



MyFreeTaxes® Disaster Resilience Tax Guide

Recuperarse de un desastre natural utilizando la temporada de impuestos



Tabla de contenidos

<u>INTRODUCCIÓN</u>	2
<u>PARTE I: IMPLICACIONES PERSONALES Y DECLARACIÓN DE IMPUESTOS</u>	9
<u>PARTE II: PERSPECTIVA EMPRESARIAL Y DECLARACIÓN DE IMPUESTOS</u>	65

Acerca de United Way

[United Way](#) une a las personas para construir comunidades fuertes en las que todos prosperan. Como una de las mayores organizaciones benéficas de financiación privada del mundo, atendemos al 95% de las comunidades de EE.UU. y a 37 países y territorios; nuestra ayuda humanitaria apoya a 48 millones de personas cada año. A través de United Way, las comunidades afrontan retos difíciles y trabajan con socios privados, públicos y sin fines de lucro para impulsar la educación, las soluciones económicas y los recursos de salud .

United Way es la misión que eligen 1,5 millones de voluntarios, 6,8 millones de donantes y 45,000 socios corporativos en más de 1,100 comunidades de todo el mundo. Juntos, estamos construyendo comunidades resilientes y equitativas en todo el mundo. Más información en UnitedWay.org. Síguenos en: @UnitedWay y #LiveUnited.

Acerca de MyFreeTaxes

[MyFreeTaxes](#) ayuda a las personas a presentar sus impuestos federales y estatales de forma gratuita mientras reciben la asistencia que necesitan. United Way ofrece MyFreeTaxes en colaboración con el programa Volunteer Income Tax Assistance (VITA) del IRS para ayudar a los declarantes a preparar sus declaraciones de impuestos por su cuenta o a que se las preparen gratuitamente.

Para millones de estadounidenses, los reembolsos y créditos fiscales son esenciales para su estabilidad y éxito financiero. Estos créditos maximizan los reembolsos de los declarantes y proporcionan importantes oportunidades para que las personas y las familias construyan su estabilidad financiera. Para muchos hogares, la devolución de impuestos puede ser el cheque más importante que reciban en todo el año. Para los empresarios, la declaración de impuestos puede ser la clave de su éxito financiero.

Desde el 2009, MyFreeTaxes ha ayudado a más de 1.3 millones de personas a presentar sus impuestos de forma gratuita, reclamando más de 1,000 millones de dólares en devoluciones y ahorrando más de 260 millones de dólares en tasas de presentación.

Acerca de Civitas Strategies

Fundada en el 2009 por Gary Romano, [Civitas Strategies](#) es una consultoría de administración centrada en aumentar el impacto de las organizaciones con una misión, tanto lucrativas como no lucrativas. La pandemia del 2020 puso al descubierto innumerables vulnerabilidades paralizantes para las pequeñas empresas. Como resultado, cambiamos nuestro trabajo para centrarnos más intensamente en los fundamentos empresariales necesarios para que las pequeñas empresas sobrevivan y prosperen. Desde entonces, nuestro trabajo en todo el país incluye el asesoramiento empresarial, la asistencia técnica y el apoyo a la administración de

subvenciones a propietarios de pequeñas empresas, ya sean empresas unipersonales o sociedades.

Acerca de esta guía

Las catástrofes naturales, como un huracán o un tornado, pueden ser impredecibles y aterradoras. A menudo, puede ser difícil anticipar todas las formas en que un desastre podría afectarle a usted, a su negocio y a su propiedad.

Las catástrofes naturales pueden golpear rápidamente, y a menudo sin previo aviso, lo que puede dejarle con poco o ningún tiempo para planificar o tomar decisiones importantes.

Después, mientras intenta cubrir sus necesidades más básicas, puede verse abrumado por la divulgación y la información sobre todos los tipos de recursos y ayudas financieras a su disposición. En esos momentos, mientras lidia con las secuelas potencialmente devastadoras, puede resultarle difícil comprender cómo afectarán esos recursos a su bienestar financiero, incluidas sus obligaciones fiscales. Esto puede dificultar la reflexión sobre qué tipos de ayuda tienen más sentido para su salud financiera a largo plazo, la de su familia o la de su empresa. Ahí es donde entra en juego esta guía.

Una de las mejores formas de reducir el estrés que puede sufrir tras una catástrofe es tomar medidas de preparación con antelación. Esta guía le preparará para hacer frente a las catástrofes de dos maneras:

- En primer lugar, **asegurándose de que está más informado y mejor preparado para tomar decisiones financieras inmediatamente después de una catástrofe. Para ello**, esta guía le ayudará a comprender cómo define el gobierno una zona de desastre, las implicaciones fiscales asociadas a la ubicación en una zona de desastre, cómo afecta a sus impuestos el uso de los distintos recursos financieros y cómo proteger los documentos importantes.
- En segundo lugar, **ofreciéndole las herramientas que necesitará para presentar correctamente y con confianza su declaración de impuestos después de recibir la ayuda por catástrofe**. Para ello, esta guía le proporcionará instrucciones paso a paso para la presentación de declaraciones utilizando el programa informático TaxSlayer tanto para sus necesidades personales como empresariales.

Las catástrofes pueden adoptar muchas formas, y la carga financiera de la reconstrucción tras ellas puede ser desalentadora. Tener acceso a la información adecuada le coloca en una posición más fuerte. Con esta guía, usted puede hacer sus propios impuestos, a su propio tiempo y ritmo, y en un lugar que funcione mejor para usted, lo que le permite retomar el control de su situación financiera y COMENZAR el proceso de recuperación. Además, en un momento en el que puede estar atravesando una crisis financiera, el valor de cada dólar extra en su

bolsillo aumenta. Los costos de la declaración de impuestos pueden variar en función del método que utilice para presentarla.

Utilizar un programa informático fiscal de pago puede oscilar entre 20 y 150 dólares o más, dependiendo de las características del programa informático y de los formularios que necesite presentar. Algunos programas ofrecen declaraciones federales gratuitas, pero cobran por las declaraciones estatales. Recurrir a un profesional fiscal es otra opción disponible, pero el costo puede variar significativamente. Los profesionales pueden cobrar por hora, una tarifa plana por una declaración sencilla o un porcentaje de su reembolso. No es raro pagar unos cientos de dólares o más por servicios profesionales de preparación de impuestos.

Mientras tanto, la presentación de sus declaraciones de impuestos personales o de pequeñas empresas, utilizando esta guía junto con el **servicio MyFreeTaxes** de United Way **es 100% gratuita**. No hay cargos ni tasas asociados a ninguna de las opciones de presentación de MyFreeTaxes. Obtenga más información en [MyFreeTaxes.com](https://www.myfreetaxes.com).

Quién debe utilizar esta guía

Esta guía contiene mucha información relevante para determinados tipos de declarantes de impuestos. Los tipos de declarantes que más se beneficiarían de esta guía incluyen declarantes que han experimentado las siguientes circunstancias: Circunstancias en las que las personas han sufrido pérdidas por catástrofes o siniestros, con y sin designación federal de catástrofe, con y sin ingresos/gastos/pérdidas empresariales, con y sin ingresos W2, y con y sin recepción de subvenciones federales/FEMA/otras subvenciones.

Implicaciones fiscales de una catástrofe

Las repercusiones fiscales de las catástrofes dependen de las medidas y disposiciones específicas de desgravación fiscal establecidas por el Gobierno en respuesta a la catástrofe.

En primer lugar, es importante conocer los siniestros porque pueden incluirse como pérdidas en su declaración de impuestos, lo que reduce la cantidad que puede deber en impuestos y le proporciona recursos adicionales para reparar o sustituir los artículos que resultaron dañados o destruidos.

¿Qué es un siniestro?

Se produce un siniestro cuando sus bienes resultan dañados o destruidos como consecuencia de un suceso identificable que es repentino, inesperado o inusual, como un incendio, un huracán, un tornado, una inundación, un terremoto o una erupción volcánica.

Por ejemplo, una vivienda se inundó tras el paso del huracán Ian, que causó grandes daños en las paredes y el suelo que su seguro de hogar sólo cubre parcialmente.

¿Qué es un siniestro?

Una pérdida por siniestro es un tipo de pérdida fiscal que es el resultado del daño, la destrucción o la pérdida de su propiedad a causa de un acontecimiento repentino, inesperado o inusual. Un siniestro no incluye el desgaste normal ni el deterioro progresivo.

Si sufre una pérdida de bienes personales a causa de una catástrofe declarada por el gobierno federal, puede optar a una deducción por pérdidas accidentales en su declaración federal de impuestos. Esta deducción le permite compensar algunas de las pérdidas económicas derivadas de la catástrofe. Sin embargo, existen ciertas limitaciones y requisitos para reclamar esta deducción.

- El siniestro debe ser consecuencia de un acontecimiento repentino, inesperado o inusual.
- La pérdida debe ser superior a cualquier reembolso recibido del seguro.
- Debe detallar sus deducciones para reclamar la pérdida, y estar sujeta a un umbral deducible.

Independientemente de que la catástrofe haya sido o no declarada a nivel federal, es fundamental llevar un registro exhaustivo de sus pérdidas, gastos y reclamos al seguro. Una documentación adecuada le ayudará a declarar con precisión su situación financiera y las posibles deducciones en sus declaraciones de impuestos. Para obtener más información sobre cómo puede facilitar la preparación de la documentación adecuada, consulte [el Apéndice B](#) para obtener orientación sobre las prácticas de mantenimiento de registros recomendadas.

Además de las pérdidas por siniestros, puede haber otras consideraciones fiscales para particulares y empresas en zonas de desastre, entre ellas:

Prórroga de los plazos de presentación y pago: El IRS puede conceder prórrogas para la presentación de declaraciones de impuestos federales sobre la renta y el pago de impuestos si usted o su empresa se encuentra en una zona de desastre.

Exención de las penalizaciones por retiro anticipado: En algunos casos, es posible que pueda retirar fondos de cuentas de jubilación, como las cuentas IRA y 401(k)s, sin incurrir en las habituales penalizaciones por retiro anticipado si está pasando por dificultades económicas debido a una catástrofe declarada a nivel federal.

Deducción de gastos empresariales: Es posible que su empresa pueda deducir determinados gastos relacionados con catástrofes como gastos empresariales ordinarios y necesarios.

Es importante tener en cuenta que las medidas específicas de desgravación fiscal y los plazos pueden variar de un desastre a otro, y el IRS puede emitir directrices y anuncios específicos para cada desastre. Por lo tanto, si se encuentra en una zona declarada de desastre por el gobierno federal, debe seguir de cerca los anuncios del IRS y solicitar orientación al IRS para asegurarse de que aprovecha las opciones de desgravación fiscal disponibles. En [el Apéndice C](#) encontrará más información del IRS, incluidos enlaces a recursos adicionales.

¿Qué es una zona federal de desastre?

Una zona de desastre federal, a menudo denominada zona de desastre declarada federalmente, es una designación realizada por el Presidente de los Estados Unidos que indica que una región o localidad ha sufrido una catástrofe importante de origen natural o humano. La declaración del Presidente moviliza a la Agencia Federal para la Administración de Emergencias (FEMA) para activar los programas de respuesta y recuperación adecuados y administrarlos. Esta designación suele hacerse en respuesta a sucesos como huracanes, tornados, inundaciones, terremotos, incendios forestales u otros sucesos catastróficos que causan daños generalizados y desbordan la capacidad de los gobiernos estatales y locales para responder con eficacia.

El proceso de declaración de una zona de desastre federal implica la evaluación del alcance de los daños y de la necesidad de ayuda federal por parte de las autoridades estatales y locales. En última instancia, el gobernador de un estado solicita la declaración al Presidente, quien puede declarar una catástrofe federal. La declaración contribuye a garantizar que la zona afectada reciba la ayuda federal necesaria para hacer frente a las consecuencias inmediatas de la catástrofe y trabajar en la recuperación y la resiliencia a largo plazo.

Las agencias federales como FEMA se despliegan para coordinar la respuesta al desastre y los esfuerzos de recuperación y proporcionar ayuda financiera (por ejemplo, asistencia individual, asistencia pública), alimentos, agua y otras necesidades para ayudar a las comunidades a recuperarse y reconstruir (por ejemplo, asistencia para la reducción de riesgos). La declaración de una zona de catástrofe federal también permite liberar dinero del Fondo Federal de Ayuda para Catástrofes.

Cómo determinar si se encuentra en una zona federal de desastre

Visite el sitio web oficial de la Agencia Federal para la Administración de Emergencias (FEMA) en www.fema.gov. FEMA mantiene una página de "Declaraciones de Desastre" en su sitio web, que proporciona información sobre las recientes declaraciones de desastre y emergencia. Esta información se actualiza periódicamente. Busque las secciones de su sitio web relacionadas con declaraciones de catástrofes o declaraciones del Presidente. Puede buscar declaraciones por estado, fecha y tipo de catástrofe.

Para acceder a la base de datos:

- Visite fema.gov/disaster.
- Haga clic en el enlace de la sección "Búsqueda de catástrofes" para acceder a la base de datos.
- Utilice los filtros de búsqueda para limitar los resultados por estado y fecha y encontrar información sobre su zona.

Otras acciones recomendadas

Póngase en contacto con las autoridades locales: También puede ponerse en contacto con su gobierno local o agencia de administración de emergencias para informarse sobre el estado actual de su zona. Es posible que dispongan de información sobre las declaraciones de catástrofe y los recursos disponibles para los residentes en las zonas afectadas.

Consulte las noticias y los medios de comunicación: Si la situación lo permite, controle los medios de comunicación locales, como la televisión, la radio y los periódicos, que a menudo proporcionan información sobre las declaraciones de catástrofe y las zonas afectadas por las catástrofes. También puede consultar las cuentas oficiales del gobierno local en las redes sociales para obtener información actualizada.

Manténgase informado: Suscríbase a las alertas y notificaciones de emergencia de su gobierno local o agencia de administración de emergencias, que pueden proporcionarle información oportuna sobre desastres y situaciones de emergencia. En [el Apéndice A](#) encontrará más información sobre otros recursos de la FEMA.

Implicaciones de la designación de catástrofes no federales

Sin una declaración federal de catástrofe, es posible que no tenga acceso al mismo nivel de asistencia federal que suele estar disponible en las zonas declaradas de desastres por el gobierno federal. Esto incluye asistencia y recursos financieros, como subvenciones para alojamiento temporal y reparaciones del hogar, préstamos a bajo interés para catástrofes y personal de agencias federales como FEMA.

Aunque es posible que no reciba el mismo nivel de ayuda que en las zonas declaradas de desastres a nivel federal, sigue habiendo posibles consecuencias fiscales que debe tener en cuenta.

Deducciones por siniestros: Es posible que aún pueda reclamar deducciones por pérdidas por siniestros en su declaración federal de impuestos si cumple los criterios establecidos por el IRS. Recuerde que, para tener derecho a una deducción por pérdidas por siniestro, se suelen aplicar las siguientes condiciones:

- El siniestro debe ser consecuencia de un acontecimiento repentino, inesperado o inusual.
- La pérdida debe ser superior a cualquier reembolso recibido del seguro.
- Debe detallar sus deducciones para reclamar la pérdida, y está sujeta a un umbral deducible.
- Lleve un registro detallado de los daños, gastos y posibles reembolsos del seguro. La documentación es crucial a la hora de reclamar esta deducción.

Créditos e incentivos fiscales: Es posible que existan créditos e incentivos fiscales locales o estatales a su disposición o a la de su empresa si se ve afectada por una catástrofe. Éstos

pueden variar mucho en función de su ubicación y de la naturaleza de la catástrofe. Investigue y consulte con el IRS o con su programa local de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (VITA) para identificar posibles oportunidades de desgravación fiscal.

Cobertura del seguro y reclamos: Si tiene cobertura de seguro para el tipo de catástrofe que ha sufrido (por ejemplo, seguro de vivienda, seguro contra inundaciones), tendrá que recurrir a sus pólizas de seguro para recuperar sus pérdidas. Sin una declaración federal, puede haber menos opciones de ayuda suplementaria. Dependiendo de la cobertura de su seguro y de la naturaleza de la catástrofe, puede recibir indemnizaciones del seguro por sus pérdidas. En general, los pagos del seguro por daños materiales no están sujetos a impuestos. Sin embargo, los pagos del seguro por otros tipos de siniestros, como el seguro de interrupción del negocio, pueden tener implicaciones fiscales. Consulte a su compañía de seguros para conocer mejor el tratamiento fiscal de sus indemnizaciones.

Dificultades económicas: Si usted se enfrenta a dificultades financieras debido a un desastre, puede ponerse en contacto con el IRS para discutir su situación. Aunque es posible que no haya medidas federales específicas de alivio fiscal relacionadas con el desastre, el IRS puede ofrecer opciones para acuerdos de pago a plazos o alivio temporal en función de sus circunstancias.

Busque asesoramiento profesional: Dependiendo de su situación, puede ser aconsejable consultar con un profesional fiscal o contador que tenga conocimientos sobre cuestiones fiscales relacionadas con catástrofes. Pueden ofrecerle orientación personalizada sobre su situación fiscal específica, ayudarle a administrar las deducciones disponibles y asegurarse de que cumple todos los requisitos fiscales pertinentes.

Recursos comunitarios y sin fines de lucro: Las organizaciones comunitarias y sin fines de lucro pueden ofrecerle ayuda a usted y a su familia si se ven afectados por una catástrofe, independientemente de si se ha hecho o no una declaración federal de catástrofe. Estas organizaciones pueden proporcionar alojamiento temporal, alimentos, ropa y otras formas de ayuda. Más adelante en esta guía, hablaremos de cómo las donaciones en especie pueden afectar a sus impuestos. En [el Apéndice D](#) encontrará más información sobre recursos sin fines de lucro y no gubernamentales.

Prepárese : En ausencia de una amplia ayuda federal, las comunidades afectadas por una catástrofe pueden tener que depender más de sus propios recursos para recuperarse. Desarrollar un plan de preparación ante catástrofes y crear una red de seguridad financiera pueden ser pasos importantes en tales situaciones.

Es importante tener en cuenta que el nivel de respuesta a una catástrofe puede variar en función de su alcance, gravedad y recursos locales. Incluso sin una declaración federal de catástrofe, las autoridades estatales y locales, así como las organizaciones comunitarias, pueden desempeñar un papel crucial para ayudar a las comunidades a recuperarse de las

catástrofes. Por lo tanto, es aconsejable acudir a estos recursos locales en busca de ayuda y orientación en caso de catástrofe.

Además, mantener una cobertura de seguro adecuada para sus bienes y pertenencias es esencial para protegerse frente a posibles pérdidas. Recuerde que las implicaciones fiscales de una catástrofe pueden variar en función de factores como su ubicación, el tipo de catástrofe y sus circunstancias individuales. Mantenerse informado, llevar registros detallados y buscar ayuda profesional cuando sea necesario son pasos esenciales para administrar los aspectos fiscales de verse afectado por una catástrofe.

Esta guía consta de dos partes.

La Parte I: Implicaciones personales y declaración de impuestos se centra en cómo la ayuda en caso de catástrofe puede afectar a su situación financiera personal y a sus impuestos personales. A continuación, se explica cómo declarar la ayuda en caso de catástrofe en la declaración de impuestos.

La Parte II: Perspectiva empresarial y declaración de impuestos se centra en cómo la ayuda en caso de catástrofe puede afectar a la situación financiera de su empresa y en cómo la ayuda en caso de catástrofe puede afectar a su Anexo C. A continuación, le explicará cómo informar de la ayuda en caso de catástrofe al presentar la declaración de impuestos de su empresa.

Parte I:

Implicaciones personales y declaración de impuestos

PARTE I: IMPLICACIONES PERSONALES Y DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

9

Comprender y navegar por los plazos de presentación y pago de impuestos	10
Prórrogas para las personas afectadas por catástrofes	11
Repercusiones de las catástrofes en los seguros personales	12
Cobertura del seguro y trámite de siniestros	13
Implicaciones fiscales de las indemnizaciones de seguros	16
Cómo afecta la ayuda a los no asegurados	17
Impuestos personales y consideraciones sobre la renta	18
Deducciones y créditos fiscales para particulares	19
Presentación de la declaración personal por Internet	23
Apéndice A: Asistencia de FEMA	114
Apéndice B: Prácticas de mantenimiento de registros	115
Apéndice C: Orientaciones y publicaciones del IRS	118
Apéndice D: Ayudas sin fines de lucro, benéficas y no gubernamentales	120
Apéndice E: Amortización	122

Comprender y navegar por los plazos de presentación y pago de impuestos

Los plazos estándar de impuestos son las fechas típicas de vencimiento para varias presentaciones relacionadas con los impuestos federales, incluidas las declaraciones de impuestos de particulares y empresas, las solicitudes de prórroga, los pagos de impuestos estimados y otras obligaciones relacionadas con los impuestos. Aquí encontrará más detalles sobre los plazos estándar de impuestos en Estados Unidos:

Declaración del impuesto individual sobre la renta (Formulario 1040): La fecha límite para presentar la declaración de la renta (formulario 1040) es el 15 de abril de cada año. Si el 15 de abril cae en fin de semana o en un día festivo oficial, el plazo suele ampliarse al siguiente día laboral.

Declaraciones del impuesto sobre la renta de las empresas (varios formularios): Las fechas de vencimiento de las declaraciones del impuesto sobre la renta de las empresas varían en función del tipo de entidad empresarial y del ejercicio fiscal. En el caso de las sociedades (Formulario 1120), la fecha de vencimiento habitual es el día 15 del tercer mes posterior al cierre del ejercicio fiscal. En el caso de las sociedades colectivas (Formulario 1065), la fecha de vencimiento suele ser el día 15 del tercer mes siguiente al final del ejercicio fiscal.

Pagos estimados de impuestos: Si usted espera deber una cantidad sustancial de impuestos, usted está obligado a hacer pagos de impuestos estimados a lo largo del año fiscal. Por lo general, estos pagos deben efectuarse cuatro veces al año: 15 de abril, 15 de junio, 15 de septiembre y 15 de enero del año siguiente. Si alguna de estas fechas cae en fin de semana o día festivo, la fecha de vencimiento puede ajustarse.

Formularios del impuesto sobre el trabajo (varios formularios): Si es usted empresario, debe presentar los formularios del impuesto sobre el trabajo, incluido el formulario 941 para las declaraciones trimestrales del impuesto sobre el trabajo, en fechas de vencimiento específicas. Estas fechas de vencimiento dependen del tipo de formulario y de la frecuencia de presentación, ya sea mensual, trimestral o anual.

Depósitos trimestrales del impuesto sobre la nómina: Si usted es un empleador, usted es responsable de hacer los depósitos de impuestos federales sobre la nómina de forma regular, y las fechas de vencimiento dependen del calendario de depósito asignado al empleador (mensual o quincenal).

Plazos fiscales estatales: Los plazos de los impuestos estatales sobre la renta suelen coincidir con los plazos federales, pero pueden variar según el estado. Consulte con la autoridad fiscal de su estado las fechas de vencimiento específicas para las declaraciones de impuestos estatales, las prórrogas y otros requisitos específicos del estado.

Es importante tener en cuenta que los plazos fiscales pueden cambiar debido a cambios legislativos, días festivos y circunstancias especiales, como catástrofes naturales. Por lo tanto, es aconsejable verificar las fechas exactas de vencimiento cada año fiscal, especialmente si ha habido cambios o prórrogas anunciadas por el IRS o la autoridad fiscal de su estado.

Prórrogas para personas afectadas por catástrofes

Si se ha visto afectado por una catástrofe natural, ya sea declarada federal o no, tiene la opción de solicitar una prórroga para disponer de más tiempo para cumplir con sus obligaciones fiscales. Estas prórrogas pueden aplicarse a diversas tareas relacionadas con los impuestos, incluida la presentación de declaraciones de impuestos, la realización de pagos de impuestos estimados y la resolución de otros asuntos fiscales. Estas son las principales prórrogas fiscales disponibles:

Presentación de la prórroga (Formulario 4868): Si se ve afectado por una catástrofe natural y necesita más tiempo para presentar su declaración federal del impuesto sobre la renta de las personas individuales (Formulario 1040), puede solicitar una prórroga automática presentando el Formulario 4868, Application for Automatic Extension of Time to File U.S. Individual Income Tax Return (Solicitud de prórroga automática del plazo para presentar la declaración del impuesto sobre la renta de las personas individuales). Esta prórroga suele concederle seis meses adicionales, trasladando el plazo de presentación del 15 de abril al 15 de octubre. Tenga en cuenta que esta prórroga sólo se aplica a la fecha límite de presentación, no a la fecha límite para pagar los impuestos adeudados. Si usted anticipa que debe impuestos, generalmente se recomienda hacer un pago con su solicitud de prórroga para evitar multas e intereses.

Prórroga para el pago de impuestos estimados: Si realiza pagos de impuestos estimados a lo largo del año y no puede cumplir los plazos de pago debido a un desastre natural, puede solicitar una prórroga para realizar dichos pagos. Esto le permite realizar sus pagos estimados en una fecha posterior sin incurrir en sanciones.

Exención de sanciones por demora en el pago: El IRS puede eximirle de las multas por demora en el pago de los impuestos federales sobre la renta si su capacidad para cumplir con sus obligaciones fiscales se ve afectada por un desastre natural. Esta exención suele aplicarse a las multas por no pagar los impuestos en la fecha de vencimiento original.

Otras medidas de alivio fiscal: Además de las prórrogas, el IRS puede aplicar otras medidas de alivio fiscal para ayudar. Estas medidas pueden incluir la exención de determinados requisitos de documentación, la exención de sanciones e intereses y el ofrecimiento de ayuda para resolver problemas fiscales.

Para solicitar una prórroga fiscal u otras medidas de ayuda debido a una catástrofe natural, es importante ponerse en contacto con el IRS o la autoridad fiscal de su estado y seguir las directrices y procedimientos específicos vigentes en el momento de la catástrofe. Además, es aconsejable documentar y proporcionar información relevante sobre cómo la catástrofe natural

ha afectado a su capacidad para cumplir con sus obligaciones fiscales. Para **saber cómo presentar una prórroga** utilizando el programa informático de MyFreeTaxes, vaya a la sección [Presentación de una prórroga](#) de esta guía.

Tenga en cuenta que las autoridades fiscales estatales también pueden ofrecer prórrogas y medidas de alivio similares para asuntos relacionados con el impuesto sobre la renta estatal. Asegúrese de consultar a las autoridades fiscales de su estado para obtener información sobre las opciones de desgravación disponibles a nivel estatal.

Repercusiones de las catástrofes en los seguros personales

Es esencial que lea detenidamente sus pólizas de seguro, comprenda la cobertura que ofrecen y se ponga en contacto con su compañía de seguros rápidamente si sufre daños a causa de una catástrofe. Además, mantenerse informado sobre los esfuerzos de ayuda en caso de catástrofe, tanto de los proveedores de seguros como de las agencias gubernamentales, puede ayudarle a navegar eficazmente por el proceso de reclamos de seguros. Si se encuentra con dificultades o disputas con su aseguradora, puede buscar asesoramiento legal o consultar con un ajustador público para que le ayude con su reclamo.

Estas son algunas de las formas en que la ayuda en caso de catástrofe puede afectar a los seguros personales:

Cobertura de daños materiales: Si su vivienda o sus bienes personales resultan dañados o destruidos por una catástrofe, como un huracán, una inundación, un incendio forestal o un tornado, su póliza de seguro de propietario o inquilino puede proporcionarle cobertura. El seguro puede ayudarle a recuperar el costo de las reparaciones o la sustitución de los objetos dañados, hasta los límites especificados en su póliza.

Deducibles: Las reclamos de seguros relacionadas con catástrofes suelen tener deducibles específicos. Por ejemplo, las pólizas de seguro contra huracanes o terremotos pueden tener deducibles más elevadas que las pólizas normales de los propietarios de viviendas. Asegúrate de que entiendes la deducible de tu póliza y cómo se aplica a tu reclamo.

Proceso de reclamo: Tras una catástrofe, las compañías de seguros pueden experimentar un aumento de los reclamos. La respuesta puede variar en función del alcance de la catástrofe. Las compañías de seguros pueden establecer centros temporales de tramitación de siniestros o desplegar personal adicional para administrar los reclamos con mayor eficacia.

Gastos de manutención adicionales (ALE): Si su vivienda queda inhabitable debido a una catástrofe, su póliza de seguro de propietario o inquilino puede cubrir los gastos de manutención adicionales, como alojamiento temporal, comida y gastos de transporte.

Seguro de inundación: El seguro de hogar estándar no suele cubrir los daños por inundación. Si vive en una zona propensa a las inundaciones, es posible que necesite una póliza de seguro

contra inundaciones independiente a través del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP) o de una aseguradora privada. Los organismos de ayuda en caso de catástrofe suelen animar a los propietarios de viviendas en regiones propensas a las inundaciones a contratar un seguro contra inundaciones.

Asistencia federal en caso de catástrofe: En las zonas declaradas de desastres por el gobierno federal, las personas y los hogares que no están cubiertos adecuadamente por un seguro o no están asegurados pueden acogerse a los programas federales de asistencia en caso de catástrofe, FEMA. Dependiendo del programa, la asistencia puede ayudar con el alojamiento temporal, las reparaciones o el reemplazo de la propiedad dañada y otros gastos relacionados con el desastre.

Plazos de reclamos al seguro: Preste atención a los plazos para presentar reclamos al seguro, ya que varían según la aseguradora y el tipo de póliza. Informar a tiempo de las pérdidas es esencial para garantizar que reciba la cobertura a la que tiene derecho.

Revisión de pólizas: Tras una catástrofe, es aconsejable revisar sus pólizas de seguro para asegurarse de que dispone de la cobertura adecuada. Puede plantearse ajustar los límites de su cobertura o contratar pólizas adicionales, como seguros contra terremotos o inundaciones, si vive en una zona propensa a determinados tipos de catástrofes.

Primas y renovaciones: Tras una catástrofe, algunas aseguradoras pueden reevaluar las primas y renovaciones para los propietarios de viviendas en regiones propensas a catástrofes. En función de la gravedad y frecuencia de las catástrofes ocurridas recientemente en su zona, es posible que experimente cambios en las tarifas de su seguro o que le resulte más difícil obtener cobertura.

Documentar las pérdidas: Lleve un registro exhaustivo de las pérdidas y gastos relacionados con la catástrofe. Documente los daños con fotografías y guarde los recibos de todos los gastos relacionados con la recuperación. Esta documentación será valiosa a la hora de presentar reclamos al seguro.

Cobertura del seguro y trámite de siniestros

La cobertura del seguro y el proceso de reclamos son componentes cruciales de su protección financiera en caso de catástrofe u otro suceso cubierto. A continuación le explicamos cómo funciona la cobertura del seguro y los pasos que hay que seguir en el proceso de reclamos.

¿Qué es la responsabilidad civil?

En seguros, la responsabilidad civil se refiere a la responsabilidad legal por daños, lesiones o pérdidas causadas a otra parte.

El seguro de responsabilidad civil proporciona protección financiera si usted, como titular de la póliza, es declarado legalmente responsable de lesiones corporales, daños materiales u otras

pérdidas causadas a otra persona. Cubre su obligación legal de pagar indemnizaciones o daños a terceros por siniestros cubiertos.

Por ejemplo, si su propiedad resulta dañada en una catástrofe, los escombros o las condiciones inseguras podrían causar lesiones a otras personas y crear una responsabilidad para usted. El seguro de responsabilidad civil pagaría las reclamos de la persona lesionada hasta los límites de tu póliza.

Cobertura del seguro

Existen varios tipos de pólizas de seguro, entre ellas:

Seguro de hogar: Cubre los daños a la vivienda y a los bienes personales, la protección por responsabilidad civil y cubre los gastos de manutención en caso de inhabilitación.

Seguro de inquilinos: Proteja sus bienes personales si es inquilino, incluye cobertura por responsabilidad civil y también cubre los gastos de manutención.

Seguro de automóvil: Cubre los daños a su vehículo y la responsabilidad civil por accidentes.

Seguro de inundación: Cubre específicamente los daños por inundación. Suele ofrecerse a través del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP) o de aseguradoras privadas.

Seguro contra terremotos: Proporciona cobertura para los daños causados por terremotos, que normalmente no se incluye en las pólizas estándar de los propietarios de viviendas.

Seguro de vida: Paga una suma de dinero a los beneficiarios tras el fallecimiento del titular.

Seguro de enfermedad: Proporciona cobertura para gastos médicos y servicios sanitarios.

Seguro de invalidez: Ofrece protección de ingresos en caso de una lesión que le impida trabajar.

Condiciones de la póliza: Las pólizas de seguro describen los términos y condiciones de la cobertura, incluidos los tipos de sucesos o riesgos cubiertos, los límites de la cobertura, las deducciones y el importe que usted paga por el seguro.

Límites de cobertura: Las pólizas especifican la cantidad máxima que una aseguradora pagará por las pérdidas cubiertas. Asegúrese de que los límites de su cobertura protejan adecuadamente sus intereses económicos.

Deducibles: El deducible es la cantidad que debe pagar de su bolsillo antes de que entre en vigor la cobertura de su seguro. Los deducibles más elevados suelen dar lugar a costos más bajos, pero debe estar preparado para cubrir ese costo en caso de siniestro.

El proceso de reclamo

1. Notificar el siniestro: Póngase en contacto con su compañía de seguros lo antes posible después de que se produzca un siniestro cubierto. Las aseguradoras suelen tener un número gratuito de notificación de siniestros, y muchas también ofrecen opciones de notificación de siniestros por Internet. Facilita todos los detalles necesarios sobre el siniestro.
2. Ajuste del siniestro: Tras notificar el siniestro, la compañía de seguros asignará a un empleado, llamado ajustador, para que evalúe el siniestro. El ajustador evaluará los daños y las pérdidas, posiblemente visitará su propiedad, y le orientará sobre los pasos a seguir.
3. Documente las pérdidas: Para respaldar su reclamo, documente los daños con fotografías y haga una lista detallada de los objetos perdidos o dañados. Conserve recibos, facturas y cualquier otro registro pertinente.
4. Reparaciones temporales: Tome medidas para evitar daños mayores (por ejemplo, cubra un tejado dañado) y lleve un registro de los gastos ocasionados por las reparaciones temporales. Esto puede formar parte de su reclamo.
5. Liquidación del siniestro: Una vez que la compañía de seguros revise su reclamo, le ofrecerá un acuerdo. Esta puede incluir el pago de reparaciones, sustituciones o indemnizaciones por pérdidas hasta los límites de su póliza, menos los deducibles.
6. Recursos: Si no está de acuerdo con la oferta de acuerdo, a menudo puede recurrir la decisión. Consulte a su compañía de seguros sobre el proceso de apelación.
7. Pago: Si acepta el acuerdo, la aseguradora le entregará un cheque o ingreso directo por el importe aprobado. El tiempo que se tarda en recibir el pago puede variar en función de la complejidad del reclamo.
8. Reparaciones y recuperación: Puede utilizar el pago del seguro para hacer reparaciones o sustituciones en su propiedad, o para cubrir facturas médicas u otros gastos, dependiendo del tipo de póliza.
9. Gastos de manutención adicionales (ALE): En las pólizas con cobertura ALE, puede utilizar el pago para cubrir los gastos de alojamiento temporal si su vivienda es inhabitable.
10. Seguimiento de las renovaciones: Después de un siniestro, las compañías de seguros pueden revisar y posiblemente ajustar las primas de su póliza o las condiciones de renovación.

Por ejemplo, una fuerte tormenta con tornados en Arkansas produce fuertes vientos que dañan su tejado y provocan filtraciones de agua en su vivienda. Usted se pone en contacto con su compañía de seguros para presentar una reclamo. La aseguradora envía a un corredor para que inspeccione los daños, evalúe las reparaciones necesarias y elabore un alcance del trabajo con los costos estimados de la reclamo. También puede obtener presupuestos de su propio contratista para presentarlos a la compañía de seguros. Los costos de reparación pueden negociarse.

La compañía de seguros emitiría un cheque de reclamo para usted, el titular del seguro, por el importe aprobado. A continuación, usted administraría las reparaciones, seleccionando y programando a los contratistas, pagándoles y guardando las facturas. Hay que guardar los recibos y la documentación de todas las reparaciones realizadas y presentarlos a la aseguradora para demostrar cómo se han utilizado los fondos.

Es esencial que lea detenidamente su póliza de seguro para comprender qué está cubierto y qué está excluido. En caso de catástrofe, actúe con prontitud para garantizar su seguridad y proteger sus bienes. Documentar las pérdidas y cooperar con su compañía de seguros durante todo el proceso de reclamo le ayudará a agilizar la liquidación y la recuperación. Si tiene algún problema o disputa durante el proceso de reclamo, considere la posibilidad de pedir consejo a un corredor público o a un asesor jurídico.

Implicaciones fiscales de las indemnizaciones de seguros

Las implicaciones fiscales de un acuerdo de seguros relacionado con una catástrofe pueden variar en función de varios factores, como el tipo de seguro, la finalidad del acuerdo y si el importe del acuerdo supera sus pérdidas reales. Estos son algunos aspectos a tener en cuenta sobre las implicaciones fiscales de las indemnizaciones de seguros relacionadas con catástrofes:

Seguros por daños materiales: Por lo general, los beneficios del seguro recibidos por daños a la propiedad no se consideran ingresos impositivos. Esto significa que si recibe un pago del seguro para reparar o sustituir la propiedad dañada, la cantidad no suele estar sujeta al impuesto federal sobre la renta. Sin embargo, si el pago del seguro supera el costo de reparación o sustitución de la propiedad dañada, la cantidad en exceso puede considerarse renta imponible. Si el producto del seguro correspondía a un préstamo o hipoteca sobre la propiedad que resultó dañada, puede considerarse deuda cancelada que debe declararse. Continúe leyendo esta sección para saber cómo declarar esta deuda cancelada utilizando MyFreeTaxes.

Gastos de manutención adicionales (ALE): Los ingresos del seguro para gastos de manutención adicionales (ALE), como alojamiento temporal y comidas, tampoco suelen considerarse ingresos impositivos. Los ALE están destinados a cubrir los gastos en que incurra porque su casa esté inhabitable durante las reparaciones.

Inundaciones y ayudas federales por catástrofes: La ayuda federal para catástrofes proporcionada por la FEMA y los pagos del seguro contra inundaciones no suelen ser ingresos imponibles. Estos fondos están destinados a ayudarle a recuperarse.

Recuperación de pérdidas previamente deducidas: Si anteriormente solicitó una deducción por pérdida casual por una pérdida relacionada con un desastre y más tarde recibe una liquidación del seguro por esa pérdida, es posible que tenga que incluir el producto del seguro como ingreso en la medida de cualquier beneficio fiscal anterior que haya recibido.

Declaración de impuestos: Las compañías de seguros a menudo proporcionan el formulario 1099-INT o el formulario 1099-MISC para informar sobre los ingresos del seguro que pueden estar sujetos a impuestos. Si éste es su caso, siga las instrucciones de declaración que figuran en la sección "Declaración [del 1099-INT](#)" o "[Declaración del 1099-MISC](#)" de esta guía. Si recibió ingresos del seguro por un acuerdo, pero no recibió un 1099 de su proveedor de seguros, siga las instrucciones de la sección Declaración de [otros ingresos](#).

Cómo afecta la ayuda a los no asegurados

La falta de seguro no descalifica a las víctimas de desastres para recibir ayuda de socorro de FEMA, subvenciones, servicios y referencias de programas. De hecho, si usted es un superviviente sin seguro, le animamos a que solicite ayuda. Entre las formas de ayuda que puede solicitar se incluyen:

- Subvenciones de la FEMA para ayudar a pagar el alojamiento temporal, las reparaciones de emergencia de la vivienda y otras necesidades relacionadas con la catástrofe no cubiertas por el seguro. Hay criterios de elegibilidad basados en los ingresos y el impacto del desastre.
- Si usted es un inquilino no asegurado, también puede calificar para FEMA subvenciones de vivienda temporal y fondos para reemplazar los bienes personales esenciales perdidos en el desastre.
- El Programa para Personas y Hogares de FEMA proporciona ayuda financiera para garantizar soluciones temporales de alojamiento, pagar reparaciones y reponer artículos de primera necesidad.
- Si es usted un automovilista sin seguro que ha perdido un vehículo a causa de la catástrofe, también puede recibir ayuda económica del programa IHP de FEMA.
- FEMA también puede proporcionar referencias y acceso a recursos estatales o sin fines de lucro de ayuda en caso de catástrofe.

Usted puede calificar para un préstamo de desastre de bajo interés de la SBA para recuperarse de las pérdidas de propiedad y reparar los daños.

FEMA también proporciona alimentos de emergencia, agua y atención médica en sus centros de recuperación de desastres, independientemente de la situación del seguro.

Impuestos personales y consideraciones sobre la renta

Notificación de siniestros relacionados con catástrofes

Para declarar a efectos fiscales las pérdidas relacionadas con catástrofes, normalmente puede solicitar una deducción por [pérdidas accidentales](#) en su declaración federal de impuestos.

Estos son los pasos generales para declarar estas pérdidas:

1. Determine si cumple los requisitos: Verifique que sus pérdidas cumplen los criterios para la deducción de pérdidas por siniestro. Para tener derecho a la deducción, las pérdidas deben ser consecuencia de un acontecimiento repentino, inesperado o inusual, como una catástrofe natural (por ejemplo, un huracán, una inundación o un tornado), un incendio, un robo o actos de vandalismo.
2. Documente las pérdidas: Reúna documentación que respalde su reclamo, incluidas fotografías de los bienes dañados, inventarios de los artículos perdidos o dañados, estimaciones de los costos de reparación o sustitución y cualquier informe policial o registro de reclamos de seguros pertinente.
3. Evalúe el importe del deducible: Calcule la cantidad deducible determinando la disminución del valor justo de mercado de su propiedad como resultado del desastre. Puede hacerlo comparando el valor de su propiedad inmediatamente antes y después del desastre. Se aplican deducibles y límites a las pérdidas por siniestros, así que compruebe las directrices del IRS para el año específico de su pérdida.
4. Reste los reembolsos del seguro: Si recibió reembolsos del seguro por sus pérdidas, reste esas cantidades de su pérdida total. Sólo la parte de la pérdida que exceda de los ingresos del seguro es elegible para una deducción de pérdida por siniestro.
5. Complete el formulario IRS 4684: Para declarar su pérdida por siniestro, Complete el formulario IRS 4684, Casualties and Thefts (Siniestros y robos). Este formulario se utiliza para calcular el importe de la pérdida deducible y para informar de la pérdida en su declaración de impuestos.
6. Incluya la pérdida en su declaración de impuestos: Incluya la pérdida por siniestro calculada en la declaración de impuestos correspondiente. En el caso de las personas individuales, lo normal es declararlo en el Anexo A del Formulario 1040.
7. Aplicar límites de deducción: Las deducciones por siniestros están sujetas a ciertas limitaciones. Sólo puede deducir las pérdidas que superen el 10% de su ingreso bruto ajustado (AGI), y también debe restar \$100 por cada siniestro. En las zonas declaradas de desastres por el gobierno federal, pueden aplicarse normas especiales que le permitan deducir las pérdidas sin el límite del 10% de los ingresos brutos ajustados.

8. Conserve los documentos: Conserve copias de toda la documentación justificativa y de sus declaraciones de impuestos durante al menos tres años. Es posible que el IRS le solicite en el futuro justificantes de sus pérdidas por siniestro.

Es importante mantenerse informado sobre los cambios en las leyes y reglamentos fiscales, especialmente en lo que respecta a las pérdidas relacionadas con catástrofes, ya que las disposiciones fiscales pueden variar de un año a otro. Si tiene preguntas o necesita ayuda, el IRS ofrece orientación sobre las deducciones por pérdidas por siniestros, o puede consultar con un profesional fiscal para asegurarse de que está declarando sus pérdidas con exactitud.

La forma de presentar una Deducción por [Pérdida](#) Casual en su declaración personal utilizando el programa MyFreeTaxes se trata en la sección de esta guía [Cómo declarar mi Deducción Personal por Pérdida Casual](#).

Deducciones y créditos fiscales para particulares

Si ha sufrido una catástrofe, puede optar a determinadas deducciones y créditos fiscales que le ayudarán a mitigar el impacto financiero de la catástrofe. Las deducciones y créditos incluyen:

Deducción por pérdidas accidentales: Puede deducir las pérdidas por siniestros relacionadas con catástrofes que no estén cubiertas por un seguro y superen el 10% de su renta bruta ajustada (AGI). Sin embargo, si la catástrofe se produce en una zona declarada de desastre por el gobierno federal, es posible que pueda deducir la pérdida sin la limitación del 10% del AGI.

Créditos por eficiencia energética en el hogar: Si usted reconstruye su casa con mejoras de eficiencia energética, usted puede calificar para créditos fiscales de eficiencia energética. Este tema se tratará en la sección "[Informar sobre mi](#) crédito energético para el hogar" de esta guía.

Deducción de intereses hipotecarios: Los intereses hipotecarios de un préstamo para reparaciones, a menudo denominado préstamo para reformas, son los intereses pagados por un préstamo utilizado para financiar el costo de reparaciones, renovaciones o mejoras de una propiedad. En ocasiones, estos intereses pueden ser deducibles si el préstamo está garantizado por su vivienda habitual. Para saber cómo declararlo utilizando el programa MyFreeTaxes, vaya a la sección [Declaración de la deducción de los intereses hipotecarios](#) de mi vivienda de esta guía.

Desgravaciones fiscales estatales y locales: Algunos estados ofrecen ventajas fiscales a las víctimas de catástrofes, como deducciones, créditos o prórrogas para el pago del impuesto estatal sobre la renta.

Retiros por dificultades financieras de cuentas de jubilación: En determinadas situaciones de catástrofe, puede que se le permita retirar fondos sin penalización de cuentas de jubilación, como cuentas IRA y 401(k)s, para cubrir gastos relacionados con la catástrofe.

Retiro de fondos de la cuenta de ahorros sanitarios (HSA): Es posible que pueda retirar fondos de su HSA para pagar gastos médicos calificados derivados de la catástrofe.

Normas especiales para autónomos: Si usted es un trabajador autónomo que sufre una catástrofe, es posible que pueda deducir las pérdidas de su negocio, incluida la pérdida de ingresos y los gastos de reparación. Esto se tratará en el apartado [Presentación de la declaración de mi empresa por Internet](#) de esta guía.

Programas de ayuda de la empresa: Si su empresa ofrece programas de asistencia en caso de catástrofe, las prestaciones recibidas pueden excluirse de sus ingresos imponibles.

Tenga en cuenta que la disponibilidad de estas deducciones y créditos puede variar en función de la catástrofe específica, su ubicación y sus circunstancias individuales. Es importante consultar con un profesional fiscal o revisar las orientaciones específicas proporcionadas por el IRS para el año en que ocurrió el desastre para entender los criterios de elegibilidad y los requisitos para cada deducción o crédito.

Implicaciones fiscales de los programas de asistencia

Además de las directrices generales anteriores, las distintas formas de ayuda pueden tener requisitos específicos para garantizar el cumplimiento tanto del programa como del IRS. A continuación le indicamos cómo pueden repercutir en sus impuestos las formas de ayuda mencionadas:

Ayuda de FEMA: Las normas del IRS establecen que los pagos calificados de ayuda en caso de catástrofe no se contabilizan como ingresos siempre que el gasto reembolsado no se pague también mediante un seguro u otro reembolso. Según el IRS, los pagos calificados de ayuda en caso de catástrofe incluyen los recibidos por los siguientes conceptos:

- Gastos personales, familiares, de manutención o funerarios razonables y necesarios ocasionados por una catástrofe declarada por el presidente. Estos pueden incluir necesidades médicas, dentales, de vivienda, de propiedad personal o de transporte causadas por el desastre.
- Gastos razonables y necesarios incurridos para la reparación o rehabilitación de una residencia personal debido a una catástrofe declarada por el presidente. Una residencia personal puede ser alquilada o de su propiedad.
- Gastos razonables y necesarios incurridos para la reparación o sustitución del contenido de una residencia personal debido a una catástrofe declarada por el presidente.

Los pagos calificados de socorro en caso de catástrofe también incluyen las cantidades abonadas a los afectados por la catástrofe por un gobierno estatal o local en relación con una catástrofe declarada por el presidente.

Las subvenciones de ayuda en caso de catástrofe no están sujetas al impuesto sobre la renta, al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia ni a los impuestos sobre el trabajo, como el Seguro Social, Medicare y los impuestos federales de desempleo. No se exige retención alguna. Sin embargo, los pagos por desempleo se consideran ingresos según las normas fiscales.

Reclamos de seguros: Por lo general, los reclamos de seguros recibidas como consecuencia de un desastre natural por daños materiales, lesiones personales o gastos médicos no se consideran ingresos imposables. No es necesario declararlos en la declaración de impuestos.

Normalmente, declarará las ganancias imposables procedentes de los ingresos del seguro en su declaración federal de impuestos (por ejemplo, el formulario 1040). Utilice las secciones apropiadas para declarar las ganancias según se especifica en las directrices del IRS.

Tenga en cuenta que también pueden aplicarse las leyes fiscales estatales y que el tratamiento fiscal de las reclamos de seguros puede variar según el estado. Consulte con la agencia tributaria de su estado para conocer las normas específicas.

Como recordatorio, mantenga registros exhaustivos de sus reclamos de seguros, incluidos todos los documentos de reclamo, acuerdos de liquidación y recibos. Esta documentación será esencial en caso de auditoría o preguntas de las autoridades fiscales.

Ayudas y subvenciones: El carácter imposable de la subvención depende de su naturaleza. En la mayoría de los casos, las ayudas y subvenciones recibidas para cubrir gastos necesarios tras una catástrofe, como reparaciones en el hogar o gastos médicos, no se consideran ingresos imposables. Sin embargo, es esencial verificar la fiscalidad de cada subvención o subsidio específico.

Si una ayuda o subvención se considera imposable, debe declararla como ingreso en su declaración de impuestos federal. El pagador o concedente puede expedirle un formulario 1099 o un documento fiscal similar para declarar los ingresos. Si recibe ayudas o subvenciones imposables para cubrir gastos específicos relacionados con la catástrofe, es posible que pueda compensar los ingresos imposables con los gastos correspondientes relacionados con la catástrofe. Asegúrese de mantener registros detallados y recibos de estos gastos para su documentación.

El tratamiento fiscal de las ayudas y subvenciones relacionadas con catástrofes puede variar según el estado. Consulte con la agencia tributaria de su estado o con un profesional fiscal para conocer las normas específicas de su estado.

Lleve un registro exhaustivo de todas las ayudas y subvenciones que reciba, incluida la fuente de financiación, la finalidad y los gastos relacionados.

Donaciones en especie: Cuando reciba donaciones en especie, es esencial determinar su valor justo de mercado (FMV). El FMV es el precio al que se venderían los artículos donados en el mercado abierto. Puede que tenga que obtener una tasación o utilizar otros métodos razonables para establecer este valor.

Si recibió donaciones en especie de una organización exenta de impuestos (como una organización benéfica) durante una catástrofe, por lo general no tiene que declarar las donaciones como ingresos en su declaración de impuestos. Si recibe donaciones en especie de particulares, empresas u otras entidades que no sean organizaciones exentas de impuestos, el valor de mercado de estas donaciones se considerará un ingreso imponible y deberá declararlo.

Algunas donaciones en especie destinadas a paliar catástrofes no se consideran ingresos imponibles. Por ejemplo, si recibe donaciones de ropa, alimentos o alojamiento temporal para ayudar a la recuperación tras la catástrofe, suelen estar exentas de impuestos. Si ha recibido una donación en especie importante (por ejemplo, bienes inmuebles, un vehículo u objetos de valor), debe declararla al IRS mediante el formulario 8283 de contribuciones benéficas no dinerarias.

Lleve un registro exhaustivo de todas las donaciones en especie recibidas, incluyendo el origen de las donaciones, las descripciones de los artículos, las fechas de recepción y sus valores justos de mercado. La documentación adecuada es crucial para respaldar su declaración de impuestos.

Bonificaciones y créditos fiscales: Por lo general, las desgravaciones fiscales, como las subvenciones o ayudas recibidas del gobierno o de organizaciones benéficas, no se consideran ingresos imponibles. No tiene que declarar estas ayudas como ingresos en su declaración de impuestos.

En cambio, los créditos fiscales son diferentes. Los créditos fiscales pueden reducir directamente su deuda tributaria, lo que puede dar lugar a una factura fiscal más baja o incluso a un reembolso.

Dependiendo de la desgravación a la que tenga derecho, deberá completar el formulario o el anexo correspondiente. Las instrucciones del formulario específico le indicarán cómo declarar el crédito. El programa MyFreeTaxes le guiará para identificar si tiene derecho a algún crédito fiscal y cómo declararlo/solicitarlo.

Asistencia a servicios públicos e infraestructuras: Este tipo de ayudas suelen ser prestadas por organismos públicos u organizaciones que participan en las tareas de socorro en caso de catástrofe. El IRS y otras autoridades competentes no suelen considerarlas ingresos imponibles.

Recuperación en caso de catástrofe y planificación de la continuidad de las actividades: La asistencia para la recuperación y planificación de la continuidad de la actividad empresarial recibida debido a una catástrofe no suele considerarse renta imponible.

Servicios de salud mental y asesoramiento: Los servicios de salud mental y asesoramiento prestados en respuesta a una catástrofe natural no suelen considerarse ingresos imponibles para las personas físicas. Esto se debe a que estos servicios están destinados a ayudarle a hacer frente al impacto emocional y psicológico de la catástrofe.

Las pérdidas por siniestros reembolsadas por las subvenciones de ayuda en caso de catástrofe no son deducibles a efectos del impuesto sobre la renta. No deduzca las pérdidas por siniestros ni los gastos médicos reembolsados específicamente por subvenciones de ayuda en caso de catástrofe.

Presentación de la declaración personal por Internet

Utilice esta guía como referencia mientras presenta su declaración de impuestos. Esta guía se centra principalmente en ayudarle a completar su Formulario 1040, formalmente conocido como la "Declaración de Impuestos sobre la Renta Individual de EE.UU.", que se utiliza para reportar ingresos al IRS, reclamar deducciones y créditos fiscales, y calcular su reembolso de impuestos o factura de impuestos para el año. Si necesita ayuda con otras partes de su declaración de impuestos, visite [MyFreeTaxes.com/Support](https://www.irs.gov/efile).

Nota: Algunas imágenes de esta sección aparecerán en inglés. Esto se debe a limitaciones del software TaxSlayer, que no traduce todas las pantallas/páginas web al español.

Acceder a MyFreeTaxes.com

Cuando acceda a MyFreeTaxes, se le pedirá que elija cómo desea presentar sus impuestos.

Puede elegir "**Presentar mi propia declaración de impuestos**" o "**Que me preparen la declaración de impuestos**". Para esta guía, hemos utilizado la opción "Declarar mis propios impuestos".

¿Cómo le gustaría presentar su declaración de impuestos?



Presentar mi propia declaración de impuestos (planilla)

- Nuestra opción más popular
- Presente su declaración de impuestos y obtenga ayuda cuando la necesite.
- La forma más rápida (la mayoría de los declarantes tardan una hora o menos)



Que me preparen la declaración de impuestos (planilla)

- Prepare su declaración en línea o en persona
- Normalmente tarda entre 1-2 semanas o más
- Para los declarantes que ganan unos \$60,000 dólares o menos

Reúna su documentación

Una vez que inicie sesión en el programa de impuestos, tendrá que introducir información demográfica básica sobre usted (y su cónyuge y dependientes, si los tiene):

- Nombre
- Número del Seguro Social (SSN) o Número de Identificación Fiscal Individual (ITIN)
- Fecha de nacimiento
- Estado civil
- Dependientes
- Dirección
- W-2 y otros formularios de ingresos que pueda haber recibido (por ejemplo, 1099, 1099-INT, etc.)
- Cualquier documentación que justifique la relación con la ayuda por catástrofe que haya recibido o a la que haya tenido acceso.
- Otros datos que le ayudarán a determinar sus créditos fiscales personales, como si es ciudadano estadounidense, si fue estudiante el año pasado, si puede declararse como dependiente en los impuestos de otra persona o si tiene dependientes que declarar en sus impuestos.
- Otros datos que le ayudarán a determinar sus créditos y obligaciones fiscales personales.

Información básica

Información personal ?

EDITAR

Estado de archivo ?

EDITAR

Dependientes / Persona calificada ?

COMENZAR

ATRÁS

CONTINUAR

Mientras introduce su información personal, se le pedirá que proporcione información adicional marcando todas las situaciones que le correspondan. Marque **"se vio afectado por una catástrofe natural durante el ejercicio fiscal en curso"** (y cualquier otra situación que corresponda).

A continuación se le pedirá la **"Designación de desastre"**. Introduzca el número de designación de la catástrofe.

☒ John se vio afectado por un desastre natural durante el año fiscal actual.

Designación de desastre *

[Nota: si no conoce el número de designación de desastre, visite \[fema.gov/disaster/declarations\]\(https://fema.gov/disaster/declarations\) y utilice los filtros de búsqueda para acotar los resultados por estado y fecha. Una vez encontrado el número de Designación de Desastre, introdúzcalo en el campo requerido.](https://fema.gov/disaster/declarations)

Después de introducir sus datos personales, aparecerá la pantalla siguiente. Seleccione **"CONTINUAR"** para proceder con su devolución.

¡Hagámoslo! #slayit

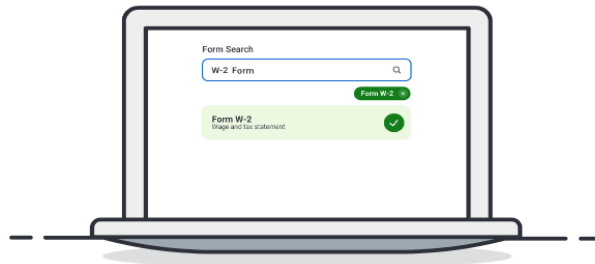
Ahora que sabemos más de usted, comencemos con su declaración de impuestos.

CONTINUAR

En la página siguiente, se le pedirá que añada cualquier otro formulario fiscal que pueda necesitar para su declaración. Le sugerimos que lea las dos páginas siguientes antes de CONTINUAR.

Add your forms quickly with Quick File

If you know which forms you need, easily search and add them to your tax return.



ATRÁS

[I don't know which forms I need](#)

CONTINUAR

En esta pantalla tendrá dos opciones. Si no está seguro de qué formularios necesita, puede seleccionar **"I don't know which forms I need"**. Aparecerá la siguiente pantalla.

Echemos un vistazo a los ingresos que ha ganado

Ahora que tenemos su información básica cubierta, es hora de ponerse manos a la obra. ¡Comencemos con el dinero que ganó en 2023! ¿Cómo le gustaría ingresar sus ingresos?



Quiero ser guiado

Quiero ser guiado por medio de la respuesta a preguntas sobre mi situación fiscal



Seleccionar mis formularios

Quiero escoger mis formularios de una lista e ingresar la información yo mismo

Desde aquí, le recomendamos que elija la opción **"Quiero ser guiado"** para que le guíen a través de un sencillo cuestionario para determinar qué formularios se aplican a su situación fiscal. Alternativamente, si elige **"Seleccionar mis formularios"**, se le mostrará una lista de varios tipos de ingresos y los formularios fiscales asociados. Si tiene uno o más de estos formularios, haga clic en **COMENZAR** para que se le guíe en la introducción de la información de ese formulario en el programa.

La otra opción desde la pantalla "Añada sus formularios rápidamente con Quick File" es seleccionar **"CONTINUAR"**. Si elige esta opción, podrá empezar a elegir los formularios que necesitará añadir a su declaración escribiendo el número de formulario en la barra de búsqueda.

Una vez que haya avanzado, bien dejándose guiar sobre qué formularios elegir o eligiéndolos usted mismo, estará listo para empezar a declarar sus ingresos.

Ingresos

W-2 <i>(Most Common Form)</i> ⓘ Sueldos y Salarios	COMENZAR
1099-B Ingresos de transacciones de corredores y de intercambio por trueque	COMENZAR
Formulario 1099-G casilla 1 ⓘ Compensación de desempleo	COMENZAR
Formulario 1099-G casilla 2 ⓘ Reembolsos Estatales y Locales	COMENZAR
1099-INT, DIV, OID ⓘ Interés y Dividendos	COMENZAR
1099-K ⓘ Tarjeta de pago y transacciones de red de terceros	COMENZAR
1099-MISC ⓘ Ingresos Misceláneos	COMENZAR
1099-NEC ImpCompensación de Persona no Empleadarmir	COMENZAR
1099-R, RRB, SSA ⓘ IRA / Pensiones y Beneficios del Seguro Social	COMENZAR
8915-F Deferred Retirement Income Due to Disaster Relief in a Prior Year	COMENZAR
Pensión alimenticia recibida ⓘ Pagos de un antiguo cónyuge bajo un arreglo legal	COMENZAR
Inversiones ⓘ Ganancias y pérdidas de capital reportadas en el Anexo D	COMENZAR
Ganancia o Pérdida de un negocio ⓘ Informado en el Anexo C	COMENZAR
Anexo F - Ganancias o Pérdidas Actividades Agropecuarias ⓘ Informado en el Anexo F	COMENZAR
Profit or Loss from Rentals and Royalties ⓘ Informado en el Anexo E	COMENZAR
Ingreso menos común ⓘ Ganancias K-1, ganancias en apuestas, cancelaciones de deuda, etc.	COMENZAR

ATRÁS
CONTINUAR

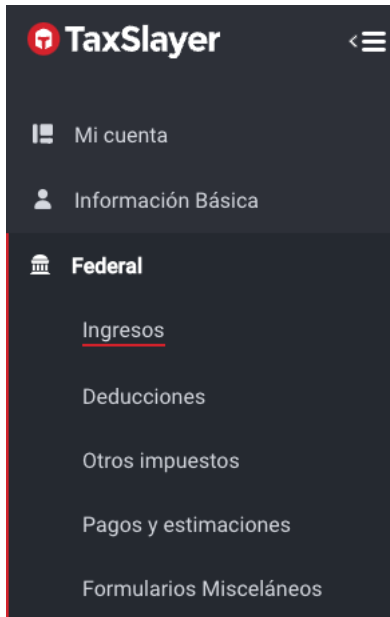
Dependiendo de los formularios que necesite para su situación fiscal, su sección de ingresos tendrá este aspecto. Para empezar a completar un formulario, seleccione **CONTINUAR** en la parte derecha de la pantalla.

Tenga en cuenta que no cubriremos aquí todas las situaciones fiscales posibles. Esta sección cubre la declaración de sus ingresos personales, incluyendo su W-2, y la información discutida en esta guía. Las ganancias o pérdidas de un negocio se tratarán en las secciones siguientes. Dependiendo de la complejidad de su situación, puede ser aconsejable consultar con un profesional de impuestos o contador para obtener más ayuda.

Solicitud de prórroga

Si se ve afectado por una catástrofe natural y necesita más tiempo para presentar su declaración federal de impuestos de las personas físicas (formulario 1040), puede solicitar una prórroga automática presentando el formulario 4868.

La aplicación de extensión se encuentra seleccionando **"Federal"** en la **barra de navegación de la izquierda**. Si no ve la barra de navegación, seleccione las tres líneas horizontales de la izquierda de la pantalla para abrirla.



Seleccione **"Formularios Misceláneos"**, seguido de **"Solicitud de extensión automática de tiempo para presentar"**. Deberá introducir una estimación de la deuda tributaria (cuánto debe) y sus pagos de impuestos (retenciones).

Formularios Misceláneos

Asignación de montos de impuestos para individuos en ciertos estados ?

Reportado en el Formulario 8958 (Solo para casados que presentan una declaración por separado y algunas parejas de hecho)

COMENZAR

Solicitud de extensión automática de tiempo para presentar ?

Solicitado en el Formulario 4868

COMENZAR

Formulario 4868 – Solicitud de Prórroga

Form 4868 is the application for an automatic extension of time to file your individual income tax return. This allows an additional six-months to file your return, but not to pay your tax bill if you have one. **The IRS still expects you to pay your tax bill by April 18 to avoid interest or penalties from accruing.**

Archivo de una extensión en unos sencillos pasos

- 1 Enter your information [Más información](#)
- 2 Pay your amount due [Más información](#)
- 3 E-file your extension [Más información](#)

Para empezar a solicitar su prórroga, deberá introducir la deuda tributaria total que prevé declarar en su declaración. Su renta imponible menos sus deducciones fiscales es igual a su deuda tributaria bruta. La deuda tributaria bruta menos los créditos fiscales a los que tenga derecho es igual a su deuda tributaria total. Haga su estimación lo más exacta posible con la información que tiene. Si el IRS más tarde encuentra que la estimación no era razonable, la extensión puede no ser aceptada.

Impuesto por pagar

Esta es su responsabilidad total de impuestos o impuestos totales.

Veamos un ejemplo de estimación de la deuda tributaria federal utilizando el método de las tablas de impuestos del IRS. En este ejemplo, vamos a considerar un solo declarante con un ingreso total de \$ 53,500 y la deducción estándar de \$ 12,950.

1. Calcule la renta imponible: $\$53,500$ (renta total) – $\$12,950$ (deducción estándar) = $\$40,550$ (renta imponible).
2. Determinar la deuda tributaria: Para un solo declarante en el 2023, los tipos impositivos son:
 - a. 10% de los ingresos hasta $\$10,275$
 - b. 12% sobre ingresos superiores a $\$10,275$ y hasta $\$41,775$.
3. Calcúlelo como sigue:
 - a. 10% de los primeros $\$10,275$ = $\$1,027.50$.
 - b. 12% de los $\$30,275$ restantes = $\$3,633$.
 - c. Cuota tributaria total: $\$1,027.50 + \$3,633 = \$4,660.50$.

En este ejemplo, la deuda tributaria federal estimada es de $\$4,660.50$. Este cálculo le proporciona una estimación simplificada de su deuda tributaria federal. Compárelo con sus impuestos retenidos y pagos para determinar si debe impuestos adicionales o si recibirá un reembolso. Recuerde tener en cuenta cualquier otro crédito o deducción que se aplique a su situación específica.

A continuación, introduzca los importes pagados anteriormente por el ejercicio fiscal en curso. No incluya ninguna cantidad que piense pagar con su prórroga. Introduzca el total de los pagos que haya efectuado a través de los pagos estimados trimestrales y las devoluciones de impuestos aplicadas al año en curso.

Importes pagados previamente por el año fiscal actual

This is any amount of taxes you have already paid for the tax year (such as estimated quarterly tax payments or any withholdings)

Una vez que ingrese cualquier cantidad pagada previamente, ingresará cualquier cantidad que deba ser pagada con su prórroga. Su "**Obligación tributaria**" menos sus "**Pagos tributarios**" (si procede) sería el "**Saldo pendiente**" total de su declaración. Puede elegir pagar esa cantidad en su totalidad, en parte, o puede elegir no pagar ninguna cantidad con su prórroga. Si no paga el importe total, es posible que deba intereses sobre cualquier cantidad no pagada antes de la fecha límite de mediados de abril, además de una multa por pago tardío si ha pagado menos del 90 por ciento de su impuesto total para esa fecha y el IRS no ha renunciado a estas multas para su zona de desastre.

Cantidad de Pago de Impuestos

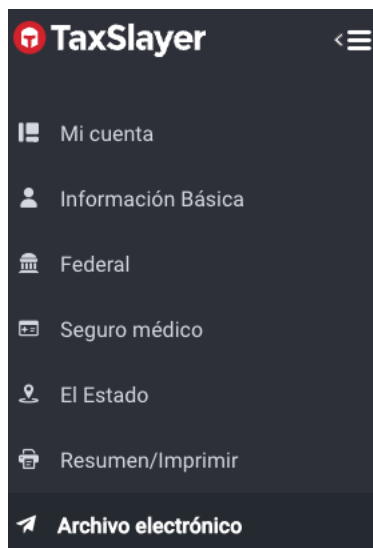
This is the amount you are going to pay to the IRS with your extension. Note: This amount is only for your federal taxes due.

Si tiene previsto realizar un pago con su prórroga, seleccione "**Ir al pago de la prórroga**". De lo contrario, haga clic en "**CONTINUAR**".

Todos los importes que introduzca en su Formulario 4868 deben aproximarse a los importes que espera declarar en su declaración. No tienen por qué ser los cálculos exactos, pero deben ser estimaciones relativamente precisas.

Ya puede presentar la prórroga. Las prórrogas deben presentarse antes de la fecha de vencimiento original de la declaración. Para la mayoría de los años fiscales es el 15 de abril. Para el año de declaración 2023, la fecha es el 15 de abril de 2024.

Puede presentar la prórroga electrónicamente en el programa o presentarla por correo (con sellos postales anterior a la fecha límite de presentación original). Para presentar la prórroga a través del programa, vuelva a la barra de navegación de la izquierda y seleccione "**E-file**".



Desde aquí, puede ver que el programa ha detectado su extensión y puede seleccionar **"Hacer cambios"** si necesita hacer alguno, o **"Devolver archivo"** para enviar su extensión.

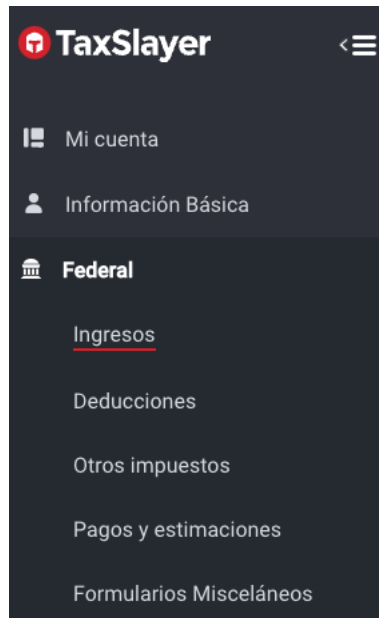
Declaración de una deducción por siniestro personal

Antes de empezar a declarar cualquier forma de ingresos o deducciones regulares, le recomendamos que empiece por preparar su Formulario 4684 si ha sufrido pérdidas relacionadas con catástrofes.

En muchas situaciones, ya sea que su pérdida relacionada con el desastre haya estado relacionada con bienes personales o con una sociedad comercial en la que usted participa, el monto de la pérdida del Formulario 4684 pasará a su declaración personal. Por lo tanto, si completa

primero este formulario, estará mejor preparado para declarar sus pérdidas en cualquier otro formulario fiscal que deba presentar.

Para empezar, seleccione **"Federal" en la barra de navegación de la izquierda**. Si no ve la barra de navegación, haga clic en las tres líneas horizontales de la parte izquierda de la pantalla.



Haga clic en "**Deducciones**" para que aparezca la pantalla siguiente.

Deducciones

Ajustes a los ingresos ⓘ Educator expenses, medical savings accounts, student loan interest, etc.	COMENZAR
Créditos ⓘ Crédito por cuidado de menores y dependientes, créditos educativos, crédito por intereses hipotecarios, etc.	COMENZAR
Deducciones Detalladas ⓘ Contribuciones caritativas, intereses hipotecarios, impuestos a la propiedad, etc.	COMENZAR
Deducción Estándar ⓘ Cantidad fija basada en el estado civil	COMENZAR
Ver deducciones estándar frente a deducciones detalladas ⓘ Compare los montos de sus deducciones totales	COMENZAR

ATRÁS
CONTINUAR

Desde aquí, seleccione **COMENZAR** o **AÑADIR/EDITAR**, dependiendo de cómo lo muestre el programa, junto a "Deducciones detalladas". En la siguiente pantalla, desplácese hasta el final y seleccione **COMENZAR** junto a "**Deducciones de menos común**".

Deducciones de menos común

COMENZAR

Seleccione **COMENZAR** a través de Bajas y Pérdidas".

Deducciones de menos común

Bajas y Pérdidas



COMENZAR

Uso comercial del hogar



COMENZAR

Interés de inversión



COMENZAR

Aparecerá el formulario 4684. Comience introduciendo una descripción del siniestro y la fecha del mismo. Si el siniestro ha sido declarado zona federal de desastre, marque la casilla "Marque aquí si esta víctima califica como un desastre federal".

Formulario 4684 Siniestros y Robos

Descripción de hecho fortuito / robo *

Fecha de incidente *

DD

MM

YYYY

☐ Marque aquí si esta víctima califica como un desastre federal

CANCELAR

CONTINUAR

A partir de aquí, introduzca el **FEMA Disaster Declaration Number** y la **fecha de incidente**.

Nota: si se aplican las disposiciones especiales para una pérdida calificada por catástrofe (consulte [aquí](#) para obtener más información), haga clic en Sí en "**¿Reglas de pérdida de desastre aplican?**" En caso contrario, seleccione No.

FEMA Disaster Declaration Number (ex. DR-9999-ST or EM-9999-ST) ST = State Abbreviation

 Federal Disaster Number is Required

Fecha declarado desastre federalmente

DD	▼	MM	▼	YYYY	▼
----	---	----	---	------	---

 Fecha declarado desastre federalmente is required

¿Reglas de pérdida de desastre calificado aplican?

☐ Si

☐ No

Seleccione **"COMENZAR"** para seguir.

Formulario 4684

Información del hecho fortuito

ADD/EDIT

Propiedades por hecho fortuito

COMENZAR

En la página siguiente, introduzca la información sobre la propiedad por la que reclama la pérdida.

Formulario 4684 Hechos Fortuitos, Desastres y Robos de Propiedad

descripción de propiedad *

Property Address

Address (street number & name) *

Código postal *

 -

City, town or post office *

State *

Fecha que la propiedad fue adquirida *

DD	MM	YYYY
----	----	------

Costo u otra base de la propiedad *

Seguro u otros reembolsos

En la primera casilla del **Formulario 4684 Hechos Fortuitos, Desastres y Robos de Propiedad**, escriba la descripción del bien (por ejemplo, muebles, joyas, coche, etc.). Escriba la dirección del bien/donde se encontraba o almacenaba el bien, y la fecha en que lo adquirió.

El "Costo u otra base de la propiedad" es el costo que usted pagó por la propiedad.

Seguro u otros reembolsos

El valor justo de mercado antes del hecho fortuito o robo *

Valor justo de mercado después del hecho fortuito o robo *

☐ Marque aquí si se trata de un negocio o bienes generadores de ingresos y completar la información a continuación.

En la casilla "**Seguro u otros reembolsos**", introduzca el importe total del seguro u otros reembolsos que haya recibido o prevea recibir por los bienes. Debe incluir su cobertura de seguro, independientemente de si está presentando una solicitud de reembolso.

Por ejemplo, su auto, valorado en \$2,000, sufre un siniestro total durante un huracán al caerle un árbol encima. Usted está asegurado con un deducible de \$500, pero decide no dar parte a su compañía de seguros porque teme que ésta cancele su póliza. En este caso, anota \$1,500 en esta línea.

El valor justo de mercado (FMV) es la cantidad por la que se vendería la propiedad entre un comprador dispuesto y un vendedor dispuesto, ambos plenamente informados de todos los hechos relevantes. La diferencia entre el FVM inmediatamente anterior a la catástrofe y el FVM inmediatamente posterior representa la disminución del FVM resultante de la catástrofe. El FVM generalmente se determina mediante una tasación realizada por un profesional calificado.

El valor de tasación de los bienes inmediatamente después del siniestro debe ajustarse, lo que probablemente significa incrementarse, para tener en cuenta cualquier posible descenso general del mercado que pueda coincidir con la catástrofe.

Por ejemplo, si toda la zona experimenta un descenso del valor de la propiedad debido a los repetidos daños causados por las tormentas, este descenso general del valor de mercado no debe considerarse parte del descenso del valor de mercado de la propiedad causado por la catástrofe.

Dado que se trata de bienes personales, no marque la casilla "Marque aquí si se trata de un negocio...". Para obtener instrucciones sobre cómo completar la declaración del siniestro profesional, vaya a Declaración de la deducción por siniestro profesional.

Pulse "**CONTINUAR**" para pasar a la siguiente pantalla.

Formulario 4684 Propiedades de hechos fortuitos y pérdidas

 Añadir una propiedad por causas fortuitas

House
1/8/2023

Costo \$300,000.00
Propiedad de negocio No

...

Si tiene que declarar otro Siniestro Casual, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando **"Añadir una propiedad por causas fortuitas"**.

Una vez que haya terminado de reportar la información de su Pérdida Casual, haga clic en **CONTINUAR**. Para COMENZAR a informar sus ingresos personales en su declaración, acceda a la barra de navegación de la izquierda, seleccione **"Federal"** y luego haga clic en **"Income"**.

Formulario W-2

Aunque puede empezar en el orden que desee para declarar sus ingresos, le recomendamos que empiece por su W-2 (si procede) para que el proceso sea más fluido.

Wage and tax statement

Check any of these that apply to you:
Most people won't check these boxes.

- ☐ Este es un W-2 corregido
- ☐ Este es un sustituto W-2
- ☐ Este es un ferrocarril W-2

Employer information

b - Employer identification number (EIN) *

98-8888888

c - Employers name *

Country *

United States

Dirección (Número y Calle): *

ZIP Code *

Comience por introducir la información de su empleador. Cada viñeta de la pantalla W2 corresponde a las viñetas de su formulario W-2.

Una vez introducidos los datos de su empresa, pase a declarar sus salarios y retenciones.

1 - Wages, tips, other compensations \$	6 - Contribución de Medicare retenida \$
2 - Federal income tax withheld \$	7 - Propinas de seguro social \$
3 - Salarios de la seguridad social \$	8 - Propinas asignadas \$
4 - Seguro social retenido \$	9 - IRS Código de verificación
5 - Total sueldos y propinas de Medicare \$	10 - Beneficios de cuidado de dependientes \$
	11 - Nonqualified plans \$
	Propinas no declarada \$

Como en el caso anterior, los números que aparecen aquí corresponden a los de su formulario W-2.

La siguiente parte de la declaración consiste en indicar la información de las casillas 12, 13 y 14 del formulario W-2. No todas estas casillas son aplicables a todas las personas. En la página siguiente encontrará más información sobre cada casilla.

12a

Select

13

Mirror your form and check any that apply

- ☐ Empleado estatutario
- ☐ Planes de Jubilación
- ☐ Pago por enfermedad de terceros

14 - Other

Select

Casilla 12: Si tiene códigos, en su W-2, elíjalos utilizando el menú desplegable del programa e introduzca el importe correspondiente que figura en su W-2.

Casilla 13: En la casilla 13 aparecen tres casillas de verificación. Se marcarán si alguna de estas situaciones se aplica a usted como empleado. No marque ninguna de las casillas en la pantalla a menos que se le informe en su W-2 con la casilla ya marcada.

Casilla 14: Si se declara alguna cantidad en la casilla 14, debe incluir una breve descripción de a qué se destina. En la mayoría de los casos, la información que figura en la casilla 14 no afecta a su declaración de impuestos federales. Sólo tiene fines informativos y de declaración estatal.

State and local information

15 - El Estado

Select ^

Employers state ID number

16 - El Estado Salarios, propinas, etc.

\$

17 - impuesto ingresos estado

\$

18 - Local Salarios, propinas, etc.

\$

19 - Impuesto Ingresos Locales

\$

20 - Localidad Nombre

Los empleadores ferroviarios utilizan las casillas "Ferrocarril" correspondientes para declarar la remuneración por jubilación ferroviaria (RRTA), el impuesto de nivel 1, el impuesto de nivel 2, el impuesto de Medicare y el impuesto adicional de Medicare. Incluya las propinas declaradas por el empleado al empleador en la compensación por jubilación ferroviaria (RRTA). Para la mayoría de los declarantes, esta información estará en blanco.

Las casillas 15-20 están destinadas a la información sobre su impuesto estatal sobre la renta, que debe coincidir con los números de su W-2. Una vez que haya introducido esta información, haga clic en **"CONTINUAR"**.

Declaración de Salario W-2

[+ Añadir una W-2 Declaración de salarios](#)

Taxpayer

Test
98-8888888

Income \$53,500.00
Tax Withheld \$0.00



Si tiene otro formulario W-2 que declarar, añádalo aquí a su declaración seleccionando **"Añadir una W-2 Declaración de salarios"**. Después de reportar la información de su W-2, seleccione **"CONTINUAR"** para regresar a la página principal de "Ingresos", donde puede elegir su siguiente formulario.

Formulario 1099-G: Determinados pagos del Gobierno

El formulario 1099-G lo emite un organismo público para informarle de los fondos que ha recibido y que puede tener que declarar en su declaración federal de impuestos. El uso más común del 1099-G es informar de la compensación por desempleo, así como de cualquier reembolso del impuesto sobre la renta estatal o local que haya recibido ese año.

Para informar de su 1099-G, seleccione **COMENZAR junto** a la línea 1099-G en la página principal de "Ingresos" seguida de **COMENZAR**, junto a "Añadir o editar un 1099-G".

Compensación por desempleo

Añadir o editar un 1099-G

COMENZAR

Repayment of Unemployment

COMENZAR

Información del pagador

Número de identificación federal del pagador (o TIN) *

Nombre del pagador *

Dirección (número de calle y nombre) *

Código postal *

 -

Ciudad, pueblo, o oficina de correos *

El Estado *

Número de teléfono

Información 1099-G

Compensación de desempleo *

Impuestos federales retenidos

Taxable grants * 

Información del Estado

El Estado

State ID no.

State tax withheld

Comience en el lado izquierdo con la información del pagador. Lo más probable es que sea el departamento de trabajo de su estado. A continuación, puede pasar al lado derecho.

Si ha percibido compensaciones por desempleo durante el año, verá el importe total de su compensación en la casilla 1 de su 1099-G. Introdúzcalo donde dice "Compensación por desempleo". El total del impuesto federal retenido aparecerá en la casilla 4 y puede introducirlo donde dice "Impuesto federal retenido".

La casilla 6 del formulario 1099-G enumera las subvenciones imponibles (**taxable grants**) de \$600 o más. Esto incluye subvenciones para la financiación de energía subvencionada, proyectos que producen o conservan energía y subvenciones aprobadas por un gobierno indio de una tribu.

El número de identificación de su Estado se encuentra en la casilla 10b del formulario 1099-G; introduzca ese número en la casilla "**State ID no**".

El impuesto estatal retenido aparecerá en la casilla 11 de su formulario 1099-G puede introducirse en la casilla denominada "**State tax withheld**".

Seleccione "**CONTINUAR**" para pasar a la siguiente pantalla y guardar su progreso.

Declaración de desempleo

[+ Añadir una declaración desempleo](#)

John STATE DOL	EIN (número de identificación del empleador)	123456789	...
	Retención federal	\$0.00	
	El Estado		
	Estado de retención	\$0.00	

Si tiene otro 1099-G que reportar, agréguelo a su declaración aquí seleccionando **"Añadir una declaración desempleo"**. Después de reportar su información 1099-G, haga clic en **"CONTINUAR"**.

Formulario 1099-INT: Ingresos por intereses

Para informar de su 1099-INT, seleccione **COMENZAR** junto a la línea 1099-INT en la página principal de "Ingresos".

Interés y Dividendos

¿Obtuvo ingresos por intereses o dividendos de un banco, una firma de corretaje o alguna otra institución financiera? [?](#)

COMENZAR

Did you earn any interest from a foreign bank account?

COMENZAR

¿Ganó algún interés de los Bonos de Ahorro de EE. [?](#)

COMENZAR

No todas las opciones disponibles en la pantalla de Ingresos por intereses y dividendos pueden aplicarse a su situación fiscal. En esta guía se tratarán los ingresos por intereses procedentes de un banco, empresa de inversión u otra institución financiera, ya que son los más comunes. Seleccione **COMENZAR** junto a **"Obtuvo ingresos por intereses o dividendos de un banco, una firma de corretaje o alguna otra institución financiera."**

Cómo informar sus ingresos por intereses (Anexo B)

Elija el tipo de Interés o Dividendos que desea completar:

- ☒ Ingresos por Intereses, Formulario 1099-INT
- ☐ Número de meses pagados en
- ☐ Ingresos por Dividendos, Formulario 1099-DIV
- ☐ Interés Financiado del Vendedor

Seleccione **"Ingresos por intereses, Formulario 1099-INT"**, (incluidos los ingresos por intereses < \$1,500)" y **"CONTINUAR"** para pasar a la página siguiente.

Ingresos por intereses (Formulario 1099-INT)

Tipo de transacción
Ingresos por intereses

Nombre del pagador *

EIN o TIN del pagador

Dirección del pagador

País

Dirección (número de calle y nombre)

Código postal

ciudad

El Estado

Introduzca la información del Pagador, coincidiendo con la información de su formulario 1099-INT.

A continuación, introduzca sus datos sobre intereses y retenciones.

Ingresos por Intereses (casilla 1)

Penalidad Retiro Prematuro (casilla 2)

Intereses sobre bonos de ahorro de EE.UU. y las obligaciones del Tesoro (casilla 3)
(Note: Enter Taxable amount only)

Impuestos Federales Retenido (casilla 4)

Gastos de inversión (casilla 5)

Impuesto extranjero retenido (casilla 6)

Interés Exento de Impuestos (Casilla 8)

Casilla 1: En esta casilla se declaran todos los intereses imponible que percibe, como los rendimientos de una cuenta de ahorro.

Casilla 2: En esta casilla se indican las penalizaciones de intereses que le han cobrado por retirar dinero de una cuenta antes de la fecha de vencimiento.

Casilla 3: En esta casilla se declaran los intereses devengados por bonos de ahorro o pagarés, letras o bonos del Tesoro de Estados Unidos. Algunos pueden estar exentos de impuestos.

Casilla 4: En esta casilla se declaran los impuestos federales retenidos sobre sus ingresos por intereses por el pagador.

Las casillas 5-7 son menos comunes. La casilla 5 se refiere a las sociedades vehiculares de inversión hipotecaria inmobiliaria (REMIC), que representan un conjunto de hipotecas. Los impuestos retenidos en el extranjero se declaran en la casilla 6, seguida del país extranjero en la casilla 7.

Casilla 8: En esta casilla se declaran los intereses exentos de impuestos y se refieren a las inversiones que devengan intereses que usted mantiene con las administraciones estatales y

locales, como los bonos municipales. Aunque la cantidad introducida aquí no está sujeta a impuestos, deberá declararla a efectos informativos y para otros cálculos fiscales.

Bono de actividad privada especificado (casilla 9)

Descuento de mercado (Casilla 10)

Prima de bonos (casilla 11)

Prima de bonos sobre obligaciones del Tesoro (casilla 12)

Prima de bonos en bonos exentos de impuestos (casilla 13)

Los intereses de bonos de actividad privada especificados se declaran en la casilla 9. Esta es la cantidad de la casilla 8 que está sujeta al impuesto mínimo alternativo. Un impuesto mínimo alternativo (AMT) establece un límite mínimo en el porcentaje de impuestos que un declarante debe pagar al gobierno, sin importar cuántas deducciones o créditos pueda reclamar. En la actualidad, Estados Unidos aplica un impuesto mínimo alternativo a los contribuyentes que superan determinados umbrales de renta.

Recuadro 10: Descuento de mercado. Un bono comprado con descuento produce un beneficio al vencimiento. Ese beneficio puede ser gravado al vencimiento (o cuando se vende) o puede repartirse a lo largo de la vida del bono o durante el tiempo que usted lo posea. Tiene que decirle a su agente de bolsa de antemano si elige acumular el descuento anualmente durante la vida del bono. La cantidad anual devengada se informa aquí.

Recuadro 11: La prima de bonos. Un bono comprado con prima conlleva una pérdida al vencimiento. Esa pérdida puede asumirse al vencimiento o puede repartirse a lo largo de la vida del bono. Cuando la pérdida se amortiza de esta forma, ese importe se consigna aquí.

Casilla 12: Los bonos exentos de impuestos que pagaron ingresos por intereses por número CUSIP. Si introdujo un importe neto de intereses en la casilla 3, la casilla 12 puede dejarse en blanco.

Casilla 13: Prima de bonos del ejercicio para valores no imponibles cubiertos. Cualquier importe de la casilla 13 que supere el importe declarado en la casilla 8 se considera una pérdida no deducible.

Casilla 14: No figura porque tiene carácter informativo y no se consigna en ningún lugar de la declaración de impuestos.

Retención del Estado 1

El Estado

Número de identificación del estado

Retenciones de los Impuestos Estatales

Casillas 15 -17: Información sobre las retenciones estatales relacionadas con los ingresos.

Desde aquí, puede seleccionar "Guardar y añadir otro" si tiene 1099-INTs adicionales o cualquier 1099-OID, 1099-DIV, o 1099-Rs. Una vez que haya terminado, puede seleccionar **"CONTINUAR"** en las dos pantallas siguientes para iniciar el siguiente formulario.

Formulario 1099-MISC: Información diversa

El formulario 1099-MISC se utiliza para declarar diversos tipos de ingresos distintos de los sueldos o salarios regulares. Suele utilizarse para declarar ingresos relacionados con el trabajo por cuenta propia, el trabajo autónomo y otros tipos de ingresos varios, como alquileres, cánones o premios.

Para **COMENZAR** a reportar su 1099-MISC, seleccione **COMENZAR** junto a la línea 1099-MISC en la página principal de "Ingresos". Esto le llevará a la siguiente pantalla:

How do you want to enter your 1099-MISC?

Select your preference below.



Upload a PDF

Upload a PDF of your 1099-MISC and we'll do the rest.



Enter your info

Fill out your 1099-MISC manually.

Seleccione **"Enter your info"** y pulse **"CONTINUAR"** para pasar a la siguiente pantalla.

1099-MISC

Ingresos Misceláneos

Información del pagador

Nombre del pagador *

País *

Dirección (número de calle y nombre) *

Código postal *

 -

Ciudad, pueblo, o oficina de correos *

El Estado *

☐ Utilice el SSN del pagador como ID

TIN (número de identificación del contribuyente) del pagador *

Also may be found in the box labeled Payer's Federal Identification Number

Aquí introducirá la información de la persona, empresa o entidad que le emitió el 1099-MISC.

El programa debería completar automáticamente la siguiente sección. Si no es así, introduzca su información aquí.

Información del Beneficiario

Also may be found in the box labeled Recipient's Identification Number

Nombre del beneficiario *

John Smith

País *

United States

Dirección (número de calle y nombre) *

123 Test St

Código postal *

12345

-

Ciudad, pueblo, o oficina de correos *

Schenectady

El Estado *

New York

Una vez confirmados sus datos, puede empezar a declarar los ingresos varios que haya percibido.

Ingresos

1. Alquileres

\$

2. Regalías

\$

3. Otros ingresos

\$

4. Retenciones de Impuestos sobre los Ingresos Federales

\$

5. Ganancias de un barco de pesca

\$

6. Pagos de cuidados de salud y médicos

\$

Casilla 1: Esta casilla es para declarar todos los tipos de alquileres de \$600 o más, excepto los alquileres que le paguen como agente inmobiliario o administrador de la propiedad.

Casilla 2: Incluya los derechos brutos iguales o superiores a \$10. Los cánones incluyen determinados derechos brutos procedentes de propiedades petrolíferas, gasísticas y minerales, así como de bienes inmateriales. Los bienes inmateriales incluyen patentes, derechos de autor, nombres comerciales y marcas registradas.

Casilla 3: La casilla 3 es para otros ingresos es aplicable a los ingresos de al menos \$600 no declarados en otra parte del Formulario 1099-MISC. La casilla 3 también sirve para declarar premios y recompensas que no requieran la prestación de servicios, el valor justo de mercado de los premios de concursos y sorteos que no requieran una apuesta. La casilla 3 no incluye los premios y recompensas a los empleados, que se declaran en su W-2.

Casilla 4: En la casilla 4 del formulario 1099-MISC, indique el importe retenciones de impuestos sobre los ingresos federales.

Casilla 5: En el caso de las ganancias de un barco de pesca que normalmente tienen menos de 10 tripulantes, los ingresos procedentes de la venta de las capturas o el valor justo de mercado de los bienes distribuidos a los tripulantes deben consignarse en la casilla 5. La parte correspondiente a la persona individual de los ingresos procedentes de la venta de capturas o del valor justo de mercado de los bienes distribuidos a los miembros de la tripulación debe consignarse en la casilla 5.

Casilla 6: Si se realiza con fines comerciales o empresariales, la casilla 6 sirve para declarar los pagos de \$600 o más a médicos o proveedores de otros servicios médicos o sanitarios, excluidas las recetas. Declare los importes cobrados por artículos como inyecciones, medicamentos y prótesis dentales si están incluidos en los pagos por servicios de atención sanitaria.

8. Pagos sustitutos en lugar de dividendos o intereses

\$

9. Los ingresos de seguros de cultivos del

\$

10. Procedimientos Brutos Pagados a un Abogado

\$

11. Fish Purchased for Resale

\$

12. Section 409A deferrals

\$

14. Pagos Excesivos de Paracaídas de Oro

\$

15. Compensación diferida no calificada

\$

Casilla 8: Esta casilla corresponde a los \$10 o más abonados en concepto de pagos sustitutos en lugar de dividendos o intereses (y derechos declarados en la casilla 2).

Casilla 9: En esta casilla debe indicarse el importe mínimo de \$ 600 que las compañías de seguros han abonado a los agricultores en concepto de seguro de cultivos.

Casilla 10: Los procedimientos brutos de \$600 o más pagados a un abogado incluyen el monto total pagado por un reclamo o acuerdo de conciliación. Los honorarios del abogado deducidos de los ingresos brutos por el abogado se siguen incluyendo en la cantidad bruta en lugar de ser reportados en el Formulario 1099-NEC. Generalmente, los declarantes no tienen que incluir los honorarios del abogado del reclamante en el Formulario 1099-MISC.

Casilla 11: El importe de los pagos en efectivo por pescado (peces u otras formas de vida acuática-**Fish purchased for resale**) comprado a un comercio o empresa para su reventa en su comercio o empresa por un importe mínimo de \$600 corresponde a la casilla 11.

Casilla 12: Esta casilla es opcional. Según las instrucciones del IRS "Si completa esta casilla, introduzca la cantidad total aplazada durante el año de al menos \$600 para el no empleado en virtud de todos los planes no calificados. Los aplazamientos durante el año incluyen las ganancias de los aplazamientos del año en curso y del año anterior..."

Casilla 14: Declare el exceso de pagos de indemnizaciones por cese incentivado en la casilla 14 (**Pagos excesivos de paracaídas de oro**). Según las instrucciones del IRS "Un exceso de pago de pagos de indemnizaciones por cese incentivado es la cantidad por encima de la cantidad base (la compensación media anual por servicios incluidos en los ingresos brutos del individuo durante los 5 años fiscales más recientes)."

Casilla 15: Anote todas las compensaciones diferidas no calificadas (incluidas las ganancias sobre las cantidades diferidas) que se pueden incluir/permitir en los ingresos en virtud de la sección 409A porque el plan de compensación diferida no calificada (NQDC) no cumple los requisitos de la sección 409A.

No incluya los importes debidamente declarados en el Formulario 1099-MISC, el Formulario 1099-MISC corregido, el Formulario W-2 o el Formulario W-2c correspondientes a un año anterior. Asimismo, no incluya importes que se consideren sujetos a un riesgo sustancial de confiscación a efectos de la sección 409A.

Información del estado 1

☒ I have an amount in Box 16 and/or 18.

16. Impuesto estatal retenido

17. El Estado

Payer's State No.

18. Ingresos Estatales

Si tiene información en las casillas 16 y/o 18, marque **"I have an amount in Box 16 and/or 18."**

Casilla 16: Anote el impuesto estatal retenido en la casilla 16.

Casilla 17: Indique el nombre abreviado del Estado y el **"Payer's State No"**. El número estatal es el número de identificación del pagador asignado por el estado individual.

Casilla 18: Indique el importe de la ayuda estatal.

Cuando haya terminado de introducir la información, puede seleccionar **"CONTINUAR"** para pasar a la pantalla siguiente. Dependiendo del tipo de ingresos declarados, puede recibir esta indicación:

Transferir 1099-MISC a Anexo E

Resulta que su ingreso 1099-MISC se reporta en un Anexo E.

Pero no te preocupes... ¡te ayudaremos a llenar ese formulario!

ATRÁS

SALTAR

CREAR ANEXO E

Para que el programa prepare el Anexo E por usted, seleccione **"Crear Anexo E"**. Si no recibe este aviso, o si decide seleccionar **"Saltar"**, verá esta pantalla:

1099-MISC

[+ Add another Form 1099-MISC](#)

Payer
John

Llevado a None

...

Si tiene otro formulario 1099-MISC que declarar, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando **"Add another Form 1099-MISC"**. Una vez que haya terminado de reportar su información 1099-MISC, puede seleccionar **"CONTINUAR"**.

Declaración de otros ingresos no incluidos en mi 1099

El formulario 1099-MISC se utiliza para declarar diversos tipos de ingresos varios, como la remuneración de no asalariados, alquileres, derechos, etc., pero es sólo una fuente potencial de otros ingresos. Puede tener otros ingresos que deban declararse en su declaración personal, aunque no haya recibido el 1099-MISC. Un ejemplo es si su proveedor de seguros le envió los ingresos de un préstamo o hipoteca sobre una propiedad que resultó dañada durante una catástrofe.

Para ello, navegará hasta **"Other Income Not Reported Elsewhere"** en la página **"Ingreso menos común"** del programa fiscal.

Seleccione **COMENZAR** en la línea "Menos ingresos comunes". Esto le llevará a la siguiente pantalla:

Ingreso menos común

Other Income Not Reported Elsewhere

COMENZAR

"Other Income Not Reported Elsewhere" será la primera opción. Seleccione **COMENZAR** para empezar a informar.

Otros ingresos

Formulario le pertenece a

John Smith

Descripción de Otros Ingresos *

Description of other income *

Cantidad de otros ingresos *



Los ingresos informados aquí se trasladarán a la Línea 8 del Anexo 1. Los ejemplos pueden incluir ingresos informados en el Formulario 1099-MISC, Casillas 3 y 8, así como ingresos relacionados con pasatiempos calificados, por nombrar algunos. Si tiene una cantidad en cualquier otra casilla, [click para averiguar cómo debe informarlo.](#)

CANCELAR

CONTINUAR

La primera casilla, “**Descripción de otros ingresos**” ofrece una lista desplegable de opciones entre las que elegir. Seleccione la descripción que mejor se adapte a su situación, en el caso de declarar ingresos por un préstamo o hipoteca sobre una propiedad que sufrió daños, elija “**Other income**”.

Introduzca una descripción de los ingresos en la casilla “**Description of other income**”, como por ejemplo “**insurance proceeds**” y el importe de estos ingresos en la casilla “Importe de otros ingresos”. Seleccione “**CONTINUAR**” para pasar a la pantalla siguiente.

Otros artículos de ingresos

+ Añadir un Otro Artículo Ingresos

insurance proceeds
\$516.00



Si tiene otras ganancias o ingresos que declarar, puede añadirlos a su declaración aquí seleccionando **"Añadir otro Artículo Ingresos"**. Una vez que haya terminado de declarar sus otros ingresos, puede seleccionar **"CONTINUAR"**.

Tenga en cuenta que cuando declare el importe de la deuda cancelada en "Otros ingresos", deberá completar también el formulario 982 para solicitar la exclusión de cualquier importe utilizado para reparaciones. Para saber cómo presentar el formulario 982, siga leyendo.

Formulario de información 982: Reducción de atributos fiscales por cancelación de deudas

Al seleccionar **"CONTINUAR"** en la pantalla de "Otros Ingresos" volverá a la pantalla de "Ingreso Menos Común". Desde aquí, seleccione **COMENZAR** a través de **"Cancellation of Debt - Formulario 1099-C, 982"**.

Ingreso menos común

Other Income Not Reported Elsewhere	ADD/EDIT
Gambling Winnings - Form W-2G ?	COMENZAR
Other Compensation	COMENZAR
Payments from Qualified Education Programs - Formulario 1099-Q ?	COMENZAR
Cancellation of Debt - Form 1099-C, 982	COMENZAR

En la siguiente pantalla, verá estas opciones:

Ingreso menos común

cancelación de la deuda - (Formulario 1099-C) ?	COMENZAR
Exclusiones - (Formulario 982) ?	COMENZAR
Sección de Protección 108 (i) Elección	COMENZAR

Seleccione **COMENZAR** frente a "Exclusiones - (Formulario 982)". Aunque la siguiente pantalla puede parecer abrumadora, sólo hay dos entradas que necesitamos completar, por lo que sólo tendrá que centrarse en la parte superior del formulario.

Cantidad excluida se debe a (marque las casillas que correspondan): 

- ☐ Cancelación de la deuda con relación al título 11(bancarrota).
- ☐ Cancelación de la deuda con relación a insolvencia (no en título 11).
- ☐ Cancelación de la deuda agrícola calificada.
- ☐ Cancelación de la deuda con relación a bienes inmuebles .
- ☒ Cancelación de la deuda calificada de su residencia principal.

Cantidad total de cancelación la deuda excluida del ingreso bruto

Marque la casilla **"Cancelación de la deuda calificada de su residencia principal"**. A continuación, introduzca el importe utilizado para las reparaciones en el **"Cantidad total de cancelación la deuda excluida del ingreso bruto"**.

Seleccione **"CONTINUAR"** cuatro veces más para volver a la pantalla principal de "Ingresos", o utilice la barra de navegación de la izquierda.

Nota: Las siguientes secciones se refieren a los declarantes que son propietarios de una vivienda; si actualmente no posee una vivienda y no ha experimentado ningún daño relacionado con la propiedad, por favor avance a la sección "Presentación de su Declaración".

Informar sobre un crédito energético doméstico

Si reconstruye su vivienda con mejoras de eficiencia energética, puede optar a créditos fiscales por eficiencia energética. Para informar de estas mejoras y recibir cualquier crédito elegible, navegue hasta la pantalla "Deducciones" y seleccione **COMENZAR** al otro lado de la línea "Créditos".

Deducciones

Ajustes a los ingresos ?

Educator expenses, medical savings accounts, student loan interest, etc.

COMENZAR

Créditos ?

Crédito por cuidado de menores y dependientes, créditos educativos, crédito por intereses hipotecarios, etc.

COMENZAR

Deducciones Detalladas ?

Contribuciones caritativas, intereses hipotecarios, impuestos a la propiedad, etc.

ADD/EDIT

Deducción Estándar ?

Cantidad fija basada en el estado civil

COMENZAR

Ver deducciones estándar frente a deducciones detalladas ?

Compare los montos de sus deducciones totales

COMENZAR

Desde aquí, busque **“Residential Energy Credits”** y seleccione **COMENZAR**.

Residential Energy Credits ?

Complete Form 5695 to claim the nonbusiness energy property credit and residential energy efficient property credit

COMENZAR

En la siguiente pantalla se le pedirá que marque una casilla si las mejoras se han realizado en su vivienda principal. Marque la casilla si le corresponde y seleccione **“COMENZAR”**. Si no es aplicable, no podrá beneficiarse de este crédito.

- ☒ Check here if the qualified energy efficiency improvements were installed in or on your main home located in the United States.
- ☐ Check here if You are the original user of the qualified energy efficiency improvements.
- ☐ Check here if the Components are reasonably expected to remain in use for at least 5 years.
- ☐ Check here if any of these improvements were related to the construction of this main home.

Si ha tenido que construir una nueva vivienda tras una catástrofe, marque también la segunda casilla. En la siguiente pantalla, tendrá dos opciones.

Form 5695 Resident Energy Credits

Qualified Energy Efficiency Improvements

COMENZAR

Residential Energy Property Expenditures

COMENZAR

Crédito de energía limpia residencial

COMENZAR

El Crédito para Mejoras Energéticas en el Hogar proporciona créditos fiscales para la compra de equipos que cumplan los requisitos, mejoras en el hogar y revisiones energéticas para reducir sus impuestos. Algunos ejemplos son ventanas exteriores y tragaluces, unidades centrales de aire acondicionado, paneles eléctricos y equipos relacionados, calentadores de agua de gas natural, propano y petróleo, hornos o calderas de agua caliente.

El Crédito de energía limpia residencial proporciona créditos fiscales para la compra de equipos que cumplan los requisitos, incluida la tecnología solar, eólica, geotérmica y de pilas de combustible.

Empezaremos por el crédito para la mejora de la eficiencia energética de las viviendas.

Dirección del Hogar Principal

Address (street number & name) *

código postal *

 -

City, town or post office *

Estado *

Introduzca la información de su propiedad en la parte superior del formulario. Una vez completado, puede avanzar a la siguiente sección desplazándose hacia abajo.

Metal or asphalt roof with appropriate pigmented coatings or cooling granules that meet the Energy Star program requirements and is specifically and primarily designed to reduce heat gain in your home

Energy-efficient building property

Qualified natural gas, propane, or oil furnace or hot water boiler

Advanced main air circulating fan used in a natural gas, propane, or oil furnace

Qualifying Improvements

Insulation material or systems specifically and primarily designed to reduce heat loss or gain in your home

Exterior doors

Exterior windows (including skylights)

Enter any amounts claimed for exterior windows prior to 2022 from your Form 5695

En las casillas que aparecen arriba, introduzca los importes de las mejoras que le correspondan. Por ejemplo, si ha gastado \$200 en una puerta exterior de bajo consumo, introduzca ese importe en la casilla **"Exterior doors"**.

Una vez que haya terminado de informar de las mejoras, puede seleccionar **"CONTINUAR"** para volver a la pantalla anterior.

Desde aquí, puede seleccionar **COMENZAR** a través del "Crédito de energía limpia residencial" si tiene créditos que reclamar en esta sección.

Combustible calificado propiedad de celda

- ☐ Marque aquí si ha instalado una propiedad de Celdas de Combustible cualificada de o en conexión con su casa principal, ubicada en los Estados Unidos

Calificado de propiedad eléctrica solar costes

Costos calificados de calefacción de agua solar de la propiedad

Calificado pequeña propiedad costes de la energía eólica

Costos calificados de calor geotérmico bomba de la propiedad

Puede marcar la casilla de la parte superior si ha instalado una **propiedad de Celdas de Combustible cualificada de o en conexión con su casa principal, ubicada en los Estados Unidos** (normalmente hidrógeno) para generar energía para su hogar.

Comience a introducir el importe de los equipos adquiridos. Por ejemplo, si ha adquirido paneles solares para su vivienda, introduzca ese costo en la casilla **"Calificado de propiedad eléctrica solar costes"**.

Una vez que haya terminado de informar, puede seleccionar **"CONTINUAR"** para volver a la pantalla anterior, o utilizar la barra de navegación de la izquierda para volver a la página principal de "Ingresos" o "Deducciones".

Declaración de una deducción por intereses hipotecarios

Para declarar los intereses hipotecarios pagados por un préstamo para reparaciones en su declaración de impuestos personal, habrá tenido que recibir un formulario 1098, Declaración de intereses hipotecarios. Este formulario detalla el importe de los intereses hipotecarios que pagó durante el año. Debería recibir este formulario de su prestamista.

Vaya a la pantalla **"Deducciones"** y seleccione **COMENZAR** al otro lado de la línea "Créditos".

Deducciones

Ajustes a los ingresos ?

Educator expenses, medical savings accounts, student loan interest, etc.

COMENZAR

Créditos ?

Crédito por cuidado de menores y dependientes, créditos educativos, crédito por intereses hipotecarios, etc.

COMENZAR

Deducciones Detalladas ?

Contribuciones caritativas, intereses hipotecarios, impuestos a la propiedad, etc.

ADD/EDIT

Deducción Estándar ?

Cantidad fija basada en el estado civil

COMENZAR

Ver deducciones estándar frente a deducciones detalladas ?

Compare los montos de sus deducciones totales

COMENZAR

En la siguiente pantalla, seleccione **COMENZAR** o **AÑADIR/EDITAR** a través de "Intereses y gastos hipotecarios".

Deducciones Detalladas

Use Deducción Estándar o Detallada

COMENZAR

Medical, Dental, and Vision Expenses ?

COMENZAR

Mortgage Interest and Expenses ?

COMENZAR

Accederá a la siguiente pantalla:

Schedule A Interest: Mortgage Interest and Expenses

Home Mortgage Loan(s) used to Buy/Build/Improve Home	EDIT
Mortgage Interest Reported on - Form 1098 ?	EDIT
Mortgage Interest Not Reported on - Form 1098 ?	BEGIN
Mortgage Points Not Reported on - Form 1098 ?	BEGIN

A continuación, seleccione **COMENZAR** o **EDITAR** a través de "**Mortgage Interest Reported on Form-1098**".

Mortgage Interest Reported on Form 1098

 If your mortgage debt is greater than \$750,000 (\$375,000 MFS), you may be limited on the amount of interest you are eligible to claim. Click [Learn More](#) for more information.

Recipient/Lender's Name * ?

 Recipient/Lender's Name is required

Interest Paid

\$

Points Paid

\$

CANCEL

CONTINUE

En esta página, introduzca su nombre, cualquier interés que haya pagado por su hipoteca o préstamo de la casilla 1 de su 1098. Si ha pagado intereses en la casilla 2, introduzca también esa información.

Schedule A Interest [?]

 Add a Schedule A Interest

Mary Smith
\$1,000.00

...

CONTINUE

Una vez que haya terminado, seleccione **"CONTINUAR"** para avanzar a la siguiente pantalla. Si tiene otro formulario 1098 que declarar, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando **"Add a Schedule A Interest"** Después de reportar su información 1098, seleccione **"Continue"** o utilice la barra de navegación en el lado izquierdo de su pantalla para volver a una sección diferente de su declaración.

Presentación de la declaración

Una vez que haya declarado todos sus ingresos y deducciones, avanzará o será guiado a la sección "Otros impuestos". Si tiene alguna información relevante que declarar, seleccionará **COMENZAR** al otro lado de la línea o líneas correspondientes.

Si no tiene otros impuestos que declarar o presentar, o ha terminado de hacerlo, seleccione **"Continue"** para avanzar a la sección "Pagos y estimaciones". Aquí puede realizar pagos estimados de impuestos, informar de pagos en exceso o introducir otras retenciones no declaradas ya, según corresponda a su situación.

Cuando haya terminado aquí, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la sección "Formularios varios". Complete esta sección si se aplica a su situación. A continuación, seleccione **"CONTINUAR"**. A partir de aquí, introducirá información que confirme la cobertura del seguro médico si aún no la ha declarado. Por último, avanzará para confirmar los miembros de su hogar declarados en su declaración.

Enhorabuena. Ha completado su declaración federal. En este momento, el programa le pedirá que inicie su declaración estatal.

Parte II:

Perspectiva empresarial y declaración de impuestos

PARTE II: PERSPECTIVA EMPRESARIAL Y DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	65
<u>Comprender y navegar por los plazos de presentación y pago de impuestos</u>	66
<u>Formas habituales de ayuda</u>	67
<u>Documentación y notificación de los pagos y ayudas de emergencia</u>	68
<u>Repercusiones de las ayudas en caso de catástrofe en los seguros de las empresas</u>	74
<u>Implicaciones fiscales de las indemnizaciones de seguros</u>	77
<u>Impuestos e ingresos de las empresas</u>	78
<u>Otras disposiciones para las empresas afectadas por catástrofes</u>	80
<u>Presentación de la declaración de la renta por Internet</u>	80
<u>Apéndice A: Asistencia de FEMA</u>	114
<u>Apéndice B: Prácticas de mantenimiento de registros</u>	115
<u>Apéndice C: Orientaciones y publicaciones del IRS</u>	118
<u>Apéndice D: Ayudas sin fines de lucro, benéficas y no gubernamentales</u>	120
<u>Apéndice E: Amortización</u>	122

Comprender y navegar por los plazos de presentación y pago de impuestos

Los plazos estándar de impuestos son las fechas típicas de vencimiento para varias presentaciones relacionadas con los impuestos federales, incluidas las declaraciones de impuestos de particulares y empresas, las solicitudes de prórroga, los pagos de impuestos estimados y otras obligaciones relacionadas con los impuestos. Aquí encontrará más detalles sobre los plazos estándar de impuestos en Estados Unidos:

Declaración del impuesto sobre la renta de las personas individuales (formulario 1040): La fecha límite para presentar la declaración de impuestos (formulario 1040) es el 15 de abril de cada año. Si el 15 de abril cae en fin de semana o en un día festivo legal, el plazo suele ampliarse al siguiente día laborable.

Declaraciones del impuesto sobre la renta de las empresas (varios formularios): Las fechas de vencimiento de las declaraciones del impuesto sobre la renta de las empresas varían en función del tipo de entidad empresarial y del ejercicio fiscal. En el caso de las sociedades (Formulario 1120), la fecha de vencimiento habitual es el día 15 del tercer mes posterior al cierre del ejercicio fiscal. En el caso de las sociedades de personas (Formulario 1065), la fecha de vencimiento suele ser el día 15 del tercer mes siguiente al final del ejercicio fiscal.

Pagos estimados de impuestos: Si usted espera deber una cantidad sustancial de impuestos, usted está obligado a hacer pagos de impuestos estimados a lo largo del año fiscal. Por lo general, estos pagos deben efectuarse cuatro veces al año: 15 de abril, 15 de junio, 15 de septiembre y 15 de enero del año siguiente. Si alguna de estas fechas cae en fin de semana o festivo, la fecha de vencimiento puede ajustarse.

Formularios del impuesto sobre el trabajo (varios formularios): Si usted es un empresario, debe presentar varios formularios del impuesto sobre el trabajo, incluido el formulario 941 para las declaraciones trimestrales del impuesto sobre el trabajo, en fechas de vencimiento específicas. Estas fechas de vencimiento dependen del tipo de formulario y de la frecuencia de presentación, ya sea mensual, trimestral o anual.

Depósitos trimestrales del impuesto sobre la nómina: Si usted es un empleador, es responsable de hacer los depósitos de impuestos federales sobre la nómina de forma regular, y las fechas de vencimiento dependen del calendario de depósito asignado al empleador (mensual o quincenal).

Plazos fiscales estatales: Los plazos de los impuestos estatales sobre la renta suelen coincidir con los plazos federales, pero pueden variar según el estado. Consulte con la autoridad fiscal de su estado las fechas de vencimiento específicas para las declaraciones de impuestos estatales, las prórrogas y otros requisitos específicos del estado.

Es importante tener en cuenta que los plazos fiscales pueden cambiar debido a diversos factores, como cambios legislativos, días festivos y circunstancias especiales, como catástrofes naturales. Por lo tanto, es aconsejable verificar las fechas exactas de vencimiento cada año fiscal, especialmente si ha habido cambios o prórrogas anunciadas por el IRS o la autoridad fiscal de su estado.

Formas habituales de ayuda

La ayuda a las empresas en caso de catástrofe depende de la naturaleza y gravedad de la catástrofe, así como de los programas y recursos específicos disponibles. Algunas formas habituales de ayuda a las empresas en caso de catástrofe son:

Asistencia de FEMA: La [Agencia Federal para la Administración de Emergencias](#) (FEMA) ofrece programas de asistencia en caso de catástrofe que pueden incluir subvenciones y préstamos a bajo interés para su empresa si ésta se ha visto afectada por una catástrofe declarada a nivel federal. Estos fondos pueden ayudar a cubrir los costos de reparaciones, instalaciones temporales y otros gastos relacionados con la catástrofe.

Préstamos por daños económicos causados por catástrofes (EIDL): El sitio [web](#) de la [Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa](#) (SBA) ofrece préstamos a bajo interés para que las empresas puedan reparar o reponer sus bienes, existencias y equipos dañados. Los préstamos de la SBA son una fuente habitual de ayuda financiera para las empresas afectadas por catástrofes.

Reclamos de seguros: Si tiene una empresa con pólizas de seguro que cubren daños a la propiedad, interrupción de la actividad empresarial u otras pérdidas relacionadas con catástrofes, puede presentar reclamos de seguros para recibir una indemnización por las pérdidas cubiertas. Esto puede incluir seguro de propiedad, seguro de interrupción de negocio y otros tipos de cobertura.

Ayudas y subvenciones: En algunos casos, las agencias gubernamentales, las organizaciones sin fines de lucro o los programas locales de ayuda pueden ofrecer subvenciones o subsidios para ayudar a las empresas a recuperarse de las catástrofes. Estas subvenciones pueden utilizarse para fines específicos, como realizar mejoras de eficiencia energética o mitigar futuros riesgos de catástrofe.

Donaciones en especie: Las donaciones en especie, a menudo denominadas donaciones no monetarias o materiales (por ejemplo, kits de limpieza para inundaciones), pueden ser una forma esencial de ayuda en caso de catástrofe para empresas y comunidades. Las donaciones en especie suelen consistir en el suministro de bienes, servicios o recursos en lugar de ayuda financiera directa.

Deducciones y créditos fiscales: Las autoridades fiscales pueden ofrecer medidas de desgravación fiscal, como deducciones, créditos o prórrogas si su empresa estaba situada en

una zona afectada por una catástrofe. Estos incentivos fiscales pueden ayudar a reducir la carga financiera asociada a la recuperación tras la catástrofe.

Subvenciones en bloque para el desarrollo comunitario (CDBG): Las empresas situadas en zonas designadas para recibir fondos de recuperación de desastres CDBG pueden recibir subvenciones o préstamos para apoyar la revitalización económica, la reparación de infraestructuras y otros esfuerzos de recuperación.

Asistencia para servicios públicos e infraestructuras: Algunos programas pueden ofrecer ayuda para reparar servicios públicos e infraestructuras esenciales, incluidos los servicios de agua, electricidad y telecomunicaciones.

Ayuda para el empleo y la formación: Los programas de desarrollo de la mano de obra pueden proporcionar recursos para ayudar a su empresa a reciclar a los empleados o a contratar a nuevos trabajadores como parte de cualquier esfuerzo de recuperación tras el desastre.

Recuperación en caso de catástrofe y planificación de la continuidad de la actividad: Las organizaciones y agencias gubernamentales pueden ofrecer orientación y recursos para ayudar a su empresa a desarrollar planes de recuperación de desastres y continuidad de negocio para mitigar los riesgos futuros.

Servicios de salud mental y asesoramiento: Los programas de ayuda en caso de catástrofe pueden incluir asesoramiento y apoyo de salud mental para usted y sus empleados que hayan sufrido un trauma.

Servicios de apoyo empresarial: Las cámaras de comercio locales, las asociaciones empresariales y las organizaciones de desarrollo económico pueden proporcionar recursos, talleres y oportunidades de establecer contactos para ayudar a la recuperación y la reconstrucción.

Prepárese: La disponibilidad de estas formas de ayuda en caso de catástrofe varía en función de la catástrofe específica, la ubicación y la respuesta del gobierno. Es importante que se mantenga informado sobre los recursos disponibles, documente las pérdidas y solicite los programas de ayuda a los que pueda optar. Consultar a un especialista en recuperación tras catástrofes o a un Centro de Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBDC, por sus siglas en inglés) puede ser beneficioso para navegar por el proceso y acceder a los recursos de ayuda adecuados.

Documentación y notificación de los pagos y ayudas de emergencia

El tratamiento fiscal de las distintas formas de ayuda a las empresas en caso de catástrofe depende de la naturaleza de la ayuda y de la legislación fiscal específica vigente. Antes de discutir cómo documentar y declarar formas específicas de ayuda, a continuación presentamos

algunas directrices generales para facilitar la documentación y declaración del uso de los pagos de ayuda:

Crear un sistema de contabilidad detallado: Establezca un sistema de contabilidad sólido que rastree todos los pagos de ayuda recibidos, incluidas subvenciones, préstamos, ingresos de seguros y donaciones en especie. Considere la posibilidad de utilizar un programa informático de contabilidad adecuado para mantener registros precisos.

Categorizar los pagos de socorro: Clasifique los pagos de socorro en función de su naturaleza y finalidad. Distinga entre subvenciones, préstamos, ingresos de seguros y donaciones en especie para mantener la claridad en sus registros.

Designar fondos para usos específicos: Asigne los fondos recibidos a gastos o fines específicos relacionados con la recuperación de la catástrofe. Esto podría incluir costos de reparación, sustitución de bienes, esfuerzos de continuidad empresarial u otros gastos relacionados con la recuperación.

Conserve recibos y facturas detallados: Conserve copias de los recibos y facturas de todos los gastos asociados al uso de los pagos de ayuda. Esta documentación es crucial para justificar la finalidad de los fondos y garantizar que se utilizan adecuadamente.

Mantenga registros de las donaciones en especie: Si su empresa recibe donaciones en especie, documente el valor justo de mercado de estas donaciones y su uso previsto. Prepárese para demostrar que estas donaciones se utilizaron para los fines especificados.

Fondos separados: Si es posible, mantenga los pagos de ayuda en una cuenta bancaria separada para distinguirlos claramente de los ingresos y gastos habituales de la empresa. Esta separación puede ayudar a agilizar el proceso de seguimiento y documentación.

Documentación de los reembolsos de préstamos: Si su empresa recibe préstamos como parte de la ayuda para catástrofes, mantenga registros de los acuerdos de préstamo, los calendarios de reembolso y los pagos de intereses. Documente claramente el uso de los fondos del préstamo.

Prepare informes y resúmenes: Genere periódicamente informes y resúmenes financieros que muestren cómo se han utilizado y asignado los pagos de la ayuda dentro de su empresa. Estos informes deben ser accesibles para su revisión y auditoría.

Consulte con un profesional fiscal: Considere la posibilidad de pedir consejo a un profesional fiscal o contador con experiencia en ayuda y recuperación tras catástrofes. Pueden ayudarle a navegar por las implicaciones fiscales y garantizar una documentación adecuada.

Cumplir los requisitos de información: Cumpla todos los requisitos de presentación de informes asociados a programas de ayuda específicos. Algunos programas de ayuda en caso de

catástrofe pueden exigir a las empresas que presenten informes periódicos o estados financieros detallando el uso de los fondos.

Transparencia y comunicación: Comunicarse con las partes interesadas, incluidos los empleados, los inversores y el público, para proporcionar transparencia sobre cómo se están utilizando los pagos de ayuda para apoyar los esfuerzos de recuperación tras el desastre.

Conservar registros: Conserve los registros de los pagos de ayuda y su uso durante un periodo prolongado, normalmente al menos siete años. Este periodo de conservación garantiza la disponibilidad de la documentación para posibles auditorías o consultas.

Revise y actualice periódicamente los registros: Actualice y revise continuamente su documentación para reflejar cualquier cambio en el uso de los pagos de ayuda y para dar cuenta de los nuevos gastos o de la financiación recibida.

Implicaciones fiscales de los programas de asistencia

Además de las directrices generales anteriores, las distintas formas de ayuda pueden tener requisitos específicos para garantizar el cumplimiento tanto del programa como del IRS. A continuación le indicamos cómo pueden repercutir en sus impuestos las formas de ayuda mencionadas:

Ayuda de FEMA: Según las normas del IRS, los pagos calificados de ayuda en caso de catástrofe no se contabilizan como ingresos siempre que el gasto reembolsado no se pague también mediante un seguro u otro reembolso. Según el IRS, los pagos calificados de ayuda en caso de catástrofe incluyen los recibidos por los siguientes conceptos:

- Gastos personales, familiares, de manutención o funerarios razonables y necesarios ocasionados por una catástrofe declarada por el presidente. Pueden incluir necesidades médicas, dentales, de vivienda, bienes personales o transporte causadas por la catástrofe.
- Gastos razonables y necesarios incurridos para la reparación o rehabilitación de una residencia personal debido a una catástrofe declarada por el presidente. Una residencia personal puede ser alquilada o de su propiedad.
- Gastos razonables y necesarios incurridos para la reparación o sustitución del contenido de una residencia personal debido a una catástrofe declarada por el presidente.

Los pagos calificados de socorro en caso de catástrofe también incluyen las cantidades abonadas a los afectados por la catástrofe por un gobierno estatal o local en relación con una catástrofe declarada por el presidente.

Las subvenciones de ayuda en caso de catástrofe no están sujetas al impuesto sobre la renta, al impuesto sobre el trabajo por cuenta propia ni a los impuestos sobre el trabajo, como el Seguro Social, Medicare y los impuestos federales de desempleo. No se exige retención

alguna. Sin embargo, los pagos por desempleo se consideran ingresos según las normas fiscales.

Las pérdidas por siniestros reembolsadas por las subvenciones de ayuda en caso de catástrofe no son deducibles a efectos del impuesto sobre la renta. No deduzca las pérdidas por siniestros ni los gastos médicos reembolsados específicamente por subvenciones de ayuda en caso de catástrofe.

Préstamos por Daños Económicos y Catástrofes (EIDL): Los fondos del EIDL en sí no se consideran ingresos imponibles a efectos del impuesto federal. Esto significa que cuando su empresa recibe un EIDL, por lo general no tendrá que declarar el importe del préstamo como ingreso en su declaración de impuestos federal. Los fondos del EIDL se conceden para ayudar a las empresas a recuperarse de los perjuicios económicos causados por catástrofes, y no se consideran ingresos imponibles.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que, aunque los fondos del EIDL en sí no están sujetos a impuestos, la forma de utilizarlos puede tener implicaciones fiscales. Por ejemplo, si utiliza los fondos del EIDL para cubrir gastos empresariales deducibles (por ejemplo, alquiler, nóminas, servicios públicos), estos gastos pueden deducirse en su declaración de impuestos. En otras palabras, mientras que el importe del préstamo en sí no está sujeto a impuestos, los gastos que pague con él pueden utilizarse potencialmente como deducciones para reducir su renta imponible.

Además, si recibe un anticipo del EIDL (también conocido como Subvención por Daños Económicos Causados por Catástrofes), el importe de este anticipo suele considerarse renta imponible. El IRS aclaró que el anticipo EIDL debe declararse como ingreso en su declaración de impuestos. Sin embargo, la Tax Cuts and Jobs Act (TCJA) aprobada en el 2017 permite a las empresas con ingresos brutos inferiores a 25 millones de dólares deducir el importe del anticipo EIDL en sus declaraciones de impuestos, anulando efectivamente el impuesto sobre la subvención.

La fiscalidad de los fondos EIDL a nivel estatal puede variar en función de las leyes y normas fiscales de su estado específico. Los estados tienen sus propias normas fiscales, y el tratamiento de los fondos EIDL puede diferir de un estado a otro. Algunos estados pueden seguir el tratamiento fiscal federal y no gravar los fondos EIDL, mientras que otros pueden tener normas diferentes.

Es esencial que consulte al departamento de el IRS de su estado o a un profesional fiscal de su estado para conocer las implicaciones fiscales específicas de los fondos EIDL en su zona.

Reclamos de seguros: Generalmente, las reclamos de seguros recibidas como resultado de un desastre natural por daños a la propiedad, lesiones personales o gastos médicos no se consideran ingresos imponibles. No tiene que declararlos en su declaración de impuestos.

Normalmente, declarará las ganancias imponibles procedentes de los ingresos del seguro en su declaración federal de impuestos (por ejemplo, el formulario 1040). Utilice las secciones apropiadas para declarar las ganancias según se especifica en las directrices del IRS.

Tenga en cuenta que también pueden aplicarse las leyes fiscales estatales y que el tratamiento fiscal de las reclamaciones de seguros puede variar según el estado. Consulte con la agencia tributaria de su estado para conocer las normas específicas.

Como recordatorio, mantenga registros exhaustivos de sus reclamos de seguros, incluidos todos los documentos de reclamo, acuerdos de liquidación y recibos. Esta documentación será esencial en caso de auditoría o preguntas de las autoridades fiscales.

Ayudas y subvenciones: El carácter imponible de una subvención depende de su naturaleza. En la mayoría de los casos, las ayudas y subvenciones recibidas para cubrir gastos necesarios después de una catástrofe, como reparaciones en la empresa, no se consideran ingresos imponibles. Sin embargo, es esencial verificar la fiscalidad de cada subvención o subsidio específico.

Si una ayuda o subvención se considera imponible, debe declararla como ingreso en su declaración de impuestos federal. El pagador o concedente puede expedirle un formulario 1099 o un documento fiscal similar para declarar los ingresos. Si recibe ayudas o subvenciones imponibles para cubrir gastos específicos relacionados con la catástrofe, es posible que pueda compensar los ingresos imponibles con los gastos correspondientes relacionados con la catástrofe. Asegúrese de mantener registros detallados y recibos de estos gastos para su documentación.

El tratamiento fiscal de las ayudas y subvenciones relacionadas con catástrofes puede variar según el estado. Consulte con la agencia tributaria de su estado o con un profesional fiscal para conocer las normas específicas de su estado.

Lleve un registro exhaustivo de todas las ayudas y subvenciones que reciba, incluida la fuente de financiación, la finalidad y los gastos relacionados.

Donaciones en especie: Cuando reciba donaciones en especie, es esencial determinar su valor justo de mercado (FMV). El FMV es el precio al que se venderían los artículos donados en el mercado abierto. Puede que tenga que obtener una fiscalización o utilizar otros métodos razonables para establecer este valor.

Si recibió donaciones en especie de una organización exenta de impuestos (como una organización benéfica) durante una catástrofe, por lo general no tiene que declarar las donaciones como ingresos en su declaración de impuestos. Si recibe donaciones en especie de particulares, empresas u otras entidades que no sean organizaciones exentas de impuestos, el valor de mercado de estas donaciones se considerará un ingreso imponible y deberá declararlo.

Algunas donaciones en especie destinadas a paliar catástrofes no se consideran ingresos imponible. Por ejemplo, si recibe donaciones de ropa, alimentos o alojamiento temporal para ayudar a la recuperación tras la catástrofe, suelen estar exentas de impuestos. Si ha recibido una donación en especie importante (por ejemplo, bienes inmuebles, un vehículo u objetos de valor), debe declararla al IRS mediante el formulario 8283 de contribuciones benéficas no económicas.

Lleve un registro exhaustivo de todas las donaciones en especie recibidas, incluyendo el origen de las donaciones, las descripciones de los artículos, las fechas de recepción y sus valores justos de mercado. La documentación adecuada es crucial para respaldar su declaración de impuestos.

Bonificaciones y créditos fiscales: Por lo general, las desgravaciones fiscales, como las subvenciones o ayudas recibidas del gobierno o de organizaciones benéficas, no se consideran ingresos imponible. No tiene que declarar estas ayudas como ingresos en su declaración de impuestos.

En cambio, los créditos fiscales son diferentes. Los créditos fiscales pueden reducir directamente su deuda tributaria, lo que puede dar lugar a una factura fiscal más baja o incluso a un reembolso.

Dependiendo de la desgravación a la que tenga derecho, deberá completar el formulario o el anexo correspondiente. Las instrucciones del formulario específico le indicarán cómo declarar el crédito. El programa MyFreeTaxes le guiará para identificar si tiene derecho a algún crédito fiscal y cómo declararlo/solicitarlo.

Subvenciones Globales de Desarrollo Comunitario (CDBG): Las subvenciones CDBG recibidas a causa de una catástrofe natural suelen considerarse ayudas federales y no están sujetas a impuestos. Por lo general, no se incluyen en su renta imponible porque las concede el Gobierno para las labores de socorro y recuperación tras una catástrofe.

Asistencia a servicios públicos e infraestructuras: Este tipo de ayudas suelen ser prestadas por organismos públicos u organizaciones que participan en las tareas de socorro en caso de catástrofe. El IRS y otras autoridades competentes no suelen considerarlas ingresos imponible.

Ayuda para el empleo y la formación: Las ayudas al empleo y a la formación recibidas a causa de una catástrofe natural no suelen considerarse ingresos imponible.

Recuperación en caso de catástrofe y planificación de la continuidad de las actividades: La asistencia para la recuperación y planificación de la continuidad de la actividad empresarial recibida a causa de una catástrofe no suele considerarse renta imponible.

Servicios de salud mental y asesoramiento: Los servicios de salud mental y asesoramiento prestados en respuesta a una catástrofe natural no suelen considerarse ingresos imponibles para las personas físicas. Esto se debe a que estos servicios están destinados a ayudarle a hacer frente al impacto emocional y psicológico de la catástrofe.

Los servicios de salud mental y asesoramiento prestados a los empleados por una entidad privada en respuesta a una catástrofe natural suelen considerarse prestaciones complementarias no imponibles. Esto significa que el costo de prestar estos servicios a los empleados suele ser deducible de impuestos para su empresa, y el valor de los servicios prestados a los empleados no se considera renta imponible para ellos.

Asegúrese de que su empresa documenta adecuadamente el costo de la prestación de estos servicios a los empleados y los deduce como gasto empresarial.

Servicios de apoyo a la empresa: Si los servicios de apoyo se prestan para ayudar a su empresa a recuperarse de una catástrofe, como la asistencia de organismos gubernamentales, organizaciones sin fines de lucro u organismos de socorro en caso de catástrofe, normalmente se consideran no imponibles. A continuación le indicamos cómo debe administrarlos:

- Documentación: Lleve un registro de la ayuda recibida, incluidos los acuerdos, la correspondencia y los recibos.
- Declaración de impuestos: Por lo general, no es necesario declarar las ayudas no imponibles como ingresos en la declaración de impuestos de su empresa.

Si su empresa paga por servicios de apoyo relacionados con la recuperación en caso de catástrofe, como la contratación de consultores, contratistas o la compra de equipos o suministros, estos gastos pueden ser deducibles de impuestos. Para declararlos:

- Mantenimiento adecuado de registros: Llevar un registro exhaustivo de todos los gastos relacionados con los servicios de apoyo, incluyendo facturas, recibos y documentación de los servicios prestados.
- Declaración de impuestos: Deduzca estos gastos como gastos relacionados con el negocio en su declaración de impuestos. Normalmente pueden declararse en los formularios correspondientes, como el Anexo C para empresarios individuales, sociedades o corporaciones.

Repercusiones de las catástrofes en los seguros de las empresas

La ayuda en caso de catástrofe puede tener implicaciones significativas para el seguro de las empresas. El impacto puede variar en función del tipo de ayuda recibida y de las condiciones y coberturas específicas de sus pólizas de seguros. Es esencial mantener una comunicación abierta con su proveedor de seguros para entender cómo puede afectar a su cobertura la ayuda en caso de catástrofe. Además, consultar con un profesional de seguros con

conocimientos puede ayudarle a navegar por las complejidades de los seguros empresariales tras una catástrofe y a tomar decisiones informadas sobre su cobertura.

A continuación le explicamos cómo funciona la cobertura de seguros para empresas y los pasos que hay que dar en el proceso de reclamo.

Cobertura del seguro

Determinación de la cobertura: El impacto de la ayuda en caso de catástrofe en el seguro de su empresa depende de si la ayuda es en forma de reclamos al seguro, asistencia gubernamental, subvenciones u otras ayudas. La cobertura del seguro suele estar determinada por los términos y condiciones específicos descritos en su póliza de seguro.

Reclamos al seguro: Si su empresa ha sufrido daños o pérdidas debido a una catástrofe natural, puede presentar un reclamo al seguro. La indemnización que reciba de su proveedor de seguros puede ayudarle a cubrir los costos de reparaciones, sustituciones o interrupción de la actividad empresarial. Esto puede repercutir en las primas de su seguro o en la cobertura futura.

Asistencia gubernamental: La asistencia de organismos gubernamentales, como la Agencia Federal para la Administración de Emergencias (FEMA), puede complementar la cobertura de su seguro. Estas ayudas o subvenciones pueden contribuir a las labores de recuperación y no repercutir directamente en sus pólizas de seguro.

Impacto en las primas: La presentación de un reclamo al seguro por daños relacionados con catástrofes puede conllevar un aumento de las primas, sobre todo si su empresa está situada en una zona propensa a este tipo de sucesos. Los proveedores de seguros pueden considerar su empresa como de mayor riesgo, lo que puede traducirse en primas más elevadas.

Evaluación de riesgos: Tras una catástrofe natural, su proveedor de seguros puede reevaluar el perfil de riesgo de su empresa. Puede tener en cuenta factores como su ubicación, su historial de siniestros y el impacto de la catástrofe a la hora de determinar su cobertura y primas futuras.

Reducción de pérdidas: Los proveedores de seguros pueden animarle o exigirle que tome medidas para mitigar futuros riesgos. Esto podría incluir la aplicación de medidas de seguridad, la protección de su propiedad o el traslado a una zona más segura.

Implicaciones fiscales: Dependiendo de la indemnización recibida, puede haber implicaciones fiscales. Los pagos de seguros por pérdidas cubiertas no suelen ser ingresos imposables. Sin embargo, las ayudas o subvenciones públicas pueden tener requisitos específicos de declaración fiscal.

Revisión de pólizas: Después de recibir ayuda en caso de catástrofe o de sufrir un desastre natural, es una buena práctica revisar sus pólizas de seguro. Asegúrese de que cubren

adecuadamente las necesidades de su empresa y de que están en consonancia con cualquier cambio en sus operaciones o perfil de riesgo.

El proceso de reclamo

1. Notificar el siniestro: usted o un representante de su empresa deben ponerse en contacto con su compañía de seguros para notificar el siniestro. A menudo puede hacerse a través del departamento de siniestros de la aseguradora, por teléfono o por internet.
2. Asignación de un corredor: La compañía de seguros asignará un corredor para investigar y evaluar el siniestro. El corredor suele ponerse en contacto con usted y puede visitar su empresa para inspeccionar los daños o evaluar la situación.
3. Documentación: Debe facilitar al corredor toda la documentación necesaria relacionada con el siniestro. Puede incluir fotografías, recibos, presupuestos de reparación, informes policiales y cualquier otra información pertinente.
4. Evaluación del siniestro: El corredor revisa la documentación y evalúa el alcance del siniestro. Determina si el siniestro está cubierto por la póliza y calcula el importe a pagar en función de las condiciones de la póliza.
5. Liquidación del siniestro: Si se aprueba la reclamo, la compañía de seguros le hará una oferta de liquidación. Puede aceptarla o negociar una cantidad mayor, en función de lo que entiende de la póliza y de las conclusiones del corredor.
6. Pago del siniestro: Una vez que se ha llegado a un acuerdo, la compañía de seguros le enviará un pago. El pago está destinado a cubrir la pérdida asegurada, hasta los límites de la póliza y menos cualquier deducible aplicable.
7. Reparación o recuperación: Puede utilizar el pago del siniestro para reparar los daños o reponer los bienes perdidos, según proceda. El seguro de interrupción del negocio puede ayudar a cubrir los gastos corrientes durante este periodo.
8. Renovación de pólizas y primas: La presentación de un siniestro puede afectar a la prima del seguro de su empresa. Después de un siniestro, su empresa puede experimentar un aumento de la prima. Es esencial discutir el impacto de un siniestro en la cobertura futura con el proveedor de seguros.
9. Reducción y prevención de pérdidas: Tras la liquidación de un siniestro, es posible que se le aconseje tomar medidas para evitar futuras pérdidas, como mejorar la seguridad, aplicar medidas de seguridad o solucionar cualquier vulnerabilidad.

Por ejemplo, una fuerte tormenta con vientos huracanados daña el tejado de su comercio, permitiendo que el agua se filtre al interior. El agua daña las existencias y el equipo.

Usted se pone en contacto con su aseguradora para presentar una reclamo por daños a la propiedad y proporcionar detalles sobre los daños y la interrupción de las operaciones. La aseguradora envía un corredor a inspeccionar su propiedad y evaluar las pérdidas. Documentará los daños en el edificio, el inventario, el equipo, el mobiliario, etc.

Para cualquier pérdida por interrupción del negocio debido al cierre por reparaciones, debe recopilar datos de ventas, declaraciones de pérdidas y ganancias, detalles de nóminas y registros de gastos fijos para cuantificar la pérdida de ingresos. A continuación, debe presentar su reclamo documentada de interrupción del negocio junto con las estimaciones del contratista para las reparaciones y los costos de reposición de inventario/equipos.

La aseguradora puede adelantar el pago de las reparaciones de emergencia inmediatas para evitar daños mayores mientras se organizan las reparaciones. Mientras tanto, se le emiten cheques de reclamo por las pérdidas por interrupción de la actividad a intervalos regulares, a medida que demuestra un impacto continuado.

Una vez finalizadas las reparaciones de larga duración, los contratistas pueden facturar directamente a la compañía de seguros, o bien ésta puede emitirle un cheque de siniestro para que usted mismo gestione, programe y pague las reparaciones.

Es importante que su empresa mantenga buenos registros y conserve toda la comunicación relacionada con el proceso de reclamos. Debe colaborar estrechamente con su compañía de seguros y facilitar información precisa y puntual para agilizar el proceso de reclamo. Si hay disputas o dudas, puede buscar el asesoramiento de un abogado o experto en seguros.

Implicaciones fiscales de las indemnizaciones de seguros empresariales

Las liquidaciones de seguros empresariales relacionadas con una catástrofe pueden tener implicaciones fiscales que dependen de varios factores, como el tipo de seguro, la naturaleza de la liquidación y el uso que se haga de los fondos. He aquí algunas consideraciones fiscales clave:

Impuesto sobre la renta de las indemnizaciones: Por lo general, los beneficios del seguro recibidos como parte de un acuerdo por daños a la propiedad o interrupción del negocio debido a un desastre no se consideran ingresos imponibles. Estas indemnizaciones están destinadas a restaurar su negocio a su estado anterior a la pérdida.

Deducciones por pérdidas: Si su negocio incurre en una pérdida debido a un desastre que no está totalmente cubierto por el seguro, usted puede ser elegible para una deducción fiscal. Esto puede incluir una deducción por pérdidas accidentales en su declaración de impuestos. Para reclamar esta deducción, normalmente tiene que detallar sus deducciones.

Seguro de interrupción del negocio: El seguro de interrupción del negocio puede cubrir la pérdida de ingresos y los gastos corrientes durante una interrupción relacionada con una catástrofe. Los beneficios de este tipo de seguro suelen considerarse reembolsos por pérdida de ingresos y no están sujetos a impuestos.

Tratamiento fiscal del reembolso: Cuando utiliza los beneficios del seguro para reparar o sustituir bienes o activos dañados, normalmente no se trata de un hecho imponible. No obstante, las reparaciones o sustituciones deben ser coherentes con la finalidad de la cobertura del seguro.

Deducibilidad de las primas: Por lo general, las primas de seguros empresariales son deducibles fiscalmente como gastos empresariales ordinarios y necesarios. Esto incluye las primas de seguros de propiedad, responsabilidad civil y otros.

Documentación: La documentación adecuada es esencial a efectos fiscales. Conserve registros de todas las transacciones relacionadas con la liquidación del seguro, incluido el acuerdo de liquidación, las facturas y los recibos de reparaciones o sustituciones.

Es importante tener en cuenta que las leyes y normativas fiscales pueden cambiar, y que las normas específicas pueden variar en función de su ubicación y de la naturaleza de su negocio.

Impuestos e ingresos de las empresas

Deducciones fiscales por pérdidas empresariales

Existen deducciones fiscales por pérdidas empresariales relacionadas con una catástrofe. Estas deducciones pueden ayudar a las empresas a recuperar parte de las pérdidas financieras sufridas a causa de una catástrofe. Las deducciones fiscales incluyen:

Deducción por pérdidas accidentales: Si la propiedad de su negocio, como edificios, equipos o inventario, se daña, destruye o pierde debido a un desastre como un huracán, una inundación o un incendio, normalmente puede reclamar una deducción por pérdida casual en su declaración de impuestos de negocios. He aquí algunos puntos clave a tener en cuenta:

- La pérdida debe ser el resultado de un acontecimiento repentino, inesperado o inusual, y debe ser real e identificable.
- El importe de la deducción se basa generalmente en la disminución del valor justo de mercado de la propiedad.
- A la hora de calcular la deducción, es posible que tenga que restar los reembolsos del seguro u otras recuperaciones de la pérdida.

Por ejemplo, su empresa, XYZ Company, es una pequeña tienda situada en una ciudad costera que se ve azotada por un gran huracán. La tormenta causa grandes daños por viento e inundaciones en el edificio de la tienda, destruyendo las paredes y las existencias del interior.

Usted tiene un seguro de propiedad comercial, pero sólo cubre una parte de los daños. El costo total de la reparación del local es de \$50,000, según las estimaciones del contratista. Su seguro comercial cubre \$30,000 después de aplicar los deducibles. El inventario dañado está valorado en \$20,000. La indemnización del seguro cubre \$8,000 después de aplicar el deducible.

Para el ejercicio fiscal en que se produjo el huracán, su empresa puede reclamar las pérdidas por siniestros no reembolsadas como deducción. La deducción por pérdidas de reparación de edificios sería de \$20,000 (\$50,000 en total menos \$30,000 cubiertos por el seguro). La deducción por pérdida de inventario sería de \$12,000 (\$20,000 en total menos \$8,000 pagados por el seguro).

Estas pérdidas por siniestros se declaran en el formulario 4684. La documentación adecuada sobre la valoración de los daños, los costos de reparación y las reclamos al seguro se mantendría junto con los registros fiscales.

Esto permite a su empresa deducir sus pérdidas no reembolsadas relacionadas con el huracán y reducir sus ingresos empresariales imponibles para el año.

La declaración de una deducción por siniestro para su empresa implica varios pasos, y los requisitos específicos pueden variar en función de la naturaleza del siniestro, el importe y el tipo de entidad empresarial. Esto se tratará en la sección Declaración de la deducción por siniestros de mi empresa de esta guía.

Deducción del seguro de interrupción de la actividad empresarial: Si su empresa tiene un seguro de interrupción de la actividad empresarial, que le compensa por la pérdida de ingresos y los gastos corrientes durante una interrupción relacionada con una catástrofe, normalmente puede deducir las primas que paga por dicho seguro. Este tema se tratará en la sección "[Declaración de una deducción de seguro](#)" de esta guía.

Créditos e incentivos fiscales: Dependiendo de la ubicación y la naturaleza de su empresa, puede haber créditos fiscales específicos, incentivos o subvenciones disponibles a nivel estatal o local para las empresas afectadas por desastres. Estos pueden ayudar a reducir su responsabilidad fiscal total.

La declaración de los créditos e incentivos fiscales en la declaración de impuestos supone varios pasos y puede variar en función del tipo de crédito o incentivo que solicite.

Depreciación y gastos: Es posible que su empresa pueda acelerar la depreciación de los activos dañados o destruidos en una catástrofe, lo que le permitirá recuperar sus costos más rápidamente. Esto incluye el uso de la depreciación de bonificación (80% para el año fiscal 2023) y la Sección 179 disposiciones de gastos. Para obtener más información sobre la depreciación, consulte [el Apéndice E](#).

Otras disposiciones para las empresas afectadas por catástrofes

Existen varias disposiciones fiscales especiales destinadas a ayudar a las empresas afectadas por catástrofes. Estas disposiciones están diseñadas para proporcionar alivio fiscal y apoyo a las empresas que se enfrentan a las secuelas de una catástrofe. Estas son algunas de ellas:

Ampliación de los plazos de declaración de impuestos: El IRS suele ampliar los plazos de declaración de impuestos para las empresas situadas en zonas declaradas de desastres a nivel federal. Esta prórroga proporciona tiempo adicional para presentar declaraciones, realizar pagos de impuestos y cumplir diversos plazos relacionados con los impuestos.

Exención de determinadas sanciones: Si su empresa se encuentra en una zona afectada por una catástrofe, puede acogerse a la exención de sanciones en determinados pagos o declaraciones de impuestos.

Disposiciones estatales y locales: Además de las disposiciones fiscales federales, los gobiernos estatales y locales pueden ofrecer sus propias medidas de desgravación fiscal. Asegúrese de consultar con las autoridades fiscales de su estado los programas e incentivos específicos.

Tenga en cuenta que la disponibilidad y especificidad de estas disposiciones pueden variar en función de la naturaleza de la catástrofe y de la ubicación de su empresa.

Presentación de la declaración de impuestos por Internet

El objetivo de esta guía es permitirle declarar con exactitud los ingresos de su negocio a la vez que reclama importantes deducciones. Si necesita ayuda para preparar y completar su declaración de impuestos normal del Anexo C, visite este enlace de [MyFreeTaxes](#) para acceder a las Guías de impuestos para propietarios de pequeñas empresas.

La siguiente información de esta guía le ayudará a complementar su declaración de impuestos proporcionándole instrucciones sobre cómo declarar cualquier ayuda y/o asistencia que su empresa haya recibido tras sufrir una catástrofe.

Siga las instrucciones de la [Guía Tributaria para Propietarios de Pequeñas Empresas](#) para introducir su información y preparar su Anexo C.

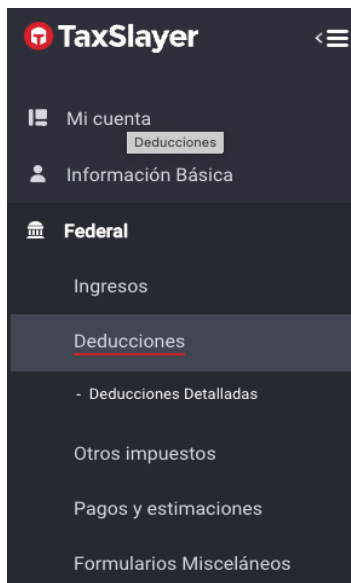
Nota: Algunas imágenes de esta sección aparecerán en inglés. Esto se debe a limitaciones del software TaxSlayer, que no traduce todas las pantallas/páginas web al español.

Declaración de una deducción por siniestro profesional

Antes de empezar a declarar cualquier forma de ingresos o deducciones regulares, le recomendamos que empiece por preparar su Formulario 4684 si ha sufrido pérdidas relacionadas con catástrofes.

En muchas situaciones, ya sea que su pérdida relacionada con el desastre haya estado relacionada con bienes personales o con una sociedad comercial en la que usted participa, el monto de la pérdida del Formulario 4684 pasará a su declaración personal. Por lo tanto, si cumplimenta primero este formulario, estará mejor preparado para declarar sus pérdidas en cualquier otro formulario fiscal que deba presentar.

Comience seleccionando **"Federal" en la barra de navegación de** la izquierda, seguido de **Deducciones**. Si no ve la barra de navegación, seleccione las tres líneas horizontales de la parte izquierda de la pantalla para abrirla.



Deducciones

Ajustes a los ingresos ⓘ Educator expenses, medical savings accounts, student loan interest, etc.	COMENZAR
Créditos ⓘ Crédito por cuidado de menores y dependientes, créditos educativos, crédito por intereses hipotecarios, etc.	COMENZAR
Deducciones Detalladas ⓘ Contribuciones caritativas, intereses hipotecarios, impuestos a la propiedad, etc.	ADD/EDIT
Deducción Estándar ⓘ Cantidad fija basada en el estado civil	COMENZAR
Ver deducciones estándar frente a deducciones detalladas ⓘ Compare los montos de sus deducciones totales	COMENZAR
ATRÁS	CONTINUAR

Seleccione **COMENZAR** o **AÑADIR/EDITAR**, según cómo lo muestre el programa, junto a **"Deducciones detalladas"**.

Desplácese hasta la parte inferior de la pantalla y seleccione **COMENZAR** junto a **"Deducciones de menos común"**.

Deducciones de menos común

COMENZAR

En la siguiente pantalla, seleccione **COMENZAR** a través de **"Bajas y Pérdidas"**, esto abrirá el Formulario 4684.

Deducciones de menos común

Bajas y Pérdidas ?

COMENZAR

Uso comercial del hogar ?

COMENZAR

Interés de inversión ?

COMENZAR

CONTINUE

Formulario 4684 Siniestros y Robos

Descripción de hecho fortuito / robo *

Fecha de incidente *

DD	MM	YYYY
----	----	------

☐ Marque aquí si esta víctima califica como un desastre federal

CANCELAR

CONTINUAR

Comience por introducir una **descripción de hecho fortuito/robo** y la fecha del mismo. Si la catástrofe que ha sufrido ha sido declarada zona de desastre federal, marque la casilla que aparece junto a **"Marque aquí si esta víctima califica como un desastre federal"**.

FEMA Disaster Declaration Number (ex. DR-9999-ST or EM-9999-ST) ST = State Abbreviation

Fecha declarado desastre federalmente

DD ▾	MM ▾	YYYY ▾
------	------	--------

¿Reglas de pérdida de desastre calificado aplican?

☐ Si

☐ No

Introduzca el número de declaración de catástrofe de FEMA (**FEMA Disaster Declaration Number**) y la fecha de designación de la catástrofe. Si se aplican las disposiciones especiales para una pérdida calificada por catástrofe (consulte [aquí](#) para obtener más información), haga clic en Sí en "**¿Reglas de pérdida de desastre calificado aplican?**"; de lo contrario, seleccione No.

Seleccione "**CONTINUAR**" para seguir.

Formulario 4684

Información del hecho fortuito

ADD/EDIT

Propiedades por hecho fortuito

COMENZAR

CONTINUE

En la siguiente pantalla, introducirá información sobre la propiedad sobre la que reclama la pérdida.

Formulario 4684 Hechos Fortuitos, Desastres y Robos de Propiedad

descripción de propiedad *

Property Address

Address (street number & name) *

Código postal *

 -

City, town or post office *

State *

Fecha que la propiedad fue adquirida *

Costo u otra base de la propiedad *

En la primera casilla, describa el bien (por ejemplo, muebles, joyas, coche, etc.). A continuación, introduzca la dirección del bien/donde estaba situado o almacenado, así como la fecha en que lo adquirió.

El costo u otra base es simplemente el costo que usted pagó por la propiedad. A partir de aquí, desplácese hacia abajo para CONTINUAR.

Seguro u otros reembolsos

El valor justo de mercado antes del hecho fortuito o robo *

Valor justo de mercado después del hecho fortuito o robo *

☐ Marque aquí si se trata de un negocio o bienes generadores de ingresos y completar la información a continuación.

En la casilla "**Seguro u otros reembolsos**", indique el importe del seguro u otro reembolso que ha recibido o espera recibir por los bienes. Incluya la cobertura del seguro tanto si presenta una solicitud de reembolso como si no.

Por ejemplo, el vehículo de su empresa, valorado en \$2,000, sufre un siniestro total durante un huracán al caerle un árbol encima. Usted está asegurado con una deducible de \$500, pero decide no informar a su compañía de seguros porque teme que ésta cancele su póliza. En este caso, anota \$1,500 en esta línea.

El valor justo de mercado (VMR) es el precio al que se vendería el bien entre un comprador dispuesto y un vendedor dispuesto, cada uno con conocimiento de los hechos relevantes. La diferencia entre el VMR inmediatamente anterior al siniestro o robo y el VMR inmediatamente posterior representa la disminución del VMR a causa del siniestro o robo.

El valor de mercado de los bienes tras un robo es cero si no se recuperan.

El valor justo de mercado suele determinarse mediante una tasación competente. El conocimiento del corredor de las ventas de bienes comparables en la misma época que el siniestro o robo, el conocimiento de su propiedad antes y después del suceso y los métodos para determinar el VMR son elementos importantes para probar su pérdida.

El valor de tasación de los bienes inmediatamente después del siniestro debe ajustarse (incrementarse) para tener en cuenta los efectos de cualquier descenso general del mercado que pueda producirse al mismo tiempo que el siniestro o el robo. Por ejemplo, el valor de todos los bienes cercanos puede disminuir por encontrarse en una zona en la que este tipo de sucesos son habituales. Este descenso general del valor de mercado no forma parte de la disminución del valor de mercado del bien como consecuencia del siniestro o del robo.

- ☒ Marque aquí si se trata de un negocio o bienes generadores de ingresos y completar la información a continuación.

Tipo de propiedad del negocio *

-Seleccione-

Una vez introducida esa información, marque la casilla "Marque aquí". Seleccione en el menú desplegable la opción que corresponda a su tipo de inmueble comercial.

Pulse **"CONTINUAR"** para pasar a la siguiente pantalla.

Formulario 4684 Propiedades de hechos fortuitous y pérdidas

[+ Añadir una propiedad por causas fortuitas](#)

Business
8/1/2023

Costo \$300,000.00
Propiedad de negocio Yes



CONTINUAR

Si tiene que declarar otro Siniestro Casual, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando **"Añadir una propiedad por causas fortuitas"**. Después de reportar su información de Pérdida Casual, seleccione **"CONTINUAR"** cuatro veces para regresar a la pantalla principal de **"Deducciones"**. También puede utilizar la barra de navegación de la izquierda para seleccionar **"Federal"** y luego **"Ingresos"** para CONTINUAR con el resto de su declaración.

Declarar una pérdida comercial en mi Anexo C

En la página principal de "Ingresos", busque **"Ganancias o pérdidas un negocio"**, declaradas en el Anexo C".

Ingresos

W-2 *(Most Common Form)* ⓘ
Sueldos y Salarios

COMENZAR

1099-B
Ingresos de transacciones de corredores y de intercambio por trueque

COMENZAR

Formulario 1099-G casilla 1 ⓘ
Compensación de desempleo

COMENZAR

Formulario 1099-G casilla 2 ⓘ
Reembolsos Estatales y Locales

COMENZAR

1099-INT, DIV, OID ⓘ
Interés y Dividendos

COMENZAR

1099-K ⓘ
Tarjeta de pago y transacciones de red de terceros

COMENZAR

1099-MISC ⓘ
Ingresos Misceláneos

COMENZAR

1099-NEC
ImpCompensación de Persona no Empleadarmir

COMENZAR

1099-R, RRB, SSA ⓘ
IRA / Pensiones y Beneficios del Seguro Social

COMENZAR

8915-F
Deferred Retirement Income Due to Disaster Relief in a Prior Year

COMENZAR

Pensión alimenticia recibida ⓘ
Pagos de un antiguo cónyuge bajo un arreglo legal

COMENZAR

Inversiones ⓘ
Ganancias y pérdidas de capital reportadas en el Anexo D

COMENZAR

Ganancia o Pérdida de un negocio ⓘ
Informado en el Anexo C

COMENZAR

Anexo F - Ganancias o Pérdidas Actividades Agropecuarias ⓘ
Informado en el Anexo F

COMENZAR

Profit or Loss from Rentals and Royalties ⓘ
Informado en el Anexo E

COMENZAR

Ingreso menos común ⓘ
Ganancias K-1, ganancias en apuestas, cancelaciones de deuda, etc.

COMENZAR

ATRÁS

CONTINUAR

Seleccione **CONTINUAR** en esta línea para acceder a la pantalla siguiente.

Schedule C Income from Business

TOTAL INCOME \$0.00	TOTAL EXPENSES \$0.00	TOTAL NET INCOME \$0.00
-------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------

 Add a Schedule C Income from Business

Si aún no ha añadido su Anexo C, hágalo ahora haciendo clic en **"Add a Schedule C Income from Business"** o seleccione "Editar" para editar uno que ya haya añadido.

Tenga en cuenta que existe una diferencia importante entre declarar una pérdida empresarial neta en su beneficio neto y declarar una pérdida por siniestro de una catástrofe.

Una pérdida neta en su ganancia o pérdida neta (línea 7 en el Anexo C) simplemente significa que los gastos de su negocio excedieron los ingresos de su negocio para el año. Esto se informa en la sección de ingresos y gastos normales.

Una pérdida por siniestro de un desastre declarado federalmente es un tipo específico de deducción que se declara por separado en la línea 27a (Otros gastos) del Anexo C, y debe calcularse utilizando el Formulario 4684.

Anexo C

Información básica sobre su empresa	ADD/EDIT
Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	COMENZAR

Busque "Otros gastos" y seleccione **CONTINUAR** en la línea correspondiente.

Otros gastos

Descripción *

Cantidad *

CANCELAR

CONTINUAR

Describa el siniestro y su importe. Reduzca el importe de las indemnizaciones del seguro que haya recibido.

He aquí un ejemplo de cómo declarar un siniestro relacionado con una catástrofe en el Anexo C:

Usted es propietario de una tienda minorista que fue dañada por un huracán en agosto del 2022. El inventario de su tienda, valorado en \$15,000, quedó destruido.

El equipo de la tienda, como estanterías y cajas registradoras, resultó dañado, con un costo de reparación de \$5,000. Tuvo que cerrar la tienda durante dos semanas, lo que supuso una pérdida de ingresos de \$10,000.

Su compañía de seguros le reembolsó un total de \$12,000 por los daños sufridos en el inventario y el equipo.

Complete el formulario 4684 para calcular la deducción por siniestro:

- Pérdida de existencias: \$15,000
- Reparación de equipos: \$5,000
- Pérdida de ingresos empresariales: \$10,000
- Pérdida total: \$30,000
- Reembolso del seguro: (\$12,000)
- Importe del siniestro deducible: \$18,000

En su Anexo C, declararía la pérdida de \$18,000 como "Otros gastos".

Una vez introducidas las pérdidas relacionadas con la catástrofe, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la pantalla siguiente.

Anexo C Otros Gastos


Agregar un Anexo C Otros gastos

Inventory loss from flood
\$250.00

...

CONTINUAR

Si tiene que declarar otro gasto relacionado con la catástrofe, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando **"Agregar un Anexo C Otros gastos"**. Una vez que haya terminado de declarar sus otros gastos, puede seleccionar **"CONTINUAR"**.

Informar sobre mi Anexo K-1

El Anexo K-1 es el formulario utilizado para informar de las cantidades que se pasan a cada parte que tiene una participación en una entidad, como una sociedad de negocios o una corporación S. Las partes utilizan la información del K-1 para preparar sus declaraciones individuales del impuesto sobre la renta.

Las sociedades preparan un Anexo K-1 para declarar la parte de cada socio de los ingresos, pérdidas, deducciones fiscales y créditos fiscales que la empresa declaró en el formulario de impuestos 1065.

Las corporaciones S proporcionan un Anexo K-1 que informa de la parte de cada accionista de los ingresos, pérdidas, deducciones y créditos que se declaran al IRS en el Formulario 1120-S.

Anexo K-1

Anexo K-1 Formulario 1065



COMENZAR

Anexo K-1 formulario 1120S



COMENZAR

Informar sobre mi formulario 1065

En el caso de las empresas que operan como sociedades, los socios suelen ser los responsables de pagar los impuestos sobre los ingresos de la empresa, no la empresa. Cada socio es responsable de presentar una declaración de impuestos informando de su parte de ingresos, pérdidas, deducciones fiscales y créditos fiscales que la empresa declaró en el formulario de impuestos 1065 informativo. Como resultado, la sociedad debe preparar un Anexo K-1 para informar de la parte de cada socio de estos elementos fiscales.

Los K-1 se entregan al IRS con la declaración de la sociedad y también a cada socio para que puedan añadir la información a sus propias declaraciones de impuestos.

Por ejemplo, si su empresa obtiene \$100,000 de ingresos imponibles y tiene cuatro socios iguales, cada socio debe recibir un K-1 con \$25,000 de ingresos.

Tenga en cuenta que si su asociación ha sufrido un siniestro relacionado con una catástrofe, deberá seguir los pasos que se indican a continuación:

- Calcule el importe deducible de las pérdidas por siniestro en el formulario 4684. Este es el formulario para las deducciones por siniestros.
- A continuación, en el Formulario 1065, introduzca el importe de la pérdida del Formulario 4684 "bajo Ingresos (Pérdidas) Ordinarios".

Las pérdidas se reclaman por sociedad, no por socio. Como socio, verá su parte de la pérdida en su K-1.

Para declarar estos ingresos, seleccione **COMENZAR** en "Anexo K-1 Formulario 1065" para empezar.

Parte I - Información sobre la sociedad colectiva

Nombre de la sociedad colectiva *

Partnership's EIN *

País *

Dirección (número de calle y nombre) *

Código postal *

 -

Ciudad, pueblo, o oficina de correos *

El Estado *

Introduzca los datos de la sociedad en la Parte 1 y, a continuación, marque la casilla o casillas que correspondan a la situación de su sociedad.

Marque la casilla si ...

- ☐ This K-1 is from a passive entity. ?
- ☐ Hay una cantidad en la línea 2 del K-1 y esta es una entidad no pasiva y usted participa materialmente. ?
- ☐ Hay un monto en la línea 2 del K-1 y participas activamente. ?
- ☒ All Investment is At-Risk ?
- ☐ Todo el interés en la inversión se ha eliminado.
- ☐ Cálculo de la base es requerido.
- ☐ K-1 is from a publicly traded partnership (PTP). ?

Parte II - Información sobre el socio

- ☐ Marque aquí si la asociación es de Relaciones Exteriores

Sociedad colectiva le pertenece a

John Smith

No tendrá que hacer nada para la Parte 2, ya que se completa automáticamente por usted. Haga clic en "**CONTINUAR**" para pasar a la Parte 3, en la que informará de la participación del socio en la actividad financiera de la sociedad durante el ejercicio fiscal. Esto incluye ingresos, deducciones y créditos.

Parte III - Parte de los ingresos del año actual, deducciones, créditos, etc. del socio

Pérdida de pasivos administrados activamente trasladados al año siguiente

\$

Disposición de ganancia / pérdida

\$

Otros pasivos remanentes Pérdida

\$

Llevar ganancia / pérdida de

Formulario 4797 ▼

1 Ingresos de la empresa ordinaria (Pérdida)

2 Beneficio neto de alquiler de Bienes Inmuebles (pérdida)

3 Otros ingresos netos de alquiler (pérdida)

4a Guaranteed payments for services

4b Guaranteed payments for capital

5 Ingresos por intereses

6a Dividendos ordinarios

6b Dividendos calificados

6c Dividendos equivalentes

7 Regalías

8 Ganancia Netas de capital a corto plazo (Pérdida)

9a Ganancia Netas de capital a largo plazo (Pérdida)

9b Coleccionables (28%) Ganancia (Pérdida)

9c Ganancia no recuperada sección 1250

10 Sección 1231 Ganancia Neto (pérdida)

☐ Marque si la Sección 1231 Ganancias (Perdidas) es pasivo

11f Sección 743(b) ajustes de ingresos positivos

12 Sección 179 Deducción

Casilla 1 a 10 Ganancia (pérdida) neta de la Sección 1231: Declare los importes tal y como se le han comunicado.

Marque si la ganancia (pérdida) de la Sección 1231 es pasiva: Marcar esta casilla afectará a la forma de declarar la ganancia o pérdida de la casilla 10.

Por lo general, estos ingresos son pasivos si proceden de una actividad de alquiler o si usted no participó materialmente en la actividad empresarial o comercial. Si se trata de ingresos pasivos, marque esta casilla. Si participó materialmente, no marque esta casilla.

Tenga en cuenta que si la casilla "Publicly Traded Partnership (PTP)" está marcada en la Línea D de la Parte I del Anexo K-1 (debería estar ya anotado en la sección Entidad de esta entrada del Anexo K-1), una pérdida pasiva neta de una sociedad que cotiza en bolsa no se deducirá de otros ingresos pasivos en el 1040 y esta cantidad no se trasladará al Formulario 4797 o al Formulario 8582.

En cambio, esta pérdida pasiva de una sociedad cotizada en bolsa se suspende y tiene que trasladarse a ejercicios posteriores para aplicarse contra los ingresos pasivos de la misma sociedad cotizada en bolsa dentro de la sección Información sobre la entidad en ejercicios futuros.

Casilla 11: Esta casilla tiene varios códigos reportados con algunos no reportados directamente dentro de la entrada del Anexo K-1. Por favor revise el artículo sobre los detalles de la Casilla 11 del Anexo K-1 1065. Consulte este artículo para obtener más información sobre la casilla 11 del Anexo [K-1 1065](#).

Casilla 12 Sección 179 Deducción: El IRS limita las deducciones de la Sección 179 y el programa no calcula estas limitaciones. Sólo debe introducir la cantidad de gastos de la sección 179 para esta asociación que están dentro de la cantidad de limitación.

Para determinar el importe que debe consignarse en este campo, debe completarse el Formulario 4562. En concreto, los importes consignados en la casilla 12 se utilizan, junto con el costo total de la propiedad de la sección 179 puesta en servicio durante el año de otras fuentes, para completar la Parte I del Formulario 4562. Puede utilizar este Formulario [4562 del IRS y las instrucciones](#) para determinar esta cantidad limitada de la Sección 179.

13 Otras deducciones

A Contribuciones en efectivo del 60%

B Contribuciones en efectivo del 30%

H Gasto por intereses de Inversiones

I Deducciones de derechos de autor de Ingresos

K Exceso de gastos por intereses comerciales

L Otras Deducciones del Portafolio

M Las cantidades pagadas por seguros médicos

O Beneficios de cuidado de dependientes

X Sección 965 © Deducción

La casilla 13 tiene muchos códigos, no todos son entradas directas o soportadas por el programa TaxSlayer. Ingrese la cantidad que se le reportó en su formulario, ya que automáticamente jalará esta información a su Anexo A. Abajo están los códigos de la Casilla 13 para los cuales el programa actualmente contiene entradas directas:

Código A, Contribuciones en Efectivo del 60%: Ingrese la cantidad que le fue reportada en su Casilla 13 Código A; esta cantidad jalará automáticamente al Anexo A, sujeta a la limitación del 60% AGI sobre tales contribuciones.

Código B, Contribuciones en efectivo del 30%: Reporte la cantidad tal como se le reporta en su Casilla 13 Código B Esta cantidad jalará automáticamente al Anexo A (Formulario 1040), sujeta a la limitación del 30% AGI sobre tales contribuciones.

Cualquier contribución reportada en la Casilla 13, Códigos A y B puede afectar el Ingreso de Negocio Calificado (Pérdida) proveniente de la sociedad. Si tiene deducciones detalladas en el Anexo A, el importe total de las donaciones benéficas declaradas en el Anexo A que procedan de la sociedad colectiva reducirá el QBI procedente de dicha sociedad colectiva.

Las contribuciones caritativas ingresadas en el programa de impuestos en la siguiente Línea 13, Códigos A y B que son contribución permitida en el Anexo A - Deducciones Detalladas se llevarán al Anexo A y reducirán automáticamente el Ingreso Calificado del Negocio de esa sociedad. Por lo tanto, esto afectará apropiadamente cualquier Deducción de Ingreso Calificado del Negocio permisible.

Código H, Gastos por intereses de inversiones a Código X, Deducción de la Sección 965(c): Comunique los importes tal y como le han sido comunicados.

Una vez introducida esta información en el programa, pase a la casilla 14.

14 Trabajo por cuenta propia ganancias (pérdidas)

A Pérdida de Ingresos netos de trabajo por cuenta propia

*La cantidad ingresada aquí será automáticamente reducida por cualquier gastos que figuran en la Sección 179 en la casilla 12.

B Ingreso Bruto Agrícola

C Ingresos Brutos no agrícolas

Código A, Pérdida de Ingresos netos de trabajo por cuenta propia: Si hay una cantidad positiva reportada a usted en esta casilla, por favor reporte la cantidad como se le ha reportado a usted. El programa deducirá de esta cantidad cualquier deducción de la sección 179 que haya

declarado anteriormente. Si hay una pérdida reportada a usted, por favor reporte la cantidad deducible como un negativo en este campo. Puede revisar las limitaciones de pérdidas [aquí](#).

Código B, Ingreso Bruto Agrícola: Declare el importe de los ingresos tal y como se le comunican en la casilla 14 Código B de su formulario. Estos ingresos pasarán automáticamente al Anexo E. Sin embargo, si opta por utilizar el método opcional de granja para calcular el impuesto de autoempleo, tendrá que hacer una entrada manual en la Sección Federal > Otros Impuestos > Impuesto de Autoempleo (Anexo SE). Puede revisar esta información sobre el método de granja opcional en estas [instrucciones](#) del Anexo SE.

Código C, Ingresos brutos no agrícolas: Reporte la cantidad tal como se le reporta en la Casilla 14 Código C. Esta cantidad se incluirá en el total de ingresos de trabajo por cuenta propia y se utilizará para calcular el impuesto de trabajo por cuenta propia apropiadamente. Si desea optar por utilizar el método opcional no agrícola, tendrá que hacer una entrada manual en la Sección Federal > Otros Impuestos > Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia (Anexo SE). Puede revisar esta información sobre el método opcional no agrícola en estas [instrucciones](#) del Anexo SE.

Tenga en cuenta que el programa no permite la introducción directa de toda la información de las casillas 14 a 20.

Después de comunicar esta información, pase a la casilla 15.

15 Crédito

0 Retención de seguridad

Código O, Retención de seguridad: Reporte la cantidad tal y como se le reporta en la Casilla 15 Código O. Esta es la parte del contribuyente del Crédito por Retenciones Atrás sobre dividendos, intereses y otros tipos de ingresos. Se jalará al formulario 1040 apropiadamente con una declaración para la sociedad y la información de la entidad.

Existen otros Códigos de Casilla 15 que el programa no admite actualmente para entradas directas en esta sección. Si tiene otro Código de Casilla 15, revise estas [instrucciones de Asociación](#) y puede ponerse en contacto con el servicio de atención al cliente del programa para obtener más información sobre ese crédito específico.

A partir de aquí, repasaremos cómo presentar la información en las casillas 16 a 19.

17 Artículos de Impuesto Mínimo alternativos

A Post 1986 la depreciación de ajuste

B Ganancia o Pérdida ajustado

C El agotamiento (distintos del gas y el petróleo)

18 Impuesto Exento de Ingreso y Gastos no Deducibles

A Ingresos por intereses exento de impuestos (línea 18 código A)

Casilla 16 Transacciones en el extranjero: Estas transacciones no pueden ser reportadas directamente dentro del programa de impuestos. Los importes pueden afectar a las entradas del Formulario 1116 de Crédito Fiscal Extranjero que realice en la sección Federal > Deducciones > Créditos > Formulario 1116 de Crédito Fiscal Extranjero, pero revise [estas Instrucciones para Sociedades](#) y las [Instrucciones del Formulario 1116 de Crédito Fiscal Extranjero](#) antes de realizar entradas para ese crédito.

La casilla 17 contiene varios códigos que pueden requerir información.

Código A, Post 1986 la depreciación de ajuste: Reporte esta cantidad como se le informa en su formulario Casilla 17 Código A. Esta cantidad tirará a la depreciación Formulario 6251 apropiadamente.

Código B, Ganancia o Pérdida Ajustada: Reporte la cantidad tal como se le reporta con el Código B de la Casilla 17. Esta ganancia o pérdida ajustada jalará apropiadamente al Formulario 6251 de depreciación.

Código C, Agotamiento (excepto ganancias y petróleo): Comunique el importe tal como se le ha comunicado para que este ajuste por agotamiento se comunique en el formulario 6251.

Otros códigos de la casilla 17 no se admiten actualmente como entradas directas en el programa por el momento.

La casilla 18 también tiene varios códigos que pueden requerir información.

Código A, Ingresos por intereses exentos de impuestos: Reporte la cantidad de intereses exentos de impuestos como se le reporta a usted en el Código A. Esto jalará exactamente a la Línea 2a del 1040.

Código B, Otros ingresos exentos de impuestos: Las cantidades declaradas como Código B aumentarán su base de interés en la sociedad. Sin embargo, esta cantidad no se incluirá como ingreso en su declaración de impuestos. Puede encontrar información adicional sobre cómo

ajustar su base en la declaración adjunta de la sociedad. En esta información se incluye una descripción de los ingresos, así como cualquier motivo de exención en virtud de [la sección 892](#).

Código C, Gastos no deducibles: Las cantidades declaradas como Código C no se consideran deducibles, ya que se trata de gastos pagados o incurridos por la sociedad. Utilizará este importe para ajustar la base de su participación en la sociedad.

Al igual que las casillas 17 y 18, la casilla 19 puede requerir la introducción de uno o más códigos. Sin embargo, estos códigos no se pueden indicar directamente en el programa porque, por lo general, no se indican en su declaración, sino que afectan a su base general en la sociedad. Se facilitan aquí para su información.

Código A, Efectivo y valores negociables: Se trata del efectivo y los valores negociables distribuidos al contribuyente por la sociedad. Estos elementos reducen la base que el contribuyente tiene en la sociedad, así que asegúrese de ajustar su base adecuadamente en sus registros.

Código B, Distribuciones sujetas a la sección 737: Esta es la cantidad de propiedad de la sección 737 que es propiedad que fue aportada a la sociedad por otro socio. Esto debería ajustar su base en la sociedad para sus registros. Además de una reducción de la base, puede ser necesario reconocer una ganancia en cualquier distribución de propiedad designada como propiedad de la sección 737. Consulte las instrucciones para socios facilitadas por la sociedad o póngase en contacto directamente con el emisor para obtener más información sobre el tratamiento de esta distribución.

Código C, Otros bienes: Este importe incluye cualquier bien distribuido al contribuyente que no sea efectivo, valores negociables o bienes aportados a la sociedad por otro socio. Estos elementos reducen la base que el contribuyente tiene en la sociedad y no se declaran directamente en la declaración de impuestos. Consulte las instrucciones del socio facilitadas por la sociedad para obtener más información sobre el tipo de bienes distribuidos y el tratamiento de esta distribución.

Una vez que haya completado las entradas permitidas por el programa, puede pasar a la sección final de su formulario 1065, la casilla 20. Tenga en cuenta que no todas las entradas de su formulario son compatibles con este programa.

20 Información Adicional

A Ingresos de inversiones (la línea 20 del código A)

* Taxpayer's portion of Investment Income will flow to the 4952 automatically. If you have expenses related to your investment income you can enter them by taking the following path
Itemized Deductions >> Less Common Deductions >> Investment Interest

B Gastos de inversión (la línea 20 del código B)

\$

Z Sección 199A Ingreso

\$

☐ Consulta si la Sección 199A de Ingreso es por un Servicio de Negocio Específico

Sección 199A W-2 Salarios

\$

Sección 199A Bases de Ajustadas

\$

Sección 199A Dividendos REIT

\$

Sección 199A PTP de ingresos

\$

AE Exceso de Ingreso Gravable

\$

AF Ingreso del interés del Exceso de Ingresos Comerciales

\$

AG Recibos Brutos para la Sección 59 (A)e

\$

Ingrese el monto que desea ajustar de la
Ingresos netos por inversiones para este K-1

Línea 20 A, Ingresos de inversiones: Esta cantidad corresponde a la parte de los ingresos por inversiones (intereses, dividendos, etc.) de la sociedad que corresponde al contribuyente. Estos ingresos deberían haberse declarado en otra parte de este K-1, en las partidas de Ingresos. El importe de la casilla 20, código A, se facilita únicamente a título informativo y no se transferirá a ningún otro formulario, razón por la cual el programa no incluye la entrada de campo.

Línea 20 B, Gastos de Inversión: Reporte la cantidad tal y como se le reporta en la casilla 20 código B. Tenga en cuenta que si tiene gastos de inversión que reclamar, debe reportarlos en la Sección Federal, Deducciones, Deducciones Detalladas, Menos Deducciones Comunes, Intereses de Inversión.

Línea 20 Z, Sección 199A Ingresos: Las cantidades declaradas en la casilla 20, código Z, es la información que necesita un socio/contribuyente para solicitar la deducción por rendimientos empresariales calificados. La información declarada puede consistir en algunos o todos los elementos siguientes.

Salarios de la Sección 199A W-2 Salarios: Se trata de los salarios pagados por la sociedad que se declararon a la Administración de el Seguro Social en un W-2. El importe introducido como Salarios W-2 no se traslada al Formulario 8995 - Cálculo simplificado de la deducción de ingresos empresariales calificados porque los Salarios W-2 no se utilizan para calcular el QBID para los contribuyentes a los que se permite utilizar el Formulario 8995 porque los ingresos del contribuyente están por debajo de determinados umbrales. Este importe pasará

automáticamente al Formulario 8995-A - Deducción de ingresos empresariales calificados en el Menú de cálculo de impuestos y se utilizará en el cálculo del QBID para los contribuyentes que superen los umbrales de ingresos imponibles.

Sección 199 bases no ajustadas: Se trata de la base no ajustada de los bienes calificados que posee la sociedad. Los bienes calificados se definen generalmente como el costo original de los activos puestos en servicio por la sociedad en los últimos diez años y todavía utilizados por la sociedad y el costo original de los activos que todavía están siendo amortizados por la sociedad porque el período de recuperación es superior a diez años. El importe consignado como base no ajustada de los bienes calificados no se traslada al Formulario 8995 - Cálculo simplificado de la deducción por ingresos empresariales calificados porque no se utiliza en esa hoja de cálculo para calcular la QBID para los contribuyentes a los que se permite utilizar el Formulario 8995. Este importe se arrastrará automáticamente al Formulario 8995-A - Deducción de ingresos empresariales calificados en el Menú de cálculo de impuestos y se utiliza en el cálculo del QBID para los contribuyentes que superan los umbrales de ingresos imponibles.

Sección 199A Dividendos REIT: Se trata de los dividendos REIT recibidos por la sociedad. Este importe aparecerá automáticamente en el formulario QBID correspondiente en el menú de cálculo de impuestos y se utilizará en el cálculo del QBID.

Sección 199^a PTP de Ingresos: Se trata de los ingresos de la sociedad que se cotizan en la bolsa declarados por la sociedad. Este importe se cargará automáticamente en el formulario QBID correspondiente en el menú de cálculo de impuestos y se utilizará en el cálculo del QBID.

Línea 20 AE, Exceso de base gravable: Las cantidades consignadas en la casilla 20, Código AE es el exceso de base imponible determinado por la sociedad a efectos de la limitación impuesta a la capacidad de la sociedad para deducir los intereses empresariales.

Línea 20 AF, Ingresos del interés del Exceso de Ingresos Comerciales: Las cantidades declaradas en la casilla 20, código AF, representan la participación empresarial que estaba sujeta a una limitación de participación empresarial a nivel de sociedad.

Línea 20 AG, Recibos brutos para la sección 59(A)e: La cantidad indicada representa la parte distributiva del socio de los ingresos brutos del año en curso de la sociedad. Consulte [aquí](#) para obtener más información sobre para qué sirve esta cifra.

Línea 20 AH, Otra información: La casilla 20, Código AH son otros elementos de información que no se encuentran en ninguna otra parte del Anexo K-1 (Formulario 1065) Participación del socio en los ingresos, deducciones, créditos, etc. El contribuyente debe recibir instrucciones de la sociedad colectiva necesarias para tratar los elementos contenidos en esta casilla.

Ingrese la cantidad neta a ajustar de impuesto de Inversión para este K-1: Utilice este campo para hacer cualquier ajuste necesario a la renta neta de inversión previamente reportada en este K-1. [Para más información, consulte las instrucciones del formulario 8960.](#)

Después de introducir esta información, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la pantalla siguiente.

Anexo K-1 Formulario 1065

 Agregar un Anexo K-1 Formulario 1065

123456789

NAME

Partnerships belongs to John Smith

...

Si tiene otro Formulario 1065, puede añadirlo a su declaración seleccionando **"Agregar un Anexo K-1 Formulario 1065"**. Una vez que haya terminado de reportar su información 1065, puede seleccionar **"CONTINUAR"** para regresar a la pantalla K-1.

Si ha terminado de reportar su información de ingresos, seleccione **"CONTINUAR"** dos veces más para regresar a la página de "Ingresos" y avanzar a la SECCIÓN NAME. Si necesita reportar un K-1 para una Corporación S, siga leyendo.

Declaración de una deducción de intereses EIDL

Si ha percibido un EIDL y éste no se declara o deduce directamente en su Anexo C, los intereses pagados por el EIDL pueden deducirse.

Es posible que la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa le haya enviado el formulario 1099-INT para que quede constancia de los intereses que ha pagado por el préstamo para catástrofes. Esta es la cantidad que puede declarar en su Anexo C como "Otros gastos".

Comience por la página principal del "Anexo C".

Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	ADD/EDIT

Busque "Otros gastos" y seleccione **CONTINUAR** en la línea correspondiente.

Otros gastos

Descripción *

Cantidad *

CANCELAR

CONTINUAR

Introduzca una descripción del gasto, por ejemplo "Pago de intereses EIDL" y el importe.

Una vez introducidas las pérdidas relacionadas con la catástrofe, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la pantalla siguiente.

Anexo C Otros Gastos

 Agregar un Anexo C Otros gastos

pago de intereses \$1,000.00	...
--	-----

CONTINUAR

Si tiene que declarar otro gasto relacionado con la catástrofe, puede añadirlo a su declaración aquí seleccionando "Agregar un Anexo C Otros gastos". Después de informar de sus otros gastos, seleccione **"CONTINUAR"**.

Informar sobre ayudas y subvenciones

Las subvenciones imponibles, como ciertas subvenciones estatales o locales, se declaran como ingresos en la línea 1 del Anexo C. **"Gross Receipts or Sales"**.

Anexo C - Ingresos

Ingresos

Gross Receipts or Sales (Including Income Reported on Form 1099-K)
Ingresos totales del trabajo o ventas

Si ha recibido una ayuda o subvención, indíquelo en esta casilla. Una vez que haya terminado, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la siguiente pantalla.

Notificación de donaciones en especie recibidas

Si su empresa recibió una donación en especie después de sufrir una catástrofe, tendrá que declararla en su Anexo C. Hay dos formas de hacerlo.

En primer lugar, debe declarar el valor justo de mercado de la(s) donación(es) en su Anexo C. Debe declararlo en la Casilla 1 como un ingreso bruto, como haría con cualquier otro ingreso ordinario.

Anexo C - Ingresos

Ingresos

Gross Receipts or Sales (Including Income Reported on Form 1099-K)
Ingresos totales del trabajo o ventas

Usted también querrá reportar el valor de las donaciones en el Anexo C, línea 13 como otros gastos del negocio. Usted querrá hacer esto por dos razones.

1. Para compensar los ingresos: Al declarar las donaciones como ingresos, aumenta el importe de sus ingresos brutos. Pero al tratarse de un regalo y no de ingresos reales, querrá compensar este aumento registrando también el valor como gasto. De esta manera, en última instancia, no aumenta su beneficio imponible.
2. Coherencia en la valoración: Al registrar el valor justo de mercado de la donación tanto como ingreso como gasto, se crea coherencia en la forma en que la donación se valora en sus libros.

Comience por la página principal del "Anexo C".

Anexo C

Información básica sobre su empresa	ADD/EDIT
Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	ADD/EDIT

Busque "Otros gastos" y seleccione **INICIO** en la línea correspondiente.

Anexo C Otros gastos

Otros gastos

Descripción *

Cantidad *

CANCELAR

CONTINUAR

A partir de aquí, introduzca una descripción del gasto, como "suministros donados" y, a continuación, introduzca el valor.

Después de introducir el valor de su donación en especie, seleccione **"CONTINUAR"** para pasar a la siguiente pantalla.

Anexo C Otros Gastos

 Agregar un Anexo C Otros gastos

suministros donados
\$100.00

...

CONTINUAR

Si tiene otras donaciones en especie que compensar, añádalas aquí a su declaración seleccionando **"Agregar un Anexo C Otros gastos"**. Una vez que haya terminado de declarar sus otras donaciones en especie, seleccione **"CONTINUAR"**.

La otra opción que tiene es que, si los artículos donados son artículos de inventario que se van a revender, podría declararlos como costo de bienes vendidos:

Costo de bienes vendidos

Inventario al comienzo del año

\$

Las compras menos costo de los artículos retirados para uso personal

\$

Costo de mano de obra (no se recibe salario a sí mismo)

\$

Materiales y suministros

\$

Otros gastos

\$

Inventario al final del año

\$

Indique el valor de mercado de las existencias donadas en **"Inventario al comienzo del año"** como existencias iniciales.

Cuando venda el inventario donado a los clientes, incluya el importe del inventario inicial de esos artículos como COGS en **"Las compras menos costo de los artículos returados para uso personal"**.

Por último, elimine los artículos donados no vendidos restantes de su valoración de inventario final en **"Inventario al final del año"**.

He aquí un ejemplo de cómo una empresa podría declarar las existencias donadas como costos de bienes vendidos (COGS) en el Anexo C:

- La empresa ABC es una tienda minorista que sufrió pérdidas de inventario a causa de un incendio en 2022.
- Otro minorista dona \$10,000 en ropa nueva a la empresa ABC para ayudarles en la reconstrucción.
- En el Anexo C 2022 de la empresa ABC, declararían el valor razonable de mercado de \$10,000 de la ropa donada en **"Inventario al comienzo del año"** como parte de sus existencias iniciales.
- A lo largo de 2022, la empresa ABC vende \$7,000 del inventario de ropa donada.
- En su Anexo C de 2022, la empresa ABC incluiría esos 7.000 dólares como COGS en **"Las compras menos costo de los artículos returados para uso personal"**.
- Los \$3,000 restantes de existencias donadas no vendidas se retirarían de la valoración del inventario final de la empresa ABC en **"Inventario al final del año"**.

Una vez hecho esto, pulse **"CONTINUAR"** para volver a la página principal del "Programa C".

Declaración de una deducción por siniestro de seguro

En primer lugar, declare en su Anexo C, como **"Otros ingresos"**, cualquier ingreso que haya recibido del seguro. Esto incluye los pagos recibidos de su compañía de seguros para cubrir pérdidas.

Other Income

Other Income From Sources Other Than Work or Sales

\$

A continuación, puede reclamar la pérdida empresarial relacionada como gasto en "Otros gastos".

Comience por la página principal del "Anexo C".

Anexo C

Información básica sobre su empresa	ADD/EDIT
Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	ADD/EDIT

Busque "Otros gastos" y seleccione **CONTINUAR** en la línea correspondiente.

Anexo C Otros gastos

Otros gastos

Descripción *

Cantidad *

CANCELAR

CONTINUAR

Introduzca una descripción del gasto, como "Daños por incendio en el inventario de la empresa" o "Daños por inundación en el equipo de oficina", y a continuación introduzca el valor

o importe. El importe del gasto debe ser la pérdida total sufrida, antes de cualquier reembolso del seguro.

Si tiene alguna otra deducción por pérdida de seguro, puede añadirla a su declaración aquí seleccionando "Añadir un Anexo C Otros Gastos". Una vez que haya terminado de declarar sus deducciones por pérdidas, puede seleccionar "**CONTINUAR**".

Declarar una deducción del seguro

El seguro de interrupción de la actividad empresarial cubre la pérdida de ingresos si su empresa se ve obligada a cerrar temporalmente o a reducir sus operaciones debido a un suceso como una catástrofe natural.

Además del seguro de interrupción de la actividad empresarial, sus primas habituales son deducibles como gasto empresarial ordinario y necesario. Puede declarar su seguro de interrupción de la actividad empresarial junto con sus gastos de seguro ordinarios; no obstante, los beneficios que reciba del seguro de interrupción de la actividad empresarial se declararán como ingresos imponible en su Anexo C, bajo el título "Otros ingresos".

Para declarar un deducible de prima de seguro, empiece por la página principal del "Anexo C".

Anexo C

Información básica sobre su empresa	ADD/EDIT
Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	ADD/EDIT

Busque "Gastos generales" y seleccione **INICIO** en la línea correspondiente.

Anexo C - Gastos

Publicidad

Contract labor

Comisión y honorarios

Agotamiento

Programas de beneficios del empleado

Seguro médico
(será transferido automáticamente a la hoja de cálculo)

Seguros
(other than health)

En la casilla "**Seguros (other tan health)**" introduzca el importe que ha pagado por la(s) prima(s) de su seguro. Seleccione "CONTINUAR" para volver a la página principal del "Anexo C".

Si necesita declarar los ingresos del seguro de interrupción de la actividad empresarial en su Anexo C, comience en la página principal "Anexo C".

Anexo C

Información básica sobre su empresa	ADD/EDIT
Preguntas sobre el funcionamiento de su negocio	COMENZAR
 Ingresos	COMENZAR
Costo de bienes vendidos	COMENZAR
 Gastos Generales	COMENZAR
Energy Efficient Commercial Buildings Deduction	COMENZAR
Anexo C Gastos de Automóvil y Camión	COMENZAR
Depreciación	COMENZAR
Otros gastos	ADD/EDIT

Busque "Ingresos" y seleccione **COMENZAR** en la línea correspondiente.

Other Income

Other Income From Sources Other Than Work or Sales

\$

Desde aquí, irá a **"Other Income"** e introducirá el importe de los ingresos que ha recibido.

Una vez que haya terminado de informar sobre su seguro de interrupción de la actividad empresarial, las primas de seguro ordinarias y/o los ingresos, puede seleccionar **"CONTINUAR"**.

Si tiene otra información relacionada con su declaración ordinaria, puede proceder con ella en este momento.

Una vez que haya introducido toda la información relevante de su empresa, ¡**enhorabuena!** Ahora puede completar el resto de las pantallas para finalizar y presentar su declaración de impuestos.

Conclusión

Hacer frente a una catástrofe a menudo implica enfrentarse a situaciones fiscales difíciles. Desde las indemnizaciones del seguro hasta las deducciones por daños materiales, las implicaciones fiscales pueden ser complejas. Si se conocen las opciones disponibles, tanto los particulares como las empresas podrán afrontar las consecuencias de la catástrofe con mayor eficacia.

Acceder a las disposiciones de desgravación fiscal, reclamar las pérdidas relacionadas con la catástrofe que cumplan los requisitos y aprovechar las ayudas federales disponibles puede facilitar el proceso de recuperación y encaminarle hacia el restablecimiento de su bienestar financiero y emocional.

Recuerde que mantenerse al día sobre las políticas fiscales y buscar asesoramiento experto adicional cuando sea necesario puede ser clave para aprovechar al máximo los programas de desgravación disponibles.

Apéndice A: Asistencia de FEMA

Además de los recursos y la asistencia ya comentados en esta guía, FEMA también proporciona formas de asistencia menos conocidas, entre las que se incluyen:

Ayuda de alojamiento transitorio: Pago directo a los proveedores de alojamiento por habitaciones de hotel para los supervivientes de la catástrofe que no pueden regresar a sus hogares de inmediato.

Servicios jurídicos en caso de catástrofe: Ayuda jurídica gratuita a los supervivientes de catástrofes en cuestiones legales como la tramitación de reclamos de seguros, sustitución de documentos, transferencias de títulos, etc.

Asistencia Nutricional Suplementaria en caso de Catástrofe: Proporciona prestaciones alimentarias mensuales adicionales a las familias que sufren las consecuencias de una catástrofe.

Asistencia de asesoramiento en crisis: Financiación a gobiernos estatales/locales para proporcionar asesoramiento en crisis para ayudar a los supervivientes a recuperarse del trauma.

Ayuda por desempleo en caso de catástrofe: Prestaciones de desempleo para quienes perdieron su trabajo a causa de una catástrofe pero no cumplen los requisitos para recibir el subsidio de desempleo ordinario.

Asistencia para recetas médicas de emergencia: Surtido único de medicamentos para supervivientes con necesidades médicas inmediatas que carecen de cobertura de seguro y no pueden pagar.

Administración de casos de catástrofe: Los administradores de casos colaboran estrechamente con los supervivientes en su plan de recuperación, encuentran los recursos necesarios y ofrecen orientación.

Equipos de asistencia a supervivientes de catástrofes: Estos equipos van de puerta en puerta por las zonas afectadas después de una catástrofe para informar a los supervivientes de los servicios y ayudas disponibles.

Asistencia masiva y de emergencia: Apoya refugios de emergencia, programas de alimentación, distribución de suministros de emergencia tras una catástrofe.

Apéndice B: Prácticas de mantenimiento de registros

Tanto si es usted una sola persona como si tiene una empresa con cientos de empleados, mantener registros precisos es extremadamente importante. Un sistema completo de mantenimiento de registros puede ayudarle a acceder fácilmente a sus documentos cuando los necesite y aliviar cualquier temor a extraviarlos.

Por ejemplo, tener los registros de la empresa bien organizados le permitirá facilitar rápidamente los documentos que le soliciten (como comprobantes de gastos para financiación de ayuda, o declaraciones de pérdidas y ganancias anteriores para préstamos) al gobierno o a los prestamistas.

¿Qué tipo de registros debo conservar?

Ya sea con fines personales o relacionados con la empresa, hay registros clave que debe conservar. Por ejemplo, todas las empresas deben conservar sus declaraciones de impuestos estatales y federales, incluida toda la documentación de apoyo y de respaldo. Entre los registros que se sugiere conservar se incluyen:

Por motivos personales:

- Mantenga registros que respalden los ingresos, deducciones, créditos y pagos en su declaración de impuestos. Incluya formularios W-2, 1099, recibos, declaraciones, etc.
- Haga un seguimiento de los gastos médicos, las donaciones benéficas, las mejoras en el hogar, los gastos de mudanza, los gastos de guardería y otras partidas deducibles.
- Conserve los registros de las compras importantes, las reformas de la vivienda y las inversiones hasta que se vendan o se deshaga de ellas.
- Conserve todos los registros relativos a las cuentas de jubilación, como las 401k y las IRA.
- Conserve los extractos hipotecarios, los documentos de cierre y los registros de impuestos sobre la propiedad de los bienes inmuebles.

Para empresas:

- Realice un seguimiento minucioso de los ingresos, gastos, activos, deducciones, nóminas, facturas, recibos y créditos.
- Mantener registros de los activos amortizables hasta su disposición final que muestren el costo original, la fecha de puesta en servicio, el método de amortización y la amortización acumulada.
- Mantener la documentación sobre nóminas y prestaciones de los empleados, contratos, seguros y gastos de funcionamiento.
- Conserve los registros que justifiquen las deducciones fiscales, ya que pueden ser cuestionados en caso de auditoría.
- Conserve los recibos y justificantes de pago, los contratos firmados, las listas de inventario, los registros de ventas, etc.

¿Cuánto tiempo debo conservar mis registros?

La mayoría de los documentos deben conservarse al menos tres años. Dependiendo del tipo de registro, puede que necesite conservarlo durante más tiempo. Recomendamos conservar todos los registros fiscales hasta siete años, por si acaso, sobre todo para los casos en que reclame en sus impuestos por una pérdida.

Los documentos contables, incluidas facturas y cheques, deben conservarse durante cinco años. Los registros de nóminas y las tarjetas de tiempo impresas (si procede) deben conservarse entre tres y siete años. En el caso de organizaciones sin fines de lucro o empresas que realicen informes de auditoría, prevea conservar esos registros indefinidamente. Las declaraciones anuales también deben permanecer en sus registros indefinidamente.

¿Cómo debo guardar mis archivos?

Registros digitales

Las ventajas de los expedientes digitales son que no ocupan espacio y que hay muchas opciones gratuitas o de bajo costo fáciles de usar. Crear un expediente digital puede ser tan sencillo como guardar copias digitales o fotos de los documentos en el ordenador. También puede guardar copias en un sistema basado en la nube, como Google Drive, OneDrive o Dropbox. Estos sistemas basados en la nube ayudan a mantener sus registros accesibles incluso si sus dispositivos electrónicos resultan dañados físicamente por un desastre. Estos sistemas suelen ser de uso gratuito. Incluso puede enviarse un correo electrónico a usted mismo en un servicio como Gmail con los archivos digitales adjuntos al mensaje.

Registros en papel

Un sistema de mantenimiento de registros en papel puede ser uno de los más sencillos de establecer, pero debe estar claramente organizado y etiquetado para ayudarle a encontrar rápidamente sus documentos cuando los necesite. También recomendamos que estos registros en papel se guarden en un contenedor a prueba de inclemencias meteorológicas y/o se lleven con usted en caso de evacuación (si puede hacerlo con seguridad).

Índice de registros

Además de tener al menos dos conjuntos de registros almacenados, recomendamos encarecidamente tener también un índice. Un índice es una forma de buscar, encontrar y consultar fácilmente los archivos. En sus formas más sencillas, podría ser un sistema de carpetas de archivos, con cada sección etiquetada para facilitar la búsqueda de lo que necesita. En el caso de archivos más complejos, se puede elaborar un índice en una hoja de cálculo, indicando dónde se puede encontrar cada archivo importante.

¿Dónde puedo encontrar más ayuda?

En algunos casos, es posible que no disponga del equipo necesario para administrar sus registros por sí solo. Sin embargo, sigue siendo fundamental mantener un sistema de registro preciso. Si lo necesita, puede recurrir a otras vías de ayuda.

- Busca aplicaciones o programas que tengan funciones que satisfagan sus necesidades específicas.
- Utilice pruebas o demos para encontrar plataformas con las que se sienta cómodo y sean fáciles de navegar.
- Considere las ventajas de algo que sea accesible en un dispositivo móvil o por otros miembros del equipo, si es para su empresa.

Apéndice C: Orientaciones y publicaciones del IRS

Las disposiciones especiales de la legislación fiscal pueden ayudar a los contribuyentes y a las empresas a recuperarse económicamente del impacto de una catástrofe, especialmente cuando el gobierno federal declara su ubicación como zona de catástrofe grave. Dependiendo de las circunstancias, el IRS puede conceder tiempo adicional para presentar declaraciones y pagar impuestos. Tanto los particulares como las empresas de una zona declarada zona de desastre por el gobierno federal pueden obtener un reembolso más rápido alegando pérdidas relacionadas con la catástrofe en la declaración de impuestos del año anterior, normalmente presentando una declaración enmendada.

El IRS también ofrece presentaciones de audio sobre la planificación en caso de catástrofe. Estas presentaciones tratan sobre la planificación de la continuidad de la actividad empresarial, la cobertura de los seguros, el mantenimiento de registros y otros consejos para seguir funcionando después de una catástrofe grave.

Obtenga las últimas orientaciones sobre desgravaciones fiscales en situaciones de catástrofe

[Las recientes disposiciones especiales de la legislación](#) fiscal pueden ayudar a los contribuyentes a recuperarse económicamente del impacto de una catástrofe grave en su localidad.

Prepararse para las catástrofes

¿Su casa o su empresa están preparadas para una catástrofe? [Obtenga información](#) y sugerencias sobre el mantenimiento de registros sin papel y la documentación de activos y objetos de valor.

En todo el país

[Esta sección del sitio web del IRS](#) ofrece noticias del IRS específicas de áreas locales, principalmente ayudas por catástrofes o disposiciones fiscales que afectan a determinados estados.

Tema fiscal 515, Pérdidas por siniestros, catástrofes y robos

[Las pérdidas por siniestro](#) pueden deberse a la destrucción o daños sufridos por sus bienes a causa de cualquier suceso repentino, inesperado e inusual, como una inundación, un huracán, un tornado, un incendio, un terremoto o incluso erupciones volcánicas.

Preguntas frecuentes para víctimas de catástrofes

[Esta sección ofrece orientación](#) a los afectados por catástrofes y respuestas a las preguntas más frecuentes.

Reconstruir sus registros

[Reconstruir los registros](#) tras una catástrofe puede ser esencial a efectos fiscales, para obtener ayuda federal o el reembolso del seguro. Tras una catástrofe, los contribuyentes pueden

necesitar determinados registros para demostrar sus pérdidas. Cuanto más precisa sea la estimación de la pérdida, más dinero para préstamos y subvenciones puede haber disponible.

Presentaciones en vídeo de la planificación para catástrofes

- [Deducción de pérdidas por catástrofes](#)
- [Asistencia del IRS en caso de catástrofe](#)
- [Planificación de la continuidad de la actividad tras una catástrofe](#)
- [Reconstrucción de archivos tras una catástrofe](#)

Apéndice D: Ayudas sin fines de lucro, benéficas y no gubernamentales

Tras una catástrofe, diversas organizaciones sin fines de lucro, benéficas y no gubernamentales ofrecen apoyo a las personas y comunidades afectadas. He aquí algunos ejemplos de los tipos de ayuda que prestan:

Servicios de ayuda de emergencia: Muchas organizaciones ofrecen ayuda de emergencia inmediata, como refugio, alimentos, agua y asistencia médica a los supervivientes de la catástrofe. Organizaciones destacadas como la Cruz Roja Americana, el Ejército de Salvación y Médicos Sin Fronteras son conocidas por su rápida respuesta.

Donaciones y recaudación de fondos: Con frecuencia, las organizaciones benéficas lanzan campañas de recaudación de fondos con el fin de obtener donativos para las labores de socorro en caso de catástrofe. Estos fondos se utilizan para proporcionar ayuda inmediata y apoyar la recuperación a largo plazo.

Movilización de voluntarios: Las organizaciones sin fines de lucro, como el Equipo Rubicon, a menudo dependen de voluntarios para ayudar en la respuesta a catástrofes. Los voluntarios ayudan en diversas tareas, como operaciones de búsqueda y rescate, atención médica, distribución de ayuda y apoyo emocional a los supervivientes.

Asesoramiento y apoyo psicológico: ONGs como la National Alliance on Mental Illness (NAMI) ofrecen servicios de salud mental y asesoramiento a las personas que se enfrentan al impacto emocional de las catástrofes. Proporcionan un apoyo fundamental para el bienestar mental.

Recuperación y reconstrucción: Muchas organizaciones sin fines de lucro se dedican a la recuperación y reconstrucción a largo plazo. Ayudan a las comunidades a reconstruir viviendas, escuelas, infraestructuras y servicios esenciales. Organizaciones como Habitat for Humanity son bien conocidas por estos esfuerzos.

Asistencia y defensa legal: Algunas organizaciones sin fines de lucro, como las organizaciones de asistencia jurídica y las ONG, ofrecen asistencia jurídica y defensa a los supervivientes de catástrofes, sobre todo en casos relacionados con reclamos de seguros, disputas sobre vivienda y otros asuntos legales. Puede buscar su dirección en el sitio web de Legal Services Corporation, [aquí](#), para localizar una organización local de asistencia jurídica.

Concienciación y educación del público: Las organizaciones sin fines de lucro suelen concientizar sobre la preparación y la seguridad ante las catástrofes. Proporcionan recursos educativos y formación para ayudar a las personas y a las comunidades a prepararse para futuras catástrofes.

Líneas directas y de ayuda en situaciones de crisis: Las organizaciones benéficas y sin fines de lucro suelen establecer líneas directas y de ayuda en situaciones de crisis para proporcionar

información, apoyo y recursos a las personas afectadas por una catástrofe. Estos servicios son esenciales para quienes buscan ayuda o información.

Apéndice E: Amortización

¿Qué es la depreciación?

Siempre que realice una compra empresarial que vaya a utilizar durante más de un año, El IRS exige que se deprecie. Esto significa que deducirá el costo en sus impuestos empresariales a lo largo del tiempo, en lugar de hacerlo sólo el año en que lo compró. En lugar de obtener toda la deducción en un año, la obtendrá poco a poco, a lo largo de varios años.

La depreciación puede aplicarse a muchas cosas en su negocio, incluyendo:

- Mobiliario
- Electrodomésticos como lavavajillas
- Computadoras
- Edificios de su propiedad y reformas
- Vehículos

Para determinar si una compra que realiza para su empresa está sujeta a amortización debe plantearse las siguientes preguntas.

1. ¿Es el artículo "ordinario y necesario" para su negocio? - Es decir, ¿lo necesita para llevar su negocio?

Si lo es, pase a la siguiente pregunta. Si el artículo no es "ordinario y necesario" para su negocio, entonces es un gasto personal que no es deducible en su negocio.

2. ¿Puede durar el artículo más de un año? - Por ejemplo, es probable que las toallitas de papel se agoten en un año, por lo que no serían subvencionables. Sin embargo, un auto o un lavavajillas recién instalado serían artículos que durarían más de un año.

Si el artículo puede durar más de un año, pasa a la siguiente pregunta. Si el artículo no puede durar más de un año, entonces trátelo como un gasto empresarial típico que no sería sujeto a depreciación.

3. ¿Tiene un valor superior a \$2,500? - Cualquier artículo, incluso uno que podría durar años, que tenga un valor inferior a \$2,500 se considera un "puerto seguro" y puede deducirse todo en un año y sin estar sujeto a depreciación. Tenga en cuenta que se trata de un límite por artículo. Por ejemplo, si compra 50 sillas por \$100 cada una, aunque la factura total sea de \$5,000, cada silla tiene un valor inferior a \$2,500, por lo que no será necesario aplicar la depreciación.

Si el valor es superior a \$2,500, pase a la siguiente pregunta. Si es inferior a \$2,500, trátelo como un gasto típico de la empresa.

4. ¿Se trata de un gasto de reparación o mantenimiento? - Los costos de reparación o mantenimiento de los artículos de su negocio pueden contabilizarse como gastos en un año y no estarán sujetos a depreciación. Por ejemplo, supongamos que hace reparar las tejas del tejado de su local comercial y le cuesta \$3,500. Al tratarse de una reparación, podrá deducirla en un año y no se aplicará la depreciación.

Si no se trata de un gasto de reparación o mantenimiento, tendrá que amortizar el artículo. Si es una reparación o de mantenimiento, indíquelo como gasto en su declaración de impuestos.

¿Cómo se deprecia un bien?

Una vez que haya identificado un elemento depreciable, debe determinar cómo puede gastarlo. La forma más básica de calcular cuánto puede gastar en un año determinado se denomina depreciación lineal (aunque existen otros métodos que puede utilizar su asesor fiscal).

En este cálculo, se toma el costo total del artículo y se divide por el número total de años que según el IRS es la vida útil del artículo. Estos son algunos de los valores de vida útil más comunes del IRS:

- Mobiliario, instalaciones y equipos de oficina - 7 años
- Automóviles - 5 años
- Mejoras del terreno - 15 años
- Un edificio (o casa) utilizado en parte o en su totalidad para un negocio - 39 años
- Puede encontrar la lista actualizada de todos los valores vitalicios en [la Publicación 946 del IRS](#).

Por ejemplo, el IRS considera que una mejora del terreno, como un nuevo camino de entrada, tiene una vida útil de 15 años. Por lo tanto, si pagó \$15,000 por la nueva entrada, podría deducir \$1,000 al año en concepto de amortización durante 15 años (\$15,000 divididos por 15).

Aceleración de la amortización

Otra opción, además de la depreciación lineal, es acelerar la depreciación, lo que le permite gastar su compra más rápidamente. En concreto, puedes acelerar la amortización mediante tres reglas especiales:

1. La depreciación de la Sección 179 es permisible para la propiedad física utilizada para su negocio más del 50% del tiempo. Ejemplos de bienes permitidos son equipos de oficina, muebles, vehículos, y la mayoría de los otros activos que no son edificios, o mejoras a su edificio.

Como otro ejemplo, para un vehículo, como una van para el transporte de inventario, usted tendrá que demostrar que los millas recorridos con fines comerciales son al menos el 50% o del total de millas recorridos durante un año si usted está utilizando este método (alternativamente, usted puede depreciar el auto basado en el porcentaje

de uso para los negocios frente a la conducción personal utilizando la amortización lineal).

2. La amortización bonificada le permite deducir el 100% de determinados bienes en un año sin límite máximo del importe total que puede deducir. Para poder acogerse a la Amortización Bonificada, el bien debe tener una vida útil de 20 años o menos (por lo que no es aplicable a su oficina en casa) y utilizarse para fines profesionales el 50% o más del tiempo.

Una excepción, similar a la depreciación de la Sección 179, es para los vehículos. Para los vehículos de menos de 6,000 libras, usted puede gastar \$19,200. Los vehículos de más de 6,000 libras, pero menos de 14,000 libras, no tienen un límite. Al igual que la depreciación de la Sección 179, es necesario utilizar el vehículo para su negocio por lo menos el 50% del tiempo basado en el total de millas recorridas y la cantidad de depreciación debe ser ajustada por el uso comercial.

3. La norma Safe Harbor for Small Taxpayers (puerto seguro para pequeños contribuyentes) puede proporcionar otro vehículo para acelerar la depreciación. Esta norma procede del Reglamento de Bienes Corporales del IRS y permite a los empresarios con una oficina en casa deducir las reparaciones o mejoras (incluidas las mejoras de arrendamiento) a la casa o una instalación que son el menor de \$10,000 o el 2% de la base no ajustada (que es el valor de la propiedad menos el valor de la tierra).

Por ejemplo, supongamos que es propietario de un edificio de un restaurante que vale \$350,000 y el terreno vale \$50,000. La base no ajustada sería de \$300,000. El 2% de la base no ajustada sería de \$6,000. Por lo tanto, una mejora como la adición de un toldo que fue de \$ 5,500, podría deducirse en un año ya que el costo del toldo era menos de \$ 6,000.

En el caso de las oficinas en casa, también hay que incluir el cálculo del uso empresarial de la vivienda. Por lo tanto, digamos que una casa está valorada en \$400,000 y la tierra es de \$65,000. La base no ajustada sería de \$335,000. Además, supongamos que el cálculo del uso de la vivienda para fines profesionales muestra que el propietario de la empresa utiliza la vivienda para fines profesionales el 35% del tiempo.

Ahora, la base no ajustada sería de \$117.250 \$ (es decir, el 35% de 335.000 \$). El 2% de \$117,250 son \$2,345. Por lo tanto, los costos inferiores a \$2,345 relacionados con la reparación o renovación podrían deducirse en un año en lugar de amortizarse a lo largo del tiempo.

Si se acoge a esta norma, asegúrese de incluir una declaración con la lectura de su declaración de impuestos:

" Sección 1.263(a)-3(h) Elección de puerto seguro de minimis

Su nombre _____

Su dirección _____

EIN o número del Seguro Social _____

Para el ejercicio que finaliza el 31 de diciembre del 20__, opto por la elección de puerto seguro para pequeños contribuyentes conforme a Treas. Reg. Sección 1.263(a)-3(h) para lo siguiente: (enumere sus mejoras)".

Es importante tener en cuenta que las limitaciones estatales pueden variar, por lo que la depreciación, como se ha descrito anteriormente, sólo puede aplicarse a su declaración de impuestos federales.