



Deducción Estándar en Comparación con Deducción Detallada

Tax Mex, Inc.

1930 S Gilbert Street
Iowa City, Iowa 52240
(319) 339-4200

129 Main Street
Columbus Junction, Iowa 52738
(319) 728-2279

Deducción estándar

Es una cantidad de dólares que reduce el monto de ingresos por el que se cobra impuestos al contribuyente. Este beneficio elimina para muchos contribuyentes la necesidad de detallar las deducciones reales, como gastos médicos, impuestos, interés y donaciones caritativas, en el Anexo A (Formulario 1040). La deducción estándar es más elevada para contribuyentes que:

- Tienen 65 años o más, o
- Son ciegos.

Deducción estándar 2017

La deducción estándar básica para 2017 es:

Solteros o casados que presentan por separado.....	\$6,350
Casados que presentan conjuntamente o viudos que califican.....	\$12,700
Cabeza de familia	\$9,350

Mayor de 65 y/o ciego. Los montos adicionales para personas de 65 años o más y/o ciegas, por persona y por evento, en 2017, son:

Casados que presentan conjuntamente, viudos que califican o casados que presentan por separado.....	\$1,250
Soltero o cabeza de familia	\$1,550

Dependiente. La deducción estándar en 2017 para una persona que puede declararse como a cargo de otro contribuyente no puede superar los \$1,050, o el ingreso del trabajo más \$350, lo que resulte mayor.

Deducción detallada

Los contribuyentes deben decidir si desean utilizar una deducción detallada o estándar. En general, se deben detallar las deducciones si las deducciones detalladas deducibles son mayores que la deducción estándar. Algunos contribuyentes deben detallar las deducciones porque no pueden utilizar la deducción estándar.

No puede usarse la deducción estándar si el contribuyente es:

- Una persona casada que presenta por separado, y su cónyuge hace deducciones detalladas,
- Un extranjero no residente o con doble residencia durante el año.

Además, no puede usarse una deducción estándar en caso de herencia o fideicomiso, fondo fiduciario común o sociedad colectiva.

Un contribuyente puede beneficiarse con las deducciones detalladas en el Anexo A del Formulario 1040, si:

- No puede usar la deducción estándar,
- Tuvo grandes gastos médicos y odontológicos no cubiertos por seguro,
- Pagó intereses o impuestos sobre una vivienda,
- Tuvo grandes gastos comerciales como empleado no reembolsados,
- Tuvo grandes pérdidas fortuitas o por robo sin cobertura de seguro, o
- Hizo grandes donaciones caritativas.

Limitaciones a las deducciones detalladas

Los contribuyentes pueden ser sujeto a limitaciones en algunas deducciones detalladas.

Límite de ingresos brutos ajustados (AGI, por sus siglas en inglés) para gastos médicos. Los gastos médicos que califican son deducibles como deducciones detalladas hasta el punto en que superan los límites anuales.

Año fiscal	Límite anual
De 2013 a 2016	<ul style="list-style-type: none"> • 7.5% de los ingresos brutos ajustados para contribuyentes de 65 años o más en el último día del año fiscal. • 10% de los ingresos brutos ajustados para todos los demás, a menos que presenten conjuntamente con su cónyuge de 65 años o más.
2017 y 2018	<ul style="list-style-type: none"> • 7.5% de los ingresos brutos ajustados para todos los contribuyentes.

Deducciones detalladas misceláneas sujetas a la limitación del 2% de los ingresos brutos ajustados. La mayoría de las deducciones detalladas misceláneas son deducibles hasta el punto en que superan el 2% de los ingresos brutos ajustados.



Deducción Estándar en Comparación con Deducción Detallada

Ejemplo: Lucinda tiene ingresos brutos ajustados de \$100,000 y gastos de empleado no reembolsados por \$5,000. Puede deducir \$3,000 de esos gastos como una deducción detallada miscelánea.

Gastos no reembolsados.....	\$5,000
Menos: 2% de ingresos brutos ajustados (\$100,000 × 2%).....	(\$2,000)
Deducción permitida	\$3,000

Eliminación por fases. Además de estos límites, las deducciones detalladas totales pueden eliminarse por fases (reducirse) si el ingreso bruto ajustado supera los siguientes umbrales para la condición de presentación de declaraciones de los contribuyentes:

Eliminación por fases de deducción detallada 2017

Las deducciones detalladas comienzan a eliminarse por fases cuando los ingresos brutos ajustados modificados alcanzan:	
Casados que presentan conjuntamente, viudos que califican ...	\$313,800
Cabeza de familia	\$287,650
Soltero	\$261,500
Casado que presenta por separado	\$156,900

¿Qué deducciones detalladas sufren limitaciones? Las siguientes deducciones están sometidas al límite de ingresos brutos ajustados en deducciones detalladas:

- Impuestos pagados.
- Intereses pagados.
- Obsequios caritativos.
- Gastos laborales y ciertas deducciones misceláneas.
- Otras deducciones misceláneas, excluidos los juegos de azar y las pérdidas fortuitas o por robo.

¿Qué deducciones detalladas no sufren limitaciones? Las siguientes deducciones no están sometidas al límite de ingresos brutos ajustados en deducciones detalladas, pero les corresponden, no obstante, otros límites.

- Gastos médicos y odontológicos.
- Gastos de intereses de inversiones.
- Pérdidas fortuitas o por robo de bienes de uso personal.
- Pérdidas fortuitas o por robo de bienes que generan ingresos.
- Pérdidas de juegos de azar.

Calcule el límite. Si las deducciones detalladas están sujetas al límite, el total de todas las deducciones detalladas se reduce en lo que sea menor entre:

- 80% de las deducciones detalladas afectadas por el límite, o
- 3% del monto por el que los ingresos brutos ajustados superan los límites de eliminación por fases.

¿Deducción detallada o estándar?

Algunos contribuyentes pueden decidir tomar la deducción estándar aun si la detallada es mayor. A la inversa, un contribuyente puede elegir la deducción detallada en un monto menor que la estándar.

Ejemplo 1: David tiene 45 años y es soltero, tiene ingresos brutos ajustados de \$50,000 y las siguientes deducciones detalladas:

Gastos médicos	\$4,750
Menos: 7.5% del umbral de ingresos brutos ajustados.....	(\$3,750)
Gastos médicos reembolsados.....	\$1,000
Impuesto sobre el ingreso estatal.....	\$1,600
Impuesto sobre bienes inmuebles.....	\$2,000
Interés hipotecario	\$1,500
Deducciones caritativas no en efectivo	\$400
Total de deducciones detalladas.....	\$6,500

Aunque sus deducciones detalladas son \$150 más grandes que la deducción estándar (\$6,500 menos \$6,350), David elige la deducción estándar porque no pudo ubicar los recibos para sustanciar todas sus contribuciones caritativas.

Ejemplo 2: Supongamos los mismos datos del ejemplo 1, pero en este caso, David no hace deducciones caritativas. Su total de deducciones detalladas ahora es menor en \$250 que la deducción estándar (\$6,500 menos \$400 por deducciones caritativas equivale a \$6,100. La deducción estándar de David es de \$6,350). David elige presentar su declaración con la deducción detallada más baja porque el beneficio tributario de detallar en su declaración estatal es mayor que el que pierde en la declaración federal al no tomar la deducción estándar.

Contáctenos

Existen muchos acontecimientos que se presentan durante el año y pueden afectar su situación tributaria. La preparación de su declaración de impuestos implica resumir las transacciones y los acontecimientos que se produjeron durante el año anterior. En la mayoría de los casos, el tratamiento se establece de manera firme en el momento en que se produce la transacción. Sin embargo, pueden evitarse efectos tributarios negativos mediante una planificación adecuada. Contáctenos con anticipación si tiene preguntas sobre los efectos tributarios de una transacción o un evento, incluso los siguientes:

- Distribuciones de pensión o cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés).
- Cambios significativos en ingresos o deducciones.
- Cambio de trabajo.
- Matrimonio.
- Cumplimiento de los 59½ o 70½ años de edad.
- Venta o compra de un negocio.
- Venta o compra de una residencia u otro bien inmueble.
- Jubilación.
- Notificación del IRS u otro departamento de ingresos.
- Divorcio o separación.
- Trabajo por cuenta propia.
- Donaciones a caritativas de bien público que excedan los \$5,000.

El presente folleto contiene información general para los contribuyentes y no debe utilizarse como única fuente de autoridad. Los contribuyentes deben buscar asesoramiento tributario profesional para obtener más información.