

LTA academy[®]

Actualizaciones Clave del One Big Beautiful Bill

Presentada por: Rubén Valdés, EA, USTCP

IRS Program Number: FDRKR-U-00006-26-I

IRS CE 2 Hrs - Federal Tax Law Update

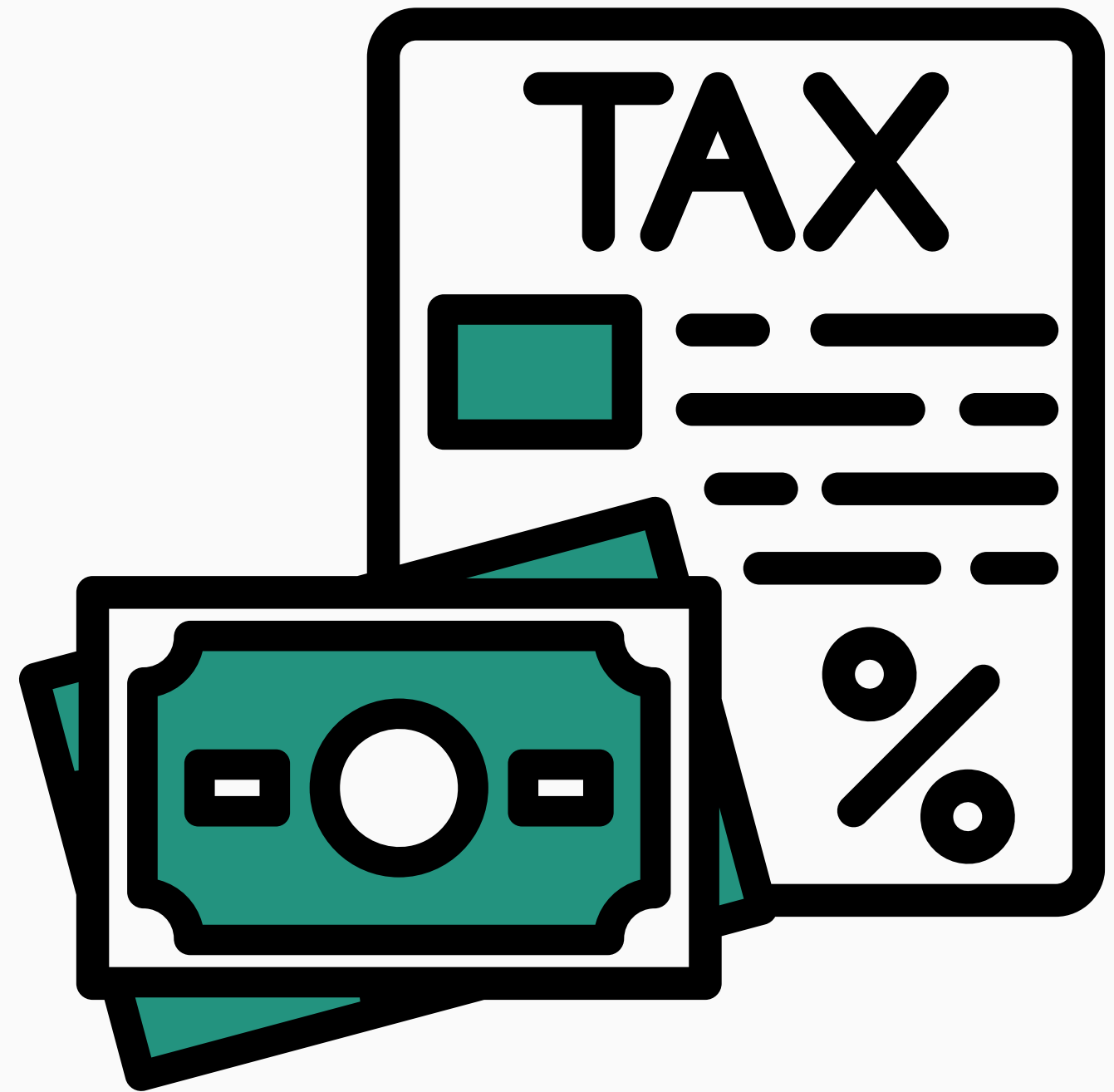
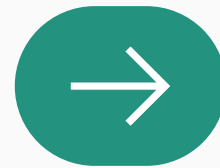
Instagram: @taxproruben

FB/LinkedIn: Ruben Valdes EA, USTCP

Email: ruben@mytaxprofessionals.com



Créditos fiscales: Individuos



Child Tax Credit - CTC:

La Ley OBBB (Sec. 70104) aumenta de forma permanente el crédito tributario por hijos.

Aplica a los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2024.

CHILD TAX CREDIT

No Reembolsable
\$2,200.00

ADDITIONAL CHILD TAX CREDIT

Parte reembolsable del CTC
\$1,400.00 (\$1,700.00 en 2025 ajuste por inflación)

Número de Seguro Social

Debe ser válido para fines de empleo tanto para el niño como para al menos uno de los padres.

Crédito por adopción:

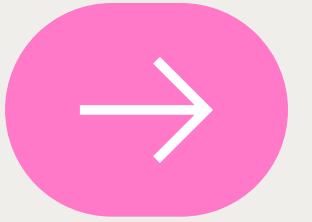
Para el año fiscal 2025, parte del crédito será reembolsable, hasta un máximo de \$5,000 (ajustado por inflación) (OBBA Act. - Sec. 70402).



El crédito máximo permitido para adopciones para el año fiscal 2025 es el monto de los gastos de adopción calificados hasta \$17,280.



Crédito Tributario por Cuidado de Hijos y Dependientes:



La Ley OBBB (Sec. 70405) aumenta la tasa máxima del crédito al 50% de los gastos elegibles.

01.

El crédito comienza a reducirse del 50% al 35% a medida que los ingresos superan los \$15,000, disminuyendo en un 1% por cada \$2,000 (o fracción de esa cantidad) por encima de dicho monto.

02.

Para ingresos superiores a \$75,000 (o \$150,000 en declaraciones conjuntas), el crédito se reduce aún más del 35% al 20%, también en un 1% por cada \$2,000 (o \$4,000 en declaraciones conjuntas).

Crédito Tributario por Cuidado de Hijos y Dependientes:

En Resumen:



Contribuyentes de bajos ingresos pueden recibir hasta un **50%**.

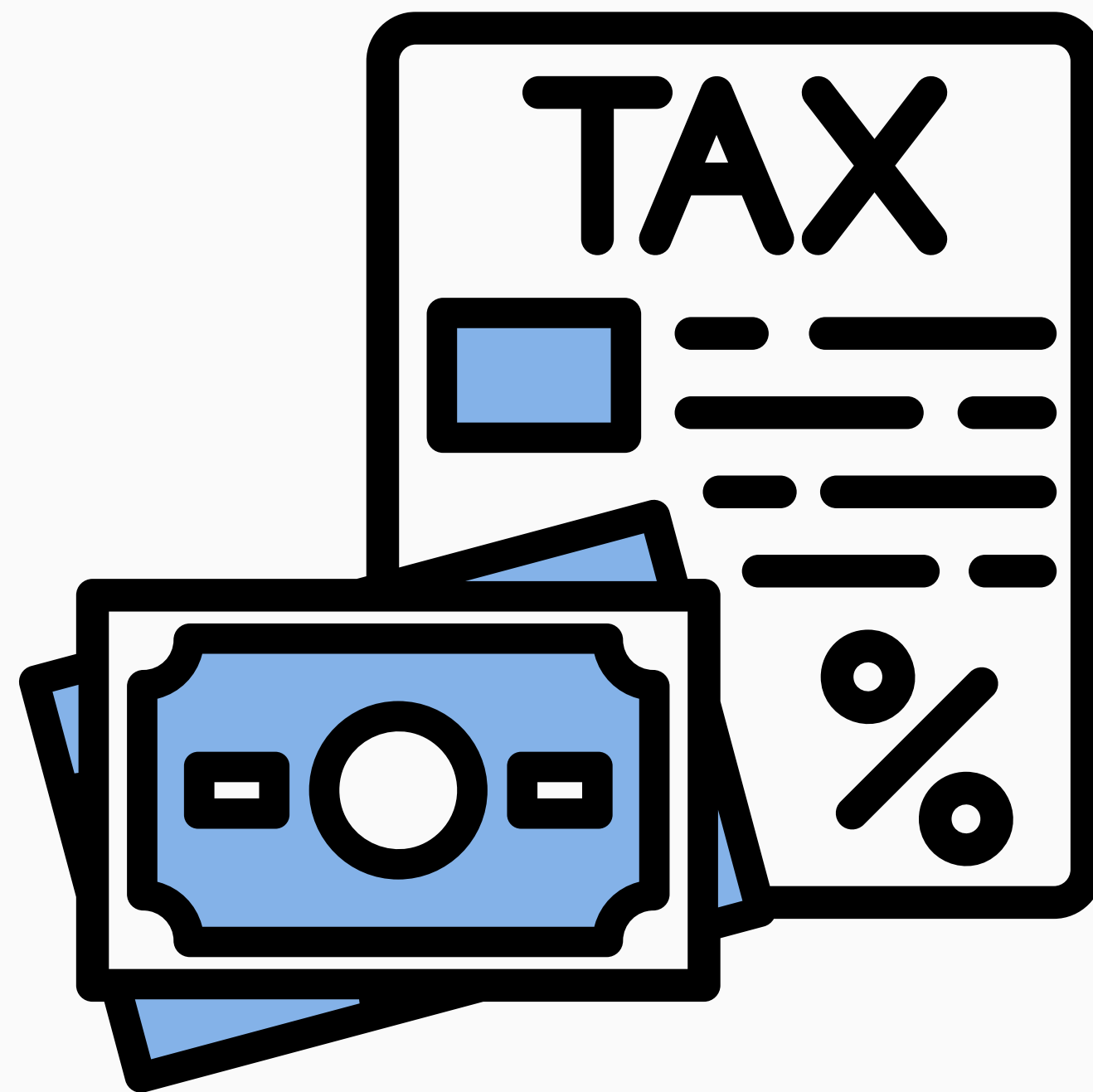
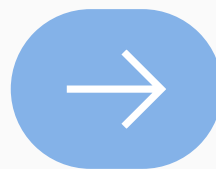


Contribuyentes de ingresos medios pueden recibir alrededor del **35%**.



Contribuyentes de ingresos más altos verán que el crédito baja hasta un **20%**, dependiendo de su ingreso bruto ajustado (AGI - Adjusted Gross Income).

Créditos fiscales: Empresas



Eliminación de créditos por vehículos limpios (Sec. 70501, Sec. 70502 & Sec. 70503)

Se eliminan los créditos fiscales por vehículos limpios para automóviles comprados después del 30 de septiembre de 2025:



• Crédito por vehículos limpios usados (previamente poseídos).

• **Crédito por vehículos limpios nuevos.**

• Crédito por vehículo limpios comerciales calificados.

Después de esa fecha, ya no se podrá reclamar un crédito fiscal por la compra de vehículos limpios nuevos o usados.

Crédito por Licencia Familiar y Médica Remunerada - §45S

Crédito para empleadores (Expiraba en 2026).



OBBB Act - Sec. 70304

**Extendido y mejorado
desde el 31 de diciembre
de 2025 en adelante**



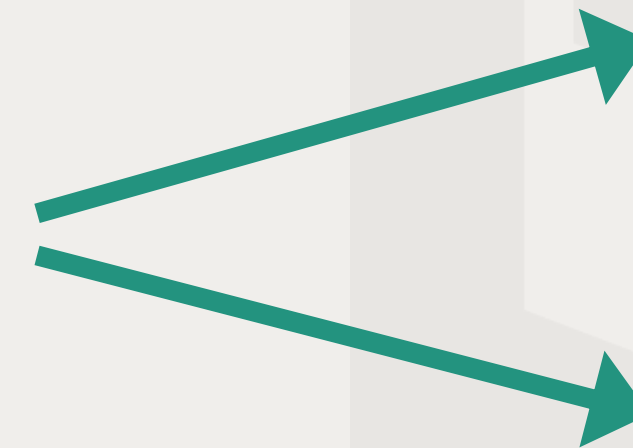
**¿Cómo reclamar el
crédito?**

Elección del empleador
(§45S bajo §38)

Opción A:



% de los salarios pagados
a empleados calificados
durante la licencia.



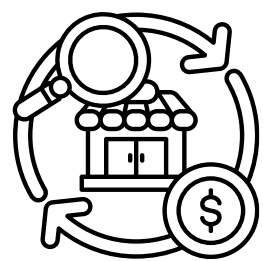
Opción B:



% de las primas de seguro
pagadas por una póliza que
cubra licencias.
(Aunque nadie tome licencia)

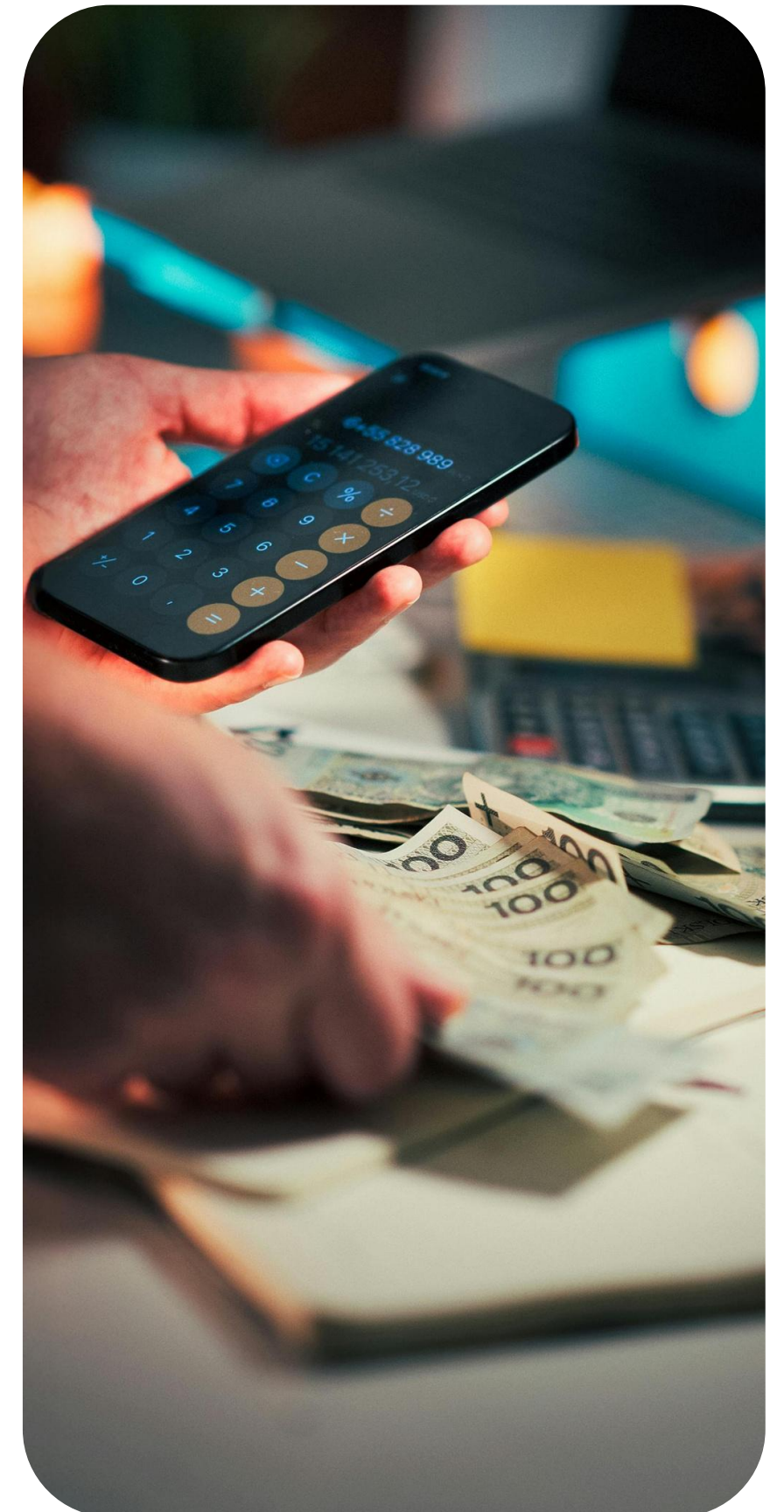
Crédito Tributario de Nuevos Mercados (New Markets Tax Credit):

Crédito del §45D

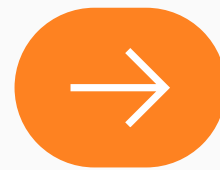


Programado para expirar en 2026. Sin embargo, la Ley OBBB (Sec. 70423) hace que el NMTC sea permanente.

Este programa fomenta la inversión en comunidades de bajos ingresos al permitir que tanto los inversores individuales como corporativos reclamen un crédito tributario cuando realizan inversiones de capital en Entidades de Desarrollo Comunitario (CDE), que son intermediarios financieros especializados.



Deducciones:

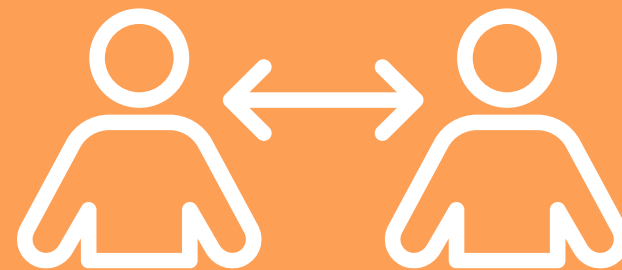


Deducción Estándar:

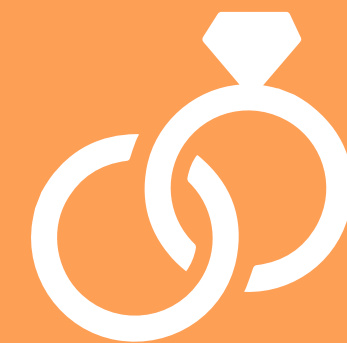
Para el año fiscal 2025, la Ley OBBB (Sec. 70102) aumenta el monto de la deducción estándar para:



Cabeza de familia:
\$23,625



Soltero y Casado que
presenta por separado:
\$15,750



Casado que presenta en
conjunto y viudo calificado
con hijo dependiente:
\$31,500

Deducción para personas mayores:

OBBB Act - Sec. 70103 - Se eliminan permanentemente las exenciones personales.

Deducción para Adultos Mayores:

Individuos calificados:

- Contribuyente con 65 años cumplidos al cierre del año fiscal.
- En declaración conjunta, ambos cónyuges deben tener 65+



Monto de la deducción:

- \$6,000 por individuo calificado.
- \$12,000 en total si ambos cónyuges califican.



Reducción de la deducción:

Se reduce 6% si el ingreso excede:

- \$75,000 (individual).
- \$150,000 (declaración conjunta).

Número de Seguro Social Requerido:

Válido para fines de empleo.

Sin SSN válido = ERROR MATEMÁTICO
O ADMINISTRATIVO.

Aplica a los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2024.



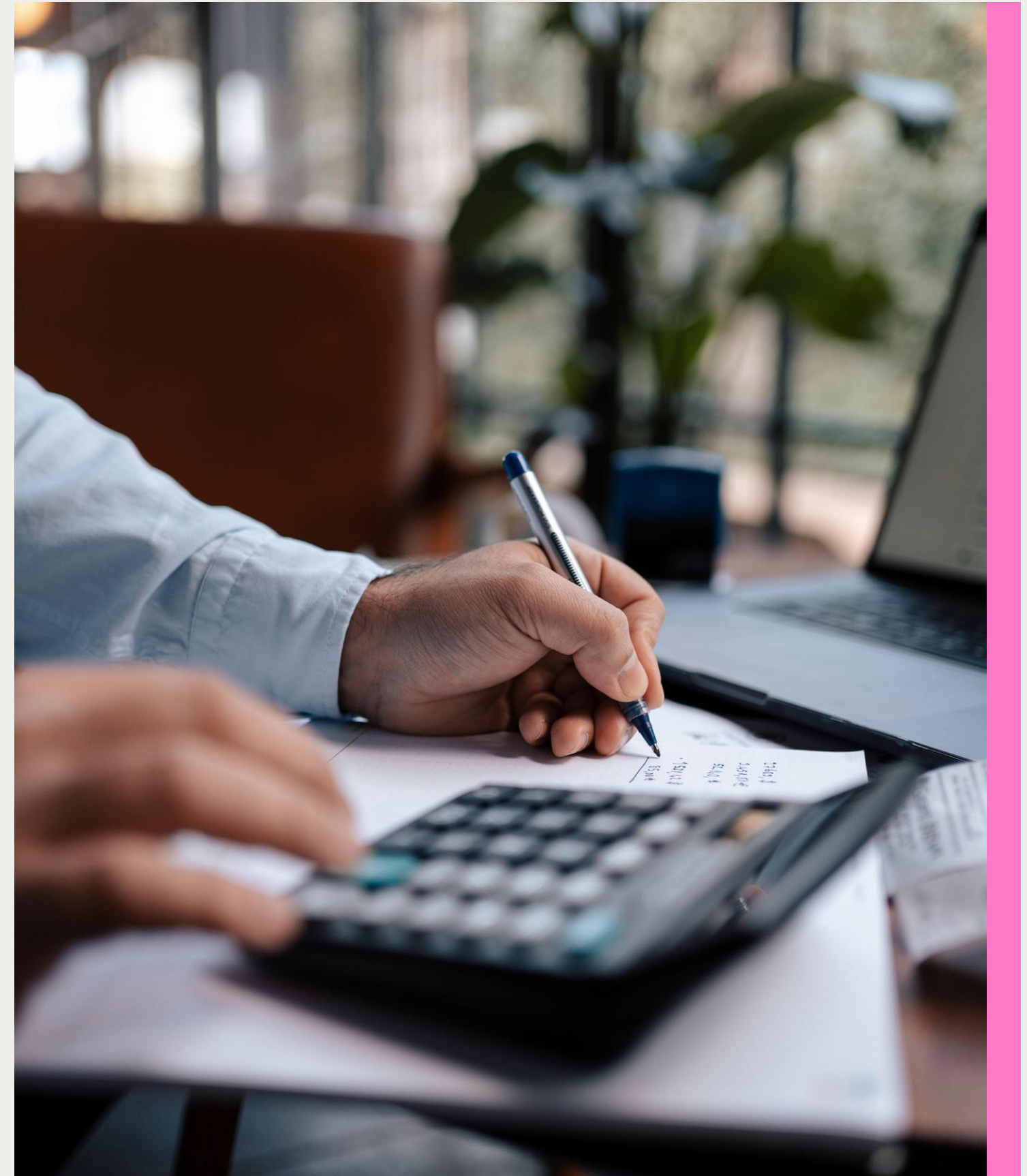
Ejemplo:

Un contribuyente soltero, de 67 años de edad, con un ingreso de \$80,000 y un número de Seguro Social válido, calificaría para la deducción de \$6,000.

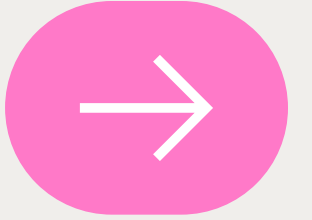
Sin embargo, como su ingreso excede el umbral de \$75,000, la deducción se reduce en un 6% del monto excedente.

Entonces:

- $\$80,000 - \$75,000 = \$5,000$ de exceso.
- El 6% de \$5,000 es \$300.
- Por lo tanto, la deducción permitida es:
 - $\$6,000 - \$300 = \$5,700$.



No tax **on tips** (OBBBB Act. - Sec. 70201):



Es una DEDUCCIÓN.



NO es una exclusión.

Sec. 224. Qualified Tips:

Propinas en efectivo recibidas por una persona en una ocupación que usualmente y regularmente recibía propinas el 31 de diciembre de 2024 o antes.

¿Qué no califica como propina?

- ✗ El pago es obligatorio.
- ✗ Hay penalidad si no se paga.
- ✗ El monto es negociable.
- ✗ El receptor decide el monto.

No tax **on tips** (OBBB Act. - Sec. 70201):

¿Qué se permite deducir?

- Monto igual a las propinas calificadas recibidas durante el año fiscal.
- Reduce directamente el ingreso sujeto a impuestos.

Límite:

Máximo: \$25,000 por año fiscal

Reducción por ingresos:

Se reduce \$100 por cada \$1,000 que el ingreso exceda:

- \$150,000 (individual)
- \$300,000 (declaración conjunta)

No tax on overtime (OBBA Act. - Sec. 70202):



Es una DEDUCCIÓN.



NO es una exclusión.

Monto máximo permitido:

\$12,500 (\$25,000 en el caso de una declaración conjunta).

Se reduce \$100 por cada \$1,000 que el ingreso exceda:

- \$150,000 (individual)
- \$300,000 (declaración conjunta)

Sec. 225. Qualified Overtime Compensation:

A partir del año 2025 y hasta el año 2028, se permitirá como deducción un monto igual a la compensación calificada por horas extra recibida durante el año fiscal y que esté incluida en los comprobantes entregados al individuo.

**SE REQUIERE NÚMERO
DE SEGURO SOCIAL
VÁLIDO PARA TRABAJAR.**

La omisión del número correcto se tratará como un error matemático o clerical.

No tax on car loan interest (OBBA Act. - Sec. 70203):

A partir de 2025 y hasta 2028, las personas podrán deducir los intereses calificados de préstamos para vehículos de pasajeros, hasta \$10,000 por año fiscal. El vehículo debe ser utilizado para uso personal.



Limitación basada en el AGI Modificado:

La deducción por intereses del préstamo será reducida (pero no por debajo de cero) en \$200 por cada \$1,000 (o fracción) en que el ingreso bruto ajustado modificado del contribuyente exceda los \$100,000 (\$200,000 en el caso de una declaración conjunta).



No tax on car loan interest (OBBA Act. - Sec. 70203):

Un vehículo de pasajeros aplicable es aquel que:

Es nuevo (el uso original comienza con el contribuyente).

Está fabricado para uso en carreteras públicas (no vehículos ferroviarios).

Tiene al menos 2 ruedas.

Está ensamblado en los Estados Unidos.

Es un automóvil, minivan, camioneta, SUV, pickup o motocicleta.

Califica como vehículo motorizado según la Ley de Aire Limpio (Clean Air Act).

Tiene un peso bruto vehicular inferior a 14,000 libras.

No tax on car loan interest (OBBB Act. - Sec. 70203):

Ejemplo 1: Declarante Soltero.

- Ingreso Bruto Ajustado Modificado (MAGI): \$110,500
- Intereses pagados por préstamo vehicular: \$9,500
- VIN proporcionado: Sí
- Uso del vehículo: 100% personal

Paso 1: Determinar la reducción por ingreso.

- El AGI excede los \$100,000 en:
 $\$110,500 - \$100,000 = \$10,500$
- $\$10,500 \div \$1,000 = 10.5 \rightarrow$
Redondear hacia arriba = 11 unidades
- $11 \times \$200 = \$2,200$ de reducción

Paso 2: Aplicar la reducción al interés deducible.

- $\$9,500 - \$2,200 = \$7,300$ de deducción permitida.

Impuestos Estatales y Locales (OBBB Act. - Sec. 70120):



En general:

- (i) Para cualquier año fiscal que comience en el año calendario 2025, el límite es de \$40,000.
- (ii) Para cualquier año fiscal que comience en el año calendario 2026, el límite es de \$40,400.

Si se exceden los siguientes umbrales, el límite se reducirá en un 30% del monto que exceda los siguientes valores:

- 2025: \$500,000
- 2026: \$505,000

Impuestos Estatales y Locales (OBBB Act. - Sec. 70120):

Ejemplo:

Un matrimonio que presenta en conjunto su declaración de 2025 tiene un Ingreso Bruto Ajustado (AGI) de \$550,000 y pagó \$40,000 en impuestos estatales y locales (SALT).



Additional Expenses Treated as Qualified Higher Education Expenses (OBBA Act. - Sec. 70413):

Cuando la ley menciona “gastos calificados de educación superior”, ahora también incluye ciertos costos para estudiantes en escuela primaria o secundaria (pública, privada o religiosa).



Additional Expenses Treated as Qualified Higher Education Expenses (OBBB Act. - Sec. 70413):

Los gastos permitidos incluyen:



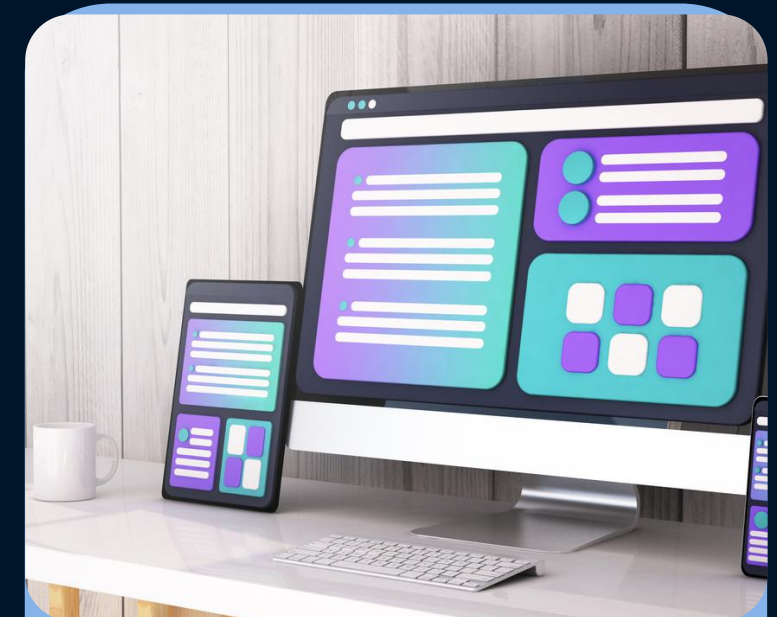
Matrícula.



Planes de estudio
y materiales de
aprendizaje.



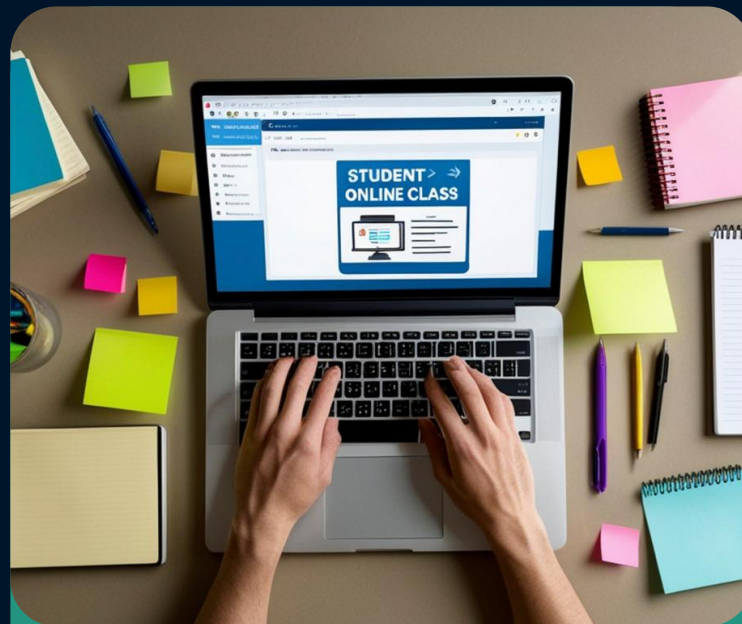
Libros y
suministros
educativos.



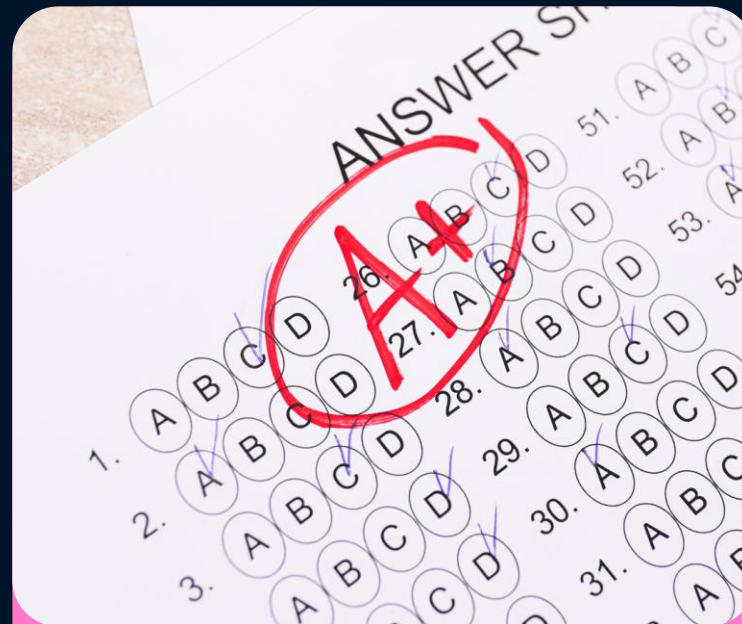
Recursos de
aprendizaje en
línea.

Additional Expenses Treated as Qualified Higher Education Expenses (OBBB Act. - Sec. 70413):

Los gastos permitidos incluyen:



Tutorías o clases educativas externas (siempre que el tutor no sea un familiar y sea un docente certificado, haya enseñado en universidad o sea experto en la materia).



Tarifas por exámenes estandarizados como el SAT, ACT, exámenes AP o exámenes de ingreso a la universidad.



Tarifas para estudiantes de secundaria que cursen materias universitarias (doble matrícula).



Terapias para estudiantes con discapacidades (como terapia ocupacional, del habla o conductual), siempre que sean brindadas por un profesional con licencia.

Deducciones para negocios:



100% Bonus Depreciation:



La Ley OBBB (Sec. 70301. Full Expensing for Certain Business Property) hace permanente la depreciación adicional del 100% (bonus depreciation) a partir del 19 de enero de 2025.

Esto significa que las empresas pueden deducir completamente el costo de:

- Cualquier propiedad calificada que compren y usen después de esa fecha.
- Ciertas plantas que siembren o injerten después de esa fecha.

100% Bonus Depreciation:



Con una elección adecuada, el contribuyente puede optar por usar una depreciación adicional del 40% en lugar del 100% para propiedades puestas en servicio en el primer año fiscal posterior al 19 de enero de 2025.

Nota: La propiedad no se considerará adquirida después de la fecha en que se firme un contrato vinculante por escrito para dicha adquisición.

100% Bonus Depreciation - Ejemplo 1:

Contribuyente: Pequeña empresa.

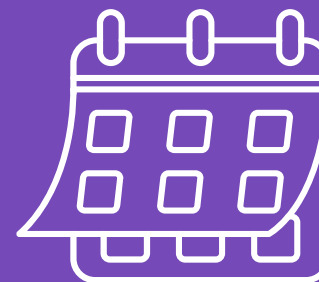


Costo de la maquinaria calificada: \$120,000



Contrato vinculante firmado: 1 de febrero de 2025.

Fecha de compra del equipo:
1 de febrero de 2025.



Puesta en servicio: 15 de febrero de 2025.

Elección realizada para depreciación del 100%: No se necesita elección especial (es la regla predeterminada).



Resultado:

Como el activo fue adquirido y puesto en servicio después del 19 de enero de 2025, y no hubo contrato vinculante anterior, el contribuyente puede deducir inmediatamente los \$120,000 en 2025 como depreciación adicional.

100% Bonus Depreciation - Ejemplo 2:

Mismo contribuyente y propiedad que el ejemplo anterior, pero la empresa elige usar una depreciación adicional del 40% para 2025 (primer año fiscal después del 19 de enero de 2025).

La elección se realiza en una declaración de impuestos presentada a tiempo.

Resultado:

En lugar de deducir \$120,000, el contribuyente deduce el 40% de \$120,000 = \$48,000 en 2025 como depreciación adicional.

El restante \$72,000 se recupera bajo las reglas normales de depreciación.

Sec. 70306. Increased Dollar Limitations for Expensing of Certain Depreciable Business Assets:

Aumenta de forma permanente el límite para la deducción según la Sección 179 a \$2,500,000.

Sin embargo, este límite comienza a reducirse si el costo total de la propiedad calificada excede los \$4,000,000.

Aplica a los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2024



Sec. 70306. Increased Dollar Limitations for Expensing of Certain Depreciable Business Assets:

Ejemplo:

- Propiedad calificada total adquirida en 2025: \$4,600,000
- Límite de deducción de la Sección 179: \$2,500,000
- Límite para la reducción (phaseout): \$4,000,000

PASO 1: CALCULAR EL EXCESO SOBRE EL UMBRAL.

$$\begin{aligned} \$4,600,000 - \$4,000,000 \\ = \$600,000 \end{aligned}$$

PASO 2: REDUCIR LA DEDUCCIÓN.

$$\begin{aligned} \$2,500,000 - \$600,000 = \\ \$1,900,000 \end{aligned}$$

RESULTADO:

La empresa puede deducir \$1,900,000 bajo la Sección 179 en 2025.

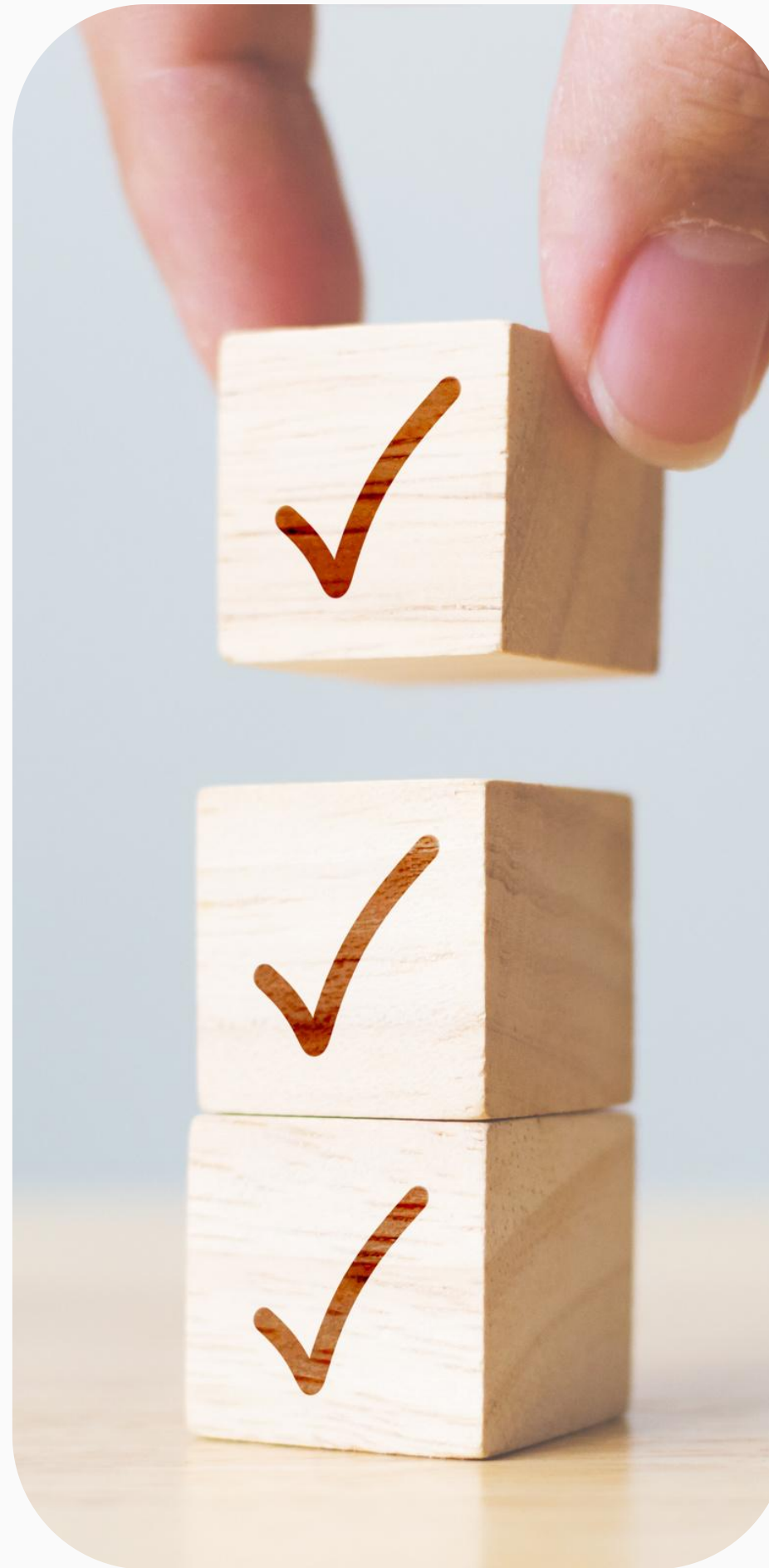
Propiedad de Producción Calificada - Nueva deducción:

La Ley OBBB (Sec. 70307 "Special Depreciation Allowance For Qualified Production Property") añade la nueva Sección 168(n) del Código de Rentas Internas (IRC) que permite una deducción adicional por depreciación del primer año igual al 100% de la base ajustada de la Propiedad de Producción Calificada (QPP).



Propiedad de Producción Calificada - Nueva deducción:

La **Propiedad de Producción Calificada** generalmente incluye bienes inmuebles no residenciales (edificios y componentes estructurales) utilizados en actividades de manufactura, producción o refinación en Estados Unidos.



La propiedad calificada excluye cualquier parte de una propiedad inmobiliaria no residencial utilizada para:

1. Oficinas o servicios administrativos,
2. Hospedaje y estacionamientos,
3. Actividades de ventas,
4. Actividades de investigación, desarrollo de software o actividades de ingeniería,
5. u otras funciones no relacionadas con la manufactura, producción o refinación de bienes muebles tangibles.

Propiedad de Producción Calificada - Nueva deducción:

01.

Para calificar, la construcción (o reconstrucción) de la QPP debe iniciar después del 19 de enero de 2025 y antes del 1 de enero de 2029.

02.

La deducción del 100% aplica a QPP que se ponga en servicio después del 4 de julio de 2025 y antes del 1 de enero de 2031.

Sec. 70105. Extension and Enhancement of Deduction for Qualified Business Income:

Para los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2025, se hace permanente la Deducción por Ingresos Comerciales Calificados (Qualified Business Income Deduction) al 20%, NO al 23%.



1. Deducción mínima por ingresos empresariales calificados activos: \$400.00.

Aplica para un contribuyente cuyo ingreso empresarial calificado agregado, con respecto a todos los negocios o actividades calificadas activas durante dicho año fiscal, sea de al menos \$1,000.



Sec. 174A. Domestic Research or Experimental Expenditures:

Nueva sección del código (§174A) que permite a los contribuyentes deducir completamente los costos de investigación y desarrollo (research and development - R&D) realizados en EE. UU. en el año en que se pagan.

El contribuyente también puede optar por amortizarlos durante 5 años (60 meses), como antes, presentando su declaración de impuestos a tiempo.

Sin embargo, los costos de investigación realizados en el extranjero aún deben distribuirse en un período de 15 años.



Sec. 174A. Domestic Research or Experimental Expenditures:

Ejemplo:

Contribuyente: Empresa
manufacturera en EE. UU.

Año fiscal: 2025



Gastos de R&D:



\$300,000 por
investigación nacional
realizada en Texas



El contribuyente no celebró
ningún contrato para
propiedad capitalizada



\$180,000 por
investigación extranjera
realizada en India



El contribuyente elige
amortizar los costos
nacionales de
investigación.

Sec. 174A. Domestic Research or Experimental Expenditures:

R&D Nacional (\$300,000):

Según §174A(a).

Normalmente, totalmente deducible en el año en que se paga o incurre (\$300,000 en 2025).

Opta por amortizar durante 60 meses comenzando cuando se empiecen a obtener beneficios

Supongamos que los beneficios comienzan en julio de 2025.

- Amortización del primer año (convención de mitad de año):
 - $\$300,000 \div 60 \text{ meses} = \$5,000 \text{ por mes}$
 - Primer año (6 meses): $\$5,000 \times 6 = \$30,000$ de deducción en 2025.



Si

Contribuyente
elige amortizar
según §174A(c)

No

Deducción total en 2025

R&D Extranjero (\$180,000): Aún regido por §174 (según enmiendas):



Tratamiento fiscal:

Debe amortizarse durante
15 años (180 meses).



Cálculo de la deducción:

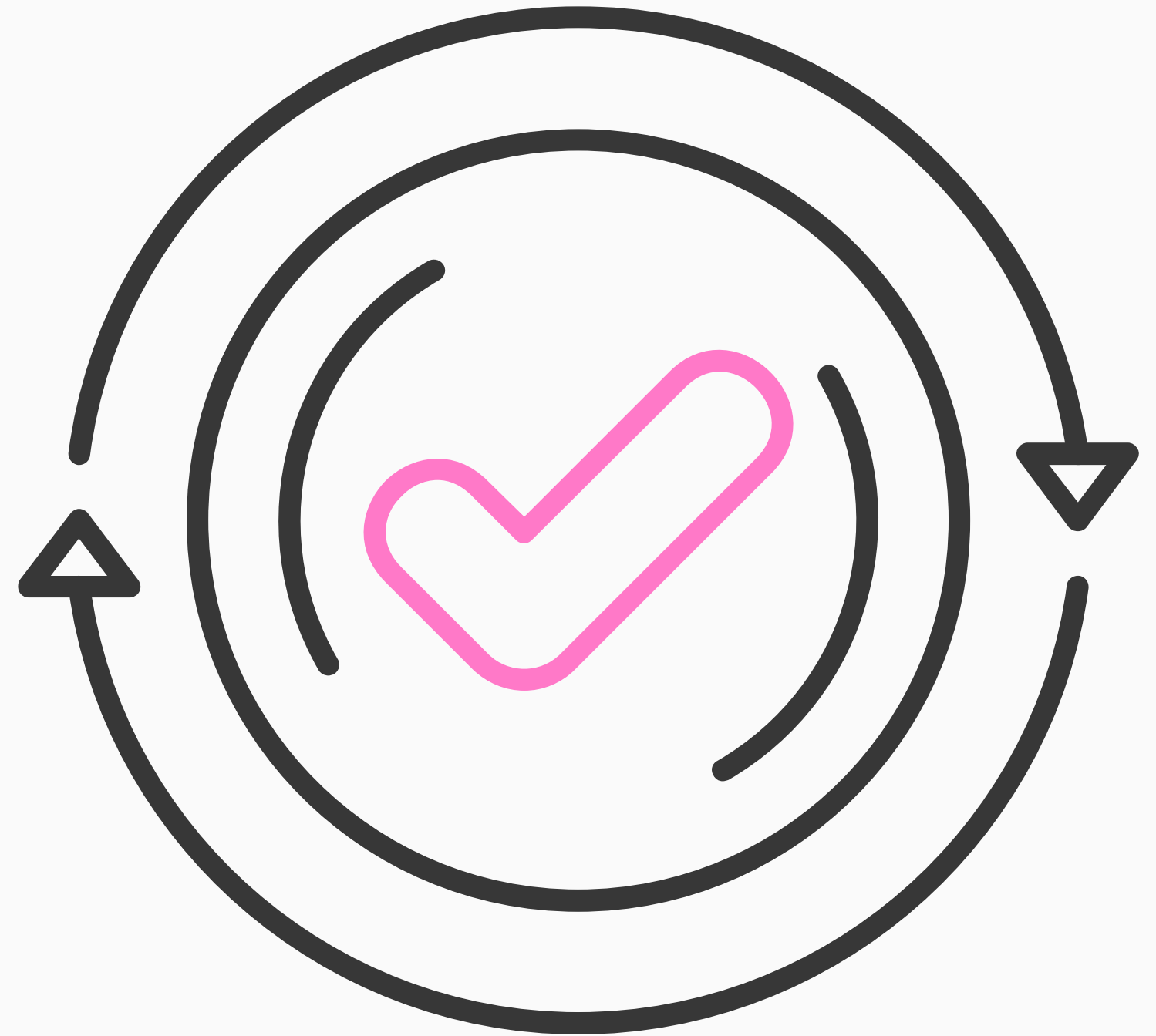
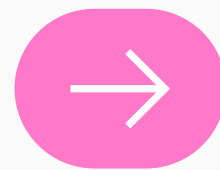
$180,000 \div 180 = \$1,000$
por mes



Deducción primer año (convención de mitad de año):

Primer año (6 meses):
 $\$1,000 \times 6 = \$6,000$ de
deducción en 2025.

**Otras
actualizaciones:**



Trump Accounts y el nuevo Formulario 4547 (OBBB Act - Sec. 530A):

Trump Accounts - Sec. 530A

Cuenta de ahorro con diferimiento fiscal
Similar a una IRA Tradicional



Beneficiarios

- Menores de **18 años**
- Ciudadanos de EE. UU.
- Nacidos entre el 1 de enero de 2025 y el 31 de diciembre de 2028.



Departamento del Tesoro de EE.UU

- Contribución inicial: **\$1,000**
- Solo durante el período piloto



Formulario 4547

✓ Abrir Cuenta Trump (§530A)

✓ Solicitar Contribución de \$1,000



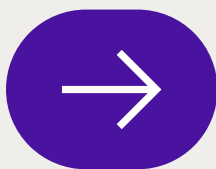
Se presenta con **Declaración de Impuestos 2025**

Reglas Importantes

- Máxima contribución: **\$5,000** por beneficiario (sin transferencias)
- Primera contribución: **Desde el 4 de julio de 2026**

Permanent Extension of Safe Harbor for Absence of Deductible for Telehealth Services (OBBA Act. - Sec. 71306.):

Modificación de las reglas para los Planes de Salud con Deducible Alto (HDHPs), permitiéndoles cubrir servicios de telemedicina y otras atenciones remotas incluso antes de que se cumpla el deducible.



¿Qué significa esto?



Normalmente, los HDHPs no pueden cubrir la mayoría de los servicios hasta que se alcance el deducible, si se quiere que el plan sea compatible con una Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA).



Esta sección elimina esa restricción para los servicios de telemedicina y similares.

Aplica a los años fiscales que comiencen después del 31 de diciembre de 2024.



Permite que los HDHPs ofrezcan cobertura completa desde el primer dólar para consultas de telemedicina — lo que significa que los pacientes pueden acceder a atención sin pagar de su bolsillo primero, y el plan aún califica para usar una HSA.

Formulario 1099-K - Informe:

Umbral de informes del Formulario 1099-K (OB BB Act. - Sec. 70432):

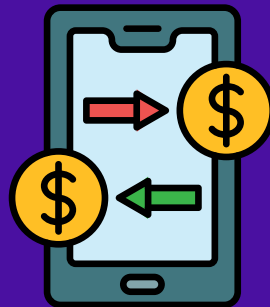
01.

\$20,000 en pagos brutos.



02.

200 transacciones durante el año calendario.



Fecha de vigencia: Esta enmienda entra en vigor como si hubiera sido incluida en la Sección 9674 de la Ley del Plan de Rescate Estadounidense (2021).



LTA academy[®]

¡Muchas Gracias!

Instagram: @taxproruben

FB/LinkedIn: Ruben Valdes EA, USTCP

Email: Ruben@mytaxprofessionals.com

