



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 2: Negocios

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 2: Negocios — 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 2: Businesses (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. Entidades de negocios y consideraciones	2
1.1 Las cinco formas de negocio, lado a lado	2
1.2 Empresas unipersonales y empresas conjuntas calificadas	4
1.3 Sociedades colectivas y LLC	5
1.4 Sociedades anónimas tipo C	5
1.5 Sociedades anónimas tipo S	6
1.6 Entidades exentas de impuestos y asociaciones	7
1.7 Clasificación por defecto y la elección “marcar la casilla”	7
1.8 Números de identificación del empleador	8
1.9 Periodos contables	9
1.10 Requisitos de información: Formularios W-4, W-2 y la serie 1099	10
1.11 Pasatiempo o negocio, y el orden de las limitaciones de pérdidas	12
Comprobación rápida: Capítulo 1	14
Capítulo 2. Sociedades colectivas	17
2.1 Formación de la sociedad: aportaciones de propiedad	17
2.2 Ingreso de la sociedad y partidas declaradas por separado	18
2.3 Pagos garantizados y operaciones con la sociedad	19
2.4 Sociedades colectivas familiares	20
2.5 Base de la participación de un socio	21
2.6 Distribuciones	22
2.7 Venta de una participación y fallecimiento de un socio	23
2.8 Terminación de una sociedad	24
2.9 Requisitos de presentación, fechas de vencimiento y multas	24
2.10 Cancelación de deuda de la sociedad	25
2.11 El régimen centralizado de auditoría de sociedades	25
Comprobación rápida: Capítulo 2	27
Capítulo 3. Sociedades anónimas tipo C	30
3.1 Formación de la sociedad: la sección 351	30
3.2 Acciones de la sección 1244 y acciones calificadas de pequeñas empresas	32
3.3 Cálculo del ingreso tributable corporativo	32
3.4 Presentación, impuestos estimados y multas	34
3.5 Ganancias y utilidades	35
3.6 Distribuciones a los accionistas	36
3.7 Rescates de acciones	38
3.8 Liquidaciones	39
3.9 Impuestos punitivos sobre el ingreso no distribuido	39
3.10 Grupos controlados, declaraciones consolidadas y sociedades de capital cerrado	40
Comprobación rápida: Capítulo 3	41

Capítulo 4. Sociedades anónimas tipo S	45
4.1 Elegibilidad y la elección	45
4.2 Ingresos, deducciones y partidas declaradas por separado	46
4.3 Impuestos a nivel de entidad	47
4.4 Base del accionista: acciones y deuda	48
4.5 Distribuciones	22
4.6 Revocación, terminación y restablecimiento	51
4.7 Condonación de deuda	52
4.8 Sociedades colectivas y sociedades anónimas tipo S, lado a lado	52
Comprobación rápida: Capítulo 4	53
Capítulo 5. Ingresos, gastos, depreciación y créditos del negocio	57
5.1 Ingresos brutos y otros ingresos del negocio	57
5.2 Costo de los bienes vendidos e inventario	58
5.3 Límites de pérdidas y cancelación de deuda del negocio	59
5.4 Compensación, beneficios marginales y empleo de familiares	60
5.5 Alquiler y autoalquileres	62
5.6 Depreciación, sección 179, depreciación adicional, amortización y agotamiento	62
5.7 Deudas incobrables	67
5.8 Viajes, comidas, entretenimiento y regalos.	68
5.9 Gastos de vehículos	69
5.10 Intereses, seguros e impuestos	70
5.11 Siniestros, robos y expropiaciones	72
5.12 Impuestos sobre la nómina	73
5.13 La deducción por ingreso calificado de negocio	75
5.14 Créditos generales de negocios	77
5.15 Pérdidas netas de operación	34
5.16 La deducción por oficina en el hogar	79
Comprobación rápida: Capítulo 5	81
Capítulo 6. Activos del negocio, registros financieros y asesoría al contribuyente de negocios	85
6.1 Base de los activos del negocio	85
6.2 Disposiciones de propiedad del negocio: secciones 1231, 1245 y 1250	87
6.3 Intercambios de bienes de la misma clase	88
6.4 Los reglamentos de capitalización y reparaciones	90
6.5 Lectura de los registros financieros del negocio	91
6.6 Métodos contables y el Formulario 3115	91
6.7 Recuperación de depreciación conforme a la sección 280F y partidas de traspaso	93
6.8 Conciliación de los libros con la declaración: Anexos M-1, M-2 y M-3	93
6.9 Partes relacionadas y préstamos hacia y desde los propietarios	94
6.10 Obligaciones de declaración, presentación y pago	95
6.11 Asesoría al propietario	97
Comprobación rápida: Capítulo 6	101
Capítulo 7. Declaraciones y contribuyentes especializados	106
7.1 Fideicomisos y caudales hereditarios: quién presenta, cuándo y a qué tasas	106
7.2 Ingreso contable, ingreso neto distribuible y la deducción por distribución	108
7.3 Organizaciones exentas	111
7.4 Planes de jubilación	115
7.5 Agricultores	119
7.6 Propiedad de alquiler	121
Comprobación rápida: Capítulo 7	124
Parte III. Examen de práctica	128

Apéndice A. Cifras y plazos de 2025 de un vistazo.....	144
Entidades y presentación	144
Depreciación, vehículos y deducción inmediata de activos	145
Nómina y trabajo por cuenta propia	146
QBI, créditos y otros límites.....	147
Fideicomisos, caudales hereditarios y organizaciones exentas	148
Planes de jubilación	115
Agricultores y alquileres.....	149
Apéndice B. Directorio de formularios	151
Apéndice C. Glosario.....	156
Apéndice D. Fuentes y autoridades.....	160
Apéndice E. Cambios que entran en vigor en 2026 y no están en su examen.....	163

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 Parte 2 es la parte más larga y más temida del examen de Enrolled Agent, y la mayoría de los materiales de estudio la empeoran al presentar las sociedades colectivas (partnerships), las sociedades anónimas tipo C y las sociedades anónimas tipo S como tres cuerpos de derecho sin relación entre sí. No lo son. Son tres respuestas a las mismas cinco preguntas: cómo entra la propiedad, cómo se grava el ingreso, cómo sale el dinero, qué le ocurre a la base del propietario y cómo termina la entidad. Esta guía plantea esas cinco preguntas a cada entidad en el mismo orden, de modo que para el Capítulo 4 usted estará reconociendo patrones en lugar de memorizar listas. Cada tema del esquema oficial de contenido de la Parte 2 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, en especial el tratamiento de la sociedad colectiva frente al de la sociedad anónima tipo S.
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. Los contribuyentes de negocios fueron el grupo más afectado.
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.

Los negocios que llegará a conocer. Los ejemplos siguen a la familia Lopez de Houston, Texas, y a los negocios que la rodean. Maria Lopez dirige Panadería Lopez, una panadería, como empresa unipersonal (sole proprietorship) que se convierte en sociedad anónima tipo S. Su esposo David y su hermano Carlos son dueños de Lopez Brothers Landscaping, LLC, que tributa como sociedad colectiva. David y su vecina Priya son dueños de Bayou Fabrication, Inc., una sociedad anónima tipo C. Priya también tiene una práctica de consultoría. La

madre de Maria, Rosa, es dueña de un dúplex de alquiler, el hermano de Rosa, Tomás, tiene una granja cerca de La Grange, y Maria es tesorera de Houston Reading Alliance, una organización 501(c)(3). Usar a las mismas personas y los mismos negocios 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 7 en orden. Los capítulos 1 a 4 cubren el Dominio 1 (entidades), los capítulos 5 y 6 cubren el Dominio 2 (preparación de declaraciones de negocios) y el capítulo 7 cubre el Dominio 3 (declaraciones especializadas). 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, “Cifras y plazos de 2025 de un vistazo”, como hoja de repaso de la última semana.

El examen de un vistazo

Qué es la Parte 2. El Special Enrollment Examination (SEE) tiene tres partes. La Parte 2 cubre la tributación de los negocios: entidades, ingresos y deducciones de negocios, y declaraciones especializadas como fideicomisos, organizaciones exentas, planes de jubilación, granjas y alquileres. 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	Capítulos
1. Entidades de negocios y consideraciones	30	35%	1, 2, 3, 4
2. Preparación de declaraciones de negocios	37	44%	5, 6
3. Declaraciones y contribuyentes especializados	18	21%	7
Total	85	100%	

Tres hábitos que elevan la puntuación.

- Pregunte qué entidad está hablando. La misma palabra significa cosas distintas en entidades distintas: una “distribución” de una sociedad colectiva suele estar libre de impuestos hasta el monto de la base, en una sociedad anónima tipo S sigue las reglas de orden de la AAA, y en una sociedad anónima tipo C es un dividendo hasta el monto de las ganancias y utilidades (E&P). Antes de responder, nombre la entidad.
- Siga la base en cada ejemplo. Más preguntas de la Parte 2 giran en torno a la base del propietario que a cualquier otro concepto individual. Sepa qué la aumenta, qué la reduce y el orden en que se hacen los ajustes.
- 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, Capítulo 1 (Entidades y consideraciones), Capítulo 2 (Sociedades colectivas)	Clasificación de entidades y reglas por defecto. Base del socio, pagos garantizados y reglas de distribución dominadas.
2	Capítulos 3 y 4 (Sociedades anónimas tipo C; sociedades anónimas tipo S)	Sección 351, E&P y dividendos, la DRD. Mecánica de la elección S, base del accionista, reglas de orden de la AAA. Comparación lado a lado de las tres entidades.
3	Capítulo 5, primera mitad (Ingresos de negocios, COGS, gastos, depreciación)	Sección 179 frente a depreciación adicional, límites de automóviles, comidas y viajes, costos de puesta en marcha.
4	Capítulo 5, segunda mitad (Impuestos sobre la nómina, QBI, créditos, NOL, oficina en casa)	Calendarios de depósito. Umbrales QBI y la regla SSTB. Qué créditos son créditos generales de negocios.
5	Capítulo 6 (Activos, registros, métodos contables, asesoría)	Secciones 1231, 1245 y 1250. Intercambios de bienes de la misma clase. Formulario 3115. Clasificación de trabajadores.
6	Capítulo 7 (Declaraciones especializadas), examen de práctica, repaso del Apéndice A	DNI de fideicomisos, umbrales del Formulario 990, límites SEP y SIMPLE, reglas agrícolas, la asignación de \$25,000 para alquileres. Examen cronometrado de 50 preguntas. Revise los errores.

PARTE II

Los tres dominios

Los capítulos 1 a 7 siguen en orden el esquema oficial de contenido de la Parte 2: cuatro capítulos sobre entidades de negocio, dos sobre la preparación de declaraciones de negocios y uno sobre declaraciones especializadas. Cada capítulo abre con su peso en el examen y cierra con una Comprobación rápida.

Capítulo 1. Entidades de negocios y consideraciones

Dominio 1 • 30 preguntas calificadas (35%) • Capítulos 1 a 4

Lo que el esquema evalúa en este capítulo: empresas unipersonales (sole proprietorships); sociedades colectivas (partnerships) y empresas conjuntas calificadas; sociedades anónimas; sociedades anónimas tipo S; LLC; entidades exentas de impuestos y asociaciones; clasificaciones de entidad por defecto y elecciones; números de identificación del empleador; periodos contables; requisitos de información (Formularios W-2, W-4 y la serie 1099); y la determinación de pasatiempo frente a negocio con sus limitaciones de pérdidas. Los capítulos 2, 3 y 4 abordan después, una por una, las sociedades colectivas, las sociedades anónimas tipo C y las sociedades anónimas tipo S.

Cada pregunta de negocios de la Parte 2 comienza con el mismo paso silencioso: identificar la entidad. El tratamiento tributario de un dólar de ingreso, de una distribución o de una pérdida depende de si pertenece a un propietario único, a una sociedad colectiva, a una sociedad anónima tipo C o a una sociedad anónima tipo S. Este capítulo le da el mapa. También cubre las reglas de orden interno que al examen le encantan porque tienen respuestas limpias y evaluables: cómo obtiene una entidad su EIN, qué año tributario puede usar y qué declaraciones informativas debe presentar.

1.1 Las cinco formas de negocio, lado a lado

La regla. La ley tributaria federal reconoce cuatro maneras de gravar un negocio: como parte de su propietario (empresa unipersonal o entidad no considerada separada), como sociedad colectiva, como sociedad anónima tipo C o como sociedad anónima tipo S. Una compañía de responsabilidad limitada (LLC) es una entidad de derecho estatal, no una clasificación tributaria federal; una LLC tributa como una de las cuatro según cuántos propietarios tenga y qué elija.

	Empresa unipersonal	Sociedad colectiva	Sociedad anónima tipo C	Sociedad anónima tipo S
Declaración	Anexo C (Formulario 1040)	Formulario 1065 con Anexo K-1	Formulario 1120	Formulario 1120-S con Anexo K-1
Fecha de vencimiento 2025 (año calendario)	15 de abril	15 de marzo	15 de abril	15 de marzo
Prórroga	6 meses (Formulario 4868)	6 meses (Formulario 7004)	6 meses (Formulario 7004)	6 meses (Formulario 7004)

	Empresa unipersonal	Sociedad colectiva	Sociedad anónima tipo C	Sociedad anónima tipo S
Quién paga el impuesto sobre la renta	El propietario	Los socios	La sociedad, a una tasa fija del 21%	Los accionistas (con excepciones limitadas a nivel de entidad)
Parte de la utilidad del propietario sujeta al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	Sí, toda	Socios generales: sí; socios limitados: solo los pagos garantizados por servicios	No; los propietarios-empleados reciben salarios	No; los accionistas-empleados deben recibir salarios razonables
Responsabilidad de los propietarios por las deudas del negocio (derecho estatal)	Ilimitada	Socios generales ilimitada; socios limitados y miembros de LLC limitada	Limitada	Limitada
Número y tipo de propietarios	Uno	Dos o más, de cualquier tipo	Ilimitado, de cualquier tipo	100 o menos; personas físicas, caudales hereditarios, ciertos fideicomisos y organizaciones exentas; sin accionistas extranjeros no residentes; una sola clase de acciones
Las pérdidas fluyen a los propietarios	Sí	Sí, limitadas por las reglas de base, de monto en riesgo y pasivas	No; las pérdidas se quedan en la sociedad como NOL	Sí, limitadas por la base en acciones y en deuda, y por las reglas de monto en riesgo y pasivas
Distribuciones de efectivo	No es un evento tributable	Libres de impuestos hasta el monto de la base	Dividendo hasta el monto de las ganancias y utilidades	Libres de impuestos hasta el monto de la base en acciones (si no hay E&P)
Beneficios marginales para los propietarios	Generalmente tributables	Generalmente tributables (pagos garantizados)	Excluíbles como para cualquier empleado	Tributables para los accionistas de más del 2%

Clave de memoria. “Las entidades de traspaso presentan en marzo; los contribuyentes presentan en abril.” Las sociedades colectivas y las sociedades anónimas tipo S deben entregar los K-1 a sus propietarios antes de que venzan las declaraciones de estos, así que sus declaraciones vencen un mes antes.

Trampa de examen. Una sociedad anónima tipo C con un año fiscal que termina el 30 de junio presenta a más tardar el día 15 del tercer mes después del cierre del año (15 de septiembre) y recibe una prórroga de siete meses. Todas las demás sociedades anónimas tipo C presentan a más tardar el día 15 del cuarto mes y reciben seis meses. La regla del 30 de junio es una favorita porque rompe el patrón.

1.2 Empresas unipersonales y empresas conjuntas calificadas

La regla. Un propietario único declara los ingresos y gastos del negocio en el Anexo C, paga el impuesto sobre la renta sobre la utilidad neta a las tasas individuales y paga el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia sobre el 92.35% de la utilidad neta al 15.3% (12.4% de Seguro Social hasta la base salarial de \$176,100 para 2025, más 2.9% de Medicare sobre la totalidad). La mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es un ajuste al ingreso. Una LLC de un solo miembro que no ha hecho ninguna elección es una entidad no considerada separada y se declara de la misma manera.

Un matrimonio que posee y opera conjuntamente un negocio no incorporado sería ordinariamente una sociedad colectiva. Existen dos salidas:

Opción	Requisitos	Efecto
Empresa conjunta calificada (QJV)	Matrimonio que presenta en conjunto; ambos participan materialmente; ambos eligen; los únicos propietarios son los cónyuges; no es una entidad de derecho estatal como una LLC (salvo que el IRS permite tratar como entidad no considerada separada una LLC propiedad de los cónyuges en un estado de bienes gananciales)	Cada cónyuge presenta un Anexo C y un Anexo SE separados por su parte. Sin Formulario 1065. Cada cónyuge acumula crédito del Seguro Social.
Cónyuge como empleado	Un cónyuge es dueño del negocio y el otro trabaja en él bajo el control del dueño	El dueño presenta un solo Anexo C y emite un Formulario W-2 al cónyuge empleado. Los salarios están sujetos a retención del impuesto sobre la renta y FICA, pero no a FUTA.

Ejemplo resuelto. Maria Lopez es dueña de Panadería Lopez, una panadería, como propietaria única. En 2025 su utilidad neta es de \$80,000. Las ganancias netas del trabajo por cuenta propia son $\$80,000 \times 92.35\% = \$73,880$. El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es $\$73,880 \times 15.3\% = \$11,304$ (redondeado). Maria deduce la mitad, \$5,652, como ajuste al ingreso. Los \$80,000 también son ingreso calificado de negocio para la deducción QBI (Capítulo 5).

Trampa de examen. El hijo menor de 18 años de un propietario único que trabaja en el negocio está exento de los impuestos de Seguro Social y Medicare, y un hijo menor de 21 años está exento de FUTA. Estas exenciones se aplican únicamente a la empresa unipersonal de un padre o a una sociedad colectiva en la que cada socio es padre del hijo. Nunca se aplican a una sociedad anónima, ni siquiera a una que sea propiedad exclusiva del padre.

1.3 Sociedades colectivas y LLC

La regla. Una sociedad colectiva es cualquier organización no incorporada con dos o más propietarios que lleva a cabo un negocio con fines de lucro y no ha elegido tributar como sociedad anónima. Presenta el Formulario 1065 para informar, pero no pagar, el impuesto sobre la renta. Cada socio recibe un Anexo K-1 y declara su participación distributiva, se haya distribuido efectivo o no. Las LLC de varios miembros son sociedades colectivas por defecto.

Las tres variedades que nombra el esquema:

Forma	Propietarios	Responsabilidad	Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia sobre la participación distributiva
Sociedad colectiva general	Solo socios generales	Ilimitada para todos	Sí
Sociedad en comandita (limited partnership)	Al menos un socio general y un socio limitado	General ilimitada; socios limitados limitada a la inversión	Socios generales sí; socios limitados no, salvo los pagos garantizados por servicios
LLC que tributa como sociedad colectiva	Miembros	Limitada para todos	Los miembros activos en el negocio se tratan como socios generales; los miembros inversionistas pasivos pueden tratarse como socios limitados

El Capítulo 2 cubre todo lo demás sobre las sociedades colectivas: formación, base, distribuciones y liquidación.

1.4 Sociedades anónimas tipo C

La regla. Una sociedad anónima tipo C es un contribuyente por derecho propio. Paga impuesto sobre su ingreso imponible a una tasa fija del 21% y, cuando distribuye sus ganancias después de impuestos como dividendos, los accionistas tributan de nuevo a sus propias tasas. Esta “doble tributación” es la desventaja central; las ventajas centrales son propietarios ilimitados, utilidades retenidas gravadas a una tasa fija y beneficios marginales libres de impuestos para los propietarios-empleados.

Dos sociedades anónimas especiales aparecen en el esquema:

- **Sociedad anónima de servicios personales (PSC).** Una sociedad anónima tipo C cuya actividad principal son servicios de salud, derecho, ingeniería, arquitectura, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas o consultoría, prestados sustancialmente por empleados-propietarios. Una PSC paga la misma tasa del 21% que cualquier otra sociedad, generalmente debe usar un año calendario y tiene un crédito por ganancias acumuladas más bajo (\$150,000 en lugar de \$250,000).
- **Sociedad anónima de capital cerrado (closely held).** Más del 50% de las acciones es propiedad, directa o indirectamente, de cinco o menos personas físicas durante la última mitad del año. Las sociedades de capital cerrado están sujetas a las reglas de monto en riesgo y, salvo que sean PSC, a una regla de actividad pasiva modificada que permite que las pérdidas pasivas compensen el ingreso activo del negocio pero no el ingreso de cartera.

El Capítulo 3 cubre la formación, las ganancias y utilidades, las distribuciones, los rescates y la liquidación.

1.5 Sociedades anónimas tipo S

La regla. Una sociedad anónima tipo S es una sociedad anónima (o una LLC que elige tributar como tal) que ha presentado el Formulario 2553 y cumple las reglas de elegibilidad. Presenta el Formulario 1120-S, generalmente no paga impuesto a nivel de entidad y traspasa los ingresos, las deducciones y los créditos a los accionistas en el Anexo K-1 en proporción a la tenencia accionaria de cada día del año.

Las reglas de elegibilidad, que debe dominar:

Requisito	Detalle
Sociedad anónima nacional	Constituida conforme a la ley de los EE. UU. o de un estado
100 accionistas o menos	Los cónyuges y sus caudales hereditarios cuentan como uno; todos los miembros de una familia (seis generaciones desde un ancestro común) pueden elegir contar como uno
Solo accionistas elegibles	Personas físicas que son ciudadanos o residentes de los EE. UU., caudales hereditarios, ciertos fideicomisos (otorgante, testamentario por dos años, de voto, QSST, ESBT) y organizaciones 501(c)(3) y otras organizaciones exentas. No se permiten: sociedades colectivas, sociedades anónimas, extranjeros no residentes, IRA (con una excepción limitada para bancos)
Una sola clase de acciones	Todas las acciones tienen derechos idénticos a distribuciones y al producto de la liquidación; se permiten diferencias en los derechos de voto
No ser una sociedad inelegible	Ciertas instituciones financieras, compañías de seguros y sociedades nacionales de ventas internacionales

El Capítulo 4 cubre la elección, el ingreso, la base, las distribuciones y la terminación.

1.6 Entidades exentas de impuestos y asociaciones

La regla. Una organización constituida y operada exclusivamente con fines exentos conforme a la sección 501(c) no paga impuesto sobre la renta por el ingreso relacionado con esos fines. La mayoría debe solicitar el reconocimiento (Formulario 1023 o 1023-EZ para las organizaciones caritativas 501(c)(3); Formulario 1024 o 1024-A para la mayoría de las demás) y presentar una declaración informativa anual de la serie del Formulario 990. El ingreso de una actividad comercial o negocio no relacionado se grava a la tasa corporativa.

Las asociaciones de propietarios de viviendas y grupos de membresía similares pueden elegir en el Formulario 1120-H tributar únicamente sobre su ingreso de función no exenta (como los intereses) a una tasa fija del 30%, con una deducción específica de \$100, si al menos el 60% del ingreso bruto es ingreso de función exenta y al menos el 90% de los gastos se destina al propósito de la asociación. El Capítulo 7 cubre las organizaciones exentas en profundidad.

1.7 Clasificación por defecto y la elección “marcar la casilla”

La regla. Conforme a los reglamentos de clasificación de entidades, una entidad de negocios nacional que no está organizada como sociedad anónima conforme a la ley estatal se clasifica por defecto: un propietario significa entidad no considerada separada, dos o más propietarios significa sociedad colectiva. Una entidad elegible puede elegir una clasificación distinta en el Formulario 8832. Una sociedad anónima de derecho estatal es siempre una sociedad anónima para fines tributarios y no puede usar el Formulario 8832; su única opción es entre la condición C y la condición S.

Entidad	Por defecto	Elecciones disponibles
LLC de un solo miembro	No considerada separada (Anexo C, E o F del propietario)	Sociedad anónima (Formulario 8832), luego sociedad anónima tipo S (Formulario 2553)
LLC de varios miembros	Sociedad colectiva	Sociedad anónima (Formulario 8832), luego sociedad anónima tipo S (Formulario 2553)
Sociedad anónima de derecho estatal	Sociedad anónima tipo C	Sociedad anónima tipo S (Formulario 2553)
Sociedad en comandita	Sociedad colectiva	Sociedad anónima (Formulario 8832)

Mecánica que vale la pena memorizar:

- La elección del Formulario 8832 puede surtir efecto hasta **75 días antes** o **12 meses después** de la fecha de presentación. Hay alivio para elecciones tardías conforme al Rev. Proc. 2009-41 hasta por tres años y 75 días si hubo causa razonable.

- Una vez que una entidad elige cambiar su clasificación, generalmente no puede volver a elegir durante **60 meses**. La limitación no se aplica a la primera elección de una entidad recién formada.
- Una LLC que quiere ser sociedad anónima tipo S presenta **solo el Formulario 2553**. Un Formulario 2553 oportuno se trata como una elección implícita de clasificarse como sociedad anónima; el Formulario 8832 es innecesario.
- Una entidad no considerada separada sigue siendo una entidad separada para fines de los **impuestos sobre la nómina** y de ciertos **impuestos especiales (excise)**, así que usa su propio EIN para la nómina.

Ejemplo resuelto. David y Carlos Lopez forman Lopez Brothers Landscaping, LLC, en Texas el 1 de marzo de 2025, cada uno con el 50%. No presentan nada ante el IRS sobre la clasificación. La LLC es una sociedad colectiva por defecto y debe presentar el Formulario 1065 de 2025 a más tardar el 16 de marzo de 2026 (el 15 de marzo es domingo). Si hubieran querido el tratamiento de sociedad anónima tipo S desde el inicio, habrían presentado el Formulario 2553 a más tardar el 15 de mayo de 2025, dos meses y 15 días después de la formación.

Trampa de examen. Cambiar una LLC de la clasificación de sociedad colectiva a la de sociedad anónima es un evento tributario: se trata como si la sociedad colectiva aportara sus activos a una nueva sociedad anónima a cambio de acciones y se liquidara. Cambiar de entidad no considerada separada a sociedad anónima se trata como si el propietario aportara los activos conforme a la sección 351. Estas transacciones implícitas pueden generar ganancia cuando los pasivos exceden la base.

1.8 Números de identificación del empleador

La regla. Un número de identificación del empleador (EIN) es el equivalente empresarial de un número de Seguro Social. Se obtiene gratis con el Formulario SS-4 o, para la mayoría de los solicitantes, al instante en línea. Un negocio necesita un EIN si tiene empleados, opera como sociedad anónima o sociedad colectiva, presenta declaraciones de impuestos sobre la nómina, especiales, o de alcohol, tabaco y armas de fuego, retiene impuesto sobre pagos a extranjeros no residentes, tiene un plan Keogh u otro plan calificado, o es un fideicomiso, un caudal hereditario o una organización sin fines de lucro. Un propietario único sin empleados y sin plan puede usar un número de Seguro Social, pero aun así puede obtener un EIN.

Cuándo se requiere un **nuevo EIN** y cuándo no:

Se requiere un nuevo EIN	No se requiere un nuevo EIN
El propietario único se incorpora, admite socios o se declara en quiebra	El propietario único cambia el nombre o la ubicación del negocio, u opera varios negocios
La sociedad colectiva se incorpora, es absorbida por un socio y operada como empresa unipersonal, o termina y comienza una nueva sociedad colectiva	La sociedad colectiva cambia de nombre o de ubicación, o cambia el 50% o más de la propiedad dentro de 12 meses

Se requiere un nuevo EIN	No se requiere un nuevo EIN
La sociedad anónima recibe una nueva escritura constitutiva, es una subsidiaria que usa el EIN de la matriz, o cambia a sociedad colectiva o empresa unipersonal	La sociedad anónima cambia de nombre o de ubicación, elige la condición S, es la sociedad sobreviviente en una fusión o se reorganiza sin cambiar su escritura constitutiva
El caudal hereditario opera un negocio después del fallecimiento del propietario	El fideicomiso otorgante se vuelve irrevocable al fallecer el otorgante (el fideicomiso mismo ahora necesita su propio EIN; el punto es que el negocio no)

Las solicitudes en línea se limitan a **un EIN por parte responsable por día**, y la parte responsable debe ser una persona física, no una entidad, salvo que el solicitante sea una entidad gubernamental. Los cambios de parte responsable se informan en el **Formulario 8822-B** dentro de 60 días.

Clave de memoria. “Nueva estructura de propiedad, nuevo número. Nuevo nombre o dirección, el mismo número.”

1.9 Periodos contables

La regla. Un año tributario es el periodo contable anual por el cual se presenta una declaración. Es un año calendario o un año fiscal (12 meses consecutivos que terminan el último día de un mes distinto de diciembre, o un año de 52–53 semanas). Un contribuyente nuevo adopta un año tributario al presentar su primera declaración. Cambiar de año tributario generalmente requiere la aprobación del IRS en el Formulario 1128, salvo que se aplique un procedimiento automático.

Las entidades de traspaso y las sociedades anónimas de servicios personales están restringidas porque los propietarios suelen ser personas físicas de año calendario y un año fiscal les permitiría diferir el ingreso:

Entidad	Año tributario requerido
Sociedad colectiva	En este orden: (1) el año tributario de los socios que poseen una participación mayoritaria (más del 50%); (2) si no lo hay, el año tributario de todos los socios principales (5% o más); (3) si no lo hay, el año que produzca el menor diferimiento agregado de ingreso para los socios
Sociedad anónima tipo S	Año calendario
Sociedad anónima de servicios personales	Año calendario
Sociedad anónima tipo C (que no sea PSC)	Cualquier año calendario o fiscal
Propietario único	El año del propietario, que casi siempre es el año calendario
Fideicomiso	Año calendario (los caudales hereditarios pueden usar un año fiscal)

Dos excepciones permiten que una sociedad colectiva, una sociedad anónima tipo S o una PSC conserven un año fiscal:

- **Propósito de negocio.** Un año natural de negocios, como aquel en el que el 25% o más de los ingresos brutos cae en los últimos dos meses durante tres años consecutivos.
- **Elección de la sección 444.** La entidad puede elegir un año con un periodo de diferimiento de no más de **tres meses** (por ejemplo, un cierre al 30 de septiembre). El precio es un “pago requerido” en el **Formulario 8752**, aproximadamente el impuesto que los propietarios habrían pagado sobre el ingreso diferido, retenido por el IRS sin intereses. Una PSC que hace la elección debe, en cambio, cumplir requisitos de distribución mínima.

Un **año tributario corto** surge cuando un negocio comienza o termina a mitad de año o cambia su periodo contable. Cuando el año corto resulta de un cambio de periodo, el ingreso imponible debe **anualizarse** para que la entidad no se beneficie dos veces de los tramos más bajos; un primer o último año corto no se anualiza.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication, Inc., una sociedad anónima tipo C, se constituye e inicia operaciones el 10 de septiembre de 2025 y adopta un año calendario al presentar su primer Formulario 1120 por el periodo del 10 de septiembre al 31 de diciembre de 2025. La declaración vence el 15 de abril de 2026. Como el año corto es el primer año de la sociedad y no un cambio de periodo contable, el ingreso no se anualiza.

Trampa de examen. Una sociedad colectiva cuyos socios son dos personas físicas de año calendario y una sociedad anónima de año fiscal que posee el 60% debe usar el año fiscal de la sociedad anónima conforme a la regla de participación mayoritaria. Los candidatos que saltan directamente a “las sociedades colectivas usan el año calendario” fallan esta pregunta. Aplique la prueba de tres pasos cada vez.

1.10 Requisitos de información: Formularios W-4, W-2 y la serie 1099

La regla. Los empleadores recaban el Formulario W-4 de cada empleado para calcular la retención del impuesto sobre la renta y declaran los salarios en el Formulario W-2, entregado a los empleados y presentado ante la Administración del Seguro Social (con el Formulario W-3 de transmisión) a más tardar el **31 de enero**. Los pagadores informan los pagos a no empleados y otros receptores en la serie del Formulario 1099, generalmente cuando los pagos del año calendario alcanzan **\$600**, y deben presentar electrónicamente si presentan **10 o más** declaraciones informativas de todos los tipos combinados.

Formulario	Informa	Umbral para pagos de 2025	Al receptor	Al IRS
W-2	Salarios, propinas, retenciones	Cualquier monto	31 de ene.	31 de ene. (SSA)

Formulario	Informa	Umbral para pagos de 2025	Al receptor	Al IRS
1099-NEC	Compensación de no empleados (contratistas independientes, honorarios de abogados por servicios)	\$600	31 de ene.	31 de ene.
1099-MISC	Alquileres, premios y recompensas, otros ingresos, pagos médicos, producto bruto a abogados (\$600); regalías (\$10)	\$600 / \$10	31 de ene.	28 de feb. en papel, 31 de mar. electrónico
1099-INT	Intereses	\$10 (\$600 en el curso de una actividad comercial o negocio)	31 de ene.	28 de feb. / 31 de mar.
1099-DIV	Dividendos	\$10	31 de ene.	28 de feb. / 31 de mar.
1099-K	Transacciones con tarjetas de pago y redes de terceros	Tarjetas de pago: cualquier monto; redes de terceros: más de \$20,000 y más de 200 transacciones	31 de ene.	28 de feb. / 31 de mar.
1099-R	Distribuciones de pensiones, IRA y anualidades	\$10	31 de ene.	28 de feb. / 31 de mar.
1098	Intereses hipotecarios recibidos	\$600	31 de ene.	28 de feb. / 31 de mar.
8300	Efectivo de más de \$10,000 recibido en una transacción o en transacciones relacionadas	\$10,000	Declaración escrita a más tardar el 31 de ene. del año siguiente	Dentro de los 15 días de la recepción

Reglas de apoyo que el examen evalúa:

- El **Formulario W-9** es la manera en que un pagador obtiene el número de identificación del contribuyente del beneficiario. Si el beneficiario no proporciona un TIN, o el IRS notifica al pagador que el TIN es incorrecto, el pagador debe aplicar la **retención adicional (backup withholding) del 24%**.
- Los pagos a **sociedades anónimas** generalmente están exentos de la información en los Formularios 1099-NEC y 1099-MISC, excepto los pagos por servicios médicos y de atención de salud y los pagos a abogados.
- El W-4 de un empleado nuevo que reclama exención de retención expira el **15 de febrero** del año siguiente.
- El **Formulario 945** informa la retención adicional y la retención sobre pagos ajenos a la nómina. El **Formulario 941** informa trimestralmente la retención de nómina y el FICA; el **Formulario 944** lo reemplaza

para los empleadores más pequeños (obligación anual de \$1,000 o menos) notificados por el IRS; el **Formulario 943** es para empleadores agrícolas; el **Formulario 940** informa el FUTA anual.

- El **Formulario 8300** se aplica a cualquier persona en una actividad comercial o negocio, debe presentarse electrónicamente por los negocios obligados a presentar electrónicamente sus declaraciones informativas, y trata los cheques de caja, giros postales y cheques de viajero de \$10,000 o menos como “efectivo” cuando se reciben en una transacción designada de información.

Nuevo para 2025. La One Big Beautiful Bill Act restauró retroactivamente el umbral del Formulario 1099-K a más de \$20,000 y más de 200 transacciones, deshaciendo el umbral de \$600 que estaba programado para introducirse gradualmente. Para 2025, un vendedor que recibió \$8,000 a través de una aplicación de pagos en 30 transacciones no debería recibir un 1099-K, aunque el ingreso sigue siendo tributable.

No está en su examen. Para los pagos hechos después del 31 de diciembre de 2025, el umbral de información de los Formularios 1099-NEC y 1099-MISC sube de \$600 a \$2,000 y se indexará por inflación. En una pregunta de 2025, \$600 es el número.

Ejemplo resuelto. En 2025 Lopez Brothers Landscaping pagó \$4,200 por mano de obra a un subcontratista no incorporado, pagó \$9,000 de alquiler a un arrendador persona física y pagó \$7,500 a un bufete de abogados organizado como sociedad anónima. La sociedad colectiva debe emitir un 1099-NEC al subcontratista y un 1099-MISC al arrendador. El bufete también recibe un 1099-NEC a pesar de ser una sociedad anónima, porque la excepción de los abogados prevalece sobre la exención corporativa.

1.11 Pasatiempo o negocio, y el orden de las limitaciones de pérdidas

La regla. Una actividad es un negocio si se lleva a cabo con una intención genuina de obtener ganancias, juzgada por todos los hechos y circunstancias usando los nueve factores de los reglamentos. Se **presume** que una actividad tiene fines de lucro si muestra ganancia en **tres de cinco años consecutivos** (dos de siete para la cría, entrenamiento, exhibición o carreras de caballos). Si una actividad es un pasatiempo, todo su ingreso bruto se declara como otro ingreso en el Anexo 1, y ninguno de sus gastos es deducible para 2025, porque las deducciones detalladas misceláneas siguen suspendidas.

Los nueve factores: la manera empresarial en que se lleva a cabo la actividad; la pericia del contribuyente y sus asesores; el tiempo y el esfuerzo dedicados; la expectativa de que los activos se aprecien; el éxito del contribuyente en actividades similares; el historial de ingresos y pérdidas; el monto de las ganancias ocasionales; la situación financiera del contribuyente; y los elementos de placer personal. Ningún factor por sí solo es determinante. Un contribuyente puede elegir en el **Formulario 5213** posponer la determinación hasta el cuarto (o sexto) año, lo que también extiende el plazo de prescripción de esos años.

Incluso cuando una actividad es un negocio, una pérdida debe atravesar cuatro compuertas, en este orden, antes de reducir otros ingresos:

Compuerta	Límite	Pérdidas suspendidas
1. Base	Un socio o accionista S puede deducir pérdidas solo hasta la base en la participación (acciones más deuda para las sociedades anónimas tipo S)	Se arrastran hasta que se restablezca la base
2. Monto en riesgo (sección 465)	Pérdidas limitadas a los montos que el contribuyente realmente podría perder: efectivo y base de la propiedad aportada, deuda con recurso y financiamiento inmobiliario calificado sin recurso	Se arrastran hasta que aumente el monto en riesgo (Formulario 6198)
3. Actividad pasiva (sección 469)	Las pérdidas de actividades sin participación material compensan solo ingreso pasivo	Se arrastran; se liberan por completo en una disposición tributable de toda la actividad (Formulario 8582)
4. Pérdida excesiva de negocios (sección 461(l))	Las pérdidas agregadas de negocios de un contribuyente no corporativo por encima de \$313,000 (\$626,000 conjunta) para 2025 se rechazan	Se tratan como un arrastre de pérdida neta de operación al año siguiente (Formulario 461)

Ejemplo resuelto. Carlos es socio limitado de una sociedad colectiva inmobiliaria y no participa materialmente en nada. Su K-1 de 2025 muestra una pérdida de \$12,000; su base es de \$20,000, toda en riesgo. Las compuertas 1 y 2 se superan. En la compuerta 3 la pérdida es pasiva, y Carlos no tiene ingreso pasivo, así que los \$12,000 completos se suspenden en el Formulario 8582 y se arrastran. Nunca se llega a la compuerta 4.

Clave de memoria. “BAPE”: Base, At-risk (monto en riesgo), Pasiva, Excesiva. Las compuertas se aplican siempre en ese orden, y una pérdida detenida en una compuerta anterior nunca llega a una posterior.

Nuevo para 2025. La limitación de pérdida excesiva de negocios, que estaba programada para expirar después de 2028, se hizo permanente con la One Big Beautiful Bill Act. Los umbrales de 2025 son \$313,000 y \$626,000.

Trampa de examen. El ingreso de un pasatiempo es totalmente tributable, pero el “costo de los bienes vendidos” de un pasatiempo que vende productos todavía puede restarse para llegar al ingreso bruto, porque el COGS no es una deducción. Los **gastos** del pasatiempo distintos del COGS no obtienen nada para 2025.

Comprobación rápida: Capítulo 1

1. Priya forma una LLC de un solo miembro para su práctica de consultoría en 2025 y no presenta ninguna elección. Para fines tributarios federales la LLC es:
 - A. Una sociedad colectiva, porque es una LLC.
 - B. Una sociedad anónima tipo C, porque ofrece responsabilidad limitada.
 - C. Una entidad no considerada separada declarada en el Anexo C de Priya.
 - D. Una sociedad anónima tipo S por defecto.
2. Lopez Brothers Landscaping, LLC, una sociedad colectiva de año calendario, quiere tributar como sociedad anónima tipo S a partir del 1 de enero de 2027. La fecha límite para presentar el Formulario 2553 para una elección oportuna, sin alivio por elección tardía, es:
 - A. 31 de diciembre de 2026
 - B. 31 de enero de 2027
 - C. 15 de marzo de 2027
 - D. 15 de abril de 2027
3. El año tributario de una sociedad anónima tipo C termina el 30 de junio de 2025. Sin prórroga, su Formulario 1120 vence el:
 - A. 15 de septiembre de 2025
 - B. 15 de octubre de 2025
 - C. 15 de noviembre de 2025
 - D. 15 de diciembre de 2025
4. ¿Qué evento requiere que un propietario único obtenga un nuevo EIN?
 - A. Mudar el negocio a otra ciudad
 - B. Cambiar el nombre comercial del negocio
 - C. Admitir a un socio
 - D. Abrir una segunda ubicación bajo la misma propiedad
5. Una nueva sociedad colectiva tiene tres socios: dos personas físicas de año calendario que poseen el 30% cada una, y una sociedad anónima con año fiscal al 31 de marzo que posee el 40%. ¿Qué año tributario debe usar la sociedad colectiva?
 - A. Año calendario, porque la mayoría de los socios son contribuyentes de año calendario.
 - B. El año fiscal al 31 de marzo, porque la sociedad anónima es el socio más grande.
 - C. Año calendario, porque es el año tributario de todos los socios principales.
 - D. El año que produzca el menor diferimiento agregado, porque no existe un año de participación mayoritaria ni de socios principales.

6. Durante 2025, Panadería Lopez pagó \$750 a un diseñador gráfico no incorporado, \$450 a un limpiador de ventanas no incorporado y \$2,000 de alquiler a un arrendador corporativo. ¿Qué Formularios 1099 debe emitir Maria para 2025?

- A. 1099-NEC solo al diseñador
- B. 1099-NEC al diseñador y al limpiador de ventanas
- C. 1099-NEC al diseñador y 1099-MISC al arrendador
- D. Ningún formulario, porque todos los pagos son menores de \$2,000

7. Rosa cría y exhibe perros. La actividad ha producido ganancia en dos de los últimos cinco años. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. Se presume que la actividad es un pasatiempo porque no tuvo ganancia en tres de cinco años.
- B. Se presume que la actividad es un negocio porque la cría de perros se trata como las actividades con caballos.
- C. La actividad no tiene presunción en ningún sentido; la intención de lucro se determina a partir de todos los hechos y circunstancias.
- D. La actividad es automáticamente un negocio si Rosa presenta el Formulario 5213.

8. La parte de Carlos en una pérdida de sociedad colectiva es de \$40,000. Su base es de \$25,000, su monto en riesgo es de \$25,000 y participa materialmente. La sociedad colectiva es su única actividad de negocios. ¿Cuánto de la pérdida puede deducir en 2025?

- A. \$40,000
- B. \$25,000
- C. \$15,000
- D. \$0

Respuestas.

1. C. Una LLC de un solo miembro que no hace ninguna elección no se considera separada de su propietario, así que Priya la declara en el Anexo C. La condición de sociedad colectiva requiere al menos dos propietarios; la condición de sociedad anónima requiere una elección en el Formulario 8832 (o el Formulario 2553 para la condición S).

2. C. Una elección para un año tributario que comienza el 1 de enero debe hacerse a más tardar el día 15 del tercer mes de ese año, el 15 de marzo de 2027, o en cualquier momento del año anterior. Una elección presentada después del 15 de marzo de 2027 surtiría efecto para 2028, salvo que se conceda alivio por elección tardía.

3. A. Una sociedad anónima tipo C con cierre al 30 de junio presenta a más tardar el día 15 del tercer mes después del cierre del año, el 15 de septiembre. Recibe una prórroga de siete meses. Todas las demás sociedades anónimas tipo C presentan a más tardar el día 15 del cuarto mes.

4. C. Admitir a un socio convierte la empresa unipersonal en una sociedad colectiva, una nueva entidad que necesita su propio EIN. Los cambios de nombre, las mudanzas y las ubicaciones adicionales bajo la misma propiedad no requieren un nuevo número.

- 5. D.** La sociedad anónima posee el 40%, no una mayoría, así que la prueba de participación mayoritaria no produce respuesta. Los tres socios poseen el 5% o más y por lo tanto son socios principales, pero no comparten un año tributario, así que la prueba de socios principales tampoco produce respuesta. La sociedad colectiva debe entonces usar el año que produzca el menor diferimiento agregado de ingreso para los socios. Ser el socio individual más grande (respuesta B) no es una prueba.
- 6. A.** El diseñador recibió \$600 o más de compensación de no empleado y recibe un 1099-NEC. El limpiador de ventanas recibió menos de \$600. El alquiler pagado a una sociedad anónima está exento de la información en el 1099-MISC. El umbral de \$2,000 se aplica solo a los pagos hechos después de 2025.
- 7. C.** La presunción de tres de cinco años (dos de siete para caballos) es un puerto seguro que ayuda al contribuyente; no cumplirla no crea una presunción de pasatiempo. La prueba de hechos y circunstancias de nueve factores decide entonces. El Formulario 5213 solo pospone la determinación; no convierte la actividad en un negocio.
- 8. B.** La compuerta de la base limita la deducción a \$25,000; la compuerta del monto en riesgo permite el mismo monto; la compuerta pasiva no se aplica porque participa materialmente; y \$25,000 está muy por debajo del umbral de pérdida excesiva de negocios de \$313,000. Los \$15,000 restantes se suspenden hasta que su base aumente.

Capítulo 2. Sociedades colectivas

Dominio 1, continuación • Sociedades colectivas (partnerships)

Lo que el esquema evalúa: ingresos, gastos, distribuciones y traspaso de la sociedad colectiva (incluido el ingreso del trabajo por cuenta propia); sociedades colectivas familiares; operaciones de un socio con la sociedad (intercambios de propiedad, pagos garantizados); aportaciones de propiedad y servicios (la base de la sociedad, propiedad sujeta a deuda); base de la participación de un socio; disposición de una participación; formación (el convenio, socios generales frente a limitados, aportaciones de capital); disolución (venta, fallecimiento de un socio); requisitos de presentación, fechas de vencimiento, multas y reglas de aviso de auditoría; cancelación de deuda de la sociedad; y el régimen de auditoría a nivel de sociedad y la elección de exclusión.

Una sociedad colectiva es un conducto. Calcula el ingreso pero no paga impuesto sobre él; lo hacen los socios, se distribuya efectivo o no. Casi todo lo que el examen pregunta sobre las sociedades colectivas es consecuencia de ese único hecho y del saldo corriente que registra la inversión de cada socio: la base del socio en la participación de la sociedad, llamada **base externa (outside basis)**. Aprenda cómo se construye, se aumenta y se reduce la base externa, y la mayoría de las preguntas sobre distribuciones y disposiciones se convierten en aritmética.

2.1 Formación de la sociedad: aportaciones de propiedad

La regla. Conforme a la sección 721, ni el socio ni la sociedad reconocen ganancia o pérdida cuando se aporta propiedad a cambio de una participación en la sociedad. La base externa del socio es igual a la base ajustada de la propiedad aportada más el efectivo aportado. La base de la sociedad en la propiedad (**base interna, inside basis**) es la misma base de arrastre, y el período de tenencia de la sociedad incluye el del socio.

Partida	Tratamiento
Efectivo aportado	Aumenta la base externa dólar por dólar
Propiedad aportada	Base de arrastre tanto para el socio (externa) como para la sociedad (interna); el período de tenencia se acumula
Ganancia o pérdida incorporada al momento de la aportación	Debe asignarse después al socio aportante conforme a la sección 704(c) cuando la sociedad venda la propiedad
Pasivos sobre la propiedad aportada asumidos por la sociedad	La base del socio aportante se reduce por la parte de la deuda trasladada a los otros socios y aumenta por la parte del socio en toda la deuda de la sociedad

Partida	Tratamiento
Servicios aportados por una participación de capital	Ingreso ordinario para el socio igual al valor justo de mercado de la participación; la sociedad deduce o capitaliza el mismo monto; la base del socio es igual al monto incluido
Servicios aportados solo por una participación en las utilidades	Generalmente no tributable al recibirla (Rev. Proc. 93-27)

La base externa de cada socio también incluye la **parte del socio en los pasivos de la sociedad**, porque se considera que un socio ha aportado efectivo igual a cualquier aumento de su parte de la deuda (y que ha recibido una distribución de efectivo igual a cualquier disminución). La deuda con recurso se reparte entre los socios que soportan el riesgo económico de pérdida, generalmente los socios generales. La deuda sin recurso se reparte según las proporciones de participación en las utilidades.

Ejemplo resuelto. David aporta un camión con una base ajustada de \$14,000 y un valor justo de mercado de \$30,000 a Lopez Brothers Landscaping, LLC, por una participación del 50%. Carlos aporta \$30,000 en efectivo. Ninguno de los hermanos reconoce ganancia. La base externa de David es de \$14,000; la de Carlos es de \$30,000. La base interna de la LLC en el camión es de \$14,000. Si la LLC después vende el camión por \$30,000, los \$16,000 de ganancia incorporada se asignan por completo a David conforme a la sección 704(c).

Ejemplo resuelto (propiedad sujeta a deuda). Suponga en cambio que el camión de David tenía un préstamo de \$20,000 que la LLC asume, y que la LLC no tiene otra deuda. La base de David comienza en \$14,000. La LLC asumió \$20,000 de deuda, de los cuales la parte del 50% de Carlos, \$10,000, se trata como una distribución de efectivo a David. La base de David sería $\$14,000 - \$10,000 = \$4,000$. Si la deuda trasladada hubiera excedido su base, el exceso habría sido ganancia tributable, porque una distribución implícita de efectivo en exceso de la base es siempre ganancia.

Trampa de examen. La sección 721 no tiene requisito de control. La sección 351 (sociedades anónimas) exige que los aportantes posean el 80% después del intercambio. Un socio que aporta propiedad apreciada por una participación del 5% sigue libre de impuestos; un accionista que hace lo mismo con una sociedad anónima no.

2.2 Ingreso de la sociedad y partidas declaradas por separado

La regla. La sociedad calcula el **ingreso o pérdida ordinaria del negocio** de su actividad comercial o negocio en la página 1 del Formulario 1065 y enumera cada partida que podría tratarse de manera distinta por distintos socios como una **partida declarada por separado** en el Anexo K. La parte de cada socio en ambas aparece en el Anexo K-1 y se declara en la declaración propia del socio, en el año tributario del socio que incluye el cierre del año de la sociedad, se haya distribuido efectivo o no.

Las partidas que deben declararse por separado incluyen: ganancias y pérdidas netas de capital a corto y largo plazo; ganancias y pérdidas de la sección 1231; contribuciones caritativas; dividendos e intereses; ingreso o pérdida de bienes raíces de alquiler; gasto de la sección 179; impuestos extranjeros pagados; gasto de intereses de inversión; ingreso exento de impuestos; gastos no deducibles; pagos garantizados; y créditos. La razón es siempre la misma: un límite o una tasa que se aplica a nivel del socio (el límite de \$3,000 a las pérdidas de capital, los límites porcentuales caritativos, el techo de la sección 179) quedaría anulado si estas partidas se enterraran en el ingreso ordinario.

La mayoría de las **elecciones** las hace la sociedad, no los socios: método contable, métodos de depreciación, sección 179, método de inventario y el método de ventas a plazos. Tres elecciones pertenecen individualmente a los socios: la opción de deducir o acreditar los impuestos extranjeros, el tratamiento de la deuda condonada conforme a la sección 108, y la deducción o capitalización de los costos de exploración minera.

Clave de memoria. “La sociedad elige cómo contar; el socio elige impuestos extranjeros, deuda perdonada y minas.”

Ingreso del trabajo por cuenta propia

Socio	Sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia
Socio general (y un miembro de LLC activo en el negocio)	Participación distributiva del ingreso de la actividad comercial o negocio más los pagos garantizados
Socio limitado	Solo los pagos garantizados por servicios
Cualquier socio	No el ingreso de alquiler, los dividendos, los intereses ni las ganancias de capital traspasados

2.3 Pagos garantizados y operaciones con la sociedad

La regla. Un **pago garantizado** es un pago a un socio por servicios o por el uso de capital que se determina sin tener en cuenta el ingreso de la sociedad. La sociedad lo deduce (o lo capitaliza, si los servicios son de naturaleza capital) al calcular el ingreso ordinario, y el socio lo declara como ingreso ordinario en el año tributario del socio que incluye el cierre del año de la sociedad en que se dedujo. Los pagos garantizados no son salarios: sin Formulario W-2, sin retención, y están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Cuando un socio opera con la sociedad como un tercero (sección 707(a)), por ejemplo al arrendarle un edificio o prestarle dinero, la transacción se trata como entre partes no relacionadas. Dos límites de partes relacionadas se aplican cuando el socio posee, directa o indirectamente, **más del 50%** del capital o de las utilidades:

- Una **pérdida** en una venta o intercambio entre el socio y la sociedad se **rechaza**. La sociedad puede después compensar la ganancia en la reventa con la pérdida rechazada.
- Una **ganancia** en una venta es **ordinaria** si la propiedad no es un activo de capital en manos del comprador (por ejemplo, un terreno vendido a una sociedad que lo mantiene como inventario).

Ejemplo resuelto. El convenio de Lopez Brothers Landscaping le paga a David \$3,000 al mes por administrar las cuadrillas, sin importar la utilidad. Para 2025 la LLC tiene \$120,000 de ingreso antes de los pagos. Deduce \$36,000, dejando \$84,000 de ingreso ordinario repartido en \$42,000 para cada uno. David declara $\$42,000 + \$36,000 = \$78,000$ de ingreso del trabajo por cuenta propia proveniente de la LLC. Carlos declara \$42,000.

Trampa de examen. Un pago que es un porcentaje de las utilidades de la sociedad es una participación distributiva, no un pago garantizado, aunque el convenio lo llame salario. Un pago determinado sin tener en cuenta el ingreso es un pago garantizado aunque la sociedad tenga una pérdida. La etiqueta del convenio no manda; la fórmula sí.

2.4 Sociedades colectivas familiares

La regla. Un familiar se reconoce como socio si (1) el capital es un factor material de producción de ingreso en el negocio y el familiar realmente posee la participación de capital, aunque la haya recibido por donación, o (2) el capital no es un factor material pero el familiar aporta servicios sustanciales. Cuando una participación se recibe por donación, primero debe asignarse al donante una **compensación razonable** por sus servicios, y el ingreso restante debe asignarse en proporción al capital para que la parte del donatario no sea desproporcionadamente grande.

El capital es un factor material de producción de ingreso cuando una porción sustancial del ingreso bruto proviene del uso de capital, como en un negocio con inventario o equipo significativos. No es material en un negocio de servicios personales como la contabilidad o el derecho. La participación de un hijo menor se reconoce solo si el menor es competente para administrar la propiedad o la participación la mantiene un fiduciario.

Ejemplo resuelto. David le da a Mateo, de 16 años, una participación del 20% en Lopez Brothers Landscaping, mantenida por un fideicomisario. El equipo de la LLC hace que el capital sea un factor material de producción de ingreso, así que Mateo puede ser socio. Si la LLC gana \$100,000 y el valor de los servicios de David es de \$40,000, primero se le asignan \$40,000 a David; los \$60,000 restantes se dividen por capital, lo que le da a Mateo $20\% \times \$60,000 = \$12,000$, no $20\% \times \$100,000$.

2.5 Base de la participación de un socio

La regla. La base externa de un socio es un saldo corriente. **Aumenta** por las aportaciones adicionales, la parte del socio en el ingreso tributable y exento de impuestos, y los aumentos en la parte del socio en los pasivos de la sociedad. **Disminuye** (pero nunca por debajo de cero) por las distribuciones, la parte del socio en las pérdidas y los gastos no deducibles, y las disminuciones en la parte del socio en los pasivos. Dentro de un año, los ajustes se aplican en un orden fijo: primero los aumentos, luego las distribuciones, luego las pérdidas.

Paso	Ajuste
Inicio	Base al comienzo del año
+	Aportaciones de efectivo y propiedad; aumento de la parte en los pasivos
+	Parte del ingreso ordinario, del ingreso declarado por separado y del ingreso exento de impuestos
–	Efectivo distribuido y base de la propiedad distribuida; disminución de la parte en los pasivos
–	Parte de los gastos no deducibles y no capitalizables
–	Parte de las pérdidas (ordinarias y declaradas por separado), limitada a la base restante
Fin	Base al cierre del año, nunca por debajo de cero

Las pérdidas que exceden la base se suspenden y se arrastran hasta que la base se restablezca (compuerta 1 del Capítulo 1). Como los pasivos forman parte de la base, un socio que garantiza personalmente un préstamo de la sociedad, o cuya sociedad toma prestado con recurso, aumenta su base y puede deducir más pérdida.

Ejemplo resuelto. Carlos comienza 2025 con una base externa de \$30,000. Durante el año la LLC le asigna \$42,000 de ingreso ordinario, \$1,000 de intereses exentos de impuestos y \$500 de gasto de comidas no deducible, le distribuye \$50,000 en efectivo, y su parte en la deuda de la LLC sube de \$10,000 a \$16,000. Base final: $\$30,000 + \$42,000 + \$1,000 + \$6,000 - \$50,000 - \$500 = \$28,500$.

Clave de memoria. “Ingreso arriba, dinero afuera, pérdidas al final.” Aplique el ingreso antes de las distribuciones para que sea menos probable que una distribución exceda la base, y las pérdidas al final para saber exactamente cuánto espacio queda.

2.6 Distribuciones

La regla. Una distribución generalmente no es tributable ni para el socio ni para la sociedad. Un socio reconoce ganancia solo cuando el **efectivo** distribuido (incluidos los valores negociables y la liberación de pasivos) excede la base externa. Un socio reconoce **pérdida** solo en una distribución **de liquidación** que consista únicamente en efectivo, cuentas por cobrar no realizadas e inventario, y solo en la medida en que la base exceda los montos recibidos. La propiedad distribuida toma una base de arrastre en manos del socio, limitada a la base externa restante del socio.

	Distribución corriente (no de liquidación)	Distribución de liquidación
Efectivo en exceso de la base	Ganancia de capital	Ganancia de capital
Propiedad distribuida	Base = base de la sociedad, limitada a la base externa del socio después del efectivo	Base = base externa restante del socio, asignada entre la propiedad recibida
Pérdida reconocida	Nunca	Solo si el socio recibe únicamente efectivo, cuentas por cobrar no realizadas e inventario, y la base excede su total
Base del socio después	Reducida por el efectivo y la base de la propiedad, no por debajo de cero	Cero
Período de tenencia	Incluye el de la sociedad	Incluye el de la sociedad

Orden de asignación cuando se distribuye propiedad: primero el efectivo, luego las cuentas por cobrar no realizadas y el inventario (base de arrastre, limitada), y luego la demás propiedad recibe la base que quede.

Activos calientes (hot assets). Las cuentas por cobrar no realizadas (incluida la recuperación de depreciación) y el inventario son “propiedad de la sección 751”. Una distribución que desplaza la parte de un socio en los activos calientes se trata como un intercambio tributable para que el ingreso ordinario no pueda convertirse en ganancia de capital, y la venta de una participación en la sociedad produce ingreso ordinario hasta el monto de la parte del vendedor en los activos calientes.

Ejemplo resuelto. La base externa de Carlos es de \$28,500. La LLC le distribuye, en una distribución corriente, \$10,000 en efectivo y una podadora con una base interna de \$25,000 y un valor de \$27,000. El efectivo reduce la base a \$18,500. La podadora tomaría una base de arrastre de \$25,000, pero esta se limita a sus \$18,500 restantes. Carlos toma una base de \$18,500 en la podadora y su base externa es cero. No se reconoce ganancia; los \$6,500 de base perdida simplemente desaparecen salvo que la sociedad tenga una elección de la sección 754.

Ejemplo resuelto (pérdida en liquidación). La base de Priya en una sociedad es de \$40,000. En la liquidación completa de su participación recibe \$32,000 en efectivo y nada más. Reconoce una pérdida de capital de \$8,000. Si hubiera recibido \$32,000 en efectivo y un terreno, no reconocería pérdida; el terreno tomaría una base de \$8,000.

Trampa de examen. Una disminución en la parte de un socio en los pasivos de la sociedad es una distribución implícita de efectivo. Cuando una sociedad liquida un préstamo, la base de cada socio baja, y un socio con base baja puede reconocer ganancia sin recibir un centavo.

2.7 Venta de una participación y fallecimiento de un socio

La regla. Una participación en una sociedad es un activo de capital, así que su venta produce ganancia o pérdida de capital igual al monto realizado (efectivo más la asunción por el comprador de la parte del vendedor en los pasivos) menos la base externa. La porción de la ganancia atribuible a la parte del vendedor en los **activos calientes** (cuentas por cobrar no realizadas e inventario) es **ingreso ordinario** conforme a la sección 751. La base externa del comprador es el costo más la parte del comprador en los pasivos.

La base interna del comprador en los activos de la sociedad se mantiene al costo histórico de la sociedad salvo que la sociedad tenga vigente una **elección de la sección 754**, que permite un ajuste conforme a la sección 743(b) a la parte del comprador en la base interna (y conforme a la sección 734(b) después de distribuciones). La elección 754 se hace en la declaración de la sociedad y es revocable solo con el consentimiento del IRS.

El año tributario de la sociedad **se cierra respecto de un socio** que vende o intercambia toda su participación, o que fallece. No se cierra para los demás socios. Un socio que vende parte de una participación sigue siendo socio y el año no se cierra.

Cuando un socio fallece, la base externa del caudal hereditario o del sucesor es el valor justo de mercado de la participación al fallecimiento (o en la fecha de valuación alternativa), más la parte del sucesor en los pasivos de la sociedad, menos la porción atribuible a ingreso con respecto a un difunto, como las cuentas por cobrar no realizadas.

Ejemplo resuelto. Carlos vende toda su participación del 50% a Priya por \$60,000 en efectivo el 1 de julio de 2025. Su base externa es de \$28,500, que incluye su parte de \$16,000 en los pasivos que Priya asume. Monto realizado: $\$60,000 + \$16,000 = \$76,000$. Ganancia total: $\$76,000 - \$28,500 = \$47,500$. Si la parte de Carlos en las cuentas por cobrar no realizadas es de \$5,000, entonces \$5,000 son ingreso ordinario y \$42,500 son ganancia de capital. El año de la LLC se cierra para Carlos el 1 de julio, y su K-1 cubre del 1 de enero al 1 de julio.

2.8 Terminación de una sociedad

La regla. Una sociedad termina para fines tributarios solo cuando ninguna parte de ningún negocio, operación financiera o empresa continúa siendo llevada a cabo por alguno de sus socios en una sociedad. La venta del 50% o más de las participaciones dentro de 12 meses, que antes causaba una “terminación técnica”, ya no lo hace. Una sociedad de dos socios que pasa a tener un solo propietario (porque un socio compra la parte del otro, o este fallece y el caudal hereditario vende) termina porque una sociedad requiere al menos dos socios.

Al terminar, la sociedad presenta un Formulario 1065 final, que vence el día 15 del tercer mes después de la fecha de terminación, y distribuye sus activos en liquidación conforme a las reglas de la sección 2.6.

2.9 Requisitos de presentación, fechas de vencimiento y multas

La regla. Toda sociedad colectiva nacional debe presentar el Formulario 1065 por cada año en que tenga ingresos, deducciones o créditos, a más tardar el día 15 del tercer mes después del cierre del año (15 de marzo para años calendario), con una prórroga automática de seis meses con el Formulario 7004 (hasta el 15 de septiembre). Cada socio debe recibir un Anexo K-1 para la misma fecha. La sociedad no paga impuesto sobre la renta, así que no hay multa por no pagar, pero la multa por no presentar es elevada y se multiplica por el número de socios.

Incumplimiento	Multa (declaraciones que deben presentarse en 2026)
Formulario 1065 tardío o incompleto	\$255 por socio por mes (o fracción de mes), hasta por 12 meses. Para las declaraciones que debían presentarse en 2025 el monto era de \$245.
No entregar el Anexo K-1 a un socio	\$340 por K-1 (multa por declaración informativa, con reducciones por corrección pronta)
No presentar electrónicamente cuando se requiere	Las sociedades con más de 100 socios deben presentar electrónicamente; las que presentan 10 o más declaraciones informativas de cualquier tipo deben presentarlas electrónicamente

Una **sociedad pequeña** con 10 socios o menos, todos ellos personas físicas (que no sean extranjeros no residentes), sociedades anónimas tipo C o caudales hereditarios de socios fallecidos, sin asignaciones especiales, y cuyos socios declararon todos oportunamente sus partes, se considera que cumple la excepción de causa razonable a la multa por presentación tardía conforme al Rev. Proc. 84-35, siempre que no haya elegido excluirse del tratamiento de sociedad pequeña. El IRS aplica este alivio de manera restringida; no excusa la propia declaración de los socios.

Ejemplo resuelto. Lopez Brothers Landscaping (dos socios) presenta su Formulario 1065 de 2025 el 20 de junio de 2026, sin prórroga. Lleva tres meses de retraso más parte de un cuarto, así que cuentan cuatro meses. Multa: $\$255 \times 2 \text{ socios} \times 4 \text{ meses} = \$2,040$, salvo que la sociedad califique para la condonación por primera vez o el alivio de causa razonable para sociedades pequeñas.

2.10 Cancelación de deuda de la sociedad

La regla. Cuando se perdona la deuda de una sociedad, el ingreso por condonación de deuda se determina a nivel de la sociedad y se traspasa a los socios como una **partida declarada por separado** en sus proporciones de participación en las utilidades. Si alguna parte puede excluirse conforme a la sección 108 se decide **socio por socio**: un socio insolvente o en quiebra puede excluir su parte y debe reducir sus atributos tributarios en el Formulario 982, mientras que un socio solvente declara la parte como ingreso ordinario.

Como la deuda perdonada estaba incluida en la base externa de cada socio, la reducción de los pasivos es también una distribución implícita que reduce la base. La asignación del ingreso aumenta la base primero, así que en la mayoría de los casos ambas se compensan.

Ejemplo resuelto. Un banco perdona \$20,000 del préstamo con recurso de la LLC. A David y a Carlos se les asignan \$10,000 de ingreso COD a cada uno y cada uno experimenta una distribución implícita de \$10,000 por la reducción de la deuda. David es solvente y declara \$10,000 de ingreso ordinario. Carlos, cuyos pasivos excedían sus activos en \$25,000 inmediatamente antes de la condonación, es insolvente y excluye sus \$10,000, reduciendo sus atributos tributarios en el Formulario 982.

2.11 El régimen centralizado de auditoría de sociedades

La regla. Conforme al régimen de la Bipartisan Budget Act que se aplica a todos los años tributarios de sociedades que comienzan después de 2017, el IRS audita a la sociedad y no a los socios, y cualquier **pago insuficiente imputado** resultante se determina contra la **sociedad** y lo paga esta en el año en que concluye la auditoría (el año de ajuste), calculado a la tasa individual más alta. La sociedad actúa a través de un **representante de la sociedad**, quien tiene autoridad exclusiva para obligar a la sociedad y a todos los socios. Las sociedades pueden evitar el régimen solo eligiendo excluirse anualmente, si son elegibles, o pueden trasladar la obligación a los socios con una elección de traslado (push-out).

Elemento	Regla
Representante de la sociedad	Designado en el Formulario 1065 de cada año; puede ser cualquier persona (incluida una entidad, que debe nombrar a una persona física designada) con presencia sustancial en los EE. UU.; reemplaza al antiguo socio de asuntos tributarios; los socios no tienen derecho a aviso ni a participar
Elección de exclusión	Disponible solo para sociedades con 100 socios o menos en el año, todos ellos personas físicas, sociedades anónimas tipo C, entidades extranjeras que tributan como sociedades anónimas tipo C, sociedades anónimas tipo S (cada accionista S cuenta para los 100) o caudales hereditarios de socios fallecidos; no disponible si algún socio es una sociedad colectiva, un fideicomiso, una entidad no considerada separada o un mandatario (nominee). Se hace anualmente en el Anexo B del Formulario 1065 con divulgación del nombre y TIN de cada socio
Pago insuficiente imputado	Ajustes netos $\times$ tasa individual más alta; puede reducirse demostrando que algunos socios están exentos de impuestos o tributan a tasas menores (solicitud de modificación dentro de los 270 días del aviso de ajuste propuesto)
Elección de traslado (push-out)	Dentro de los 45 días posteriores al ajuste final de la sociedad (FPA), la sociedad puede elegir entregar declaraciones ajustadas a los socios del año revisado, quienes entonces pagan el impuesto (con intereses a 2 puntos adicionales)
Solicitud de ajuste administrativo (AAR)	Una sociedad bajo el régimen no puede presentar un Formulario 1065 enmendado; presenta una AAR en el Formulario 8082 dentro de los tres años posteriores a la fecha de presentación o de vencimiento, la que sea posterior, y los ajustes fluyen a los socios del año en curso
Petición	La sociedad (no los socios) puede impugnar el FPA ante el Tribunal Tributario dentro de 90 días

Clave de memoria. “Un representante, una factura, cien socios para excluirse.” El régimen centraliza todo en la sociedad; solo las sociedades de 100 socios elegibles o menos pueden salir de él.

Trampa de examen. Una sociedad con dos socios, uno de los cuales es un fideicomiso revocable, no puede elegir excluirse, porque un fideicomiso es un socio inelegible. Una sociedad con 60 socios personas físicas y una sociedad anónima tipo S con 50 accionistas tampoco puede excluirse, porque los accionistas de la sociedad anónima tipo S cuentan para el límite de 100 ($60 + 1 + 50 = 111$).

Comprobación rápida: Capítulo 2

1. Priya aporta un terreno con una base ajustada de \$50,000 y un valor justo de mercado de \$120,000 a una nueva sociedad colectiva por una participación del 25%. ¿Cuáles son su ganancia reconocida y su base externa?
 - A. Ganancia \$70,000; base \$120,000
 - B. Ganancia \$0; base \$50,000
 - C. Ganancia \$0; base \$120,000
 - D. Ganancia \$70,000; base \$50,000
2. Conforme al convenio de Lopez Brothers Landscaping, Carlos recibe \$2,000 al mes por servicios de contabilidad, tenga o no utilidad la LLC, más el 50% de la utilidad restante. En 2025 la LLC tiene una pérdida de \$10,000 después de deducir los pagos a Carlos. ¿Qué afirmación es correcta?
 - A. Carlos declara \$24,000 de pagos garantizados como ingreso ordinario y una pérdida de \$5,000.
 - B. Carlos no declara ingreso porque la LLC tuvo una pérdida.
 - C. Carlos declara \$24,000 de salarios en un Formulario W-2.
 - D. Los \$24,000 son una participación distributiva y no están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.
3. La base externa de Maria es de \$20,000. En una distribución corriente recibe \$8,000 en efectivo y equipo con una base interna de \$15,000 y un valor justo de mercado de \$18,000. ¿Cuál es su base en el equipo?
 - A. \$15,000
 - B. \$12,000
 - C. \$18,000
 - D. \$20,000
4. La base externa de Carlos es de \$9,000. La sociedad le distribuye \$12,000 en efectivo en una distribución corriente. Carlos reconoce:
 - A. Ninguna ganancia; la base pasa a ser negativa en \$3,000.
 - B. \$3,000 de ingreso ordinario.
 - C. \$3,000 de ganancia de capital.
 - D. \$12,000 de ganancia de capital.
5. En la liquidación completa de su participación, Priya recibe \$30,000 en efectivo e inventario con una base interna de \$5,000. Su base externa era de \$45,000. Reconoce:
 - A. Una pérdida de capital de \$10,000.
 - B. Ninguna pérdida; el inventario toma una base de \$15,000.
 - C. Una pérdida de capital de \$15,000.
 - D. Una pérdida ordinaria de \$10,000.

6. ¿Qué partida **no** se declara por separado en el Anexo K-1?

- A. Contribuciones caritativas
- B. Ganancia neta de la sección 1231
- C. Depreciación del equipo usado en la actividad comercial o negocio
- D. Gasto de la sección 179

7. Una sociedad colectiva con cierre al 31 de diciembre tiene 11 socios, todos personas físicas. Presenta su Formulario 1065 de 2025 el 10 de abril de 2026, sin prórroga. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. No se aplica multa porque la declaración se presentó dentro del mes siguiente a la fecha de vencimiento.
- B. La multa es $\$255 \times 11 \text{ socios} \times 1 \text{ mes} = \$2,805$, sujeta a causa razonable.
- C. La multa es el 5% del impuesto no pagado por mes.
- D. La multa es $\$245 \times 11 \times 1 = \$2,695$.

8. ¿Qué sociedad colectiva puede elegir excluirse del régimen centralizado de auditoría de sociedades para 2025?

- A. Una sociedad con 90 socios, uno de los cuales es una sociedad colectiva
- B. Una sociedad con 3 socios, uno de los cuales es un fideicomiso otorgante
- C. Una sociedad con 95 socios personas físicas y un socio que es una sociedad anónima tipo S con 3 accionistas
- D. Una sociedad con 2 socios, uno de los cuales es una LLC de un solo miembro propiedad de una persona física

9. David vende toda su participación en la sociedad por \$50,000 en efectivo. Su base externa es de \$35,000, que incluye una parte de \$15,000 en los pasivos que el comprador asume. Su parte en las cuentas por cobrar no realizadas de la sociedad es de \$6,000. ¿Cuáles son su ingreso ordinario y su ganancia de capital?

- A. Ordinario \$6,000; capital \$9,000
- B. Ordinario \$0; capital \$15,000
- C. Ordinario \$6,000; capital \$24,000
- D. Ordinario \$0; capital \$30,000

10. El prestamista de una sociedad colectiva perdona \$40,000 de deuda con recurso. El socio A (50%) es solvente; el socio B (50%) es insolvente en \$30,000. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. La sociedad excluye el ingreso porque es insolvente a nivel de entidad.
- B. A cada socio se le asignan \$20,000 de ingreso COD; A lo declara como ingreso y B lo excluye, reduciendo sus atributos tributarios en el Formulario 982.
- C. El ingreso se excluye por completo porque la deuda era con recurso.
- D. Cada socio declara \$20,000 de ganancia de capital.

Respuestas.

- 1. B.** La sección 721 se aplica a las aportaciones de propiedad sin importar el tamaño de la participación recibida. Priya no reconoce ganancia y toma una base externa de arrastre de \$50,000. La sociedad también toma una base interna de \$50,000, y los \$70,000 de ganancia incorporada se asignarán a Priya cuando se venda el terreno.
- 2. A.** Un pago por servicios determinado sin tener en cuenta el ingreso es un pago garantizado: ingreso ordinario para Carlos, sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, deducido por la LLC y no declarado en un Formulario W-2. La pérdida de \$10,000 de la LLC después de los pagos se reparte 50/50, así que Carlos también declara una pérdida de \$5,000, sujeta a los límites de base, de monto en riesgo y pasivos.
- 3. B.** El efectivo se aplica primero y reduce la base de \$20,000 a \$12,000. El equipo tomaría una base de arrastre de \$15,000, pero esta se limita a la base externa restante de Maria, \$12,000. No se reconoce ganancia en una distribución corriente de propiedad, y su base externa baja a cero.
- 4. C.** El efectivo distribuido en exceso de la base externa es ganancia por la venta de una participación en la sociedad, que es ganancia de capital. La base nunca puede ser negativa.
- 5. A.** La pérdida se reconoce en una distribución de liquidación solo cuando el socio recibe únicamente efectivo, cuentas por cobrar no realizadas e inventario. Priya lo hizo. El inventario toma su base de arrastre de \$5,000, el efectivo es de \$30,000, y el exceso de \$10,000 de su base externa de \$45,000 es una pérdida de capital.
- 6. C.** La depreciación ordinaria forma parte del cálculo del ingreso ordinario del negocio en la página 1 del Formulario 1065. El gasto de la sección 179 se declara por separado porque el límite en dólares se aplica a nivel del socio, al igual que las contribuciones caritativas y las ganancias de la sección 1231.
- 7. B.** La declaración vencía el 16 de marzo de 2026 (el 15 de marzo cae en domingo) y se presentó en abril, así que se aplica un mes (o fracción de mes). Para las declaraciones que deben presentarse en 2026 el monto es de \$255 por socio. La sociedad tiene 11 socios, así que no califica para el alivio de sociedad pequeña de 10 o menos, aunque todavía puede demostrarse causa razonable ordinaria.
- 8. C.** Cada accionista de la sociedad anónima tipo S cuenta para el límite de 100 socios; $95 + 1 + 3 = 99$, y las sociedades anónimas tipo S son socios elegibles. Una sociedad colectiva, un fideicomiso (incluido un fideicomiso otorgante) y una entidad no considerada separada son cada uno socios inelegibles que impiden la elección.
- 9. C.** El monto realizado es \$50,000 en efectivo más \$15,000 de pasivos asumidos, \$65,000. La ganancia total es $\$65,000 - \$35,000 = \$30,000$. Los \$6,000 atribuibles a las cuentas por cobrar no realizadas son ingreso ordinario conforme a la sección 751, y los \$24,000 restantes son ganancia de capital. La respuesta A olvida incluir los pasivos asumidos en el monto realizado.
- 10. B.** El ingreso COD se determina a nivel de la sociedad y se asigna a los socios. Las exclusiones por insolvencia y quiebra se aplican a nivel del socio, así que A declara ingreso ordinario y B lo excluye y reduce sus atributos tributarios en el Formulario 982. El ingreso COD es ordinario, no de capital.

Capítulo 3. Sociedades anónimas tipo C

Dominio 1, continuación • Sociedades anónimas en general y formación de una sociedad anónima

Lo que el esquema evalúa: requisitos de presentación, fechas de vencimiento y multas; ganancias y utilidades; dividendos, distribuciones y reglas de reconocimiento para los accionistas; deducciones y créditos especiales (la deducción por dividendos recibidos, la deducción caritativa); liquidaciones y rescates de acciones; el impuesto sobre ganancias acumuladas; pagos de impuesto estimado; el crédito por impuesto mínimo corporativo; formación de una sociedad anónima (servicios a cambio de acciones, intercambios de la sección 351, dinero o propiedad recibidos además de acciones, propiedad sujeta a deuda); grupos controlados; y sociedades anónimas de capital cerrado.

La sociedad anónima tipo C es la única forma de negocio que es en sí misma un contribuyente. Ese único hecho crea todos los temas de este capítulo. Como la sociedad paga impuesto, el Congreso se preocupó de que los accionistas metieran y sacaran propiedad apreciada sin un segundo impuesto, así que la sección 351 rige la formación y las reglas de distribución rigen la salida. Como la sociedad paga impuesto a una tasa fija del 21% mientras que las personas físicas pagan hasta el 37%, el Congreso se preocupó por la acumulación, así que existe un impuesto sobre ganancias acumuladas. Mantenga en mente la imagen de “dos contribuyentes, dos impuestos” y las reglas parecerán menos arbitrarias.

3.1 Formación de la sociedad: la sección 351

La regla. No se reconoce ganancia ni pérdida cuando una o más personas transfieren **propiedad** a una sociedad anónima **únicamente a cambio de sus acciones**, si los transferentes como grupo tienen el **control** inmediatamente después del intercambio. Control significa poseer al menos el **80%** del poder de voto total combinado y al menos el 80% de cada clase de acciones sin derecho a voto. Los servicios no son propiedad. Si un transferente también recibe dinero u otra propiedad (boot), se reconoce ganancia hasta el menor entre el boot o la ganancia realizada, pero nunca se reconoce pérdida.

Elemento	Regla
Quién cuenta para el 80%	Toda persona que transfiere propiedad en la misma transacción. Una persona que transfiere solo servicios no cuenta, y tampoco las acciones recibidas por servicios, salvo que esa persona también transfiera propiedad con un valor de al menos el 10% de las acciones recibidas por servicios.

Elemento	Regla
Servicios a cambio de acciones	Ingreso ordinario para el prestador de servicios igual al valor justo de mercado de las acciones; la sociedad lo deduce o capitaliza; la base del prestador en las acciones es igual al ingreso reconocido
Boot recibido	Ganancia reconocida = el menor entre el boot o la ganancia realizada, con el carácter determinado por el activo transferido; no se reconoce pérdida
Pasivos asumidos por la sociedad	No son boot, excepto : (1) si el total de pasivos asumidos excede la base ajustada total de la propiedad transferida por ese accionista, el exceso es ganancia reconocida (sección 357(c)); (2) si el propósito principal de trasladar la deuda es evitar impuestos, todos los pasivos son boot (sección 357(b))
Base del accionista en las acciones	Base de la propiedad transferida + ganancia reconocida – boot recibido – pasivos asumidos por la sociedad
Base de la sociedad en la propiedad	Base del accionista + ganancia reconocida por el accionista (limitada al valor justo de mercado para propiedad con pérdida incorporada)
Períodos de tenencia	Las acciones del accionista acumulan el período de tenencia de los activos de capital y de la sección 1231 transferidos; la sociedad acumula el período de tenencia del accionista en la propiedad

Ejemplo resuelto. David transfiere equipo con una base de \$40,000 y un valor de \$100,000 a Bayou Fabrication, Inc., por el 60% de sus acciones. Priya transfiere \$60,000 en efectivo por el otro 40%. Juntos poseen el 100%, así que existe control. David no reconoce ganancia. Su base en las acciones es de \$40,000, y la base de la sociedad en el equipo es de \$40,000. La base de Priya en las acciones es de \$60,000.

Ejemplo resuelto (boot y deuda). Suponga que el equipo de David está sujeto a un préstamo de \$25,000 que la sociedad asume, y que la sociedad también le paga \$10,000 en efectivo. Ganancia realizada: $\$100,000 - \$40,000 = \$60,000$. Ganancia reconocida: el menor entre el boot (\$10,000) o la ganancia realizada, es decir, \$10,000. Los \$25,000 de deuda no son boot porque no exceden su base de \$40,000. Base en las acciones: $\$40,000 + \$10,000 - \$10,000 - \$25,000 = \$15,000$. Base de la sociedad en el equipo: $\$40,000 + \$10,000 = \$50,000$.

Ejemplo resuelto (pasivos que exceden la base). En cambio, el préstamo es de \$55,000 y no hay efectivo. Los pasivos (\$55,000) exceden la base (\$40,000) en \$15,000, así que David reconoce \$15,000 de ganancia conforme a la sección 357(c). Base en las acciones: $\$40,000 + \$15,000 - \$55,000 = \$0$. Base de la sociedad: $\$40,000 + \$15,000 = \$55,000$.

Clave de memoria. “Ochenta para estar libre; el boot te hace pagar; la deuda sobre la base es boot de todos modos.” La sección 351 exige el 80% de control, el boot genera ganancia hasta el monto del boot, y la deuda que excede la base se grava como boot.

Trampa de examen. La sección 351 **no es electiva**. Si se cumplen los requisitos, el no reconocimiento es obligatorio, lo que significa que un accionista no puede reconocer deliberadamente una pérdida en propiedad con pérdida incorporada aportándola. Para reconocer la pérdida, el accionista debe vender la propiedad a un tercero no relacionado.

3.2 Acciones de la sección 1244 y acciones calificadas de pequeñas empresas

La regla. Una pérdida en **acciones de la sección 1244** es una **pérdida ordinaria** en lugar de una pérdida de capital, hasta **\$50,000 al año (\$100,000 en una declaración conjunta)**; el exceso es pérdida de capital. Las acciones deben haber sido emitidas por una sociedad anónima nacional a cambio de dinero o propiedad (no servicios ni acciones) en un momento en que el capital total de la sociedad no excedía **\$1,000,000**, a una persona física o sociedad colectiva que sea el tenedor original, y la sociedad debe haber obtenido más del 50% de sus ingresos brutos de un negocio activo durante los cinco años anteriores.

Acciones calificadas de pequeñas empresas (QSBS, sección 1202). Un accionista no corporativo que mantiene QSBS de una sociedad anónima tipo C nacional durante más de cinco años puede excluir la ganancia, generalmente el 100% para acciones adquiridas después del 27 de septiembre de 2010, hasta el mayor entre \$10 millones o 10 veces la base de las acciones, siempre que los activos brutos de la sociedad no excedieran \$50 millones cuando se emitieron las acciones y que sea un negocio activo distinto de un negocio de servicios, finanzas, agricultura, hospitalidad o extracción.

Nuevo para 2025. Para las QSBS emitidas después del 4 de julio de 2025, la One Big Beautiful Bill Act creó una exclusión escalonada del 50% después de tres años, 75% después de cuatro años y 100% después de cinco años; elevó el tope por emisor a \$15 millones (indexado); y elevó la prueba de activos brutos a \$75 millones. Las acciones emitidas el 4 de julio de 2025 o antes conservan las reglas anteriores.

3.3 Cálculo del ingreso tributable corporativo

La regla. El ingreso tributable de una sociedad anónima tipo C es el ingreso bruto menos todas las deducciones, gravado a una tasa fija del **21%**. Las sociedades anónimas no tienen deducción estándar, ni deducciones detalladas, ni exenciones personales, ni tasa preferencial para ganancias de capital. Tres deducciones siguen reglas exclusivas de las sociedades: las contribuciones caritativas, la deducción por dividendos recibidos y las pérdidas de capital.

Contribuciones caritativas

Regla	Detalle
Límite	10% del ingreso tributable calculado antes de la deducción caritativa, la deducción por dividendos recibidos, cualquier retroacción de NOL y cualquier retroacción de pérdida de capital (los arrastres de NOL sí reducen la base)
Exceso	Se arrastra cinco años , usado después de las contribuciones del año en curso
Elección del método de acumulación	Una contribución autorizada por la junta directiva durante el año y pagada a más tardar el día 15 del cuarto mes después del cierre del año puede deducirse en el año en que se autorizó
Propiedad	Generalmente el menor entre la base o el valor justo de mercado para propiedad de ingreso ordinario; el valor justo de mercado para propiedad de ganancia de capital a largo plazo; deducción mejorada (base más la mitad de la apreciación, limitada al doble de la base) para inventario donado para el cuidado de enfermos, necesitados o infantes

No está en su examen. A partir de los años tributarios posteriores a 2025, una sociedad anónima puede deducir contribuciones caritativas solo en la medida en que excedan el **1% del ingreso tributable**, y el techo del 10% se mantiene. Para 2025 no hay piso.

Deducción por dividendos recibidos (DRD)

Participación en la sociedad que paga	Porcentaje de la DRD
Menos del 20%	50%
Del 20% a menos del 80%	65%
80% o más (grupo afiliado)	100%

La DRD se limita al mismo porcentaje (50% o 65%) del ingreso tributable de la sociedad calculado antes de la DRD, de cualquier deducción por NOL y de cualquier retroacción de pérdida de capital, **salvo que** tomar la DRD completa cree o aumente una pérdida neta de operación, en cuyo caso se permite la DRD completa. Las acciones deben mantenerse más de 45 días durante la ventana de 91 días alrededor de la fecha ex-dividendo, y no se permite DRD sobre acciones de cartera financiadas con deuda.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication posee el 10% de un proveedor y recibe \$20,000 de dividendos. Su ingreso tributable antes de la DRD es de \$30,000. La DRD tentativa es $50\% \times \$20,000 = \$10,000$. El límite es $50\% \times \$30,000 = \$15,000$, que es mayor, así que se permiten los \$10,000 completos. Si el ingreso tributable antes de la DRD hubiera sido de \$16,000, el límite sería $50\% \times \$16,000 = \$8,000$. Tomar los \$10,000 completos dejaría un ingreso tributable de \$6,000, no una pérdida, así que la excepción no se aplica y la DRD es de \$8,000. Si el ingreso tributable antes de la DRD hubiera sido de \$9,000, una DRD completa de \$10,000 crearía un NOL de \$1,000, y se permitirían los \$10,000 completos.

Pérdidas de capital

Una sociedad anónima puede deducir pérdidas de capital **solo contra ganancias de capital**. Una pérdida neta de capital se retrotrae **tres años y se arrastra cinco**, siempre como pérdida **a corto plazo**. No existe la deducción de \$3,000 contra el ingreso ordinario.

Costos de organización y de puesta en marcha

Una sociedad anónima puede deducir hasta **\$5,000** de gastos de organización (honorarios legales por la escritura constitutiva y los estatutos, cuotas estatales de incorporación, reuniones de organización) y, por separado, hasta **\$5,000** de costos de puesta en marcha en el año en que comienza el negocio. Cada \$5,000 se reduce dólar por dólar por el monto en que esa categoría exceda **\$50,000**, y el resto se amortiza a lo largo de **180 meses**. Los costos de emisión de acciones (colocación, impresión de certificados) no son deducibles ni amortizables.

Pérdidas netas de operación

Un NOL corporativo que surge en 2018 o después se arrastra **indefinidamente hacia adelante** (sin retroacción, salvo dos años para ciertas pérdidas agrícolas) y puede compensar solo el **80% del ingreso tributable** del año de arrastre.

Trampa de examen. El ingreso tributable para el límite caritativo se calcula **antes** de la DRD; el ingreso tributable para el límite de la DRD se calcula **después** de la deducción caritativa. Orden de operaciones: primero la caritativa, luego la DRD.

3.4 Presentación, impuestos estimados y multas

La regla. Toda sociedad anónima tipo C que exista durante cualquier parte del año debe presentar el Formulario 1120 a más tardar el **día 15 del cuarto mes** después del cierre del año (15 de abril para años calendario; 15 de septiembre para cierres al 30 de junio), con una prórroga automática de seis meses con el Formulario 7004 (siete meses para los años al 30 de junio). Una sociedad que espera adeudar **\$500 o más** debe pagar impuesto estimado en cuatro cuotas el día 15 de los meses **4.º, 6.º, 9.º y 12.º** de su año tributario, electrónicamente a través de EFTPS.

Puerto seguro del impuesto estimado	Disponible para
100% del impuesto del año en curso (también se permite el método de ingreso anualizado)	Todas las sociedades
100% del impuesto del año anterior	Solo si el año anterior fue de 12 meses completos y mostró una obligación tributaria; una sociedad grande (ingreso tributable de \$1,000,000 o más en cualquiera de los tres años anteriores) puede usarlo solo para la primera cuota y debe compensar la diferencia en la segunda

Las multas reflejan las reglas individuales: no presentar es el 5% del impuesto no pagado por mes hasta el 25%, con un mínimo de **\$525** (declaraciones que deben presentarse en 2026) cuando la declaración tiene más de 60 días de retraso; no pagar es el 0.5% por mes hasta el 25%; el pago insuficiente del impuesto estimado se calcula en el Formulario 2220 a la tasa de interés por pago insuficiente, que para los pagos insuficientes corporativos grandes es la tasa federal a corto plazo más 5 puntos.

Anexos que acompañan al Formulario 1120: **Anexo L** (balance general), **Anexo M-1** (conciliación del ingreso contable con el ingreso tributable) o **Anexo M-3** para sociedades con activos totales de \$10 millones o más, y **Anexo M-2** (análisis de las utilidades retenidas no asignadas). Las sociedades cuyos ingresos totales y activos totales son ambos menores de \$250,000 pueden omitir los Anexos L, M-1 y M-2.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication, una sociedad de año calendario, tuvo un impuesto de 2024 de \$30,000 sobre un ingreso tributable de \$143,000 y espera un impuesto de 2025 de \$42,000. No es una sociedad grande. Puede pagar cuatro cuotas de \$7,500 (100% del año anterior) el 15 de abril, el 16 de junio, el 15 de septiembre y el 15 de diciembre de 2025, y pagar los \$12,000 restantes con su declaración a más tardar el 15 de abril de 2026, sin multa por pago insuficiente.

3.5 Ganancias y utilidades

La regla. Las ganancias y utilidades (E&P) miden la capacidad económica de una sociedad para pagar dividendos. Parten del ingreso tributable y suman de nuevo las partidas que se excluyeron o dedujeron para fines tributarios pero representan ingreso económico real, y restan las partidas que fueron costos económicos reales pero no eran deducibles. Las **E&P corrientes** son la cifra del año; las **E&P acumuladas** son el total de las E&P corrientes de años anteriores menos las distribuciones anteriores.

Ajuste al ingreso tributable	Dirección
Intereses exentos de impuestos, pagos de seguro de vida	Sumar
Deducción por dividendos recibidos	Sumar
Exceso de la depreciación acelerada (MACRS) sobre la de línea recta (ADS); gasto de la sección 179 más allá de la recuperación proporcional a 5 años	Sumar

Ajuste al ingreso tributable	Dirección
Ganancia diferida en ventas a plazos	Sumar (las E&P reconocen toda la ganancia en el año de la venta)
Impuestos federales sobre la renta pagados o acumulados	Restar
Gastos no deducibles: multas, sanciones, 50% de las comidas, primas de seguro de vida de funcionarios cuando la sociedad es beneficiaria, contribuciones políticas	Restar
Contribuciones caritativas y pérdidas de capital en exceso de los límites deducibles	Restar (son desembolsos reales)
Arrastres de NOL y caritativos deducidos este año	Sumar de nuevo (redujeron las E&P en el año en que se incurrieron)

Ejemplo resuelto. El ingreso tributable de 2025 de Bayou Fabrication es de \$100,000. También tuvo \$4,000 de intereses municipales exentos de impuestos, pagó \$21,000 de impuesto federal sobre la renta, pagó una multa no deducible de \$2,000 y reclamó \$9,000 más de depreciación MACRS de lo que la línea recta habría permitido. E&P corrientes: $\$100,000 + \$4,000 - \$21,000 - \$2,000 + \$9,000 = \$90,000$.

3.6 Distribuciones a los accionistas

La regla. Una distribución de efectivo o propiedad a un accionista es un **dividendo** hasta el monto de las **E&P corrientes** de la sociedad, y luego de las **E&P acumuladas**. Cualquier exceso es un **retorno de capital** libre de impuestos que reduce la base del accionista en las acciones, y cualquier monto más allá de la base es **ganancia de capital**. Las E&P corrientes se asignan a las distribuciones del año a prorrata; las E&P acumuladas se aplican a las distribuciones en orden cronológico.

Capa	Tratamiento para el accionista
1. E&P corrientes	Dividendo (tasas de dividendos calificados para personas físicas si se cumple el período de tenencia)
2. E&P acumuladas	Dividendo
3. Base en las acciones	Retorno de capital, reduce la base
4. Más allá de la base	Ganancia de capital

Una **pérdida del año en curso** (E&P corrientes negativas) con E&P acumuladas positivas se compensa hasta la fecha de la distribución, salvo que la sociedad pueda demostrar lo contrario. Las E&P corrientes positivas con un déficit en las E&P acumuladas siguen produciendo un dividendo hasta el monto de las E&P corrientes.

Distribuciones de propiedad. El monto para el accionista es el valor justo de mercado de la propiedad menos cualquier pasivo asumido; la base del accionista en la propiedad es su valor justo de mercado. La **sociedad reconoce ganancia** (nunca pérdida) como si hubiera vendido la propiedad a su valor justo de mercado, y esa ganancia aumenta las E&P corrientes. Las E&P se reducen después por el mayor entre la base de la propiedad o su valor justo de mercado, menos los pasivos asumidos.

Dividendos implícitos. La compensación excesiva a un accionista-empleado, los gastos personales pagados por la sociedad, el alquiler o los intereses por debajo del mercado en préstamos a accionistas, las ventas a precio de ganga de propiedad corporativa y el pago por la sociedad de las deudas de un accionista son todos dividendos hasta el monto de las E&P, aunque no se haya declarado ningún dividendo.

Los **dividendos en acciones** generalmente están libres de impuestos; el accionista asigna la base existente entre las acciones antiguas y las nuevas. Un dividendo en acciones es tributable cuando cualquier accionista puede elegir efectivo en lugar de acciones o cuando la distribución es desproporcionada.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication tiene E&P corrientes de \$90,000 y E&P acumuladas de \$30,000. En 2025 distribuye \$150,000 en efectivo, \$90,000 a David (60%) y \$60,000 a Priya (40%). El total de E&P disponibles es de \$120,000, así que \$120,000 de la distribución son dividendo y \$30,000 son retorno de capital. David: \$72,000 de dividendo ($\$120,000 \times 60\%$), \$18,000 de retorno de capital contra su base de \$15,000, así que \$15,000 reducen la base a cero y los \$3,000 restantes son ganancia de capital. Priya: \$48,000 de dividendo, \$12,000 de retorno de capital contra su base de \$60,000, dejando una base de \$48,000.

Ejemplo resuelto (propiedad). En cambio, la sociedad distribuye a Priya un terreno con una base de \$20,000 y un valor de \$50,000. La sociedad reconoce una ganancia de \$30,000, que aumenta las E&P corrientes. Priya tiene una distribución de \$50,000 (dividendo hasta el monto de las E&P) y toma una base de \$50,000 en el terreno. Si la base del terreno hubiera sido de \$70,000, la sociedad no reconocería pérdida y Priya seguiría teniendo una distribución de \$50,000.

Clave de memoria. “Corrientes, acumuladas, base, ganancia.” Diga las cuatro capas en orden antes de calcular cualquier pregunta de distribución.

Trampa de examen. Una sociedad con un déficit en las E&P acumuladas pero E&P corrientes positivas paga un dividendo. Los candidatos que compensan las dos y concluyen “no hay E&P, así que es retorno de capital” se equivocan. La compensación se aplica solo en el caso opuesto, un déficit del año en curso con E&P acumuladas.

3.7 Rescates de acciones

La regla. Cuando una sociedad recompra sus propias acciones, el accionista preferiría el tratamiento de **venta o intercambio** (ganancia de capital medida contra la base) sobre el tratamiento de **dividendo** (dividendo ordinario hasta el monto de las E&P sin compensación de base). La sección 302 concede el tratamiento de intercambio solo si el rescate cumple una de cuatro pruebas; de lo contrario es una distribución gravada conforme a las reglas de la sección 3.6. Al aplicar las pruebas, las acciones de ciertos familiares y entidades relacionadas se **atribuyen** al accionista.

Prueba	Requisito
Sustancialmente desproporcionado	Después del rescate el accionista posee menos del 50% del poder de voto y menos del 80% del porcentaje que poseía antes del rescate
Terminación completa	El accionista no posee acciones después del rescate; la atribución familiar puede renunciarse si el accionista no tiene ningún interés en la sociedad salvo como acreedor durante 10 años y presenta el acuerdo requerido
No esencialmente equivalente a un dividendo	Una reducción significativa en la participación del accionista, juzgada por los hechos; rara vez la cumple un accionista mayoritario
Liquidación parcial	Distribución a un accionista no corporativo atribuible a la terminación por la sociedad de uno de dos o más negocios activos llevados a cabo durante cinco años
Rescate para pagar impuestos sucesorios (sección 303)	Tratamiento de intercambio para rescates de un caudal hereditario hasta el monto de los impuestos sucesorios y los gastos funerarios y de administración, si las acciones exceden el 35% del caudal bruto ajustado

Atribución (sección 318). Se considera que una persona física posee las acciones de su cónyuge, hijos, nietos y padres, pero **no** las de hermanos ni abuelos. Las acciones de una sociedad colectiva, un caudal hereditario o un fideicomiso se atribuyen proporcionalmente a los propietarios y beneficiarios, y las acciones de un accionista del 50% o más de una sociedad anónima se atribuyen hacia y desde la sociedad.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication tiene 1,000 acciones en circulación: David 600, Priya 400. Rescata 300 de las acciones de David. Antes: 60%. Después: $300 \div 700 = 42.9\%$. Está por debajo del 50% y por debajo del 80% del 60% (48%), así que el rescate es sustancialmente desproporcionado y David tiene una ganancia de capital igual al precio del rescate menos la base de 300 acciones. Si la sociedad hubiera rescatado solo 100 acciones, poseería $500 \div 900 = 55.6\%$, no cumpliría la prueba, y todo el pago sería un dividendo hasta el monto de las E&P.

3.8 Liquidaciones

La regla. En una liquidación completa, el **accionista** trata los montos recibidos como pago total por las acciones y reconoce **ganancia o pérdida de capital** igual al valor justo de mercado de la propiedad recibida (menos los pasivos asumidos) menos la base en las acciones, tomando una base de valor justo de mercado en la propiedad. La **sociedad** reconoce ganancia **y pérdida** como si hubiera vendido la propiedad distribuida a su valor justo de mercado, sujeto a límites sobre pérdidas que involucran partes relacionadas y propiedad aportada con pérdidas incorporadas dentro de los cinco años anteriores. La sociedad presenta el **Formulario 966** dentro de los 30 días posteriores a la adopción del plan de liquidación.

La excepción es la liquidación de una **subsidiaria poseída al 80%** en su matriz (sección 332): sin ganancia ni pérdida para ninguna de las dos, y la matriz toma la base de la subsidiaria en los activos y hereda sus atributos tributarios.

	Distribución que no es de liquidación	Liquidación completa
Accionista	Dividendo hasta el monto de las E&P, luego base, luego ganancia	Ganancia o pérdida de capital contra la base en las acciones
Sociedad	Ganancia reconocida, pérdida no reconocida	Ganancia y pérdida reconocidas (con límites)
Base de la propiedad para el accionista	Valor justo de mercado	Valor justo de mercado
E&P	Se reducen	Desaparecen con la sociedad

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication se liquida y distribuye a Priya efectivo y equipo con un valor total de \$110,000; su base en las acciones es de \$48,000. Reconoce una ganancia de capital a largo plazo de \$62,000 y toma una base en el equipo igual a su valor justo de mercado. La sociedad reconoce ganancia o pérdida en el equipo medida contra su propia base.

3.9 Impuestos punitivos sobre el ingreso no distribuido

La regla. El **impuesto sobre ganancias acumuladas** es un impuesto punitivo del **20%** sobre el ingreso tributable acumulado de una sociedad en el año en la medida en que se retenga **más allá de las necesidades razonables del negocio**. Toda sociedad obtiene un crédito de al menos **\$250,000** de ganancias acumuladas (**\$150,000** para una sociedad de servicios personales) antes de que el impuesto pueda aplicarse. El impuesto lo determina el IRS en auditoría; no se autodeclara.

Las necesidades razonables incluyen planes específicos, definidos y factibles de expansión, adquisición de un negocio, retiro de deuda, capital de trabajo medido por el ciclo del negocio y rescate de acciones para pagar impuestos sucesorios. Los préstamos a accionistas, las inversiones no relacionadas con el negocio y los planes futuros vagos son evidencia de una acumulación irrazonable.

El **impuesto sobre sociedades de cartera personal (personal holding company)** es un impuesto separado del 20% sobre el ingreso no distribuido de sociedad de cartera personal de una sociedad que (1) tiene más del 50% de sus acciones en manos de cinco o menos personas físicas durante la última mitad del año y (2) obtiene el 60% o más de su ingreso bruto ordinario ajustado de fuentes pasivas como dividendos, intereses, alquileres, regalías y ciertos contratos de servicios personales. Se autodetermina en el Anexo PH y puede evitarse con un dividendo por deficiencia. Una sociedad no puede adeudar ambos impuestos punitivos en el mismo año; el impuesto PHC tiene prioridad.

Impuesto mínimo alternativo corporativo y el crédito por impuesto mínimo. El AMT corporativo del 15% sobre el ingreso ajustado de los estados financieros se aplica solo a las sociedades cuyo ingreso promedio anual de estados financieros excede \$1 mil millones durante tres años. Cualquier AMT corporativo pagado se convierte en un **crédito por impuesto mínimo** (Formulario 8827) que se arrastra indefinidamente y compensa el impuesto regular en años posteriores cuando el impuesto regular excede el impuesto mínimo tentativo. Para una sociedad pequeña o mediana el único punto práctico es que el crédito existe y nunca expira.

3.10 Grupos controlados, declaraciones consolidadas y sociedades de capital cerrado

La regla. Las sociedades bajo control común se tratan como una sola sociedad para ciertos límites, de modo que los propietarios no puedan multiplicar los beneficios dividiendo un negocio en varias sociedades. Existe un grupo **matriz-subsidiaria** cuando una sociedad posee al menos el **80%** de otra. Existe un grupo **de hermanas (brother-sister)** cuando **cinco o menos** personas físicas, caudales hereditarios o fideicomisos poseen al menos el **80%** de cada sociedad y más del **50%** de cada sociedad contando solo la propiedad idéntica. Los miembros de un grupo controlado comparten un solo crédito de ganancias acumuladas de \$250,000 y un solo límite de la sección 179, y se tratan como un solo empleador para fines de planes de jubilación e impuestos sobre la nómina.

Un **grupo afiliado** (cadena matriz-subsidiaria al 80%, medida por voto y valor) puede elegir presentar una **declaración consolidada** en el Formulario 1120 con el Formulario 851 y, en el primer año, los consentimientos del Formulario 1122 de cada subsidiaria. Los dividendos entre compañías se eliminan, las pérdidas de un miembro compensan el ingreso de otro, y la elección es vinculante en años posteriores salvo que el IRS consienta su revocación.

Las **sociedades de capital cerrado** (más del 50% en manos de cinco o menos personas físicas durante la última mitad del año) están sujetas a las reglas de monto en riesgo y a una regla de actividad pasiva modificada: las pérdidas pasivas pueden compensar el ingreso activo del negocio pero no el ingreso de cartera. La sección 267 rechaza las pérdidas en ventas entre una sociedad y un accionista de más del 50%, y una sociedad con método de acumulación no puede deducir un gasto adeudado a una parte relacionada con método de efectivo hasta que la parte relacionada lo incluya en su ingreso.

Ejemplo resuelto. David posee el 100% de Bayou Fabrication y el 100% de una segunda sociedad, Gulf Coast Tooling, Inc. Las dos son un grupo controlado de hermanas (una persona posee el 80% o más de cada una, con propiedad idéntica superior al 50%). En 2025 comparten un solo límite de la sección 179 de \$2,500,000 y un solo crédito de ganancias acumuladas de \$250,000, asignados entre ellas.

Trampa de examen. La prueba de control del 80% de la sección 351 y la prueba de grupo afiliado del 80% usan ambas el 80%, pero la prueba de grupo controlado de hermanas tiene dos componentes, 80% de propiedad común y más del 50% de propiedad idéntica. Una pregunta que da solo la cifra del 80% para un grupo de hermanas no le ha dado suficiente para concluir.

Comprobación rápida: Capítulo 3

1. Maria transfiere un edificio (base \$60,000, valor \$200,000, sujeto a una hipoteca de \$90,000 que la sociedad asume) a una nueva sociedad anónima por el 100% de sus acciones. ¿Qué ganancia reconoce?
 - A. \$0
 - B. \$30,000
 - C. \$90,000
 - D. \$140,000
2. Tres personas forman una sociedad anónima. Ana transfiere propiedad por el 70% de las acciones, Ben transfiere propiedad por el 20% y Cal presta servicios legales por el 10%. ¿Qué afirmación es correcta?
 - A. Los tres califican para la sección 351 porque juntos poseen el 100%.
 - B. Ana y Ben califican porque los transferentes de propiedad poseen el 90%; Cal tiene ingreso ordinario igual al valor de sus acciones.
 - C. Nadie califica porque un prestador de servicios recibió acciones.
 - D. Solo Ana califica porque ella sola tiene el control.
3. Una sociedad anónima tiene un ingreso tributable de \$200,000 antes de cualquier deducción caritativa y antes de una DRD de \$30,000. Contribuyó \$25,000 a organizaciones caritativas. Su contribución caritativa deducible del año es:
 - A. \$25,000
 - B. \$20,000
 - C. \$17,000
 - D. \$0

4. Una sociedad anónima posee el 30% de otra sociedad anónima y recibe \$100,000 en dividendos. Su ingreso tributable antes de la DRD es de \$90,000. La deducción por dividendos recibidos es:

- A. \$65,000
- B. \$58,500
- C. \$50,000
- D. \$45,000

5. Una sociedad anónima de año calendario que no es una sociedad grande tuvo una obligación tributaria de \$12,000 para 2024 en una declaración de año completo y espera \$20,000 para 2025. ¿Cuál es el total más pequeño de pagos estimados oportunos que evita una multa por pago insuficiente para 2025?

- A. \$0, porque las sociedades anónimas están exentas del impuesto estimado si el impuesto del año anterior fue menor de \$500
- B. \$12,000
- C. \$18,000
- D. \$20,000

6. Una sociedad anónima tiene E&P corrientes de \$10,000 y un déficit en las E&P acumuladas de \$(40,000). Distribuye \$25,000 a su único accionista, cuya base en las acciones es de \$8,000. El accionista declara:

- A. \$25,000 de dividendo
- B. \$10,000 de dividendo, \$8,000 de retorno de capital, \$7,000 de ganancia de capital
- C. \$0 de dividendo, \$8,000 de retorno de capital, \$17,000 de ganancia de capital
- D. \$10,000 de dividendo y \$15,000 de retorno de capital

7. Una sociedad anónima distribuye a un accionista un terreno con una base de \$30,000 y un valor justo de mercado de \$75,000. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. La sociedad no reconoce ganancia y el accionista tiene una distribución de \$30,000.
- B. La sociedad reconoce una ganancia de \$45,000 y el accionista tiene una distribución de \$75,000 con una base de \$75,000 en el terreno.
- C. La sociedad reconoce una ganancia de \$45,000 y el accionista tiene una distribución de \$30,000.
- D. Ninguna de las partes reconoce nada hasta que el accionista venda el terreno.

8. Una sociedad anónima tiene 1,000 acciones en circulación. Carlos posee 500 acciones. La sociedad rescata 150 de sus acciones. ¿Es el rescate sustancialmente desproporcionado?

- A. Sí; ahora posee el 41.2%, que está por debajo tanto del 50% como del 40%.
- B. Sí; ahora posee el 41.2%, que está por debajo del 50% y por debajo del 80% de su 50% anterior.
- C. No; debe poseer menos del 40% después del rescate.
- D. No; todavía posee más del 35% de la sociedad.

9. En una liquidación completa, una accionista con una base en las acciones de \$70,000 recibe equipo con un valor de \$100,000 sujeto a un pasivo de \$15,000 que ella asume. Reconoce:

- A. \$30,000 de ganancia de capital
- B. \$15,000 de ganancia de capital
- C. \$85,000 de dividendo
- D. \$0 hasta que venda el equipo

10. ¿Qué sociedad anónima está más claramente expuesta al impuesto sobre ganancias acumuladas?

- A. Una sociedad manufacturera con \$400,000 de ganancias acumuladas y un contrato firmado para construir una ampliación de planta de \$900,000 el próximo año
- B. Una sociedad de servicios personales con \$120,000 de ganancias acumuladas
- C. Una sociedad manufacturera con \$1,200,000 de ganancias acumuladas, de las cuales \$600,000 están invertidos en valores negociables no relacionados, y sin planes de expansión por escrito
- D. Una sociedad que ha repartido el 100% de sus ganancias como dividendos todos los años

Respuestas.

1. **B.** Los pasivos asumidos (\$90,000) exceden la base de la propiedad transferida (\$60,000), así que el exceso de \$30,000 es ganancia reconocida conforme a la sección 357(c). Su base en las acciones pasa a ser $\$60,000 + \$30,000 - \$90,000 = \$0$.

2. **B.** Solo los transferentes de propiedad cuentan para la prueba de control del 80%. Ana y Ben juntos poseen el 90%, así que sus transferencias están libres de impuestos. Las acciones de Cal son compensación por servicios y son ingreso ordinario igual a su valor justo de mercado; sus acciones no cuentan para el control.

3. **B.** El límite caritativo es el 10% del ingreso tributable calculado antes de la deducción caritativa y antes de la DRD: $10\% \times \$200,000 = \$20,000$. Los \$5,000 restantes se arrastran cinco años.

4. **B.** Una participación del 20% a menos del 80% da una DRD del 65%: \$65,000 tentativa. El límite es el 65% del ingreso tributable antes de la DRD, $65\% \times \$90,000 = \$58,500$. Tomar los \$65,000 completos produciría un ingreso tributable de \$25,000, no un NOL ($\$90,000 - \$65,000 = \$25,000$), así que el límite se aplica y la DRD es de \$58,500.

5. **B.** Una sociedad que no es una sociedad grande puede basar las cuatro cuotas en el 100% del impuesto del año anterior cuando el año anterior fue de 12 meses completos con una obligación tributaria. Cuatro pagos de \$3,000 que suman \$12,000 evitan la multa; el saldo de \$8,000 se paga con la declaración.

6. **B.** Las E&P corrientes positivas producen un dividendo aun cuando las E&P acumuladas sean un déficit; las dos no se compensan en esta dirección. \$10,000 son dividendo, los siguientes \$8,000 son retorno de capital que reduce la base a cero, y los \$7,000 finales son ganancia de capital.

7. **B.** Una sociedad reconoce ganancia, pero no pérdida, en una distribución de propiedad apreciada como si hubiera vendido la propiedad a su valor justo de mercado. La distribución del accionista es el valor justo de mercado, y el accionista toma una base de valor justo de mercado.

8. C. Después del rescate Carlos posee $350 \div 850 = 41.2\%$. La prueba exige menos del 50% del poder de voto **y** menos del 80% de su porcentaje anterior ($80\% \times 50\% = 40\%$). Cumple el primer componente pero no el segundo, porque 41.2% no está por debajo del 40%, así que el rescate no califica y se trata como dividendo hasta el monto de las E&P. Las respuestas A y B plantean mal la aritmética del componente del 80%.

9. B. El monto realizado es \$100,000 de valor menos el pasivo de \$15,000 asumido, \$85,000. La ganancia es $\$85,000 - \$70,000 = \$15,000$, de carácter capital porque una liquidación se trata como una venta de las acciones.

10. C. Las acumulaciones muy por encima del crédito de \$250,000, invertidas en activos no relacionados con el negocio, sin planes específicos, definidos y factibles, son el patrón de hechos clásico. Un contrato de expansión firmado es una necesidad razonable; \$120,000 está por debajo incluso del crédito de \$150,000 de las PSC; una sociedad que distribuye todo no tiene acumulación.

Capítulo 4. Sociedades anónimas tipo S

Dominio 1, conclusión • Sociedades anónimas tipo S

Lo que el esquema evalúa: requisitos para calificar (accionistas elegibles); el procedimiento de elección; ingresos, gastos y partidas declaradas por separado; tratamiento de las distribuciones; la base del accionista (base en préstamos, distribuciones y pérdidas en exceso de la base, servicios a cambio de acciones); revocación, terminación y restablecimiento; y condonación de deuda.

Una sociedad anónima tipo S es una sociedad anónima conforme a la ley estatal que ha pedido tributar como una sociedad colectiva. El híbrido crea un conjunto predecible de preguntas de examen: dónde las reglas siguen a las sociedades colectivas (traspaso, partidas declaradas por separado, límites de base para las pérdidas) y dónde siguen a las sociedades anónimas (una sola clase de acciones, salarios para los propietarios-empleados, sin asignaciones especiales, sin base en deuda por garantías). La tabla comparativa al final de este capítulo es la página más valiosa de todo el Dominio 1.

4.1 Elegibilidad y la elección

La regla. Una sociedad anónima elige la condición S en el **Formulario 2553**, firmado por **todos los accionistas** (incluido un cónyuge que tenga una participación de bienes gananciales). Para surtir efecto en el año en curso, la elección debe presentarse a más tardar el **día 15 del tercer mes** de ese año (15 de marzo para un año calendario), o en cualquier momento del año anterior. Una elección presentada después surte efecto el año siguiente, salvo que se conceda alivio por elección tardía conforme al Rev. Proc. 2013-30, que permite alivio hasta por tres años y 75 días cuando hubo causa razonable y la sociedad y los accionistas han declarado consistentemente como sociedad anónima tipo S.

Para una sociedad recién formada, el año tributario comienza en la primera de las siguientes fechas: el día en que tiene accionistas por primera vez, tiene activos por primera vez o inicia operaciones; el plazo de la elección es dos meses y 15 días después de esa fecha. Los requisitos de elegibilidad (100 accionistas, accionistas elegibles, una sola clase de acciones, sociedad nacional) están en el Capítulo 1, sección 1.5, y deben cumplirse el día de la elección y todos los días posteriores.

Tres fideicomisos merecen una mirada más de cerca porque el examen pregunta sobre ellos:

Fideicomiso	¿Elegible?	Detalle
Fideicomiso otorgante (grantor trust)	Sí	Se trata como propiedad de una persona física; sigue siendo elegible durante dos años después del fallecimiento del otorgante

Fideicomiso	¿Elegible?	Detalle
Fideicomiso testamentario	Sí, durante dos años después de que se le transfieran las acciones	Después de dos años debe calificar como QSST o ESBT o la elección termina
Fideicomiso calificado del subcapítulo S (QSST)	Sí, por elección del beneficiario	Un solo beneficiario de ingreso que recibe todo el ingreso anualmente; el beneficiario se trata como el accionista
Fideicomiso electivo de pequeña empresa (ESBT)	Sí, por elección del fideicomisario	Puede tener varios beneficiarios; el fideicomiso mismo paga impuesto sobre el ingreso S a la tasa individual más alta
IRA o Roth IRA	No (salvo ciertas acciones bancarias)	Un accionista IRA termina la elección

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez, Inc. se constituye el 1 de junio de 2025 y emite acciones a Maria el mismo día. Para ser una sociedad anónima tipo S en su primer año, debe presentar el Formulario 2553 a más tardar el 15 de agosto de 2025 (dos meses y 15 días después del 1 de junio). Si Maria lo presenta el 10 de septiembre de 2025, la elección surte efecto el 1 de enero de 2026, salvo que solicite alivio por elección tardía con una declaración de causa razonable.

Trampa de examen. El Formulario 2553 debe ser firmado por todos los accionistas al momento de la elección, pero la **revocación** requiere el consentimiento únicamente de los accionistas que posean **más del 50%** de las acciones. Al examen le gusta intercambiar estos dos umbrales.

4.2 Ingresos, deducciones y partidas declaradas por separado

La regla. Una sociedad anónima tipo S presenta el Formulario 1120-S a más tardar el día 15 del tercer mes después del cierre del año (15 de marzo), con una prórroga de seis meses hasta el 15 de septiembre, y entrega a cada accionista un Anexo K-1. El ingreso ordinario del negocio y cada partida declarada por separado se asignan a los accionistas **a prorrata, por acción, por día**. Los accionistas declaran sus partes se hayan distribuido o no, en su año tributario que incluye el cierre del año de la sociedad.

Las partidas declaradas por separado son las mismas que para las sociedades colectivas (Capítulo 2, sección 2.2): ganancias y pérdidas de capital, ganancias de la sección 1231, contribuciones caritativas, intereses y dividendos, ingreso de alquiler, gasto de la sección 179, impuestos extranjeros, intereses de inversión, ingreso exento de impuestos, gastos no deducibles y créditos. A diferencia de una sociedad colectiva, una sociedad anónima tipo S **no puede hacer asignaciones especiales**; cada partida sigue la tenencia accionaria.

Accionistas-empleados. Una sociedad anónima tipo S no tiene pagos garantizados. Un accionista que trabaja en el negocio es un **empleado** y debe recibir una **compensación razonable** declarada en el Formulario W-2 y sujeta a FICA antes de que se haga cualquier distribución. El IRS recaracteriza las distribuciones como salarios cuando los sueldos son irrazonablemente bajos, determinando impuestos sobre la nómina y multas. La utilidad restante se traspa en el Anexo K-1 y **no** está sujeta al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

Beneficios marginales. Un accionista que posee **más del 2%** de las acciones (directamente o por atribución de un cónyuge, hijo, padre o abuelo) se trata como un socio para fines de beneficios marginales. Las primas de seguro médico pagadas por un accionista de más del 2% son deducibles por la sociedad, se incluyen en los salarios W-2 del accionista (sujetas a retención del impuesto sobre la renta pero exentas de FICA si el plan cubre a los empleados en general), y luego son deducibles por el accionista como el ajuste de seguro médico para trabajadores por cuenta propia si el accionista no es elegible para otra cobertura de empleador. El seguro de vida colectivo a término, los planes cafetería y las exclusiones de comidas y alojamiento tampoco están disponibles para los accionistas de más del 2%.

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez, Inc. tiene \$150,000 de utilidad en 2025 antes de pagarle a Maria. Le paga un salario de \$70,000 (Formulario W-2, FICA retenido) y \$14,000 de primas de seguro médico, que se agregan a sus salarios W-2 para fines del impuesto sobre la renta. El ingreso ordinario de la sociedad es $\$150,000 - \$70,000 - \$14,000 = \$66,000$, declarado en el K-1 de Maria y no sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Maria deduce los \$14,000 como seguro médico de trabajador por cuenta propia en el Anexo 1.

Clave de memoria. “Los socios reciben pagos garantizados; los accionistas S reciben cheques de nómina.” Si una pregunta describe a un accionista S que recibe un pago garantizado, la pregunta está evaluando si usted sabe que el término no se aplica.

4.3 Impuestos a nivel de entidad

La regla. Una sociedad anónima tipo S generalmente no paga impuesto federal sobre la renta, con tres excepciones que se aplican solo a sociedades que alguna vez fueron sociedades anónimas tipo C: el **impuesto sobre ganancias incorporadas**, el **impuesto sobre el ingreso pasivo neto excesivo** y la **recuperación LIFO**. Una sociedad anónima tipo S que siempre ha sido tipo S nunca adeuda ninguno de ellos.

Impuesto	Cuándo se aplica	Tasa y base
Ganancias incorporadas (sección 1374)	Los activos mantenidos en la fecha en que una sociedad tipo C se convirtió en S se venden dentro del período de reconocimiento de 5 años	21% del menor entre la ganancia incorporada neta reconocida o el ingreso tributable; limitado a la ganancia incorporada neta no realizada al momento de la conversión; el impuesto pagado se traspasa como pérdida a los accionistas
Ingreso pasivo neto excesivo (sección 1375)	La sociedad tiene E&P acumuladas de años C y el ingreso de inversión pasivo (regalías, alquileres, dividendos, intereses, anualidades) excede el 25% de los ingresos brutos	21% del ingreso pasivo neto excesivo; si esto ocurre durante tres años consecutivos , la elección S termina el primer día del cuarto año
Recuperación LIFO	Una sociedad tipo C que usa LIFO se convierte en S	La reserva LIFO se incluye en el ingreso del último año C, con el impuesto pagado en cuatro cuotas anuales

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication se convierte a la condición S el 1 de enero de 2026, con un terreno con una base de \$100,000 y un valor de \$160,000. Si la sociedad tipo S vende el terreno en 2028 por \$190,000, los \$60,000 de ganancia incorporada existentes al momento de la conversión se gravan a la sociedad al 21% (\$12,600); los \$30,000 adicionales de apreciación posterior a la conversión se traspasan sin gravarse a nivel de entidad. Una venta en 2032, después del período de cinco años, evitaría el impuesto por completo.

4.4 Base del accionista: acciones y deuda

La regla. La **base en acciones** de un accionista comienza con el costo de las acciones (o la base de arrastre de la sección 351) y se ajusta cada año en un orden fijo: **augmenta** por las aportaciones y la parte del accionista en el ingreso (incluido el ingreso exento de impuestos); luego **disminuye** por las distribuciones; luego por los gastos no deducibles y no capitalizables; luego por las pérdidas y deducciones. La base no puede caer por debajo de cero. Las pérdidas en exceso de la base en acciones pueden deducirse contra la **base en deuda** del accionista, que es la base del accionista en préstamos hechos **directamente** por el accionista a la sociedad. Garantizar un préstamo bancario **no** crea base en deuda.

Orden de los ajustes a la base en acciones	Partida
1. Aumento	Aportaciones de capital; ingreso ordinario; ingreso declarado por separado; ingreso exento de impuestos; agotamiento en exceso
2. Disminución	Distribuciones (distintas de los dividendos provenientes de E&P de años C)

Orden de los ajustes a la base en acciones	Partida
3. Disminución	Gastos no deducibles y no capitalizables (multas, 50% de las comidas, primas de seguro de vida)
4. Disminución	Pérdida ordinaria, pérdidas y deducciones declaradas por separado, sección 179

Reglas para la base en deuda:

- Las pérdidas reducen **primero la base en acciones**, luego la **base en deuda**. Las distribuciones **nunca** reducen la base en deuda; una distribución en exceso de la base en acciones es ganancia de capital aunque quede base en deuda.
- Cuando después se asigna ingreso, este restablece **primero la base en deuda** (hasta el monto nominal original), luego la base en acciones.
- Si la sociedad paga un préstamo mientras su base está por debajo del valor nominal, el accionista reconoce ganancia: **ganancia de capital** si el préstamo está documentado con un pagaré escrito, **ingreso ordinario** si es un anticipo en cuenta abierta.
- Los accionistas que declaran pérdidas, reciben distribuciones o disponen de acciones deben adjuntar el **Formulario 7203** para calcular y declarar la base.

Ejemplo resuelto. La base en acciones de Maria en Panadería Lopez, Inc. es de \$10,000 al inicio de 2025, y le ha prestado a la sociedad \$20,000 con un pagaré escrito. Su K-1 de 2025 muestra una pérdida ordinaria de \$25,000 y ninguna distribución. La pérdida usa sus \$10,000 de base en acciones, luego \$15,000 de base en deuda. La base en acciones es \$0; la base en deuda es \$5,000. En 2026 el K-1 muestra \$18,000 de ingreso. El ingreso restablece primero la base en deuda: \$15,000 la devuelven a \$20,000, y los \$3,000 restantes van a la base en acciones.

Ejemplo resuelto (distribución frente a base en deuda). Los mismos hechos al inicio de 2025, pero en lugar de una pérdida la sociedad le asigna a Maria \$4,000 de ingreso y le distribuye \$18,000. La base en acciones después del ingreso es de \$14,000. La distribución la excede en \$4,000, que son ganancia de capital, aunque su base en deuda de \$20,000 esté intacta.

Trampa de examen. Un accionista que **garantiza** personalmente el préstamo bancario de la sociedad no obtiene base salvo y hasta que realmente pague conforme a la garantía. Un socio que garantiza un préstamo de la sociedad colectiva **sí** obtiene base, porque el socio soporta el riesgo económico de pérdida. Esta es la diferencia más evaluada entre sociedad colectiva y sociedad anónima tipo S.

4.5 Distribuciones

La regla. Si la sociedad anónima tipo S **no tiene E&P acumuladas** de años C, una distribución está **libre de impuestos hasta el monto de la base en acciones**, y cualquier exceso es **ganancia de capital**. Si la sociedad **tiene E&P acumuladas**, las distribuciones provienen primero de la **cuenta de ajustes acumulados (AAA)**, libres de impuestos hasta el monto de la base; luego de las **E&P acumuladas** como **dividendo tributable**; luego de cualquier base en acciones restante, libres de impuestos; y luego como ganancia de capital. La sociedad puede elegir, con el consentimiento de todos los accionistas afectados, distribuir primero las E&P.

La AAA es una cuenta a nivel corporativo que registra el ingreso no distribuido de la sociedad tipo S que ya ha sido gravado a los accionistas. Aumenta por el ingreso (pero **no** por el ingreso exento de impuestos) y disminuye por las pérdidas, los gastos no deducibles y las distribuciones. Puede volverse negativa por pérdidas, pero no por distribuciones.

Capa (sociedad con E&P de años C)	Impuesto para el accionista	Efecto sobre la base
1. AAA	Libre de impuestos (hasta el monto de la base)	Reduce
2. E&P acumuladas	Dividendo (Formulario 1099-DIV, tasas calificadas)	Ninguno
3. Base en acciones restante (incluida la cuenta de otros ajustes)	Libre de impuestos	Reduce a cero
4. Exceso	Ganancia de capital	Ninguno

Distribuciones de propiedad. La sociedad reconoce ganancia (no pérdida) como si vendiera la propiedad a su valor justo de mercado; la ganancia se traspasa a los accionistas y aumenta su base antes de aplicar la distribución. El monto de la distribución para el accionista y su base en la propiedad son el valor justo de mercado.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication, ahora una sociedad anónima tipo S, tiene una AAA de \$40,000 y E&P acumuladas de sus años C de \$25,000. La base en acciones de David es de \$50,000. La sociedad distribuye \$80,000 a David, su único accionista. Los primeros \$40,000 provienen de la AAA, libres de impuestos, y reducen la base a \$10,000. Los siguientes \$25,000 son un dividendo de las E&P sin efecto sobre la base. Los siguientes \$10,000 están libres de impuestos y reducen la base a cero. Los \$5,000 finales son ganancia de capital.

Clave de memoria. “AAA, E&P, base, ganancia.” Compare con el orden de la sociedad anónima tipo C del Capítulo 3: “corrientes, acumuladas, base, ganancia.” La sociedad tipo S inserta al frente la capa de la AAA ya gravada.

4.6 Revocación, terminación y restablecimiento

La regla. Una elección S termina de una de tres maneras: una **revocación voluntaria** por los accionistas que posean más del 50% de las acciones; una **terminación involuntaria** el día en que la sociedad deja de cumplir un requisito de elegibilidad; o la **terminación** después de tres años consecutivos de ingreso de inversión pasivo excesivo mientras la sociedad tiene E&P de años C. Después de la terminación, la sociedad generalmente no puede volver a elegir la condición S durante **cinco años** sin el consentimiento del IRS.

Evento	Fecha de efecto
Revocación presentada a más tardar el día 15 del tercer mes del año	Primer día de ese año (salvo que se especifique una fecha prospectiva posterior)
Revocación presentada después de esa fecha	Primer día del año siguiente (salvo que se especifique una fecha prospectiva)
Accionista inelegible (por ejemplo, acciones transferidas a una sociedad colectiva o a un extranjero no residente), más de 100 accionistas o una segunda clase de acciones	El día en que ocurre el evento descalificador; el año se divide en un año corto S y un año corto C, con el ingreso asignado por día salvo que la sociedad elija cerrar los libros
Tres años consecutivos de ingreso pasivo superior al 25% con E&P de años C	Primer día del cuarto año

Alivio por terminación inadvertida. Si la terminación fue inadvertida, la sociedad corrige el problema dentro de un tiempo razonable, y la sociedad y los accionistas aceptan cualquier ajuste requerido por el IRS, el IRS puede tratar la elección como si hubiera continuado. El Rev. Proc. 2022-19 permite corregir muchos defectos comunes (consentimientos conyugales faltantes, problemas de una sola clase de acciones derivados de los documentos constitutivos) sin una solicitud de resolución.

Período de transición posterior a la terminación. Durante al menos **un año** después de la terminación, los antiguos accionistas pueden recibir distribuciones libres de impuestos de la AAA restante y pueden deducir pérdidas suspendidas en la medida en que aporten capital.

Ejemplo resuelto. El 10 de agosto de 2025, Priya, accionista del 40%, vende sus acciones de una sociedad anónima tipo S a una sociedad colectiva. La elección termina el 10 de agosto. La sociedad presenta una declaración de año corto S del 1 de enero al 9 de agosto y una declaración de año corto C del 10 de agosto al 31 de diciembre, asignando cada partida por días salvo que todos los accionistas afectados elijan cerrar los libros. Sin el consentimiento del IRS no puede volver a elegir la condición S hasta su quinto año tributario que comience después de 2025, que es 2030.

4.7 Condonación de deuda

La regla. El ingreso por cancelación de deuda se determina y, si es excluible, se **excluye a nivel corporativo**. Si la sociedad anónima tipo S es insolvente o está en quiebra, el ingreso excluido **no** se traspasa y **no** aumenta la base del accionista; en cambio, la sociedad reduce sus propios atributos tributarios, incluidas las pérdidas suspendidas que se tratan como el NOL de la sociedad para este fin. Si la sociedad es solvente, el ingreso COD se traspasa como ingreso ordinario y aumenta la base del accionista como cualquier otro ingreso.

Trampa de examen. Sociedad colectiva frente a sociedad anónima tipo S de nuevo: la exclusión COD de una sociedad colectiva se evalúa **socio por socio**; la de una sociedad anónima tipo S se evalúa a nivel **corporativo**. Un socio insolvente excluye su parte; una accionista solvente de una sociedad tipo S insolvente también excluye su parte, porque la prueba se aplicó a la sociedad.

4.8 Sociedades colectivas y sociedades anónimas tipo S, lado a lado

Tema	Sociedad colectiva	Sociedad anónima tipo S
Propietarios	Dos o más, de cualquier tipo	100 o menos, solo personas elegibles
Asignaciones especiales	Permitidas si tienen efecto económico sustancial	No permitidas; a prorrata por acción por día
Compensación del propietario por servicios	Pagos garantizados (impuesto SE, sin W-2)	Salarios en el Formulario W-2 (FICA, retención)
Impuesto SE sobre la utilidad restante	Sí para los socios generales	No
Deuda de la entidad en la base del propietario	Sí, parte de todos los pasivos de la sociedad	No; solo préstamos directos del accionista
Garantías de préstamos	Crean base (con recurso)	No crean base
Aportación de propiedad apreciada	Libre de impuestos conforme a la 721, sin prueba de control	Libre de impuestos conforme a la 351 solo con el 80% de control
Ganancia incorporada en la propiedad aportada	Asignada al aportante (704(c))	Compartida por todos los accionistas
Distribución de propiedad apreciada	Sin ganancia para la entidad ni el socio (generalmente)	Ganancia reconocida por la sociedad, traspasada
Distribución de efectivo por encima de la base	Ganancia de capital	Ganancia de capital
Exclusión COD evaluada a nivel de	Socio	Sociedad
Beneficios marginales para los propietarios	Tributables	Tributables para los accionistas de más del 2%

Tema	Sociedad colectiva	Sociedad anónima tipo S
Aumento de la base interna al fallecer o vender el propietario	Elección de la sección 754 disponible	No disponible
Régimen de auditoría	Auditoría centralizada de sociedades (salvo elección de exclusión)	A nivel del accionista
Declaración y fecha de vencimiento	Formulario 1065, 15 de marzo	Formulario 1120-S, 15 de marzo

Comprobación rápida: Capítulo 4

1. ¿Qué sociedad anónima es elegible para elegir la condición S para 2025?

- A. Una sociedad nacional con 90 accionistas, uno de los cuales es extranjero residente, y una sola clase de acciones
- B. Una sociedad nacional con 60 accionistas, uno de los cuales es una sociedad colectiva
- C. Una sociedad nacional con 40 accionistas y acciones tanto comunes como preferentes
- D. Una sociedad con 10 accionistas, uno de los cuales es extranjero no residente

2. Una sociedad anónima tipo C de año calendario presenta el Formulario 2553 el 2 de abril de 2025, sin declaración de causa razonable. Su elección S surte efecto el:

- A. 1 de enero de 2025
- B. 2 de abril de 2025
- C. 1 de enero de 2026
- D. Nunca, porque el formulario fue tardío

3. Priya posee el 100% de una sociedad anónima tipo S que ganó \$120,000 en 2025. Prestó servicios sustanciales y tomó \$100,000 de distribuciones pero ningún salario. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. El arreglo es correcto porque el ingreso de una sociedad tipo S nunca está sujeto a impuestos sobre la nómina.
- B. El IRS puede recaracterizar una porción razonable de las distribuciones como salarios sujetos a FICA.
- C. Los \$100,000 son un pago garantizado sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.
- D. Los \$120,000 están sujetos al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en el Anexo SE.

4. Al inicio de 2025, la base en acciones de Carlos en una sociedad anónima tipo S es de \$5,000 y su base en un pagaré escrito por un préstamo directo a la sociedad es de \$10,000. Su K-1 de 2025 muestra una pérdida ordinaria de \$12,000. ¿Cuánto puede deducir, y cuáles son sus bases finales?

- A. \$12,000; acciones \$0, deuda \$3,000
- B. \$5,000; acciones \$0, deuda \$10,000
- C. \$12,000; acciones \$0, deuda \$0
- D. \$15,000; acciones \$0, deuda \$0

- 5.** Una sociedad anónima tipo S sin E&P acumuladas distribuye \$30,000 en efectivo a su único accionista, cuya base en acciones después de los ajustes por ingreso del año es de \$22,000. El accionista declara:
- A. \$30,000 de dividendo
 - B. \$8,000 de ganancia de capital
 - C. \$8,000 de ingreso ordinario
 - D. Nada; el exceso reduce la base en deuda
- 6.** Una sociedad anónima tipo S tiene una AAA de \$15,000 y E&P acumuladas de años C de \$10,000. La base en acciones de su único accionista es de \$40,000. Distribuye \$30,000. ¿Cuánto es dividendo tributable?
- A. \$0
 - B. \$5,000
 - C. \$10,000
 - D. \$15,000
- 7.** ¿Qué acción crea base en deuda para un accionista de una sociedad anónima tipo S?
- A. Garantizar personalmente la línea de crédito bancaria de \$100,000 de la sociedad
 - B. Prestar a la sociedad \$20,000 de fondos personales con un pagaré escrito
 - C. Dar en prenda acciones personales como garantía de un préstamo corporativo
 - D. Firmar como codeudor un arrendamiento de equipo de la sociedad
- 8.** Los accionistas de una sociedad anónima tipo S que poseen el 60% de las acciones presentan una revocación el 20 de febrero de 2025, sin especificar fecha de efecto. La revocación surte efecto el:
- A. 1 de enero de 2025
 - B. 20 de febrero de 2025
 - C. 1 de enero de 2026
 - D. Solo si el 100% de los accionistas consiente
- 9.** Una sociedad anónima tipo S que siempre ha sido tipo S obtiene \$200,000 de ingresos brutos en 2025, de los cuales \$90,000 son intereses y dividendos. ¿Qué afirmación es correcta?
- A. Adeuda el impuesto sobre el ingreso pasivo neto excesivo porque el ingreso pasivo excede el 25% de los ingresos brutos.
 - B. Su elección termina si esto continúa durante tres años consecutivos.
 - C. No adeuda impuesto a nivel de entidad, porque el impuesto sobre el ingreso pasivo se aplica solo a sociedades con E&P acumuladas de años C.
 - D. Adeuda el impuesto sobre ganancias incorporadas sobre el ingreso pasivo.

10. A una sociedad anónima tipo S insolvente se le perdonan \$50,000 de deuda y los excluye conforme a la sección 108. Su única accionista, que es personalmente solvente, tiene pérdidas suspendidas de \$30,000. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. La accionista declara \$50,000 de ingreso ordinario porque es solvente.
- B. El ingreso excluido aumenta la base en acciones de la accionista en \$50,000.
- C. El ingreso se excluye a nivel corporativo, no aumenta la base de la accionista, y la sociedad reduce sus atributos tributarios, incluidas las pérdidas suspendidas.
- D. La accionista puede excluir solo \$30,000.

Respuestas.

1. A. Los extranjeros residentes son accionistas elegibles, 90 está dentro del límite de 100 y se requiere una sola clase de acciones. Un accionista que es sociedad colectiva, un accionista extranjero no residente y una segunda clase de acciones (preferentes) descalifican cada uno a la sociedad.

2. C. Una elección presentada después del día 15 del tercer mes surte efecto para el año tributario siguiente. El alivio por elección tardía conforme al Rev. Proc. 2013-30 podría hacerla efectiva para 2025, pero solo con una declaración de causa razonable, que no se proporcionó.

3. B. Un accionista que presta servicios sustanciales debe recibir una compensación razonable en el Formulario W-2 antes de tomar distribuciones. El IRS puede recharacterizar las distribuciones como salarios y determinar impuestos FICA y multas. Las sociedades anónimas tipo S no tienen pagos garantizados, y el ingreso traspasado no está sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

4. A. Las pérdidas son deducibles hasta la base en acciones más la base en deuda, \$15,000, así que se permiten los \$12,000 completos. La pérdida reduce primero la base en acciones (\$5,000 a \$0), luego la base en deuda (\$10,000 a \$3,000).

5. B. Sin E&P acumuladas, una distribución está libre de impuestos hasta la base en acciones y el exceso es ganancia de capital. Las distribuciones nunca reducen la base en deuda.

6. C. Los primeros \$15,000 provienen de la AAA y están libres de impuestos, reduciendo la base a \$25,000. Los siguientes \$10,000 son un dividendo de las E&P acumuladas. Los \$5,000 restantes están libres de impuestos contra la base en acciones restante. El dividendo imponible es de \$10,000.

7. B. Solo un préstamo directo del accionista a la sociedad crea base en deuda. Las garantías, las prendas y la firma como codeudor no crean base hasta que el accionista pague realmente la obligación de la sociedad.

8. A. Una revocación requiere el consentimiento de los accionistas que posean más del 50% de las acciones, así que el 60% es suficiente. Presentada a más tardar el día 15 del tercer mes (15 de marzo) sin fecha especificada, surte efecto el primer día del año.

9. C. El impuesto sobre el ingreso pasivo neto excesivo y la regla de terminación a los tres años se aplican solo cuando la sociedad tiene ganancias y utilidades acumuladas de años como sociedad anónima tipo C. Una sociedad que siempre ha sido tipo S no tiene esas E&P y no se ve afectada, sin importar cuánto ingreso pasivo obtenga. El impuesto sobre ganancias incorporadas también se aplica solo a antiguas sociedades tipo C.

10. C. Para una sociedad anónima tipo S, la exclusión de la sección 108 se evalúa y aplica a nivel corporativo. El ingreso COD excluido no se traspasa y no aumenta la base del accionista; la sociedad reduce sus atributos, tratando las pérdidas suspendidas de la accionista como su NOL para este fin.

Capítulo 5. Ingresos, gastos, depreciación y créditos del negocio

Dominio 2 • 37 preguntas calificadas (44%) • Capítulos 5 y 6

Lo que el esquema evalúa en este capítulo: ingresos brutos y otros ingresos; costo de los bienes vendidos (métodos de inventario, costos incluidos, capitalización uniforme); ingreso o pérdida neta y las reglas de monto en riesgo; cancelación de deuda del negocio; gastos del negocio, incluida la compensación de funcionarios y empleados y los beneficios marginales, el empleo de familiares, los empleados estatutarios; alquiler y autoalquileres; depreciación, amortización, sección 179, depreciación adicional (bonus), agotamiento y corrección de errores; deudas incobrables; viajes, comidas y regalos; vehículos; intereses; seguros; impuestos; impuestos sobre la nómina; siniestros, robos y expropiaciones; ingreso calificado de negocio; créditos generales de negocios; la deducción por pérdida neta de operación; y la oficina en el hogar.

El Dominio 2 es el más grande del examen y este capítulo carga con la mayor parte. La idea organizadora es el Anexo C, porque las mismas reglas de ingresos y gastos se aplican ya sea que el negocio sea una empresa unipersonal, una sociedad colectiva o una sociedad anónima; solo cambia el formulario. Lea cada sección como “qué va en la declaración, cuánto y cuándo”.

5.1 Ingresos brutos y otros ingresos del negocio

La regla. El ingreso bruto de un negocio incluye todos los cobros por ventas y servicios, más otros ingresos relacionados con el negocio: bienes y servicios obtenidos por trueque a su valor justo de mercado, deudas incobrables recuperadas que se dedujeron previamente, premios, intereses de cuentas del negocio, comisiones ilícitas (kickbacks), reembolsos (rebates), cancelación de deuda y ganancias en la venta de activos del negocio (declaradas en el Formulario 4797 y no como ingresos brutos). Un negocio con **método de efectivo** declara el ingreso cuando lo recibe real o implícitamente; un negocio con **método de acumulación** declara el ingreso cuando han ocurrido todos los eventos que fijan el derecho a recibirlo y el monto puede determinarse con exactitud razonable, y no después de que el ingreso se reconozca en un estado financiero aplicable.

Partida	Tratamiento
Impuesto sobre las ventas cobrado y remitido al estado	No es ingreso ni gasto (un traspaso), salvo que el negocio lo incluya en los ingresos brutos y deduzca el pago
Depósitos de clientes que son reembolsables	No son ingreso hasta que se apliquen a una venta o se pierdan

Partida	Tratamiento
Pagos anticipados por bienes o servicios (método de acumulación)	Incluibles en el año de recepción o, conforme a la sección 451(c), diferidos al año siguiente en la medida en que no se reconozcan en los estados financieros
Trueque	Valor justo de mercado de lo recibido, cuando se recibe
Recuperación de una deuda incobrable deducida en un año anterior	Ingreso en el año de recuperación, en la medida en que la deducción anterior produjo un beneficio tributario
Fondos de un préstamo	Nunca son ingreso
Ganancia en la venta de equipo	Formulario 4797 (Capítulo 6), no ingresos brutos

Un **contribuyente de pequeña empresa**, aquel cuyos ingresos brutos anuales promedio de los tres años anteriores no exceden **\$31,000,000** para 2025, puede usar el método de efectivo sin importar el tipo de entidad (salvo un refugio tributario), está exento de las reglas de capitalización uniforme y puede tratar el inventario como materiales y suministros no incidentales o seguir el método de sus estados financieros.

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez, un negocio con método de efectivo, entregó \$3,000 en pasteles de boda en diciembre de 2025 y recibió un cheque fechado el 30 de diciembre de 2025 que Maria no depositó hasta el 3 de enero de 2026. Los \$3,000 son ingreso de 2025 porque ella tuvo acceso sin restricciones a los fondos en 2025 (recepción implícita). Un depósito de \$500 recibido en diciembre para un evento de febrero de 2026 también es ingreso de 2025 para un contribuyente con método de efectivo, porque el efectivo recibido es ingreso cuando se recibe.

5.2 Costo de los bienes vendidos e inventario

La regla. Un negocio que produce o compra bienes para reventa calcula el costo de los bienes vendidos como el inventario inicial más las compras (netas de devoluciones y retiros para uso personal), la mano de obra directa, los materiales y otros costos asignables, menos el inventario final. El inventario se valúa al **costo**, al **menor entre costo o mercado** (no disponible con LIFO) o al **método minorista**, y el costo se rastrea por **identificación específica, FIFO o LIFO**. LIFO se elige en el **Formulario 970** y exige que el contribuyente también use LIFO para sus informes financieros (la regla de conformidad).

Capitalización uniforme (sección 263A). Los productores y revendedores que no son contribuyentes de pequeña empresa deben capitalizar en el inventario los costos directos y una parte asignable de los costos indirectos (como compras, manejo, almacenamiento y una porción de los costos generales y administrativos) en lugar de deducirlos de inmediato. Los costos de mercadeo, ventas e investigación nunca se capitalizan bajo UNICAP.

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez comienza 2025 con \$4,000 de harina, azúcar y empaques en existencia, compra \$60,000 de ingredientes durante el año, retira \$1,000 de ellos para uso familiar y termina el año con \$5,000 en existencia. Costo de los bienes vendidos: $\$4,000 + \$60,000 - \$1,000 - \$5,000 = \$58,000$. El retiro personal de \$1,000 se elimina de las compras para que nunca se deduzca.

Trampa de examen. En un año de precios al alza, LIFO produce un costo de los bienes vendidos **más alto**, un inventario final **más bajo** y un ingreso tributable **más bajo** que FIFO. Las preguntas que piden el método que minimiza el impuesto corriente en un período inflacionario buscan LIFO.

5.3 Límites de pérdidas y cancelación de deuda del negocio

Las compuertas de monto en riesgo, pasiva y pérdida excesiva de negocios se presentaron en el Capítulo 1, sección 1.11. Para un propietario único, las reglas de monto en riesgo se aplican en el **Formulario 6198** a cada actividad; los montos en riesgo incluyen el efectivo y la base ajustada de la propiedad aportada, los montos tomados en préstamo por los que el contribuyente es personalmente responsable o ha dado en prenda propiedad ajena a la actividad, y el **financiamiento calificado sin recurso** sobre bienes inmuebles de un prestamista comercial o del gobierno.

La regla. Cuando se perdona una deuda del negocio, el deudor tiene ingreso ordinario igual al monto cancelado, salvo que se aplique una exclusión. Las exclusiones, reclamadas en el **Formulario 982**, son quiebra (ilimitada), insolvencia (hasta el monto de la insolvencia inmediatamente antes de la condonación), deuda agrícola calificada, deuda calificada de negocio sobre bienes inmuebles (por elección, tratada como una reducción de la base de bienes inmuebles depreciables) y una reducción del precio de compra por el vendedor. A cambio de la exclusión, el contribuyente debe reducir sus atributos tributarios en un orden establecido, salvo que elija reducir primero la base depreciable.

Orden de reducción de atributos: pérdidas netas de operación; arrastres del crédito general de negocios; crédito por impuesto mínimo; pérdidas netas de capital; base de la propiedad; arrastres de pérdidas y créditos de actividades pasivas; arrastres del crédito por impuestos extranjeros. Las reducciones son dólar por dólar, excepto que los créditos se reducen un tercio de dólar por cada dólar excluido.

Ejemplo resuelto. Un proveedor perdona \$15,000 que Panadería Lopez le debe por ingredientes. Inmediatamente antes de la condonación, los pasivos del negocio y personales de Maria suman \$200,000 y sus activos suman \$190,000, así que es insolvente por \$10,000. Excluye \$10,000 y declara \$5,000 de ingreso ordinario del negocio. Reduce sus atributos tributarios en \$10,000 en el Formulario 982.

5.4 Compensación, beneficios marginales y empleo de familiares

La regla. La compensación es deducible si es un gasto **ordinario y necesario, razonable en monto** y pagado por servicios realmente prestados. Un empleador con método de acumulación puede deducir una bonificación acumulada al cierre del año solo si se paga dentro de los **dos meses y medio** posteriores al cierre del año y el empleado no es una parte relacionada. Los pagos a un propietario de más del 50% o a un familiar son deducibles solo cuando el receptor los incluye en su ingreso.

Empleados estatutarios. Cuatro categorías de trabajadores se tratan como empleados para FICA (y a veces FUTA) aunque sean contratistas independientes bajo la prueba del derecho consuetudinario: vendedores de seguros de vida de tiempo completo, choferes agentes o a comisión que entregan alimentos, bebidas o lavandería, trabajadores a domicilio que usan materiales provistos por el empleador, y vendedores viajeros o urbanos que trabajan tiempo completo para una sola empresa. El empleador retiene e iguala FICA pero **no retiene impuesto sobre la renta**, marca la casilla “statutory employee” en el Formulario W-2, y el trabajador deduce los gastos del negocio en el **Anexo C** en lugar de como empleado.

Empleo de familiares. Las exenciones siguientes se aplican solo a una empresa unipersonal o a una sociedad colectiva en la que cada socio es padre o madre del hijo; nunca se aplican a una sociedad anónima.

Trabajador	FICA	FUTA	Retención del impuesto sobre la renta
Hijo menor de 18 años empleado por su padre o madre	Exento	Exento (hasta los 21 años)	Se aplica
Hijo de 18 a 20 años empleado por su padre o madre	Se aplica	Exento	Se aplica
Cónyuge empleado por su cónyuge	Se aplica	Exento	Se aplica
Padre o madre empleado por su hijo (negocio)	Se aplica	Exento	Se aplica

Beneficios marginales. El empleador deduce el costo; el empleado excluye el valor solo cuando una sección del Código lo dispone.

Beneficio	Exclusión de 2025
Seguro médico pagado por el empleador; aportaciones a HSA	Totalmente excludible; límites de HSA \$4,300 individual, \$8,550 familiar
Seguro de vida colectivo a término	Costo de los primeros \$50,000 de cobertura
Asistencia para el cuidado de dependientes	\$5,000 (\$2,500 MFS)
Asistencia educativa (sección 127), incluidos los pagos de préstamos estudiantiles	\$5,250 por año

Beneficio	Exclusión de 2025
Asistencia para adopción	\$17,280 , eliminada gradualmente desde un MAGI de \$259,190 hasta \$299,190
Transporte calificado (pase de tránsito o estacionamiento)	\$325 mensuales cada uno
Premios por logros de empleados (propiedad tangible por antigüedad o seguridad)	\$400 plan no calificado; \$1,600 plan calificado
Comidas y alojamiento proporcionados en las instalaciones del negocio para conveniencia del empleador (el alojamiento debe ser condición del empleo)	Totalmente excluibles
Servicios sin costo adicional, descuentos calificados para empleados (20% en servicios; porcentaje de utilidad bruta en bienes), beneficios de condición de trabajo, beneficios de minimis	Excluibles
Reembolsos de gastos de mudanza	Excluibles solo para mudanzas de militares en servicio activo por órdenes

Los socios y los accionistas de más del 2% de una sociedad anónima tipo S no pueden excluir el seguro médico, el seguro de vida colectivo a término, las comidas y el alojamiento ni los beneficios de planes cafetería; el valor es ingreso para ellos, aunque las primas de salud califican entonces para la deducción de seguro médico para trabajadores por cuenta propia.

Ejemplo resuelto. Maria contrata a Mateo, de 16 años, para atender el mostrador de Panadería Lopez (una empresa unipersonal) por \$6,000 en 2025. Los salarios son deducibles, no se aplica impuesto del Seguro Social, Medicare ni FUTA porque es menor de 18 años y está empleado por su madre, y los salarios de Mateo son ingreso del trabajo que puede financiar una Roth IRA. Si la panadería fuera una sociedad anónima, se aplicarían FICA y FUTA.

Trampa de examen. La compensación razonable corta en ambos sentidos. Para una sociedad anónima tipo C, el IRS argumenta que los salarios son **demasiado altos** (dividendos encubiertos). Para una sociedad anónima tipo S, argumenta que los salarios son **demasiado bajos** (distribuciones encubiertas que escapan de FICA). Una pregunta que menciona compensación “irrazonable” casi siempre está evaluando qué dirección se aplica a qué entidad.

5.5 Alquiler y autoalquileres

La regla. El alquiler pagado por propiedad usada en una actividad comercial o negocio es deducible cuando se paga o se incurre, pero el alquiler pagado por adelantado es deducible solo en el año al que corresponde (sujeto a la regla de los 12 meses para contribuyentes con método de efectivo). El alquiler pagado a una parte relacionada es deducible solo si es razonable. Un contribuyente que alquila propiedad a un negocio en el que **participa materialmente** está sujeto a la **regla de autoalquiler**: el **ingreso** neto de alquiler de esa propiedad se trata como **no pasivo**, de modo que no puede absorber pérdidas pasivas, mientras que una **pérdida** neta de alquiler sigue siendo pasiva.

El costo para el arrendatario de las mejoras a la propiedad arrendada lo deprecia el arrendatario durante el período de recuperación de la propiedad (no el plazo del arrendamiento). Un arrendador no incluye en su ingreso el valor de las mejoras del arrendatario salvo que sean un sustituto del alquiler. Los pagos para adquirir un arrendamiento se amortizan durante el plazo del arrendamiento, incluidos los períodos de renovación si menos del 75% del costo es atribuible al plazo original.

Ejemplo resuelto. David es dueño del patio que Lopez Brothers Landscaping alquila por \$24,000 al año, y participa materialmente en la LLC. Su ingreso neto de alquiler del patio es de \$9,000. Conforme a la regla de autoalquiler, los \$9,000 son no pasivos, así que no puede usarlos para liberar los \$12,000 de pérdidas pasivas suspendidas que tiene de una sociedad en comandita no relacionada.

5.6 Depreciación, sección 179, depreciación adicional, amortización y agotamiento

La regla. El costo de la propiedad con una vida útil que va más allá del año se recupera con el tiempo mediante depreciación (propiedad tangible), amortización (intangibles) o agotamiento (recursos naturales), salvo que se aplique una elección de deducción inmediata. Bajo MACRS, a cada activo se le asigna un período de recuperación y una convención; el contribuyente puede en cambio elegir deducir de inmediato hasta **\$2,500,000** de propiedad calificada conforme a la **sección 179** para 2025, y puede reclamar **depreciación adicional (bonus) del 100%** sobre propiedad calificada adquirida y puesta en servicio después del **19 de enero de 2025**. El terreno nunca se deprecia.

Clases y convenciones de MACRS

Período de recuperación	Propiedad típica	Método
3 años	Unidades tractoras, caballos de carreras, ciertas herramientas	Saldo decreciente al 200%

Período de recuperación	Propiedad típica	Método
5 años	Automóviles, camiones ligeros, computadoras, maquinaria de oficina, electrodomésticos en propiedades de alquiler, ganado reproductor, maquinaria agrícola nueva	SD 200%
7 años	Muebles y accesorios de oficina, la mayoría de la maquinaria y el equipo, maquinaria agrícola usada, propiedad sin clase asignada	SD 200%
10 años	Embarcaciones, estructuras agrícolas de un solo propósito, árboles frutales y de nueces	SD 200%
15 años	Mejoras al terreno (cercas, aceras, estacionamientos), propiedad de mejora calificada, mobiliario de restaurante	SD 150%
20 años	Edificios agrícolas (distintos de las estructuras de un solo propósito)	SD 150%
27.5 años	Propiedad residencial de alquiler	Línea recta, mitad de mes
39 años	Bienes inmuebles no residenciales (incluida una oficina en el hogar)	Línea recta, mitad de mes

Convenciones: **mitad de año** para la propiedad personal, salvo que más del **40%** de la base de la propiedad personal puesta en servicio durante el año se ponga en servicio en el **último trimestre**, en cuyo caso la convención de **mitad de trimestre** se aplica a toda la propiedad personal puesta en servicio ese año. Los bienes inmuebles siempre usan **mitad de mes**. El sistema alternativo de depreciación (ADS) usa línea recta durante períodos más largos y es obligatorio para la propiedad listada usada el 50% o menos para el negocio, la propiedad de uso exento de impuestos, la propiedad usada predominantemente fuera de los Estados Unidos y la propiedad de un negocio inmobiliario o agrícola que haya hecho la elección.

Sección 179

Elemento	2025
Deducción máxima	\$2,500,000
La eliminación gradual comienza cuando la propiedad calificada puesta en servicio excede	\$4,000,000 (eliminada por completo en \$6,500,000)
Límite para SUV pesadas (más de 6,000 pero no más de 14,000 libras)	\$31,300

Elemento	2025
Propiedad calificada	Propiedad personal tangible nueva o usada utilizada más del 50% en el negocio; software estándar; propiedad de mejora calificada; techos, HVAC, sistemas de protección contra incendios, alarma y seguridad en edificios no residenciales
Límite de ingreso del negocio	La deducción no puede exceder el ingreso tributable agregado de las actividades comerciales o negocios activos (incluidos los salarios); el exceso se arrastra indefinidamente
No elegible	Terrenos, edificios (distintos de las mejoras enumeradas), propiedad mantenida para inversión, propiedad usada el 50% o menos en el negocio, propiedad adquirida de una parte relacionada o por donación o herencia

La deducción de la sección 179 se toma **primero**, luego la depreciación adicional sobre la base restante, y luego la MACRS regular sobre lo que queda.

Depreciación adicional (bonus)

Propiedad	Asignación
Propiedad calificada adquirida y puesta en servicio después del 19 de enero de 2025	100% (permanente)
Propiedad calificada adquirida antes del 20 de enero de 2025 y puesta en servicio en 2025	40%
Tasa reducida electiva para el primer año tributario que termine después del 19 de enero de 2025	40% (60% para propiedad de período de producción largo) en lugar del 100%

La propiedad calificada es la propiedad MACRS con un período de recuperación de **20 años o menos**, el software de computadora, la propiedad de servicios de agua y las producciones calificadas de cine, televisión y teatro; la propiedad usada califica si no fue usada previamente por el contribuyente y no se adquirió de una parte relacionada. A diferencia de la sección 179, la depreciación adicional **no tiene tope en dólares ni límite de ingreso del negocio**, y se aplica automáticamente salvo que el contribuyente **elija excluirse** por clase de propiedad.

Nuevo para 2025. La One Big Beautiful Bill Act elevó el límite de la sección 179 de los \$1,250,000 previamente indexados a \$2,500,000 (eliminación gradual desde \$4,000,000) para los años tributarios que comiencen después de 2024, e hizo permanente la depreciación adicional del 100% para la propiedad adquirida después del 19 de enero de 2025. También creó una asignación del 100% para la **propiedad de producción calificada**, bienes inmuebles no residenciales usados como parte integral de la manufactura, producción o refinación, construidos después del 19 de enero de 2025 y puestos en servicio después del 4 de julio de 2025.

Propiedad listada y automóviles de pasajeros

La propiedad listada (automóviles de pasajeros y otra propiedad usada para transporte o entretenimiento) debe usarse **más del 50%** para el negocio para calificar para la sección 179, la depreciación adicional o la MACRS acelerada. Si el uso comercial cae al 50% o menos en un año posterior, la depreciación acelerada anterior en exceso de la línea recta ADS se **recupera** como ingreso ordinario.

Los automóviles de pasajeros (con un peso bruto vehicular de 6,000 libras o menos) están sujetos a topes anuales de depreciación que incluyen la sección 179 y la depreciación adicional:

Año de puesta en servicio 2025	Con depreciación adicional	Sin depreciación adicional
Año 1	\$20,200	\$12,200
Año 2	\$19,600	\$19,600
Año 3	\$11,800	\$11,800
Cada año posterior	\$7,060	\$7,060

Los topes se reducen proporcionalmente para un uso comercial inferior al 100%. Las SUV pesadas de más de 6,000 libras escapan de los topes pero están limitadas a \$31,300 de sección 179 (la depreciación adicional no está limitada).

Amortización

Intangible	Período
Intangibles de la sección 197 adquiridos en la compra de un negocio: plusvalía (goodwill), valor de negocio en marcha, listas de clientes, pactos de no competencia, licencias, marcas, franquicias	15 años , línea recta, a partir del mes de adquisición; no hay pérdida en la disposición de un intangible 197 mientras se conserven otros de la misma compra
Costos de puesta en marcha y costos de organización	\$5,000 de cada uno de inmediato (reducidos dólar por dólar por encima de \$50,000), el resto durante 180 meses
Gastos nacionales de investigación y experimentación	Deducidos de inmediato conforme a la nueva sección 174A para los años tributarios que comiencen después de 2024, o amortización electiva durante al menos 60 meses; la investigación extranjera se amortiza durante 15 años
Software de computadora no adquirido con un negocio	36 meses (o depreciación adicional/179)

Nuevo para 2025. La sección 174A restablece la deducción inmediata de los gastos nacionales de investigación y experimentación, revirtiendo la amortización a cinco años que se aplicó de 2022 a 2024. Los contribuyentes de pequeña empresa pueden elegir aplicar el cambio retroactivamente a 2022 presentando a más tardar el 4 de julio de 2026.

Agotamiento

Los propietarios de un interés económico en minerales, petróleo, gas o madera recuperan su costo mediante el **agotamiento por costo** ($\text{base} \times \text{unidades vendidas} \div \text{unidades recuperables estimadas}$) o, para la mayoría de los minerales y para los productores independientes de petróleo y gas, el **agotamiento porcentual** (un porcentaje estatutario del ingreso bruto de la propiedad, limitado al 50% del ingreso tributable de la propiedad, o al 100% para petróleo y gas, y para petróleo y gas al 65% del ingreso tributable total del contribuyente). El contribuyente usa el que dé la mayor deducción cada año. El agotamiento porcentual puede continuar después de que la base llegue a cero; la madera usa únicamente el agotamiento por costo.

Puerto seguro de minimis y corrección de errores

Un contribuyente puede elegir anualmente deducir, en lugar de capitalizar, las partidas que cuesten **\$2,500 o menos** por factura o artículo (**\$5,000** si el contribuyente tiene un estado financiero aplicable). La elección se hace mediante una declaración en una declaración presentada oportunamente y debe coincidir con la política contable del contribuyente.

Errores de depreciación: si se ha usado un método no permitido (incluida la ausencia total de depreciación) en **dos o más** declaraciones consecutivas, se trata de un método contable, y la corrección se hace presentando el **Formulario 3115** con un **ajuste de la sección 481(a)** que captura toda la depreciación omitida en el año del cambio. Un error en una sola declaración se corrige **enmendando** esa declaración. La depreciación que era “permitible” reduce la base se haya reclamado o no.

Ejemplo resuelto. El 3 de marzo de 2025, Lopez Brothers Landscaping compra una minicargadora usada por \$60,000 (propiedad de 7 años) y un automóvil de pasajeros nuevo por \$45,000 usado 100% para el negocio. Elige la sección 179 solo para la minicargadora: \$60,000 deducidos en su totalidad. Para el automóvil, la depreciación adicional del 100% sería de \$45,000, pero el tope del primer año para un automóvil con depreciación adicional es de \$20,200, así que la deducción de 2025 es de \$20,200 y el resto se recupera en años posteriores dentro de los topes.

Ejemplo resuelto (mitad de trimestre). Bayou Fabrication pone en servicio \$100,000 de equipo en febrero de 2025 y \$80,000 en noviembre de 2025, eligiendo excluirse de la depreciación adicional y la sección 179. Como $\$80,000 \div \$180,000 = 44\%$ se puso en servicio en el último trimestre, la convención de mitad de trimestre se aplica a **ambos** activos: el equipo de febrero obtiene 10.5 meses de depreciación y el equipo de noviembre obtiene 1.5 meses.

Clave de memoria. “179 primero, bonus segundo, MACRS tercero. La 179 tiene tope y límite de ingreso; el bonus no tiene ninguno.” Y para los automóviles: “Doce-dos sin, veinte-dos con” (\$12,200 sin depreciación adicional, \$20,200 con ella).

Trampa de examen. La sección 179 no puede crear ni aumentar una pérdida del negocio; la depreciación adicional sí. Un negocio con \$30,000 de ingreso tributable que compra \$50,000 de equipo puede deducir solo \$30,000 conforme a la sección 179 (arrastrando \$20,000), pero podría deducir los \$50,000 completos con la depreciación adicional, produciendo una pérdida de \$20,000.

5.7 Deudas incobrables

La regla. Una **deuda incobrable de negocio** es deducible como pérdida **ordinaria** en el año en que se vuelve total o **parcialmente** incobrable, usando el método de cancelación específica. Una deuda es deducible solo si se incluyó previamente en el ingreso o representa efectivo realmente prestado, de modo que un negocio con **método de efectivo** no puede deducir una cuenta por cobrar no cobrada por servicios que nunca declaró como ingreso. Una **deuda incobrable no relacionada con un negocio** (un préstamo personal) es deducible solo cuando es **totalmente** incobrable, como **pérdida de capital a corto plazo**.

	Deuda incobrable de negocio	Deuda incobrable no de negocio
Carácter	Deducción ordinaria	Pérdida de capital a corto plazo
Incobrabilidad parcial	Deducible	No deducible
Quién	Deuda creada o adquirida en una actividad comercial o negocio, o cuya pérdida está estrechamente relacionada con el negocio	Todos los demás, incluido el préstamo de un accionista a su propia sociedad salvo que el motivo dominante fuera proteger su empleo
Recuperación posterior	Ingreso hasta el monto del beneficio tributario anterior	Ingreso hasta el monto del beneficio tributario anterior

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication, una sociedad anónima con método de acumulación, facturó a un cliente \$8,000 en 2024 y lo incluyó en su ingreso. En 2025 el cliente se declara en quiebra y el síndico informa que los acreedores no garantizados recibirán 25 centavos por dólar. La sociedad puede deducir en 2025 la porción parcialmente incobrable de \$6,000. Si Panadería Lopez (método de efectivo) hubiera hecho la misma venta a crédito, Maria no podría deducir nada, porque los \$8,000 nunca estuvieron en su ingreso.

5.8 Viajes, comidas, entretenimiento y regalos

La regla. Los gastos de viaje (transporte, alojamiento e incidentales) son deducibles cuando el contribuyente viaja **lejos de su domicilio tributario pernoctando** o por el tiempo suficiente para requerir sueño o descanso, por una asignación **temporal** que se espera dure **un año o menos**. Las **comidas** de negocios son deducibles al **50%** si no son extravagantes y el contribuyente o un empleado está presente. El **entretenimiento no es deducible** en absoluto. Los **regalos** de negocios están limitados a **\$25 por destinatario por año**.

Gasto	Porción deducible
Transporte y alojamiento mientras se viaja lejos del hogar	100%
Comidas durante el viaje; comidas con clientes; asignación de viáticos (per diem) para comidas	50%
Comidas proporcionadas para conveniencia del empleador en las instalaciones (2025)	50%
Fiesta de fin de año de la empresa o evento recreativo principalmente para los empleados de base	100%
Alimentos vendidos a clientes; comidas incluidas en la compensación tributable	100%
Entretenimiento (boletos, cuotas de clubes, golf), incluso con una conversación de negocios	0%
Regalos	\$25 por destinatario por año; se excluyen el empaque y el grabado; no se cuentan los artículos que cuestan \$4 o menos con el nombre del negocio impreso
Desplazamiento entre el hogar y el lugar de trabajo habitual	0%

Otras reglas que el examen evalúa:

- **Temporal frente a indefinido.** Una asignación que se espera dure más de un año, o que de hecho dura más de un año, es indefinida, y la nueva ubicación se convierte en el domicilio tributario, poniendo fin a la deducción.
- **Viaje combinado de negocios y personal dentro de los Estados Unidos.** Si el viaje es principalmente de negocios, el costo total del transporte es deducible y el alojamiento y las comidas de los días personales no lo son. Si es principalmente personal, no se deduce el transporte, pero sí los gastos de negocios en el destino.
- **Viaje fuera de los Estados Unidos** que dura más de una semana con el 25% o más de días personales requiere asignar el costo del transporte, salvo que el contribuyente no haya tenido control sustancial sobre el viaje.
- **Convenciones** fuera del área de Norteamérica requieren demostrar que era tan razonable celebrarlas allí como dentro; las convenciones en cruceros están limitadas a **\$2,000** por año con declaraciones detalladas.

- **Viáticos (per diem).** Los empleadores pueden reembolsar alojamiento y comidas usando las tasas federales de viáticos (o el método alto-bajo) en lugar de recibos reales, pero la porción de comidas sigue siendo deducible al 50% por el empleador. Los contribuyentes por cuenta propia pueden usar los viáticos **solo para comidas e incidentales**, no para alojamiento.
- **Planes con rendición de cuentas.** Los reembolsos se excluyen del ingreso del empleado y son deducibles por el empleador si hay una conexión con el negocio, sustentación dentro de un tiempo razonable y devolución del exceso dentro de un tiempo razonable. De lo contrario, el reembolso es salario.

No está en su examen. A partir de 2026, se elimina la deducción del 50% para la mayoría de las comidas proporcionadas por el empleador que son excluibles para los empleados (comidas en las instalaciones para conveniencia del empleador, alimentos de minimis). Para 2025 esas comidas siguen siendo deducibles al 50%.

Ejemplo resuelto. Priya vuela de Houston a Chicago para un compromiso de consultoría de tres días y se queda dos días más para visitar amigos. Pasaje aéreo \$400, hotel \$200 por noche durante cinco noches, comidas \$80 por día. El viaje es principalmente de negocios. Deducible: pasaje aéreo \$400; tres noches de hotel \$600; tres días de comidas $\$240 \times 50\% = \$120$. Total \$1,120. Las dos noches personales y las comidas de los días personales no son deducibles.

5.9 Gastos de vehículos

La regla. Un contribuyente que usa un vehículo para el negocio puede deducir ya sea la **tarifa estándar por milla, 70 centavos por milla para 2025**, más el estacionamiento y los peajes del negocio, o el porcentaje comercial de los **gastos reales** (gasolina, aceite, reparaciones, seguro, registro, pagos de arrendamiento o depreciación). La tarifa estándar por milla debe elegirse en el **primer año** en que el vehículo se usa en el negocio; un contribuyente que comienza con gastos reales y depreciación acelerada nunca puede cambiar ese vehículo a la tarifa estándar. No está disponible para cinco o más vehículos usados simultáneamente (operaciones de flota).

Tema	Regla
Depreciación incorporada en la tarifa estándar de 2025	33 centavos por milla reducen la base
Cambio de la tarifa estándar a gastos reales	Permitido, pero la depreciación debe ser entonces en línea recta durante la vida restante
Vehículos arrendados	Si se usa la tarifa estándar, debe usarse durante todo el arrendamiento; si se usan los gastos reales, se agrega al ingreso un monto de inclusión por arrendamiento de la tabla del IRS para los vehículos por encima del umbral de valor

Tema	Regla
Desplazamiento al trabajo	Nunca deducible, incluidos el primer y el último viaje del día a un lugar de trabajo habitual; el viaje entre dos lugares de trabajo y desde el hogar a un lugar de trabajo temporal sí son deducibles
Sustentación	Registro contemporáneo con fecha, millaje, destino y propósito comercial; el uso personal de un vehículo proporcionado por el empleador es un beneficio marginal tributable

Ejemplo resuelto. Carlos condujo la camioneta de la LLC 20,000 millas en 2025, de las cuales 15,000 fueron de negocios. Usando la tarifa estándar, la deducción es $15,000 \times \$0.70 = \$10,500$ más \$300 de peajes de negocios, \$10,800. Los gastos reales fueron de \$14,000, incluidos \$6,000 de depreciación; un 75% de uso comercial permitiría \$10,500. Los dos métodos están cerca aquí; la tarifa estándar gana por los peajes, que se permiten bajo cualquiera de los dos métodos.

5.10 Intereses, seguros e impuestos

Intereses

La regla. Los intereses sobre deuda usada en una actividad comercial o negocio son deducibles, con tres límites. La **sección 163(j)** limita la deducción neta de intereses del negocio al ingreso por intereses del negocio más el **30% del ingreso tributable ajustado** más los intereses de financiamiento de inventario de exhibición (floor plan), pero **exime a los contribuyentes de pequeña empresa** (ingresos brutos promedio de \$31,000,000 o menos) y permite que los negocios inmobiliarios y agrícolas elijan excluirse a cambio de usar la depreciación ADS. Los **intereses pagados por adelantado** se deducen durante el período al que corresponden. Los intereses incurridos para **construir** bienes inmuebles durante el período de producción se capitalizan.

El uso de los fondos tomados en préstamo, no la garantía, determina el carácter de los intereses (las reglas de rastreo). Los intereses de un propietario único sobre una deficiencia tributaria son intereses personales aunque la deficiencia se relacione con el Anexo C. Los intereses pagados a un prestamista relacionado con método de efectivo son deducibles por un deudor con método de acumulación solo cuando se pagan.

Nuevo para 2025. El ingreso tributable ajustado para la sección 163(j) vuelve a calcularse **antes** de la depreciación, la amortización y el agotamiento (una base tipo EBITDA) para los años tributarios que comiencen después de 2024, lo que aumenta los intereses que los negocios más grandes pueden deducir. Los contribuyentes de pequeña empresa siguen totalmente exentos del límite.

Seguros

Deducible	No deducible
Cobertura contra incendio, robo, inundación y responsabilidad civil sobre la propiedad del negocio; mala praxis; compensación laboral; seguro médico y de vida colectivo para los empleados; seguro de interrupción del negocio (gastos generales); seguro de crédito; seguro de vehículos (método de gastos reales)	Primas de seguro de vida cuando el negocio es el beneficiario (cobertura de persona clave); reservas de autoseguro; seguro de discapacidad que cubre las ganancias perdidas del propietario; primas pagadas por adelantado por cobertura más allá de 12 meses después del cierre del año (deducidas proporcionalmente)

Una persona que trabaja por cuenta propia (propietario único, socio o accionista de más del 2% de una sociedad tipo S) deduce el 100% de las primas de salud, dental y cuidado a largo plazo calificado para el contribuyente, el cónyuge, los dependientes y los hijos menores de 27 años como un ajuste al ingreso, limitado a las ganancias netas del negocio, por los meses en que el contribuyente no era elegible para un plan subsidiado por un empleador.

Impuestos

Deducible en la declaración del negocio	Tratamiento
Parte del empleador de FICA y FUTA; impuesto estatal de desempleo	Deducible
Impuestos sobre bienes inmuebles y propiedad personal del negocio	Deducibles; las contribuciones por mejoras locales que aumentan el valor (aceras, líneas de alcantarillado) se capitalizan
Impuestos estatales y locales sobre la renta pagados por una sociedad anónima; impuestos estatales de franquicia	Deducibles por la sociedad
Impuesto sobre las ventas pagado en compras del negocio	Parte del costo del artículo: se deduce con un gasto deducible, se capitaliza con un activo depreciable
Impuestos especiales e impuestos sobre combustibles por uso comercial	Deducibles (en su lugar pueden aplicarse los créditos por impuestos sobre combustibles del Formulario 4136)
Impuesto federal sobre la renta; impuesto estatal sobre la renta del propietario único	Nunca deducibles en el Anexo C (el impuesto estatal sobre la renta es una deducción detallada); la mitad del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es un ajuste al ingreso
Multas y sanciones pagadas a un gobierno por violar una ley	No deducibles, salvo que se paguen como restitución o para cumplir con la ley y así se identifiquen en el acuerdo

5.11 Siniestros, robos y expropiaciones

La regla. Una pérdida por siniestro o robo del negocio es totalmente deducible (los pisos de \$100 y del 10% del AGI se aplican solo a las pérdidas personales). Para la propiedad **parcialmente** destruida, la pérdida es el **menor entre la base ajustada o la disminución del valor justo de mercado**, menos el seguro. Para la propiedad **totalmente** destruida, la pérdida es la **base ajustada menos el seguro**. Si el seguro excede la base, el resultado es una **ganancia**, que puede diferirse conforme a la **sección 1033** comprando propiedad de reemplazo dentro de los **dos años** posteriores al cierre del año en que se realiza la ganancia (**tres años** para bienes inmuebles de negocio expropiados). Las pérdidas se declaran en el Formulario 4684 y se trasladan al Formulario 4797.

Elemento	Regla
Año de la deducción	Año del siniestro; el robo en el año en que se descubre ; si existe una reclamación de reembolso, solo la porción no reembolsada en ese año
Propiedad de reemplazo	Debe ser similar o relacionada en servicio o uso; para bienes inmuebles expropiados mantenidos para negocio o inversión, basta con propiedad de la misma clase
Base de la propiedad de reemplazo	Costo menos la ganancia diferida
Diferimiento parcial	La ganancia se reconoce en la medida en que los pagos del seguro excedan el costo del reemplazo
Elección	Se hace al no declarar la ganancia; el plazo de prescripción permanece abierto tres años después de que el contribuyente notifique al IRS el reemplazo o la falta de reemplazo

Ejemplo resuelto. Un incendio destruye la prensa de Bayou Fabrication (base ajustada \$30,000, valor \$75,000). El seguro paga \$70,000. Ganancia realizada: $\$70,000 - \$30,000 = \$40,000$. La sociedad compra una prensa de reemplazo por \$65,000 dentro de los dos años. Ganancia reconocida: $\$70,000 - \$65,000 = \$5,000$. Ganancia diferida: \$35,000. Base de la nueva prensa: $\$65,000 - \$35,000 = \$30,000$.

5.12 Impuestos sobre la nómina

La regla. Un empleador retiene el impuesto federal sobre la renta y la parte del empleado del Seguro Social (6.2% hasta la base salarial de **\$176,100** para 2025) y de Medicare (1.45% sobre todos los salarios, más el **0.9% de Impuesto Adicional de Medicare** retenido sobre los salarios que excedan **\$200,000**, sin contrapartida del empleador), paga una parte igual del empleador de Seguro Social y Medicare, y paga **FUTA** del 6.0% sobre los primeros **\$7,000** de salarios de cada empleado, reducido por un crédito de hasta el 5.4% por el impuesto estatal de desempleo pagado, para una tasa neta del **0.6%** (\$42 por empleado). Los impuestos retenidos son **fondos fiduciarios** mantenidos para el gobierno, y los depósitos se hacen electrónicamente a través de EFTPS según un calendario fijado por la obligación pasada del empleador.

Declaración	Informa	Vence
Formulario 941	Retención trimestral del impuesto sobre la renta y FICA	Último día del mes siguiente al trimestre: 30 de abril, 31 de julio, 31 de octubre, 31 de enero (10 días adicionales si todos los depósitos fueron oportunos)
Formulario 944	Versión anual para empleadores notificados por el IRS de que su obligación anual es de \$1,000 o menos	31 de enero
Formulario 943	Empleados agrícolas	31 de enero
Formulario 940	FUTA anual	31 de enero (10 de febrero si todos los depósitos fueron oportunos)
Formulario 945	Retención adicional y retención no relacionada con la nómina (pensiones, juegos de azar)	31 de enero
Formularios W-2 y W-3	Comprobantes de salarios para los empleados y la SSA	31 de enero
Anexo H (Formulario 1040)	Empleados domésticos a quienes se pagaron \$2,800 o más en salarios en efectivo en 2025	Con el Formulario 1040

Calendarios de depósito

Calendario	Quién	Cuándo vencen los depósitos
Mensual	El total de impuestos del Formulario 941 en el período retrospectivo (los cuatro trimestres que terminan el 30 de junio anterior) fue de \$50,000 o menos	A más tardar el día 15 del mes siguiente

Calendario	Quién	Cuándo vencen los depósitos
Semisemanal	Los impuestos del período retrospectivo excedieron \$50,000	Días de pago de miércoles a viernes: a más tardar el miércoles siguiente; días de pago de sábado a martes: a más tardar el viernes siguiente
Al día siguiente	Cualquier empleador que acumule \$100,000 o más en cualquier día	A más tardar el siguiente día hábil ; el empleador se convierte en depositante semisemanal por el resto del año y el año siguiente
Trimestral con la declaración	Obligación trimestral total inferior a \$2,500	Se paga con el Formulario 941
FUTA	Todos los empleadores	Trimestralmente cuando la obligación FUTA acumulada excede \$500 ; de lo contrario se arrastra y se paga con el Formulario 940

Los empleadores nuevos son depositantes mensuales. La obligación del período retrospectivo de un empleador nuevo es cero.

Multa por no depositar

Días de retraso	Multa
1 a 5	2%
6 a 15	5%
Más de 15 días (o dentro de los 10 días del primer aviso del IRS)	10%
No pagado dentro de los 10 días posteriores a un aviso del IRS, o pagado directamente al IRS en lugar del depósito electrónico requerido	15%

Los propietarios, funcionarios y otras personas responsables de recaudar y entregar los impuestos retenidos que deliberadamente no lo hacen son personalmente responsables de la **multa de recuperación de fondos fiduciarios**, igual al 100% del impuesto sobre la renta retenido y del FICA del empleado no pagados (no la parte del empleador ni FUTA). La Parte 3 cubre esta multa a fondo.

Propinas

Los empleados deben declarar al empleador las propinas en efectivo de **\$20 o más** en un mes a más tardar el día 10 del mes siguiente (Formulario 4070 o equivalente). El empleador retiene el impuesto sobre la renta y FICA sobre las propinas declaradas y paga la parte del empleador de FICA. Los grandes establecimientos de alimentos y bebidas (más de 10 empleados en un día típico) presentan el **Formulario 8027** y deben asignar propinas a los empleados si las propinas declaradas caen por debajo del **8%** de los ingresos brutos. Los

empleadores pueden reclamar el **crédito FICA por propinas** (Formulario 8846) por el impuesto de Seguro Social y Medicare del empleador pagado sobre propinas por encima del salario mínimo federal (congelado en \$5.15 para este fin).

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez, Inc. declaró \$38,000 de impuestos totales del Formulario 941 para los cuatro trimestres que terminaron el 30 de junio de 2024, así que es depositante **mensual** para 2025. Sus impuestos sobre la nómina de enero de 2025 de \$3,400 deben depositarse a más tardar el 18 de febrero de 2025 (el 15 de febrero cae en sábado y el 17 de febrero es feriado federal). Si en cambio deposita el 10 de marzo, el depósito tiene 20 días de retraso, así que la multa es $10\% \times \$3,400 = \$340$; un depósito el 21 de febrero, con tres días de retraso, habría costado el 2%, es decir, \$68.

Clave de memoria. “Cincuenta mil divide los calendarios; cien mil significa mañana; quinientos activa FUTA; dos mil quinientos viaja con la declaración.”

Trampa de examen. El período retrospectivo **no** es el año calendario anterior. Son los 12 meses que terminan el **30 de junio anterior**. Para los depósitos de 2025, el período retrospectivo va del 1 de julio de 2023 al 30 de junio de 2024.

5.13 La deducción por ingreso calificado de negocio

La regla. Un contribuyente no corporativo puede deducir el **20% del ingreso calificado de negocio** proveniente de empresas unipersonales, sociedades colectivas, sociedades anónimas tipo S y ciertos fideicomisos y caudales hereditarios, más el 20% de los dividendos calificados de REIT y del ingreso de sociedades que cotizan en bolsa, limitado en general al **20% del ingreso tributable antes de la deducción QBI menos la ganancia neta de capital**. Por encima de los umbrales de ingreso tributable, **\$197,300 (soltero, HOH, MFS) y \$394,600 (MFJ)** para 2025, dos límites adicionales entran gradualmente a lo largo de los siguientes \$50,000 (\$100,000 en conjunto): la deducción de cada negocio queda limitada por sus **salarios W-2 y UBIA**, y el ingreso de una **actividad o negocio de servicios especificados** se elimina por completo.

Elemento	Detalle
Ingreso calificado de negocio	Ingreso neto de una actividad comercial o negocio en los EE. UU., excluyendo ganancias y pérdidas de capital, dividendos, intereses no asignables al negocio, compensación razonable pagada al propietario, pagos garantizados y salarios. Reducido por la mitad deducible del impuesto SE, el seguro médico SE y las aportaciones de jubilación SE atribuibles al negocio

Elemento	Detalle
Límite de salarios W-2/UBIA (totalmente aplicable por encima del rango de entrada gradual)	Deducción de cada negocio limitada al mayor entre (a) el 50% de los salarios W-2 pagados por el negocio, o (b) el 25% de los salarios W-2 más el 2.5% de la base no ajustada inmediatamente después de la adquisición de propiedad depreciable calificada
Actividad o negocio de servicios especificados (SSTB)	Salud, derecho, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas, consultoría, deportes, servicios financieros, corretaje, inversión y administración de inversiones, operaciones bursátiles y cualquier negocio cuyo activo principal sea la reputación o habilidad de sus propietarios o empleados. La arquitectura y la ingeniería no son SSTB. Por debajo del umbral, un SSTB se trata como cualquier negocio; dentro del rango su QBI, salarios y UBIA se reducen gradualmente; por encima del rango no produce deducción
QBI negativo	Se compensa contra el QBI positivo de otros negocios; una pérdida neta se arrastra y reduce el QBI del año siguiente
Bienes inmuebles de alquiler	Califican si alcanzan el nivel de actividad comercial o negocio, o conforme al puerto seguro que exige 250 o más horas de servicios de alquiler al año con registros contemporáneos
Formularios	Formulario 8995 (ingreso tributable igual o inferior al umbral); Formulario 8995-A (por encima)
Quién no puede reclamarla	Sociedades anónimas tipo C; empleados por sus salarios

Ejemplo resuelto. La panadería de Maria produce \$80,000 de QBI (después de las reducciones por impuesto SE y seguro médico). El ingreso tributable conjunto de los Lopez para 2025 antes de la deducción QBI es de \$130,000, incluidos \$4,000 de ganancia neta de capital. Deducción tentativa: $20\% \times \$80,000 = \$16,000$. Límite general: $20\% \times (\$130,000 - \$4,000) = \$25,200$. La deducción es de \$16,000. Como el ingreso tributable está por debajo de \$394,600, el límite de salarios W-2 y la regla de SSTB son irrelevantes.

Ejemplo resuelto (SSTB por encima del rango). La práctica de consultoría de Priya, un SSTB, produce \$300,000 de QBI, y su ingreso tributable como contribuyente soltera es de \$320,000. Eso está por encima de \$247,300, el tope del rango de entrada gradual para solteros, así que su deducción QBI es **\$0**. Si su negocio hubiera sido ingeniería en lugar de consultoría, estaría sujeta únicamente al límite de salarios W-2/UBIA.

Clave de memoria. “Veinte por ciento, dos umbrales, dos límites.” 20% del QBI; umbrales de \$197,300 y \$394,600; por encima de ellos, el límite de salarios/UBIA para todos y la eliminación gradual de SSTB para los negocios de servicios.

No está en su examen. Para los años tributarios que comiencen después de 2025, los rangos de entrada gradual se amplían a \$75,000 (\$150,000 en conjunto) y se aplica una deducción mínima de \$400 a los contribuyentes con al menos \$1,000 de QBI de negocios en los que participan materialmente. La deducción en sí se hizo permanente.

5.14 Créditos generales de negocios

La regla. La mayoría de los créditos de negocios son componentes del **crédito general de negocios** declarado en el **Formulario 3800**. El crédito combinado del año se limita al impuesto neto sobre la renta del contribuyente menos el mayor entre el impuesto mínimo tentativo o el **25% de la obligación tributaria regular neta por encima de \$25,000**. Los créditos no utilizados se retrotraen **un año y se arrastran 20 años**. Los créditos se reclaman en un orden prescrito, y la mayoría exige que la deducción relacionada se reduzca por el monto del crédito.

Crédito	Formulario	Regla de 2025
Crédito por acceso para personas con discapacidad	8826	50% de los gastos de acceso elegibles entre \$250 y \$10,250 (máximo \$5,000); la pequeña empresa elegible tiene ingresos brutos de \$1,000,000 o menos o 30 o menos empleados de tiempo completo en el año anterior
Crédito por investigación	6765	20% de los gastos de investigación calificados por encima de un monto base, o el crédito simplificado alternativo del 14% por encima del 50% del promedio de los tres años anteriores; una pequeña empresa calificada (menos de \$5,000,000 de ingresos brutos y sin ingresos brutos hace más de cinco años) puede aplicar hasta \$500,000 contra el impuesto sobre la nómina
Crédito de atención médica para pequeñas empresas	8941	Hasta el 50% de las primas pagadas (35% para empleadores exentos de impuestos) a través de un mercado SHOP, para empleadores con menos de 25 empleados equivalentes a tiempo completo y salarios anuales promedio inferiores a \$66,600 , con el crédito completo disponible con 10 o menos FTE y salarios promedio de \$33,300 o menos; disponible solo durante dos años consecutivos

Crédito	Formulario	Regla de 2025
Crédito por oportunidad de trabajo	5884	40% de los primeros \$6,000 de salarios del primer año (\$2,400) para empleados de grupos objetivo que trabajen al menos 400 horas; 25% para 120 a 399 horas; bases salariales más altas para ciertos veteranos; se aplica a empleados que comiencen a trabajar a más tardar el 31 de diciembre de 2025
Crédito del empleador por licencia familiar y médica pagada	8994	12.5% a 25% de los salarios pagados durante hasta 12 semanas de licencia calificada a empleados que ganen menos de un umbral; hecho permanente
Crédito por puesta en marcha de un plan de jubilación	8881	Empleadores con hasta 50 empleados: 100% de los costos de puesta en marcha hasta \$5,000 (51 a 100 empleados: 50%), más un crédito por aportaciones del empleador de hasta \$1,000 por empleado, más \$500 al año durante tres años por inscripción automática
Crédito por cuidado infantil proporcionado por el empleador	8882	25% de los gastos calificados en instalaciones de cuidado infantil más el 10% de los costos de recursos y referencias, hasta \$150,000
Crédito FICA por propinas	8846	FICA del empleador sobre propinas por encima del salario mínimo de \$5.15
Crédito por rehabilitación	3468	20% de los gastos calificados en estructuras históricas certificadas, reclamado proporcionalmente durante cinco años
Crédito por vivienda de bajos ingresos	8586	Asignado por las agencias estatales de vivienda durante 10 años
Crédito por impuestos extranjeros (sociedades anónimas)	1118	No es un crédito general de negocios, pero es acreditable dólar por dólar contra el impuesto de EE. UU. sobre el ingreso de fuente extranjera, sujeto a la fracción de limitación

Ejemplo resuelto. Panadería Lopez gasta \$9,000 para instalar una rampa para sillas de ruedas y ensanchar la puerta de su baño en 2025. Gastos elegibles por encima de \$250: \$8,750. Crédito: $50\% \times \$8,750 = \$4,375$. Maria reduce la base depreciable de las mejoras en \$4,375.

No está en su examen. Para los años tributarios que comiencen después de 2025, el crédito por cuidado infantil proporcionado por el empleador sube al 40% (50% para pequeñas empresas elegibles) con un tope de \$500,000 (\$600,000). El crédito por oportunidad de trabajo expira para los empleados que comiencen a trabajar después del 31 de diciembre de 2025, salvo que el Congreso lo extienda.

5.15 Pérdidas netas de operación

La regla. Una pérdida neta de operación surge cuando las deducciones del negocio exceden el ingreso del año. Las pérdidas que surgen en 2018 y después se arrastran **indefinidamente hacia adelante**, **no** pueden retrotraerse (salvo dos años para las pérdidas agrícolas) y pueden compensar solo el **80% del ingreso tributable** del año de arrastre, calculado sin la propia deducción por NOL y sin la deducción QBI.

Para una persona física, el NOL se calcula partiendo del ingreso tributable negativo y sumando de nuevo: cualquier deducción por NOL de otros años, el exceso de las pérdidas de capital sobre las ganancias de capital, la deducción QBI y el exceso de las deducciones no relacionadas con el negocio (la deducción estándar o las deducciones detalladas, las aportaciones a IRA, la pensión alimenticia) sobre el ingreso no relacionado con el negocio (intereses, dividendos, pensiones). Los salarios son ingreso del negocio para este fin. Un agricultor puede elegir renunciar a la retroacción de dos años; una retroacción se reclama rápidamente en el **Formulario 1045**, sobre el cual el IRS debe actuar dentro de 90 días, o en una declaración enmendada.

Ejemplo resuelto. Carlos, soltero, tiene una pérdida de \$60,000 en el Anexo C en 2025, \$5,000 de ingreso por intereses, ninguna transacción de capital, y toma la deducción estándar de \$15,750. El ingreso tributable es \$(70,750). Las deducciones no relacionadas con el negocio (\$15,750) exceden el ingreso no relacionado con el negocio (\$5,000) en \$10,750, que se suman de nuevo. NOL: $\$70,750 - \$10,750 = \$60,000$. En 2026, si su ingreso tributable antes del NOL es de \$50,000, puede usar \$40,000 (80%) y arrastrar \$20,000.

5.16 La deducción por oficina en el hogar

La regla. Un contribuyente que trabaja por cuenta propia puede deducir los gastos de la parte de la vivienda usada **regular y exclusivamente** como (1) el **lugar principal de negocios**, incluido un espacio usado para actividades administrativas o de gestión cuando no hay otro lugar fijo para ellas, (2) un lugar para reunirse con pacientes, clientes o compradores en el curso normal del negocio, o (3) una **estructura separada** no adosada a la vivienda. La deducción (distinta de la porción que sería deducible de todos modos, como los intereses hipotecarios y los impuestos) está **limitada al ingreso bruto del uso comercial** menos los demás gastos del negocio; el exceso se arrastra. Los empleados no pueden deducir una oficina en el hogar para 2025.

Método	Cálculo	Arrastre	Depreciación
Regular (Formulario 8829)	Porcentaje comercial (pies cuadrados o habitaciones) × gastos reales: seguro, servicios públicos, reparaciones, alquiler, depreciación de la porción comercial durante 39 años	Sí	Sí, y después se recupera como ganancia no recuperada de la sección 1250 (tasa máxima del 25%)
Simplificado	\$5 por pie cuadrado , hasta 300 pies cuadrados (máximo \$1,500)	No	Ninguna; la base no se afecta

Dos excepciones dispensan el requisito de uso **exclusivo**: el espacio usado para almacenar inventario o muestras de productos cuando la vivienda es el único lugar fijo de negocios, y el espacio usado como instalación de **guardería** con licencia (prorrateado por horas de uso). Bajo cualquiera de los dos métodos, el porcentaje comercial de los intereses hipotecarios y los impuestos sobre bienes inmuebles que no se deduce en el Anexo C sigue siendo deducible en el Anexo A.

Cuando la vivienda se vende después, la exclusión de la sección 121 se aplica a la porción de la oficina en el hogar si está dentro de la misma unidad de vivienda, salvo que la depreciación tomada después del 6 de mayo de 1997 no puede excluirse.

Ejemplo resuelto. Priya usa una habitación de 200 pies cuadrados exclusivamente como la oficina desde la que administra su práctica de consultoría; no tiene otra oficina. Su vivienda mide 2,000 pies cuadrados, así que el porcentaje comercial es del 10%. Método regular: el 10% de \$18,000 de servicios públicos, seguro y reparaciones es \$1,800, más la depreciación del 10% de la base de \$300,000 de la vivienda durante 39 años, aproximadamente \$769. Método simplificado: $200 \times \$5 = \$1,000$. Elige el método regular, siempre que su ingreso de consultoría exceda el total.

Trampa de examen. La deducción por oficina en el hogar no puede crear una **pérdida** del negocio, pero el porcentaje comercial de los intereses hipotecarios y los impuestos es deducible sin importar el ingreso porque sería deducible en el Anexo A de todos modos; solo los “otros” gastos y la depreciación están sujetos al límite de ingreso bruto, en ese orden.

Comprobación rápida: Capítulo 5

1. Un consultor con método de efectivo prestó \$10,000 de servicios en diciembre de 2025, facturó al cliente el 28 de diciembre y recibió el pago el 10 de enero de 2026. El cliente cerró su negocio en marzo de 2026 sin pagar una segunda factura de \$4,000. ¿Qué afirmación es correcta?
 - A. Los \$10,000 son ingreso de 2025 y los \$4,000 son una deducción por deuda incobrable de 2026.
 - B. Los \$10,000 son ingreso de 2026 y los \$4,000 no son deducibles.
 - C. Ambos montos son ingreso de 2025 y los \$4,000 son deducibles en 2026.
 - D. Los \$10,000 son ingreso de 2026 y los \$4,000 son una pérdida de capital a corto plazo.
2. Un minorista comenzó 2025 con \$50,000 de inventario, compró \$300,000 de mercancía, devolvió \$10,000 de mercancía defectuosa a cambio de crédito y terminó el año con \$70,000 de inventario. El costo de los bienes vendidos es:
 - A. \$270,000
 - B. \$280,000
 - C. \$290,000
 - D. \$330,000
3. El 1 de agosto de 2025, una propietaria única con \$400,000 de ingreso tributable del negocio compra y pone en servicio una máquina usada que cuesta \$90,000 y un automóvil de pasajeros nuevo que cuesta \$50,000 usado 100% para el negocio. Elige la sección 179 solo para la máquina y no elige excluirse de la depreciación adicional. Su depreciación total de 2025 para los dos activos es:
 - A. \$140,000
 - B. \$110,200
 - C. \$102,200
 - D. \$90,000
4. Bayou Fabrication pone en servicio \$200,000 de equipo en abril de 2025 y \$150,000 en diciembre de 2025 y elige excluirse de toda depreciación adicional y de la sección 179. ¿Qué convención se aplica?
 - A. Mitad de año para ambos, porque el equipo de diciembre es menos del 50% del total
 - B. Mitad de trimestre para ambos, porque más del 40% de la propiedad personal del año se puso en servicio en el cuarto trimestre
 - C. Mitad de trimestre solo para el equipo de diciembre
 - D. Mitad de mes para ambos
5. La empresa unipersonal de Maria emplea a su hijo de 17 años y a su esposo David. ¿Qué afirmación sobre los impuestos sobre la nómina de 2025 es correcta?
 - A. Ambos están exentos de FICA y FUTA.
 - B. El hijo está exento de FICA y FUTA; David está sujeto a FICA pero exento de FUTA.
 - C. Ambos están sujetos a FICA y FUTA.
 - D. El hijo está sujeto a FICA pero exento de FUTA; David está exento de ambos.

6. ¿Qué gasto de viaje es totalmente deducible para un propietario único?

- A. Una cena de \$300 con un cliente en la que se firmó un contrato
- B. \$900 de pasaje aéreo a una conferencia de negocios de tres días
- C. \$500 de cuotas de golf con un prospecto
- D. Una canasta de regalo de \$75 para un cliente

7. Los impuestos totales del Formulario 941 de un empleador para los cuatro trimestres que terminaron el 30 de junio de 2024 fueron de \$48,000. El viernes 14 de marzo de 2025, su nómina genera \$9,000 de impuestos sobre la nómina. El depósito vence el:

- A. Miércoles 19 de marzo de 2025
- B. Viernes 21 de marzo de 2025
- C. 15 de abril de 2025
- D. 30 de abril de 2025

8. Un matrimonio que presenta en conjunto tiene un ingreso tributable de 2025 de \$150,000 antes de la deducción QBI, incluidos \$10,000 de ganancia neta de capital a largo plazo. La práctica contable de la esposa (un SSTB) produjo \$90,000 de QBI. Su deducción QBI es:

- A. \$0, porque la contabilidad es un SSTB
- B. \$18,000
- C. \$28,000
- D. \$30,000

9. Un negocio con \$800,000 de ingresos brutos gasta \$12,000 para hacer su tienda accesible a clientes con discapacidades. Su crédito por acceso para personas con discapacidad es:

- A. \$6,000
- B. \$5,875
- C. \$5,000
- D. \$2,500

10. Un propietario único tuvo un NOL de \$40,000 en 2024 y \$45,000 de ingreso tributable en 2025 antes de la deducción por NOL. La deducción por NOL permitida en 2025 es:

- A. \$45,000
- B. \$40,000
- C. \$36,000
- D. \$9,000

11. Rosa opera una guardería con licencia en su sala, que ella y su familia también usan por las noches y los fines de semana. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. No se permite deducción por oficina en el hogar porque la habitación no se usa exclusivamente para el negocio.
- B. Se permite una deducción, prorrateada por las horas en que la habitación se usa para la guardería.
- C. El porcentaje comercial completo es deducible porque la guardería es una actividad exenta.
- D. Solo puede usarse el método simplificado para una guardería.

12. Se reciben \$90,000 de pagos del seguro por un camión del negocio totalmente destruido con una base ajustada de \$40,000. El propietario compra un camión de reemplazo por \$85,000 dentro del período de reemplazo y elige la sección 1033. La ganancia reconocida y la base del nuevo camión son:

- A. Ganancia \$50,000; base \$85,000
- B. Ganancia \$5,000; base \$40,000
- C. Ganancia \$0; base \$35,000
- D. Ganancia \$5,000; base \$85,000

Respuestas.

1. B. Un contribuyente con método de efectivo declara el ingreso cuando lo recibe, así que los \$10,000 son ingreso de 2026. Los \$4,000 no pagados nunca se incluyeron en el ingreso, así que no hay deducción por deuda incobrable; un negocio con método de efectivo no puede deducir una cuenta por cobrar que nunca declaró.

2. A. $\$50,000 + \$300,000 - \$10,000 - \$70,000 = \$270,000$. Las devoluciones reducen las compras, y el inventario final se resta.

3. B. Máquina: \$90,000 deducidos en su totalidad conforme a la sección 179 (dentro del límite de \$2,500,000 y de su ingreso del negocio). Automóvil: la depreciación adicional del 100% sería de \$50,000, pero el tope del primer año de 2025 para un automóvil de pasajeros con depreciación adicional es de \$20,200. Total: $\$90,000 + \$20,200 = \$110,200$.

4. B. $\$150,000 \div \$350,000 = 42.9\%$ de la propiedad personal puesta en servicio durante el año entró en servicio en el último trimestre, superando el 40%. La convención de mitad de trimestre se aplica entonces a **toda** la propiedad personal puesta en servicio durante el año.

5. B. Un hijo menor de 18 años empleado por la empresa unipersonal de su padre o madre está exento de FICA, y la exención de FUTA dura hasta los 21 años. Un cónyuge empleado por su cónyuge está sujeto a FICA pero exento de FUTA.

6. B. El transporte a un destino de negocios es deducible al 100%. Las comidas con clientes son al 50%; el entretenimiento como el golf es 0%; los regalos de negocios están limitados a \$25 por destinatario.

7. C. Los impuestos del período retrospectivo de \$48,000 son de \$50,000 o menos, así que el empleador es depositante mensual, y los impuestos de los días de pago de marzo vencen el día 15 del mes siguiente, el 15 de abril de 2025. Las reglas semisemanales de miércoles y viernes se aplican solo a los depositantes semisemanales; el 30 de abril es la fecha de vencimiento del Formulario 941, no la fecha del depósito.

8. B. El ingreso tributable de \$150,000 está por debajo del umbral conjunto de \$394,600, así que la regla de SSTB y el límite salarial no se aplican. Deducción tentativa: $20\% \times \$90,000 = \$18,000$. Límite general: $20\% \times (\$150,000 - \$10,000) = \$28,000$. La deducción es la menor, \$18,000.

9. C. Los gastos elegibles son los que están entre \$250 y \$10,250, un máximo de \$10,000, así que el crédito es $50\% \times \$10,000 = \$5,000$ sin importar cuánto más se haya gastado. El negocio califica porque sus ingresos brutos son de \$1,000,000 o menos.

10. C. La deducción por NOL se limita al 80% del ingreso tributable calculado sin el NOL: $80\% \times \$45,000 = \$36,000$. Los \$4,000 restantes se arrastran indefinidamente.

11. B. La guardería con licencia es una de las dos excepciones a la regla de uso exclusivo. La deducción se calcula multiplicando el porcentaje comercial de la vivienda por la fracción del total de horas en que el espacio se usa para la guardería. Puede usarse cualquiera de los dos métodos.

12. B. La ganancia realizada es $\$90,000 - \$40,000 = \$50,000$. La ganancia se reconoce en la medida en que los pagos excedan el costo del reemplazo: $\$90,000 - \$85,000 = \$5,000$. La ganancia diferida es de \$45,000, y la base del nuevo camión es $\$85,000 - \$45,000 = \$40,000$. La respuesta D usa el costo total como base, lo que permitiría que la ganancia diferida escapara del impuesto.

Capítulo 6. Activos del negocio, registros financieros y asesoría al contribuyente de negocios

Dominio 2, conclusión · Activos del negocio; análisis de registros financieros; asesoría al contribuyente de negocios

Lo que el esquema evalúa: base de los activos; disposiciones; intercambios de bienes de la misma clase; propiedad convertida; los reglamentos de capitalización y reparaciones y sus elecciones; el tipo de negocio y los códigos de clasificación correctos; estados de resultados y balances generales; métodos contables y sus cambios (Formulario 3115); recuperación de depreciación (incluida la sección 280F); actividad de traspaso y partidas del K-1; conciliación de libros a declaración (Anexos M-1, M-2, M-3); actividad entre partes relacionadas; préstamos hacia y desde los propietarios; obligaciones de declaración y presentación (prórrogas, multas, declaraciones informativas internacionales, la serie 1099, Formulario 8300); obligaciones de pago y depósito; conservación de registros; selección de entidad; mezcla de fondos; asesoría sobre métodos contables; transferencias de propiedad hacia y desde el negocio; el ciclo de vida del negocio; temas específicos por industria; clasificación de trabajadores; opciones de planificación tributaria entre deducciones y créditos; y cumplimiento de la ACA.

Este capítulo concluye el Dominio 2 con dos habilidades que el examen trata como la marca de un profesional: leer los propios registros de un negocio (y detectar cuándo no concilian con la declaración) y asesorar al propietario antes de que ocurra la transacción, no después. Las reglas sobre activos van primero porque la asesoría suele depender de ellas.

6.1 Base de los activos del negocio

La regla. La base de la propiedad comprada es su **costo**, incluidos el impuesto sobre las ventas, el flete, la instalación, las pruebas, los honorarios legales y cualquier pasivo asumido. La **base ajustada** suma las mejoras de capital y resta la depreciación **permitida o permitible** (la base se reduce aunque no se haya reclamado depreciación), las pérdidas por siniestro deducidas y las deducciones de la sección 179 y de depreciación adicional. La propiedad adquirida de otra forma que no sea compra toma la base que el Código le asigna: base de arrastre para las donaciones (con un límite de valor justo de mercado para las pérdidas), valor justo de mercado al fallecimiento para la propiedad heredada, y base sustituida en un intercambio de bienes de la misma clase o en una transferencia de la sección 351 o 721.

Adquisición	Base para ganancia	Base para pérdida	Base para depreciación
Compra	Costo	Costo	Costo
Donación	Base ajustada del donante (más el impuesto sobre donaciones atribuible a la apreciación)	El menor entre la base del donante o el FMV al momento de la donación	Igual que la base para ganancia
Herencia	FMV al fallecimiento (o fecha de valuación alternativa)	Igual	Igual
Propiedad personal convertida a uso comercial	Base ajustada	El menor entre la base ajustada o el FMV al momento de la conversión	El menor entre la base ajustada o el FMV al momento de la conversión
Intercambio de bienes de la misma clase	Base de la propiedad entregada + boot pagado + ganancia reconocida – boot recibido	Igual	Igual (la porción de arrastre continúa con el calendario anterior)
Compra de varios activos por una suma global	Asignada por valor justo de mercado relativo; en la compra de un negocio, por el método residual en el Formulario 8594 (efectivo, luego valores, luego cuentas por cobrar, luego inventario, luego otra propiedad tangible, luego intangibles de la sección 197 distintos de la plusvalía, luego plusvalía)		

Ejemplo resuelto. Maria convierte su camioneta personal, comprada por \$32,000, a uso 100% comercial en 2025, cuando vale \$18,000. Su base depreciable es de \$18,000, el menor entre el costo o el valor al momento de la conversión. Si después vende la camioneta por \$25,000 tras tomar \$6,000 de depreciación, la ganancia se mide desde $\$32,000 - \$6,000 = \$26,000$ (no hay ganancia); la pérdida se mide desde $\$18,000 - \$6,000 = \$12,000$ (no hay pérdida). Un precio de venta entre los dos no produce ni ganancia ni pérdida.

6.2 Disposiciones de propiedad del negocio: secciones 1231, 1245 y 1250

La regla. La ganancia o pérdida en propiedad del negocio es el monto realizado menos la base ajustada, declarada en el **Formulario 4797**. La propiedad depreciable y el terreno usados en una actividad comercial o negocio y mantenidos **más de un año** son **propiedad de la sección 1231**: si las ganancias de la sección 1231 del año exceden las pérdidas, la ganancia neta es **ganancia de capital a largo plazo**; si las pérdidas exceden las ganancias, la pérdida neta es **ordinaria**. Antes de esa compensación, la **recuperación de depreciación** convierte parte de cualquier ganancia en ingreso ordinario: toda la depreciación sobre propiedad personal conforme a la **sección 1245**, y para las personas físicas la depreciación en línea recta sobre bienes inmuebles se grava como **ganancia no recuperada de la sección 1250** a una tasa máxima del 25%.

Propiedad	Regla de recuperación
Sección 1245: equipo, vehículos, muebles, intangibles comprados, estructuras agrícolas de un solo propósito	La ganancia es ordinaria hasta el monto de toda la depreciación, amortización, sección 179 y depreciación adicional tomadas; cualquier ganancia más allá del costo original es ganancia de la sección 1231
Sección 1250: edificios y componentes estructurales (personas físicas)	La ganancia atribuible a la depreciación en exceso de la línea recta es ordinaria (raro para propiedad posterior a 1986); la ganancia atribuible a la depreciación en línea recta es ganancia no recuperada de la sección 1250 , gravada hasta el 25%; el resto es ganancia de la sección 1231
Sección 291: edificios vendidos por una sociedad anónima tipo C	El 20% de la depreciación en línea recta se recupera como ingreso ordinario; el resto es ganancia de la sección 1231
Propiedad mantenida un año o menos	Ganancia o pérdida ordinaria; sin tratamiento de la sección 1231
Inventario, cuentas por cobrar, derechos de autor creados por el contribuyente	Nunca sección 1231; siempre ordinarios

Retrospectiva de cinco años. La ganancia neta de la sección 1231 se trata como **ingreso ordinario** hasta el monto de las **pérdidas** netas de la sección 1231 deducidas en los cinco años anteriores que aún no se hayan recuperado. La regla impide que un contribuyente tome pérdidas ordinarias un año y ganancias de capital al siguiente sobre la misma clase de propiedad.

Ventas a plazos. La ganancia en una venta con al menos un pago después del año de la venta puede declararse a medida que se reciben los pagos (**Formulario 6252**), usando el porcentaje de utilidad bruta. Excepciones: **la recuperación de depreciación se reconoce en su totalidad en el año de la venta** sin importar los pagos; el inventario y los valores que cotizan en bolsa no son elegibles; una venta a una parte relacionada que revende dentro de dos años acelera la ganancia; y deben cobrarse intereses al menos a la tasa federal aplicable o se imputarán intereses.

Partes relacionadas. Una pérdida en una venta a una parte relacionada (cónyuge, hermanos, ascendientes, descendientes, una sociedad anónima o colectiva de la que se posee más del 50%, ciertos fideicomisos) se **rechaza**, aunque el comprador puede usarla para compensar la ganancia en una venta posterior (sección 267). La ganancia en la venta de propiedad **depreciable** a una parte relacionada es **ordinaria** (sección 1239), porque el comprador depreciará el costo aumentado.

Ejemplo resuelto. Lopez Brothers Landscaping vende una podadora comprada por \$12,000, sobre la cual tomó \$9,000 de depreciación (base \$3,000), por \$7,500. La ganancia es de \$4,500. Toda ella es ordinaria conforme a la sección 1245 porque es menor que los \$9,000 de depreciación. Si la podadora se hubiera vendido por \$13,000, la ganancia sería de \$10,000: \$9,000 de recuperación ordinaria y \$1,000 de ganancia de la sección 1231.

Ejemplo resuelto (compensación 1231). En 2025 Bayou Fabrication (una sociedad anónima tipo C) tiene una ganancia de la sección 1231 de \$20,000 sobre un terreno y una pérdida de la sección 1231 de \$8,000 sobre una máquina (después de la recuperación de la sección 1245). La ganancia neta de la sección 1231 de \$12,000 se trata como ganancia de capital a largo plazo, que para una sociedad anónima se grava a la tasa ordinaria del 21% pero puede absorber pérdidas de capital. Si la sociedad hubiera deducido una pérdida neta de la sección 1231 de \$5,000 en 2023, \$5,000 de la ganancia de 2025 se recharacterizarían como ordinarios conforme a la regla retrospectiva.

Clave de memoria. “1245: toda la depreciación es ordinaria. 1250: las personas físicas pagan el 25% sobre la depreciación en línea recta; las sociedades anónimas recuperan el 20% de ella como ordinaria. 1231: la ganancia neta es de capital, la pérdida neta es ordinaria, y mire cinco años hacia atrás.”

Trampa de examen. El resultado de “lo mejor de ambos mundos” de la sección 1231 (ganancia de capital, pérdida ordinaria) se aplica **después** de la recuperación. Una pregunta que pide el carácter de la ganancia sobre equipo vendido por menos de su costo original tiene una sola respuesta: ingreso ordinario conforme a la sección 1245.

6.3 Intercambios de bienes de la misma clase

La regla. No se reconoce ganancia ni pérdida cuando **bienes inmuebles** mantenidos para negocio o inversión se intercambian únicamente por otros bienes inmuebles mantenidos para negocio o inversión (sección 1031). Desde 2018 la regla se aplica **solo a bienes inmuebles**; los vehículos, el equipo y otra propiedad personal ya no califican. Si se recibe **boot** (efectivo, otra propiedad o alivio neto de pasivos), la ganancia se reconoce hasta el **menor entre el boot o la ganancia realizada**; la pérdida nunca se reconoce. La base de la propiedad recibida es la base de la propiedad entregada, más el boot pagado y la ganancia reconocida, menos el boot recibido.

Elemento	Regla
Misma clase	Todos los bienes inmuebles de EE. UU. son de la misma clase que todos los demás bienes inmuebles de EE. UU. (terreno por edificio, casa de alquiler por bodega). Los bienes inmuebles de EE. UU. y extranjeros no son de la misma clase. Una residencia personal, el inventario y la propiedad de un comerciante (dealer) no califican
Plazos del intercambio diferido	La propiedad de reemplazo debe identificarse dentro de los 45 días posteriores a la transferencia y recibirse dentro de los 180 días (o a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración incluidas las prórrogas, si es anterior)
Pasivos	El alivio de deuda es boot recibido; la deuda asumida es boot pagado; los dos se compensan. El efectivo pagado puede compensar el alivio de deuda, pero la deuda asumida no puede compensar el efectivo recibido
Partes relacionadas	Si cualquiera de las partes dispone de la propiedad intercambiada dentro de dos años , la ganancia diferida se reconoce
Declaración	Formulario 8824 en el año del intercambio
Período de tenencia	Se acumula para la porción de arrastre de la base

Ejemplo resuelto. Rosa intercambia un dúplex de alquiler (base ajustada \$150,000, valor \$400,000, sujeto a una hipoteca de \$100,000) por un pequeño edificio comercial con un valor de \$350,000 y \$50,000 en efectivo, y la otra parte asume su hipoteca. Boot recibido: \$50,000 en efectivo + \$100,000 de alivio de deuda = \$150,000. Ganancia realizada: $(\$350,000 + \$150,000) - \$150,000 = \$350,000$. Ganancia reconocida: el menor entre \$150,000 de boot o \$350,000 realizados, es decir, \$150,000. Base del edificio: $\$150,000 + \$150,000 \text{ de ganancia} - \$150,000 \text{ de boot} = \$150,000$. Comprobación: valor \$350,000 menos ganancia diferida \$200,000 = \$150,000.

Trampa de examen. Un contribuyente que entrega un camión del negocio como parte de pago por uno nuevo en 2025 **no** tiene un intercambio de bienes de la misma clase. La entrega es una venta del camión viejo (con recuperación de la sección 1245) y una compra del nuevo, cuya base es su costo total.

6.4 Los reglamentos de capitalización y reparaciones

La regla. Un desembolso en propiedad tangible debe **capitalizarse** si es una **mejora**: un **mejoramiento** (corrige un defecto preexistente, amplía o aumenta materialmente la capacidad o la calidad), una **restauración** (reemplaza un componente principal, reconstruye a condición de nuevo después de la vida de clase o devuelve la propiedad al uso después de que se había deteriorado hasta quedar en mal estado) o una **adaptación** a un uso nuevo o diferente. Todo lo demás que mantiene la propiedad en condiciones operativas ordinariamente eficientes es una **reparación** deducible. Varios puertos seguros permiten deducciones inmediatas por elección.

Puerto seguro o elección	Regla
De minimis	Partidas que cuestan \$2,500 o menos por factura o artículo (\$5,000 con un estado financiero aplicable); elección anual mediante declaración; debe coincidir con la política contable
Mantenimiento rutinario	Actividades recurrentes que se espera realizar más de una vez durante la vida de clase (más de una vez en 10 años para edificios) para mantener la propiedad en condiciones operativas
Puerto seguro del pequeño contribuyente para edificios	Los contribuyentes con ingresos brutos promedio de \$10,000,000 o menos pueden deducir reparaciones, mantenimiento y mejoras en un edificio con una base no ajustada de \$1,000,000 o menos, si el total del año no excede el menor entre \$10,000 o el 2% de la base no ajustada del edificio
Materiales y suministros	Partidas que cuestan \$200 o menos, o con una vida útil de 12 meses o menos, deducidas cuando se usan o consumen
Disposición parcial	Elección de reconocer la pérdida sobre la base restante de un componente (un techo viejo) que se reemplaza, para que el contribuyente no deprecie dos techos

Cada edificio se analiza por su **unidad de propiedad**: la estructura del edificio y cada uno de nueve sistemas del edificio (HVAC, plomería, eléctrico, escaleras mecánicas, elevadores, protección contra incendios, seguridad, distribución de gas y otros). Reemplazar todo el sistema HVAC de un edificio es una restauración de ese sistema y debe capitalizarse; reemplazar una de diez unidades de techo generalmente es una reparación.

Ejemplo resuelto. Rosa es dueña de un dúplex de alquiler con una base no ajustada de \$300,000 y tiene \$90,000 de ingresos brutos. En 2025 gasta \$4,800 en un calentador de agua nuevo, pintura y reparación de canaletas. Conforme al puerto seguro del pequeño contribuyente puede deducirlo todo, porque \$4,800 no excede el menor entre \$10,000 o $2\% \times \$300,000 = \$6,000$. Si hubiera gastado \$7,000, el puerto seguro no estaría disponible y cada partida se evaluaría por sí sola como reparación o mejora.

6.5 Lectura de los registros financieros del negocio

La regla. La primera tarea del preparador es confirmar que los registros del negocio respaldan la declaración. El **estado de resultados** muestra los ingresos, el costo de los bienes vendidos, la utilidad bruta, los gastos operativos y la utilidad neta del año. El **balance general** muestra los activos, los pasivos y el capital de los propietarios en un momento determinado, y debe cuadrar ($\text{activos} = \text{pasivos} + \text{capital}$). Los dos estados están vinculados: la utilidad neta aumenta las utilidades retenidas o el capital de los propietarios; el gasto de depreciación aumenta la depreciación acumulada; y el balance final de un año debe ser el balance inicial del siguiente.

Comprobaciones que el examen espera que usted realice:

- **Compruebe los saldos iniciales.** La columna (a) del Anexo L debe ser igual a la columna (d) del año anterior. Una diferencia significa un error del año anterior o una transacción no registrada.
- **Concilie la depreciación.** El gasto de depreciación contable en el estado de resultados debe ser igual al cambio en la depreciación acumulada (ajustado por disposiciones), y la depreciación fiscal del Formulario 4562 fluye al Anexo M-1.
- **Concilie las utilidades retenidas.** $\text{Utilidades retenidas iniciales} + \text{utilidad neta (contable)} - \text{distribuciones} \pm \text{otros ajustes} = \text{utilidades retenidas finales}$, según se analiza en el Anexo M-2.
- **Compare año con año.** El porcentaje de utilidad bruta, las razones de gastos y la rotación de inventario deben ser consistentes con el año anterior y con la industria; un porcentaje de utilidad bruta que cae del 60% al 30% sin explicación sugiere ventas no declaradas o compras sobreestimadas.
- **Elija el código de negocio correcto.** El **código de actividad comercial principal** de seis dígitos (basado en el Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte) se anota en el Anexo C, el Formulario 1065, el Formulario 1120 y el Formulario 1120-S; debe describir la actividad que produce la mayor parte de los ingresos. El IRS lo usa para comparar la declaración con las normas de la industria.

6.6 Métodos contables y el Formulario 3115

La regla. El **método general** de un contribuyente es de efectivo, de acumulación o híbrido, y debe reflejar claramente el ingreso y aplicarse de manera consistente. El método de efectivo puede ser usado por personas físicas, sociedades anónimas tipo S, sociedades colectivas sin socios que sean sociedades anónimas tipo C, y cualquier **contribuyente de pequeña empresa** (ingresos brutos promedio de \$31,000,000 o menos); las sociedades anónimas tipo C y las sociedades colectivas con socios tipo C por encima de ese nivel, y todos los refugios tributarios, deben usar el método de acumulación. Un negocio con inventarios debe usar el método de acumulación para compras y ventas salvo que sea un contribuyente de pequeña empresa. Cambiar de método requiere el consentimiento del IRS, solicitado en el **Formulario 3115**.

Método	Ingresos	Gastos
Efectivo	Cuando se reciben real o implícitamente	Cuando se pagan; los gastos pagados por adelantado son deducibles si el beneficio no se extiende más allá de la fecha más temprana entre 12 meses después de que comience el beneficio o el final del año siguiente (la regla de los 12 meses)
Acumulación	Cuando han ocurrido todos los eventos que fijan el derecho a recibirlo y el monto es razonablemente determinable (prueba de todos los eventos), y no después de que aparezca en un estado financiero aplicable	Cuando han ocurrido todos los eventos que fijan la obligación, el monto es razonablemente determinable y ha ocurrido el cumplimiento económico (servicios prestados, propiedad entregada o propiedad usada); la excepción de partida recurrente permite una deducción si el cumplimiento ocurre dentro de los 8½ meses posteriores al cierre del año
Híbrido	Acumulación para compras y ventas de inventario; efectivo para todo lo demás	

Mecánica del Formulario 3115. Los cambios automáticos (enumerados por número de cambio designado en el Rev. Proc. 2025-23 y sus sucesores) se presentan por duplicado: adjuntos a la declaración presentada oportunamente para el año del cambio y una copia enviada al IRS en Ogden, sin cuota de usuario. Los cambios no automáticos requieren una cuota de usuario y deben presentarse durante el año del cambio. El **ajuste de la sección 481(a)** evita la duplicación u omisión de ingresos cuando cambian los métodos: un ajuste **negativo** (favorable al contribuyente) se deduce íntegramente en el año del cambio; un ajuste **positivo** se distribuye en **cuatro años**, o se toma en un solo año si el contribuyente así lo elige y es inferior a \$50,000.

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication, método de acumulación, paga una prima de seguro de \$12,000 el 1 de diciembre de 2025 por los 12 meses que comienzan ese día. El cumplimiento económico ocurre a medida que se proporciona la cobertura, así que solo un mes, \$1,000, es deducible en 2025 conforme a la regla general; la excepción de partida recurrente no se aplica a los seguros. Si Panadería Lopez, método de efectivo, pagara la misma prima, Maria podría deducir los \$12,000 completos en 2025 conforme a la regla de los 12 meses, porque el beneficio termina el 30 de noviembre de 2026, dentro de 12 meses.

Clave de memoria. “481 negativo ahora; 481 positivo en cuatro.” El IRS le permite tomar un ajuste favorable de una vez y le obliga a distribuir uno desfavorable.

6.7 Recuperación de depreciación conforme a la sección 280F y partidas de traspaso

La sección 280F se aplica a la **propiedad listada** (automóviles de pasajeros y otra propiedad usada para transporte, entretenimiento o recreación). Si el uso comercial calificado es superior al 50% en el año en que la propiedad se pone en servicio, se permiten la depreciación acelerada, la sección 179 y la depreciación adicional, sujetas a los topes para automóviles del Capítulo 5. Si el uso comercial cae después al **50% o menos**, el contribuyente debe **recuperar** como ingreso ordinario (Formulario 4797, Parte IV) el exceso de la depreciación realmente tomada sobre lo que habría sido la depreciación ADS en línea recta, y debe usar ADS en línea recta en adelante.

Partidas de traspaso en el Anexo K-1. La declaración del propietario informa cada partida con su propio carácter: el ingreso ordinario del negocio en el Anexo E, las ganancias de capital en el Anexo D, las ganancias de la sección 1231 en el Formulario 4797, las contribuciones caritativas en el Anexo A, la sección 179 sujeta al propio límite del propietario y los créditos en el Formulario 3800 del propietario. Los **gastos no deducibles** (multas, 50% de las comidas, primas de seguro de vida) reducen la base del propietario sin deducción, y el **ingreso exento de impuestos** aumenta la base sin inclusión. Los pagos garantizados y los salarios de la sociedad anónima tipo S aparecen por separado y nunca forman parte del QBI.

6.8 Conciliación de los libros con la declaración: Anexos M-1, M-2 y M-3

La regla. El **Anexo M-1** concilia la utilidad neta según libros con el ingreso tributable antes del NOL y las deducciones especiales. El **Anexo M-2** concilia las utilidades retenidas no asignadas iniciales con las finales (o, para sociedades colectivas y sociedades anónimas tipo S, el capital de los socios y la AAA). El **Anexo M-3** reemplaza al M-1 para sociedades anónimas y sociedades colectivas con activos totales de **\$10,000,000 o más** y proporciona una conciliación mucho más detallada. Las sociedades anónimas con ingresos totales y activos totales ambos inferiores a \$250,000 están exentas de los Anexos L, M-1 y M-2.

Anexo M-1: Sumar a la utilidad contable	Anexo M-1: Restar de la utilidad contable
Gasto de impuesto federal sobre la renta según libros	Ingreso por intereses exentos de impuestos
Exceso de las pérdidas de capital sobre las ganancias de capital	Exceso de la depreciación fiscal sobre la depreciación contable
Ingreso sujeto a impuesto no registrado en libros este año (alquiler recibido por adelantado)	Ingreso registrado en libros no gravado este año (ganancia a plazos diferida)
Gastos registrados en libros no deducidos: 50% de las comidas, entretenimiento, multas, primas de seguro de vida de funcionarios, depreciación contable en exceso de la fiscal, contribuciones caritativas por encima del 10%, adiciones a la reserva para deudas incobrables	Deducciones en la declaración no registradas como gasto en libros: sección 179 y depreciación adicional más allá de la depreciación contable; la DRD no va aquí (viene después del resultado del M-1)

Ejemplo resuelto. Los libros de Bayou Fabrication muestran una utilidad neta de \$100,000 después de \$25,000 de gasto de impuesto federal sobre la renta, \$8,000 de comidas (registradas al 100% en libros), \$3,000 de intereses exentos de impuestos y una depreciación contable de \$20,000 frente a una depreciación fiscal de \$32,000. Ingreso tributable: $\$100,000 + \$25,000 + \$4,000$ (mitad no deducible de las comidas) $- \$3,000 - \$12,000 = \$114,000$.

6.9 Partes relacionadas y préstamos hacia y desde los propietarios

Las **partes relacionadas** para las reglas de rechazo de pérdidas y deducción diferida de la sección 267 incluyen a los familiares (cónyuge, hermanos, ascendientes, descendientes directos, pero no los parientes políticos, tíos, tías ni primos), a una persona física y una sociedad anónima o colectiva de la que la persona posea más del 50% (contando las acciones atribuidas), a dos sociedades anónimas del mismo grupo controlado, al otorgante y al fiduciario de un fideicomiso, y al fiduciario y al beneficiario. Un negocio con método de acumulación no puede deducir un monto adeudado a una persona relacionada con método de efectivo hasta que esa persona lo incluya en su ingreso, razón por la cual las bonificaciones de fin de año acumuladas a favor de un accionista mayoritario son deducibles solo cuando se pagan.

La regla. Los préstamos entre un negocio y sus propietarios se respetan solo si parecen préstamos: un pagaré escrito, una fecha de vencimiento fija, una tasa de interés razonable, pagos reales y una garantía o una expectativa realista de pago. Un “préstamo” que carece de estas características se recharacteriza: el anticipo de una sociedad anónima a un accionista se convierte en un **dividendo implícito**; el anticipo de un accionista a una sociedad con capitalización insuficiente se convierte en una **aportación de capital** (de modo que los pagos son distribuciones y la deducción por intereses desaparece). Los préstamos que devengan **intereses por debajo del mercado** están sujetos a la sección 7872, que imputa intereses a la tasa federal aplicable.

Préstamo por debajo del mercado	Consecuencias imputadas	Excepción de minimis
De la sociedad al accionista	Se considera que la sociedad paga un dividendo igual a los intereses no cobrados; se considera que el accionista paga intereses de vuelta	Préstamos agregados de \$10,000 o menos, si no tienen motivación tributaria
Del empleador al empleado	Los intereses no cobrados son compensación (deducible por el empleador, salario para el empleado) e ingreso por intereses para el empleador	\$10,000 o menos
Préstamo por donación entre personas físicas	Los intereses no cobrados son una donación del prestamista e ingreso por intereses para el prestamista	\$10,000 o menos; para préstamos de \$100,000 o menos, los intereses imputados se limitan al ingreso neto de inversión del prestatario

Los préstamos de los propietarios también afectan la base: el préstamo de un socio a la sociedad colectiva es un pasivo de la sociedad que aumenta la base del socio prestamista; el préstamo directo de un accionista a una sociedad anónima tipo S crea base en deuda; y una garantía crea base solo para un socio. La condonación del préstamo de un accionista por una sociedad anónima tipo C es un dividendo implícito; la condonación por una sociedad anónima tipo S es una distribución.

6.10 Obligaciones de declaración, presentación y pago

La regla. Una prórroga del plazo para **presentar** nunca es una prórroga del plazo para **pagar**. La multa por no presentar es del **5%** del impuesto no pagado por mes, hasta el 25%, con un mínimo de **\$525** (declaraciones que deben presentarse en 2026) cuando una declaración tiene más de 60 días de retraso; la multa por no pagar es del **0.5%** por mes, hasta el 25%; cuando ambas se aplican en un mes, la tasa combinada es del 5%. Las entidades de traspaso adeudan en cambio las multas por propietario de los Capítulos 2 y 4, porque no adeudan impuesto.

Declaraciones informativas internacionales

Formulario	Quién presenta	Multa por incumplimiento
5471	Personas de EE. UU. que son funcionarios, directores o accionistas del 10% o más de una sociedad anónima extranjera	\$10,000 por formulario por año, más multas por continuación
5472	Una sociedad anónima de EE. UU. con propiedad extranjera del 25% o más, o una sociedad anónima extranjera que opera un negocio en EE. UU., que informa transacciones con partes relacionadas; también una entidad no considerada separada de EE. UU. con propiedad extranjera	\$25,000 por formulario
8865	Personas de EE. UU. con participaciones en sociedades colectivas extranjeras	\$10,000 por formulario
8938	Personas físicas especificadas (y ciertas entidades nacionales) con activos financieros extranjeros especificados por encima de los umbrales	\$10,000, hasta \$50,000

Formulario	Quién presenta	Multa por incumplimiento
FinCEN Form 114 (FBAR)	Cualquier persona de EE. UU., incluidas las sociedades anónimas, sociedades colectivas y LLC , con un interés financiero o autoridad de firma sobre cuentas extranjeras cuyo valor agregado haya excedido \$10,000 en cualquier momento; vence el 15 de abril con prórroga automática hasta el 15 de octubre; se presenta ante FinCEN, no ante el IRS	Hasta \$10,000 (indexados) por infracción no deliberada; el mayor entre \$100,000 (indexados) o el 50% del saldo si es deliberada
1042 y 1042-S	Agentes de retención que pagan ingreso de fuente estadounidense a personas extranjeras (retención del 30% salvo que se aplique un tratado)	Multas por declaraciones informativas

Impuestos especiales y otras obligaciones de pago

Obligación	Formulario y plazo
Impuestos especiales federales (combustibles, transporte aéreo, bronceado en interiores, ciertos impuestos a fabricantes)	Formulario 720, trimestral, vence el último día del mes siguiente al trimestre; depósitos quincenales para la mayoría de los impuestos
Impuesto sobre el uso de vehículos pesados en carreteras (vehículos de 55,000 libras o más)	Formulario 2290, vence el último día del mes siguiente al primer uso del vehículo (31 de agosto para un año tributario que comienza el 1 de julio)
Impuestos sobre apuestas	Formularios 730 (mensual) y 11-C (impuesto ocupacional anual)
Impuesto estimado, propietarios únicos y socios (pagado individualmente)	Formulario 1040-ES el 15 de abril, 16 de junio, 15 de septiembre de 2025 y 15 de enero de 2026; el puerto seguro es el menor entre el 90% del impuesto del año en curso o el 100% del impuesto del año anterior (110% si el AGI del año anterior excedió \$150,000)
Impuesto estimado, sociedades anónimas tipo C	Día 15 de los meses 4.º, 6.º, 9.º y 12.º (Capítulo 3)
Todos los depósitos de impuestos federales	EFTPS; pagar un depósito con cheque junto con la declaración genera la multa por no depositar del 10%

Conservación de registros

Registros	Conservar
Declaraciones y registros de respaldo, regla general	3 años desde la fecha de vencimiento o la fecha de presentación, la que sea posterior
Si el ingreso se subdeclaró en más del 25%	6 años
Deducciones por deudas incobrables o valores sin valor	7 años

Registros	Conservar
Registros de impuestos sobre la nómina	4 años después de que el impuesto venza o se pague, lo que ocurra después
Registros que respaldan la base de la propiedad	Hasta que expire el plazo de prescripción del año en que se dispone de la propiedad
No se presentó declaración, o declaración fraudulenta	Indefinidamente
Viajes, comidas, regalos, propiedad listada (sección 274(d))	Registros contemporáneos del monto, momento, lugar y propósito comercial (y relación comercial para comidas y regalos); se requieren recibos para el alojamiento y para otros gastos de \$75 o más

Un reembolso bajo un **plan con rendición de cuentas** requiere una conexión con el negocio, una sustentación adecuada dentro de un tiempo razonable (60 días se consideran razonables) y la devolución de cualquier exceso dentro de un tiempo razonable (120 días). Los reembolsos que no cumplen los tres requisitos son salarios.

6.11 Asesoría al propietario

Elección de la entidad

Consideración	Empresa unipersonal	Sociedad colectiva o LLC	Sociedad anónima tipo S	Sociedad anónima tipo C
Costo y complejidad de formación	El más bajo	Moderado (acuerdo)	Moderado (registro estatal más Formulario 2553)	El más alto (escritura, estatutos, actas)
Impuesto SE o sobre la nómina sobre las utilidades	Impuesto SE sobre toda la utilidad	Impuesto SE sobre las partes de los socios generales	FICA solo sobre salarios razonables	FICA sobre salarios; los dividendos no están sujetos
Doble tributación	No	No	No (con excepciones)	Sí
Pérdidas para los propietarios	Sí	Sí	Sí	No (permanecen en la sociedad)
Beneficios marginales del propietario	Tributables	Tributables	Tributables por encima del 2%	Excluibles
Deducción QBI	Sí	Sí	Sí	No
Flexibilidad para asignar el ingreso	Ninguna	Alta (asignaciones especiales)	Ninguna (a prorrata)	Mediante clases de acciones
Obtención de capital externo	Limitada	Moderada	Limitada (100 accionistas, una clase)	La mejor
Base por deuda de la entidad	N/A	Sí	No	No

Consideración	Empresa unipersonal	Sociedad colectiva o LLC	Sociedad anónima tipo S	Sociedad anónima tipo C
Venta del negocio	Venta de activos	Venta de activos o de participación	Venta de acciones posible; los compradores pueden preferir activos	Venta de acciones (exclusión QSBS posible)

Mezcla de fondos, transferencias y el ciclo de vida

- **Cuentas separadas.** Los fondos del negocio y los personales nunca deben compartir una cuenta bancaria. Los gastos personales pagados desde una cuenta del negocio son **retiros** para un propietario único, **distribuciones** para un socio o accionista S, y **dividendos implícitos** para un accionista de una sociedad anónima tipo C; nunca son deducibles, y la mezcla rutinaria de fondos es la forma más rápida de perder la protección de responsabilidad limitada conforme a la ley estatal.
- **Transferencias de entrada.** Las aportaciones de propiedad están libres de impuestos conforme a la sección 721 (sociedades colectivas, sin prueba de control) o la sección 351 (sociedades anónimas, 80% de control). La entidad toma una base de arrastre, así que la propiedad apreciada trae consigo su ganancia incorporada.
- **Transferencias de salida.** Las distribuciones de propiedad apreciada están libres de impuestos desde una sociedad colectiva, pero generan ganancia a nivel corporativo para las sociedades anónimas tipo C y S. Convertir un activo del negocio a uso personal no es una venta, pero pone fin a la depreciación y, para la propiedad listada que cae al 50% o menos, genera recuperación.
- **Disolución.** Una sociedad anónima que adopta un plan de liquidación presenta el **Formulario 966** dentro de 30 días; toda entidad presenta una **declaración final** con la casilla “final return” marcada, declaraciones finales de impuestos sobre la nómina, Formularios W-2 y 1099 finales y una carta para cerrar su cuenta de EIN. Las distribuciones de liquidación siguen las reglas de los Capítulos 2 a 4. Los costos de puesta en marcha y de organización no amortizados se deducen en el año final.

Temas específicos por industria

Industria	Tema
Negocios de servicios especificados (consultoría, salud, derecho, contabilidad, servicios financieros)	La deducción QBI se elimina gradualmente por encima de los umbrales; la elección de entidad no cambia la condición de SSTB; escrutinio de la compensación razonable
Negocios intensivos en efectivo (restaurantes, salones de belleza, lotes de autos usados)	Declaración en el Formulario 8300; declaración de propinas; métodos indirectos del IRS para reconstruir el ingreso
Construcción	Los contratos a largo plazo deben usar el método de porcentaje de terminación salvo que el contratista sea un contribuyente de pequeña empresa y se espere que el contrato tome dos años o menos (método de contrato terminado disponible)
Bienes raíces	Reglas de actividad pasiva; condición de profesional de bienes raíces; recuperación de depreciación; intercambios de bienes de la misma clase

Industria	Tema
Agricultura	Capítulo 7

Clasificación de trabajadores

La regla. Que un trabajador sea **empleado** o **contratista independiente** depende de la prueba del derecho consuetudinario, organizada en tres categorías de evidencia: **control del comportamiento** (instrucciones, capacitación, evaluación), **control financiero** (inversión, gastos no reembolsados, oportunidad de ganancia o pérdida, servicios disponibles para el mercado, método de pago) y el **tipo de relación** (contratos escritos, beneficios, permanencia, si el trabajo es un aspecto clave del negocio). Ningún factor individual es determinante, y las etiquetas que usan las partes, la condición de tiempo completo o parcial y el lugar donde se realiza el trabajo no deciden la cuestión.

Herramienta	Uso
Formulario SS-8	El negocio o el trabajador puede pedir al IRS una determinación; no hay apelación, y el IRS puede tardar meses
Formulario 8919	Un trabajador que cree que fue clasificado incorrectamente declara la parte del empleado de FICA sin pagar la parte del empleador
Alivio de la sección 530	Un negocio que tenía una base razonable (precedente judicial, una auditoría previa del IRS o la práctica de la industria) para tratar a los trabajadores como contratistas, trató consistentemente de la misma manera a trabajadores similares y presentó todos los Formularios 1099 requeridos queda liberado de la responsabilidad por impuestos sobre la nómina derivada de la clasificación incorrecta
Sección 3509	Tasas reducidas de responsabilidad del empleador por clasificación incorrecta no intencional cuando se presentaron los Formularios 1099 (1.5% de los salarios por la retención del impuesto sobre la renta y 20% de la parte del empleado de FICA)
Programa Voluntario de Acuerdo de Clasificación (Formulario 8952)	Un negocio que no está bajo auditoría de impuestos sobre la nómina puede reclasificar a los trabajadores de manera prospectiva y pagar el 10% de la responsabilidad de la sección 3509 del año más reciente, sin intereses ni multas
Empleados estatutarios y no empleados estatutarios	Los empleados estatutarios (Capítulo 5) son empleados para FICA sin importar la prueba del derecho consuetudinario; los vendedores directos, los agentes de bienes raíces con licencia y ciertos cuidadores acompañantes son no empleados estatutarios (contratistas) si se les paga por resultados y bajo un contrato escrito

Ejemplo resuelto. Lopez Brothers Landscaping le paga a Jorge \$25 por hora, fija su horario, le proporciona las podadoras y la camioneta, lo capacita en los métodos de la LLC y lo ha utilizado 40 horas a la semana durante dos años sin contrato escrito. A pesar de llamarlo “contratista 1099”, cada categoría apunta a una relación de empleo: control del comportamiento (horario y capacitación), control financiero (sin inversión, pago por hora, sin posibilidad de pérdida) y relación (permanente, trabajo esencial). La LLC debería poner a Jorge en nómina; si el IRS lo reclasifica, el alivio de la sección 530 falla porque la LLC no tenía una base razonable, pero las tasas reducidas de la sección 3509 se aplican si se presentaron los Formularios 1099.

Planificación tributaria con deducciones y créditos

- **Oportunidad.** Un negocio con método de efectivo puede acelerar las deducciones pagando gastos antes del cierre del año (dentro de la regla de los 12 meses) y diferir el ingreso retrasando la facturación, aunque no puede rechazar un pago que está disponible (recepción implícita). Un negocio con método de acumulación no puede deducir pagando por adelantado.
- **Sección 179 frente a depreciación adicional frente a MACRS.** La sección 179 puede tomarse activo por activo y en cualquier monto, pero no puede crear una pérdida. La depreciación adicional es todo o nada por clase, no tiene límite de ingreso y puede crear un NOL. La MACRS regular distribuye las deducciones en años futuros cuando el propietario espera tasas más altas. Muchos estados no se ajustan a la depreciación adicional ni al límite de \$2,500,000 de la sección 179, así que el ingreso imponible estatal puede diferir.
- **Planes de jubilación.** Las aportaciones del empleador a un plan SEP o de participación en las utilidades pueden hacerse hasta la **fecha de vencimiento de la declaración, incluidas las prórrogas**; los diferimientos electivos a un 401(k) o SIMPLE deben salir del pago a más tardar el 31 de diciembre. Un plan nuevo puede adoptarse después del cierre del año (hasta la fecha de vencimiento de la declaración) para el año anterior.
- **NOL.** Como el arrastre se limita al 80% del ingreso imponible, un negocio que espera una pérdida puede preferir diferir las deducciones al año rentable en lugar de ampliar el NOL.
- **Créditos antes que deducciones.** Un dólar de crédito vale más que un dólar de deducción, pero la mayoría de los créditos exigen reducir la deducción relacionada por el monto del crédito.

Cumplimiento de la ACA para empleadores

La regla. Un **empleador grande aplicable (ALE)** es aquel con un promedio de **50 o más empleados de tiempo completo** (incluidos los equivalentes a tiempo completo) en el año calendario anterior, donde tiempo completo significa **30 o más horas por semana** (130 horas al mes). Un ALE debe ofrecer cobertura esencial mínima que sea **asequible** y proporcione **valor mínimo** a al menos el 95% de sus empleados de tiempo completo y sus dependientes, o pagar el **pago de responsabilidad compartida del empleador**, y debe informar en los **Formularios 1094-C y 1095-C**. Los empleadores con menos de 50 empleados de tiempo completo no adeudan ningún pago y, salvo que sean autoasegurados, no presentan nada.

Elemento de 2025	Monto o regla
Pago por no ofrecer cobertura al 95% (sección 4980H(a)), si al menos un empleado recibe un crédito tributario de prima	\$2,900 al año × (empleados de tiempo completo – 30)

Elemento de 2025	Monto o regla
Pago por ofrecer cobertura que no es asequible o carece de valor mínimo (sección 4980H(b))	\$4,350 al año por cada empleado de tiempo completo que reciba un crédito tributario de prima, con tope en el monto de (a)
Asequibilidad	La contribución requerida del empleado para la cobertura individual no excede el 9.02% del ingreso del hogar (puertos seguros: salarios W-2, tasa de pago, nivel federal de pobreza)
Valor mínimo	El plan paga al menos el 60% del total de los costos permitidos
Formularios 1095-C a los empleados	A más tardar el 2 de marzo de 2026 (para la cobertura de 2025); Formularios 1094-C y 1095-C al IRS a más tardar el 31 de marzo de 2026 si se presentan electrónicamente (obligatorio para 10 o más declaraciones)
Pequeños empleadores con planes autoasegurados	Formularios 1094-B y 1095-B
HRA de pequeño empleador calificado (QSEHRA)	Los empleadores con menos de 50 empleados y sin plan grupal pueden reembolsar primas y gastos médicos hasta \$6,350 individual o \$12,800 familiar para 2025
Crédito de atención médica para pequeñas empresas	Capítulo 5, sección 5.14

Ejemplo resuelto. Bayou Fabrication promedió 60 empleados de tiempo completo en 2024 y no ofrece cobertura médica en 2025. Dos empleados compran cobertura en el mercado y reciben el crédito tributario de prima. El pago 4980H(a) es $\$2,900 \times (60 - 30) = \$87,000$ por el año, determinado mediante carta del IRS después de que se procesen las declaraciones de los empleados. Si hubiera ofrecido cobertura asequible y de valor mínimo al 95% de los empleados de tiempo completo, la única exposición sería \$4,350 por cada empleado de tiempo completo que aún calificara para un crédito.

Comprobación rápida: Capítulo 6

1. Carlos convierte una computadora personal que costó \$3,000 a uso 100% comercial cuando vale \$1,200. Su base depreciable es:

- A. \$3,000
- B. \$1,200
- C. \$1,800
- D. \$0, porque la propiedad personal convertida a uso comercial no puede depreciarse

- 2.** Un propietario único vende una máquina por \$18,000. La compró por \$20,000 y reclamó \$14,000 de depreciación. La ganancia es:
- A. \$12,000, todo ingreso ordinario conforme a la sección 1245
 - B. \$12,000, todo ganancia de capital a largo plazo conforme a la sección 1231
 - C. \$12,000: \$2,000 ordinarios y \$10,000 de capital
 - D. \$2,000 de pérdida de capital
- 3.** Durante 2025 una sociedad anónima tipo C tiene una ganancia de la sección 1231 de \$30,000 y una pérdida de la sección 1231 de \$10,000, y dedujo una pérdida neta de la sección 1231 de \$12,000 en 2022. ¿Cuánto de la ganancia neta de la sección 1231 de 2025 se trata como ingreso ordinario?
- A. \$0
 - B. \$8,000
 - C. \$12,000
 - D. \$20,000
- 4.** Rosa intercambia un terreno de inversión (base \$80,000, valor \$200,000) por un edificio de alquiler con un valor de \$170,000 más \$30,000 en efectivo. Su ganancia reconocida y su base en el edificio son:
- A. Ganancia \$120,000; base \$170,000
 - B. Ganancia \$30,000; base \$80,000
 - C. Ganancia \$30,000; base \$110,000
 - D. Ganancia \$0; base \$50,000
- 5.** ¿Qué desembolso debe capitalizarse en lugar de deducirse como reparación?
- A. Reemplazar todo el techo de una bodega
 - B. Repintar el interior de la bodega
 - C. Reemplazar tres ventanas rotas de cuarenta
 - D. El servicio anual de las unidades de HVAC
- 6.** Una sociedad colectiva cambia de un método de depreciación no permitido a uno permitido con el consentimiento del IRS y calcula un ajuste positivo de la sección 481(a) de \$80,000. Sin ninguna elección, el ajuste:
- A. Se incluye en el ingreso íntegramente en el año del cambio
 - B. Se distribuye uniformemente en cuatro años, \$20,000 por año
 - C. Se distribuye durante el período de recuperación restante de los activos
 - D. Se ignora, porque los cambios de depreciación no tienen ajuste 481(a)

7. Los libros de una sociedad anónima tipo C muestran una utilidad neta de \$200,000, que incluye \$40,000 de gasto de impuesto federal sobre la renta, \$6,000 de intereses exentos de impuestos y \$10,000 de comidas registradas como gasto en su totalidad. La depreciación fiscal excede la depreciación contable en \$15,000. El ingreso tributable en el Anexo M-1 es:

- A. \$224,000
- B. \$239,000
- C. \$229,000
- D. \$219,000

8. ¿Qué partes relacionadas para fines de la regla de rechazo de pérdidas de la sección 267?

- A. Una contribuyente y su cuñado
- B. Una contribuyente y su hermano
- C. Una contribuyente y su tía
- D. Una contribuyente y una sociedad anónima de la que posee el 40% de las acciones

9. Un negocio que presentó su Formulario 1120 de 2025 con cuatro meses de retraso y \$10,000 de impuesto no pagado adeuda una multa por no presentar de:

- A. \$500
- B. \$2,000
- C. \$1,800
- D. \$525

10. ¿Qué hecho indica con más fuerza que una trabajadora es contratista independiente?

- A. A la trabajadora se le paga por hora.
- B. La trabajadora recibe instrucciones detalladas sobre cómo hacer el trabajo.
- C. La trabajadora tiene una inversión significativa en su propio equipo y ofrece sus servicios al público.
- D. La trabajadora ha sido contratada de manera continua durante cinco años.

11. ¿Cuánto tiempo debe un empleador conservar los registros de impuestos sobre la nómina?

- A. 3 años desde la fecha en que se presentó la declaración
- B. 4 años después de que el impuesto venza o se pague, lo que ocurra después
- C. 6 años desde el final del año calendario
- D. 7 años

12. Un empleador promedió 70 empleados de tiempo completo en 2024, no ofreció cobertura en 2025 y tres empleados recibieron el crédito tributario de prima. Su pago de responsabilidad compartida del empleador de 2025 es:

- A. \$13,050
- B. \$116,000
- C. \$203,000
- D. \$0, porque solo tres empleados recibieron el crédito

Respuestas.

- 1. B.** Cuando la propiedad personal se convierte a uso comercial, la base para depreciación (y para pérdida) es el menor entre la base ajustada o el valor justo de mercado al momento de la conversión, \$1,200.
- 2. A.** La ganancia es $\$18,000 - (\$20,000 - \$14,000) = \$12,000$. Como la ganancia no excede los \$14,000 de depreciación tomada, toda ella es ingreso ordinario de la sección 1245. La ganancia de la sección 1231 surge solo en la medida en que el precio de venta exceda el costo original.
- 3. C.** La ganancia neta de la sección 1231 para 2025 es $\$30,000 - \$10,000 = \$20,000$. La retrospectiva de cinco años la recharacteriza como ordinaria hasta el monto de las pérdidas netas de la sección 1231 no recuperadas de 2020 a 2024, aquí \$12,000. Los \$8,000 restantes son ganancia de capital a largo plazo.
- 4. B.** La ganancia realizada es $\$200,000 - \$80,000 = \$120,000$. El boot recibido es \$30,000 en efectivo, así que la ganancia reconocida es \$30,000, el menor entre el boot o la ganancia realizada. Base en el edificio: $\$80,000$ de base anterior + $\$30,000$ de ganancia reconocida – $\$30,000$ de boot recibido = $\$80,000$. Comprobación contra el valor: $\$170,000 - \$90,000$ de ganancia diferida = $\$80,000$.
- 5. A.** Reemplazar todo el techo es una restauración de un componente principal de la estructura del edificio y debe capitalizarse. Repintar, reemplazar una pequeña fracción de las ventanas y el servicio rutinario son reparaciones o mantenimiento rutinario.
- 6. B.** Un ajuste positivo (desfavorable) de la sección 481(a) se incluye en el ingreso proporcionalmente durante cuatro años a partir del año del cambio, salvo que sea inferior a \$50,000 y el contribuyente elija la inclusión en un solo año. Un ajuste negativo se deduce íntegramente en el año del cambio.
- 7. A.** $\$200,000 + \$40,000$ (impuesto federal) + $\$5,000$ (50% no deducible de las comidas) – $\$6,000$ (intereses exentos de impuestos) – $\$15,000$ (exceso de depreciación fiscal) = $\$224,000$.
- 8. B.** Los familiares de la sección 267 son los cónyuges, los hermanos (de sangre entera o media), los ascendientes y los descendientes directos. Los parientes políticos, tíos, tías y primos no son partes relacionadas. Una sociedad anónima es parte relacionada solo si la contribuyente posee más del 50% de sus acciones.
- 9. B.** La multa por no presentar es el 5% del impuesto no pagado por mes o fracción de mes, hasta el 25%: $5\% \times \$10,000 \times 4 = \$2,000$. El mínimo de \$525 se aplica solo cuando excede la multa calculada para una declaración con más de 60 días de retraso.
- 10. C.** Una inversión significativa y poner los servicios a disposición del mercado son factores de control financiero que apuntan a la condición de contratista independiente. El pago por hora, las instrucciones detalladas y una relación continua apuntan todos hacia una relación de empleo.
- 11. B.** Los registros de impuestos sobre la nómina deben conservarse al menos cuatro años después de la fecha en que el impuesto venza o se pague, lo que ocurra después.

12. B. Como el empleador no ofreció cobertura y al menos un empleado de tiempo completo recibió el crédito, se aplica el pago 4980H(a): $\$2,900 \times (70 - 30) = \$116,000$. El número de empleados que realmente recibieron el crédito importa solo para el pago 4980H(b), que se aplica cuando se ofrece cobertura pero no es asequible o carece de valor mínimo.

Capítulo 7. Declaraciones y contribuyentes especializados

Dominio 3 • 18 preguntas calificadas (21%)

Lo que el esquema evalúa: impuesto sobre la renta de fideicomisos y caudales hereditarios (tipos de fideicomisos, ingreso neto distribuible e ingreso contable, exclusiones, exenciones y deducciones, fideicomisos fraudulentos, asignación del ingreso entre el capital y el ingreso, partidas del K-1, requisitos de presentación, años tributarios y multas); organizaciones exentas (cómo calificar y mantener la condición de exenta, solicitud en los Formularios 1023 y 1024, la serie del Formulario 990, ingreso tributable de negocios no relacionados); planes de jubilación (aportaciones del empleador y del empleado, declaración, planes para trabajadores por cuenta propia, transacciones prohibidas, planes calificados frente a no calificados, reglas de no discriminación); agricultores (ingreso agrícola, depreciación, disposiciones por desastres, alquileres agrícolas, Anexo J, Anexo SE, impuesto estimado); y propiedad de alquiler (profesionales de bienes raíces, comercial frente a residencial, viviendas de uso mixto y vacacionales, las reglas de pérdidas pasivas y la asignación de \$25,000, ingresos y gastos de alquiler).

El Dominio 3 son cinco pequeñas especialidades, cada una con su propio formulario y su propio vocabulario. El examen no espera que usted sea un contador fiduciario ni un especialista agrícola; espera que conozca los umbrales, los formularios y el puñado de reglas que difieren de las reglas generales de negocios que aprendió en los Capítulos 5 y 6. Este capítulo está organizado para hacer visibles esas diferencias.

7.1 Fideicomisos y caudales hereditarios: quién presenta, cuándo y a qué tasas

La regla. Un **caudal hereditario** debe presentar el Formulario 1041 si tiene un ingreso bruto de **\$600 o más** en el año o algún beneficiario que sea extranjero no residente. Un **fideicomiso** debe presentar si tiene **cualquier ingreso tributable**, un ingreso bruto de \$600 o más, o un beneficiario extranjero no residente. La declaración vence el **día 15 del cuarto mes** después del cierre del año (15 de abril para años calendario), con una prórroga de **5½ meses** en el Formulario 7004 (hasta el 30 de septiembre). Los caudales hereditarios pueden elegir un año fiscal; los fideicomisos deben usar el año calendario, salvo que un fideicomiso revocable calificado puede elegir conforme a la sección 645 ser tratado como parte del caudal hereditario.

Elemento de 2025	Monto
Tramos impositivos	10% hasta \$3,150; 24% hasta \$11,450; 35% hasta \$15,650; 37% por encima de \$15,650
Impuesto sobre el ingreso neto de inversión	3.8% sobre el menor entre el ingreso neto de inversión no distribuido o el AGI por encima de \$15,650
Exención del AMT	\$30,700
Exención (en lugar de una deducción estándar)	Caudal hereditario \$600 ; fideicomiso simple \$300 ; fideicomiso complejo \$100
Impuesto estimado	Obligatorio para los fideicomisos y para los caudales hereditarios después de sus dos primeros años tributarios, usando las reglas individuales
Ganancias de capital	Gravadas a las tasas del 0%, 15% y 20% con umbrales comprimidos

Clave de memoria. “Seis, tres, uno”: \$600 para un caudal hereditario, \$300 para un fideicomiso simple, \$100 para un fideicomiso complejo. El fideicomiso simple debe distribuir todo su ingreso, así que recibe más; el complejo puede acumular, así que recibe menos.

Tipos de fideicomisos

Fideicomiso	Característica definitoria	Quién paga el impuesto
Simple	Obligado a distribuir todo el ingreso corrientemente; no hace contribuciones caritativas; no distribuye capital durante el año	Los beneficiarios, sobre el ingreso que debe distribuirse (se haya pagado o no)
Complejo	Cualquier fideicomiso que no sea simple en ese año (puede acumular ingreso, distribuir capital o donar a organizaciones caritativas)	Dividido entre el fideicomiso y los beneficiarios conforme a las reglas del DNI
Otorgante (grantor)	El otorgante (u otra persona) conserva un poder sobre el fideicomiso o un interés en él: el poder de revocar, un interés reversionario con un valor superior al 5%, control sobre el disfrute beneficioso, ciertos poderes administrativos o el derecho al ingreso. Todo fideicomiso en vida revocable es un fideicomiso otorgante	El otorgante, en su propio Formulario 1040; el fideicomiso no presenta declaración o presenta un Formulario 1041 solo informativo
Irrevocable (no otorgante)	El otorgante ha renunciado a los poderes anteriores	Fideicomiso y beneficiarios
Testamentario	Creado por testamento; financiado al fallecimiento	Fideicomiso y beneficiarios

Fideicomiso	Característica definitoria	Quién paga el impuesto
Extranjero	No está sujeto a la supervisión primaria de un tribunal de EE. UU. ni al control de personas de EE. UU.	Los propietarios y beneficiarios de EE. UU. informan en los Formularios 3520 y 3520-A
Fideicomisos abusivos (“fraudulentos”)	Arreglos que pretenden trasladar los salarios o el ingreso de negocio de un contribuyente a un fideicomiso, deducir gastos personales de subsistencia como gastos del fideicomiso o superponer fideicomisos nacionales y extranjeros para ocultar ingresos	El contribuyente; el IRS desconoce los fideicomisos simulados, determina impuesto, multas e intereses, y puede perseguir penalmente a los promotores

Trampa de examen. Un fideicomiso puede ser simple un año y complejo al siguiente. La clasificación se hace **anualmente** según lo que el fideicomiso realmente hizo ese año. Un fideicomiso cuyo instrumento exige distribuir todo el ingreso sigue siendo complejo en cualquier año en que distribuya capital.

7.2 Ingreso contable, ingreso neto distribuible y la deducción por distribución

La regla. Un fideicomiso o caudal hereditario es un conducto para el ingreso que distribuye y un contribuyente sobre el ingreso que conserva. El **ingreso neto distribuible (DNI)** es la vara de medir: limita la **deducción por distribución** que toma la entidad y el monto de ingreso que los **beneficiarios** deben declarar, y traslada a ellos el **carácter** del ingreso (intereses, dividendos, exento de impuestos). El DNI es el ingreso tributable antes de la deducción por distribución y la exención, **más** los intereses netos exentos de impuestos, **menos** las ganancias de capital asignadas al capital (y **más** las pérdidas de capital que redujeron el ingreso tributable).

Concepto	Definición	Rige
Ingreso contable fiduciario (FAI)	Ingreso según lo define el instrumento del fideicomiso y la ley estatal; típicamente intereses, dividendos y alquileres; las ganancias de capital suelen ser capital	Lo que un fideicomiso simple debe distribuir; distribuciones de primer nivel
Ingreso neto distribuible (DNI)	Ingreso tributable + exención + intereses exentos de impuestos – ganancias de capital asignadas al capital + pérdidas de capital	Deducción máxima por distribución e inclusión máxima del beneficiario
Deducción por distribución	El menor entre el DNI (menos el ingreso exento de impuestos) o los montos distribuidos u obligados a distribuirse	Lo que la entidad deduce

Concepto	Definición	Rige
Inclusión del beneficiario	El menor entre el DNI o las distribuciones, con el carácter del DNI	Lo que va en el Anexo K-1

Fideicomiso simple. Los beneficiarios declaran el menor entre el DNI o el ingreso contable que debe distribuirse, se haya pagado realmente o no. El fideicomiso paga impuesto solo sobre las ganancias de capital asignadas al capital (menos su exención de \$300).

Fideicomisos complejos y caudales hereditarios. Las distribuciones se dividen en **niveles**: las distribuciones de primer nivel (ingreso que debe distribuirse corrientemente) absorben primero el DNI; las distribuciones de segundo nivel (todo lo demás) absorben el resto. Si las distribuciones totales exceden el DNI, el exceso es una distribución de capital libre de impuestos. Dos elecciones y una exclusión importan:

- La **elección de 65 días** (sección 663(b)) permite a un fideicomiso complejo o caudal hereditario tratar una distribución hecha dentro de los primeros 65 días del año siguiente como hecha el 31 de diciembre.
- Los **legados específicos** de una suma de dinero o de propiedad específica pagados en tres cuotas o menos (sección 663(a)) no son deducibles para el caudal hereditario ni tributables para el beneficiario.
- La **regla de participaciones separadas** calcula el DNI por separado para la participación de cada beneficiario cuando el instrumento crea participaciones sustancialmente separadas e independientes.

Ejemplo resuelto. El Fideicomiso Familiar Rosa Lopez, un fideicomiso simple, obtiene \$20,000 de dividendos y \$4,000 de intereses exentos de impuestos, paga una comisión de fideicomisario de \$1,000 (asignada al ingreso imponible) y realiza una ganancia de capital de \$6,000 asignada al capital. Ingreso contable: \$24,000 (la ganancia es capital). Ingreso imponible antes de la deducción por distribución y la exención: $\$20,000 - \$1,000 + \$6,000 = \$25,000$. DNI: $\$25,000 + \$4,000 - \$6,000 = \$23,000$. Deducción por distribución: $\$23,000 - \$4,000$ exentos de impuestos = \$19,000. El beneficiario declara \$19,000 de dividendos y recibe \$4,000 de intereses exentos de impuestos. El fideicomiso paga impuesto sobre $\$6,000 - \$300 = \$5,700$ de ganancia de capital.

Ejemplo resuelto (fideicomiso complejo). Un fideicomiso complejo tiene un DNI de \$30,000, todo intereses. Está obligado a distribuir \$18,000 de ingreso a Maria (primer nivel) y el fideicomisario también distribuye \$20,000 de fondos acumulados a Mateo (segundo nivel). Maria declara \$18,000. Los \$12,000 restantes de DNI van a Mateo, quien declara \$12,000; los otros \$8,000 que recibió son capital libre de impuestos. El fideicomiso deduce los \$30,000 completos de DNI y no tiene ingreso imponible.

Deducciones, asignaciones y partidas del K-1

Partida	Tratamiento en el Formulario 1041
Honorarios fiduciarios, legales y contables; otros costos de administración que no se habrían incurrido si la propiedad no estuviera en fideicomiso	Totalmente deducibles; no sujetos a la regla suspendida del 2% para gastos misceláneos (sección 67(e)). Un caudal hereditario no puede deducir el mismo gasto tanto en el Formulario 706 como en el Formulario 1041; debe renunciar a la deducción del impuesto sucesorio

Partida	Tratamiento en el Formulario 1041
Contribuciones caritativas	Deducibles sin límite porcentual por los fideicomisos complejos y los caudales hereditarios, pero solo si se pagan del ingreso bruto conforme a los términos del instrumento rector; los fideicomisos simples por definición no hacen ninguna
Depreciación y agotamiento	Asignados entre la entidad y los beneficiarios en proporción al ingreso contable asignado a cada uno, salvo que el instrumento exija una reserva
Ingreso con respecto a un difunto (IRD)	Gravado a quien lo recibe (caudal hereditario o beneficiario); se permite una deducción por el impuesto sucesorio atribuible al IRD (sección 691(c))
Gastos médicos del difunto pagados por el caudal hereditario dentro del año posterior al fallecimiento	Pueden deducirse por elección en el Formulario 1040 final del difunto en lugar de en el Formulario 706
Gastos funerarios	Nunca deducibles en el Formulario 1041 (solo en el Formulario 706)
Deducciones en exceso y arrastres no utilizados de pérdidas de capital y NOL en el año final	Se traspasan a los beneficiarios en el Anexo K-1 (casilla 11); las deducciones en exceso conservan su carácter como ajustes al ingreso o deducciones detalladas
Ingreso exento de impuestos	Se informa a los beneficiarios; los gastos relacionados no son deducibles

El Anexo K-1 (Formulario 1041) declara por separado cada clase de ingreso (intereses, dividendos ordinarios y calificados, ganancia neta de capital a corto y largo plazo cuando se distribuye, ingreso de alquiler y de negocio, otros ingresos), las deducciones directamente asignadas (depreciación), los créditos y las partidas del año final mencionadas arriba.

Multas

El Formulario 1041 está sujeto a las mismas multas por no presentar (5% mensual, mínimo \$525 si tiene más de 60 días de retraso para las declaraciones que deben presentarse en 2026) y por no pagar (0.5%) que las demás declaraciones del impuesto sobre la renta, más las multas por declaraciones informativas por Anexos K-1 tardíos o incorrectos y la multa por impuesto estimado en el Formulario 2210.

7.3 Organizaciones exentas

La regla. Una organización está exenta conforme a la **sección 501(c)(3)** si está organizada y opera **exclusivamente** con fines religiosos, caritativos, científicos, literarios, educativos, de pruebas de seguridad pública, de deportes amateur o de prevención de la crueldad; ninguna parte de sus ganancias netas **beneficia** a ningún accionista o individuo privado; **ninguna parte sustancial** de sus actividades es cabildeo; y no participa en **ninguna campaña política** en absoluto. Solo las contribuciones a organizaciones 501(c)(3) (y a unas pocas más, como las organizaciones de veteranos) son deducibles para los donantes. La mayoría de las demás organizaciones 501(c) están exentas de impuestos pero no reciben contribuciones deducibles.

Sección	Organización	Cabildeo	Campañas políticas	Deducción del donante
501(c)(3)	Organizaciones caritativas, iglesias, escuelas, hospitales, fundaciones	Ninguna parte sustancial (o la prueba de gastos de la sección 501(h) por elección en el Formulario 5768)	Absolutamente prohibidas	Sí
501(c)(4)	Organizaciones de bienestar social, ligas cívicas	Ilimitado si se relaciona con su propósito	Permitidas si no son la actividad principal	No
501(c)(5)	Organizaciones laborales, agrícolas, hortícolas	Permitido	Limitadas	No
501(c)(6)	Ligas empresariales, cámaras de comercio, asociaciones gremiales	Permitido (las cuotas de los miembros son parcialmente no deducibles)	Limitadas	No (las cuotas pueden ser gastos de negocio)
501(c)(7)	Clubes sociales y recreativos	Permitido	Limitadas	No
501(c)(19)	Organizaciones de veteranos	Permitido	Limitadas	Sí, si el 90% son veteranos de guerra

Solicitud de reconocimiento

Formulario	Quién	Cuota de usuario	Notas
1023	Solicitantes 501(c)(3)	\$600	Se presenta electrónicamente en Pay.gov; el reconocimiento es retroactivo a la formación si se presenta dentro de los 27 meses posteriores al final del mes de formación
1023-EZ	Pequeños solicitantes 501(c)(3): ingresos brutos anuales proyectados de \$50,000 o menos durante tres años y activos totales de \$250,000 o menos ; no iglesias, escuelas, hospitales ni organizaciones de apoyo	\$275	Formulario simplificado en línea
1024	La mayoría de las demás organizaciones 501(c)	\$600	
1024-A	Organizaciones 501(c)(4) que buscan una carta de determinación	\$600	Toda 501(c)(4) también debe notificar al IRS su existencia en el Formulario 8976 dentro de los 60 días posteriores a su formación, solicite o no
Ninguno requerido	Iglesias, sus auxiliares integradas y organizaciones cuyos ingresos brutos normalmente son de \$5,000 o menos		Exentas automáticamente, pero pueden solicitar una carta de determinación

Una organización 501(c)(3) es una **fundación privada** salvo que demuestre apoyo público (generalmente un tercio del apoyo proveniente del público o del gobierno) o sea una iglesia, escuela, hospital u organización de apoyo. Las fundaciones privadas presentan el Formulario 990-PF, pagan un impuesto especial del 1.39% sobre el ingreso neto de inversión, deben distribuir alrededor del 5% del valor de sus activos anualmente y enfrentan impuestos especiales por transacciones con contribuyentes sustanciales y administradores (self-dealing).

Presentación anual y mantenimiento de la condición

Formulario	Quién presenta	Vence
990-N (e-Postcard)	Ingresos brutos normalmente de \$50,000 o menos	Día 15 del 5.º mes después del cierre del año (15 de mayo para años calendario)
990-EZ	Ingresos brutos inferiores a \$200,000 y activos totales inferiores a \$500,000	15 de mayo

Formulario	Quién presenta	Vence
990	Ingresos brutos de \$200,000 o más o activos totales de \$500,000 o más	15 de mayo
990-PF	Toda fundación privada, sin importar su tamaño	15 de mayo
990-T	Cualquier organización exenta con \$1,000 o más de ingreso bruto de negocios no relacionados	15 de mayo (15 de abril para fideicomisos)
8868	Prórroga automática de seis meses para los anteriores (no para el 990-N)	A más tardar en la fecha de vencimiento original

Las iglesias, sus auxiliares y las unidades gubernamentales están exentas de presentar. Una organización que no presenta durante **tres años consecutivos** ve su exención **revocada automáticamente**; el restablecimiento requiere una nueva solicitud, y las organizaciones pequeñas que solicitan dentro de los 15 meses posteriores a la revocación pueden ser restablecidas retroactivamente.

Regla de cumplimiento	Detalle
Multa por Formulario 990 tardío (declaraciones que deben presentarse en 2026)	\$25 por día , hasta el menor entre \$13,000 o el 5% de los ingresos brutos; \$130 por día hasta \$65,000 para organizaciones con ingresos brutos superiores a \$1,309,500 ; una multa separada de \$10 por día a los administradores responsables que ignoren una demanda del IRS
Divulgación pública	Los Formularios 990 (y 990-T para las organizaciones caritativas) de los últimos tres años y la solicitud de exención deben estar disponibles para inspección pública; multas de \$25 por día
Acuses de recibo a donantes	Un donante no puede deducir ninguna contribución individual de \$250 o más sin un acuse de recibo escrito contemporáneo que indique si se proporcionaron bienes o servicios; para un pago superior a \$75 que es en parte contribución y en parte compra (quid pro quo), la organización debe divulgar la porción deducible
Transacciones de beneficio excesivo (501(c)(3) y (c)(4))	Impuesto especial del 25% a la persona descalificada que recibe un beneficio excesivo (200% si no se corrige) y del 10% a los administradores que lo aprobaron

Ingreso tributable de negocios no relacionados

La regla. Una organización exenta tributa a la **tasa corporativa del 21%** (o a las tasas de fideicomisos para los fideicomisos) sobre el ingreso de una **actividad comercial o negocio** que se **lleva a cabo regularmente** y **no está sustancialmente relacionado** con su propósito exento, menos las deducciones directamente conectadas y una **deducción específica de \$1,000**, declarado en el **Formulario 990-T**. Cada negocio no relacionado se calcula por separado, de modo que una pérdida en uno no puede compensar el ingreso de otro. El hecho de que las utilidades financien el propósito exento no hace que la actividad esté relacionada.

Excluido del UBTI	Incluido en el UBTI
Dividendos, intereses, anualidades, regalías y alquileres de bienes inmuebles (salvo que estén financiados con deuda)	Alquileres de propiedad personal; alquileres de propiedad financiada con deuda en proporción a la deuda
Ganancias en la venta de propiedad distinta del inventario	Ventas de inventario en un negocio no relacionado
Actividades realizadas sustancialmente por voluntarios ; ventas de mercancía donada (tiendas de segunda mano); actividades para la conveniencia de los miembros, estudiantes, pacientes o empleados (la cafetería de una universidad)	Un restaurante comercial abierto al público operado por un museo
Pagos de patrocinio calificados (reconocimiento sin publicidad); bingo en los estados donde es legal y no está disponible comercialmente; distribución de artículos de bajo costo (\$13.60 o menos para 2025); ingreso calificado de convenciones y ferias comerciales	Publicidad en las publicaciones de la organización; venta de listas de correo a empresas comerciales
Investigación para el gobierno o realizada por una universidad u hospital	Servicios no relacionados con el propósito exento vendidos al público

Ejemplo resuelto. Houston Reading Alliance, una 501(c)(3), tuvo ingresos brutos de 2025 de \$180,000 y activos al cierre del año de \$320,000, así que presenta el Formulario 990-EZ a más tardar el 15 de mayo de 2026. También obtuvo \$9,000 vendiendo publicidad en su boletín, con \$2,500 de costos directamente conectados. UBTI: \$9,000 – \$2,500 – \$1,000 de deducción específica = \$5,500, gravados al 21% (\$1,155) en el Formulario 990-T. Los \$30,000 que obtuvo de una tienda de segunda mano que vende libros donados están excluidos.

Trampa de examen. La elegibilidad para el Formulario 990-N se basa en ingresos brutos **normalmente** de \$50,000 o menos (un promedio de tres años), no solo en el año en curso. Y “inferiores a \$200,000 e inferiores a \$500,000” significa que una organización solo tiene que incumplir **una** de las dos pruebas para verse obligada a presentar el Formulario 990 completo: \$150,000 de ingresos con \$600,000 de activos requiere el Formulario 990.

7.4 Planes de jubilación

La regla. Un **plan calificado** otorga al empleador una deducción inmediata, permite que las ganancias del fideicomiso crezcan libres de impuestos y difiere el impuesto del empleado hasta la distribución, a cambio de cumplir reglas estrictas sobre participación, adquisición de derechos (vesting), no discriminación, límites de aportación y declaración. Un plan de compensación diferida **no calificado** no tiene ninguna de esas reglas, pero la deducción del empleador se difiere hasta que el empleado tributa, y los montos que no están sujetos a un riesgo sustancial de pérdida pueden gravarse de inmediato.

Límites de 2025

Límite	Monto de 2025
Diferimientos electivos a planes 401(k), 403(b) y la mayoría de los planes 457	\$23,500
Aportación de recuperación, 50 años o más	\$7,500; \$11,250 para los participantes que cumplan 60, 61, 62 o 63 años durante 2025
Adiciones anuales totales a una cuenta de contribución definida (empleador + empleado, excluida la recuperación)	\$70,000
Beneficio anual de un plan de beneficio definido	\$280,000
Compensación tomada en cuenta	\$350,000
Empleado altamente compensado	Compensación superior a \$160,000 en el año anterior, o propietario de más del 5%
Empleado clave (prueba de concentración o top-heavy)	Funcionario con compensación superior a \$230,000 , propietario de más del 5%, o propietario de más del 1% con compensación superior a \$150,000
Diferimiento a SIMPLE IRA	\$16,500 ; recuperación \$3,500 (50 años) o \$5,250 (60 a 63 años); los empleadores con 25 o menos empleados pueden permitir \$17,600 y \$3,850
Compensación mínima SEP para exigir cobertura	\$750
Deducción del empleador, planes de contribución definida	25% de la compensación agregada (los diferimientos electivos no cuentan contra el 25%)
Umbral de presentación del Formulario 5500-EZ (planes de un solo participante)	Activos del plan superiores a \$250,000 al cierre del año

Requisitos de los planes calificados

Requisito	Regla
Participación	No puede excluir a los empleados que tengan 21 años y un año de servicio (1,000 horas); a los empleados de tiempo parcial de largo plazo con 500 horas en dos años consecutivos se les debe permitir diferir (401(k)) a partir de 2025
Adquisición de derechos sobre las aportaciones del empleador	Ya sea de golpe a los 3 años (cliff) o gradual de 2 a 6 años (20% por año); los diferimientos electivos, las aportaciones SEP, SIMPLE y de puerto seguro están siempre 100% adquiridos
Cobertura	Debe beneficiar al menos al 70% de los empleados no altamente compensados en relación con los altamente compensados (prueba de porcentaje de razón) o satisfacer la prueba de beneficio promedio
No discriminación (401(k))	Las pruebas ADP/ACP comparan los porcentajes promedio de diferimiento y de aportación de contrapartida de los empleados altamente compensados con los no altamente compensados; los planes que no las superan devuelven los diferimientos en exceso. Un 401(k) de puerto seguro (aportación no electiva del 3% para todos, o una contrapartida del 100% sobre el primer 3% más el 50% sobre el siguiente 2%) está exento de las pruebas
Concentración (top-heavy)	Si los saldos de las cuentas de los empleados clave exceden el 60% del total, los empleados no clave deben recibir una aportación mínima del 3% y una adquisición de derechos más rápida
Plazo de aportación	Las aportaciones del empleador son deducibles si se hacen a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración, incluidas las prórrogas ; los diferimientos electivos deben depositarse tan pronto como sea administrativamente factible (planes pequeños: dentro de 7 días hábiles)
Declaración	Serie del Formulario 5500 a más tardar el último día del 7.º mes después del año del plan (31 de julio para años calendario), prorrogable 2½ meses con el Formulario 5558 ; Formulario 1099-R para las distribuciones; Formulario 945 para la retención; Formulario 8955-SSA para los participantes separados con beneficios diferidos

Distribuciones

Las distribuciones antes de los **59½** años están sujetas a un **impuesto adicional del 10%** salvo que se aplique una excepción (fallecimiento, discapacidad, separación del servicio a los 55 años o después, pagos periódicos sustancialmente iguales, gastos médicos superiores al 7.5% del AGI, pagos por QDRO, hasta \$1,000 por emergencias personales, y otras). Las distribuciones elegibles para reinversión pagadas al participante están sujetas a una **retención obligatoria del 20%**; una reinversión directa la evita. Las distribuciones mínimas

requeridas comienzan a los **73** años (la fecha de inicio requerida es el 1 de abril del año siguiente, o después de la jubilación para quienes no sean propietarios del 5% y sigan trabajando), con un **impuesto especial del 25%** sobre los déficits, reducido al 10% si se corrige dentro de dos años. Los préstamos del plan están limitados al menor entre \$50,000 o el 50% del saldo adquirido y generalmente deben pagarse dentro de cinco años.

Planes para trabajadores por cuenta propia

	SEP-IRA	SIMPLE IRA	401(k) individual (Solo)
Quién puede adoptarlo	Cualquier empleador	Empleadores con 100 o menos empleados que hayan ganado \$5,000 o más, sin otro plan	Negocios de un solo propietario (y cónyuge)
Diferimientos del empleado	Ninguno	Hasta \$16,500 más recuperación	Hasta \$23,500 más recuperación
Aportación del empleador	Discrecional, hasta el 25% de la compensación (20% de las ganancias netas SE después de la deducción del impuesto SE para el propietario), máximo \$70,000	Obligatoria: ya sea una contrapartida del 100% hasta el 3% del pago (puede reducirse al 1% en dos de cada cinco años) o una aportación no electiva del 2% para todos los empleados elegibles	Hasta el 25% de la compensación, combinada con los diferimientos con tope de \$70,000
Quién debe estar cubierto	Empleados de 21 años que trabajaron en 3 de los últimos 5 años y ganaron al menos \$750	Empleados que ganaron \$5,000 en cualquiera de dos años anteriores y se espera que lo hagan este año	No aplica
Adquisición de derechos	100% inmediata	100% inmediata	Inmediata para los diferimientos
Plazo para establecerlo	Fecha de vencimiento de la declaración, incluidas las prórrogas	1 de octubre del año (o tan pronto como sea factible para empleadores nuevos)	31 de diciembre para hacer diferimientos
Plazo para aportar	Fecha de vencimiento de la declaración, incluidas las prórrogas	Diferimientos dentro de los 30 días posteriores al cierre del mes; aportaciones del empleador a más tardar en la fecha de vencimiento de la declaración, incluidas las prórrogas	Igual que el SEP para la parte del empleador
Retiro anticipado	Impuesto adicional del 10% antes de los 59½	Impuesto adicional del 25% durante los primeros dos años de participación, 10% después	10%
Informe anual	Ninguno (Formulario 5305-SEP)	Ninguno (Formulario 5304-SIMPLE o 5305-SIMPLE)	Formulario 5500-EZ si los activos exceden \$250,000

Ejemplo resuelto. La práctica de consultoría de Priya (empresa unipersonal) tiene una utilidad neta de \$120,000 en 2025 y ningún empleado. Su mitad deducible del impuesto SE es de aproximadamente \$8,478, lo que deja \$111,522. Aportación SEP: $20\% \times \$111,522 = \$22,304$, deducible en el Anexo 1 y pagadera hasta el 15 de octubre de 2026 si solicita prórroga. Un 401(k) individual le permitiría diferir \$23,500 más hacer la misma aportación del empleador de \$22,304, para un total de \$45,804.

Ejemplo resuelto (contrapartida SIMPLE). Panadería Lopez, Inc. adopta una SIMPLE IRA con la contrapartida del 3%. Un empleado que gana \$40,000 difiere \$3,000 (7.5%); la sociedad debe aportar \$1,200 (3% de \$40,000). Un empleado que gana \$40,000 y no difiere nada no recibe contrapartida. Si la sociedad hubiera elegido la opción no electiva del 2%, ambos empleados recibirían \$800.

Transacciones prohibidas

Una **transacción prohibida** es una venta, intercambio, arrendamiento, préstamo o suministro de bienes o servicios entre un plan y una **persona descalificada** (el empleador, un fiduciario, un propietario del 50% o más, los familiares y una persona que presta servicios al plan), o el uso de los activos del plan en beneficio propio de un fiduciario. La persona descalificada adeuda un impuesto especial del **15%** del monto involucrado por cada año hasta que se corrija, que sube al **100%** si no se corrige. Si el titular de una **IRA** realiza una transacción prohibida, la cuenta deja de ser una IRA a partir del 1 de enero de ese año y se considera distribuido todo su valor. Los préstamos del plan a los participantes están permitidos conforme a la exención estatutaria si cumplen los límites de monto y de pago.

Planes calificados frente a no calificados

	Calificado	No calificado
Deducción del empleador	Cuando se aporta	Cuando el empleado incluye el monto en su ingreso
Tributación del empleado	Cuando se distribuye	Cuando se paga, o antes si está adquirido y financiado (o si se violan las reglas de elección y momento de distribución de la sección 409A: ingreso más un impuesto adicional del 20%)
Activos	Mantenidos en fideicomiso fuera del alcance de los acreedores del empleador	Generalmente promesas sin financiar; un “rabbi trust” sigue sujeto a los acreedores del empleador
Quién puede participar	Debe satisfacer las reglas de cobertura y no discriminación	Puede limitarse a un grupo selecto de la gerencia o de empleados altamente compensados
Límites	Límites estatutarios en dólares	Ninguno
Declaración	Formulario 5500	Generalmente ninguna

7.5 Agricultores

La regla. Un agricultor declara los ingresos y gastos de cultivar la tierra o criar ganado, aves, peces o cosechas en el **Anexo F**. Los agricultores pueden usar el método de efectivo sin importar su tamaño (salvo las sociedades anónimas tipo C y las sociedades colectivas con socios tipo C por encima de la prueba de ingresos brutos), y se benefician de reglas especiales sobre el momento del ingreso, la depreciación, el impuesto estimado y el promedio de ingresos. Las ventas de ganado y cosechas criados son ingreso ordinario; las ventas de animales **de tiro, de cría, lecheros y deportivos** mantenidos el tiempo suficiente son transacciones de la **sección 1231** declaradas en el Formulario 4797.

Ingreso agrícola

Partida	Tratamiento
Ventas de cosechas y ganado criados mantenidos para la venta	Ingreso ordinario, Anexo F
Ventas de ganado comprado para reventa	Ingreso ordinario; el costo se deduce en el año de la venta
Ventas de ganado de tiro, de cría, lechero o deportivo mantenido 24 meses (bovinos y caballos) o 12 meses (otro ganado)	Sección 1231, Formulario 4797; los animales criados tienen base cero
Pagos de seguro de cosechas y pagos federales por desastre por daños a las cosechas	Ingreso en el año de recepción, o por elección diferido al año siguiente si el agricultor normalmente habría vendido la cosecha en el año siguiente
Ventas de ganado relacionadas con el clima en un área de desastre designada federalmente	Dos opciones: (1) sección 451(g) , diferir al año siguiente el ingreso de los animales vendidos en exceso de la práctica normal, cualquier clase de ganado; (2) sección 1033(e) , tratar las ventas de animales de tiro, de cría o lecheros como una conversión involuntaria y reemplazarlos dentro de dos años (cuatro años en áreas de sequía)
Préstamos de la Commodity Credit Corporation	Los fondos del préstamo pueden tratarse como ingreso en el año de recepción por elección; de lo contrario, son ingreso cuando la cosecha se pierde a favor del acreedor o se vende
Pagos de programas agrícolas, pagos de costos compartidos	Ingreso; ciertos pagos de costos compartidos de conservación son excluibles conforme a la sección 126
Dividendos de patrocinio de cooperativas	Ingreso cuando se reciben (Formulario 1099-PATR), en la medida en que se relacionen con compras deducibles del negocio
Pagos del Conservation Reserve Program	Ingreso ordinario e ingreso SE, salvo para los receptores de beneficios de jubilación o discapacidad del Seguro Social
Participaciones en cosechas recibidas como renta	Ingreso cuando se venden o usan, en el Formulario 4835 (propietario que no participa materialmente; no es ingreso SE) o en el Anexo F (participa materialmente; ingreso SE)

Partida	Tratamiento
Renta en efectivo por tierras agrícolas	Anexo E; no es ingreso SE

Gastos agrícolas y depreciación

Regla	Detalle
Suministros agrícolas pagados por adelantado (alimento, semillas, fertilizante)	La deducción con método de efectivo se limita al 50% de los demás gastos agrícolas deducibles, salvo que el agricultor califique para la excepción del contribuyente relacionado con la agricultura
Conservación de suelos y aguas, recuperación de especies en peligro	Deducibles (en lugar de capitalizarse) hasta el 25% del ingreso agrícola bruto si son consistentes con un plan aprobado por el gobierno; el exceso se arrastra
Fertilizante y cal	Deducibles cuando se aplican o capitalizables por elección
Capitalización uniforme	No se exige para plantas con un período preproductivo de dos años o menos; los agricultores pueden elegir excluirse para las demás a cambio de la depreciación ADS
Maquinaria y equipo agrícola nuevos	Propiedad de 5 años
Maquinaria agrícola usada, cercas agrícolas, silos de granos	7 años
Estructuras agrícolas u hortícolas de un solo propósito; árboles y vides frutales y de nueces	10 años
Edificios agrícolas de uso general	20 años
Ganado bovino de cría y lechero	5 años; cerdos de cría 3 años
Método de depreciación	Se permite el saldo decreciente al 200% para la propiedad agrícola de 3, 5, 7 y 10 años puesta en servicio después de 2017; sección 179 y depreciación adicional disponibles

Cálculo del impuesto agrícola

Disposición	Regla
Promedio de ingresos del Anexo J	Un agricultor o pescador puede elegir gravar cualquier porción del ingreso agrícola elegido del año en curso (ingreso del Anexo F y ganancias en propiedad agrícola distinta del terreno) a las tasas de los tres años anteriores , distribuyéndolo en partes iguales; la elección no modifica las declaraciones de los años anteriores
Método opcional agrícola del Anexo SE	Un agricultor con ganancias netas bajas o negativas puede elegir declarar dos tercios del ingreso agrícola bruto (hasta un tope estatutario) como ganancias SE para obtener créditos del Seguro Social

Disposición	Regla
Impuesto estimado	Si al menos dos tercios del ingreso bruto (del año en curso o del anterior) provienen de la agricultura o la pesca, el agricultor puede hacer un solo pago estimado a más tardar el 15 de enero igual al 66⅔% del impuesto del año en curso (o el 100% del año anterior), o bien omitir por completo los pagos estimados presentando y pagando en su totalidad a más tardar el 1 de marzo . La multa por pago insuficiente se calcula en el Formulario 2210-F
Pérdidas netas de operación	Las pérdidas agrícolas pueden retrotraerse dos años (con elección de renuncia disponible) y luego arrastrarse sujetas al límite del 80%
Pérdida excesiva de negocios	Se aplica a los agricultores como a los demás contribuyentes no corporativos (\$313,000 / \$626,000)

Ejemplo resuelto. Tomás, hermano de Rosa, vende \$90,000 de becerros criados (ordinario, Anexo F) y un toro de cría criado mantenido tres años por \$4,000 (base cero, \$4,000 de ganancia de la sección 1231 en el Formulario 4797). Una sequía lo obliga a vender 30 vacas más de lo habitual por \$45,000; su condado está designado federalmente para asistencia por sequía, así que elige conforme a la sección 451(g) declarar los \$45,000 en 2026. Como más de dos tercios de su ingreso bruto provienen de la agricultura, presenta y paga a más tardar el 2 de marzo de 2026 (el 1 de marzo es domingo) y no adeuda multa por impuesto estimado.

Clave de memoria. “Dos tercios agrícolas, un pago o primero de marzo.” Los agricultores pagan una sola vez a más tardar el 15 de enero o presentan a más tardar el 1 de marzo.

7.6 Propiedad de alquiler

La regla. Los ingresos y gastos de alquiler se declaran en el **Anexo E**. El ingreso incluye la renta, la **renta anticipada** en el año de recepción, los **pagos por cancelación de arrendamiento**, los gastos pagados por el inquilino en nombre del arrendador y el valor justo de la propiedad o los servicios recibidos como renta; los **depósitos de garantía** no son ingreso hasta que se apliquen o se pierdan. Los gastos incluyen intereses hipotecarios, impuestos, seguro, reparaciones, honorarios de administración, servicios públicos y depreciación durante **27.5 años** para la propiedad residencial (80% o más de las rentas brutas provenientes de unidades de vivienda) o **39 años** para la propiedad comercial, ambas en línea recta con la convención de mitad de mes. Las mejoras se capitalizan y deprecian; las reparaciones se deducen.

Viviendas de uso mixto y vacacionales

Uso personal durante el año	Tratamiento
Alquilada menos de 15 días	El ingreso de alquiler se excluye y los gastos de alquiler no son deducibles (los intereses hipotecarios y los impuestos aún pueden ir en el Anexo A)
El uso personal no excede el mayor entre 14 días o el 10% de los días alquilados a renta justa	No es una residencia: los gastos se asignan entre los días de alquiler y los personales, y se permite una pérdida de alquiler (sujeta a las reglas pasivas)
El uso personal excede el mayor entre 14 días o el 10% de los días de alquiler	Una residencia : los gastos se asignan, y las deducciones de alquiler están limitadas al ingreso de alquiler en este orden: intereses e impuestos, luego gastos operativos, luego depreciación; los montos rechazados se arrastran

Los días de uso personal incluyen el uso por el propietario, por **familiares** (incluso a renta justa, salvo que la vivienda sea la residencia principal del familiar), por cualquiera que pague menos de la renta justa y bajo arreglos recíprocos. Los días dedicados principalmente a **reparar y mantener** la propiedad no cuentan como uso personal. Una propiedad alquilada por **menos del valor justo de alquiler** (a un pariente, por ejemplo) se trata como uso personal por esos días, y si no existe un motivo de lucro, se aplican las reglas de “sin fines de lucro”: el ingreso va en el Anexo 1, sin gastos deducibles para 2025.

Ejemplo resuelto. Rosa alquila una cabaña junto a un lago durante 100 días a renta justa y la usa personalmente 20 días. El mayor entre 14 días o el 10% de 100 es 14; sus 20 días lo exceden, así que la cabaña es una residencia. Los gastos se asignan 100/120 al alquiler. Si los gastos de alquiler asignados exceden el ingreso de alquiler, el exceso no es deducible este año y se arrastra. Si la hubiera usado solo 10 días, la cabaña no sería una residencia y se permitiría una pérdida, sujeta a las reglas de pérdidas pasivas.

Las reglas de actividad pasiva para los alquileres

La regla. La actividad de alquiler es **pasiva por definición**, sin importar cuántas horas trabaje el propietario, así que las pérdidas de alquiler compensan solo el ingreso pasivo, con dos excepciones. Primero, una persona física que **participa activamente** puede deducir hasta **\$25,000** de pérdidas de bienes inmuebles de alquiler contra el ingreso no pasivo, eliminados gradualmente en un **50% del AGI modificado por encima de \$100,000** (eliminados por completo en \$150,000). Segundo, un **profesional de bienes raíces** que participa materialmente en el alquiler lo trata como no pasivo sin límite.

Excepción	Requisitos
Asignación de \$25,000	Posee al menos el 10% de la propiedad; toma decisiones de administración (aprobar inquilinos, fijar rentas, organizar reparaciones); no es socio limitado. Eliminación gradual: $\$25,000 - 50\% \times (\text{MAGI} - \$100,000)$. Casado que presenta por separado: \$12,500 y una eliminación gradual de \$50,000 a \$75,000, pero cero si los cónyuges vivieron juntos en cualquier momento del año
Profesional de bienes raíces	Más de 750 horas durante el año en actividades comerciales o negocios de bienes inmuebles en los que el contribuyente participa materialmente, y más de la mitad de todos los servicios personales prestados en esos negocios; en una declaración conjunta un solo cónyuge debe cumplir ambas pruebas. El contribuyente debe entonces participar materialmente en cada alquiler (o elegir agregar todos los alquileres como una sola actividad)
Disposición	Las pérdidas suspendidas se liberan en su totalidad cuando el contribuyente dispone de toda su participación en una transacción totalmente tributable a una parte no relacionada

Ejemplo resuelto. Rosa participa activamente en la administración de su dúplex, que produce una pérdida de \$14,000 en 2025. Su AGI modificado es de \$120,000. Asignación: $\$25,000 - 50\% \times (\$120,000 - \$100,000) = \$15,000$. Puede deducir los \$14,000 completos contra sus otros ingresos. Si su MAGI fuera de \$140,000, la asignación sería de \$5,000 y \$9,000 quedarían suspendidos en el Formulario 8582.

Comercial frente a residencial

	Alquiler residencial	Alquiler comercial
Depreciación	27.5 años	39 años
Definición	80% o más de las rentas brutas provenientes de unidades de vivienda (no alojamiento transitorio como hoteles)	Todo lo demás
Arrendamiento típico	Arrendamiento bruto; el arrendador paga los gastos	A menudo triple neto , el inquilino paga impuestos, seguro y mantenimiento; un arrendamiento triple neto puede no alcanzar el nivel de actividad comercial o negocio para la deducción QBI ni el puerto seguro de 250 horas
Propiedad de mejora calificada	No aplica	Las mejoras interiores a edificios no residenciales son propiedad de 15 años elegible para depreciación adicional y sección 179

	Alquiler residencial	Alquiler comercial
Sección 179 en el techo, HVAC, sistemas contra incendios y de seguridad del edificio	No disponible	Disponible

Trampa de examen. La asignación de \$25,000 requiere participación **activa**, un estándar más bajo que la participación **material**; un socio limitado nunca puede participar activamente, y un propietario del 5% tampoco. Un profesional de bienes raíces necesita participación **material**. Las preguntas que intercambian las dos palabras están evaluando si usted sabe qué excepción usa qué estándar.

Comprobación rápida: Capítulo 7

- Un caudal hereditario de año calendario tuvo \$450 de ingreso por intereses en 2025 y ningún otro ingreso. ¿Se requiere un Formulario 1041?
 - Sí, porque todo caudal hereditario debe presentar.
 - No, porque el ingreso bruto es inferior a \$600.
 - Sí, porque los caudales hereditarios no tienen umbral de presentación una vez que se abre la sucesión.
 - No, porque los intereses están excluidos de la prueba.
- Un fideicomiso simple tiene \$30,000 de intereses tributables, \$2,000 de comisiones de fideicomisario y una ganancia de capital a largo plazo de \$10,000 asignada al capital. Su DNI es:
 - \$38,000
 - \$28,000
 - \$30,000
 - \$40,000
- El fideicomisario de un fideicomiso complejo distribuye \$15,000 a un beneficiario el 20 de febrero de 2026. ¿Qué afirmación es correcta?
 - La distribución puede tratarse como hecha el 31 de diciembre de 2025 conforme a la elección de 65 días.
 - La distribución debe declararse en 2026 porque la elección de 65 días está disponible solo para los fideicomisos simples.
 - La distribución es tributable para el fideicomiso en 2025 y para el beneficiario en 2026.
 - La distribución está libre de impuestos para el beneficiario porque se hizo después del cierre del año.
- ¿Qué organización debe presentar un Formulario 990 completo para 2025?
 - Una organización caritativa con \$45,000 de ingresos brutos y \$100,000 de activos
 - Una organización caritativa con \$180,000 de ingresos brutos y \$450,000 de activos
 - Una organización caritativa con \$150,000 de ingresos brutos y \$700,000 de activos
 - Una iglesia con \$2,000,000 de ingresos brutos

- 5.** Un museo 501(c)(3) opera una tienda de regalos que vende reproducciones de obras de su colección y también vende publicidad en su revista trimestral. ¿Qué afirmación es correcta?
- A. Ambas actividades producen ingreso imponible de negocios no relacionados.
 - B. Ninguna actividad produce UBTI porque las utilidades financian al museo.
 - C. El ingreso por publicidad es UBTI; las ventas de la tienda de regalos relacionadas con la colección no lo son.
 - D. Las ventas de la tienda de regalos son UBTI; el ingreso por publicidad no lo es.
- 6.** Una organización caritativa que presenta el Formulario 990-N para 2023, 2024 y 2025 pero no presenta nada para 2026, 2027 y 2028:
- A. Adeuda una multa de \$25 por día por cada año
 - B. Ve su exención revocada automáticamente
 - C. Debe presentar el Formulario 990-EZ para los tres años antes de que se aplique cualquier multa
 - D. Conserva su exención porque los que presentan el 990-N están exentos de la regla de revocación
- 7.** Un consultor por cuenta propia, de 45 años, tiene ganancias netas SE de \$100,000 después de la deducción por la mitad del impuesto SE. La aportación máxima a una SEP-IRA para 2025 es:
- A. \$25,000
 - B. \$23,500
 - C. \$20,000
 - D. \$70,000
- 8.** ¿Qué empleado debe ser elegible para la SIMPLE IRA de un empleador en 2025?
- A. Un empleado que ganó \$4,000 en cada uno de 2023 y 2024
 - B. Un empleado que ganó \$6,000 en 2023 y \$7,000 en 2024 y espera ganar \$6,000 en 2025
 - C. Un empleado contratado en enero de 2025 que espera ganar \$50,000
 - D. Un empleado que ganó \$5,000 solo en 2024 y espera \$5,000 en 2025
- 9.** Una participante de un plan, de 52 años, retira \$20,000 de su SIMPLE IRA 18 meses después de haber comenzado a participar. Además del impuesto sobre la renta, adeuda un impuesto adicional de:
- A. \$0
 - B. \$2,000
 - C. \$5,000
 - D. \$10,000
- 10.** Tomás, un agricultor con método de efectivo, recibió \$30,000 de pagos de seguro de cosechas en noviembre de 2025 por daños de granizo a una cosecha que normalmente habría vendido en 2026. ¿Qué afirmación es correcta?
- A. Debe declarar los \$30,000 en 2025.
 - B. Puede elegir declarar los \$30,000 en 2026.
 - C. Debe declarar los \$30,000 en 2026.
 - D. Los pagos de seguro de cosechas están excluidos del ingreso.

11. Rosa alquila un condominio durante 200 días a renta justa y lo usa personalmente durante 22 días. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. El condominio no es una residencia porque 22 días es menos que el 10% de 200 días más 14.
- B. El condominio es una residencia porque 22 días excede el mayor entre 14 días o 20 días.
- C. El condominio es una residencia porque cualquier uso personal superior a 14 días lo convierte en una.
- D. El condominio no es una residencia porque el uso personal fue inferior al 10% del total de días.

12. David y Maria, que presentan en conjunto con un AGI modificado de \$130,000, participan activamente en un alquiler que perdió \$20,000 en 2025. No tienen ingreso pasivo. Su pérdida de alquiler deducible es:

- A. \$20,000
- B. \$15,000
- C. \$10,000
- D. \$0

Respuestas.

1. B. Un caudal hereditario presenta el Formulario 1041 solo si tiene un ingreso bruto de \$600 o más (o un beneficiario extranjero no residente). El umbral es el mismo monto que la exención del caudal hereditario.

2. B. El ingreso tributable antes de la deducción por distribución y la exención es $\$30,000 - \$2,000 + \$10,000 = \$38,000$. El DNI elimina la ganancia de capital asignada al capital: $\$38,000 - \$10,000 = \$28,000$. No hay intereses exentos de impuestos que sumar de nuevo.

3. A. Un fideicomiso complejo (o un caudal hereditario) puede elegir conforme a la sección 663(b) tratar los montos distribuidos dentro de los primeros 65 días del año siguiente como distribuidos el último día del año anterior. El 20 de febrero está dentro de los 65 días posteriores al 31 de diciembre.

4. C. El Formulario 990 se requiere cuando los ingresos brutos son de \$200,000 o más o los activos totales son de \$500,000 o más. Activos de \$700,000 obligan a presentar el formulario completo aunque los ingresos sean inferiores a \$200,000. La primera organización puede presentar el Formulario 990-N; la segunda puede presentar el Formulario 990-EZ; las iglesias están exentas de presentar.

5. C. Las ventas de reproducciones de la colección están sustancialmente relacionadas con el propósito educativo del museo. El ingreso por publicidad es el ejemplo clásico de UBTI, aun cuando la publicación misma esté relacionada. Usar las utilidades para el propósito exento nunca hace que una actividad esté relacionada.

6. B. No presentar la declaración o el aviso anual requerido (incluido el Formulario 990-N) durante tres años consecutivos resulta en la revocación automática de la condición de exenta. No hay multa monetaria por un 990-N tardío, razón por la cual el Congreso añadió la regla de revocación.

7. C. Para una persona que trabaja por cuenta propia, la tasa de aportación se aplica a las ganancias netas SE después de la deducción del impuesto SE, y la tasa efectiva para un plan del 25% es del 20%: $20\% \times \$100,000 = \$20,000$, muy por debajo del tope de \$70,000. La edad no aumenta una aportación SEP; los SEP no tienen recuperación.

8. B. Un empleado debe ser elegible si recibió al menos \$5,000 de compensación en cualquiera de dos años anteriores y se espera razonablemente que reciba \$5,000 en el año en curso. Solo B cumple ambas partes; el empleador puede optar por ser más generoso, pero no está obligado.

9. C. Los retiros de una SIMPLE IRA durante los primeros dos años de participación por un participante menor de 59½ años están sujetos a un impuesto adicional del 25%, no del 10%: $25\% \times \$20,000 = \$5,000$.

10. B. Un agricultor con método de efectivo que recibe pagos de seguro de cosechas o por desastre puede elegir incluirlos en el ingreso del año siguiente si, según la práctica comercial normal, la cosecha dañada se habría vendido en el año siguiente. La elección es opcional; por defecto se incluyen en el año de recepción.

11. B. La prueba de residencia es un uso personal que excede el mayor entre 14 días o el 10% de los días alquilados a renta justa. El diez por ciento de 200 es 20, que es mayor que 14, así que el umbral es de 20 días. Sus 22 días lo exceden, y el condominio es una residencia cuyas deducciones de alquiler están limitadas al ingreso de alquiler.

12. C. La asignación de \$25,000 se reduce en el 50% del MAGI por encima de \$100,000: $\$25,000 - 50\% \times \$30,000 = \$10,000$. Los \$10,000 restantes de la pérdida quedan suspendidos y se arrastran en el Formulario 8582.

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 2: 18 preguntas sobre Entidades de negocios y consideraciones, 22 sobre Preparación de impuestos de negocios y 10 sobre Declaraciones y contribuyentes especializados. Programe un cronómetro 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 y todas las entidades usan el año calendario. 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. Priya forma una LLC de un solo miembro para su práctica de consultoría y no presenta ninguna elección ante el IRS. Para fines del impuesto federal, la LLC es:
 - A. Una sociedad anónima tipo C
 - B. Una entidad no considerada separada, declarada en el Anexo C de Priya
 - C. Una sociedad colectiva
 - D. Una sociedad anónima tipo S
2. Una LLC de varios miembros presenta el Formulario 8832 el 1 de junio de 2025 eligiendo tributar como sociedad anónima. ¿Qué fecha de efecto **no** está permitida?
 - A. 1 de junio de 2025
 - B. 20 de marzo de 2025
 - C. 1 de enero de 2025
 - D. 1 de enero de 2026
3. Carlos aporta un terreno con una base ajustada de \$50,000 y un valor justo de mercado de \$80,000, sujeto a una hipoteca de \$20,000 que la sociedad asume, a cambio de una participación del 50% en Lopez Brothers Landscaping, LLC. Su base inicial en la participación de la sociedad es:
 - A. \$40,000
 - B. \$30,000
 - C. \$50,000
 - D. \$70,000

4. Una sociedad colectiva paga a un socio general un pago garantizado de \$60,000 por servicios, determinado sin considerar el ingreso de la sociedad. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. El pago es una distribución no deducible al socio.
- B. El pago es deducible por la sociedad y es ganancia de capital para el socio.
- C. El pago está exento del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia porque es fijo.
- D. El pago es deducible por la sociedad, es ingreso ordinario para el socio y está sujeto al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia.

5. La base de David en su participación de la sociedad al inicio de 2025 es de \$15,000. Su participación distributiva en la pérdida ordinaria de 2025 de la sociedad es de \$22,000, y tiene monto en riesgo y participa materialmente. Puede deducir en 2025:

- A. \$22,000
- B. \$15,000
- C. \$7,000
- D. \$0

6. Un socio con una base externa de \$25,000 recibe una distribución en efectivo que no es de liquidación de \$30,000. El socio:

- A. No reconoce ganancia y reduce su base a cero
- B. Reconoce \$5,000 de ingreso ordinario
- C. Reconoce una ganancia de capital de \$5,000
- D. Reconoce \$30,000 de ingreso ordinario

7. Una sociedad colectiva de tres socios presenta su Formulario 1065 de 2025 el 10 de mayo de 2026 sin prórroga. La multa por presentación tardía es:

- A. \$1,530
- B. \$510
- C. \$765
- D. \$0, porque las sociedades colectivas no adeudan impuesto sobre la renta

8. Maria transfiere equipo con una base de \$40,000 y un valor de \$100,000 a una nueva sociedad anónima a cambio del 100% de sus acciones con un valor de \$90,000 más \$10,000 en efectivo. Reconoce:

- A. Ninguna ganancia, porque controla la sociedad
- B. \$10,000 de ganancia, el monto del boot recibido
- C. \$60,000 de ganancia
- D. \$10,000 de ganancia solo si la sociedad es una sociedad anónima tipo C

9. Una sociedad anónima tipo C tiene una pérdida neta de capital de \$30,000 en 2025 y ninguna ganancia de capital en los tres años anteriores. La pérdida:

- A. Se deduce contra el ingreso ordinario hasta \$3,000
- B. Se deduce íntegramente contra el ingreso ordinario
- C. Se arrastra indefinidamente como pérdida de capital a largo plazo
- D. Se arrastra cinco años como pérdida de capital a corto plazo

10. Bayou Fabrication posee el 30% de otra sociedad anónima nacional y recibe un dividendo de \$50,000. Antes del límite de ingreso tributable, su deducción por dividendos recibidos es:

- A. \$25,000
- B. \$50,000
- C. \$32,500
- D. \$0

11. La deducción por contribuciones caritativas de una sociedad anónima tipo C para el año generalmente se limita al:

- A. 10% del ingreso tributable calculado antes de la deducción por contribuciones, la deducción por dividendos recibidos y cualquier retroacción de pérdidas de capital y NOL
- B. 60% del ingreso tributable
- C. 25% del ingreso tributable
- D. 10% del ingreso bruto

12. El crédito por ganancias acumuladas permite a la mayoría de las sociedades anónimas tipo C acumular al menos cuánto sin exposición al impuesto sobre ganancias acumuladas?

- A. \$150,000
- B. \$250,000
- C. \$500,000
- D. \$1,000,000

13. ¿Qué accionista terminaría la elección S de una sociedad anónima?

- A. Una persona física extranjera residente
- B. El caudal hereditario de un accionista fallecido
- C. Un fideicomiso otorgante cuyo propietario es ciudadano de EE. UU.
- D. Una persona física extranjera no residente

14. Una sociedad anónima tipo C de año calendario quiere la condición de sociedad tipo S a partir del 1 de enero de 2026. Sin recurrir al alivio por elección tardía, la última fecha para presentar el Formulario 2553 es:

- A. 31 de enero de 2026
- B. 31 de diciembre de 2025
- C. 16 de marzo de 2026
- D. 15 de abril de 2026

- 15.** ¿En qué orden ajusta un accionista de una sociedad anónima tipo S su base en acciones durante el año?
- A. Aumento por partidas de ingreso; disminución por distribuciones; disminución por gastos no deducibles; disminución por pérdidas y deducciones
 - B. Disminución por pérdidas; aumento por ingreso; disminución por distribuciones; disminución por gastos no deducibles
 - C. Aumento por ingreso; disminución por pérdidas; disminución por distribuciones
 - D. Disminución por distribuciones; aumento por ingreso; disminución por pérdidas
- 16.** Una sociedad anónima tipo S sin ganancias y utilidades acumuladas distribuye \$40,000 a un accionista cuya base en acciones es de \$35,000. El accionista:
- A. Declara \$40,000 de ingreso por dividendos
 - B. Declara una ganancia de capital de \$5,000 y reduce su base en acciones a cero
 - C. Declara \$5,000 de ingreso ordinario
 - D. No declara nada, porque las distribuciones de una sociedad tipo S nunca son tributables
- 17.** Una sociedad anónima tipo C que elige la condición S con activos apreciados está sujeta al impuesto sobre ganancias incorporadas sobre las ganancias reconocidas durante el:
- A. Período de 10 años después de la conversión, a las tasas de los accionistas
 - B. Período de 3 años después de la conversión, al 21%
 - C. Período de 5 años después de la conversión, a las tasas de los accionistas
 - D. Período de 5 años después de la conversión, al 21%
- 18.** Para el límite de 100 accionistas, ¿cómo se cuentan un esposo, su esposa, sus tres hijos y la madre del esposo?
- A. Como seis accionistas
 - B. Como dos accionistas
 - C. Como un solo accionista, por elección de tratar a la familia como uno
 - D. Como cinco accionistas
- 19.** Panadería Lopez proporciona \$2,000 de servicio de banquetes a un electricista a cambio de \$2,000 de trabajo de cableado. Maria debe:
- A. Incluir \$2,000 en los ingresos brutos y puede deducir el costo de \$2,000 del cableado como gasto del negocio
 - B. No incluir nada, porque no hubo intercambio de efectivo
 - C. Incluir \$2,000 en los ingresos brutos pero no puede deducir el cableado
 - D. Declarar la transacción únicamente en el Formulario 1099-B

20. Un minorista tiene un inventario inicial de \$20,000, compras de \$90,000 y un inventario final de \$25,000. El costo de los bienes vendidos es:

- A. \$95,000
- B. \$85,000
- C. \$135,000
- D. \$65,000

21. Una nueva sociedad anónima incurre en \$52,000 de costos de puesta en marcha en 2025 y comienza operaciones en octubre. Su deducción de 2025 por costos de puesta en marcha antes de la amortización es:

- A. \$5,000
- B. \$0
- C. \$3,000
- D. \$52,000

22. La deducción máxima de la sección 179 para 2025 y el nivel de inversión en el que comienza la eliminación gradual son:

- A. \$1,250,000 y \$3,130,000
- B. \$2,500,000 y \$4,000,000
- C. \$1,000,000 y \$2,500,000
- D. \$2,500,000 y \$3,130,000

23. La maquinaria comprada bajo un contrato vinculante firmado el 1 de marzo de 2025 y puesta en servicio en junio de 2025 califica para una depreciación adicional del:

- A. 100%
- B. 40%
- C. 60%
- D. 80%

24. Bayou Fabrication pone en servicio un automóvil de pasajeros de \$60,000 en 2025, lo usa 100% para el negocio y reclama la depreciación adicional. Su deducción máxima de depreciación de 2025 por el automóvil es:

- A. \$12,200
- B. \$60,000
- C. \$31,300
- D. \$20,200

25. Durante 2025 un negocio gasta \$4,000 en comidas con clientes en restaurantes, \$3,000 en boletos para eventos deportivos para clientes y \$1,500 en comidas durante viajes con pernocta de empleados. La deducción total es:

- A. \$8,500
- B. \$2,750
- C. \$5,500
- D. \$4,250

26. Una firma de consultoría con método de efectivo facturó a un cliente \$8,000 en 2025 y el cliente se declaró en quiebra sin pagar. La deducción por deuda incobrable de la firma es:

- A. \$8,000 como pérdida ordinaria
- B. \$8,000 como pérdida de capital a corto plazo
- C. \$3,000 en 2025 con el resto arrastrado
- D. \$0

27. La utilidad neta del Anexo C de Maria para 2025 es de \$60,000. Su impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es aproximadamente:

- A. \$8,478
- B. \$9,180
- C. \$4,239
- D. \$7,650

28. Priya, soltera, opera una práctica de consultoría (una actividad o negocio de servicios especificados) con \$150,000 de ingreso calificado de negocio. Su ingreso tributable de 2025 antes de la deducción QBI es de \$260,000. Su deducción QBI es:

- A. \$30,000
- B. \$0
- C. \$15,000
- D. Limitada al 50% de los salarios W-2

29. Lopez Brothers Landscaping pagó a un subcontratista no constituido en sociedad \$4,500 por servicios en 2025. La LLC debe:

- A. Presentar el Formulario 1099-NEC a más tardar el 2 de febrero de 2026 declarando los \$4,500
- B. No presentar nada, porque los pagos inferiores a \$5,000 no son declarables
- C. Presentar el Formulario 1099-MISC a más tardar el 31 de marzo de 2026
- D. Presentar el Formulario 1099-K

30. Un propietario único vende equipo que costó \$50,000, sobre el cual se tomaron \$30,000 de depreciación, por \$45,000. El resultado es:

- A. \$25,000 de ganancia de la sección 1231
- B. \$5,000 de ingreso ordinario y \$20,000 de ganancia de capital
- C. \$25,000 de ganancia de capital a largo plazo
- D. \$25,000 de ingreso ordinario

31. En 2025 un negocio entrega su camioneta de reparto (base ajustada \$5,000) como parte de pago por una camioneta nueva, recibiendo un crédito de \$12,000 por la entrega. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. No se reconoce ganancia conforme a la sección 1031.
- B. La ganancia de \$7,000 se difiere y reduce la base de la camioneta nueva.
- C. La entrega es una venta; se reconocen \$7,000 de ganancia, y la base de la camioneta nueva es su costo total.
- D. La ganancia se difiere solo si el negocio identifica la camioneta nueva dentro de 45 días.

32. Un negocio sin un estado financiero aplicable que tiene una política de capitalización por escrito puede elegir deducir las partidas que cuesten hasta qué monto por factura o artículo conforme al puerto seguro de minimis?

- A. \$2,500
- B. \$5,000
- C. \$500
- D. \$10,000

33. Una sociedad anónima recibe el consentimiento del IRS para cambiar su método contable y calcula un ajuste positivo de la sección 481(a) de \$100,000. Sin una elección, el ajuste se declara:

- A. Íntegramente en el año del cambio
- B. Durante la vida restante de los activos afectados
- C. En el año del cambio y el año anterior
- D. Proporcionalmente durante cuatro años, a partir del año del cambio

34. En el Anexo M-1 del Formulario 1120, ¿qué partida se **suma** a la utilidad neta según libros para llegar al ingreso tributable?

- A. Ingreso por intereses exentos de impuestos
- B. Gasto de impuesto federal sobre la renta registrado en los libros
- C. Depreciación fiscal en exceso de la depreciación contable
- D. La deducción por dividendos recibidos

35. David vende un camión usado en su negocio a su hermana Rosa por \$9,000. Su base ajustada es de \$14,000. David:

- A. No puede deducir la pérdida de \$5,000 porque Rosa es una parte relacionada
- B. Deduce una pérdida ordinaria de \$5,000
- C. Deduce una pérdida de capital de \$5,000
- D. Deduce una pérdida de \$3,000 este año y arrastra el resto

36. Un vendedor de autos usados recibe \$14,000 en efectivo de un cliente por un vehículo. El vendedor debe:

- A. Declarar el pago en el Formulario 1099-MISC a más tardar el 31 de enero
- B. No declarar nada, porque la venta es en el curso ordinario del negocio
- C. Declarar el pago a FinCEN en el Formulario 114
- D. Presentar el Formulario 8300 dentro de los 15 días posteriores a la recepción del efectivo

37. ¿Cuánto tiempo debe un empleador conservar los registros que respaldan los Formularios 941 y W-2?

- A. 3 años desde la fecha de presentación
- B. Al menos 4 años después de que el impuesto venza o se pague, lo que ocurra después
- C. 7 años
- D. 10 años

38. Un negocio que ha tratado a sus choferes de reparto como contratistas independientes es auditado. ¿Qué condición es **obligatoria** para el alivio de la sección 530 de los impuestos sobre la nómina?

- A. El negocio debe haber obtenido una determinación en el Formulario SS-8.
- B. Los choferes deben haber pagado su propio impuesto sobre la renta.
- C. El negocio debe haber presentado todos los Formularios 1099 requeridos para los choferes y haber tratado consistentemente a los trabajadores similares.
- D. Los choferes deben haber trabajado menos de 30 horas por semana.

39. Para las disposiciones de responsabilidad compartida del empleador de la Affordable Care Act, un empleador es un empleador grande aplicable si promedió al menos cuántos empleados de tiempo completo (incluidos los equivalentes) en el año anterior?

- A. 50
- B. 100
- C. 25
- D. 30

40. Una sociedad anónima de EE. UU. cuyo 30% pertenece a una persona física extranjera y que tuvo transacciones declarables con ese accionista durante 2025 debe presentar:

- A. Formulario 5471
- B. Formulario 8865
- C. Formulario 8938
- D. Formulario 5472

41. El monto de exención permitido a un caudal hereditario en el Formulario 1041 es:

- A. \$100
- B. \$300
- C. \$600
- D. \$1,350

42. Un fideicomiso simple tiene \$12,000 de intereses tributables, \$8,000 de dividendos, una comisión de fideicomisario de \$1,000 y una ganancia de capital a largo plazo de \$5,000 asignada al capital. Su ingreso neto distribuible es:

- A. \$24,000
- B. \$19,000
- C. \$20,000
- D. \$14,000

43. El fideicomisario de un fideicomiso complejo quiere que una distribución hecha el 10 de febrero de 2026 cuente como distribución de 2025. El fideicomisario:

- A. Puede hacer la elección de la sección 663(b) porque la distribución está dentro de los 65 días posteriores al cierre del año
- B. No puede hacerlo, porque las distribuciones se gravan en el año en que se pagan
- C. Puede hacerlo solo si el fideicomiso se convierte en fideicomiso simple
- D. Puede hacerlo solo con el consentimiento del IRS en el Formulario 3115

44. Una organización 501(c)(3) con ingresos brutos que normalmente son de \$45,000 y activos de \$200,000 cumple su requisito de presentación anual presentando:

- A. Formulario 990
- B. Formulario 990-EZ
- C. Formulario 990-PF
- D. Formulario 990-N

45. Una organización exenta debe presentar el Formulario 990-T cuando su ingreso bruto de negocios no relacionados es de al menos:

- A. \$600
- B. \$1,000
- C. \$5,000
- D. \$50,000

46. Una empleada de 55 años participa en el plan 401(k) de su empleador. Su diferimiento electivo máximo para 2025, incluida la aportación de recuperación, es:

- A. \$23,500
- B. \$34,750
- C. \$31,000
- D. \$70,000

47. ¿Qué empleado debe incluirse en la SEP-IRA de un empleador para 2025?

- A. Un empleado de 30 años que trabajó para el empleador en 3 de los últimos 5 años y ganó \$900 en 2025
- B. Un empleado de 19 años que ha trabajado tiempo completo durante dos años
- C. Un empleado que ganó \$400 en 2025
- D. Un empleado de tiempo parcial que trabajó en 2 de los últimos 5 años

48. Tomás, un agricultor, obtuvo el 80% de su ingreso bruto de 2025 de la agricultura y no hizo pagos de impuesto estimado. ¿Qué afirmación es correcta?

- A. Adeuda una multa por pago insuficiente sin importar cuándo presente.
- B. Debe haber pagado cuatro cuotas estimadas iguales.
- C. Evita la multa solo si pagó todo su impuesto a más tardar el 15 de enero de 2026.
- D. Evita la multa si presenta su declaración de 2025 y paga el impuesto completo a más tardar el 2 de marzo de 2026.

49. Rosa alquila su casa durante 12 días durante un gran evento en Houston y recibe \$4,000. Usa la casa personalmente el resto del año. Ella:

- A. Declara \$4,000 en el Anexo E y deduce 12/365 de sus gastos
- B. Excluye los \$4,000 y no deduce gastos de alquiler
- C. Declara \$4,000 en el Anexo 1 como otros ingresos
- D. Declara los \$4,000 y deduce hasta \$4,000 de gastos

50. Para calificar como profesional de bienes raíces de modo que las pérdidas de alquiler sean no pasivas, un contribuyente debe:

- A. Tener una licencia de bienes raíces y poseer al menos el 10% de cada propiedad
- B. Dedicar al menos 500 horas a las actividades de alquiler
- C. Dedicar más de 750 horas y más de la mitad de todos sus servicios personales a actividades comerciales o negocios de bienes inmuebles en los que participa materialmente
- D. Tener un AGI modificado inferior a \$150,000

Clave de respuestas y explicaciones

- 1. B.** Una LLC de un solo miembro que no hace ninguna elección no se considera separada de su propietario. Priya declara el negocio en el Anexo C y paga el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia sobre la utilidad. Se requiere una elección en el Formulario 8832 (o el Formulario 2553) para tributar como sociedad anónima.
- 2. C.** El Formulario 8832 puede surtir efecto hasta 75 días antes de la fecha de presentación o hasta 12 meses después. Setenta y cinco días antes del 1 de junio de 2025 es el 18 de marzo de 2025, así que el 20 de marzo está permitido y el 1 de enero de 2025 no. La primera opción, la propia fecha de presentación, y el 1 de enero de 2026 caen todas dentro de la ventana.
- 3. A.** La base es igual a la base ajustada de la propiedad aportada, menos los pasivos asumidos por la sociedad, más la parte del socio en los pasivos de la sociedad: $\$50,000 - \$20,000 + (50\% \times \$20,000) = \$40,000$. El valor justo de mercado nunca entra en el cálculo.
- 4. D.** Los pagos garantizados por servicios son deducibles por la sociedad (o se capitalizan si se requiere), son ingreso ordinario para el socio y se incluyen en las ganancias netas del trabajo por cuenta propia de un socio general. Se declaran por separado en el Anexo K-1 y nunca son ganancia de capital.
- 5. B.** La pérdida deducible de un socio se limita a la base externa al cierre del año antes de la pérdida, aquí \$15,000. Los \$7,000 restantes quedan suspendidos y se arrastran hasta que David tenga base. Las reglas de monto en riesgo y pasivas se cumplen, así que el límite de base es el único límite.
- 6. C.** Las distribuciones en efectivo reducen la base; el efectivo en exceso de la base produce ganancia de capital. $\$30,000 - \$25,000 = \$5,000$ de ganancia de capital. Solo el efectivo (y los valores negociables) pueden generar ganancia en una distribución corriente; las distribuciones de propiedad nunca lo hacen.

- 7. A.** La multa es de \$255 por socio por mes o fracción de mes, hasta 12 meses, para las declaraciones que deben presentarse en 2026. El Formulario 1065 vencía el 16 de marzo de 2026; presentar el 10 de mayo es un mes completo más parte de un segundo, es decir, dos meses: $\$255 \times 3 \times 2 = \$1,530$.
- 8. B.** La transferencia califica conforme a la sección 351 porque Maria controla la sociedad (al menos el 80%) inmediatamente después del intercambio. La ganancia se reconoce hasta el monto del boot recibido, \$10,000, pero nunca más que la ganancia realizada de \$60,000. La regla es la misma para sociedades tipo C y tipo S.
- 9. D.** Las sociedades anónimas deducen pérdidas de capital solo contra ganancias de capital. Una pérdida neta de capital se retrotrae tres años y se arrastra cinco, siempre como pérdida de capital a corto plazo. La compensación de \$3,000 contra el ingreso ordinario es solo para personas físicas.
- 10. C.** Una participación del 20% a menos del 80% da derecho a una deducción por dividendos recibidos del 65%: $65\% \times \$50,000 = \$32,500$. Una participación inferior al 20% da derecho al 50%; el 80% o más (afiliada) da derecho al 100%.
- 11. A.** La deducción caritativa corporativa se limita al 10% del ingreso tributable calculado antes de la deducción caritativa, la deducción por dividendos recibidos y cualquier retroacción de pérdidas de capital o de NOL. El exceso se arrastra cinco años.
- 12. B.** El crédito mínimo de ganancias acumuladas es de \$250,000 para la mayoría de las sociedades anónimas y de \$150,000 para las sociedades anónimas de servicios personales en salud, derecho, ingeniería, arquitectura, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas o consultoría.
- 13. D.** Los extranjeros no residentes no pueden ser accionistas de una sociedad anónima tipo S. Los extranjeros residentes, los caudales hereditarios y los fideicomisos otorgantes cuyos propietarios son ciudadanos o residentes de EE. UU. son todos accionistas elegibles.
- 14. C.** El Formulario 2553 debe presentarse a más tardar el día 15 del tercer mes del año tributario para el que la elección ha de surtir efecto. El 15 de marzo de 2026 es domingo, así que el plazo se traslada al lunes 16 de marzo de 2026. Presentar en cualquier momento de 2025 también funcionaría (la elección puede presentarse en cualquier momento del año anterior), pero el 31 de diciembre de 2025 no es la última fecha.
- 15. A.** La regla de orden aumenta la base por el ingreso (incluido el ingreso exento de impuestos), luego la disminuye por las distribuciones, luego por los gastos no deducibles y no capitalizables, y finalmente por las pérdidas y deducciones. El orden garantiza que las distribuciones se midan contra la base antes de que las pérdidas puedan reducirla.
- 16. B.** Sin E&P acumuladas, las distribuciones son un retorno de base libre de impuestos, y cualquier exceso es ganancia de capital por la venta de acciones: $\$40,000 - \$35,000 = \$5,000$. La base se reduce a cero.
- 17. D.** El impuesto sobre ganancias incorporadas se aplica a la ganancia incorporada neta reconocida durante el período de reconocimiento de cinco años después de la conversión, a la tasa corporativa más alta (21%), y lo paga la sociedad tipo S. La ganancia también se traspasa a los accionistas, reducida por el impuesto.

- 18. C.** Los miembros de una familia, definida como un ancestro común, sus descendientes directos y sus cónyuges dentro de seis generaciones, pueden tratarse como un solo accionista para el límite de 100 accionistas. Sin la regla, las seis personas contarían como seis.
- 19. A.** Los servicios obtenidos por trueque se incluyen en el ingreso bruto a su valor justo de mercado. El cableado es un gasto de negocio deducible (o depreciable) por el mismo monto, así que el efecto neto puede ser cero, pero ambos lados deben declararse.
- 20. B.** Costo de los bienes vendidos = inventario inicial + compras – inventario final = \$20,000 + \$90,000 – \$25,000 = \$85,000.
- 21. C.** La deducción de \$5,000 del primer año se reduce dólar por dólar por los costos de puesta en marcha que excedan \$50,000: $\$5,000 - (\$52,000 - \$50,000) = \$3,000$. Los \$49,000 restantes se amortizan durante 180 meses a partir del mes en que comienza el negocio, con tres meses de amortización en 2025.
- 22. B.** Para 2025 el límite de la sección 179 es de \$2,500,000 y la eliminación gradual comienza cuando la propiedad calificada puesta en servicio excede \$4,000,000. Las cifras de \$1,250,000 y \$3,130,000 eran los montos anteriores a la OBBBA.
- 23. A.** La propiedad adquirida después del 19 de enero de 2025 califica para la depreciación adicional del 100%. La fecha del contrato vinculante, 1 de marzo de 2025, es la fecha de adquisición, y es posterior al 19 de enero. La propiedad adquirida bajo un contrato firmado antes del 20 de enero de 2025 estaría limitada al 40%.
- 24. D.** El tope de depreciación del primer año para automóviles de pasajeros puestos en servicio en 2025 es de \$20,200 cuando se reclama la depreciación adicional (\$12,200 sin ella). La cifra de \$31,300 es el límite de la sección 179 para SUV pesadas, que no se aplica a un automóvil de pasajeros.
- 25. B.** Las comidas de negocios, incluidas las comidas durante los viajes de empleados, son deducibles al 50%: $50\% \times (\$4,000 + \$1,500) = \$2,750$. El entretenimiento, incluidos los boletos para eventos deportivos, no es deducible en absoluto.
- 26. D.** Un contribuyente con método de efectivo nunca incluyó los \$8,000 en su ingreso, así que no hay base en la cuenta por cobrar ni deducción por deuda incobrable. Una deducción por deuda incobrable de negocio requiere que el monto se haya declarado previamente como ingreso o que sea efectivo realmente prestado.
- 27. A.** Las ganancias netas del trabajo por cuenta propia son el 92.35% de la utilidad neta: $\$60,000 \times 0.9235 = \$55,410$. El impuesto sobre el trabajo por cuenta propia es el 15.3% de ese monto: $\$55,410 \times 15.3\% = \$8,478$ (redondeado). La mitad, \$4,239, es deducible en el Anexo 1.
- 28. B.** El ingreso imponible de Priya de \$260,000 excede el umbral de 2025 para solteros de \$197,300 más el rango de entrada gradual de \$50,000 (\$247,300). Por encima de ese nivel, una actividad o negocio de servicios especificados no produce deducción QBI, sin importar los salarios o la propiedad.
- 29. A.** Los pagos de \$600 o más a un no empleado por servicios en 2025 se declaran en el Formulario 1099-NEC, que vence tanto para el IRS como para el receptor el 31 de enero, que en 2026 cae en sábado, trasladando el plazo al lunes 2 de febrero de 2026. El umbral de \$2,000 se aplica solo a los pagos hechos después de 2025.

- 30. D.** La ganancia es $\$45,000 - (\$50,000 - \$30,000) = \$25,000$. Como la ganancia no excede los $\$30,000$ de depreciación tomada, toda ella es ingreso ordinario de la sección 1245. La ganancia de la sección 1231 surgiría solo sobre la porción del precio por encima del costo original de $\$50,000$.
- 31. C.** Desde 2018, la sección 1031 se aplica solo a bienes inmuebles. La entrega de un vehículo como parte de pago se trata como una venta de la camioneta vieja por $\$12,000$ (ganancia de $\$7,000$, ordinaria conforme a la sección 1245 hasta el monto de la depreciación anterior) y una compra de la camioneta nueva, cuya base es su costo total.
- 32. A.** El puerto seguro de minimis permite una deducción por las partidas que cuesten hasta $\$2,500$ por factura o artículo para los contribuyentes sin un estado financiero aplicable, y $\$5,000$ para los que lo tienen, si el contribuyente tiene una política de capitalización consistente y hace la elección anual.
- 33. D.** Un ajuste positivo de la sección 481(a) (uno que aumenta el ingreso) generalmente se toma en cuenta proporcionalmente durante cuatro años tributarios a partir del año del cambio. Un ajuste negativo se deduce íntegramente en el año del cambio. Un contribuyente puede elegir la inclusión en un solo año si el ajuste positivo es inferior a $\$50,000$.
- 34. B.** El impuesto federal sobre la renta se deduce en los libros pero no es deducible para fines fiscales, así que se suma de nuevo. Los intereses exentos de impuestos y el exceso de depreciación fiscal son restas. La deducción por dividendos recibidos se toma después de la conciliación del Anexo M-1, en la página 1 del Formulario 1120.
- 35. A.** Los hermanos son partes relacionadas conforme a la sección 267, así que la pérdida de $\$5,000$ de David se rechaza. La base de Rosa es su costo de $\$9,000$, pero puede usar la pérdida rechazada de David para compensar la ganancia si después vende el camión por más de $\$9,000$.
- 36. D.** Una actividad comercial o negocio que recibe más de $\$10,000$ en efectivo en una transacción o en transacciones relacionadas debe presentar el Formulario 8300 a más tardar el día 15 después de recibir el efectivo y entregar una declaración al pagador a más tardar el 31 de enero del año siguiente. Estar en el curso ordinario del negocio es exactamente cuando se aplica la regla.
- 37. B.** Los registros de impuestos sobre la nómina deben conservarse al menos cuatro años después de la fecha en que el impuesto venza o se pague, lo que ocurra después. La regla general de tres años se aplica a los registros del impuesto sobre la renta.
- 38. C.** El alivio de la sección 530 requiere una base razonable para el tratamiento como contratista (precedente judicial, auditoría previa o práctica de la industria), tratamiento consistente de los trabajadores similares y la presentación de todas las declaraciones informativas requeridas (Formularios 1099) para los trabajadores. No se requiere una resolución del Formulario SS-8 y, si es adversa, pone fin a la cuestión.
- 39. A.** Un empleador grande aplicable promedió al menos 50 empleados de tiempo completo, contando los equivalentes a tiempo completo, durante el año calendario anterior. Tiempo completo significa un promedio de 30 o más horas por semana. Los empleadores más pequeños no adeudan ningún pago de responsabilidad compartida.

- 40. D.** El Formulario 5472 lo presenta una sociedad anónima de EE. UU. con propiedad extranjera de al menos el 25% (y las sociedades anónimas extranjeras que operan un negocio en EE. UU.) para informar transacciones con partes relacionadas. La multa por no presentarlo es de \$25,000 por formulario. El Formulario 5471 es la imagen espejo, para personas de EE. UU. que poseen sociedades anónimas extranjeras.
- 41. C.** A un caudal hereditario se le permite una exención de \$600; a un fideicomiso simple, \$300; a un fideicomiso complejo, \$100. La cifra de \$600 es también el umbral de ingreso bruto para la presentación del caudal hereditario.
- 42. B.** El DNI parte del ingreso tributable antes de la deducción por distribución y la exención, $\$12,000 + \$8,000 - \$1,000 + \$5,000 = \$24,000$, y luego elimina las ganancias de capital asignadas al capital: $\$24,000 - \$5,000 = \$19,000$. Los \$19,000 son la deducción máxima por distribución y el monto gravado al beneficiario.
- 43. A.** Un fideicomiso complejo o caudal hereditario puede elegir conforme a la sección 663(b) tratar las distribuciones hechas dentro de los primeros 65 días de un año tributario como hechas el último día del año anterior. El 10 de febrero es el día 41. Los fideicomisos simples no necesitan la elección porque sus beneficiarios tributan sobre el ingreso que debe distribuirse, se pague o no.
- 44. D.** Las organizaciones cuyos ingresos brutos son normalmente de \$50,000 o menos pueden presentar el aviso electrónico Formulario 990-N. El nivel de activos no importa para la prueba del 990-N; importa solo para elegir entre el Formulario 990-EZ (activos inferiores a \$500,000) y el Formulario 990.
- 45. B.** El Formulario 990-T se requiere cuando el ingreso bruto de actividades comerciales o negocios no relacionados es de \$1,000 o más; la deducción específica de \$1,000 significa que se adeuda impuesto solo sobre el UBTI neto por encima de ese monto.
- 46. C.** El límite de diferimiento electivo de 2025 es de \$23,500, y los participantes de 50 años o más pueden añadir una recuperación de \$7,500, para un total de \$31,000. La recuperación mejorada de \$11,250 (que totalizaría \$34,750) está disponible solo para los participantes que cumplan de 60 a 63 años durante el año. La cifra de \$70,000 es el límite general de adiciones anuales, incluidas las aportaciones del empleador.
- 47. A.** Un SEP debe cubrir a todo empleado que tenga al menos 21 años, haya trabajado para el empleador en al menos 3 de los 5 años anteriores y haya recibido al menos \$750 de compensación en 2025. El empleado de A cumple las tres pruebas. Los demás no superan la prueba de edad, de compensación o de servicio.
- 48. D.** Como al menos dos tercios de su ingreso bruto provienen de la agricultura, Tomás puede evitar por completo la multa por impuesto estimado presentando su declaración y pagando el impuesto completo a más tardar el 1 de marzo. En 2026 esa fecha cae en domingo, así que el plazo es el lunes 2 de marzo de 2026. La alternativa era un solo pago estimado a más tardar el 15 de enero de 2026.
- 49. B.** Una unidad de vivienda usada como residencia y alquilada menos de 15 días durante el año se trata como si no se hubiera alquilado en absoluto: el ingreso se excluye y no se deduce ningún gasto de alquiler. Los intereses hipotecarios y los impuestos sobre la propiedad siguen siendo deducibles en el Anexo A como gastos de la residencia personal.

50. C. Un profesional de bienes raíces debe prestar más de 750 horas de servicios durante el año en actividades comerciales o negocios de bienes inmuebles en los que participa materialmente, y más de la mitad de todos los servicios personales en todas sus actividades comerciales o negocios deben ser en esos negocios de bienes inmuebles. Las pruebas se aplican a un solo cónyuge en una declaración conjunta. No se requiere licencia.

Cómo calificar su examen de práctica

Respuestas correctas	Lectura
43–50	Está rindiendo por encima del nivel que exige el estándar de aprobación. Dedique el tiempo restante a los dominios en los que falló preguntas y al Apéndice A.
36–42	Va por buen camino. Relea 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. Trabaje la explicación de cada pregunta fallada, encuentre la regla en el capítulo y escriba la regla con sus propias palabras.
Menos de 28	Haga una segunda pasada completa por los Capítulos 1 a 7 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 un 500. Como guía de planificación, los candidatos que responden correctamente de manera consistente 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. Los montos de las multas son los que corresponden a las declaraciones que deben presentarse en 2026.

Entidades y presentación

Partida	2025
Fecha límite del Formulario 1065 y del Formulario 1120-S (año calendario)	16 de marzo de 2026 (el 15 de marzo es domingo); prórroga hasta el 15 de septiembre de 2026
Fecha límite del Formulario 1120 (año calendario)	15 de abril de 2026; prórroga hasta el 15 de octubre de 2026
Fecha límite del Formulario 1041	15 de abril de 2026; prórroga de 5½ meses hasta el 30 de septiembre de 2026
Fecha límite de la serie del Formulario 990	15 de mayo de 2026; prórroga de 6 meses hasta el 16 de noviembre de 2026
Plazo del Formulario 2553 para una elección de 2026	16 de marzo de 2026 (día 15 del 3er mes)
Ventana de fecha de efecto del Formulario 8832	Desde 75 días antes hasta 12 meses después de la presentación
Multa por Formulario 1065 / 1120-S tardío	\$255 por propietario por mes, hasta 12 meses
Multa por no presentar	5% por mes, máximo 25%; mínimo \$525 si el retraso supera los 60 días
Multa por no pagar	0.5% por mes, máximo 25%
Multa por no depositar	2% (1–5 días), 5% (6–15 días), 10% (16 días o más), 15% (después del aviso)
Tasa del impuesto corporativo	21% fija
Deducción por dividendos recibidos	50% (<20% de participación); 65% (20% a <80%); 100% (80% o más)
Límite caritativo corporativo	10% del ingreso imponible ajustado; arrastre de 5 años
Crédito de ganancias acumuladas	\$250,000 (\$150,000 para sociedades anónimas de servicios personales)
Arrastre de pérdidas de capital corporativas	3 años hacia atrás, 5 hacia adelante, como a corto plazo

Partida	2025
Impuesto estimado corporativo	Día 15 del 4.º, 6.º, 9.º y 12.º mes; las sociedades grandes (\$1,000,000 o más) deben usar el impuesto del año en curso
Control de la sección 351	80% del poder de voto y 80% de cada clase de acciones sin voto
Límite de accionistas de la sociedad tipo S	100 (los miembros de una familia pueden elegir contarse como uno)
Impuesto sobre ganancias incorporadas	21% sobre las ganancias reconocidas dentro de los 5 años posteriores a la conversión
Impuesto sobre el ingreso pasivo neto excesivo	25% de los ingresos brutos de fuentes pasivas cuando hay E&P de sociedad tipo C; terminación después de 3 años consecutivos
Prueba de ingresos brutos del contribuyente de pequeña empresa (sección 448(c))	\$31,000,000
Límite de pérdida excesiva de negocio (sección 461(l))	\$313,000 soltero; \$626,000 casado que presenta en conjunto
Deducción de NOL	80% del ingreso imponible; arrastre indefinido; retroacción de 2 años solo para pérdidas agrícolas
Exclusión QSBS (sección 1202)	100% para acciones adquiridas después del 27 de septiembre de 2010 y mantenidas más de 5 años; tope de \$10,000,000; para acciones emitidas después del 4 de julio de 2025: 50% a los 3 años, 75% a los 4, 100% a los 5, tope de \$15,000,000

Depreciación, vehículos y deducción inmediata de activos

Partida	2025
Límite de la sección 179 / umbral de eliminación gradual	\$2,500,000 / \$4,000,000
Límite de la sección 179 para SUV pesadas	\$31,300
Depreciación adicional (bonus)	100% para propiedad adquirida después del 19 de enero de 2025; 40% si se adquirió en esa fecha o antes
Topes para automóviles de pasajeros (con depreciación adicional)	\$20,200; \$19,600; \$11,800; \$7,060 en adelante
Tope del primer año para automóviles de pasajeros (sin depreciación adicional)	\$12,200
Tarifa estándar por milla	70 centavos por milla (componente de depreciación de 33 centavos)
Puerto seguro de minimis	\$2,500 por artículo (\$5,000 con estado financiero aplicable)

Partida	2025
Puerto seguro de edificios para contribuyentes pequeños	Ingresos brutos ≤ \$10,000,000; edificio ≤ \$1,000,000; total anual ≤ el menor de \$10,000 o 2%
Costos de puesta en marcha y de organización	\$5,000 cada uno, reducidos por encima de \$50,000; el resto durante 180 meses
Períodos de recuperación	5 años: automóviles, computadoras, equipo agrícola nuevo; 7 años: mobiliario, equipo agrícola usado; 15 años: mejoras de terrenos, QIP; 20 años: edificios agrícolas; 27.5 años: alquiler residencial; 39 años: no residencial
Intangibles de la sección 197	15 años, línea recta
Gastos de investigación y experimentación (sección 174A)	Nacionales: deducibles de inmediato (o amortizados por elección); extranjeros: 15 años
Límite de intereses de negocio (sección 163(j))	30% del ingreso tributable ajustado calculado sumando de nuevo la depreciación y la amortización; los contribuyentes de pequeña empresa están exentos
Regalos de negocio	\$25 por destinatario por año
Comidas de negocio / entretenimiento	50% / 0%

Nómina y trabajo por cuenta propia

Partida	2025
Base salarial del Seguro Social	\$176,100
Tasas FICA	6.2% + 1.45% cada uno; 0.9% de Medicare adicional sobre salarios superiores a \$200,000 (solo el empleado)
Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	15.3% sobre el 92.35% de la utilidad neta; 2.9% por encima de la base salarial; la mitad es deducible
FUTA	6.0% sobre los primeros \$7,000; crédito del 5.4%; neto 0.6% (\$42 por empleado); depósito cuando la obligación excede \$500
Período retrospectivo del calendario de depósitos	\$50,000 o menos: mensual; más de \$50,000: semisemanal; regla del día siguiente de \$100,000
Fechas límite del Formulario 941	30 de abril, 31 de julio, 31 de octubre, 31 de enero (2 de febrero de 2026 para el 4.º trimestre de 2025)
Elegibilidad para el Formulario 944	Obligación anual de impuestos sobre la nómina de \$1,000 o menos
Vencimiento de los Formularios W-2 / W-3 y 1099-NEC	2 de febrero de 2026 (el 31 de enero es sábado)
Umbral del Formulario 1099-NEC / 1099-MISC	\$600
Umbral del Formulario 1099-K	\$20,000 y más de 200 transacciones

Partida	2025
Formulario 8300	Efectivo de más de \$10,000; presentar dentro de 15 días
Multas por declaraciones informativas (sección 6721)	\$60 (dentro de 30 días); \$130 (hasta el 1 de agosto); \$340 (después); máximos para pequeñas empresas ($\leq$ \$5,000,000 de ingresos) \$239,000 / \$683,000 / \$1,366,000; desatención intencional: el mayor de \$680 o 10%
Umbral FICA para empleados domésticos	\$2,800
Hijo empleado por la empresa unipersonal de su padre o madre	Exento de FICA si es menor de 18; exento de FUTA si es menor de 21
Alivio de la sección 530	Base razonable, tratamiento consistente, todos los Formularios 1099 presentados

QBI, créditos y otros límites

Partida	2025
Umbrales de la deducción QBI	\$197,300 soltero / \$394,600 conjunto; entrada gradual de \$50,000 / \$100,000
Crédito por oportunidad de trabajo	40% de los primeros \$6,000 de salarios del primer año (\$2,400); 25% si 120–399 horas; expira para trabajadores que comienzan después de 2025
Crédito por acceso para discapacitados	50% de los gastos entre \$250 y \$10,250 (máximo \$5,000); ingresos brutos $\leq$ \$1,000,000 o $\leq$ 30 empleados
Crédito por inicio de plan de pensiones de pequeño empleador	100% de los costos hasta \$5,000 ($\leq$ 50 empleados); 50% (51–100); más \$500 por inscripción automática
Crédito de atención médica para pequeñas empresas	Hasta el 50% de las primas; menos de 25 FTE; salarios promedio inferiores a \$33,300 (eliminación gradual)
Crédito de investigación (ASC)	14% de los QRE por encima del 50% del promedio de los 3 años anteriores; elección de impuestos sobre la nómina para empresas emergentes hasta \$500,000
Crédito por cuidado infantil provisto por el empleador	25% de los costos de instalaciones + 10% de los costos de referencia, máximo \$150,000
Crédito por licencia familiar y médica pagada	12.5% a 25% de los salarios pagados durante la licencia
Método simplificado de oficina en el hogar	\$5 por pie cuadrado, máximo 300 pies cuadrados (\$1,500)
Viáticos (método alto-bajo, oct. 2025)	\$319 alto / \$225 bajo
Mandato del empleador de la ACA	ALE con 50 FTE; 4980H(a) \$2,900; 4980H(b) \$4,350; asequibilidad 9.02%; valor mínimo 60%
Límites de QSEHRA	\$6,350 individual / \$12,800 familiar

Partida	2025
Multas internacionales	Formulario 5471 \$10,000; Formulario 5472 \$25,000; Formulario 8865 \$10,000; umbral FBAR \$10,000 agregado

Fideicomisos, caudales hereditarios y organizaciones exentas

Partida	2025
Umbral de presentación del Formulario 1041	Caudal hereditario: ingreso bruto $\geq$ \$600; fideicomiso: cualquier ingreso tributable o ingreso bruto $\geq$ \$600
Exenciones	Caudal hereditario \$600; fideicomiso simple \$300; fideicomiso complejo \$100
Tramos fiduciarios	10% hasta \$3,150; 24% hasta \$11,450; 35% hasta \$15,650; 37% por encima
Umbral del impuesto sobre el ingreso neto de inversión (fideicomisos)	\$15,650
Elección de 65 días	Las distribuciones hechas a más tardar el 6 de marzo de 2026 pueden tratarse como distribuciones de 2025
Cuota de usuario del Formulario 1023 / 1023-EZ	\$600 / \$275
Elegibilidad para el Formulario 1023-EZ	Ingresos brutos $\leq$ \$50,000 (proyectados 3 años) y activos $\leq$ \$250,000
Formulario 990-N	Ingresos brutos normalmente $\leq$ \$50,000
Formulario 990-EZ	Ingresos brutos $<$ \$200,000 y activos $<$ \$500,000
Umbral del Formulario 990-T	UBTI bruto $\geq$ \$1,000; deducción específica de \$1,000; tasa del 21%
Revocación automática	3 años consecutivos sin presentar
Multa por Formulario 990 tardío	\$25/día, máximo el menor de \$13,000 o 5% de los ingresos; \$130/día y \$65,000 si los ingresos $>$ \$1,309,500
Umbral de artículos de bajo costo	\$13.60
Reconocimiento al donante / divulgación quid pro quo	\$250 / más de \$75
Impuesto especial de fundaciones privadas sobre el ingreso neto de inversión	1.39%

Planes de jubilación

Partida	2025
Diferimiento electivo 401(k) / 403(b)	\$23,500

Partida	2025
Recuperación, 50 años o más / 60–63 años	\$7,500 / \$11,250
Adiciones anuales de contribución definida (415(c))	\$70,000
Beneficio anual de beneficio definido	\$280,000
Límite de compensación	\$350,000
Empleado altamente remunerado	\$160,000 (compensación del año anterior)
Empleado clave (funcionario)	\$230,000
Aportación SEP / umbral de compensación	25% hasta \$70,000 / \$750
Diferimiento SIMPLE / recuperación 50+ / recuperación 60–63	\$16,500 / \$3,500 / \$5,250 (\$17,600 / \$3,850 para empleadores con ≤25 empleados)
Aportación del empleador SIMPLE	Aporte equivalente del 100% hasta el 3%, o 2% no electivo
Retiro anticipado SIMPLE (primeros 2 años)	25% de impuesto adicional
Aportación IRA / recuperación	\$7,000 / \$1,000
Fecha límite del Formulario 5500	31 de julio de 2026; prórroga de 2½ meses con el Formulario 5558
Umbral del Formulario 5500-EZ	Activos del plan superiores a \$250,000
Impuesto especial por transacción prohibida	15%; 100% si no se corrige
Retención obligatoria sobre distribuciones elegibles para reinversión	20%
Edad de RMD / impuesto especial	73 / 25% (10% si se corrige en 2 años)
Límite de préstamos del plan	El menor de \$50,000 o 50% del saldo con derechos adquiridos

Agricultores y alquileres

Partida	2025
Impuesto estimado del agricultor	Regla del 66⅔%; un pago a más tardar el 15 de enero de 2026 o presentar y pagar a más tardar el 2 de marzo de 2026
Límite de suministros agrícolas prepagados	50% de los demás gastos agrícolas deducibles
Límite de conservación de suelos y aguas	25% del ingreso agrícola bruto
Período de tenencia del ganado para la sección 1231	24 meses (bovinos, caballos); 12 meses (otros)
Período de reemplazo de ganado por condiciones climáticas	2 años (4 en zonas de sequía)
Prueba de residencia de la casa de vacaciones	Uso personal > el mayor de 14 días o 10% de los días de alquiler

Partida	2025
Exclusión por alquiler mínimo	Alquilada menos de 15 días
Asignación de bienes inmuebles de alquiler	\$25,000; eliminación gradual con MAGI de \$100,000–\$150,000
Profesional de bienes raíces	Más de 750 horas y más del 50% de los servicios personales

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
Anexo C (Formulario 1040)	Utilidad o pérdida de una empresa unipersonal o LLC de un solo miembro	1, 5
Anexo E (Formulario 1040)	Ingresos de alquiler, regalías e ingresos traspasados de sociedades colectivas, sociedades tipo S, caudales hereditarios y fideicomisos	1, 7
Anexo F (Formulario 1040)	Utilidad o pérdida de la agricultura	7
Anexo J (Formulario 1040)	Promedio de ingresos para agricultores y pescadores	7
Anexo SE (Formulario 1040)	Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia	5
Formulario 1040-ES	Impuesto estimado para personas físicas, incluidos propietarios únicos y socios	6
Formulario 1065	Declaración de ingresos de sociedades colectivas de EE. UU.	2
Anexo K-1 (Formulario 1065)	Participación del socio en ingresos, deducciones y créditos	2
Anexo K-2 / K-3	Partidas de relevancia tributaria internacional (sociedades colectivas y sociedades tipo S)	2, 4
Formulario 8825	Ingresos de bienes inmuebles de alquiler de una sociedad colectiva o sociedad tipo S	2
Formulario 1120	Declaración del impuesto sobre la renta de sociedades anónimas de EE. UU.	3
Formulario 1120-W	Hoja de trabajo del impuesto estimado corporativo (no se presenta)	3
Formulario 1120-S	Declaración del impuesto sobre la renta de una sociedad tipo S de EE. UU.	4

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Anexo K-1 (Formulario 1120-S)	Participación del accionista en ingresos, deducciones y créditos	4
Formulario 1120-H	Declaración de asociaciones de propietarios de viviendas	3
Formulario 1120-POL	Declaración de organizaciones políticas	7
Formulario 2553	Elección por una sociedad anónima de pequeña empresa (elección S)	4
Formulario 8832	Elección de clasificación de entidad	1
Formulario 7004	Prórroga automática para declaraciones de negocios, fideicomisos e informativas	1–4, 7
Formulario 966	Disolución o liquidación corporativa	3, 6
Formulario 1099-DIV	Dividendos y distribuciones	3
Formulario 5452	Informe corporativo de distribuciones que no son dividendos	3
Formulario 1125-A	Costo de los bienes vendidos	5
Formulario 1125-E	Compensación de funcionarios	3
Formulario 4562	Depreciación y amortización, elección de la sección 179	5
Formulario 4797	Ventas de propiedad de negocio; recuperación de las secciones 1231, 1245, 1250; recuperación 280F	6
Formulario 6252	Ingreso de venta a plazos	6
Formulario 8824	Intercambios de bienes de la misma clase	6
Formulario 8594	Declaración de adquisición de activos (método residual)	6
Formulario 3115	Solicitud de cambio de método contable	6
Formulario 8829	Gastos por uso comercial del hogar	5
Formulario 6198	Limitaciones de monto en riesgo	1
Formulario 8582	Limitaciones de pérdidas de actividades pasivas	1, 7
Formulario 461	Limitación de pérdidas de negocio	1

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 8995 / 8995-A	Deducción por ingreso calificado de negocio (simplificada / completa)	5
Formulario 3800	Crédito general de negocios	5
Formulario 5884 / 8826 / 8881 / 8941 / 6765 / 8882 / 8994	Créditos por oportunidad de trabajo, acceso para discapacitados, inicio de plan de pensiones, salud de pequeño empleador, investigación, cuidado infantil y licencia pagada	5
Formulario 941 / 944 / 940	Impuestos sobre la nómina trimestrales / impuestos sobre la nómina anuales / FUTA	5
Formulario 943	Impuestos sobre la nómina de empleados agrícolas	5, 7
Formulario 945	Declaración anual del impuesto federal sobre la renta retenido (fuera de nómina, incluidas distribuciones de jubilación)	5, 7
Formularios W-2 / W-3 / W-4 / W-9	Declaración de salarios / transmisión / certificado de retención del empleado / solicitud de TIN	5
Formulario 1099-NEC / 1099-MISC / 1099-K / 1099-PATR	Compensación de no empleados / ingresos misceláneos / tarjetas de pago y redes de terceros / distribuciones de cooperativas	5, 7
Formulario 8300	Informe de pagos en efectivo superiores a \$10,000	6
Formulario 8919	Impuesto de Seguro Social y Medicare no retenido sobre salarios (trabajador mal clasificado)	6
Formulario SS-8	Determinación de la condición del trabajador	6
Formulario 8952	Solicitud del Programa de Acuerdo de Clasificación Voluntaria	6
Formulario 720 / 2290 / 730 / 11-C	Impuesto especial trimestral / uso de vehículos pesados en carreteras / apuestas / impuesto ocupacional sobre apuestas	6

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 5471 / 5472 / 8865 / 8938 / FinCEN 114	Sociedad anónima extranjera / sociedad anónima de EE. UU. con 25% de propiedad extranjera / sociedad colectiva extranjera / activos financieros extranjeros especificados / FBAR	6
Formulario 1042 / 1042-S	Retención sobre ingresos de fuente estadounidense de personas extranjeras	6
Formularios 1094-C / 1095-C / 1094-B / 1095-B	Informes de cobertura del empleador conforme a la ACA	6
Formulario 1041	Declaración del impuesto sobre la renta de caudales hereditarios y fideicomisos de EE. UU.	7
Anexo K-1 (Formulario 1041)	Participación del beneficiario en ingresos, deducciones y créditos	7
Formulario 1041-ES / 1041-T	Impuesto estimado para fideicomisos y caudales hereditarios / asignación del impuesto estimado a los beneficiarios	7
Formulario 3520 / 3520-A	Transacciones con fideicomisos extranjeros / declaración anual de fideicomiso extranjero con propietario de EE. UU.	7
Formulario 1023 / 1023-EZ / 1024 / 1024-A / 8976	Solicitudes de exención; aviso 501(c) (4)	7
Formulario 990 / 990-EZ / 990-N / 990-PF / 990-T	Declaraciones de organizaciones exentas e impuesto sobre el ingreso de negocios no relacionados	7
Formulario 8868	Prórroga para declaraciones de organizaciones exentas	7
Formulario 5768	Elección de gastos de cabildeo de la sección 501(h)	7
Formulario 5500 / 5500-SF / 5500-EZ / 5558	Informes anuales de planes de jubilación y prórroga	7
Formulario 1099-R	Distribuciones de pensiones, IRA y planes de jubilación	7
Formulario 5305-SEP / 5304-SIMPLE / 5305-SIMPLE	Documentos modelo de planes	7

Formulario o anexo	Propósito	Capítulo
Formulario 5329 / 5330	Impuestos adicionales sobre cuentas de jubilación / impuestos especiales sobre planes (transacciones prohibidas)	7
Formulario 4835	Ingresos de alquiler agrícola (propietario que no participa materialmente)	7
Formulario 2210-F	Pago insuficiente del impuesto estimado por agricultores y pescadores	7
Formulario 4684	Siniestros y robos	7

Apéndice C. Glosario

Actividad o negocio de servicios especificados (specified service trade or business, SSTB). Un negocio de salud, derecho, contabilidad, consultoría, servicios financieros, deportes, artes escénicas y campos similares cuya deducción QBI se elimina gradualmente por encima de los umbrales.

Activos calientes (hot assets). Las cuentas por cobrar no realizadas y las partidas de inventario de una sociedad colectiva; producen ingreso ordinario en la venta de una participación en la sociedad.

Ajuste de la sección 481(a) (section 481(a) adjustment). La puesta al día acumulativa que se requiere cuando un contribuyente cambia de método contable, de modo que ninguna partida se duplique ni se omita.

Alivio de la sección 530 (section 530 relief). Protección legal frente a la obligación de impuestos sobre la nómina para un negocio que tuvo una base razonable para tratar a los trabajadores como contratistas, los trató de manera consistente y presentó los Formularios 1099.

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

Base en deuda (debt basis). La base de un accionista de una sociedad tipo S en los préstamos hechos directamente a la sociedad; disponible para absorber pérdidas después de agotada la base en acciones.

Base interna / base externa (inside basis / outside basis). La base de la sociedad colectiva en sus activos / la base de un socio en su participación en la sociedad.

Boot. Efectivo, otra propiedad o alivio neto de deuda recibido en un intercambio que de otro modo no sería tributable; genera el reconocimiento de ganancia hasta su monto.

Compensación razonable (reasonable compensation). Los salarios que una sociedad tipo S debe pagar a un accionista-empleado por sus servicios antes de hacer distribuciones; también es el techo de la remuneración deducible de los funcionarios de una sociedad tipo C.

Contribuyente de pequeña empresa (small business taxpayer). Un contribuyente con ingresos brutos anuales promedio de \$31,000,000 o menos durante los tres años anteriores; elegible para el método de efectivo, la simplificación de inventarios, la exención de UNICAP y la exención de la sección 163(j).

Costos de organización (organizational costs). Los costos de crear una sociedad anónima o una sociedad colectiva (honorarios legales, tasas estatales); \$5,000 deducibles y el resto amortizado durante 180 meses.

Cuenta de ajustes acumulados (accumulated adjustments account, AAA). El registro continuo de una sociedad tipo S del ingreso no distribuido que ya tributó a los accionistas, usado para determinar la fuente de las distribuciones cuando la sociedad tiene ganancias y utilidades de sociedad tipo C.

Cuenta de capital (capital account). El patrimonio de un socio en la sociedad colectiva conforme al acuerdo; difiere de la base externa porque excluye la participación del socio en los pasivos.

Cumplimiento económico (economic performance). El momento en que se prestan los servicios, se entrega la propiedad o se usa la propiedad, requerido antes de que un contribuyente con método de acumulación pueda deducir una obligación.

Deducción por dividendos recibidos (dividends-received deduction, DRD). La deducción de una sociedad tipo C del 50%, 65% o 100% de los dividendos recibidos de otras sociedades anónimas nacionales.

Dividendo implícito (constructive dividend). Un beneficio económico que una sociedad tipo C proporciona a un accionista sin declarar un dividendo (gastos personales, préstamos por debajo del mercado, alquiler excesivo), gravado como dividendo hasta el monto de las ganancias y utilidades.

Empleado de derecho común (common-law employee). Un trabajador a quien el negocio tiene derecho a controlar en cuanto a qué se hará y cómo, conforme a los factores de comportamiento, financieros y de relación.

Empleado estatutario (statutory employee). Un trabajador tratado como empleado para FICA por disposición legal (ciertos choferes, vendedores de seguros de vida, trabajadores a domicilio, vendedores viajeros) sin importar su condición de derecho común.

Empleador grande aplicable (applicable large employer, ALE). Un empleador con un promedio de 50 o más empleados de tiempo completo (incluidos los equivalentes) en el año anterior, sujeto al mandato del empleador de la ACA.

Entidad no considerada separada (disregarded entity). Una entidad de negocio de un solo propietario que se trata como no separada de su propietario para fines del impuesto sobre la renta.

Fideicomiso otorgante (grantor trust). Un fideicomiso cuyo ingreso tributa al otorgante porque este conserva facultades o intereses descritos en las secciones 671 a 679.

Fideicomiso simple (simple trust). Un fideicomiso obligado a distribuir todo su ingreso en el período corriente, sin contribuciones caritativas ni distribuciones de capital durante el año.

Formulario 3115 (Form 3115). La solicitud de cambio de método contable; los cambios automáticos se presentan con la declaración y se envía una copia al IRS.

Ganancia no recuperada de la sección 1250 (unrecaptured section 1250 gain). La porción de la ganancia sobre bienes inmuebles atribuible a la depreciación en línea recta, gravada a las personas físicas a una tasa máxima del 25%.

Ganancias y utilidades (earnings and profits, E&P). La capacidad económica de una sociedad anónima para pagar dividendos; las distribuciones son dividendos hasta el monto de las E&P corrientes y acumuladas.

Gasto de la sección 179 (section 179 expense). La elección de deducir el costo de la propiedad personal tangible calificada y ciertas mejoras en el año en que se ponen en servicio, hasta \$2,500,000.

Impuesto sobre ganancias acumuladas (accumulated earnings tax). Un impuesto de penalización del 20% sobre las ganancias de una sociedad tipo C retenidas más allá de las necesidades razonables del negocio y del crédito de \$250,000 (\$150,000).

Impuesto sobre ganancias incorporadas (built-in gains tax). El impuesto a nivel corporativo sobre la apreciación que existía cuando una sociedad tipo C se convirtió en sociedad tipo S, si se reconoce dentro de los cinco años.

Ingreso calificado de negocio (qualified business income, QBI). El ingreso neto de una actividad o negocio nacional, excluidos los salarios, los pagos garantizados, las ganancias de capital y los ingresos de inversión; base de la deducción del 20%.

Ingreso contable fiduciario (fiduciary accounting income). El ingreso según lo define el instrumento del fideicomiso y la ley estatal, distinto del ingreso tributable o del DNI.

Ingreso neto distribuible (distributable net income, DNI). La medida del ingreso de un fideicomiso o caudal hereditario disponible para distribución; limita la deducción por distribución y la inclusión de los beneficiarios, y transmite el carácter del ingreso.

Ingreso tributable de negocios no relacionados (unrelated business taxable income, UBTI). El ingreso de una organización exenta proveniente de una actividad o negocio que se realiza regularmente y no está sustancialmente relacionado con su propósito exento; gravado al 21% en el Formulario 990-T.

Intercambio de bienes de la misma clase (like-kind exchange). Un intercambio con impuesto diferido de bienes inmuebles mantenidos para negocio o inversión por otros bienes inmuebles conforme a la sección 1031.

Método residual (residual method). La asignación del precio de compra global de un negocio entre las clases de activos en orden, con la plusvalía mercantil al final (Formulario 8594).

Monto en riesgo (at-risk amount). El monto que un contribuyente podría perder económicamente en una actividad; limita las pérdidas deducibles conforme a la sección 465.

Pago garantizado (guaranteed payment). Un pago de una sociedad colectiva a un socio por servicios o capital determinado sin considerar el ingreso de la sociedad; ingreso ordinario para el socio y deducible por la sociedad.

Parte relacionada (related party). Las personas enumeradas en la sección 267 (familiares, entidades con más del 50% de propiedad común y otras) entre las cuales se rechazan las pérdidas y se difieren las deducciones.

Participación material (material participation). Participación regular, continua y sustancial en una actividad conforme a una de siete pruebas (500 horas es la más común); distingue el ingreso activo del pasivo.

Partida declarada por separado (separately stated item). Una partida de ingreso, deducción o crédito de una sociedad colectiva o sociedad tipo S que podría afectar a los propietarios de manera diferente y, por lo tanto, se declara individualmente en el Anexo K-1.

Pérdida excesiva de negocio (excess business loss). Las pérdidas de negocio agregadas de un contribuyente no corporativo que exceden \$313,000 (\$626,000 conjunto), arrastradas como NOL.

Pérdida neta de operación (net operating loss, NOL). El exceso de las deducciones permitidas sobre el ingreso bruto; se arrastra indefinidamente y se limita al 80% del ingreso tributable.

Período retrospectivo (lookback period). El período de 12 meses que termina el 30 de junio del año anterior, usado para determinar si un empleador deposita mensual o semisemanalmente.

Plan con rendición de cuentas (accountable plan). Un arreglo de reembolso de gastos que exige una conexión con el negocio, comprobación y devolución de los montos en exceso, de modo que los reembolsos se excluyen de los salarios.

Propiedad de la sección 1231 (section 1231 property). La propiedad depreciable y los terrenos usados en una actividad o negocio y mantenidos más de un año; las ganancias netas son de capital y las pérdidas netas son ordinarias.

Propiedad de la sección 1245 (section 1245 property). La propiedad personal depreciable (y cierta propiedad inmueble); la ganancia es ordinaria hasta el monto de toda la depreciación tomada.

Propiedad de la sección 1250 (section 1250 property). La propiedad inmueble depreciable; para las personas físicas, la ganancia atribuible a la depreciación en línea recta se grava a una tasa máxima del 25%.

Propiedad de mejora calificada (qualified improvement property, QIP). Las mejoras interiores de edificios no residenciales puestas en servicio después del edificio; propiedad de 15 años elegible para la depreciación adicional.

Propiedad listada (listed property). Los automóviles de pasajeros y otra propiedad usada para transporte o entretenimiento, sujeta a las reglas de comprobación y recuperación de la sección 280F.

Prueba de todos los eventos (all-events test). El estándar del método de acumulación: el ingreso o el gasto se reconoce cuando han ocurrido todos los eventos que fijan el derecho o la obligación y el monto puede determinarse con exactitud razonable.

Puerto seguro de minimis (de minimis safe harbor). La elección de deducir, en lugar de capitalizar, las partidas que cuesten \$2,500 o menos (\$5,000 con un estado financiero aplicable).

Recuperación (recapture). La recaracterización de la ganancia como ingreso ordinario hasta el monto de la depreciación anterior (secciones 1245 y 1250) o de las deducciones anteriores (sección 280F, caída del uso comercial de la sección 179).

Sociedad anónima de servicios personales (personal service corporation). Una sociedad tipo C cuya actividad principal son los servicios de salud, derecho, ingeniería, arquitectura, contabilidad, ciencias actuariales, artes escénicas o consultoría, prestados sustancialmente por empleados-propietarios.

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 2 Examination Content Outline y la información sobre la calificación. <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 (multas conforme a las secciones 6651, 6652(c), 6695, 6698, 6699, 6721 y 6722; umbrales QBI; ingresos brutos de la sección 448(c); pérdida excesiva de negocio de la sección 461(l); tramos de tasas fiduciarias; artículos de bajo costo de la sección 513(h); montos exentos de la sección 6334; y otras partidas). <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-24-40.pdf>
- Rev. Proc. 2023-34, ajustes por inflación de 2024 (montos de multas para declaraciones presentadas en 2025). <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-23-34.pdf>
- Notice 2024-80, límites de planes de jubilación e IRA de 2025. <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-24-80.pdf>
- Rev. Proc. 2025-16, límites de depreciación de 2025 para automóviles de pasajeros y montos de inclusión por arrendamiento. <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-16.pdf>
- Rev. Proc. 2025-28, procedimientos para implementar las disposiciones de negocios de la One Big Beautiful Bill Act (gastos de investigación, elecciones de depreciación adicional). <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-28.pdf>
- IRS Notice 2025-5, tarifas estándar por milla de 2025. <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-25-05.pdf>

Orientación sobre la One Big Beautiful Bill Act (P.L. 119-21)

- Internal Revenue Service, “One Big Beautiful Bill provisions.” <https://www.irs.gov/newsroom/one-big-beautiful-bill-provisions>
- Internal Revenue Service, “Understanding the Working Families Tax Cuts: Business tax provisions” (transcripción de video que cubre la depreciación adicional, la sección 179, la sección 174A, la sección 163(j), QSBS, los umbrales del Formulario 1099 y las comidas). <https://www.irs.gov/newsroom/understanding-the-working-families-tax-cuts-business-tax-provisions-youtube-video-text-script>

- Internal Revenue Service, “Form 1099-K FAQs: General information.” <https://www.irs.gov/newsroom/form-1099-k-faqs-general-information>

Formularios, instrucciones y publicaciones

- Instructions for Form 4562, Depreciation and Amortization (2025). <https://www.irs.gov/instructions/i4562>
- Publication 463, Travel, Gift, and Car Expenses (2025). <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p463.pdf>
- Publication 15 (Circular E), Employer’s Tax Guide (2025). <https://www.irs.gov/publications/p15>
- Publication 15-B, Employer’s Tax Guide to Fringe Benefits. <https://www.irs.gov/publications/p15b>
- Publication 334, Tax Guide for Small Business. <https://www.irs.gov/publications/p334>
- Orientación sucesora de la Publication 535 sobre gastos de negocio, ahora en la Publication 334 y en las instrucciones del Anexo C. <https://www.irs.gov/instructions/i1040sc>
- Publication 538, Accounting Periods and Methods. <https://www.irs.gov/publications/p538>
- Publication 541, Partnerships. <https://www.irs.gov/publications/p541>
- Publication 542, Corporations. <https://www.irs.gov/publications/p542>
- Instructions for Form 1120-S. <https://www.irs.gov/instructions/i1120s>
- Publication 544, Sales and Other Dispositions of Assets. <https://www.irs.gov/publications/p544>
- Publication 946, How To Depreciate Property. <https://www.irs.gov/publications/p946>
- Publication 225, Farmer’s Tax Guide. <https://www.irs.gov/publications/p225>
- Publication 527, Residential Rental Property. <https://www.irs.gov/publications/p527>
- Publication 925, Passive Activity and At-Risk Rules. <https://www.irs.gov/publications/p925>
- Publication 560, Retirement Plans for Small Business. <https://www.irs.gov/publications/p560>
- Publication 557, Tax-Exempt Status for Your Organization. <https://www.irs.gov/publications/p557>
- Publication 598, Tax on Unrelated Business Income of Exempt Organizations. <https://www.irs.gov/publications/p598>
- Instructions for Form 1041 and Schedules A, B, G, J, and K-1. <https://www.irs.gov/instructions/i1041>
- Publication 15-A, Employer’s Supplemental Tax Guide (clasificación de trabajadores). <https://www.irs.gov/publications/p15a>
- Instructions for Form 8300. <https://www.irs.gov/instructions/i8300>
- Instructions for Forms 1094-C and 1095-C. <https://www.irs.gov/instructions/i109495c>

Organizaciones exentas y planes de jubilación

- Internal Revenue Service, “Form 990 series: Which forms do exempt organizations file.” <https://www.irs.gov/charities-non-profits/form-990-series-which-forms-do-exempt-organizations-file-filing-phase-in>
- Internal Revenue Service, “Form 1023 and 1023-EZ: Amount of user fee.” <https://www.irs.gov/charities-non-profits/form-1023-and-1023-ez-amount-of-user-fee>
- Internal Revenue Service, “Automatic revocation of exemption.” <https://www.irs.gov/charities-non-profits/automatic-revocation-of-exemption>
- Internal Revenue Service, “Retirement topics: 401(k) and profit-sharing plan contribution limits.” <https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-401k-and-profit-sharing-plan-contribution-limits>

- Internal Revenue Service, “SIMPLE IRA plan.” <https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-sponsor/simple-ira-plan>

Impuestos sobre la nómina, clasificación de trabajadores y ACA

- Internal Revenue Service, “Independent contractor (self-employed) or employee?” <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/independent-contractor-self-employed-or-employee>
- Internal Revenue Service, “Voluntary Classification Settlement Program.” <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/voluntary-classification-settlement-program>
- Internal Revenue Service, “Employer shared responsibility provisions.” <https://www.irs.gov/affordable-care-act/employers/employer-shared-responsibility-provisions>
- Internal Revenue Service, “E-file requirements for specified tax return preparers.” <https://www.irs.gov/e-file-providers/frequently-asked-questions-e-file-requirements-for-specified-tax-return-preparers-sometimes-referred-to-as-the-e-file-mandate>

Leyes y reglamentos

- Internal Revenue Code of 1986, según enmendado hasta el 31 de diciembre de 2025, incluidas las secciones 11, 162, 163(j), 168, 174A, 179, 195, 199A, 243, 248, 267, 269, 274, 280F, 301–318, 351–368, 441–483, 531–537, 641–692, 701–777, 1031, 1202, 1231, 1239, 1245, 1250, 1361–1379, 1401–1402, 3101–3134, 3301–3311, 3401–3406, 3509, 4975, 4980H, 6031–6050, 6651, 6652, 6656, 6698, 6699, 6721, 6722. <https://uscode.house.gov/browse/prelim@title26>
- Treasury Regulations, Título 26, Code of Federal Regulations, incluidos los §§1.263(a)-1 a -3 (propiedad tangible), §301.7701-1 a -3 (clasificación de entidades) y §31.3121(d)-1 (condición de empleado). <https://www.ecfr.gov/current/title-26>

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 entran en vigor para los años tributarios que comienzan después de 2025 o para las declaraciones presentadas en 2027. 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)
Sección 179	Límite de \$2,500,000; eliminación gradual de \$4,000,000; SUV \$31,300	\$2,560,000; \$4,090,000; SUV \$32,000
Umbral del Formulario 1099-NEC y 1099-MISC	\$600	\$2,000 (indexado después de 2026)
Comidas provistas por el empleador y alimentos de minimis	50% deducibles	No deducibles (se mantienen ciertas excepciones, como las embarcaciones pesqueras y los propios empleados de restaurantes)
Base salarial del Seguro Social	\$176,100	\$184,500
Rango de entrada gradual de la deducción QBI	\$50,000 / \$100,000	\$75,000 / \$150,000, más una deducción mínima de \$400 para negocios activos con \$1,000 o más de QBI
Diferimiento electivo 401(k) / recuperación	\$23,500 / \$7,500	\$24,500 / \$8,000 (la recuperación de 60–63 años sigue en \$11,250)
Adiciones anuales de contribución definida	\$70,000	\$72,000
Límite de beneficio definido	\$280,000	\$290,000
Límite de compensación	\$350,000	\$360,000
Umbral de empleado clave	\$230,000	\$235,000
Umbral de compensación SEP	\$750	\$800
Diferimiento SIMPLE / recuperación	\$16,500 / \$3,500	\$17,000 / \$4,000
Aportación IRA / recuperación	\$7,000 / \$1,000	\$7,500 / \$1,100
Aportaciones de recuperación de quienes ganan más	Pueden ser antes de impuestos o Roth	Deben ser Roth para los participantes cuyos salarios FICA del año anterior superaron \$150,000

Área	Regla de 2025 (en el examen)	Cambio de 2026 (no está en el examen)
Tramos fiduciarios	10% hasta \$3,150; 24% hasta \$11,450; 35% hasta \$15,650	10% hasta \$3,300; 24% hasta \$11,700; 35% hasta \$16,000
Multa por Formulario 1065 / 1120-S tardío	\$255 por propietario por mes	\$260 por propietario por mes (declaraciones que deben presentarse en 2027)
Crédito tributario por oportunidad de trabajo	Disponible para empleados que comiencen a trabajar a más tardar el 31 de diciembre de 2025	Expirado para empleados que comiencen a trabajar después de 2025
QSBS de la sección 1202 (acciones emitidas después del 4 de julio de 2025)	Ya en vigor para las nuevas emisiones	La exclusión escalonada continúa; umbrales indexados a partir de 2027
Créditos de negocios por energía limpia (secciones 45L, 179D, 30C, 45W)	Disponibles para propiedad puesta en servicio o adquirida dentro de los plazos de 2025	Terminados o eliminados gradualmente en diversas fechas de 2026
Crédito por cuidado infantil provisto por el empleador	Máximo \$150,000	\$500,000 (\$600,000 para pequeñas empresas)
Crédito por licencia familiar y médica pagada	Expira después de 2025 conforme a la ley anterior	Hecho permanente, con opción de primas de seguro
Cuentas Trump (Trump accounts)	No aplicables a los empleadores	Los empleadores pueden aportar hasta \$2,500 por empleado a partir del 4 de julio de 2026
Contribuciones caritativas de sociedades anónimas	Límite del 10%, sin piso	Piso del 1%; solo las contribuciones que superen el 1% del ingreso tributable son deducibles, dentro del límite del 10%

Unas palabras finales del autor. La Parte 2 abarca más terreno que las otras dos partes, pero su lógica es consistente: toda pregunta de negocios se reduce a quién es el contribuyente (entidad), cuándo y cuánto se reconoce (preparación) y qué debe hacer el propietario a continuación (asesoría). Si puede trabajar los negocios de la familia Lopez de este libro y explicar cada resultado a un cliente 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