a la edad plena de jubilación (66–67) o a los 70 (aumentados); hasta el 85% es tributable según el ingreso provisional; demorar los beneficios mientras se retiran fondos de las IRA tradicionales puede reducir el impuesto de por vida
Crédito del ahorrador	Recuerde a los clientes de ingresos más bajos que las contribuciones a IRA o 401(k) pueden generar un crédito de hasta \$1,000 (\$2,000 MFJ) además de la deducción

Ejemplo resuelto. Rosa, de 72 años, tiene una IRA tradicional de \$300,000, toma la deducción estándar y da \$8,000 al año a su iglesia. A partir de 2026 debe tomar RMD. Si toma la RMD en efectivo y le escribe un cheque a la iglesia, toda la RMD está en el AGI y la donación no produce ninguna deducción porque ella no detalla. Si en cambio dirige \$8,000 de la RMD a la iglesia como distribución caritativa calificada, esos \$8,000 nunca entran al AGI, lo que reduce la porción imponible de su Seguro Social y puede mantenerla por debajo de los umbrales de recargo de las primas de Medicare.

5.6 Matrimonio y divorcio

Asunto	Regla
Matrimonio de hecho	Reconocido para fines tributarios federales si es válido conforme a la ley del estado donde comenzó (Texas lo reconoce); la pareja está casada para el estado civil tributario hasta que se divorcie
Estado civil al cierre del año	Determina el estado civil tributario de todo el año; un decreto de divorcio o de manutención por separado a más tardar el 31 de diciembre hace que el contribuyente no esté casado; un decreto de separación legal también califica, pero vivir separados sin decreto no
Acuerdos de división de bienes (sección 1041)	Las transferencias de propiedad entre cónyuges, o incidentales al divorcio (dentro del año siguiente al divorcio o relacionadas con su terminación), no son tributables ; el receptor toma la base del transferente, así que un cónyuge que recibe acciones apreciadas recibe la ganancia incorporada. Consejo: compare valores después de impuestos, no valores nominales
Pensión alimenticia	Instrumentos otorgados antes de 2019: deducible para el pagador, ingreso para el receptor, debe ser en efectivo, no puede continuar después del fallecimiento, las partes no pueden vivir en el mismo hogar ni presentar en conjunto. Instrumentos otorgados después de 2018 o modificados para adoptar la nueva regla: sin deducción, sin ingreso
Manutención de hijos	Nunca deducible, nunca ingreso; si un pago se reduce al ocurrir una contingencia relacionada con un hijo (18 años, graduación), es manutención de hijos sin importar su etiqueta
Cuentas de jubilación en el divorcio	Una QDRO divide un plan del empleador sin impuesto para el participante; las distribuciones al beneficiario alterno se gravan a ese cónyuge y están libres de multa. Una IRA puede transferirse de manera incidental al divorcio libre de impuestos, pero un retiro posterior por un receptor menor de 59½ se penaliza porque el tratamiento de QDRO no se aplica a las IRA

Asunto	Regla
Dependientes después del divorcio	El padre con custodia tiene el control; el Formulario 8332 cede únicamente el CTC y el ODC (Capítulo 1)
Venta de la vivienda después del divorcio	Un cónyuge que recibe la vivienda en el divorcio cuenta el período de propiedad del excónyuge; un cónyuge que se muda pero cuyo ex sigue viviendo en la vivienda conforme al decreto se trata como si todavía la usara
Bienes gananciales	En Texas, Arizona, California, Idaho, Luisiana, Nevada, Nuevo México, Washington y Wisconsin, el ingreso obtenido durante el matrimonio generalmente pertenece por mitades a cada cónyuge. Los matrimonios que presentan por separado deben declarar cada uno la mitad del ingreso ganancial (Formulario 8958), lo que normalmente elimina el beneficio de MFS; existe el alivio de la Publicación 555 para los cónyuges que no conocían el ingreso
Estado civil tributario en el año del divorcio	No casado el 31 de diciembre: soltero o HOH; los excónyuges no pueden presentar en conjunto por ese año

Ejemplo resuelto. En su divorcio de 2025, Ana recibe la casa (base \$200,000, FMV \$400,000) y su exesposo recibe la cuenta de corretaje (base \$380,000, FMV \$400,000). La división parece igual. La ganancia incorporada de Ana es de \$200,000, aunque hasta \$250,000 podrían excluirse si conserva la vivienda como su residencia principal durante dos de los cinco años anteriores a la venta. La ganancia incorporada de su exesposo es de solo \$20,000. Si Ana no va a vivir en la casa, ha recibido el activo mucho peor después de impuestos.

5.7 Partidas que afectan declaraciones futuras y pasadas

Partida	Qué rastrear y qué decirle al cliente
Arrastre de pérdida de capital	Vida ilimitada; \$3,000 al año contra el ingreso ordinario; muere con el contribuyente (un cónyuge sobreviviente conserva solo su parte)
Pérdida neta de operación	Las NOL posteriores a 2017 se arrastran indefinidamente, sin arrastre hacia atrás (excepto agricultura), y compensan como máximo el 80% del ingreso imponible en el año de arrastre; conserve los cálculos del Anexo A del Formulario 1045
Arrastre de contribuciones caritativas	5 años, en orden, después de las donaciones del año actual
Crédito por impuesto mínimo (Formulario 8801)	Indefinido; se usa cuando el impuesto regular excede el impuesto mínimo tentativo
Arrastre de QBI negativo	Reduce el QBI del año siguiente; un cliente con un negocio en pérdida este año tendrá una deducción menor el año que viene aunque el año que viene sea rentable

Partida	Qué rastrear y qué decirle al cliente
Arrastre de pérdidas pasivas (Formulario 8582)	Se libera cuando la actividad se dispone por completo; vender con pérdida puede desbloquear años de pérdidas suspendidas
Arrastre de intereses de inversión (Formulario 4952)	Indefinido
Arrastre del crédito por adopción	5 años (porción no reembolsable)
Crédito por impuestos extranjeros	1 hacia atrás, 10 hacia adelante
Base de IRA no deducible (Formulario 8606)	Permanente; perderle el rastro significa pagar impuesto dos veces
Venta a plazos (Formulario 6252)	Declare los pagos de cada año; una reventa a una parte relacionada dentro de dos años acelera la ganancia
Exclusión de la sección 121 usada	No hay segunda exclusión dentro de dos años
Depreciación tomada en una oficina en casa o alquiler	Reduce la base y se recupera en la venta aunque nunca se haya reclamado (“permitida o permisible”)
AGI e impuesto del año anterior	Necesarios para el puerto seguro del impuesto estimado y para la verificación de identidad en e-file

5.8 Cónyuge perjudicado y cónyuge inocente

	Cónyuge perjudicado (Formulario 8379)	Cónyuge inocente (Formulario 8857)
Problema	Un reembolso conjunto se aplicó o se aplicará a impuestos federales vencidos, impuestos estatales, manutención de hijos o del cónyuge o una deuda federal no tributaria (préstamos estudiantiles) del otro cónyuge	El IRS determina impuesto adicional sobre una declaración conjunta por las partidas erróneas del otro cónyuge (ingreso no declarado, deducciones indebidas)
Qué obtiene el contribuyente	Su parte del reembolso, basada en su propio ingreso, retención y pagos (las reglas de bienes gananciales modifican la asignación)	Alivio de la responsabilidad solidaria por la deficiencia, los intereses y las multas

	Cónyuge perjudicado (Formulario 8379)	Cónyuge inocente (Formulario 8857)
Requisitos	No estar legalmente obligado por la deuda; haber declarado ingreso o hecho pagos en la declaración conjunta	Tres tipos: alivio de cónyuge inocente (subestimación atribuible al otro cónyuge, el contribuyente no sabía ni tenía razón para saber, sería injusto hacerlo responsable); separación de responsabilidad (divorciado, legalmente separado, viudo o viviendo separado durante 12 meses; asigna la deficiencia); alivio equitativo (para pagos insuficientes o cuando los otros tipos no proceden)
Plazo	Dentro del plazo de prescripción del reembolso (generalmente 3 años desde la fecha de vencimiento de la declaración o 2 años desde el pago)	Cónyuge inocente y separación de responsabilidad: dentro de los 2 años posteriores a que el IRS comience por primera vez el cobro contra el cónyuge solicitante; alivio equitativo: dentro del plazo de prescripción del cobro o del reembolso
Se presenta	Con la declaración original o después por sí solo	Por separado; el IRS debe notificar al otro cónyuge, quien puede participar

Clave de memoria. “Perjudicado: me quitaron el reembolso. Inocente: dicen que debo.” El 8379 conserva dinero; el 8857 elimina responsabilidad.

5.9 Planificación del impuesto estimado y cómo evitar multas

La mecánica está en el Capítulo 4. Los puntos de asesoría:

- **Revisión a mitad de año.** Proyecte el impuesto de todo el año después de un cambio de empleo, el inicio de un negocio, una ganancia de capital grande, una conversión Roth o la pérdida de un dependiente, y ajuste las cuotas restantes o la retención del Formulario W-4. Un cliente que vende propiedad en octubre todavía tiene la cuota del 15 de enero y, mejor aún, la retención de fin de año para curar el faltante.
- **La retención es retroactiva.** Como la retención se trata como pagada de manera uniforme durante el año, una retención grande en diciembre de una bonificación, una distribución de IRA (con retención voluntaria de hasta el 100%) o un último cheque de nómina elimina las multas de los trimestres anteriores. Los pagos estimados no tienen ese efecto.
- **Elija el puerto seguro más barato.** En un año de ingresos crecientes, pague el 100% (o el 110%) del impuesto del año pasado y conserve la diferencia hasta abril. En un año de ingresos decrecientes, pague el 90% del impuesto proyectado del año actual y use el método anualizado si el ingreso llega tarde en el año.
- **Evite el problema de los \$1,000.** Si el saldo proyectado adeudado es menor de \$1,000, no se necesitan estimados.

- **Formulario W-4.** Una pareja con dos ingresos debe usar la hoja de trabajo de empleos múltiples o marcar la casilla del Paso 2(c) para que cada empleador retenga a la tasa combinada más alta.

5.10 Momento, carácter y elecciones de estado civil tributario

Momento. Un contribuyente a base de efectivo controla muchas fechas: pague los intereses hipotecarios y el impuesto predial de enero en diciembre para **agrupar** las deducciones detalladas en años alternos y tomar la deducción estándar en los otros años; haga las donaciones caritativas a través de un fondo asesorado por el donante en el año de ingresos altos; difiera una bonificación o facturación a enero cuando el tramo del año siguiente será más bajo; acelere ingreso a un año de tramo bajo (conversión Roth, cosecha de ganancias de capital a la tasa del 0%); pague las facturas médicas en un solo año para superar el piso del 7.5%. El ingreso no puede diferirse simplemente negándose a cobrar un cheque (recepción implícita).

Carácter. El ingreso ordinario se grava hasta el 37%; las ganancias a largo plazo y los dividendos calificados hasta el 20%; los objetos de colección al 28%; la ganancia no recuperada de la sección 1250 al 25%. Convertir ingreso ordinario en ganancia de capital (mantener más de un año, estructurar la venta de un negocio hacia la plusvalía) o convertir una pérdida personal no deducible en una deducible (convertir una residencia personal en alquiler antes de venderla con pérdida, con base limitada al menor entre el FMV o la base ajustada al convertirla) son movimientos clásicos de planificación. La sección 1231 da lo mejor de ambos mundos: las ganancias netas son de capital, las pérdidas netas son ordinarias.

MFJ frente a MFS.

Consideración	Casado que presenta en conjunto	Casado que presenta por separado
Responsabilidad	Solidaria: cada cónyuge es responsable de todo el impuesto, incluso después del divorcio	Cada cónyuge responde solo por su propia declaración
Deducción estándar	\$31,500	\$15,750; si uno detalla, ambos deben hacerlo
Tramos impositivos	Los más amplios	La mitad de los tramos MFJ; el 37% comienza en \$375,800
Créditos que se pierden con MFS	—	EITC (salvo la regla del cónyuge separado), crédito por cuidado de hijos y dependientes (generalmente), créditos educativos, crédito por adopción (generalmente), crédito tributario de prima (generalmente), deducción de intereses de préstamos estudiantiles, exclusión de bonos de ahorro para educación, nuevas deducciones por propinas, horas extra y personas mayores

Consideración	Casado que presenta en conjunto	Casado que presenta por separado
Eliminaciones graduales	Normales	Monto base del Seguro Social de \$0 si viven juntos; deducción de IRA y eliminación gradual Roth de \$0–\$10,000; límite de pérdida de capital de \$1,500; asignación de pérdida de alquiler de \$0 si viven juntos
Cuándo MFS puede ayudar	—	Un cónyuge tiene gastos médicos grandes en relación con un AGI más bajo; un cónyuge tiene pagos de préstamos estudiantiles basados en el ingreso calculados con el AGI separado; los cónyuges quieren separar la responsabilidad por un cónyuge con partidas cuestionables o deudas vencidas; ahorros de impuestos estatales en algunos estados
Bienes gananciales	Cada cónyuge declara la mitad del ingreso ganancial con MFS, lo que a menudo elimina el beneficio	

Una declaración conjunta puede presentarse después de declaraciones separadas (enmendando dentro de los tres años posteriores a la fecha de vencimiento), pero las declaraciones separadas **no pueden** presentarse después de una declaración conjunta una vez pasada la fecha de vencimiento, excepto por un representante personal de un difunto. Cabeza de familia es mejor que MFS siempre que se cumplan las pruebas de “considerado no casado.”

Ejemplo resuelto. Maria tuvo \$40,000 de gastos médicos no reembolsados en 2025. El AGI conjunto es de \$200,000, así que el piso es de \$15,000 y la deducción de \$25,000. Si Maria ganó \$60,000 y presentara por separado, su piso sería de \$4,500 y su deducción de \$35,500, pero la pareja perdería el crédito por cuidado de hijos y dependientes, enfrentaría la base de \$0 del Seguro Social si aplicara, dividiría el ingreso ganancial de Texas y renunciaría a los tramos conjuntos más amplios. El preparador debe calcular de ambas maneras; MFS rara vez es mejor, pero los gastos médicos son el caso principal en que puede serlo.

5.11 Reclamaciones de reembolso y declaraciones enmendadas

La regla. Una reclamación de reembolso (Formulario 1040-X para personas físicas, ahora presentable por e-file) debe presentarse dentro de los **3 años** desde la fecha en que se presentó la declaración original, o **2 años** desde la fecha en que se pagó el impuesto, lo que sea posterior. Una declaración presentada antes de la fecha de vencimiento se trata como presentada en la fecha de vencimiento. Si la reclamación se presenta dentro de la ventana de 3 años, el reembolso se limita al impuesto pagado dentro de los 3 años (más prórrogas) anteriores a la reclamación; si solo aplica la regla de 2 años, el reembolso se limita al impuesto pagado dentro de esos 2 años.

Períodos especiales. 7 años para una deducción por deuda incobrable o valores sin valor. Arrastres hacia atrás (crédito por impuestos extranjeros): dentro de los 3 años posteriores a la fecha de vencimiento de la declaración del año en que surgió el arrastre. La elección de deducir una pérdida por desastre en el año anterior se hace a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración del año actual (sin prórroga), enmendando el año anterior. Los contribuyentes con discapacidad financiera tienen suspendido el plazo de prescripción. La retención y los pagos estimados se consideran pagados en la fecha de vencimiento del 15 de abril, así que una reclamación de reembolso en una declaración de 2025 no presentada debe hacerse a más tardar el 15 de abril de 2029 o la retención se pierde.

Cuándo enmendar. Corregir el estado civil tributario (incluida la elección de conjunta después de separadas), agregar o quitar dependientes, declarar ingreso omitido, reclamar deducciones o créditos omitidos, o arrastrar un crédito hacia atrás. Los errores matemáticos no necesitan enmendarse; el IRS los corrige. Una declaración enmendada no puede cambiar una elección irrevocable después de la fecha de vencimiento (por ejemplo, cambiar de la deducción estándar a detallar **sí** puede hacerse; optar por no usar el método de ventas a plazos generalmente no puede deshacerse). Se pagan intereses sobre los reembolsos emitidos más de 45 días después de la fecha de vencimiento de la declaración o de la fecha de presentación, la que sea posterior.

Ejemplo resuelto. Los Lopez presentaron su declaración de 2022 el 1 de marzo de 2023 y después descubrieron que omitieron un crédito educativo de \$1,500. La declaración se trata como presentada el 18 de abril de 2023 (la fecha de vencimiento de 2022), así que la reclamación debe presentarse a más tardar el 18 de abril de 2026. Una reclamación presentada en mayo de 2026 es extemporánea, por más claro que sea el error.

5.12 La pena de perjurio

Todo Formulario 1040 se firma “bajo pena de perjurio,” lo que significa que el contribuyente declara que ha examinado la declaración y que, a su leal saber y entender, es verdadera, correcta y completa. La declaración se aplica incluso cuando un preparador remunerado preparó la declaración; el **contribuyente** sigue siendo responsable de la exactitud de la información proporcionada. El preparador remunerado firma una declaración separada de que la declaración se basa en toda la información de la que tiene conocimiento. Hacer deliberadamente una declaración falsa es un delito grave conforme a la sección 7206(1), castigado con hasta tres años de prisión y multas; ayudar o asistir deliberadamente en una declaración falsa (sección 7206(2))

expone al preparador a las mismas sanciones. Ambos cónyuges deben firmar una declaración conjunta; un cónyuge que firma bajo coacción puede buscar alivio, y una firma falsificada significa que no hay una declaración conjunta válida. Un contribuyente que no puede firmar por enfermedad o ausencia puede hacer que un cónyuge o agente firme con un poder de representación válido (Formulario 2848) adjunto.

Comprobación rápida: Capítulo 5

1. Elena, de 68 años, quiere dejar su patrimonio a sus dos hijos. Posee una IRA tradicional con un valor de \$400,000 y una cuenta de corretaje con un valor de \$400,000 y una base de \$100,000. También quiere dejar \$100,000 a su iglesia. ¿Qué plan es el más eficiente en impuestos?
 - A. Dejar la IRA a los hijos y la cuenta de corretaje a la iglesia y a los hijos.
 - B. Dejar \$100,000 de la IRA a la iglesia y el resto de la IRA más la cuenta de corretaje a los hijos.
 - C. Vender las acciones ahora, pagar el impuesto y dejar efectivo a todos.
 - D. Convertir la IRA a Roth antes de fallecer para que los hijos la reciban libre de impuestos sin importar el momento.
2. Conforme a un decreto de divorcio de 2025, Victor paga a su excónyuge \$2,000 al mes, monto que baja a \$1,200 cuando su hija cumpla 18 años. Para 2025 Victor puede deducir:
 - A. \$24,000
 - B. \$14,400
 - C. \$9,600
 - D. \$0
3. ¿Qué reclamación de reembolso es oportuna?
 - A. Fay presentó su declaración de 2021 el 15 de abril de 2022 y presenta el Formulario 1040-X el 1 de junio de 2025.
 - B. Gus nunca presentó una declaración de 2021; sus únicos pagos fueron retenciones; presenta la declaración reclamando un reembolso el 1 de mayo de 2025.
 - C. Hana presentó su declaración de 2022 el 10 de octubre de 2023 con prórroga y presenta el Formulario 1040-X el 1 de octubre de 2026.
 - D. Ivan pagó una deficiencia de 2019 el 1 de marzo de 2023 y presenta una reclamación por ese pago el 1 de junio de 2025.
4. ¿Qué afirmación sobre casado que presenta por separado es correcta para 2025?
 - A. Cada cónyuge puede elegir de manera independiente si detalla.
 - B. El monto base del Seguro Social es \$0 para los cónyuges que vivieron juntos en cualquier momento del año.
 - C. Los cónyuges en un estado de bienes gananciales declaran cada uno únicamente sus propios salarios.
 - D. El crédito por ingreso del trabajo está disponible para cualquier declarante MFS con un hijo calificado.

5. El ingreso de 2025 de Sam provino casi por completo de una ganancia de capital de \$90,000 en diciembre. No hizo pagos estimados. ¿Cuál es el mejor consejo para evitar o minimizar la multa por pago insuficiente?
- A. Hacer un solo pago estimado el 15 de enero de 2026 y usar el método de cuotas de ingreso anualizado del Formulario 2210.
 - B. No se puede hacer nada; la multa se aplica a los cuatro trimestres.
 - C. Presentar la declaración temprano para detener la multa.
 - D. Solicitar una prórroga de seis meses para que el pago no sea tardío.
6. ¿Qué formulario presenta una contribuyente para recuperar su parte de un reembolso conjunto que el IRS aplicó al préstamo estudiantil federal en mora de su esposo?
- A. Formulario 8857
 - B. Formulario 8379
 - C. Formulario 8862
 - D. Formulario 1040-X
7. ¿Qué partida se arrastra indefinidamente?
- A. Arrastre de contribuciones caritativas
 - B. Arrastre del crédito por adopción
 - C. Arrastre de pérdida de capital
 - D. Arrastre del crédito por impuestos extranjeros
8. Unos padres con MAGI de \$195,000 (MFJ) tienen un hijo de 19 años, estudiante universitario de segundo año a tiempo completo, con \$6,000 de matrícula. ¿Qué opción produce el mayor crédito de oportunidad americana para la familia?
- A. Los padres reclaman al estudiante y el AOTC de \$2,500.
 - B. Los padres no reclaman al estudiante; el estudiante reclama el AOTC en su propia declaración.
 - C. Los padres reclaman en su lugar el crédito perpetuo por aprendizaje.
 - D. Nadie puede reclamar un crédito porque el ingreso de los padres es demasiado alto.

Respuestas.

1. B. La iglesia no paga impuesto sobre la renta por la IRA (IRD), mientras que los hijos sí lo pagarían. Los hijos reciben la cuenta de corretaje con una base aumentada, lo que elimina los \$300,000 de ganancia incorporada. El plan A desperdicia el aumento de base en la iglesia y carga a los hijos con IRD; el plan C genera impuesto innecesariamente; el plan D acelera el impuesto sin necesidad.

2. D. El decreto se otorgó después de 2018, así que ninguna pensión alimenticia es deducible sin importar la etiqueta. Incluso conforme a un instrumento anterior a 2019, los \$800 que desaparecen cuando la hija cumple 18 serían manutención de hijos.

- 3. C.** La reclamación de Hana está dentro de los 3 años desde su fecha de presentación del 10 de octubre de 2023. La declaración de Fay se trata como presentada el 15 de abril de 2022, así que su ventana cerró el 15 de abril de 2025. La retención de Gus se considera pagada el 15 de abril de 2022, así que su ventana de reembolso también cerró el 15 de abril de 2025. La ventana de 2 años de Ivan desde el pago del 1 de marzo de 2023 cerró el 1 de marzo de 2025.
- 4. B.** Cuando los cónyuges MFS vivieron juntos en cualquier momento del año, el monto base para gravar el Seguro Social es \$0. Si un cónyuge MFS detalla, el otro también debe hacerlo. Los cónyuges en régimen de bienes gananciales dividen el ingreso ganancial. El EITC está disponible para un declarante MFS solo conforme a las reglas del cónyuge separado.
- 5. A.** El método de cuotas de ingreso anualizado hace coincidir las cuotas requeridas con el momento en que el ingreso realmente se obtuvo, así que una ganancia de diciembre crea un pago requerido solo para la cuarta cuota. Pagarla a más tardar el 15 de enero elimina la multa. Presentar temprano no detiene una multa ya acumulada, y una prórroga no extiende el plazo para pagar.
- 6. B.** Asignación del cónyuge perjudicado. El Formulario 8857 es el alivio de cónyuge inocente, el Formulario 8862 reclama de nuevo un crédito denegado y el Formulario 1040-X enmienda la declaración.
- 7. C.** Las pérdidas de capital se arrastran indefinidamente. Los arrastres caritativos y de adopción duran cinco años; el crédito por impuestos extranjeros se arrastra diez.
- 8. B.** Los padres están en el rango de eliminación gradual de \$160,000–\$180,000 y más allá de él, así que su AOTC es cero. Si renuncian a reclamar al estudiante, el estudiante puede reclamar la porción no reembolsable del AOTC contra su propio impuesto (no puede reclamar el 40% reembolsable porque es menor de 24 con un padre vivo y está sujeto a las reglas del kiddie tax salvo que su ingreso del trabajo exceda la mitad de su manutención). La familia cambia el crédito de \$500 por otros dependientes por el AOTC que el estudiante pueda usar.

Capítulo 6. Declaraciones especializadas para individuos

Dominio 6 • 11 preguntas calificadas (13%)

Lo que el esquema evalúa, en tres grupos: **Impuesto sobre sucesiones** (caudal bruto y caudal tributable, crédito unificado, propiedad en copropiedad, deducción marital y portabilidad, seguro de vida y cuentas de jubilación, requisitos y fechas de presentación de los Formularios 706 y 1041); **Impuesto sobre donaciones** (división de donaciones, exclusión anual, crédito unificado, el impuesto sobre transferencias con salto generacional, Formulario 709); e **Información internacional** (FBAR, Formulario 8938, Formularios 8865, 5471 y 3520; cuentas cubiertas; multas; y las diferencias entre el FBAR y el Formulario 8938).

La Parte 1 no espera que usted prepare un Formulario 706 desde cero. Espera que sepa **cuándo** se requiere cada declaración, **qué** entra en el caudal bruto o en una donación tributable, las **cifras clave de 2025** y las **multas** por omitir una declaración informativa internacional. Once preguntas sobre estos tres temas es una porción generosa para un conjunto pequeño de reglas, lo que convierte a este capítulo en una inversión de alto rendimiento.

Parte A: Impuesto sobre sucesiones

6.1 El caudal bruto

La regla. El caudal bruto es el valor justo de mercado, en la fecha del fallecimiento (o en la **fecha de valuación alternativa** seis meses después, si el albacea la elige y reduce tanto el caudal bruto como el impuesto sobre sucesiones), de todo lo que el difunto poseía o controlaba al fallecer, dondequiera que esté ubicado.

Incluido en el caudal bruto	Detalle común en el examen
Efectivo, valores, bienes raíces, participaciones en negocios, bienes muebles, activos digitales	Al FMV, no a la base
Seguro de vida sobre la vida del difunto	Incluido si los pagos son pagaderos al caudal o el difunto tenía cualquier atributo de propiedad (derecho a cambiar el beneficiario, tomar prestado contra la póliza, rescatarla); también incluido si el difunto transfirió la póliza dentro de los tres años anteriores al fallecimiento
Propiedad en copropiedad con un cónyuge (tenencia por la totalidad o copropiedad con derecho de supervivencia)	Se incluye la mitad , sin importar quién pagó

Incluido en el caudal bruto	Detalle común en el examen
Propiedad en copropiedad con alguien que no es el cónyuge	Se incluye el valor completo , excepto en la medida en que el albacea pruebe que el sobreviviente contribuyó a la compra; la propiedad adquirida por regalo o herencia como copropietarios se incluye proporcionalmente
Activos de un fideicomiso revocable	Totalmente incluidos; el difunto conservó el poder de revocar
Cuentas de jubilación (IRA, 401(k)), anualidades con beneficios de supervivencia	Incluidas al FMV; también son IRD para el beneficiario
Propiedad sujeta a un poder general de designación	Incluida
Donaciones hechas dentro de los tres años anteriores al fallecimiento	No se incluyen (la donación en sí), excepto el seguro de vida; pero el impuesto sobre donaciones pagado por donaciones dentro de los tres años se suma de nuevo
Transferencias con un usufructo vitalicio retenido o ingreso retenido	Incluidas al valor completo
Dote, cuota viudal, bienes gananciales	Se incluye la mitad del difunto de los bienes gananciales; la mitad del cónyuge sobreviviente no

Ejemplo resuelto. Rosa fallece en 2025 siendo dueña de una casa con un valor de \$400,000 (titulada en copropiedad con su hija Maria, quien no aportó nada para comprarla), una IRA de \$300,000, una póliza de seguro de vida de \$200,000 de la que era dueña con Maria como beneficiaria y \$50,000 en efectivo. Caudal bruto: \$400,000 (valor completo de la propiedad en copropiedad con alguien que no es el cónyuge porque Maria no contribuyó nada) + \$300,000 + \$200,000 + \$50,000 = \$950,000. Maria recibe el seguro libre de impuesto sobre la renta, pero aun así está en el caudal bruto de Rosa porque Rosa era dueña de la póliza.

6.2 Del caudal bruto al impuesto

La regla. Caudal tributable = caudal bruto – deducciones. Las deducciones incluyen los gastos funerarios, los gastos de administración (honorarios del albacea y del abogado, costos de tasación y judiciales, ya sea en el Formulario 706 o en el Formulario 1041 del caudal pero no en ambos), las deudas del difunto y las hipotecas, las pérdidas por siniestro durante la administración, la **deducción marital ilimitada** por la propiedad que pasa directamente a un cónyuge ciudadano de los EE. UU. (o a un fideicomiso calificado como un QTIP), la **deducción caritativa** por legados a organizaciones calificadas y los impuestos estatales sucesorios pagados. Sume las **donaciones tributables ajustadas** hechas después de 1976 para llegar a la base del impuesto, calcule el impuesto tentativo, reste los impuestos sobre donaciones pagados por esas donaciones y reste el **crédito unificado**.

Cifras de 2025.

Partida	Monto 2025
Monto de exclusión básica (sucesiones y donaciones, unificado)	\$13,990,000
Crédito unificado (impuesto sobre la exclusión básica)	\$5,541,800
Tasa máxima del impuesto sobre sucesiones y donaciones	40% (se alcanza con \$1,000,000 de transferencias tributables acumuladas)
Exención del GST	\$13,990,000
Exclusión anual de donaciones	\$19,000 por donatario
Exclusión anual para donaciones a un cónyuge no ciudadano	\$190,000

Detalles de la deducción marital. Ilimitada para un cónyuge ciudadano de los EE. UU. Para un cónyuge sobreviviente no ciudadano, la deducción se permite solo si la propiedad pasa a un **fideicomiso doméstico calificado (QDOT)**. Un interés terminable (un usufructo vitalicio que termina al fallecer el sobreviviente) no califica salvo que el albacea haga una **elección QTIP**, que entonces incluye la propiedad en el caudal del sobreviviente.

Portabilidad. El monto de **exclusión no utilizada del cónyuge fallecido (DSUE)** puede transferirse al cónyuge sobreviviente solo si el albacea presenta un Formulario 706 y hace la elección, aunque el caudal esté por lo demás por debajo del umbral de presentación. El IRS permite una elección tardía únicamente de portabilidad hasta **cinco años** después del fallecimiento conforme al Revenue Procedure 2022-32 para los caudales que no estén obligados a presentar por otra razón. El cónyuge sobreviviente puede entonces proteger sus propios \$13,990,000 más el DSUE. El DSUE que cuenta es el del cónyuge fallecido más recientemente.

Ejemplo resuelto. Hank fallece en 2025 con un caudal de \$6,000,000, todo dejado a su esposa Joan. La deducción marital reduce el caudal tributable a cero y no se adeuda impuesto. Si el albacea de Hank presenta después un Formulario 706 eligiendo la portabilidad, Joan arrastra los \$13,990,000 no utilizados de Hank. Cuando Joan fallezca, podrá proteger su propia exclusión más el DSUE de Hank, casi \$28 millones a valores de 2025. Si no se presenta ningún Formulario 706 por Hank, su exclusión se pierde.

6.3 Requisitos de presentación del caudal y declaraciones del difunto

Declaración	Quién presenta	Cuándo se requiere	Fecha de vencimiento
Formulario 706 , United States Estate (and Generation-Skipping Transfer) Tax Return	Albacea o representante personal	El caudal bruto más las donaciones tributables ajustadas excede \$13,990,000 para un difunto de 2025, o para elegir la portabilidad	9 meses después del fallecimiento; prórroga automática de 6 meses con el Formulario 4768 (extiende el plazo para presentar, no para pagar)

Declaración	Quién presenta	Cuándo se requiere	Fecha de vencimiento
Formulario 1041 , U.S. Income Tax Return for Estates and Trusts	Fiduciario	El caudal tiene ingreso bruto de \$600 o más en el año, o cualquier beneficiario es extranjero no residente; un fideicomiso debe presentar con cualquier ingreso tributable, ingreso bruto de \$600 o más o un beneficiario extranjero no residente	Día 15 del 4.º mes después del cierre del año tributario del caudal (15 de abril para un año calendario); un caudal puede elegir un año fiscal ; prórroga de 5½ meses con el Formulario 7004
Formulario 1040 final del difunto	Representante personal o cónyuge sobreviviente	Los mismos umbrales de presentación que cualquier persona física, por el ingreso hasta la fecha del fallecimiento	15 de abril del año siguiente al fallecimiento; un cónyuge sobreviviente puede presentar en conjunto por el año del fallecimiento si no se volvió a casar antes del cierre del año
Formulario 1310 , Statement of Person Claiming Refund Due a Deceased Taxpayer	La persona que reclama un reembolso en la declaración final	No se requiere para un cónyuge sobreviviente que presenta una declaración conjunta ni para un representante designado por el tribunal que adjunte el certificado judicial	Con la declaración final
Formulario 8971 , Information Regarding Beneficiaries Acquiring Property from a Decedent	Albacea de un caudal obligado a presentar el Formulario 706	Información de consistencia de base al IRS y a los beneficiarios	30 días después de que el Formulario 706 venza o se presente
Formulario 56 , Notice Concerning Fiduciary Relationship	Fiduciario	Notifica al IRS el nombramiento del fiduciario	Cuando la relación comienza y termina
Formulario 709 del último año del difunto	Albacea	Donaciones por encima de la exclusión anual en el año del fallecimiento	15 de abril del año siguiente, o la fecha de vencimiento del Formulario 706 si es anterior

El Formulario 1040 final. Declare el ingreso real o implícitamente recibido hasta la fecha del fallecimiento (base de efectivo). Las deducciones incluyen los gastos médicos pagados antes del fallecimiento y, por elección, los gastos médicos pagados por el caudal dentro del **año** posterior al fallecimiento. Se permite la deducción estándar completa, sin prorrateo. Escriba “Deceased,” el nombre del difunto y la fecha del fallecimiento en la parte superior. Cualquier ingreso recibido **después** del fallecimiento pertenece al caudal (Formulario 1041) o al beneficiario, generalmente como IRD.

Fundamentos del Formulario 1041. El ingreso del caudal (intereses, dividendos, alquileres, ganancias en ventas e IRD posteriores al fallecimiento) se grava ya sea al caudal o a los beneficiarios mediante la **deducción por distribuciones**, limitada al **ingreso neto distribuible (DNI)**. Los beneficiarios reciben un Anexo K-1 y

declaran sus partes. La exención personal del caudal es de **\$600**; un fideicomiso simple (obligado a distribuir todo el ingreso) recibe \$300; un fideicomiso complejo recibe \$100. Los fideicomisos alcanzan el tramo del 37% con solo \$15,650 de ingreso tributable en 2025. Una **elección de la sección 645** permite que un fideicomiso revocable calificado tribute como parte del caudal, obteniendo las ventajas del año fiscal y la exención de \$600 del caudal.

Ejemplo resuelto. Rosa fallece el 10 de junio de 2025. Su Formulario 1040 final declara su pensión y Seguro Social hasta el 10 de junio y vence el 15 de abril de 2026, firmado por Maria como albacea; Maria reclama cualquier reembolso con el certificado judicial adjunto, así que no se necesita el Formulario 1310. Los intereses bancarios que las cuentas de Rosa generan después del 10 de junio (\$1,200) y las distribuciones de la IRA que recibe el caudal se declaran en el Formulario 1041, porque el ingreso bruto del caudal excede \$600. No se requiere el Formulario 706: el caudal está muy por debajo del umbral de \$13,990,000 y, como Rosa no estaba casada, no hay elección de portabilidad que hacer.

Clave de memoria. “706 a los nueve, 1041 a los seiscientos, 1040 final como siempre.”

Parte B: Impuesto sobre donaciones

6.4 Qué es una donación y qué se excluye

La regla. Una donación es cualquier transferencia de propiedad por menos de una contraprestación plena y adecuada. El **donante** paga cualquier impuesto sobre donaciones y presenta el Formulario 709. Las donaciones se valúan al FMV en la fecha de la donación. La **exclusión anual** es de **\$19,000 por donatario** para 2025, disponible solo para donaciones de un **interés presente** (el donatario puede usar la propiedad ahora). Las donaciones de un interés futuro (un interés remanente, la mayoría de los intereses en fideicomisos sin derechos de retiro Crummey) no obtienen exclusión anual y deben declararse.

Transferencias excluidas o deducibles	Regla
Donaciones de exclusión anual	\$19,000 por donatario al año, donatarios ilimitados
División de donaciones	Los cónyuges pueden elegir tratar una donación de uno como hecha por mitades por cada uno, duplicando la exclusión a \$38,000 por donatario; requiere el consentimiento de ambos cónyuges en el Formulario 709, aunque la donación dividida esté por debajo de la exclusión para cada uno; ambos deben ser ciudadanos o residentes de los EE. UU. y estar casados al momento de la donación
Matrícula pagada directamente a la institución educativa	Ilimitada; solo matrícula, no libros ni alojamiento y comida
Gastos médicos pagados directamente al proveedor	Ilimitados; incluyen el seguro médico
Donaciones a un cónyuge ciudadano de los EE. UU.	Deducción marital ilimitada

Transferencias excluidas o deducibles	Regla
Donaciones a un cónyuge no ciudadano	Exclusión anual de \$190,000 para 2025; sin deducción ilimitada
Donaciones a organizaciones caritativas calificadas	Deducción caritativa ilimitada
Donaciones a organizaciones políticas	No son donaciones
Transferencias en un acuerdo de divorcio conforme a un convenio escrito	No son donaciones
Contribuciones a un plan 529	Donaciones de interés presente; el donante puede elegir tratar hasta \$95,000 (\$190,000 divididos) como hechas proporcionalmente a lo largo de cinco años
Manutención de un dependiente, pagos de una obligación legal	No son donaciones
Préstamos por debajo del mercado o sin intereses	Los intereses no cobrados son una donación cada año
Agregar a un hijo como cotitular de una cuenta bancaria	No es donación hasta que el hijo retire fondos; agregar a un cotitular en bienes raíces o valores sí es una donación completada de la mitad

Ejemplo resuelto. En 2025 David y Maria le dan a Mateo \$50,000 para un auto y un fondo universitario, pagan \$12,000 de la matrícula de la escuela privada de Sofia directamente a la escuela y pagan \$8,000 de la factura del hospital de Rosa directamente al hospital. Los pagos de matrícula y médicos están totalmente excluidos y no necesitan declaración. Con la división de donaciones, \$38,000 de la donación a Mateo se excluyen y \$12,000 son una donación tributable que usa \$12,000 de sus exclusiones de por vida (\$6,000 cada uno). Deben presentar el Formulario 709 (uno por cada cónyuge, cada uno consintiendo la división) pero no adeudan impuesto.

6.5 Cálculo del impuesto sobre donaciones y el crédito unificado

El impuesto sobre donaciones es **acumulativo**. El Formulario 709 de cada año suma las donaciones tributables del año actual (después de exclusiones y deducciones) a todas las donaciones tributables anteriores, calcula el impuesto tentativo sobre el total, resta el impuesto sobre las donaciones anteriores y aplica el crédito unificado restante. El impuesto realmente se paga solo cuando las donaciones tributables acumuladas exceden la exclusión básica de **\$13,990,000** (2025). Cada dólar de exclusión usado en vida reduce el monto disponible al fallecer, razón por la cual las donaciones tributables ajustadas se suman de nuevo en el Formulario 706.

Base para el donatario. Base de arrastre, aumentada por la porción de cualquier impuesto sobre donaciones pagado que sea atribuible a la apreciación neta (Capítulo 2). El período de tenencia del donatario incluye el del donante.

Requisitos de presentación y fecha de vencimiento del Formulario 709. Se requiere cuando el donante da más de \$19,000 a cualquier donatario (que no sea un cónyuge ciudadano o una organización caritativa que reciba todo el interés del donante), da cualquier interés futuro, o elige la división de donaciones o la elección de cinco años del 529. Vence el **15 de abril** siguiente al año de la donación; una prórroga de la declaración del

impuesto sobre la renta (Formulario 4868) prorroga automáticamente el Formulario 709, o puede usarse el Formulario 8892 para prorrogar solo el Formulario 709. Los matrimonios presentan Formularios 709 **separados**; no existe una declaración conjunta del impuesto sobre donaciones.

Trampa de examen. La división de donaciones requiere un Formulario 709 del cónyuge donante, con el consentimiento del otro cónyuge, incluso cuando la donación dividida (\$30,000 a un hijo, por ejemplo) termina totalmente excluida. Al examen le gusta decir “no se requiere declaración porque cada mitad está por debajo de \$19,000.” Se requiere una declaración para hacer la elección.

6.6 Impuesto sobre transferencias con salto generacional

El impuesto GST es un impuesto separado y **fijo del 40%** sobre las transferencias a una **persona con salto (skip person)**: un nieto o descendiente más remoto, o una persona no emparentada más de **37½ años menor** que el transferente, o un fideicomiso cuyos beneficiarios sean todas personas con salto. Cada transferente tiene una exención del GST igual al monto de exclusión básica (\$13,990,000 para 2025), asignada en el Formulario 709 o el Formulario 706. Tres eventos activan el impuesto: un **salto directo** (una donación o legado directo a un nieto), una **terminación tributable** (termina un interés en un fideicomiso y las personas con salto reciben) y una **distribución tributable** (un fideicomiso distribuye a una persona con salto). Conforme a la **regla del padre premuerto**, un nieto cuyo padre (el hijo del transferente) ya ha fallecido sube una generación y no es persona con salto. Las donaciones de exclusión anual a un nieto generalmente también están exentas del impuesto GST.

Ejemplo resuelto. Rosa le da \$19,000 a cada uno de sus nietos, Sofia y Mateo, en 2025. Las donaciones están dentro de la exclusión anual y son saltos directos que califican para la exclusión anual del GST, así que no aplica impuesto sobre donaciones ni GST y no se requiere el Formulario 709. Si Rosa dejara \$2,000,000 a Sofia al fallecer, sería un salto directo sujeto al impuesto GST salvo que el albacea de Rosa le asigne exención del GST en el Formulario 706.

Parte C: Información internacional

6.7 FBAR: FinCEN Form 114

La regla. Una **persona de los EE. UU.** (ciudadano, residente o entidad nacional) que tuvo un **interés financiero o autoridad de firma sobre** una o más **cuentas financieras extranjeras** cuyo valor **agregado** excedió **\$10,000 en cualquier momento** del año calendario debe presentar el FinCEN Form 114 electrónicamente a través del BSA E-Filing System del Tesoro. Se presenta ante **FinCEN**, no ante el IRS, y **no** se adjunta a la declaración de impuestos. Vence el **15 de abril** con **prórroga automática al 15 de octubre**; no se necesita solicitar la prórroga.

Cuentas cubiertas. Cuentas bancarias, cuentas de valores y de corretaje, fondos mutuos, ciertas cuentas de pensión y jubilación extranjeras, seguros de vida o anualidades emitidos en el extranjero con valor en efectivo, y cuentas en sucursales extranjeras de bancos de los EE. UU. **No** cubiertas: cuentas en sucursales estadounidenses de bancos extranjeros, bienes raíces extranjeros de tenencia directa, acciones o bonos de tenencia directa (no en

una cuenta), metales preciosos de tenencia directa y cuentas en una instalación bancaria militar de los EE. UU. La autoridad de firma sobre la cuenta de un empleador puede exigir la presentación aun sin interés financiero. Un menor que posee una cuenta extranjera debe presentar; un padre puede firmar por el menor.

Multas. Incumplimiento no deliberado: hasta **\$10,000** por informe (ajustado por inflación, alrededor de \$16,500 para multas determinadas en 2025), con la decisión Bittner de la Corte Suprema confirmando que la multa se aplica **por informe**, no por cuenta. Incumplimiento deliberado: el mayor entre **\$100,000** (ajustado por inflación) o el **50% del saldo de la cuenta** al momento de la infracción, por infracción, más posibles sanciones penales. El plazo de prescripción es de **6 años** desde la fecha de vencimiento. Los declarantes morosos con causa razonable pueden usar los procedimientos de presentación de FBAR atrasados o, en caso de ingreso no declarado, los Streamlined Filing Compliance Procedures.

Ejemplo resuelto. Priya mantuvo una cuenta bancaria en Singapur que alcanzó un máximo de \$7,000 en marzo de 2025 y una cuenta de corretaje en Singapur que alcanzó un máximo de \$5,000 en septiembre de 2025. En ningún día los dos saldos juntos excedieron \$10,000. Aun así debe presentar el FBAR de 2025, porque la prueba del FBAR suma el valor **máximo** de cada cuenta durante el año: $\$7,000 + \$5,000 = \$12,000$, que excede \$10,000.

6.8 Formulario 8938: Statement of Specified Foreign Financial Assets

La regla. Una **persona física especificada** (ciudadano de los EE. UU., extranjero residente o ciertos extranjeros no residentes) con un interés en **activos financieros extranjeros especificados** por encima del umbral aplicable debe adjuntar el Formulario 8938 a la declaración del impuesto sobre la renta. Se presenta ante el **IRS**, vence con la declaración incluidas las prórrogas, y es **adicional**, no sustituto, al FBAR.

Umbrales.

Contribuyente	Valor el último día del año	O valor en cualquier momento del año
No casado o MFS, que vive en los EE. UU.	Más de \$50,000	Más de \$75,000
Casado que presenta en conjunto, que vive en los EE. UU.	Más de \$100,000	Más de \$150,000
No casado o MFS, que vive en el extranjero	Más de \$200,000	Más de \$300,000
Casado que presenta en conjunto, que vive en el extranjero	Más de \$400,000	Más de \$600,000

Activos cubiertos. Cuentas financieras extranjeras; acciones o valores extranjeros de tenencia directa (no en una cuenta); intereses en sociedades colectivas, fideicomisos y caudales hereditarios extranjeros; seguros de vida o anualidades emitidos en el extranjero con valor en efectivo; pagarés o bonos emitidos por personas extranjeras; e intereses en compensación diferida y pensiones extranjeras. **No** cubiertos: bienes raíces

extranjeros de tenencia directa, metales preciosos y arte de tenencia directa, y moneda extranjera de tenencia directa. Los activos informados en los Formularios 3520, 5471, 8621 u 8865 no necesitan detallarse de nuevo pero deben identificarse en el Formulario 8938. No se requiere el Formulario 8938 si no se requiere una declaración del impuesto sobre la renta.

Multas. \$10,000 por no presentar, más **\$10,000 por cada 30 días** después del aviso del IRS, hasta un máximo de **\$50,000** adicionales; una multa relacionada con la exactitud del **40%** sobre las subestimaciones atribuibles a activos extranjeros no divulgados; y el plazo de prescripción de **toda la declaración** permanece abierto hasta tres años después de que se presente el Formulario 8938 (y seis años si se omitieron más de \$5,000 de ingreso de activos extranjeros especificados).

6.9 FBAR frente a Formulario 8938, lado a lado

	FBAR (FinCEN 114)	Formulario 8938
Autoridad	Bank Secrecy Act (Título 31)	Sección 6038D del Código de Rentas Internas (FATCA)
Se presenta ante	FinCEN, electrónicamente a través de BSA E-Filing	IRS, adjunto al Formulario 1040
Quién presenta	Personas de los EE. UU., incluidas entidades, menores y quienes tienen solo autoridad de firma	Personas físicas especificadas (y ciertas entidades nacionales especificadas) con un interés en los activos
Umbral	El agregado de los valores máximos de las cuentas excede \$10,000 en cualquier momento	\$50,000 / \$75,000 y más, según el estado civil tributario y la residencia
Qué se informa	Cuentas financieras extranjeras	Cuentas financieras extranjeras más otros activos financieros extranjeros (acciones de tenencia directa, intereses en sociedades colectivas, pensiones extranjeras)
Bienes raíces extranjeros de tenencia directa	No se informan	No se informan
Cuenta en una sucursal extranjera de un banco de los EE. UU.	Se informa	No se informa
Cuenta en una sucursal estadounidense de un banco extranjero	No se informa	No se informa
Solo autoridad de firma	Debe informarse	No se requiere
Fecha de vencimiento	15 de abril, prórroga automática al 15 de octubre	Con la declaración, incluidas las prórrogas
¿Se requiere si no se requiere declaración de impuestos?	Sí	No

	FBAR (FinCEN 114)	Formulario 8938
Multas	No deliberado hasta \$10,000 (indexado) por informe; deliberado el mayor entre \$100,000 (indexado) o el 50% del saldo	\$10,000, más hasta \$50,000 por incumplimiento continuado; multa del 40% por exactitud
Plazo de prescripción	6 años	La declaración permanece abierta hasta que se presente

Clave de memoria. “El FBAR es el formulario del Tesoro sobre cuentas; el 8938 es el formulario del IRS sobre activos.” Muchos contribuyentes deben presentar ambos.

6.10 Formularios 3520, 5471, 8865 y 8621

Formulario	Quién debe presentar	Detonante	Multa
3520 , Annual Return to Report Transactions With Foreign Trusts and Receipt of Certain Foreign Gifts	Persona de los EE. UU.	Recibe regalos o legados de más de \$100,000 en el año de una persona física extranjera no residente o de un caudal hereditario extranjero (agregando los regalos de personas relacionadas), o de más de \$19,570 (2025) de sociedades anónimas o colectivas extranjeras; o crea, transfiere propiedad a, se trata como dueño de, o recibe una distribución de un fideicomiso extranjero	Regalos: 5% al mes del regalo, hasta el 25%; operaciones con fideicomisos: el mayor entre \$10,000 o el 35% del monto transferido o distribuido; incumplimiento del dueño: 5% de los activos del fideicomiso
3520-A , Annual Information Return of Foreign Trust With a U.S. Owner	Fideicomiso extranjero con un dueño de los EE. UU. (el dueño debe asegurarse de que se presente)	Cada año en que el fideicomiso tenga un dueño de los EE. UU.	El mayor entre \$10,000 o el 5% de los activos del fideicomiso tratados como propios
5471 , Information Return of U.S. Persons With Respect to Certain Foreign Corporations	Ciudadanos y residentes de los EE. UU. que son funcionarios, directores o accionistas de ciertas sociedades anónimas extranjeras	Adquirir o disponer de una participación del 10%; ser accionista del 10% de una sociedad anónima extranjera controlada; control de una sociedad anónima extranjera	\$10,000 por formulario al año, más \$10,000 por cada 30 días después del aviso hasta \$50,000; reducción de los créditos por impuestos extranjeros; la declaración permanece abierta
8865 , Return of U.S. Persons With Respect to Certain Foreign Partnerships	Personas de los EE. UU. que controlan (más del 50%) o poseen al menos el 10% de una sociedad colectiva extranjera, o le aportan propiedad	Control, interés del 10% en una sociedad colectiva controlada por los EE. UU., aportaciones, adquisiciones y disposiciones	\$10,000 al año más multas de continuación, como en el Formulario 5471

Formulario	Quién debe presentar	Detonante	Multa
8621 , Information Return by a Shareholder of a Passive Foreign Investment Company	Accionistas de una PFIC (la mayoría de los fondos mutuos extranjeros)	Poseer acciones de una PFIC, recibir distribuciones, disponer de acciones o hacer una elección QEF o de valuación a mercado	Régimen punitivo de cargo por intereses sobre las distribuciones en exceso; la declaración permanece abierta

Recibir un **regalo extranjero** no es ingreso para el receptor; el Formulario 3520 es solo informativo. Recibir una distribución de un **fideicomiso extranjero**, en cambio, puede ser tributable y puede conllevar un cargo por intereses de retroacción (throwback). Una **herencia extranjera** de más de \$100,000 también se informa en el Formulario 3520 aunque no aplique ningún impuesto.

Ejemplo resuelto. En 2025 la madre de Priya, ciudadana y residente de la India, le da a Priya \$150,000 para ayudarla a comprar una casa en Houston. El regalo no es ingreso para Priya y el impuesto sobre donaciones de los EE. UU. no se aplica a la madre de Priya (una no residente que dona propiedad intangible). Como el regalo excede \$100,000, Priya debe presentar el Formulario 3520 a más tardar en la fecha de vencimiento de su declaración de 2025 incluidas las prórrogas. Si lo olvida y lo presenta 10 meses tarde, la multa es $5\% \times 5 \text{ meses (con tope del 25\%)} \times \$150,000 = \$37,500$, salvo causa razonable.

Trampa de examen. El umbral de \$100,000 del Formulario 3520 es para regalos de **personas físicas** extranjeras no residentes o de **caudales hereditarios** extranjeros. Los regalos de **sociedades anónimas o colectivas** extranjeras tienen un umbral mucho más bajo (\$19,570 para 2025). Y un regalo de \$120,000 dividido en \$60,000 de una madre y \$60,000 de un padre debe agregarse porque están relacionados.

Comprobación rápida: Capítulo 6

1. Lars falleció en 2025 siendo dueño de una cuenta de corretaje de \$9,000,000, una casa con un valor de \$800,000 titulada en copropiedad con su esposa y una póliza de seguro de vida de \$1,000,000 de la que era dueño con su hijo como beneficiario. Su caudal bruto es:

- A. \$9,000,000
- B. \$9,400,000
- C. \$10,400,000
- D. \$10,800,000

2. ¿Qué caudal debe presentar el Formulario 706 por un difunto de 2025?

- A. Un caudal de \$5,000,000 dejado por completo al cónyuge sobreviviente, donde el albacea quiere preservar la exclusión no utilizada.
- B. Un caudal de \$12,000,000 dejado a los hijos, sin donaciones tributables en vida.
- C. Un caudal de \$900,000 con \$600 de ingreso por intereses posterior al fallecimiento.
- D. Un caudal de \$4,000,000 dejado por completo a una organización caritativa.

3. Nora, no casada, le dio a su sobrino \$30,000 en efectivo, pagó \$25,000 de su matrícula directamente a su universidad y pagó \$7,000 de sus facturas médicas directamente al hospital en 2025. Sus donaciones tributables de 2025 son:

- A. \$0
- B. \$11,000
- C. \$43,000
- D. \$62,000

4. ¿Qué activo se informa en el Formulario 8938 pero **no** en el FBAR?

- A. Una cuenta de cheques en un banco en Alemania.
- B. Acciones de una sociedad anónima francesa de tenencia directa en forma de certificado, no en una cuenta de corretaje.
- C. Un condominio de vacaciones en México de tenencia directa.
- D. Una cuenta de ahorros en una sucursal estadounidense de un banco canadiense.

5. Oscar, ciudadano de los EE. UU. que vive en Houston y presenta como soltero, tenía una cuenta de corretaje extranjera con un valor de \$40,000 el 31 de diciembre de 2025 que alcanzó \$80,000 en julio. ¿Cuál es correcta?

- A. Debe presentar el FBAR pero no el Formulario 8938.
- B. Debe presentar el Formulario 8938 pero no el FBAR.
- C. Debe presentar ambos.
- D. No debe presentar ninguno.

6. Tess y su esposo (ambos ciudadanos de los EE. UU.) quieren darle a su hija \$38,000 en 2025 usando la división de donaciones. ¿Cuál es correcta?

- A. No se requiere declaración del impuesto sobre donaciones porque la mitad de cada cónyuge está dentro de la exclusión de \$19,000.
- B. Debe presentarse el Formulario 709 para hacer la elección de división de donaciones, pero no se adeuda impuesto y no se usa exclusión de por vida.
- C. La pareja presenta un solo Formulario 709 conjunto.
- D. La donación usa \$38,000 de su exclusión de por vida combinada.

7. El caudal de un difunto que falleció el 10 de marzo de 2025 debe presentar el Formulario 706 (si se requiere) a más tardar el:

- A. 15 de abril de 2026
- B. 10 de diciembre de 2025
- C. 10 de marzo de 2026
- D. 10 de septiembre de 2025

8. ¿Qué afirmación sobre el ingreso con respecto a un difunto y el impuesto sobre la renta del caudal es correcta?

- A. Un caudal debe presentar el Formulario 1041 solo si su ingreso bruto es de \$5,000 o más.
- B. Un fideicomiso simple recibe una exención personal de \$600.
- C. Un caudal puede elegir un año fiscal para el Formulario 1041.
- D. El ingreso que el difunto ganó pero recibió después del fallecimiento se declara en el Formulario 1040 final del difunto.

Respuestas.

- 1. C.** \$9,000,000 + la mitad de la propiedad en copropiedad con el cónyuge (\$400,000) + el \$1,000,000 completo del seguro de vida del que era dueño = \$10,400,000. El seguro del que era dueño el difunto se incluye sin importar el beneficiario.
- 2. A.** Una elección de portabilidad requiere un Formulario 706 aunque el caudal esté por debajo del umbral de presentación. B está por debajo de \$13,990,000; los \$600 de ingreso de C activan el Formulario 1041, no el Formulario 706; D está por debajo del umbral y es totalmente deducible en cualquier caso.
- 3. B.** Los pagos directos de matrícula y médicos son exclusiones ilimitadas. De la donación en efectivo de \$30,000, \$19,000 se excluyen, dejando \$11,000 de donaciones tributables que usan exclusión de por vida. No se adeuda impuesto, pero se requiere el Formulario 709.
- 4. B.** Las acciones extranjeras de tenencia directa son un activo financiero extranjero especificado para el Formulario 8938 pero no son una cuenta financiera para el FBAR. La cuenta alemana va en ambos. Los bienes raíces extranjeros de tenencia directa no van en ninguno. Una cuenta en una sucursal estadounidense de un banco extranjero no va en ninguno.
- 5. C.** FBAR: la cuenta excedió \$10,000 en algún momento. Formulario 8938 para un residente de los EE. UU. no casado: más de \$50,000 al cierre del año o más de \$75,000 en cualquier momento; \$80,000 en julio cumple la segunda prueba.
- 6. B.** La división de donaciones requiere el consentimiento de cada cónyuge en un Formulario 709 presentado por el cónyuge donante, aunque el resultado esté totalmente excluido. No existe un Formulario 709 conjunto, y una donación totalmente excluida no usa exclusión de por vida.
- 7. B.** El Formulario 706 vence nueve meses después de la fecha del fallecimiento. El Formulario 4768 proporciona una prórroga automática de seis meses para presentar.
- 8. C.** Un caudal (pero no un fideicomiso, con excepciones limitadas) puede elegir un año fiscal. El umbral del Formulario 1041 es de \$600 de ingreso bruto; la exención de \$600 corresponde a los caudales, mientras que los fideicomisos simples reciben \$300; el ingreso recibido después del fallecimiento es IRD declarado por el caudal o el beneficiario, no en el Formulario 1040 final.

Parte III. Examen de práctica

50 preguntas • 105 minutos • Ley tributaria de 2025

Este examen de práctica refleja la ponderación por dominios del examen real de la Parte 1: 8 preguntas sobre Trabajo preliminar, 10 sobre Ingresos y activos, 10 sobre Deducciones y créditos, 9 sobre Tributación, 7 sobre Asesoría y 6 sobre Declaraciones especializadas. Programe un temporizador de 105 minutos, que corresponde al ritmo de 100 preguntas en 3.5 horas. Marque cada pregunta de la que no esté seguro y vuelva a ella. Salvo que una pregunta indique lo contrario, todos los hechos se refieren al año calendario 2025. La clave de respuestas con explicaciones sigue a la última pregunta. Todas las preguntas son preguntas de estudio originales y no son preguntas reales del examen.

Preguntas

1. La esposa de Marco falleció en febrero de 2025. Él no se volvió a casar y no tiene hijos. Su estado civil tributario para 2025 es:
 - A. Soltero
 - B. Casado que presenta en conjunto
 - C. Cónyuge sobreviviente calificado
 - D. Cabeza de familia
2. Lily cumplió 24 años en noviembre de 2025. Fue estudiante de tiempo completo todo el año, vivió con sus padres, ganó \$4,000 en un trabajo de medio tiempo y sus padres proporcionaron más de la mitad de su manutención. Para 2025, Lily es para sus padres:
 - A. Hija calificada, lo que les da derecho al crédito tributario por hijos de \$2,200.
 - B. Pariente calificado, lo que les da derecho al crédito de \$500 por otros dependientes.
 - C. No es dependiente, porque tiene 24 años.
 - D. No es dependiente, porque su ingreso bruto excede \$1,350.
3. Un matrimonio, ambos de 66 años, presenta en conjunto y tuvo \$34,000 de ingreso bruto en 2025, nada proveniente del trabajo por cuenta propia. ¿Están obligados a presentar?
 - A. Sí, porque su ingreso excede \$31,500.
 - B. No, porque su ingreso está por debajo de \$34,700.
 - C. Sí, porque su ingreso excede \$33,100.
 - D. Solo si tienen la intención de detallar las deducciones.

4. ¿Qué gasto cuenta para el costo de mantener un hogar para fines de cabeza de familia?

- A. Ropa para el hijo calificado
- B. Alimentos consumidos en el hogar
- C. El seguro médico del hijo calificado
- D. El valor de alquiler de la vivienda propiedad del contribuyente

5. Chen llegó a los Estados Unidos con una visa de estudiante F-1 en enero de 2025 y estuvo presente 300 días durante el año. Nunca antes había estado en los EE. UU. Para 2025, Chen es:

- A. Extranjero residente conforme a la prueba de presencia sustancial.
- B. Extranjero no residente, porque los días como estudiante exento no cuentan.
- C. Extranjero de doble estatus.
- D. Extranjero residente conforme a la prueba de la tarjeta verde.

6. Amir, de 15 años, tiene \$5,000 de ingreso por intereses y ningún ingreso del trabajo. Sus padres están en el tramo del 24%. La porción del impuesto de Amir calculada a la tasa de sus padres es:

- A. \$0
- B. \$552
- C. \$876
- D. \$1,200

7. Dana y Eli no están casados. Su hijo vivió con Dana siete meses y con Eli cinco meses en 2025. Ambos quieren reclamarlo. El AGI de Dana es de \$40,000 y el de Eli es de \$90,000. Conforme a las reglas de desempate, el niño es hijo calificado de:

- A. Eli, porque tiene el AGI más alto.
- B. Dana, porque el niño vivió más tiempo con ella.
- C. Ambos; cada uno puede reclamar la mitad de los beneficios.
- D. Ninguno, hasta que un tribunal decida.

8. El ingreso bruto de 2025 de Fiona fue de \$9,000, y recibió pagos anticipados del crédito tributario de prima por cobertura del Mercado. ¿Cuál es correcta?

- A. No necesita presentar porque su ingreso está por debajo de \$15,750.
- B. Debe presentar una declaración para conciliar los pagos anticipados en el Formulario 8962.
- C. Debe presentar solo si adeuda una devolución.
- D. Debe presentar el Formulario 1095-A en lugar de una declaración.

9. ¿Qué interés es tributable en una declaración federal de 2025?

- A. Intereses de un bono de obligación general de la Ciudad de Houston
- B. Intereses de un pagaré del Tesoro de los EE. UU.
- C. Intereses de bonos Serie EE redimidos para matrícula por un contribuyente que califica y está por debajo de la eliminación gradual
- D. Intereses acreditados dentro de una IRA tradicional que no se retiraron

10. Gail compró acciones 30 días antes de la fecha ex-dividendo y las vendió 20 días después. El dividendo de \$500 que recibió es:

- A. Un dividendo calificado gravado a las tasas de ganancia de capital.
- B. Un dividendo ordinario gravado a tasas ordinarias, porque mantuvo las acciones solo 50 días durante la ventana de 121 días.
- C. Una distribución que no es dividendo y que reduce la base.
- D. Excluido del ingreso.

11. El emisor de la tarjeta de crédito de Hugo le perdonó \$10,000 de deuda en 2025. Inmediatamente antes del perdón, sus activos valían \$30,000 y sus pasivos eran de \$36,000. ¿Cuánto ingreso por cancelación de deuda declara?

- A. \$0
- B. \$4,000
- C. \$6,000
- D. \$10,000

12. ¿Qué distribución está sujeta al impuesto adicional del 10% sobre distribuciones anticipadas?

- A. Una distribución de \$20,000 de un 401(k) a una persona de 48 años que renunció a su empleo en 2025.
- B. Una distribución de \$20,000 de un 401(k) a una persona de 56 años que se jubiló en 2025.
- C. Una distribución de \$10,000 de una IRA a una persona de 50 años usada para la compra de una primera vivienda.
- D. Una distribución de \$20,000 de una IRA heredada a un beneficiario de 30 años.

13. Ira nació el 3 de mayo de 1952. Tiene una IRA tradicional. ¿Para qué fecha debe tomar su primera distribución mínima requerida?

- A. 31 de diciembre de 2025
- B. 1 de abril de 2026
- C. 1 de abril de 2027
- D. 31 de diciembre de 2027

14. Jade poseía 100 acciones compradas por \$5,000. Las acciones se dividieron 2 por 1. Luego vendió 50 acciones por \$2,000. Su ganancia es:

- A. \$0
- B. \$750
- C. \$1,250
- D. \$2,000

15. En 2025 Kurt tuvo una ganancia de capital a corto plazo de \$4,000 y una pérdida de capital a largo plazo de \$10,000. Declara:

- A. Una deducción por pérdida de capital de \$6,000.
- B. Una deducción por pérdida de capital de \$3,000 y un arrastre de pérdida a largo plazo de \$3,000.
- C. Una deducción por pérdida de capital de \$3,000 y un arrastre de pérdida a corto plazo de \$3,000.
- D. Una ganancia de \$4,000 y un arrastre de pérdida de \$10,000.

16. Lana, soltera, vendió su vivienda principal en 2025 con una ganancia de \$300,000. Fue propietaria y vivió en ella durante los tres años anteriores a la venta y no había vendido otra vivienda. Su ganancia tributable es:

- A. \$0
- B. \$50,000
- C. \$250,000
- D. \$300,000

17. Max, de 58 años, tuvo cobertura HDHP individual durante todo 2025 y ninguna otra cobertura. Su contribución máxima a la HSA es:

- A. \$4,300
- B. \$5,300
- C. \$8,550
- D. \$9,550

18. Un matrimonio que presenta en conjunto recibió \$16,000 de beneficios del Seguro Social y tuvo \$22,000 de otros ingresos, sin intereses exentos de impuestos. La porción tributable de sus beneficios es:

- A. \$0
- B. \$8,000
- C. \$13,600
- D. \$16,000

19. Un matrimonio que presenta en conjunto, ambos de 67 años y ninguno ciego, toma la deducción estándar. Su deducción estándar de 2025 (antes de cualquier deducción del Anexo 1-A) es:

- A. \$31,500
- B. \$33,100
- C. \$34,700
- D. \$35,500

20. El AGI de Nia es de \$60,000 y pagó \$6,000 de gastos médicos no reembolsados. Su deducción médica del Anexo A es:

- A. \$0
- B. \$1,500
- C. \$4,500
- D. \$6,000

21. Para 2025, el tope de la deducción de impuestos estatales y locales para una persona casada que presenta por separado con MAGI menor de \$250,000 es:

- A. \$5,000
- B. \$10,000
- C. \$20,000
- D. \$40,000

22. Owen obtuvo una hipoteca de \$900,000 en 2024 para comprar su vivienda principal y pagó \$45,000 de intereses en 2025. La porción deducible de sus intereses hipotecarios es:

- A. \$45,000
- B. \$37,500
- C. \$25,000
- D. \$0

23. El AGI de Pia es de \$50,000. Donó \$35,000 en efectivo a su iglesia en 2025. Su deducción caritativa de 2025 y su arrastre son:

- A. \$35,000; \$0
- B. \$30,000; \$5,000
- C. \$25,000; \$10,000
- D. \$15,000; \$20,000

24. Quinn trabajó todo el año y ganó \$70,000; su esposa fue estudiante de tiempo completo durante nueve meses y no tuvo ingreso del trabajo. Pagaron \$5,000 de guardería para su único hijo, de 3 años, y su AGI es de \$70,000. Su crédito por cuidado de hijos y dependientes es:

- A. \$600
- B. \$450
- C. \$1,000
- D. \$0

25. El hijo de la familia Ruiz cumplió 17 años el 30 de diciembre de 2025 y es su dependiente con un SSN válido. Para 2025 pueden reclamar:

- A. El crédito tributario por hijos de \$2,200.
- B. El crédito de \$500 por otros dependientes.
- C. Ambos créditos.
- D. Ninguno de los dos créditos.

26. Sara es estudiante de posgrado a tiempo completo. Sus padres la reclaman y pagaron \$8,000 de su matrícula en 2025. Su MAGI es de \$120,000. El crédito educativo disponible para ellos es:

- A. Crédito de oportunidad americana de \$2,500
- B. Crédito perpetuo por aprendizaje de \$2,000
- C. Crédito perpetuo por aprendizaje de \$1,600
- D. \$0

27. ¿Qué hecho descalifica a un contribuyente del crédito por ingreso del trabajo para 2025?

- A. Ingreso de inversión de \$12,500
- B. Estado civil tributario de cabeza de familia
- C. Ingreso neto del trabajo por cuenta propia como único ingreso del trabajo
- D. Un hijo calificado que es estudiante de tiempo completo de 22 años

28. La familia Tran finalizó la adopción de un niño con necesidades especiales en 2025 y pagó \$3,000 de gastos de adopción. Su MAGI es de \$150,000. Su crédito por adopción de 2025 es:

- A. \$3,000, todo no reembolsable
- B. \$17,280, de los cuales hasta \$5,000 son reembolsables
- C. \$5,000, todo reembolsable
- D. \$3,000, todo reembolsable

29. La utilidad neta del Anexo C de Uma es de \$30,000; no tiene salarios. Su deducción por la mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es aproximadamente:

- A. \$4,239
- B. \$2,119
- C. \$2,295
- D. \$1,500

30. Un matrimonio que presenta en conjunto tiene un MAGI de \$300,000, que incluye \$80,000 de ingreso neto de inversión. Su impuesto sobre el ingreso neto de inversión es:

- A. \$3,040
- B. \$1,900
- C. \$11,400
- D. \$0

31. Vic, soltero, ganó \$230,000 de salarios y no tuvo otros ingresos. Su Impuesto Adicional de Medicare es:

- A. \$0
- B. \$270
- C. \$2,070
- D. \$3,335

32. Wes pagó a una niñera \$2,500 en salarios en efectivo durante 2025, incluidos \$1,200 en el tercer trimestre. ¿Qué impuesto sobre el empleo doméstico aplica?

- A. Solo el impuesto de Seguro Social y Medicare
- B. Solo el impuesto federal de desempleo
- C. Tanto el de Seguro Social/Medicare como el impuesto federal de desempleo
- D. Ninguno

33. El AGI de 2024 de Xena fue de \$140,000 y su impuesto de 2024 fue de \$18,000. Su impuesto de 2025 es de \$30,000. El monto mínimo de retención y pagos estimados de 2025 que evita una multa por pago insuficiente es:

- A. \$18,000
- B. \$19,800
- C. \$27,000
- D. \$30,000

34. La multa por no presentar es generalmente:

- A. 0.5% del impuesto no pagado por mes, hasta el 25%.
- B. 5% del impuesto no pagado por mes, hasta el 25%.
- C. 20% del pago insuficiente.
- D. 5% del impuesto no pagado por mes, sin máximo.

35. El reverendo Young recibe una asignación para vivienda de \$12,000 que está totalmente excluida del impuesto sobre la renta. Para fines del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, la asignación está:

- A. Excluida, igual que para el impuesto sobre la renta.
- B. Incluida en las ganancias netas del trabajo por cuenta propia.
- C. Incluida solo si no presentó el Formulario 4361.
- D. Incluida al 50%.

36. La paga de un miembro alistado del servicio por los meses servidos en una zona de combate está:

- A. Totalmente gravada.
- B. Excluida del ingreso bruto, pero puede elegirse incluirla en el ingreso del trabajo para el EITC.
- C. Excluida solo hasta \$10,000.
- D. Gravada, pero exenta del impuesto de Seguro Social.

37. ¿Qué activo heredado de un difunto **no** recibe una base aumentada?

- A. Acciones que cotizan en bolsa
- B. La residencia personal del difunto
- C. Una IRA tradicional
- D. Obras de arte

38. Conforme a un decreto de divorcio de 2025, Zoe transfirió acciones con una base de \$20,000 y un valor de \$50,000 a su exesposo. ¿Cuál es correcta?

- A. Zoe reconoce una ganancia de \$30,000.
- B. La base de su exesposo en las acciones es de \$20,000.
- C. La base de su exesposo en las acciones es de \$50,000.
- D. Zoe puede deducir la transferencia como pensión alimenticia.

39. Para 2025, las distribuciones libres de impuestos de un plan de la sección 529 para matrícula de escuela primaria y secundaria se limitan a:

- A. \$2,000 por beneficiario
- B. \$10,000 por beneficiario al año
- C. \$20,000 por beneficiario al año
- D. No hay límite

40. Abe presentó su Formulario 1040 de 2022 el 1 de febrero de 2023 y ahora quiere reclamar un crédito omitido. Su reclamación de reembolso es oportuna si se presenta a más tardar el:

- A. 1 de febrero de 2026
- B. 18 de abril de 2026
- C. 1 de febrero de 2025
- D. 15 de abril de 2027

41. Una solicitud de alivio de cónyuge inocente o de separación de responsabilidad generalmente debe presentarse dentro de:

- A. 3 años desde la fecha en que se presentó la declaración conjunta.
- B. 2 años después de que el IRS comience por primera vez la actividad de cobro contra el cónyuge solicitante.
- C. 6 meses después de que el divorcio sea definitivo.
- D. 1 año después de que el IRS emita el aviso de deficiencia.

42. La principal desventaja legal de presentar una declaración conjunta es:

- A. La pérdida del crédito por ingreso del trabajo.
- B. La responsabilidad solidaria por todo el impuesto.
- C. Una deducción estándar menor.
- D. La limitación de \$1,500 a la pérdida de capital.

43. Bo, un contribuyente a base de efectivo que detalla, recibió su factura del impuesto predial de 2025 en octubre de 2025, con pago vencido el 31 de enero de 2026. La pagó el 28 de diciembre de 2025. El impuesto es deducible:

- A. En 2025, sujeto al tope SALT.
- B. En 2026, cuando vencía.
- C. La mitad en cada año.
- D. Nunca, porque se pagó por adelantado.

44. Cy, de 74 años, toma la deducción estándar y hace donaciones anuales grandes a organizaciones caritativas. ¿Qué estrategia reduce su ingreso bruto ajustado?

- A. Tomar su RMD y donar el efectivo a la organización caritativa
- B. Dirigir su RMD a la organización caritativa como distribución caritativa calificada
- C. Donar acciones apreciadas de su cuenta de corretaje
- D. Agrupar sus donaciones en años alternos

- 45.** En 2025 Dee le dio \$25,000 en efectivo a un amigo y nada a nadie más. Dee no está casada. ¿Cuál es correcta?
- A. No se requiere el Formulario 709 porque no se adeuda impuesto.
 - B. Se requiere el Formulario 709 y \$6,000 de donaciones tributables reducen su exclusión de por vida.
 - C. Se requiere el Formulario 709 y se adeudan \$25,000 de impuesto sobre donaciones.
 - D. El amigo debe declarar \$25,000 de ingreso.
- 46.** Ed falleció en 2025 siendo dueño de bienes raíces con un valor de \$500,000 como copropietario con derecho de supervivencia junto con su sobrino. El albacea puede probar que el sobrino pagó el 40% del precio de compra. El monto incluido en el caudal bruto de Ed es:
- A. \$0
 - B. \$200,000
 - C. \$250,000
 - D. \$300,000
- 47.** ¿Qué afirmación sobre el FBAR del año calendario 2025 es correcta?
- A. Se adjunta al Formulario 1040 y vence con la declaración.
 - B. Se presenta ante FinCEN, vence el 15 de abril de 2026, con prórroga automática al 15 de octubre de 2026.
 - C. Se requiere solo si una cuenta extranjera excedió \$50,000.
 - D. Lo presentan solo los contribuyentes que viven en el extranjero.
- 48.** Fay, ciudadana de los EE. UU., heredó \$120,000 de su tío, ciudadano y residente de Nigeria, en 2025. ¿Cuál es correcta?
- A. La herencia es ingreso tributable para Fay.
 - B. Fay debe informar la herencia en el Formulario 3520; no es ingreso tributable.
 - C. Fay debe presentar el Formulario 709.
 - D. No se requiere ninguna declaración porque las herencias están libres de impuestos.
- 49.** Para permitir que un cónyuge sobreviviente use el monto de exclusión no utilizada del cónyuge fallecido, el albacea debe:
- A. Presentar el Formulario 709 del último año del difunto.
 - B. Presentar el Formulario 706 y elegir la portabilidad, aunque no se adeude impuesto sobre sucesiones.
 - C. No hacer nada; la portabilidad es automática.
 - D. Presentar el Formulario 1041 eligiendo un año fiscal.
- 50.** Un caudal hereditario de año calendario tuvo \$2,000 de ingreso por intereses en 2025. Su Formulario 1041:
- A. No se requiere, porque el ingreso está por debajo de \$5,000.
 - B. Se requiere, y vence el 15 de abril de 2026.
 - C. Se requiere, y vence nueve meses después del fallecimiento.
 - D. Se requiere solo si un beneficiario recibió una distribución.

Clave de respuestas y explicaciones

- 1. B.** Un cónyuge sobreviviente puede presentar en conjunto por el año del fallecimiento si no se volvió a casar antes del cierre del año. El estado de cónyuge sobreviviente calificado requiere un hijo dependiente y se aplica a los dos años siguientes.
- 2. B.** Lily no cumple la prueba de edad para hija calificada porque no era menor de 24 al cierre de 2025. Cumple las pruebas de pariente calificado: no es hija calificada de nadie, miembro del hogar todo el año, ingreso bruto de \$4,000 menor de \$5,200 y sus padres proporcionaron más de la mitad de su manutención. Los califica para el crédito de \$500 por otros dependientes.
- 3. B.** Para MFJ con ambos cónyuges de 65 años o más, el umbral de presentación de 2025 es de \$34,700. Sus \$34,000 están por debajo, y no tienen ingreso del trabajo por cuenta propia.
- 4. B.** Los alimentos consumidos en el hogar cuentan. La ropa, la atención médica y el valor de alquiler de una vivienda propiedad del contribuyente no.
- 5. B.** Un estudiante con visa F-1 es una persona exenta durante sus primeros cinco años calendario, así que sus días de presencia no cuentan para la prueba de presencia sustancial. Es extranjero no residente para 2025.
- 6. B.** El ingreso no derivado del trabajo por encima de \$2,700 se grava a la tasa de los padres: $(\$5,000 - \$2,700) \times 24\% = \$552$. Los primeros \$1,350 están protegidos por la deducción estándar y los siguientes \$1,350 se gravan a la tasa de Amir.
- 7. B.** Cuando ambos padres reclaman al hijo y no presentan en conjunto, el hijo es hijo calificado del padre con quien vivió más tiempo. El AGI importa solo si el tiempo es igual o si ningún padre reclama al hijo.
- 8. B.** Cualquier persona que recibió pagos anticipados del crédito tributario de prima debe presentar una declaración para conciliarlos, sin importar el ingreso.
- 9. B.** Los intereses del Tesoro son tributables a nivel federal (exentos del impuesto estatal). Los intereses de bonos municipales se excluyen, los intereses calificados de bonos EE para educación se excluyen y los intereses generados dentro de una IRA no se gravan hasta que se distribuyen.
- 10. B.** Para ser calificado, las acciones deben mantenerse más de 60 días durante el período de 121 días que comienza 60 días antes de la fecha ex-dividendo. Cincuenta días no alcanzan.
- 11. B.** La insolvencia inmediatamente antes de la condonación era de $\$36,000 - \$30,000 = \$6,000$, así que \$6,000 se excluyen y \$4,000 son ingreso.
- 12. A.** La separación del servicio evita la multa solo si ocurre en o después del año en que el empleado cumple 55. La excepción de compra de primera vivienda se aplica a las IRA, y las distribuciones a un beneficiario después del fallecimiento del titular nunca se penalizan.
- 13. B.** Nacido en 1952, Ira cumple 73 años en 2025, así que 2025 es su primer año de distribución, y la primera RMD puede demorarse hasta el 1 de abril de 2026. Su RMD de 2026 vence entonces el 31 de diciembre de 2026.

- 14. B.** Después de la división, cada una de las 200 acciones tiene una base de \$25. Cincuenta acciones tienen una base de \$1,250; el producto de la venta de \$2,000 genera una ganancia de \$750.
- 15. B.** Compense la ganancia a corto plazo de \$4,000 contra la pérdida a largo plazo de \$10,000 para una pérdida neta a largo plazo de \$6,000. Deduzca \$3,000 contra el ingreso ordinario; los \$3,000 restantes se arrastran como pérdida a largo plazo.
- 16. B.** Excluye \$250,000 conforme a la sección 121 y declara los \$50,000 restantes como ganancia de capital a largo plazo.
- 17. B.** El límite individual de 2025 es de \$4,300 más la recuperación de \$1,000 para los contribuyentes de 55 años o más.
- 18. A.** El ingreso provisional es $\$22,000 + \text{la mitad de } \$16,000 = \$30,000$, que está por debajo del monto base de \$32,000 para los declarantes conjuntos, así que ningún beneficio es tributable.
- 19. C.** $\$31,500$ más $\$1,600$ por cada cónyuge de 65 años o más: $\$31,500 + \$3,200 = \$34,700$.
- 20. B.** El piso es $7.5\% \times \$60,000 = \$4,500$. Deducción: $\$6,000 - \$4,500 = \$1,500$.
- 21. C.** El tope SALT de 2025 es de \$40,000, o \$20,000 para casado que presenta por separado, antes de cualquier reducción gradual para MAGI por encima de \$500,000 (\$250,000 MFS).
- 22. B.** La deuda de adquisición posterior al 15 de diciembre de 2017 se limita a \$750,000. Intereses deducibles: $\$750,000 \div \$900,000 \times \$45,000 = \$37,500$.
- 23. B.** Las donaciones en efectivo a una organización caritativa pública se limitan al 60% del AGI: \$30,000. El exceso de \$5,000 se arrastra hasta por cinco años.
- 24. B.** Un cónyuge que es estudiante de tiempo completo se considera que gana \$250 al mes con una persona calificada: $9 \times \$250 = \$2,250$, que se convierte en el límite de gastos (menor que \$3,000 y \$5,000). Con un AGI superior a \$43,000 la tasa es del 20%: \$450.
- 25. B.** El crédito tributario por hijos requiere que el hijo sea menor de 17 años al cierre del año. Un hijo que cumplió 17 el 30 de diciembre tiene 17 al cierre del año y califica solo para el crédito de \$500 por otros dependientes.
- 26. C.** Un estudiante de posgrado está más allá de los primeros cuatro años de educación postsecundaria, así que solo está disponible el crédito perpetuo por aprendizaje: $20\% \times \$8,000 = \$1,600$. La eliminación gradual MFJ comienza en \$160,000, así que no hay reducción.
- 27. A.** El ingreso de inversión por encima de \$11,950 descalifica al contribuyente. El estado de cabeza de familia, el ingreso del trabajo por cuenta propia y un hijo calificado estudiante menor de 24 años están todos permitidos.
- 28. B.** Una adopción de necesidades especiales califica para el crédito completo de \$17,280 en el año en que se vuelve definitiva sin importar los gastos. A partir de 2025, hasta \$5,000 del crédito son reembolsables. Su MAGI está por debajo de la eliminación gradual de \$259,190.
- 29. B.** Ganancias netas: $\$30,000 \times 92.35\% = \$27,705$. Impuesto SE: $15.3\% \times \$27,705 = \$4,239$. La mitad: \$2,119.

- 30. B.** El exceso del MAGI sobre \$250,000 es de \$50,000, que es menor que el ingreso neto de inversión de \$80,000. $3.8\% \times \$50,000 = \$1,900$.
- 31. B.** $0.9\% \times (\$230,000 - \$200,000) = \$270$.
- 32. B.** Los salarios en efectivo de \$2,500 están por debajo del umbral de \$2,800 del Seguro Social y Medicare, pero los salarios de \$1,000 o más en un trimestre calendario activan el impuesto federal de desempleo.
- 33. A.** El puerto seguro es el menor entre el 90% del impuesto del año actual (\$27,000) o el 100% del impuesto del año anterior (\$18,000, ya que el AGI del año anterior no excedió \$150,000).
- 34. B.** No presentar: 5% por mes o fracción de mes, hasta el 25%. No pagar es 0.5% por mes, y la multa relacionada con la exactitud es del 20%.
- 35. B.** La asignación para vivienda de un ministro se excluye del impuesto sobre la renta pero se incluye en las ganancias netas para el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, salvo que el ministro tenga una exención aprobada del Formulario 4361.
- 36. B.** La paga de combate se excluye para los miembros alistados y los suboficiales técnicos (y para los oficiales hasta la paga más alta de alistado más la paga por peligro inminente), y el contribuyente puede elegir incluirla como ingreso del trabajo para el EITC.
- 37. C.** Una IRA tradicional es ingreso con respecto a un difunto y se grava al beneficiario como ingreso ordinario sin ajuste de base. Las acciones, una residencia y las obras de arte reciben una base aumentada.
- 38. B.** Las transferencias incidentales al divorcio no son tributables conforme a la sección 1041, y el receptor toma una base de arrastre de \$20,000.
- 39. B.** Para 2025, hasta \$10,000 por beneficiario al año pueden usarse para matrícula de K-12. El aumento a \$20,000 se aplica a partir de 2026.
- 40. B.** Una declaración presentada antes de tiempo se trata como presentada en la fecha de vencimiento, el 18 de abril de 2023, así que el período de tres años termina el 18 de abril de 2026.
- 41. B.** El alivio de cónyuge inocente y la separación de responsabilidad deben solicitarse dentro de los dos años posteriores a que el IRS intente por primera vez cobrar al cónyuge solicitante. El alivio equitativo tiene un período más largo.
- 42. B.** Cada cónyuge es responsable de todo el impuesto, los intereses y las multas de una declaración conjunta, incluso después del divorcio, salvo que se conceda el alivio de cónyuge inocente.
- 43. A.** Un contribuyente a base de efectivo deduce los impuestos en el año en que los paga. El impuesto ya había sido determinado, así que el pago de diciembre es deducible en 2025, dentro del tope SALT.
- 44. B.** Una distribución caritativa calificada (disponible a los 70½ años o más, hasta \$108,000 para 2025) se excluye del ingreso y satisface la RMD, lo que reduce el AGI. Donar efectivo o acciones produce una deducción detallada, que no reduce el AGI y no ayuda a un contribuyente que toma la deducción estándar.
- 45. B.** La donación excede la exclusión anual de \$19,000 en \$6,000, así que se requiere el Formulario 709 y se usan \$6,000 de exclusión de por vida. No se adeuda impuesto hasta que las donaciones tributables acumuladas excedan \$13,990,000, y las donaciones nunca son ingreso para el receptor.

- 46. D.** Para la propiedad en copropiedad con alguien que no es el cónyuge, se incluye el valor completo excepto en la medida en que se pruebe la contribución del sobreviviente. El sobrino contribuyó el 40%, así que se incluye $60\% \times \$500,000 = \$300,000$.
- 47. B.** El FBAR se presenta electrónicamente ante FinCEN, no ante el IRS. El umbral es un agregado de más de \$10,000, y se aplica a las personas de los EE. UU. dondequiera que vivan.
- 48. B.** Las herencias y los regalos de personas extranjeras no son ingreso, pero los montos de más de \$100,000 de una persona física extranjera no residente o de un caudal hereditario extranjero deben informarse en el Formulario 3520. El Formulario 709 lo presentan los donantes, no los receptores.
- 49. B.** La portabilidad requiere una elección en un Formulario 706 presentado oportunamente (o una declaración tardía únicamente de portabilidad conforme al procedimiento de alivio de cinco años). Nunca es automática.
- 50. B.** Un caudal debe presentar el Formulario 1041 si su ingreso bruto es de \$600 o más. La declaración de un caudal de año calendario vence el 15 de abril del año siguiente. El plazo de nueve meses se aplica al Formulario 706.

Cómo calificar su examen de práctica

Respuestas correctas	Interpretación
43–50	Está rindiendo por encima del nivel que exige el estándar de aprobación. Dedique el tiempo restante a los dominios en que falló preguntas y al Apéndice A.
36–42	Va por buen camino. Vuelva a leer los capítulos de los dominios con dos o más fallos y luego repita las Comprobaciones rápidas de esos capítulos.
28–35	Base sólida con lagunas. Repase la explicación de cada pregunta fallada, localice la regla en el capítulo y escríbala con sus propias palabras.
Menos de 28	Haga una segunda pasada completa por los Capítulos 1 a 6 antes de programar el examen. Concéntrese en las tablas comparativas, que contienen la mayoría de las distinciones evaluables.

Como el examen real informa una puntuación escalada y no un porcentaje, ninguna puntuación de práctica se convierte exactamente en 500. Como guía de planificación, los candidatos que responden correctamente de manera constante alrededor del 70% o más de preguntas de práctica bien construidas suelen estar preparados.

APÉNDICES

Referencia

Las cifras de 2025 de un vistazo, un directorio de formularios, un glosario, las fuentes y los cambios de 2026 que no están en su examen.

Apéndice A. Cifras y plazos de 2025 de un vistazo

Imprima este apéndice y repáselo en la última semana. Cada cifra se aplica al año tributario 2025, el año que se evalúa en la ventana del 1 de julio de 2026 al 28 de febrero de 2027.

Presentación y deducción estándar

Partida	2025
Deducción estándar: soltero / MFS	\$15,750
Deducción estándar: MFJ / QSS	\$31,500
Deducción estándar: cabeza de familia	\$23,625
Deducción estándar adicional, 65 años o ceguera: casado o QSS	\$1,600 cada una
Deducción estándar adicional, 65 años o ceguera: soltero u HOH	\$2,000 cada una
Deducción estándar del dependiente	El mayor entre \$1,350 o el ingreso del trabajo + \$450
Deducción mejorada para personas mayores (Anexo 1-A)	\$6,000 por cónyuge de 65+; eliminación gradual con MAGI de \$75,000 / \$150,000 MFJ
Deducción por propinas calificadas	\$25,000; eliminación gradual con MAGI de \$150,000 / \$300,000 MFJ
Deducción por horas extra calificadas	\$12,500 / \$25,000 MFJ; eliminación gradual con MAGI de \$150,000 / \$300,000
Deducción de intereses de préstamo para automóvil	\$10,000; eliminación gradual con MAGI de \$100,000 / \$200,000 MFJ
Prueba de ingreso bruto del pariente calificado	Menos de \$5,200
Umbral de presentación por trabajo por cuenta propia	\$400 de ganancias netas
Fecha de vencimiento del Formulario 1040	15 de abril de 2026; prórroga hasta el 15 de octubre de 2026

Tasas y umbrales del impuesto

Partida	2025
Tramos ordinarios	10%, 12%, 22%, 24%, 32%, 35%, 37% (el 37% comienza en \$626,350 soltero; \$751,600 MFJ; \$375,800 MFS)

Partida	2025
Tasa del 0% sobre ganancias de capital a largo plazo hasta un ingreso imponible de	\$48,350 soltero y MFS; \$96,700 MFJ; \$64,750 HOH
Tasa del 20% sobre ganancias de capital a largo plazo comienza por encima de	\$533,400 soltero; \$600,050 MFJ; \$300,000 MFS; \$566,700 HOH
Tasa máxima de objetos de colección / tasa máxima de la ganancia no recuperada de la sección 1250	28% / 25%
Límite de deducción de pérdidas de capital	\$3,000 (\$1,500 MFS)
Kiddie tax: ingreso no derivado del trabajo gravado a la tasa de los padres por encima de	\$2,700 (los primeros \$1,350 protegidos; los siguientes \$1,350 a la tasa del hijo)
Elección de los padres en el Formulario 8814: ingreso bruto del hijo	Más de \$1,350 y menos de \$13,500
Exención del AMT	\$88,100 soltero/HOH; \$137,000 MFJ; \$68,500 MFS; \$30,700 caudales hereditarios y fideicomisos
Comienza la eliminación gradual de la exención del AMT	\$626,350 soltero/HOH/MFS; \$1,252,700 MFJ
La tasa del 28% del AMT comienza con una base del AMT de	\$239,100 (\$119,550 MFS)
Umbral del impuesto del 3.8% sobre el ingreso neto de inversión (MAGI)	\$200,000 soltero/HOH; \$250,000 MFJ; \$125,000 MFS
Umbral del Impuesto Adicional de Medicare del 0.9%	\$200,000 soltero/HOH/QSS; \$250,000 MFJ; \$125,000 MFS
Base salarial del Seguro Social	\$176,100 (impuesto máximo del empleado \$10,918.20)
Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	15.3% del 92.35% de la utilidad neta; la porción del 12.4% se detiene en la base salarial
Montos base de los beneficios del Seguro Social	\$25,000 soltero; \$32,000 MFJ; \$0 MFS que viven juntos; nivel del 85% en \$34,000 / \$44,000
Umbral del empleado doméstico	\$2,800 de salarios en efectivo (FICA); \$1,000 en un trimestre (FUTA)
Puerto seguro del impuesto estimado	90% del año actual o 100% del año anterior (110% si el AGI anterior superó \$150,000); sin multa si el saldo es menor de \$1,000
No presentar / no pagar	5% por mes hasta el 25% / 0.5% por mes hasta el 25%; FTF mínima de \$525 después de 60 días
Multas relacionadas con la exactitud / por fraude	20% / 75%
El tramo del 37% de caudales hereditarios y fideicomisos comienza en	\$15,650
Exenciones de fideicomisos y caudales hereditarios	\$600 caudal; \$300 fideicomiso simple; \$100 fideicomiso complejo

Jubilación y ahorro

Partida	2025
Límite de contribución a la IRA	\$7,000; \$8,000 a los 50+
Eliminación gradual de la deducción de la IRA tradicional (cubierto por un plan)	\$79,000–\$89,000 soltero/HOH; \$126,000–\$146,000 MFJ; \$0–\$10,000 MFS
Eliminación gradual de la deducción de la IRA tradicional (cónyuge cubierto, contribuyente no)	\$236,000–\$246,000
Eliminación gradual de la contribución a la IRA Roth	\$150,000–\$165,000 soltero/HOH; \$236,000–\$246,000 MFJ; \$0–\$10,000 MFS
Aplazamiento 401(k), 403(b), 457	\$23,500; recuperación de \$7,500 a los 50+; \$11,250 de los 60 a los 63
Aplazamiento SIMPLE IRA	\$16,500; recuperación de \$3,500 (o \$5,250 de los 60 a los 63)
Límite de adiciones anuales SEP y de contribución definida	\$70,000
Edad de inicio de la RMD	73 (nacidos 1951–1959); 75 (nacidos en 1960 o después)
Multa por RMD omitida	25%, reducida al 10% si se corrige dentro de dos años
Distribución caritativa calificada	\$108,000 (70½ años o más)
Multa por distribución anticipada	10%; emergencia \$1,000; abuso doméstico \$10,300; nacimiento/adopción \$5,000; desastre \$22,000; primera vivienda (IRA) \$10,000
Techo de AGI para el 50% del crédito del ahorrador	\$47,500 MFJ; \$35,625 HOH; \$23,750 otros (el crédito termina en \$79,000 / \$59,250 / \$39,500)
Contribución a la HSA	\$4,300 individual; \$8,550 familiar; recuperación de \$1,000 a los 55+
Deducible mínimo / máximo de gastos de bolsillo del HDHP	\$1,650 / \$8,300 individual; \$3,300 / \$16,600 familiar
FSA de salud	\$3,300
Exclusión por asistencia para el cuidado de dependientes	\$5,000 (\$2,500 MFS)
Beneficio marginal de transporte calificado	\$325 al mes
Exclusión por asistencia educativa	\$5,250
Exclusión del seguro de vida colectivo a término	Los primeros \$50,000 de cobertura

Créditos

Partida	2025
Crédito tributario por hijos	\$2,200 por hijo menor de 17; ACTC reembolsable hasta \$1,700; 15% del ingreso del trabajo que supere \$2,500

Partida	2025
Crédito por otros dependientes	\$500
Eliminación gradual del CTC/ODC	\$50 por cada \$1,000 de MAGI por encima de \$200,000 (\$400,000 MFJ)
Crédito por cuidado de hijos y dependientes	20%–35% de hasta \$3,000 / \$6,000 de gastos; 35% con AGI de \$15,000 o menos; 20% por encima de \$43,000
Crédito de oportunidad americana	\$2,500 por estudiante (100% de \$2,000 + 25% de los siguientes \$2,000); 40% reembolsable; eliminación gradual \$80,000–\$90,000 / \$160,000–\$180,000 MFJ
Crédito perpetuo por aprendizaje	20% de hasta \$10,000 = \$2,000 por declaración; misma eliminación gradual
Deducción de intereses de préstamos estudiantiles	\$2,500; eliminación gradual \$85,000–\$100,000 / \$170,000–\$200,000 MFJ
Eliminación gradual de la exclusión de bonos de ahorro para educación	\$99,500–\$114,500 / \$149,250–\$179,250 MFJ
Coverdell ESA	\$2,000 por beneficiario; eliminación gradual \$95,000–\$110,000 / \$190,000–\$220,000
Créditos máximos del EITC	\$649 (0 hijos); \$4,328 (1); \$7,152 (2); \$8,046 (3+)
Límites de ingreso del EITC (soltero/HOH)	\$19,104; \$50,434; \$57,310; \$61,555
Límites de ingreso del EITC (MFJ)	\$26,214; \$57,554; \$64,430; \$68,675
Límite de ingreso de inversión del EITC	\$11,950
Edad para el EITC sin hijo calificado	De 25 a 64
Crédito por adopción	\$17,280; reembolsable hasta \$5,000; eliminación gradual \$259,190–\$299,190
Crédito por impuestos extranjeros sin el Formulario 1116	\$300 (\$600 MFJ) de impuestos extranjeros pasivos
Crédito por vehículo limpio	\$7,500 nuevo / \$4,000 usado, vehículos adquiridos a más tardar el 30 de septiembre de 2025
Crédito por mejoras de eficiencia energética en el hogar	30%, hasta \$1,200 (\$2,000 bombas de calor), propiedad puesta en servicio a más tardar el 31 de diciembre de 2025
Crédito por energía limpia residencial	30%, gastos hasta el 31 de diciembre de 2025
Multa por debida diligencia del preparador (Formulario 8867)	\$650 por cada incumplimiento, declaraciones presentadas en 2026

Deducciones detalladas y QBI

Partida	2025
Piso de gastos médicos	7.5% del AGI
Millaje médico / caritativo / de negocios	21¢ / 14¢ / 70¢ por milla
Límites de primas de cuidado a largo plazo	\$480 (40 o menos); \$900 (41–50); \$1,800 (51–60); \$4,810 (61–70); \$6,020 (más de 70)
Tope SALT	\$40,000 (\$20,000 MFS); reducción gradual del 30% del MAGI por encima de \$500,000 (\$250,000 MFS); piso de \$10,000 (\$5,000)
Límite de deuda de adquisición	\$750,000 (\$375,000 MFS) para deuda posterior al 15 de diciembre de 2017; \$1,000,000 para deuda anterior
Límites de AGI para donaciones caritativas	60% efectivo a organizaciones caritativas públicas; 30% propiedad apreciada; 20% a fundaciones privadas por propiedad apreciada
Documentación de donaciones caritativas	Reconocimiento escrito a partir de \$250; Formulario 8283 por más de \$500; tasación por más de \$5,000
Pérdidas personales por siniestro	Solo desastres declarados federalmente; \$100 por evento; piso del 10% del AGI (desastre calificado: piso de \$500, sin piso de AGI)
Deducción QBI	20%; umbral de ingreso tributable \$197,300 / \$394,600 MFJ; rango de introducción gradual \$50,000 / \$100,000
Límite de pérdida excesiva de negocios	\$313,000 / \$626,000 MFJ
Límite de la sección 179	\$2,500,000; la eliminación gradual comienza en \$4,000,000
Depreciación adicional (bonus)	100% para propiedad adquirida y puesta en servicio después del 19 de enero de 2025
Exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero	\$130,000

Sucesiones, donaciones e internacional

Partida	2025
Monto de exclusión básica (sucesiones y donaciones)	\$13,990,000
Crédito unificado	\$5,541,800
Tasa máxima de sucesiones, donaciones y GST	40%
Exclusión anual de donaciones	\$19,000 por donatario (\$38,000 con división de donaciones)
Exclusión anual, donaciones a cónyuge no ciudadano	\$190,000
Elección de cinco años del 529	\$95,000 (\$190,000 divididos)

Partida	2025
Vencimiento del Formulario 706	9 meses después del fallecimiento; prórroga de 6 meses con el Formulario 4768
Umbral de presentación del Formulario 1041	\$600 de ingreso bruto o un beneficiario extranjero no residente
Vencimiento del Formulario 709	15 de abril de 2026
Umbral / fecha de vencimiento del FBAR	Agregado de más de \$10,000 en cualquier momento / 15 de abril, prórroga automática al 15 de octubre
Umbrales del Formulario 8938 (residentes de los EE. UU.)	\$50,000 / \$75,000 no casado; \$100,000 / \$150,000 MFJ
Umbrales del Formulario 8938 (viviendo en el extranjero)	\$200,000 / \$300,000 no casado; \$400,000 / \$600,000 MFJ
Umbrales de regalos extranjeros del Formulario 3520	Más de \$100,000 de personas físicas o caudales hereditarios; más de \$19,570 de sociedades anónimas o colectivas extranjeras
Multa de los Formularios 8938 / 5471 / 8865	\$10,000, más \$10,000 por cada 30 días después del aviso hasta \$50,000
Multa del Formulario 3520 por regalos no informados	5% al mes, hasta el 25%
Umbral del Formulario 1099-K para redes de terceros	Más de \$20,000 y más de 200 transacciones
Umbral del Formulario 1099-NEC	\$600
Información de efectivo del Formulario 8300	Más de \$10,000
Tasa de retención adicional (backup withholding)	24%

Apéndice B. Directorio de formularios

Los títulos oficiales de los formularios del IRS están en inglés; la columna central describe su propósito en español.

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 1040 / 1040-SR	Declaración del impuesto sobre la renta de personas físicas (1040-SR para contribuyentes de 65 años o más)	1
Formulario 1040-NR	Declaración del impuesto sobre la renta de extranjeros no residentes	1, 3
Formulario 1040-X	Declaración enmendada y reclamación de reembolso	5
Formulario 1040-ES	Comprobantes de impuesto estimado	4
Anexo 1	Ingreso adicional y ajustes al ingreso	1, 2
Anexo 1-A	Deducciones por propinas, horas extra, intereses de préstamo para automóvil y personas mayores (nuevo para 2025)	3
Anexo 2	Impuestos adicionales (AMT, impuesto SE, NIIT, Impuesto Adicional de Medicare, Formulario 5329, Anexo H)	4
Anexo 3	Créditos y pagos adicionales	3
Anexo A	Deducciones detalladas	3
Anexo B	Intereses y dividendos ordinarios; pregunta sobre cuentas extranjeras	2
Anexo C	Utilidad o pérdida de un negocio	2, 4
Anexo D / Formulario 8949	Ganancias y pérdidas de capital	2
Anexo E	Ingreso de alquileres, regalías, sociedades colectivas, sociedades anónimas tipo S, caudales hereditarios y fideicomisos	2
Anexo EIC	Información del hijo calificado para el EITC	3
Anexo H	Impuestos sobre el empleo doméstico	4
Anexo R	Crédito para personas mayores o discapacitadas	3

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Anexo SE	Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	4
Anexo 8812	Crédito tributario por hijos y crédito por otros dependientes	3
Formulario 56	Aviso de relación fiduciaria	6
Formulario 706	Declaración del impuesto sobre sucesiones (y GST)	6
Formulario 709	Declaración del impuesto sobre donaciones (y GST)	6
Formulario 982	Reducción de atributos tributarios por cancelación de deuda	2
Formulario 1041	Declaración del impuesto sobre la renta de caudales hereditarios y fideicomisos	6
Formulario 1095-A	Declaración del Mercado de Seguros Médicos	1
Formulario 1098-T	Declaración de matrícula	3
Formulario 1099-DA	Producto de activos digitales en transacciones de corredores (nuevo para 2025)	2
Formulario 1116	Crédito por impuestos extranjeros	2, 3
Formulario 1310	Declaración de la persona que reclama un reembolso adeudado a un contribuyente fallecido	6
Formulario 2106	Gastos de negocio del empleado (reservistas, artistas, funcionarios pagados por honorarios)	2
Formulario 2120	Declaración de manutención múltiple	1
Formulario 2210	Pago insuficiente del impuesto estimado	4
Formulario 2441	Gastos de cuidado de hijos y dependientes	3
Formulario 2555	Exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero	2
Formulario 2848	Poder de representación	5
Formulario 3520 / 3520-A	Fideicomisos extranjeros y regalos extranjeros	6

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 3903	Gastos de mudanza (Fuerzas Armadas)	2, 4
Formulario 4137	Impuesto de Seguro Social y Medicare sobre ingreso de propinas no declarado	2, 4
Formulario 4361	Exención del impuesto SE para ministros	4
Formulario 4684	Siniestros y robos	3
Formulario 4768	Prórroga para presentar el Formulario 706	6
Formulario 4868	Prórroga automática para el Formulario 1040	1
Formulario 4952	Deducción de gastos de intereses de inversión	3
Formulario 5329	Impuestos adicionales sobre IRA y otras cuentas con beneficios tributarios	2, 4
Formulario 5405	Devolución del crédito para compradores de primera vivienda	4
Formulario 5471	Personas de los EE. UU. respecto a ciertas sociedades anónimas extranjeras	6
Formulario 5695	Créditos por energía residencial	3
Formulario 6198	Limitaciones del monto en riesgo	2
Formulario 6251	Impuesto mínimo alternativo	4
Formulario 6252	Ingreso de venta a plazos	2
Formulario 8283	Contribuciones caritativas no monetarias	3
Formulario 8300	Pagos en efectivo de más de \$10,000 recibidos en una actividad comercial o negocio	5
Formulario 8332	Renuncia de la reclamación de exención del hijo por el padre con custodia	1
Formulario 8379	Asignación del cónyuge perjudicado	1, 5
Formulario 8396	Crédito por intereses hipotecarios (certificados de crédito hipotecario)	3

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 8582	Limitaciones de pérdidas de actividades pasivas	2
Formulario 8594	Declaración de adquisición de activos	5
Formulario 8606	IRA no deducibles	2
Formulario 8615	Impuesto de ciertos hijos con ingreso no derivado del trabajo (kiddie tax)	1
Formulario 8621	Declaración del accionista de una compañía de inversión extranjera pasiva	6
Formulario 8801	Crédito por impuesto mínimo del año anterior	4, 5
Formulario 8814	Elección de los padres para declarar los intereses y dividendos del hijo	1
Formulario 8815	Exclusión de intereses de bonos Serie EE e I	2, 5
Formulario 8824	Intercambios de bienes de la misma clase	2
Formulario 8833	Divulgación de posición basada en un tratado	2
Formulario 8839	Gastos de adopción calificados	3
Formulario 8840	Declaración de la excepción de conexión más estrecha	1
Formulario 8857	Solicitud de alivio de cónyuge inocente	5
Formulario 8862	Información para reclamar ciertos créditos después de una denegación	3
Formulario 8865	Personas de los EE. UU. respecto a ciertas sociedades colectivas extranjeras	6
Formulario 8867	Lista de verificación de debida diligencia del preparador remunerado	1, 3
Formulario 8880	Crédito por contribuciones calificadas de ahorro para la jubilación	3
Formulario 8889	Cuentas de ahorros para la salud	2
Formulario 8919	Impuesto de Seguro Social y Medicare no retenido sobre salarios	2, 4
Formulario 8936	Créditos por vehículos limpios	3

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 8938	Declaración de activos financieros extranjeros especificados	1, 6
Formulario 8949	Ventas y otras disposiciones de activos de capital	2
Formulario 8958	Asignación de montos de bienes gananciales	5
Formulario 8959	Impuesto Adicional de Medicare	4
Formulario 8960	Impuesto sobre el ingreso neto de inversión	4
Formulario 8962	Crédito tributario de prima	1, 3
Formulario 8971	Información sobre beneficiarios que adquieren propiedad de un difunto	6
Formulario 8995 / 8995-A	Deducción por ingreso calificado de negocio	3
Formulario 15227	Solicitud de un IP PIN	1
Formulario SS-8	Determinación de la condición del trabajador	2, 4
Formulario W-4	Certificado de retención del empleado	5
Formulario W-7	Solicitud de un ITIN	1
Formulario W-9	Solicitud de número de identificación del contribuyente	5
FinCEN Form 114	Informe de cuentas bancarias y financieras extranjeras (FBAR)	1, 6

Apéndice C. Glosario

Actividad comercial o negocio de servicios especificados (specified service trade or business, SSTB). Un negocio de servicios (salud, derecho, contabilidad, consultoría, servicios financieros y otros) cuya deducción QBI se elimina gradualmente por encima del umbral de ingreso imponible.

Actividad pasiva (passive activity). Un negocio en el que el contribuyente no participa materialmente, o cualquier actividad de alquiler; las pérdidas se limitan al ingreso pasivo.

Activo de capital (capital asset). Propiedad distinta del inventario, las cuentas por cobrar del negocio, la propiedad depreciable o inmueble del negocio, las obras de creación propia y los suministros.

Atributo de propiedad (incident of ownership). Cualquier derecho en una póliza de seguro de vida (cambiar beneficiarios, tomar prestado, rescatar) que causa la inclusión en el caudal bruto del asegurado.

Base ajustada (adjusted basis). La base original más las mejoras, menos la depreciación permitida o permisible y otras reducciones.

Base aumentada (stepped-up basis). El valor justo de mercado en la fecha del fallecimiento que se convierte en la base de la propiedad heredada.

Base de arrastre (carryover basis). La base del donante, que se transfiere al donatario de una donación o al receptor de propiedad en un divorcio.

Boot. Efectivo o propiedad que no es de la misma clase recibidos en un intercambio de bienes de la misma clase; activa el reconocimiento de ganancia.

Cabeza de familia (head of household, HOH). Estado civil tributario para un contribuyente no casado (o considerado no casado) que paga más de la mitad del costo de un hogar que es la vivienda principal de una persona calificada.

Considerado no casado (considered unmarried). Un contribuyente casado que cumple las pruebas para presentar como cabeza de familia porque el cónyuge no vivió en el hogar durante los últimos seis meses del año.

Cónyuge sobreviviente calificado (qualifying surviving spouse, QSS). Estado civil tributario para una viuda o un viudo con un hijo dependiente durante los dos años posteriores al año del fallecimiento del cónyuge.

Crédito no reembolsable (nonrefundable credit). Un crédito que puede reducir el impuesto a cero pero no puede generar un reembolso.

Crédito reembolsable (refundable credit). Un crédito que se trata como un pago y puede producir un reembolso aun cuando no se adeude impuesto.

Crédito unificado (unified credit). El crédito contra el impuesto sobre sucesiones y donaciones igual al impuesto sobre el monto de exclusión básica (\$5,541,800 para 2025).

Deducción estándar (standard deduction). La deducción fija del AGI disponible para los contribuyentes que no detallan.

Deducciones detalladas (itemized deductions). Deducciones del Anexo A por gastos médicos, impuestos, intereses, donaciones caritativas, pérdidas por siniestro y ciertas otras partidas, que se toman en lugar de la deducción estándar.

Deuda de adquisición (acquisition indebtedness). Deuda usada para comprar, construir o mejorar sustancialmente una residencia calificada y garantizada por ella; los intereses son deducibles dentro del límite de \$750,000.

Distribución caritativa calificada (qualified charitable distribution, QCD). Una transferencia directa de una IRA a una organización caritativa por un titular de 70½ años o más, excluida del ingreso y contada para la RMD.

Distribución mínima requerida (required minimum distribution, RMD). El monto anual que debe retirarse de una IRA tradicional o un plan del empleador a partir de los 73 años (75 para los nacidos después de 1959).

Exclusión (exclusion). Una partida que nunca se incluye en el ingreso bruto, como las donaciones, las herencias, los intereses de bonos municipales y los pagos de seguro de vida.

Exclusión de la sección 121 (section 121 exclusion). La exclusión de \$250,000 (\$500,000 MFJ) de la ganancia en la venta de una vivienda principal poseída y usada durante dos de los últimos cinco años.

Exclusión del ingreso del trabajo en el extranjero (foreign earned income exclusion). La elección en el Formulario 2555 de excluir hasta \$130,000 (2025) de salarios o ingreso del trabajo por cuenta propia ganados en el extranjero.

Exclusión no utilizada del cónyuge fallecido (deceased spousal unused exclusion, DSUE). La porción del monto de exclusión básica de un cónyuge fallecido que puede transferirse al cónyuge sobreviviente mediante una elección de portabilidad en el Formulario 706.

Fecha de valuación alternativa (alternate valuation date). La fecha seis meses después del fallecimiento que un albacea puede elegir para valorar el caudal bruto.

Hijo calificado / pariente calificado (qualifying child / qualifying relative). Las dos categorías de dependiente, cada una con sus propias pruebas (Capítulo 1).

Impuesto mínimo alternativo (alternative minimum tax, AMT). Un impuesto paralelo calculado sobre una base más amplia con su propia exención y tasas; se paga en la medida en que exceda el impuesto regular.

Ingreso bruto (gross income). Todo ingreso de cualquier fuente, salvo que esté específicamente excluido.

Ingreso bruto ajustado (adjusted gross income, AGI). El ingreso bruto menos los ajustes al ingreso; la base de la mayoría de las eliminaciones graduales y pisos.

Ingreso bruto ajustado modificado (modified adjusted gross income, MAGI). El AGI con partidas específicas sumadas de nuevo; la definición difiere de una disposición a otra.

Ingreso calificado de negocio (qualified business income, QBI). El ingreso neto de una actividad comercial o negocio calificado elegible para la deducción del 20%.

Ingreso con respecto a un difunto (income in respect of a decedent, IRD). Ingreso que el difunto había ganado pero no recibido al fallecer; se grava al receptor sin aumento de base.

Ingreso del trabajo (earned income). Salarios, sueldos, propinas e ingreso neto del trabajo por cuenta propia; se requiere para las contribuciones a la IRA, el EITC, el crédito por cuidado de dependientes y el crédito tributario adicional por hijos.

Ingreso neto distribuible (distributable net income, DNI). El techo de la deducción por distribuciones de un caudal hereditario o fideicomiso y del monto tributable a los beneficiarios.

Ingreso provisional (provisional income). El AGI más los intereses exentos de impuestos más la mitad de los beneficios del Seguro Social; se usa para determinar la porción tributable de los beneficios.

Intercambio de bienes de la misma clase (like-kind exchange). Un intercambio conforme a la sección 1031 de bienes inmuebles de negocio o de inversión que difiere la ganancia.

Interés presente (present interest). Un derecho sin restricciones al uso o disfrute inmediato de la propiedad; se requiere para la exclusión anual del impuesto sobre donaciones.

Kiddie tax. El impuesto sobre el ingreso neto no derivado del trabajo de un hijo por encima de \$2,700 (2025) a la tasa marginal de los padres.

Monto realizado (amount realized). Efectivo más el valor justo de mercado de la propiedad recibida más los pasivos asumidos por el comprador, menos los gastos de venta.

Padre con custodia (custodial parent). El padre con quien el hijo pasó el mayor número de noches durante el año.

Participación material (material participation). Involucramiento regular, continuo y sustancial en una actividad (comúnmente más de 500 horas) que hace que su ingreso o pérdida no sean pasivos.

Por encima de la línea (above the line). Un ajuste al ingreso en el Anexo 1 que reduce el ingreso bruto ajustado, a diferencia de una deducción del AGI.

Portabilidad (portability). La elección que permite a un cónyuge sobreviviente usar la exclusión del impuesto sobre sucesiones no utilizada de un cónyuge fallecido.

Prueba de presencia sustancial (substantial presence test). La prueba de 31 días y 183 días ponderados para la condición de extranjero residente.

Recepción implícita (constructive receipt). El ingreso se grava cuando se pone a disposición sin restricción sustancial, aunque no se haya recibido físicamente.

Recuperación (recapture). Tratar la ganancia en la venta de propiedad depreciada como ingreso ordinario (sección 1245) o a una tasa máxima del 25% (ganancia no recuperada de la sección 1250).

Regla del beneficio tributario (tax benefit rule). La recuperación de un monto previamente deducido es ingreso solo en la medida en que la deducción anterior redujo el impuesto.

Reglas de desempate (tie-breaker rules). Las reglas que determinan cuál de varios contribuyentes elegibles puede reclamar a un hijo.

Venta ficticia (wash sale). Una venta con pérdida seguida o precedida dentro de 30 días por la compra de valores sustancialmente idénticos; la pérdida se rechaza y se suma a la base de las nuevas acciones.

Apéndice D. Fuentes y autoridades

Esta guía se construyó sobre las siguientes fuentes primarias, según estaban vigentes el 31 de diciembre de 2025. Cada cifra del Apéndice A se remonta a una de ellas. Los lectores deben consultar las versiones actuales de estos documentos, ya que el IRS actualiza las publicaciones y las instrucciones cada año. Los títulos se citan en su idioma original (inglés) para facilitar su localización.

Administración del examen

- PSI Services LLC, Candidate Information Bulletin: IRS Enrolled Agent Special Enrollment Examination (revisado en 2026), incluido el Part 1 Examination Content Outline y la información sobre puntuación. <https://test-takers.psigo.gov.us/irs>
- Internal Revenue Service, “Enrolled Agents: Frequently Asked Questions.” <https://www.irs.gov/tax-professionals/enrolled-agents/enrolled-agents-frequently-asked-questions>
- Internal Revenue Service, “Become an Enrolled Agent.” <https://www.irs.gov/tax-professionals/enrolled-agents/become-an-enrolled-agent>

Ajustes por inflación y cifras de 2025

- Rev. Proc. 2024-40, ajustes por inflación de 2025 (tablas de tasas, kiddie tax, AMT, puntos de corte de ganancias de capital, EITC, crédito por adopción, exclusión de sucesiones y donaciones, FEIE y otras partidas). <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-24-40.pdf>
- Notice 2024-80, límites de 2025 para planes de jubilación e IRA. <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-24-80.pdf>
- IRS News Release, “IRS releases tax inflation adjustments for tax year 2025.” <https://www.irs.gov/newsroom/irs-releases-tax-inflation-adjustments-for-tax-year-2025>
- IRS News Release, “IRS releases tax inflation adjustments for tax year 2026, including amendments from the One Big Beautiful Bill” (confirma la deducción estándar de 2025 según fue enmendada). <https://www.irs.gov/newsroom/irs-releases-tax-inflation-adjustments-for-tax-year-2026-including-amendments-from-the-one-big-beautiful-bill>

Orientación sobre la One Big Beautiful Bill Act (Public Law 119-21)

- IRS, “Working Families Tax Cuts: Individuals and workers” (propinas, horas extra, intereses de préstamo para automóvil, deducción para personas mayores). <https://www.irs.gov/newsroom/working-families-tax-cuts-individuals-and-workers>
- IRS, “Working Families Tax Cuts: Tax deductions for working Americans and seniors.” <https://www.irs.gov/newsroom/working-families-tax-cuts-tax-deductions-for-working-americans-and-seniors>
- IRS, “Notable changes to the Adoption Credit.” <https://www.irs.gov/newsroom/notable-changes-to-the-adoption-credit>
- IRS, “FAQs for modification of sections 25C, 25D, 25E, 30C, 30D, 45L, 45W, and 179D under Public Law 119-21” (fechas de terminación de los créditos de energía). <https://www.irs.gov/newsroom/faqs-for-modification-of>

sections-25c-25d-25e-30c-30d-45l-45w-and-179d-under-public-law-119-21-139-stat-72-july-4-2025-commonly-known-as-the-one-big-beautiful-bill-obbb

- IRS, “Child Tax Credit.” <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/child-tax-credit>
- IRS, “Refundable tax credits.” <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/refundable-tax-credits>

Formularios e instrucciones (2025)

- Instructions for Form 1040 (2025), incluidos “What’s New,” las tablas de requisitos de presentación y el Anexo 1-A. <https://www.irs.gov/instructions/i1040gi>
- Instructions for Form 8615 (2025), kiddie tax. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i8615.pdf>
- Instructions for Form 8995 (2025), umbrales QBI. <https://www.irs.gov/instructions/i8995>
- Instructions for Form 8962 (2025), crédito tributario de prima. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i8962.pdf>
- Instructions for Form 709 (2025), impuesto sobre donaciones. <https://www.irs.gov/instructions/i709>
- Instructions for Form 3520 (12/2025). <https://www.irs.gov/instructions/i3520>
- Instructions for Form 8938. <https://www.irs.gov/instructions/i8938>
- Instructions for Form 8867 (11/2025), debida diligencia del preparador. <https://www.irs.gov/instructions/i8867>
- Instructions for Forms 1099-A and 1099-C (2025). <https://www.irs.gov/instructions/i1099ac>

Publicaciones (ediciones de 2025)

- Publication 17, Your Federal Income Tax. <https://www.irs.gov/publications/p17>
- Publication 501, Dependents, Standard Deduction, and Filing Information. <https://www.irs.gov/pub/irs-prior/p501-2025.pdf>
- Publication 502, Medical and Dental Expenses. <https://www.irs.gov/publications/p502>
- Publication 503, Child and Dependent Care Expenses. <https://www.irs.gov/publications/p503>
- Publication 519, U.S. Tax Guide for Aliens. <https://www.irs.gov/publications/p519>
- Publication 523, Selling Your Home. <https://www.irs.gov/publications/p523>
- Publication 525, Taxable and Nontaxable Income. <https://www.irs.gov/publications/p525>
- Publication 526, Charitable Contributions. <https://www.irs.gov/publications/p526>
- Publication 527, Residential Rental Property. <https://www.irs.gov/publications/p527>
- Publication 334, Tax Guide for Small Business. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p334.pdf>
- Publication 544, Sales and Other Dispositions of Assets. <https://www.irs.gov/publications/p544>
- Publication 550, Investment Income and Expenses. <https://www.irs.gov/publications/p550>
- Publication 551, Basis of Assets. <https://www.irs.gov/publications/p551>
- Publication 554, Tax Guide for Seniors. <https://www.irs.gov/publications/p554>
- Publication 555, Community Property. <https://www.irs.gov/publications/p555>
- Publication 559, Survivors, Executors, and Administrators. <https://www.irs.gov/publications/p559>
- Publication 575, Pension and Annuity Income. <https://www.irs.gov/publications/p575>
- Publication 590-A, Contributions to IRAs. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p590a.pdf>
- Publication 590-B, Distributions from IRAs. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p590b.pdf>

- Publication 596, Earned Income Credit. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p596.pdf>
- Publication 915, Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits. <https://www.irs.gov/publications/p915>
- Publication 925, Passive Activity and At-Risk Rules. <https://www.irs.gov/publications/p925>
- Publication 926, Household Employer's Tax Guide. <https://www.irs.gov/publications/p926>
- Publication 936, Home Mortgage Interest Deduction. <https://www.irs.gov/publications/p936>
- Publication 969, Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans. <https://www.irs.gov/publications/p969>
- Publication 970, Tax Benefits for Education. <https://www.irs.gov/publications/p970>
- Publication 971, Innocent Spouse Relief. <https://www.irs.gov/publications/p971>
- Publication 4681, Canceled Debts, Foreclosures, Repossessions, and Abandonments. <https://www.irs.gov/publications/p4681>
- Publication 6144, One, Big, Beautiful Bill Act Provisions for SPEC Employees and Partners. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p6144.pdf>

Otras autoridades

- IRS, "Comparison of Form 8938 and FBAR requirements." <https://www.irs.gov/businesses/comparison-of-form-8938-and-fbar-requirements>
- IRS, "Earned income and Earned Income Tax Credit (EITC) tables." <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit/earned-income-and-earned-income-tax-credit-eitc-tables>
- IRS, "Adoption Credit." <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/adoption-credit>
- IRS, "Standard mileage rates." <https://www.irs.gov/tax-professionals/standard-mileage-rates>
- Treasury Department Circular 230, Regulations Governing Practice before the Internal Revenue Service. <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/pcir230.pdf>
- Internal Revenue Code (Title 26, United States Code). <https://uscode.house.gov/browse/prelim@title26>

Apéndice E. Cambios que entran en vigor en 2026 y no están en su examen

El examen evalúa la ley vigente al 31 de diciembre de 2025. Los siguientes cambios, la mayoría provenientes de la One Big Beautiful Bill Act, entran en vigor para los años tributarios que comienzan después de 2025. Conocerlos lo protege de elegir una respuesta construida sobre una regla de 2026.

Área	Regla de 2025 (en el examen)	Cambio de 2026 (no está en el examen)
Deducción estándar	\$15,750 / \$31,500 / \$23,625	\$16,100 / \$32,200 / \$24,150
Crédito tributario por hijos	\$2,200	Indexado por inflación a partir de 2026
Crédito por cuidado de hijos y dependientes	Máximo 35%, piso 20%	Máximo 50%, descendiendo al 20% en dos etapas
Exclusión por asistencia para el cuidado de dependientes	\$5,000	\$7,500
Deducción caritativa para quienes no detallan	Ninguna	Hasta \$1,000 (\$2,000 MFJ) por donaciones en efectivo
Piso de la deducción caritativa para quienes detallan	Ninguno	0.5% del AGI
Limitación de las deducciones detalladas	Ninguna	El beneficio de las deducciones detalladas se limita al 35% para los contribuyentes del tramo del 37%
Tope SALT	\$40,000, umbral de reducción gradual de \$500,000	\$40,400 y \$505,000 (aumento anual del 1% hasta 2029)
Primas de seguro hipotecario	No deducibles	Deducibles como intereses de residencia calificada
Pérdidas de juegos de azar	100% de las pérdidas hasta las ganancias	90% de las pérdidas, todavía con tope en las ganancias
Rango de introducción gradual de la deducción QBI	\$50,000 / \$100,000	\$75,000 / \$150,000, más una deducción mínima de \$400
Gastos de educadores	\$300 por encima de la línea	También se permiten como deducción detallada sin el piso del 2%
Planes 529	\$10,000 de matrícula K–12	\$20,000 K–12, gastos ampliados, credenciales postsecundarias
Cuentas Trump	Elección y contribución piloto de \$1,000 en el Formulario 4547 para hijos nacidos 2025–2028	Contribuciones permitidas a partir del 4 de julio de 2026

Área	Regla de 2025 (en el examen)	Cambio de 2026 (no está en el examen)
Créditos por vehículos limpios	Disponibles para vehículos adquiridos a más tardar el 30 de septiembre de 2025	Terminados
Créditos por energía residencial	Disponibles hasta el 31 de diciembre de 2025	Terminados
Exclusión de la deuda calificada de residencia principal	Disponible para condonaciones hasta el 31 de diciembre de 2025	Expiró
Exclusión de la condonación de préstamos estudiantiles (que no sea por muerte/discapacidad)	Excluida conforme a la regla de 2021 hasta 2025	Expiró; las condonaciones por muerte y discapacidad siguen excluidas permanentemente
Crédito tributario de prima	Porcentajes mejorados, sin tope del 400%, topes de devolución por debajo del 400%	Expiran los porcentajes mejorados; se eliminan los topes de devolución
Exclusión básica de sucesiones y donaciones	\$13,990,000	\$15,000,000
Crédito por adopción	\$17,280; reembolsable hasta \$5,000	\$17,670; reembolsable hasta \$5,120
Eliminación gradual de la exención del AMT	25 centavos por dólar por encima de \$626,350 / \$1,252,700	50 centavos por dólar por encima de \$500,000 / \$1,000,000
Pérdidas por siniestro	Solo desastres declarados federalmente	Se extiende a ciertos desastres declarados por los estados
Crédito por cuidado infantil proporcionado por el empleador	Máximo de \$150,000	\$500,000 (\$600,000 pequeñas empresas)
Gastos de mudanza	Solo Fuerzas Armadas	También ciertos miembros de la comunidad de inteligencia

Unas palabras finales del autor. Aprobar la Parte 1 no es cuestión de memorizar mil datos. Es cuestión de conocer unos cuantos cientos de reglas lo suficientemente bien como para detectar de cuál trata realmente una pregunta. Si ha trabajado los ejemplos de este libro y puede explicar cada uno a otra persona en lenguaje sencillo, está listo. Programe el examen, lleve su identificación emitida por el gobierno, lea cada pregunta dos veces y confíe en la regla.

Kenneth Omoruyi, M. Tax, EA, CPA
EnrolledAgent.com