

¿Qué es la depreciación?

Entender la depreciación y cómo afecta a sus finanzas.

Introducción

La depreciación puede ser complicada y confusa, pero si usted hace cualquier compra de activos individuales o mejoras en la propiedad de más de \$ 2,500 para su negocio, tales como automóviles, muebles, computadoras, un nuevo techo, o tiene un programa de cuidado infantil en el hogar o una instalación que usted posee, usted necesita entender la depreciación y cómo puede afectar a su negocio de cuidado infantil.

Este documento no debe considerarse asesoramiento fiscal. Por favor, consulte con su asesor fiscal o contador para obtener información específica sobre la depreciación de su negocio.

Términos clave

Activo - propiedad que adquiere para ayudar a producir ingresos para su negocio. Los activos están sujetos a depreciación, sin embargo, el IRS le permite deducir el costo en su totalidad de \$2,500 o menos. Un activo es un único artículo, no un grupo de artículos. Por ejemplo, un sofá que cuesta \$3,000 en lugar de 10 sillas que costaban \$300 cada una.

Depreciación - deducción anual del impuesto sobre la renta que le permite recuperar el costo u otra base de determinados bienes durante el tiempo que los utilice. Normalmente, debe amortizar las compras de un solo artículo superiores a \$2,500.

Mejora - renovación que aumenta el valor o mejora la vida útil de una propiedad.

Reparación - arreglar el "desgaste" normal de un artículo, como sustituir las tejas que se han caído, pero no todo el tejado.

Tiempo-espacio - Un cálculo que permite a las empresas de cuidado infantil en el hogar determinar su uso comercial de cierta propiedad. Los proveedores primero deben aplicar el cálculo de tiempo-espacio al artículo o propiedad antes de calcular la depreciación permitida. Aprenda a realizar su cálculo de tiempo-espacio utilizando la [calculadora de espacio-tiempo](#).

¿Qué es la depreciación?

Siempre que realice una compra empresarial que vaya a utilizar durante más de un año, el Servicio de Impuestos Internos (IRS) exige que se amortice. Esto significa amortizar el costo en sus impuestos empresariales a lo largo del tiempo (en lugar del año en que lo compra). La desventaja es que en lugar de obtener una 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:

- Muebles
- Lavavajillas y otros electrodomésticos
- Computadoras
- Edificios y renovaciones
- Vehículos

¿Por qué hay que entender la depreciación?

Normalmente, cuando tiene un gasto, se deduce totalmente en ese año "compensando" la misma cantidad de ganancias de ingresos. La depreciación crea un calendario diferente para sus ingresos y gastos que puede aumentar sus impuestos cuando hace una gran compra o mejora, pero los reduce en años futuros. Por ejemplo, supongamos que compra una mesa de \$100. Usted hizo \$100 y usted consigue deducir \$100, así que el impacto en sus impuestos es \$0 - puesto que los \$100 fueron gastados en un gasto deducible.

La depreciación cambia esta compensación. Supongamos que ha utilizado \$20,000 de ingresos para comprar una van nueva. En este caso, sus impuestos reflejarían los \$20,000 de ingresos, pero sólo podría deducir \$4,000 el primer año (más adelante explicaremos por qué). Como resultado, usted tendría \$16,000 en ingresos gravables (es decir, los \$20,000 - \$4,000 en depreciación dejan \$16,000 en ingresos). Dado que muchos proveedores no esperan estos ingresos imponibles adicionales, les puede tomar por sorpresa a final de año, causándoles problemas a la hora de encontrar dinero para pagar su factura fiscal.

¿Qué está sujeto a la depreciación?

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

1. **¿Es el artículo "ordinario y necesario" para su negocio?** - es decir, ¿lo necesita para el funcionamiento de su negocio? Esta es una oportunidad interesante para los propietarios de negocios de cuidado infantil familiar, ya que puede permitir mejoras en el hogar para calificar como deducciones (más sobre esto más adelante en este recurso).

Si es así, 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 de sus impuestos de negocios en absoluto.

2. **¿Puede durar el artículo más de un año?** - Por ejemplo, es probable que las toallas de papel se agoten en un año, por lo que no serían subvencionables. Sin embargo, un escritorio o una terraza recién instalada (para una empresa de cuidado infantil familiar) serían artículos que durarían más de un año.

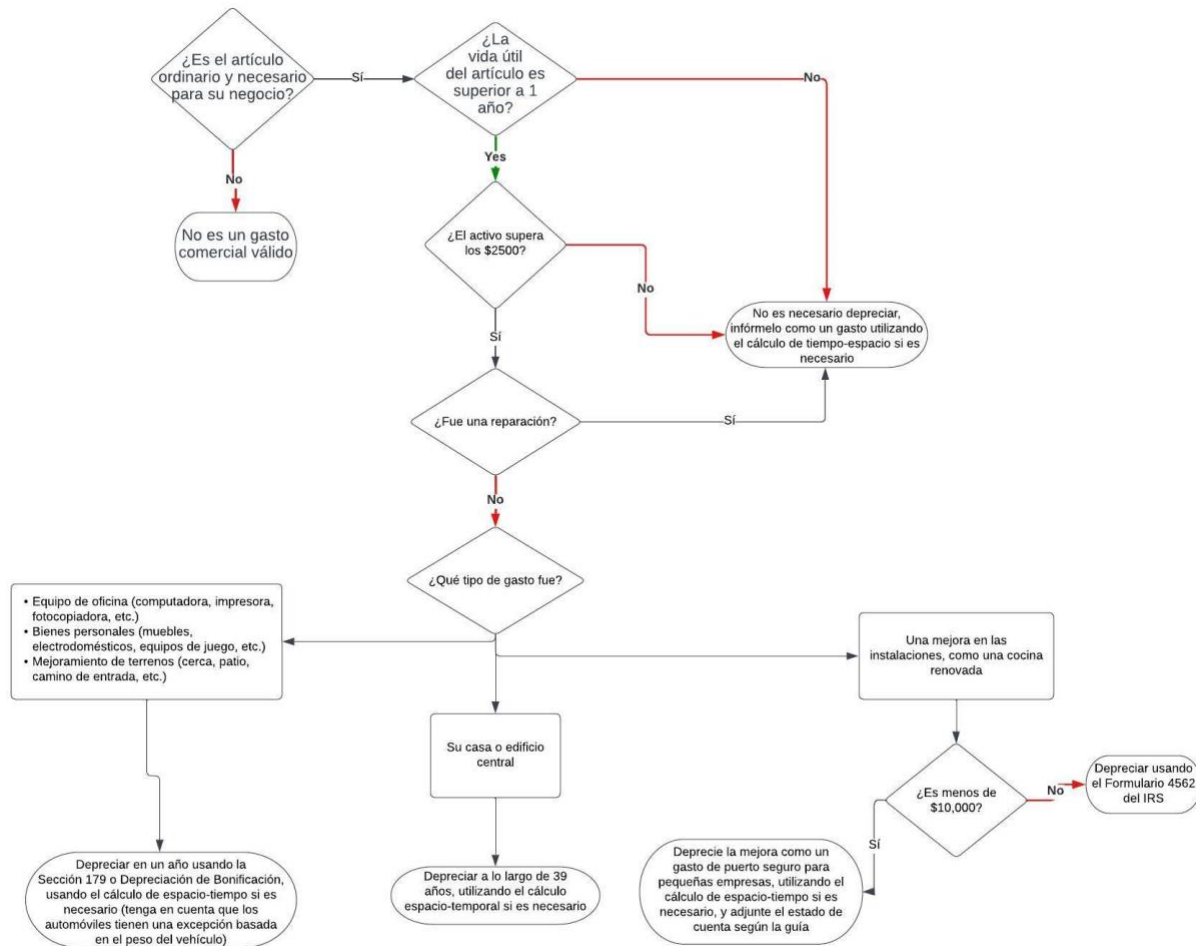
Si el artículo puede durar más de un año, entonces pase a la siguiente pregunta. Si el artículo no puede durar más de un año, entonces trátelo como un gasto empresarial típico que no estaría sujeto a depreciación.

3. **¿Tiene un valor superior a \$2,500?** - Cualquier artículo, incluso uno que pueda durar años, que tenga un valor inferior a \$ 2,500 se considera un "puerto seguro" en el que se puede gastar en un año y no estará sujeto a depreciación. Tenga en cuenta que se trata de un límite por artículo. Por ejemplo, si ha comprado 50 sillas por \$100 cada una, aunque la factura total asciende a \$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 gastos de reparación o mantenimiento de artículos para su negocio, incluida su casa para los proveedores de cuidado infantil familiar, se pueden contabilizar como gastos en un año y no estarán sujetos a depreciación. Por ejemplo, supongamos que le reparan las tejas del tejado y le cuestan \$3,500. Como es una reparación, usted todavía sería capaz de deducir en un año y la depreciación no se aplicará.

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



Proveedores de cuidado infantil familiar

Hay otras dos consideraciones para determinar si un artículo está sujeto a depreciación para los proveedores de cuidado infantil familiar. En primer lugar, si un artículo se utiliza exclusivamente para su negocio (por ejemplo, una computadora para la empresa), el 100% de la depreciación se puede aplicar a su negocio. Sin embargo, si un artículo se utiliza tanto para el uso personal y empresarial, como un nuevo sistema de refrigeración, tendrá que determinar la cantidad de uso empresarial (y la cantidad deducible) utilizando el cálculo de tiempo-espacio. Sepa que si su casa se utiliza exclusivamente para su negocio de cuidado infantil y no es personal, el 100% de la depreciación se aplicaría en todos los casos.

En segundo lugar, los proveedores de servicios de cuidado infantil en familia pueden deducir la depreciación de sus viviendas. La depreciación de la vivienda se basa en el valor de la vivienda y en cualquier renovación (mejoras en la vivienda que aumentan su valor, como una nueva terraza), pero no en el valor del terreno en sí. La mejor manera de determinar el valor del terreno es a través de la oficina del catastro local y, a continuación, restar esa cantidad del valor total de su vivienda. Por ejemplo, si compró su casa por

\$400,000 y el evaluador valoró el terreno en \$75,000, entonces su monto total depreciable sería de \$325,000.

Cuando vende una vivienda en la que operaba un negocio, tiene que pagar un impuesto sobre la depreciación, incluso si no la dedujo o si ya ni siquiera está en el negocio. El importe total se gravará en función de su declaración y del tramo impositivo correspondiente a sus ingresos del año en cuestión. En consecuencia, es una buena práctica deducir su vivienda cuando pueda para obtener el beneficio del valor que finalmente tributará.

¿Cómo se amortiza un bien?

Una vez que haya identificado un elemento amortizable, 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 el IRS dice que es la vida útil del artículo. A continuación se presentan algunos valores de vida útil comunes del IRS:

- Mobiliario, instalaciones y equipos de oficina - 7 años
- Automóviles - 5 años
- Mejoras del terreno - 15 años
- Una casa o edificio utilizado en parte o en su totalidad para un negocio - 39 años

Puede encontrar la lista actualizada de todos los valores de vida de los artículos en la Publicación 946 del IRS, [aquí](#).

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 depreciación durante 15 años (\$15,000 divididos por 15).

Aceleración de la depreciación

Además de la depreciación lineal, existen opciones para acelerar la depreciación más rápido. Estas opciones le permiten gastar su compra más rápido, por ejemplo, durante un año en lugar de durante varios años. Esto se puede hacer aplicando una de estas reglas especiales.

Depreciación del Artículo 179

La depreciación de la Sección 179 está permitida para la propiedad física utilizada para su negocio más del 50% del tiempo. Ejemplos de propiedad permitida son el equipo para la oficina, el patio de recreo o el salón de clases, los muebles, los vehículos y la mayoría de los demás activos **que no son edificios, o las mejoras a su edificio** (incluida una casa utilizada para negocios). Si usted es un proveedor de cuidado infantil familiar que desea utilizar este método de depreciación para una mejora en su hogar, deberá demostrar un uso comercial del 50% o más. Por ejemplo, supongamos que desea utilizar este método para un vehículo, como una van para transportar niños. Deberá demostrar que las millas conducidas con fines comerciales son al menos el 50% del total de millas conducidas durante ese año. (Alternativamente, puede depreciar el automóvil en función del porcentaje de uso para negocios frente a la conducción personal utilizando la depreciación lineal).

Para el año fiscal 2023, puede deducir hasta **\$1.16 millones** en gastos elegibles de la Sección 179. Si tiene **más** de \$1.16 millones en gastos elegibles, puede calificar para la depreciación adicional. Al igual que la Sección 179, esta opción tiene requisitos específicos, como la vida útil del artículo y el porcentaje de uso comercial. Sin embargo, el porcentaje de depreciación permitido disminuirá anualmente hasta finalizar por completo en diciembre del 2026.

La única excepción son los autos limitados a una deducción de un solo año basada en el peso. Para vehículos de más de 6,000 libras, pero menos de 14,000 libras, es de \$26,200. Asegúrese de prorratear los costos en función del porcentaje de uso de la empresa. Por ejemplo, si toma el total de millas recorridas en el año para su automóvil y el 65% de las millas son para su negocio, solo puede depreciar el 65% del precio de compra.

Puerto seguro para pequeños contribuyentes

La norma Safe Harbor for Small Taxpayers (puerto seguro para pequeños contribuyentes) puede ofrecer otra forma de acelerar la depreciación. Esta norma procede de la reglamentación sobre bienes materiales del IRS y permite a los proveedores deducir las mejoras realizadas en la vivienda (en el caso de los proveedores de cuidado infantil familiar) o en una instalación (en el caso de los centros) que sean inferiores a \$ 10,000 o al 2% de la base no ajustada (es decir, el valor de la propiedad menos el valor del terreno). Por ejemplo, supongamos que usted es propietario de una empresa de cuidado infantil cuyo valor es de \$ 350,000 y el terreno vale \$ 50,000. La base no ajustada sería de \$ 10,000 o el 2% del valor de la propiedad menos el valor del terreno. La base no ajustada sería de \$ 300,000. El dos por ciento de la base no ajustada sería de \$ 6,000. Así que una mejora, como la adición de un toldo que fue de \$ 5,500, podría deducirse en un año. Además, es importante tener en cuenta que el límite de esta póliza es de \$ 10,000 para el año fiscal. En nuestro ejemplo, el propietario del negocio de cuidado infantil podría utilizar el puerto seguro para los artículos por un total de otros \$ 4,500 (que es el límite de \$10,000, menos los \$5,500 para el toldo).

En el caso de los proveedores de cuidado infantil familiar, también debe incluir el cálculo del tiempo-espacio. Entonces, digamos que la casa de un proveedor de cuidado infantil familiar está valorada en \$400,000 y el terreno es de \$65,000. Su base no ajustada sería de \$335,000. Además, supongamos que el cálculo de tiempo-espacio muestra que el proveedor está usando la casa para negocios el 35% del tiempo. Ahora, la base no ajustada sería de \$117,250 (es decir, el 35% de \$335,000). El dos por ciento de \$117,250 es \$2,345. Por lo tanto, los costos inferiores a \$2,345 relacionados con la renovación podrían deducirse en un año en lugar de depreciarse con el tiempo.

Si usa esta regla, asegúrese de que su preparador de impuestos incluya una declaración que diga:

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

Su nombre _____

Su dirección _____

EIN o número de Seguro Social _____

Para el ejercicio que finaliza el 31 de diciembre del 20__, elijo la opción de puerto seguro para pequeños contribuyentes conforme a la 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 describió anteriormente, solo puede aplicarse a su declaración de impuestos federales.

Mantenimiento de registros

Es fundamental tener registros claros de sus compras para la depreciación que incluyan lo que compró, cuándo, el costo total y cualquier indicación de la cantidad de uso comercial (por ejemplo, si fue 100% para uso comercial o una mezcla de uso comercial y personal). Este último punto es importante, ya que puede variar en función del tipo de artículo. Por ejemplo, para un refrigerador sería bueno disponer de una documentaciónam tiempo-espacio, pero para una impresora podría ser conveniente tener una estimación de la cantidad de impresiones que se realizan para el trabajo y la cantidad de impresiones que se realizan para uso personal.

También es importante llevar un registro de la depreciación restante para que su preparador fiscal sepa cómo aplicarla en años futuros.

¿Qué hago si necesito ayuda?

Póngase en contacto con nuestro equipo de atención infantil:

Si tiene preguntas, envíe un correo electrónico a azchildcare@lisc.org o deje un mensaje en nuestra línea de atención telefónica: (602) 252-6315. Un miembro de nuestro equipo se pondrá en contacto con usted a la mayor brevedad posible.

DESARROLLADO Y DISEÑADO POR CIVITAS STRATEGIES

Advertencia: La información aquí contenida ha sido preparada por Civitas Strategies y no pretende constituir un asesoramiento legal, fiscal o financiero. El equipo de Civitas Strategies se ha esforzado razonablemente en la recopilación, preparación y suministro de esta información, pero no garantiza su exactitud, integridad, adecuación o actualización. La publicación y distribución de esta información no pretende crear, y su recepción no constituye una relación abogado-cliente o cualquier otra relación de asesoramiento. La reproducción de esta información está expresamente prohibida. Solo se permiten usos no comerciales de esta obra.

Copyright © 2023 Civitas Strategies, LLC