

## Cómo se Aplican las Normas de Riesgo a una Empresa Agrícola?\*

*JC Hobbs, Asistente Especialista de Extensión  
Departamento de Economía Agrícola de la Universidad Estatal de Oklahoma*

### Introducción

En términos simples, si se aplican las normas de riesgo limitan las pérdidas deducibles hasta el importe que el productor haya en riesgo, en realidad podría perder, de la actividad. Si las normas de prescripción en situación de riesgo no se aplican, las pérdidas son totalmente deducibles contra otros ingresos. El propósito de este artículo es explicar las limitaciones de riesgo, ya que se aplican tanto a las actividades agrícolas y comerciales no agrícolas. Las limitaciones de riesgo aplicables a las granjas, pero rara vez afecta tanto pequeña-granjas o propietarios de pequeñas empresas. El efecto puede ser inesperado, por lo que es importante ser consciente de ello.

### Industrias Incluidas

Las reglas de riesgo abarcan cualquier tipo de comercio o actividad empresarial, así como cualquier actividad de inversión. La aplicación de estas normas no se limita a las inversiones que producen ingresos de la cartera (intereses o dividendos), o pérdida o ingresos pasivos (alquiler) o pérdida. Los límites de las deducciones se aplican a individuos, sucesiones y fideicomisos, y algunas sociedades anónimas cerradas.

*El término "agricultura" se entiende el cultivo de la tierra o el aumento o la cosecha de cualquier producto agrícola u hortícola, incluyendo la crianza, esquila, la alimentación, el cuidado, la formación y la gestión de los animales. A los efectos de la oración anterior, árboles (excepto los árboles que producen frutas o frutos secos) no deben ser tratados como un producto agrícola u hortícola.*

**\*En cooperación con las universidades de concesión de tierras participantes, este proyecto está financiado en parte por el Servicio de Investigación Agrícola del USDA-bajo un acuerdo cooperativo. La información refleja los puntos de vista del autor (s) y no los de USDA-ARS. Para obtener una lista de universidades de concesión de tierras participantes, ver RuralTax.org.**

## Monto en Riesgo

El monto que está en riesgo para el productor incluye el dinero aportado a la actividad más deudas por la cual el productor es personalmente responsable. También se incluye el valor justo de mercado de los bienes (ajustada por cualquier gravamen) que no se utiliza en la actividad, pero el productor se compromete en garantía de las deudas de la actividad, que también está en riesgo.

**Ejemplo 1:** Tom invierte \$10,000 de su dinero en una actividad de producción de hortalizas y que se compromete el valor del edificio alberga la que su empresa de contabilidad como garantía para el préstamo. El edificio tiene un valor de mercado de \$150,000, pero tiene un gravamen garantizado de 125.000 dólares. Cantidad de Tom en riesgo en la actividad de producción de hortalizas es de \$35,000 (\$10,000 más sus \$25,000 (\$150,000 - \$125,000) Participación en el edificio.

**Nota.** Tener seguro no le asegura a usted "no estar en riesgo" para propósitos del Impuesto Sobre la Renta, aunque el seguro reduce el riesgo de una pérdida.

## Deducciones de Pérdidas

Las deducciones o pérdidas de una actividad de industria o negocio o una actividad de inversión se limitan a la cantidad de los inversores de la contribución que está en riesgo de pérdida. Las pérdidas mayores que el monto en riesgo se suspenden y llevado adelante a un futuro ejercicio fiscal cuando hay un aumento en la cantidad de la contribución del individuo que está en riesgo. Cantidad de un productor en riesgo puede ser aumentado o disminuido de varias maneras diferentes.

## Aumentando la Cantidad en Riesgo

Todos los artículos siguientes pueden ser utilizados para incrementar la cantidad en riesgo del productor.

1. Un aporte de dinero en efectivo o bienes adicionales se pueden hacer.
2. Asignar los ingresos producidos por la empresa para el individuo. (Este es el mismo ajuste de los ingresos que los aumentos de base para un socio o accionista de una corporación S).
3. La refinanciación de un préstamo que cambia de un préstamo sin recurso a un préstamo con recurso. (Esta refinanciación no tiene efecto sobre la base ajustada de una participación en la sociedad, y es probable que afecten a base de una corporación S accionista en acciones o deuda.)
4. La ganancia reconocida cuando el productor dispone de su interés en la actividad puede ser utilizada para compensar las pérdidas en suspensión.

## **Disminuyendo la Cantidad de Riesgo**

La cantidad en riesgo es disminuida por los siguientes artículos.

1. Retirada de un inversionista de dinero en efectivo o bienes de la actividad.
2. Un cambio de la participación de un inversionista en las pérdidas, tales como la refinanciación de un préstamo con recurso a un préstamo sin recurso.

El monto de riesgo no puede ser disminuido por debajo de cero. Si esto ocurre pérdidas suspendidas de años anteriores deben ser reducidas.

## **Pasatiempo versus Negocio**

Las reglas de riesgo pueden no aplicarse a muchas pequeñas empresas. Ellos, sin embargo, cuando se aplican se considera que una actividad es un pasatiempo o de naturaleza pasiva. Consulte otros artículos de esta serie para obtener más información sobre las pérdidas de pasatiempos y actividades.

## **Publicaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS)**

Si necesita información más específica sobre las actividades pasivas y el tratamiento impuesto a las ganancias y las pérdidas de ingresos, vaya a la página web del Servicio de Rentas Internas en [www.irs.gov](http://www.irs.gov) y descargue una copia de la Publicación del IRS 925 “Actividad Pasiva y Reglas en Riesgo”.

## **Temas Adicionales**

Esta hoja informativa fue escrita como parte de la Educación Fiscal Rural, un esfuerzo nacional que incluye los programas de Extensión Cooperativa en el que participan las universidades de concesión de tierras para proporcionar materiales educativos sobre el impuesto sobre la renta a los agricultores, ganaderos y otros productores agrícolas. Para obtener una lista de las universidades que participan, otras hojas informativas e información adicional en relación al impuesto agrícola sobre la renta consulte [RuralTax.org](http://RuralTax.org).

This fact sheet was written as part of Rural Tax Education a national effort including Cooperative Extension programs at participating land-grant universities to provide income tax education materials to farmers, ranchers, and other agricultural producers. For a list of universities involved, other fact sheets and additional information related to agricultural income tax please see [RuralTax.org](http://RuralTax.org).

Las hojas de datos que pueden ser de interés:

- Las pérdidas agrícolas en comparación con las pérdidas de tiempo libre: Los agricultores deben

planificar con anticipación para evitar las consecuencias adversas de impuestos

- Participó materialmente en el negocio para evitar la pérdida de las Normas sobre Actividades Pasivas.

---

Esta información está destinada únicamente para fines educativos. Se le anima a buscar el consejo de su asesor fiscal o legal, o de otras fuentes fidedignas, sobre la aplicación de estos principios fiscales generales a sus circunstancias individuales. De conformidad con el Departamento de Hacienda (IRS) Circular 230 Reglamentos, el asesoramiento impositivo federal contenida aquí no se pretende ni se escribe para ser usado, y no se puede utilizar, con el fin de evitar sanciones relacionadas con los impuestos o la promoción, comercialización o recomendar a otra parte todos los asuntos relacionados con los impuestos abordan en este documento.

Las universidades de concesión de tierras que participan en Educación Tributaria Rural son la acción afirmativa / instituciones de igualdad de oportunidades.