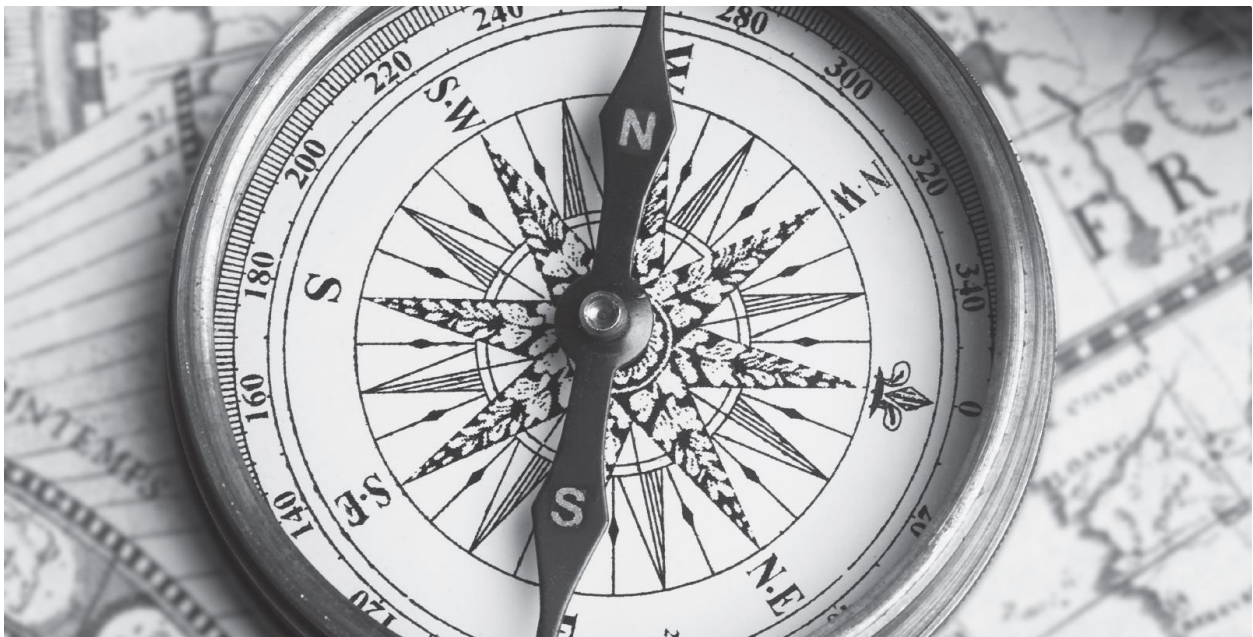


# Instructions for Form 1040 (y 1040SR) 2024

---



Volume 7 of 7



Department of the Treasury  
**Internal Revenue Service**

Instructions for Form 1040 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 75413D  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on IRS.gov

This page intentionally left blank

- Ajuste del Formulario 8978. Complete la **Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978 —Anexo 2 (Línea 17z)** si usted está presentando el Formulario 8978 y completó la hoja de trabajo en las instrucciones para la línea **6l** del Anexo 3 y la cantidad en la línea **3** de esa hoja de trabajo es negativa.

## **Línea 19**

### **Recuperación de la *EPE* neta del Formulario 4255**

Anote la cantidad de recuperación de la *EPE* neta reclamada en la columna **(I)** de la línea **1d** del Formulario 4255, relacionado con el crédito de la Parte IV, del Formulario 3468.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

**Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978 —Anexo 2 (Línea 17z)**

*Complete esta hoja de trabajo si completó la línea 3 de la **Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978** en las instrucciones para la línea 6l del Anexo 3.*

1. Anote el total de las cantidades de cualquier impuesto conforme al capítulo 1\* (aparte de su ajuste negativo del Formulario 8978) declarado en la Parte II del Anexo 2 . . . . . **1.** \_\_\_\_\_
2. Anote como una cantidad positiva la cantidad negativa de la línea 3 de la **Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978** en las instrucciones para la línea 6l del Anexo 3 . . . . . **2.** \_\_\_\_\_
3. ¿Es la cantidad de la línea 1 mayor que la cantidad de la línea 2?
- ☐ **Sí.** Indique el tipo (anotando “*Form 8978 ADJ*”) y la cantidad de la línea 2 como un número negativo (en paréntesis) en la línea 17z.
- ☐ **No.** Indique el tipo (anotando “*Form 8978 ADJ*”) y la cantidad de la línea 1 como un número negativo (en paréntesis) en la línea 17z.

Combine esta cantidad con cualquiera de las otras cantidades declaradas en la línea 17z para completar la entrada en el espacio de la línea 17z.

*\* Los impuestos del capítulo 1 incluyen los impuestos conforme a las secciones 1 a 1400Z-2 del Código de Impuestos Internos, así como ciertas cantidades que el Código trata como impuestos del capítulo 1. Por lo general, esto no incluye las cantidades declaradas en las líneas 4, 7, 9, 11 a 13, 17k a 17m o 17z (a menos que sean impuestos del capítulo 1).*

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

# **Instrucciones para el Anexo 3**

## **Créditos y Pagos Adicionales**

dendos y todo ese ingreso y el impuesto

### **Instrucciones Generales**

Use el Anexo 3 si tiene créditos no reembolsables, que no sean el crédito tributario por hijos o el crédito por otros dependientes, u otros pagos y créditos reembolsables.

Incluya la cantidad de la línea **8** del Anexo 3 en la cantidad de la línea **20** del Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR.

Anote la cantidad de la línea **15** del Anexo 3 en la línea **31** del Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR.

# Instrucciones Específicas

## Línea 1

### Crédito por Impuestos

#### Extranjeros



*Si es accionista en una sociedad anónima extranjera controlada y ha hecho una elección conforme a la sección 962, vea las instrucciones para la línea **16** de los Formularios 1040 y 1040-SR, para el crédito por impuestos extranjeros que usted calculó en el Formulario 1118, Foreign Tax Credit—Corporations (Crédito por impuestos extranjeros — sociedades anónimas).*

Si pagó impuestos sobre el ingreso a un país extranjero o a un territorio de los EE. UU., es posible que pueda tomar este crédito. Por lo general, tiene que completar y adjuntar el Formulario 1116, *Foreign Tax Credit* (Crédito por impuestos extranjeros), para hacerlo.

**Excepción.** No tiene que completar el Formulario 1116 para tomar este crédito si todas las siguientes situaciones le corresponden:

1. Todo su ingreso bruto de fuentes extranjeras provenía de intereses y diviextranjero pagado sobre el mismo se le declaró a usted en el Formulario 1099-INT, Formulario 1099-DIV o Anexo K-3 (o un documento sustitutivo).
2. El total de sus impuestos extranjeros no fue mayor que \$300 (no más de \$600 si es casado que presenta una declaración conjunta).
3. Usted tuvo las acciones o los bonos sobre los que se pagaron los dividendos o los intereses durante al menos 16 días y no estaba obligado a pagar estas cantidades a otra persona.

4. No está presentando el Formulario 4563 o excluyendo ingreso de fuentes dentro de Puerto Rico.
5. Todos sus impuestos extranjeros eran:
  - a. Legalmente adeudados y no son elegibles para un reembolso o una tasa de impuesto reducida conforme a un tratado tributario y
  - b. Pagados a países que son reconocidos por los Estados Unidos y no apoyan el terrorismo.

Para más detalles sobre estos requisitos, vea las Instrucciones para el Formulario 1116.

## **¿Reúne usted todos los cinco requisitos recién listados?**

- ☐ **Sí.** Anote en la línea **1** la cantidad que sea la menor entre (a) el total de sus impuestos extranjeros o (b) el total de las cantidades en la línea **16** del Formulario 1040 o 1040-SR y la línea **1a** del Anexo 2.
- ☐ **No.** Vea el Formulario 1116 para saber si usted puede tomar el crédito y, si puede hacerlo, si tiene que presentar el Formulario 1116.

## **Línea 2**

### **Crédito por Gastos del Cuidado de Menores y Dependientes**

Usted quizás pueda tomar este crédito si, para poder trabajar o buscar trabajo, usa:

- Su hijo calificado que tiene menos de 13 años de edad a quien usted reclama como dependiente suyo,

- Su cónyuge incapacitado o cualquier otra persona incapacitada que no se puede cuidar a sí misma o
- Su hijo a quien no pudo reclamar como dependiente debido a las reglas para **Hijos de padres divorciados o separados** bajo **¿Quién Reúne los Requisitos para Ser Su Dependiente?**, anteriormente.

Para más detalles, vea el [Tema Tributario 602](#) o el Formulario 2441.

## **Línea 3**

### **Créditos Tributarios por Estudios**

Si usted (o su dependiente) pagó gastos calificados en 2024 para usted mismo, su cónyuge o su dependiente para que se matriculara en o asistiera a una institución educativa elegible, quizás pueda tomar un crédito tributario por estudios. Vea el Formulario 8863 para detalles.

No obstante, usted no puede tomar un crédito tributario por estudios si le aplica cualquiera de las siguientes situaciones.

- Usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de 2024 de otra persona (como sus padres).
- Su estado civil para efectos de la declaración es casado que presenta una declaración por separado.
- La cantidad en la línea **11** del Formulario 1040 o 1040-SR es \$90,000 o más (\$180,000 o más si es casado que presenta una declaración conjunta).
- Usted, o su cónyuge, fue extranjero no residente durante cualquier parte de 2024, a menos que su estado civil para efectos de la declaración sea casado que presenta una declaración conjunta.

Vea, **Extranjeros no residentes y extranjeros con doble residencia**, anteriormente.

Quizás pueda aumentar un crédito tributario por estudios si el estudiante escoge incluir en el ingreso toda o parte de una subvención *Pell* o ciertas otras becas o subvenciones para realizar investigaciones.

Para más información, vea la Publicación 970; las instrucciones para la línea **29** del Formulario 1040 o 1040-SR; y visite [IRS.gov/EdCredit](https://www.irs.gov/EdCredit).

## **Línea 4**

### **Crédito por Aportaciones a Cuentas de Ahorros para la Jubilación (Crédito del Ahorrador)**

Usted quizás pueda tomar este crédito si usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, hizo (a) aportaciones, que no sean aportaciones de reinversión, a un *IRA* tradicional o a un *Roth IRA*; (b)

aplazamientos electivos a un plan 401(k) o 403(b) (incluidas las aportaciones designadas como *Roth*) o a un plan gubernamental conforme a la sección 457(b), *SIMPLE IRA* o *SEP*; (c) aportaciones voluntarias de los empleados a un plan de jubilación calificado (incluido el *Thrift Savings Plan* (Cuenta de ahorros para la jubilación) federal); (d) aportaciones a un plan conforme a la sección 501(c)(18)(D); o (e) aportaciones a una cuenta *ABLE* hecha por el beneficiario designado, tal como se define en la sección 529A.

Sin embargo, usted no puede tomar el crédito si una de las siguientes situaciones le aplica:

1. La cantidad en la línea **11** del Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR es mayor que \$38,250 (\$57,375 si es cabeza de familia; \$76,500 si es casado que presenta una declaración conjunta).

2. La persona (o personas) que hizo la aportación calificada o el aplazamiento electivo (a) nació después del 1 de enero de 2007; (b) es reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de 2024 de otra persona o (c) era un estudiante (que se define a continuación).

Usted era un “estudiante” si durante una parte de cualesquier 5 meses naturales de 2024 usted:

- Estaba matriculado como estudiante a tiempo completo en una escuela; o
- Tomó un curso de capacitación agropecuaria en el terreno a tiempo completo ofrecido por una escuela o por una agencia de un gobierno estatal, de un condado o local.

Una “escuela” incluye una escuela politécnica, profesional o industrial. Este término no abarca los cursos de capacitación en el

empleo, los centros de enseñanza por correspondencia o las escuelas que ofrecen cursos sólo por Internet.

Para más detalles, vea el [Tema Tributario 610](#) o el Formulario 8880.

## **Línea 5**

### **Créditos por Energía de la Propiedad Residencial**

**Línea 5a —Crédito por energía limpia residencial.** Si usted hizo mejoras de ahorro energético a una o más viviendas que usted utilizó como residencia durante 2024, usted quizás pueda tomar el crédito por energía limpia residencial. Para más información, vea el Formulario 5695 y sus instrucciones.

**Línea 5b —Crédito por mejoras energéticamente eficientes al hogar.** Si usted hizo mejoras energéticamente eficientes calificadas a su vivienda principal ubicada en los Estados Unidos en 2024, usted quizás pueda tomar el crédito por mejoras

energéticamente eficientes al hogar. Para más información, vea el Formulario 5695 y sus instrucciones.

**Condominios y cooperativas.** Si usted es miembro de una asociación de administración de condominios para un condominio de su propiedad o es un inquilino-accionista de una sociedad anónima de cooperativa de vivienda, a usted se le considera como si hubiera pagado su parte proporcional de los costos de dicha asociación o sociedad anónima para propósitos de estos créditos.

**Más detalles.** Para detalles, vea el Formulario 5695.

## **Líneas 6a a 6z**

### **Otros Créditos No Reembolsables**

**Línea 6a.** El crédito general para negocios consiste de varios créditos que normalmente le corresponden sólo a personas que son socios, accionistas en una sociedad anónima de tipo S, que trabajan por cuenta propia o

que tienen bienes de alquiler. Vea el Formulario 3800 o la Publicación 334.



*La cantidad de la elección de pago electivo neta de la columna **(j)** en la línea **6** de la Parte III del Formulario 3800 se declara en la línea **13c** del Anexo 3.*

**Línea 6b.** Anote cualquier crédito por impuesto mínimo de años anteriores. Vea el Formulario 8801.

**Línea 6c.** Usted quizás pueda tomar el crédito por adopción si pagó gastos para adoptar a un hijo o si adoptó a un hijo con necesidades especiales y la adopción se finalizó en 2024. Vea las Instrucciones para el Formulario 8839.

**Línea 6d.** Anote cualquier crédito para ancianos o personas incapacitadas. Vea el Anexo R.

**Línea 6e.** La línea **6e** ha sido reservada para uso futuro.

**Línea 6f.** Anote la parte de uso personal de cualquier crédito por vehículos limpios. Vea la Parte III del Formulario 8936.

**Línea 6g.** Anote cualquier crédito por intereses hipotecarios si un gobierno estatal o local le dio a usted un certificado de crédito hipotecario. Vea el Formulario 8396.

**Línea 6h.** Usted no puede reclamar el crédito tributario para comprador de primera vivienda en el Distrito de Columbia para una vivienda que usted compró después de 2011. Usted puede reclamarlo sólo si usted tiene un crédito que se ha transferido del año 2023. Vea el Formulario 8859.

**Línea 6i.** Anote cualquier crédito por vehículos eléctricos calificados. No puede reclamar este crédito por un vehículo puesto en servicio después de 2006. Usted puede reclamar este crédito sólo si tiene un crédito por actividad pasiva de un vehículo eléctrico que se ha transferido de un año anterior. Vea el Formulario 8834.

**Línea 6j.** Anote cualquier crédito por bienes de reabastecimiento de vehículos con combustible alternativo. Vea el Formulario 8911.

**Línea 6k.** Anote cualquier crédito para titulares de bonos de crédito tributario. Vea el Formulario 8912.

**Línea 6l.** Anote la cantidad de la línea **14** del Formulario 8978 (relacionada con la deuda de un socio como resultado de una auditoría de la declaración de impuestos conforme a la sección 6226). Si la cantidad en la línea **14** del Formulario 8978 es negativa, complete la **Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978 — Anexo 3 (Línea 6l)** para calcular la cantidad a anotar en la línea **6l**. Si la cantidad de la línea **14** del Formulario 8978 es positiva, vea las instrucciones para la línea **16** del Formulario 1040 o 1040-SR.

**Línea 6m.** Anote cualquier crédito por vehículos limpios de segunda mano. Vea la Parte IV del Formulario 8936.

**Línea 6z. Otros créditos no reembolsables.** Use la línea **6z** para declarar cualesquier créditos no reembolsables que no hayan sido declarados en ninguna otra parte de su declaración de impuestos u otros anexos. Anote el tipo y la cantidad del crédito.

## **Línea 9**

### **Crédito Tributario de Prima de Seguro Médico Neto**

El crédito tributario de prima de seguro médico ayuda a pagar por el seguro médico que se compra por medio del Mercado de Seguros Médicos. Usted puede ser elegible para reclamar el crédito tributario por prima de seguro médico si usted, su cónyuge o un dependiente se inscribieron en un seguro médico por medio del Mercado de Seguros

Médicos. Las personas elegibles pueden tener pagos por adelantado del crédito tributario de prima de seguro médico que fueron pagados en su nombre directamente a la compañía de seguros. Usted (o quien lo haya inscrito) debió haber recibido el Formulario 1095-A de parte del Mercado de Seguros Médicos con la información sobre su cobertura y todo pago por adelantado del crédito. Complete el Formulario 8962 para determinar la cantidad de su crédito tributario de prima de seguro médico, si alguna. Si el crédito tributario de prima de seguro médico que usted puede reclamar excede sus pagos por adelantado del crédito, su crédito tributario de prima de seguro médico neto aparecerá en la línea **26** del Formulario 8962. Anote esa cantidad, si alguna, en la línea **9**. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 8962.

## **Línea 10**

### **Cantidad Pagada con Solicitud de Prórroga para Presentar**

Si obtuvo una prórroga automática del plazo para presentar el Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR presentando el Formulario 4868 o efectuando un pago, anote la cantidad del pago o de cualquier cantidad que usted pagó con el Formulario 4868. Si pagó algún cargo al efectuar su pago, no incluya en la línea **10** el cargo que se le cobró. Incluya también toda cantidad que pagó con el Formulario 2350.

## **Línea 11**

### **Impuestos del Seguro Social y del *RRTA* de Nivel 1 Retenidos en Exceso**

Si usted, o su cónyuge si presenta una declaración conjunta, tuvo más de un empleador en 2024 y el total de los salarios era mayor que \$168,600, se le pudo haber

retenido demasiado impuesto del Seguro Social o del nivel 1 de la jubilación ferroviaria (*RRTA tier 1*). Puede tomar un crédito en esta línea por la cantidad retenida en exceso de \$10,453.20. Pero si uno de los empleadores retuvo más de \$10,453.20, usted no puede reclamar el excedente en su declaración. El empleador debe ajustar el impuesto por usted. Si el empleador no ajusta la recaudación excesiva, usted puede presentar una reclamación de reembolso por medio del Formulario 843. Calcule esta cantidad por separado para usted y para su cónyuge.

No puede reclamar un reembolso por el impuesto del nivel 2 de la jubilación ferroviaria (*RRTA tier 2*) que se le retuvo en exceso en el Formulario 1040, 1040-SR o 1040-NR. En su lugar, use el Formulario 843.

## **Línea 12**

### **Crédito por Impuestos Federales sobre Combustibles**

Anote todo crédito por impuestos federales sobre artículos de uso y consumo pagados por combustibles utilizados en última instancia para un propósito no tributable (por ejemplo, un uso comercial fuera de las carreteras públicas). Adjunte el Formulario 4136.

### **Líneas 13a a 13z Otros Pagos y Créditos Reembolsables**

#### **Línea 13b**

Si reclama un crédito por reintegro de las cantidades que incluyó en su ingreso en un año anterior porque parecía que tenía derecho a los ingresos, anote la cantidad en la línea **13b**. Vea la Publicación 525 para detalles sobre este crédito.

**Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978 —Anexo 3 (Línea 6l)**

*Complete esta hoja de trabajo si la cantidad en la línea **14** del Formulario 8978 es negativa.*

|                          |  |  |              |
|--------------------------|--|--|--------------|
| 1.                       | Anote la cantidad de la línea <b>18</b> del Formulario 1040 o 1040-SR .....                        | 1.   | _____        |
| 2.                       | Anote como un número positivo la cantidad negativa de la línea <b>14</b> del Formulario 8978 ..... | 2.   | _____        |
| 3.                       | ¿Es la cantidad de la línea <b>1</b> igual a o mayor que la cantidad en la línea <b>2</b> ?        |  |              |
| <input type="checkbox"/> | <b>Sí.</b>   | Anote la cantidad de la línea <b>2</b> en la línea <b>6l</b> .   |              |
| <input type="checkbox"/> | <b>No.</b>   | Anote la cantidad de la línea <b>1</b> en la línea <b>6l</b> y reste la cantidad de la línea <b>2</b> de la línea <b>1</b> * ..... | 3. ( _____ ) |

*\* Use esta cantidad para completar la **Hoja de Trabajo para el Ajuste Negativo Correspondiente al Formulario 8978** en las instrucciones para la línea **17z** del Anexo 2.*

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

## **Línea 13c**

Anote cualquier cantidad de la elección de pago electivo neta de la columna **(j)** en la línea **6** de la Parte III del Formulario 3800.

## **Línea 13d**

Si optó por pagar en plazos su responsabilidad tributaria conforme a la sección 965 neta, declare la cantidad diferida en la línea **13d**. Anote la cantidad de la responsabilidad tributaria conforme a la sección 965 neta restante a ser pagada en los años futuros.

## **Línea 13z**

**Otros créditos reembolsables.** Use la línea **13z** para declarar el crédito conforme a la sección 960(c) con respecto a una cuenta de exceso de limitación. Si un aumento en la limitación conforme a la sección 960(c) es más que su impuesto sobre el ingreso de los EE. UU. declarado en la línea **20** de la Parte

III del Formulario 1116, la cantidad del exceso se considera un pago en exceso de impuesto y puede ser reclamado como crédito reembolsable en la línea **13z**. Vea la sección 960(c)(5). Anote "960(c)" y la cantidad del crédito. Vea la sección 960(c) para más información sobre las circunstancias bajo las cuales surge un exceso en la limitación. También vea las instrucciones de la línea **22** de la Parte III del Formulario 1116 para su aumento en la limitación.

También use la línea **13z** para declarar la cantidad de impuestos estadounidenses asignables a las Islas Vírgenes Estadounidenses. Anote "*Form 8689*" (Formulario 8689) y la cantidad pagada.

# Temas Tributarios

Usted puede leer estos Temas Tributarios en [IRS.gov/TemasTributarios](https://www.irs.gov/TemasTributarios).

| Lista de Temas Tributarios  |   | Núm. de tema                          | Tema   | Núm. de tema                  | Tema  |
|---|---|---------------------------------------|--|-------------------------------|---|
| Todos los temas también están disponibles en español e inglés (y la mayoría de los temas están disponibles en chino, coreano, vietnamita y ruso). |   | 254                                   | Cómo elegir a un preparador de impuestos   | 427                           | Opciones de compra de acciones  |
|   |   | 255                                   | Cómo firmar la declaración de impuestos electrónicamente                           | 429                           | Comerciantes de valores bursátiles (Información para las personas que presentan el Formulario 1040 o 1040-SR)     |
| Núm. de tema  | Tema  | Información general                   |  | 430                           | Recibo de acciones debido a una desmutualización  |
| <b>Ayuda disponible del IRS</b>   |   | 301                                   | Cuándo, cómo y dónde presentar la declaración de impuestos                         | 431                           | Cancelación de deuda —¿Es tributable o no?  |
| 101   | Servicios del IRS —Asistencia tributaria por voluntarios, programas de alcance a la comunidad y robo de identidad | 303                                   | Listado de verificación de errores comunes al preparar su declaración de impuestos | 432                           | Formulario 1099-A (Adquisición o abandono de propiedad garantizada) y el Formulario 1099-C (Cancelación de deuda) |
| 102   | Ayuda tributaria para personas con incapacidades  | 304                                   | Prórrogas de plazo para presentar la declaración de impuestos                      | <b>Ajustes al ingreso</b>     |   |
| 103   | Ayuda tributaria para pequeños negocios y personas que trabajan por cuenta propia                                 | 305                                   | Mantenimiento de registros   | 451                           | Planes personales de ahorro para la jubilación (IRA)  |
| 104   | El Servicio del Defensor del Contribuyente —Su voz ante el IRS  | 306                                   | Multa por pago insuficiente del impuesto estimado                                  | 452                           | Pensión para el cónyuge divorciado y manutención por separación   |
| 105   | Información tributaria para las Fuerzas Armadas   | 307                                   | Retención adicional del impuesto sobre intereses y ciertos dividendos              | 453                           | Deducción por deudas incobrables  |
| 107   | Alivio tributario en situaciones de desastre  | 308                                   | Declaraciones enmendadas   | 455                           | Gastos de mudanza para miembros de las Fuerzas Armadas  |
| <b>Procedimientos del IRS</b>   |   | 309                                   | Aportaciones a un IRA Roth   | 456                           | Deducción de intereses sobre préstamos estudiantiles  |
| 151   | Sus derechos de apelación   | 310                                   | Cuentas de ahorro para la educación Coverdell                                      | 458                           | Deducción de gastos de educador   |
| 154   | Formulario W-2 y Formulario 1099-R (Qué hacer si está incorrecto o si no se recibe)                               | 311                                   | Información sobre el poder legal   | <b>Deducciones detalladas</b> |   |
| 155   | Cómo solicitar formularios y publicaciones  | 312                                   | Autorización para la divulgación   | 501                           | ¿Debo detallar mis deducciones?   |
| 156   | Cómo obtener una copia o transcripción de su declaración de impuestos   | 313                                   | Programas de matrícula calificados (QTP)   | 502                           | Gastos médicos y dentales   |
| 157   | Cómo notificar al IRS sobre el cambio de dirección  | <b>Qué formularios debe presentar</b> |  | 503                           | Impuestos deducibles  |
| 158   | Cómo asegurar que sus pagos se acrediten como es debido   | 356                                   | Personas fallecidas  | 504                           | Puntos de préstamos hipotecarios  |
| 159   | Cómo obtener una transcripción de los salarios e ingresos o copia del Formulario W-2                              | <b>Tipos de ingresos</b>              |  | 505                           | Gastos de intereses   |
| 161   | Cómo devolver un reembolso erróneo —Cheque impreso o depósito directo   | 401                                   | Salarios y sueldos   | 506                           | Donaciones caritativas  |
| <b>Cobro</b>  |   | 403                                   | Intereses recibidos  | 509                           | Uso comercial del hogar   |
| 201   | El proceso de cobro   | 404                                   | Dividendos   | 510                           | Uso del automóvil para fines de negocio   |
| 202   | Opciones para el pago de impuestos  | 407                                   | Ingreso de negocios  | 511                           | Gastos comerciales por viajes   |
| 203   | Reducción en el reembolso   | 409                                   | Ganancias y pérdidas de capital  | 513                           | Gastos de educación relacionados con el trabajo   |
| 204   | Ofrecimiento de transacción   | 410                                   | Pensiones y anualidades  | 515                           | Pérdidas por hechos fortuitos, desastres y robos  |
| 206   | Pagos rechazados por el banco   | 411                                   | Pensiones —La regla general y el método simplificado                               | <b>Cálculo del impuesto</b>   |   |
| <b>Métodos alternos de presentación</b>   |   | 412                                   | Distribuciones de sumas globales   | 551                           | Deducción estándar  |
| 253   | Formularios tributarios sustitutos  | 413                                   | Reinversiones de planes de jubilación  | 552                           | Impuestos y créditos calculados por el IRS  |
|   |   | 414                                   | Ingresos y gastos de alquiler  | 553                           | Impuestos sobre inversiones y otros ingresos no devengados de hijos menores de edad                               |
|   |   | 415                                   | Alquiler de propiedades residenciales y vacacionales                               | 554                           | Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia   |
|   |   | 416                                   | Ingreso agropecuario y de pesca  | 556                           | Impuesto mínimo alternativo   |
|   |   | 417                                   | Ingresos del clero   | 557                           | Impuesto adicional sobre las distribuciones prematuras de los IRA tradicionales y Roth                            |
|   |   | 418                                   | Compensación por desempleo   | 558                           | Impuesto adicional sobre distribuciones prematuras de planes de jubilación que no son IRA                         |
|   |   | 419                                   | Ingresos y pérdidas de juegos de azar  |                               |   |
|   |   | 420                                   | Ingreso resultante de trueque  |                               |   |
|   |   | 421                                   | Becas, becas para investigaciones y otras subvenciones                             |                               |   |
|   |   | 423                                   | Beneficios del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria                        |                               |   |
|   |   | 424                                   | Planes 401(k)  |                               |   |
|   |   | 425                                   | Actividades pasivas: Pérdidas y créditos   |                               |   |

**Lista de Temas Tributarios**

(continúa)

| Núm. de tema | Tema   |
|--------------|--|
| 559          | Impuesto sobre el ingreso neto de inversiones  |
| 560          | Impuesto Adicional de <i>Medicare</i>  |
|              | <b>Créditos tributarios</b>  |
| 601          | Crédito por ingreso del trabajo  |
| 602          | Crédito por gastos de cuidado de hijos menores y dependientes                                    |
| 608          | Retención en exceso del impuesto de Seguro Social y de la jubilación ferroviaria ( <i>RRTA</i> ) |
| 610          | Crédito por aportaciones a arreglos de ahorros para la jubilación                                |
| 611          | Reintegro del crédito tributario para compradores de primera vivienda                            |
| 612          | Crédito tributario de prima  |
|              | <b>Avisos del IRS</b>  |
| 651          | Avisos: qué debe hacer   |
| 652          | Aviso de ingreso declarado de menos —CP2000  |
| 653          | Avisos y facturas del <i>IRS</i> , multas y cargos de interés                                    |
| 654          | Cómo entender su aviso CP75 o CP75A de solicitud de documentación de respaldo                    |
|              | <b>Base de bienes, depreciación y venta de bienes</b>  |
| 701          | Venta de su hogar  |
| 703          | Base de activos  |
| 704          | Depreciación   |
| 705          | Ventas a plazos  |
|              | <b>Información tributaria para el empleador</b>  |
| 751          | Tasas de retención del Seguro Social y <i>Medicare</i>   |
| 752          | Presentación de Formularios W-2 y W-3  |
| 753          | Formulario W-4 —Certificado de Retenciones del Empleado  |

| Núm. de tema | Tema   |
|--------------|--|
| 756          | Impuestos sobre la nómina para empleados domésticos  |
| 757          | Formularios 941 y 944 —Requisitos para depósitos   |
| 758          | Formulario 941 —Declaración del Impuesto Federal TRIMESTRAL del Empleador y Formulario 944 —Declaración del Impuesto Federal ANUAL del Empleador                   |
| 759          | Formulario 940 —Declaración del Impuesto Federal Anual del Empleador del Impuesto Federal para el Desempleo ( <i>FUTA</i> ) —Requisitos de presentación y depósito |
| 760          | Formulario 943 —Requisitos de presentación y depósito para los empleadores agropecuarios   |
| 761          | Propinas —retención y declaración  |
| 762          | Contratista independiente vs. empleado   |
| 763          | Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio  |
|              | <b>Declarantes por medios electrónicos —declaraciones informativas de la serie 1099 y declaraciones relacionadas</b>   |
| 801          | ¿Quién tiene que presentar declaraciones informativas electrónicamente?  |
| 802          | Cómo solicitar para presentar las declaraciones informativas electrónicamente  |
| 803          | Exenciones de presentación electrónica y prórrogas de presentación   |
| 804          | Archivos de prueba del sistema <i>FIRE</i> y programa de presentación combinada federal/estatal ( <i>CF/SF</i> )   |
|              | <b>Información tributaria para residentes y ciudadanos</b>   |

| Núm. de tema | Tema   |
|--------------|--|
|              | <b>estadounidenses que viven en el extranjero</b>  |
| 851          | Extranjeros residentes y no residentes   |
| 856          | Crédito por impuestos extranjeros  |
| 857          | Número de identificación personal del contribuyente ( <i>ITIN</i> )  |
| 858          | Cumplimiento tributario y autorización de salida para extranjeros que salen de Estados Unidos  |
|              | <b>Información tributaria para residentes de Puerto Rico</b>   |
| 901          | ¿Tiene una persona con ingresos de Puerto Rico la obligación de presentar una declaración de impuestos federales sobre los ingresos estadounidenses? |
| 902          | Deducciones y créditos para contribuyentes con ingresos de fuentes de Puerto Rico exentos de impuestos estadounidenses                               |
| 903          | Impuestos federales sobre la nómina para empleadores en Puerto Rico  |

# **Aviso sobre la Divulgación, la Ley de Confidencialidad de Información y la Ley de Reducción de Trámites**

La *IRS Restructuring and Reform Act of 1998* (Ley de Reestructuración y Reforma del Servicio de Impuestos Internos de 1998), la *Privacy Act of 1974* (Ley de Confidencialidad de Información de 1974) y la *Paperwork Reduction Act of 1980* (Ley de Reducción de Trámites de 1980) requieren que, cuando le solicitemos información, primero le informemos cuál es nuestro derecho legal para solicitar esa información; por qué la estamos solicitando; y cómo se usará la información. También tenemos que decirle lo que podría suceder si no la recibimos y si su respuesta es voluntaria, necesaria para obtener un beneficio u obligatoria conforme a la ley.

Este aviso se aplica a todos los registros y otros materiales (en papel o formato electrónico) que presente ante el *IRS*, incluida esta declaración de impuestos. También se aplica a cualquier pregunta que necesitemos hacerle para que podamos completar, corregir o tramitar su declaración; calcular su impuesto; y recaudar impuestos, intereses o multas.

Nuestro derecho legal a solicitar información se deriva de las secciones 6001, 6011 y 6012(a) del Código de Impuestos Internos y su reglamento correspondiente. Éstas requieren que usted presente una declaración o documento por todo impuesto por el que sea responsable. Su respuesta es obligatoria conforme a estas secciones. La sección 6109 del Código requiere que usted provea su número de identificación en la declaración. Esto es para que sepamos quién es usted y podamos tramitar su declaración y otros documentos. Usted tiene que completar todas

las partes del formulario de impuestos que le correspondan. Pero no es necesario que marque los recuadros del Fondo para la Campaña Electoral Presidencial o del Tercero Autorizado. Tampoco es obligatorio que provea su número de teléfono durante el día o dirección de correo electrónico.

No se le requiere dar la información solicitada en un formulario que esté sujeto a la Ley de Reducción de Trámites a menos que el formulario muestre un número de control válido de la *Office of Management and Budget* (Oficina de Administración y Presupuesto u *OMB*, por sus siglas en inglés). Los libros o registros relacionados con un formulario o sus instrucciones tienen que conservarse mientras su contenido pueda ser utilizado en la aplicación de toda ley de impuestos internos.

El *IRS* solicita la información de la declaración de impuestos para hacer cumplir las leyes tributarias de los Estados Unidos. La necesitamos para calcular y recaudar la cantidad correcta de impuestos.

Si no presenta una declaración, no provee la información que le pedimos o provee información fraudulenta, se le pueden imponer multas o sanciones y estar sujeto a enjuiciamiento penal. También es posible que tengamos que denegar las exenciones, exclusiones, créditos, deducciones o ajustes que se muestran en la declaración de impuestos. Esto puede aumentar el impuesto o retrasar cualquier reembolso. También se pueden cobrar intereses.

Por lo general, las declaraciones de impuestos y la información de las declaraciones de impuestos son confidenciales, como se establece en la sección 6103 del Código. Sin embargo, la sección 6103 del Código permite o requiere que el Servicio de Impuestos

Internos divulgue o entregue la información que aparece en su declaración de impuestos a otros como se establece en el Código. Por ejemplo, podemos divulgar su información tributaria al Departamento de Justicia para hacer cumplir las leyes tributarias, tanto civiles como penales, y a ciudades, estados, el Distrito de Columbia y los territorios de los Estados Unidos a fin de ayudarlos en la aplicación de sus leyes tributarias respectivas. Podemos divulgar su información tributaria al Departamento del Tesoro y contratistas para fines de la administración tributaria; y a otras personas según sea necesario para obtener la información necesaria para determinar la cantidad de impuesto que adeuda y cobrarlo. Podemos divulgar su información tributaria al Contralor General de los Estados Unidos para permitirle al Contralor General evaluar al Servicio de Impuestos Internos. Podemos divulgar su información tributaria a los comités del Congreso; a agencias de manutención de menores federales, estatales

y locales; y a otras agencias federales con el fin de determinar el derecho a recibir beneficios o para determinar si califica para préstamos y para el reintegro de préstamos. Podemos también divulgar esta información a otros países conforme a un tratado tributario, a las agencias del gobierno federal y estatal para hacer cumplir con las leyes penales federales no tributarias o a agencias federales encargadas de la aplicación de la ley y a agencias federales de inteligencia para combatir el terrorismo.

Por favor mantenga este aviso junto con sus registros. Le puede ayudar si le solicitamos otra información. Si tiene preguntas sobre las reglas para la presentación y facilitación de información, por favor llame al Servicio de Impuestos Internos o visite cualquiera de sus oficinas.

## **Agradecemos Sus Comentarios sobre los Formularios**

El *IRS* trata de crear formularios e instrucciones que sean fáciles de entender. A menudo, esto es difícil de hacer porque nuestras leyes tributarias son muy complejas. Para algunas personas con ingresos principalmente de salarios, completar los formularios es fácil. Para otros que tienen negocios, pensiones, acciones, ingreso de alquileres u otras inversiones, es más difícil.

Si desea hacer alguna sugerencia que ayude a que estos formularios sean más sencillos, por favor envíenolas. Puede enviarnos comentarios en la página

[IRS.gov/FormComments](https://www.irs.gov/FormComments). O nos puede escribir a *Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications Division, 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224*. No envíe su declaración a esta dirección. En vez de eso, vea las direcciones que aparecen al final de estas instrucciones.

Aunque no podemos contestar individualmente a cada comentario que recibimos, agradecemos su opinión y tendremos en cuenta sus comentarios al actualizar nuestros formularios e instrucciones de impuestos.

## **Estimados de Carga del Contribuyente**

La siguiente tabla muestra estimaciones de carga basadas en los requisitos legales vigentes a partir del 1 de diciembre de 2024, para los contribuyentes que presentan un Formulario 1040 o 1040-SR de 2024. El tiempo invertido y los costos de bolsillo se presentan por separado. La carga de tiempo se desglosa por actividad del contribuyente y el mantenimiento de registros representa el componente más importante. Los costos de bolsillo incluyen todos los gastos incurridos por los contribuyentes para preparar y presentar sus declaraciones de impuestos. Los ejemplos incluyen tarifas de preparación y

presentación de declaraciones de impuestos, costos de franqueo y fotocopias, y costos del programa (*software*) de preparación de declaraciones de impuestos. Aunque estos estimados no incluyen la carga asociada con las actividades posteriores a la presentación, los datos operacionales del *IRS* indican que las declaraciones preparadas y presentadas electrónicamente tienen menos errores matemáticos, lo que implica una menor carga posterior a la presentación.

Las cargas de tiempo y costos informados son promedios nacionales y no reflejan necesariamente un caso “típico”. La mayoría de los contribuyentes experimentan una carga inferior a la carga promedio, y la carga del contribuyente varía considerablemente según el tipo de contribuyente. Por ejemplo, la carga de tiempo promedio estimada para todos los contribuyentes que presentan un Formulario 1040 o 1040-SR es 13 horas, con un costo promedio de \$290 por cada declaración.

Este promedio incluye todos los formularios y anexos asociados, en todos los métodos de preparación de declaraciones de impuestos y actividades de los contribuyentes.

Dentro de este estimado, existe una variación significativa en la actividad de los contribuyentes. Por ejemplo, se espera que los contribuyentes sin negocios tengan una carga promedio de aproximadamente 8 horas y \$160, mientras que se espera que los contribuyentes con negocios tengan una carga promedio de aproximadamente 24 horas y \$620. De manera similar, las tarifas de preparación de declaraciones de impuestos y otros costos de bolsillo varían ampliamente dependiendo de la situación tributaria del contribuyente, el tipo de programa (*software*) o preparador profesional utilizado y la ubicación geográfica.

Estimados Promedio de Carga del Contribuyente para Personas Físicas por Actividad

| Tipo de Contribuyente          | Porcentaje de Declaraciones | Carga Promedio          |                        |                          |                                 |          |                            |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------|----------------------------|
|                                |                             | Tiempo Promedio (Horas) |                        |                          |                                 |          | Costo Promedio (Dólares)** |
|                                |                             | Tiempo Total*           | Mantener los registros | Planificación Tributaria | Preparar y Enviar el Formulario | El Resto |                            |
| Todos los contribuyentes . . . | 100%                        | 13                      | 5                      | 3                        | 4                               | 1        | \$290                      |
| Tipo de contribuyente          |                             |                         |                        |                          |                                 |          |                            |
| Sin negocio*** . . . . .       | 71%                         | 8                       | 3                      | 1                        | 3                               | 1        | 160                        |
| Con negocio*** . . . . .       | 29%                         | 24                      | 11                     | 5                        | 6                               | 2        | 620                        |

\* Es posible que los detalles no sumen al tiempo total debido al redondeo.

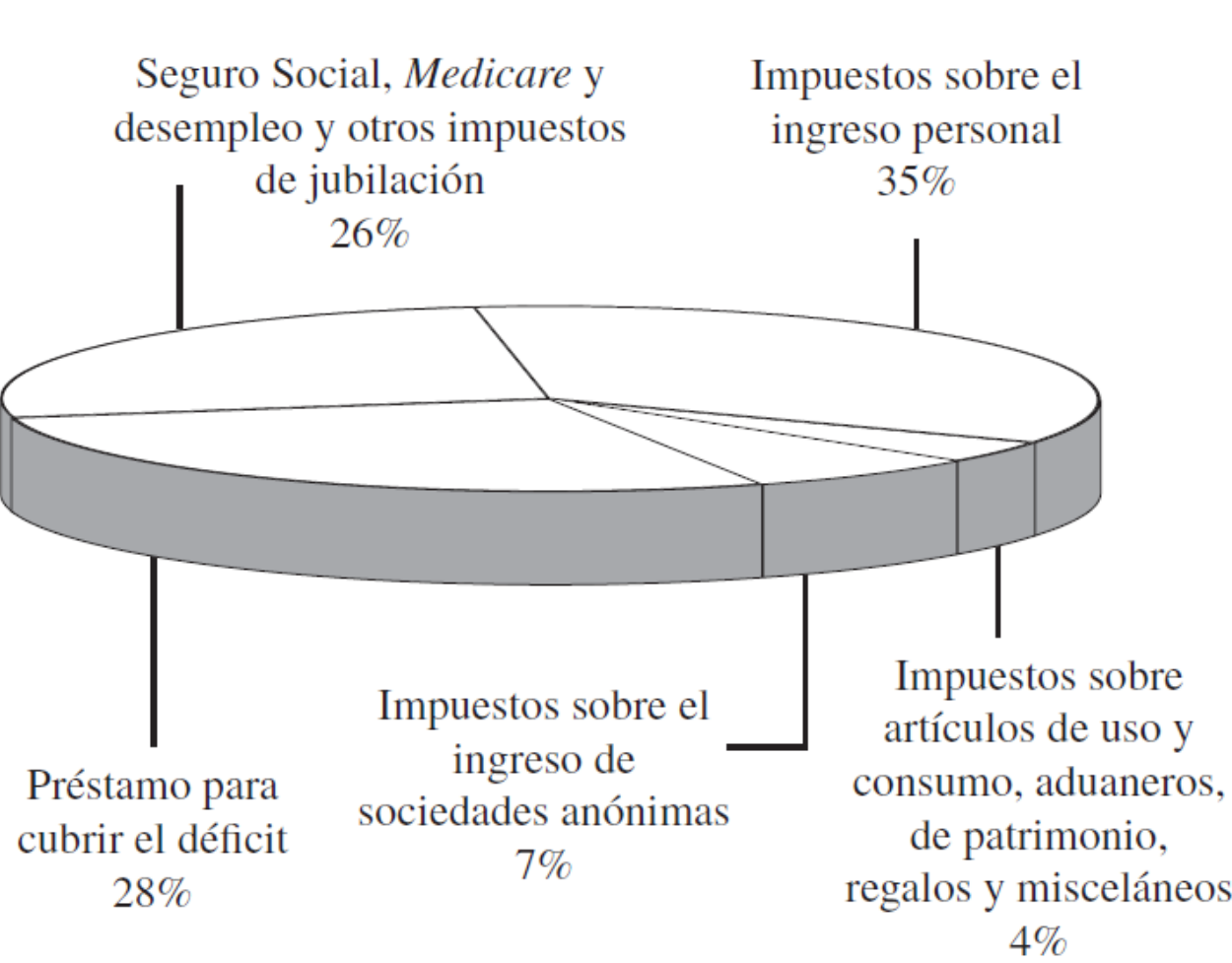
\*\* Dólares redondeados a los \$10 más cercanos.

\*\*\* Se le considera un declarante (contribuyente) “con negocio” si presenta uno o más de los siguientes con el Formulario 1040 o 1040-SR: el Anexo C, E o F, o el Formulario 2106. Se le considera un declarante (contribuyente) “sin negocio” si no presenta ninguno de esos anexos o formularios con el Formulario 1040 o 1040-SR.

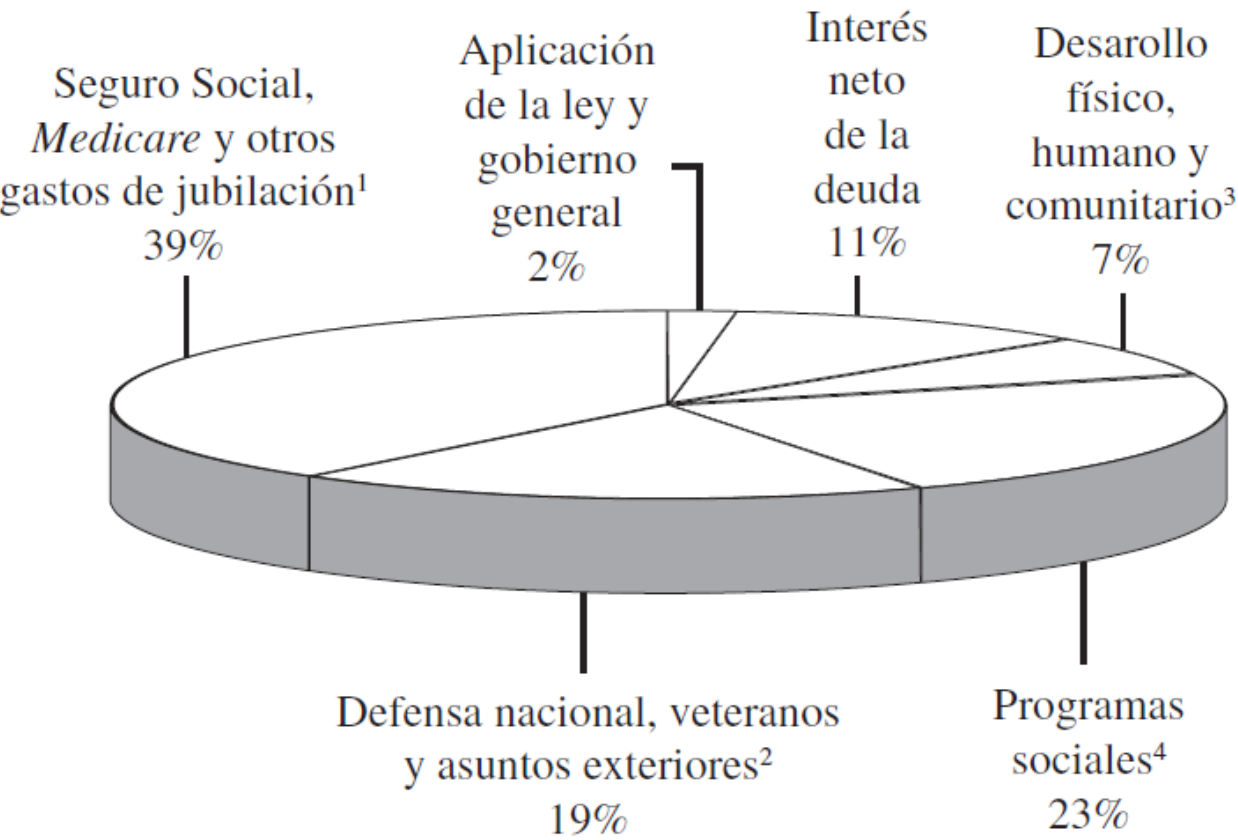
# Categorías Principales de Ingresos y Gastos Federales para el Año Fiscal 2023

**Ingresos y Gastos.** Estos gráficos circulares muestran los tamaños relativos de las categorías principales de ingresos y gastos federales para el año tributario 2023.

## Ingresos



## Gastos\*



\* Los números puede que no totalicen al 100% debido al redondeo.

Para más información sobre la carga del contribuyente, vea la Publicación 5743. Si tiene comentarios acerca del estimado de tiempo y costos que aparece a continuación, puede comunicarse con nosotros en una de las direcciones que aparece bajo

**Agradecemos Sus Comentarios sobre los Formularios.**

En o antes del primer lunes en febrero de cada año, el Presidente está obligado por ley a presentar al Congreso una propuesta de presupuesto para el año fiscal que comienza el octubre siguiente. El plan presupuestario establece los ingresos, gastos y superávit o déficit propuestos por el Presidente para el gobierno federal. El plan incluye recomendaciones para nueva legislación, así como recomendaciones para cambiar, eliminar y agregar programas. Después de recibir la propuesta del Presidente, el Congreso revisa la propuesta y realiza cambios. Primero aprueba una resolución

presupuestaria que establece sus propios objetivos de ingresos, gastos y superávit o déficit. Luego, se promulgan proyectos de ley de gastos e ingresos individuales que se alinean con los objetivos de la resolución presupuestaria.

En el año fiscal 2023 (que comenzó el 1 de octubre de 2022 y finalizó el 30 de septiembre de 2023), los ingresos federales fueron de \$4.441 billones y los desembolsos fueron de \$6.135 billones, lo que dejó un déficit de \$1.694 billones.

## **Notas para Ciertos Gastos Federales**

1. **Seguro Social, *Medicare* y otros gastos de jubilación:** Estos programas brindan apoyo a los ingresos para los jubilados y los incapacitados y atención médica para las personas de edad avanzada.

2. **Defensa nacional, veteranos y asuntos exteriores:**

Aproximadamente el 13% de los gastos fueron para equipar, modernizar y pagar a nuestras fuerzas armadas y para financiar actividades de defensa nacional; alrededor del 5% fueron para beneficios y servicios para veteranos; y alrededor del 1% fueron para actividades internacionales, incluida la asistencia militar y económica a países extranjeros y el mantenimiento de embajadas de los Estados Unidos en el exterior.

3. **Desarrollo físico, humano y comunitario:** Estos gastos se destinaron a la agricultura; recursos naturales; ambiente; transporte; ayudas para la educación primaria y secundaria y asistencia directa a estudiantes universitarios; formación profesional; seguro de depósitos,

crédito comercial y de vivienda y desarrollo comunitario; y programas de ciencia en general, energía y del espacio.

4. **Programas sociales:**

Aproximadamente el 17% de los gastos totales fueron para el programa *Medicaid*, el Programa de asistencia nutricional suplementaria (antes conocido como cupones de alimentos), asistencia temporal para familias necesitadas, seguridad de ingreso suplementario y programas relacionados; y el 6% para la investigación de temas relacionados con la salud y programas de salud pública, compensación por desempleo, vivienda asistida y servicios sociales.

**Nota:** Los porcentajes que aparecen aquí excluyen recibos de compensación no distribuidos, los cuales fueron de \$132 billones en el año fiscal 2023. En el presupuesto, estos ingresos se compensan con los gastos al calcular los totales de desembolso que se muestran anteriormente. Estos recibos corresponden a la participación del gobierno de los Estados Unidos en los programas de jubilación de sus empleados; rentas y regalías en la Plataforma Continental Exterior; y las ganancias que provienen de la venta de bienes.

La página se ha dejado en blanco intencionalmente.

Tasas Impositivas de 2024



Se indican las tasas impositivas para que pueda determinar la tasa impositiva correspondiente a todos los niveles de ingreso tributable. No las utilice para calcular su impuesto. En lugar de esto, vea las instrucciones para la línea 16.

Anexo X —Si su estado civil para efectos de la declaración es Soltero

| Si su ingreso tributable es: |                   | El impuesto es:          |         |
|------------------------------|-------------------|--------------------------|---------|
| Mayor de—                    | Pero no mayor de— | de la cantidad mayor de— |         |
| \$0                          | \$11,600          | ----- 10%                | \$0     |
| 11,600                       | 47,150            | \$1,160.00 + 12%         | 11,600  |
| 47,150                       | 100,525           | 5,426.00 + 22%           | 47,150  |
| 100,525                      | 191,950           | 17,168.50 + 24%          | 100,525 |
| 191,950                      | 243,725           | 39,110.50 + 32%          | 191,950 |
| 243,725                      | 609,350           | 55,678.50 + 35%          | 243,725 |
| 609,350                      | -----             | 183,647.25 + 37%         | 609,350 |

Anexo Y-1 —Si su estado civil para efectos de la declaración es Casado que presenta una declaración conjunta o Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos

| Si su ingreso tributable es: |                   | El impuesto es:          |         |
|------------------------------|-------------------|--------------------------|---------|
| Mayor de—                    | Pero no mayor de— | de la cantidad mayor de— |         |
| \$0                          | \$23,200          | ----- 10%                | \$0     |
| 23,200                       | 94,300            | \$2,320.00 + 12%         | 23,200  |
| 94,300                       | 201,050           | 10,852.00 + 22%          | 94,300  |
| 201,050                      | 383,900           | 34,337.00 + 24%          | 201,050 |
| 383,900                      | 487,450           | 78,221.00 + 32%          | 383,900 |
| 487,450                      | 731,200           | 111,357.00 + 35%         | 487,450 |
| 731,200                      | -----             | 196,669.50 + 37%         | 731,200 |

**Anexo Y-2 —Si su estado civil para efectos de la declaración es **Casado que presenta una declaración por separado****

| Si su ingreso tributable es: |                          | El impuesto es:                 |     |         |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----|---------|
| <i>Mayor de—</i>             | <i>Pero no mayor de—</i> | <i>de la cantidad mayor de—</i> |     |         |
| \$0                          | \$11,600                 | -----                           | 10% | \$0     |
| 11,600                       | 47,150                   | \$1,160.00 +                    | 12% | 11,600  |
| 47,150                       | 100,525                  | 5,426.00 +                      | 22% | 47,150  |
| 100,525                      | 191,950                  | 17,168.50 +                     | 24% | 100,525 |
| 191,950                      | 243,725                  | 39,110.50 +                     | 32% | 191,950 |
| 243,725                      | 365,600                  | 55,678.50 +                     | 35% | 243,725 |
| 365,600                      | -----                    | 98,334.75 +                     | 37% | 365,600 |

**Anexo Z —Si su estado civil para efectos de la declaración es **Cabeza de familia****

| Si su ingreso tributable es: |                          | El impuesto es:                 |     |         |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----|---------|
| <i>Mayor de—</i>             | <i>Pero no mayor de—</i> | <i>de la cantidad mayor de—</i> |     |         |
| \$0                          | \$16,550                 | -----                           | 10% | \$0     |
| 16,550                       | 63,100                   | \$1,655.00 +                    | 12% | 16,550  |
| 63,100                       | 100,500                  | 7,241.00 +                      | 22% | 63,100  |
| 100,500                      | 191,950                  | 15,469.00 +                     | 24% | 100,500 |
| 191,950                      | 243,700                  | 37,417.00 +                     | 32% | 191,950 |
| 243,700                      | 609,350                  | 53,977.00 +                     | 35% | 243,700 |
| 609,350                      | -----                    | 181,954.50 +                    | 37% | 609,350 |

# Índice de las Instrucciones

## A

**Activos digitales 18**

**Acuerdos de manutención múltiple 25**

**Adiciones al impuesto 111**

**Ajustes a su reembolso por deudas 66**

**Ajustes por deudas 66**

**Alivio del cónyuge inocente 89**

**Ancianos:**

Crédito para 119

**Anualidades 33-36**

**Aplazamientos electivos en exceso 30**

***Archer MSA* 100**

**Arreglo individual de ahorro para la jubilación (IRA)**

Aportaciones a 105, 107

Aportaciones no deducibles a 105-107

Aportaciones no deducibles hechas a 32

Crédito por aportaciones a 119

Distribuciones de 32

**Arreglos o planes *Roth IRA* 32**

**Artistas 103**

**Aviso sobre la Divulgación, la Ley de  
Confidencialidad de Información y la Ley  
de Reducción de Trámites 124**

**Ayuda tributaria 91**

**Ayuda, impuestos 91**

## **B**

**Beneficios de la jubilación ferroviaria:**

Tratado como pensión 34

Tratado como Seguro Social 37

**Beneficios del Seguro Social y  
beneficios equivalentes de la jubilación  
ferroviaria 37, 38**

**Beneficios para el cuidado de  
dependientes 29**

## **C**

**Cabeza de familia 17**

**Cambio de dirección 14**

**Cambio de nombre 14**

**Cantidad que usted adeuda 69-71**

**Casos de quiebra, conforme al  
capítulo **11** 28**

**Ceguera 20, 41**

**Cómo hacer comentarios sobre  
formularios 124**

**Cómo obtener ayuda con los  
impuestos 91**

**Compensación por desempleo 98**

**Condonación de Préstamos del Programa de Protección de Cheques de Pago (*PPP*) 28**

**Contribuyente fallecido 14**

**Cónyuge fallecido 14**

**Cónyuge perjudicado 67**

**Cónyuge sobreviviente, que reúne los requisitos 18**

**Crédito del ahorrador 119**

**Crédito general para negocios 119**

**Crédito por adopción 119**

**Crédito por aportaciones a ahorros para la jubilación 119**

**Crédito por energía limpia residencial 119**

**Crédito por impuestos extranjeros 118**

**Crédito por ingreso del trabajo (*EIC*) 47-65**

Elección de paga no tributable por  
combate 30

Paga por combate, no tributable 50

**Crédito por intereses hipotecarios 119**

**Crédito tributario de prima de seguro  
médico 120**

**vivienda 114**

**Crédito tributario por hijos 21, 66**

**Cuándo y dónde tengo que presentar la  
declaración 9**

**Cuenta *ABLE* 101, 114**

**Cuenta *Archer MSA* 114**

**Cuenta de ahorros médicos 100, 103, 114**

**Cuenta personal de jubilación (*IRA*) (Vea  
Arreglo individual de ahorro para la jubilación  
(*IRA*))**

**Cuenta *Roth IRA* 105**

**Cuentas y fideicomisos en el extranjero 28**

**Custodia del hijo 24**

## **D**

**Declaración enmendada 90**

**Deducción estándar o deducciones detalladas 39-41**

**Deducción por ingreso calificado de un negocio 40**

**Deducción por intereses sobre préstamos de estudios 109**

**Deducción por plan para la jubilación, trabajo por cuenta propia 103**

**Deducción por seguro médico, trabajo por cuenta propia 104**

**Deducciones detalladas o deducción estándar 39-41**

**Dependientes 21**

Deducción estándar 41

**Depósito directo del reembolso 67-69**

**Descuento del mercado sobre bonos 31**

**Deuda cancelada 100**

**Deuda pública, donaciones para  
reducir la 90**

**Distribuciones correctivas 30**

**Distribuciones de ganancias de capital 37**

**Distribuciones de sumas globales 36**

**Dividendos:**

Distribuciones que no son de dividendos 32

Dividendos calificados 31, 44

Dividendos ordinarios 32

**Dividendos calificados 31, 44**

**Documentos adjuntados a la  
declaración 73**

**Documentos, tiempo que debe mantenerlos 90**

**Donaciones para reducir la deuda pública 90**

## **E**

**Educación:**

Créditos 66, 118

Cuenta de ahorro 102, 114

Deducción por intereses sobre préstamos de estudios 108

Gastos 66, 108, 118

Recuperación de créditos tributarios por estudios 40

**Empleados estatutarios 30**

**Estado civil para efectos de la declaración, cuál recuadro marcar 15-18**

**Estados donde rige la ley de los bienes gananciales 28**

**Extranjeros 9**

**Extranjeros con doble residencia 9, 16**

**Extranjeros no residentes 9, 15, 16**

**Extranjeros residentes 9**

## **F**

**Firme su declaración 72**

**marque para aportar \$3 al 15**

**Formulario W-2 30**

## **G**

**Ganancia o pérdida de capital 37**

**Ganancias de un programa para la matrícula 114**

**Ganancias de un programa para la matrícula calificado 102, 114**

**Ganancias, premios, juegos de azar y loterías (otros ingresos) 100**

**Gastos de adopciones:**

Beneficios provistos por el empleador para 29

**Gastos de guardería infantil 118**

**Gastos de mudanza para Miembros de las Fuerzas Armadas 103**

**Gastos del cuidado de menores y dependientes, crédito por 118**

**Gastos del educador 103**

**Gastos por incapacidad 101**

## **H**

**Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto 86**

**Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre los Dividendos Calificados y Ganancias de Capital 44**

## **I**

**Impuesto adicional del *Medicare* 114**

**Impuesto del *Medicare*, adicional 114**

**Impuesto del Seguro Social y de la jubilación ferroviaria de nivel 1 (*RRTA tier 1*) retenido 120**

**Impuesto estimado 45, 71, 89**

**Impuesto mínimo alternativo (*AMT*) 112**

**Impuesto sobre el ingreso neto de inversión 115**

**Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia:**

Deducción por parte del 103

**Impuesto y créditos 39-115**

Calculado por el *IRS* 40, 50

Otros impuestos:

Arreglos *IRA* y otras cuentas con beneficios tributarios 114

Distribuciones de sumas globales 36

**Impuestos estatales o locales sobre los ingresos, reembolsos, créditos o compensaciones tributables de 97**

**Impuestos sobre el empleo de empleados domésticos 114**

**Información sobre reembolsos 96**

**Ingreso 28-100**

**Ingreso bruto ajustado 39**

**Ingreso de empleado doméstico 29**

**Ingreso de fuentes en el extranjero 28**

**Ingreso de intereses**

**Exento de impuesto 30**

**Sujeto a impuesto 31**

**Ingreso de inversión, impuesto sobre 115**

**Ingreso de propinas 29, 112**

**Ingreso o pérdida de un negocio 98**

**Instrucciones para las líneas de los  
Formularios 1040 y 1040-SR 73**

**Intereses sobre los impuestos 95**

***ITIN* para extranjeros 15**

## **J**

**Juegos de azar 100**

## **L**

**Legados 102**

## **M**

**Moneda virtual 18**

**Multa por retiro prematuro de  
ahorros 105**

## **Multas**

Impuesto estimado 71

Otras (incluyendo por presentación fuera de  
plazo y pago de impuestos fuera de plazo) 95

Retiro prematuro de ahorros 105

## **N**

**Número de identificación del contribuyente en proceso de adopción 24**

**Número de identificación personal del contribuyente del *IRS* 15**

**Número de Seguro Social 15, 26**

## **O**

**Otros impuestos 115**

**Otros ingresos 100**

## **P**

**Padres divorciados 24**

**Padres separados 24**

**Padres, divorciados o separados 24**

**Paga por juraduría 100, 110**

**Pagos 45-120**

**Pagos a plazos 70**

**Pagos de exención de *Medicaid* al proveedor de cuidados 29**

**Pagos de un contrato blindado 116**

**Pague sus impuestos electrónicamente 69**

**Pensión para el cónyuge divorciado pagada 105**

**Pensión para el cónyuge divorciado recibida 98**

**Pensión para hijos menores 102**

**Pensiones y anualidades 33-36**

**Pérdida neta de operación 100**

**Persona soltera 15 Personas casadas:**

Que no viven juntas 17

Que presentan declaraciones conjuntas 16

Que presentan declaraciones separadas 16

## **Personas de edad avanzada:**

Deducción estándar 41

***PIN*** para la protección de identidad 73

**Planes calificados para la jubilación,  
deducción por 103**

**Premios 100**

**Presentación electrónica  
(*e-file*) 8, 67, 69, 72, 73**

**Prima de seguro de salud, crédito por 120**

**Prima de seguro médico, crédito por 120**

**Programa de Asesoramiento Tributario  
para las Personas de Edad Avanzada  
(*TCE*) 8**

**Programa de Ayuda Voluntaria al  
Contribuyente con los Impuestos sobre  
los Ingresos (*VITA*) 8**

**Propinas declaradas al empleador,  
impuesto no recaudado sobre 115**

**Prórroga del plazo para presentar la declaración 10, 120**

## **Q**

**Qué hay de nuevo 6**

**Qué ocurre si no puede pagar 70**

**Quién tiene que presentar 9, 11, 12**

## **R**

**Recompensas 100**

**Redondeo a dólares enteros 28**

**Reembolso 66-69**

**Reembolsos, créditos o compensaciones de impuestos estatales o locales sobre los ingresos 97**

**Regalos 102**

**Reinversiones 32, 36**

**Requisito de presentar para hijos 11, 12**

**Requisitos para la presentación 13**

**Reservistas, gastos de 103**

**Retención del impuesto sobre los ingresos (federal) 45, 89**

**Retención, impuesto federal sobre los ingresos 45, 89**

**Robo de identidad 89**

## **S**

**Salarios 29**

**Salarios sobre los cuales no se retuvo el impuesto del Seguro Social o del *Medicare* 30**

**Seguro de vida 102**

**Seguro de vida colectivo a término, impuesto no recaudado sobre 115**

**Seguro para el cuidado a largo plazo 104**

**Servicio del Defensor del Contribuyente (*TAS*) 4**

**Servicios de entrega privados 10**

**Soltero 15**

## **T**

**Tabla de Impuestos 74-85**

**Tasas Impositivas 127**

**Temas Tributarios 122**

**Tercero autorizado 71**

## **V**

**Vehículos eléctricos 119**

**Viudos, que reúnen los requisitos 18**

**Viviendo en el extranjero, ciudadanos y  
extranjeros residentes de los Estados  
Unidos 9, 28**





# Derechos del Contribuyente

## La Carta de Derechos del Contribuyente

### 1. El Derecho de Estar Informado

Los contribuyentes tienen el derecho de saber lo que ellos tienen que hacer para cumplir con las leyes relacionadas con los impuestos. Ellos tienen el derecho de recibir explicaciones claras sobre las leyes y los procedimientos del *IRS* en todos los formularios, instrucciones, publicaciones, avisos y correspondencia tributaria. Ellos tienen el derecho de estar informados sobre las decisiones que el *IRS* lleva a cabo sobre sus cuentas tributarias y de recibir explicaciones claras sobre los resultados de dichas decisiones.

### 2. El Derecho de Recibir Servicio de Calidad

Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de manera oportuna, cortés y profesional al tratar con el *IRS*. Dicha asistencia se debe llevar a cabo de una manera clara para que sea fácil de entender. Además, también los contribuyentes tienen el derecho de recibir comunicaciones claras y fáciles de entender de parte del *IRS* y de poder comunicarse con un supervisor para notificar sobre servicio inadecuado.

### 3. El Derecho de Pagar No Más de la Cantidad Correcta de Impuestos

Los contribuyentes tienen el derecho de pagar sólo la cantidad de impuestos que se adeuda conforme a la ley, incluyendo intereses y multas, además de que el *IRS* acredite correctamente los pagos de impuestos.

### 4. El Derecho de Cuestionar la Posición del *IRS* y de ser Escuchado

Los contribuyentes tienen el derecho de presentar objeciones y proveer documentación adicional como respuesta a acciones propuestas o acciones formales llevadas a cabo por el *IRS* y esperar que el *IRS* considere sus objeciones y documentación presentada a tiempo de manera oportuna y justa. Si el *IRS* no está de acuerdo con la posición del contribuyente, los contribuyentes tienen el derecho de recibir una respuesta de parte del *IRS*.

### 5. El Derecho de Apelar una Decisión del *IRS* en un Foro Autónomo

Los contribuyentes tienen el derecho de presentar y recibir una audiencia de apelación administrativa justa e imparcial de la mayoría de las acciones tomadas por el *IRS*, incluyendo la determinación de muchas multas, y tienen el derecho de recibir una respuesta escrita que explique la decisión de la Oficina Independiente de Apelaciones del *IRS*. Normalmente, los contribuyentes tienen el derecho de presentar sus casos ante el foro judicial apropiado.

### 6. El Derecho de Llegar a una Resolución

Los contribuyentes tienen el derecho de conocer cuál es la cantidad máxima de tiempo que ellos tienen para cuestionar la posición del *IRS* además de la cantidad máxima de tiempo que el *IRS* tiene para revisar un año tributario específico o cobrar una deuda de impuestos. Los contribuyentes tienen el derecho de conocer cuándo el *IRS* ha terminado una revisión (auditoría).

### 7. El Derecho de Privacidad

Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que toda pregunta, toda revisión o toda acción de cumplimiento de la ley de parte del *IRS* cumplirá con las leyes y que el *IRS* no investigará sus asuntos más de lo necesario; además de que el *IRS* respetará todos los derechos al debido proceso, incluyendo la protección en búsquedas e incautaciones, y proveerá una audiencia de proceso debido del cobro en donde corresponda.

### 8. El Derecho de Confidencialidad

Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que toda información que ellos le proveen al *IRS* no se divulgará, a menos que el contribuyente lo autorice o se lleve a cabo conforme a la ley. Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que se tome la acción apropiada en contra de empleados, preparadores de declaraciones de impuestos y otras personas quienes usan o divulgan información de las declaraciones de los contribuyentes de manera inescrupulosa.

### 9. El Derecho de Contratar a un Representante

Los contribuyentes tienen el derecho de escoger y contratar a un representante autorizado para que éste los represente en sus gestiones con el *IRS*. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de parte de un Centro (Taller) para Contribuyentes de Bajos Ingresos si no pueden pagar a una persona que los represente.

### 10. El Derecho de Tener un Sistema de Impuestos que sea Justo y Adecuado

Los contribuyentes tienen el derecho de esperar que el sistema de impuestos considere los hechos y circunstancias que podrían afectar la causa de sus obligaciones, capacidad para pagar o para proveer información de manera oportuna. Los contribuyentes tienen el derecho de recibir ayuda de parte del Servicio del Defensor del Contribuyente si están enfrentando una dificultad financiera o si el *IRS* no ha resuelto sus asuntos tributarios apropiada y oportunamente a través de las vías normales.

Infórmese acerca de sus derechos en [IRS.gov/TaxpayerRights](https://www.irs.gov/TaxpayerRights) y pulse sobre *Español*.



**Dónde Enviar la Declaración**

Envíe su declaración a la dirección indicada a continuación, según le corresponda. Si desea usar un servicio de entrega privado, vea **Servicios de Entrega Privados** bajo **Requisitos para la Presentación**, anteriormente.



El correo le devolverá todo sobre que no tenga suficiente franqueo. Es posible que su sobre necesite franqueo adicional si éste incluye más de cinco páginas o si tiene un tamaño mayor que el tamaño de correspondencia regular (por ejemplo, si el sobre tiene un grosor de más de 1/4 de pulgada). Además, en el mismo, incluya la dirección completa del remitente.



Sólo el Servicio Postal de los EE. UU. puede entregar en apartados de correos. Usted no puede utilizar un servicio de entrega privado para realizar pagos de impuesto que requieran enviarse a un apartado de correos.

| SI vive en...   | ENTONCES envíe su declaración a la dirección indicada a continuación si usted:         |  |
|---|--|--|
|   | Está reclamando un reembolso o si NO está adjuntando un pago...                        | SÍ está adjuntando un pago (cheque o giro)...                                |
| Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee   | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Austin, TX 73301-0002        | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 1214<br>Charlotte, NC 28201-1214        |
| Alaska, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, North Dakota, Ohio, Oregon, South Dakota, Utah, Washington, Wyoming   | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Ogden, UT 84201-0002         | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 802501<br>Cincinnati, OH 45280-2501     |
| Arizona, New Mexico   | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Austin, TX 73301-0002        | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 802501<br>Cincinnati, OH 45280-2501     |
| Arkansas, Oklahoma  | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Austin, TX 73301-0002        | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 931000<br>Louisville, KY 40293-1000     |
| Connecticut, Delaware, District of Columbia, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Rhode Island, Vermont, Virginia, West Virginia, Wisconsin | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Kansas City, MO 64999-0002   | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 931000<br>Louisville, KY 40293-1000     |
| Florida, Louisiana, Mississippi, Texas  | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Austin, TX 73301-0002        | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 1214<br>Charlotte, NC 28201-1214        |
| Pennsylvania  | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Kansas City, MO 64999-0002   | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 802501<br>Cincinnati, OH 45280-2501     |
| Un país extranjero; un territorio de los Estados Unidos*; o si tiene una dirección APO o FPO; o si presenta el Formulario 2555 o 4563; o si es extranjero con doble residencia  | Department of the Treasury<br>Internal Revenue Service<br>Austin, TX 73301-0215<br>USA | Internal Revenue Service<br>P.O. Box 1303<br>Charlotte, NC 28201-1303<br>USA |

\* Si usted reside en la Samoa Estadounidense, Puerto Rico, Guam, las Islas Vírgenes Estadounidenses o las Islas Marianas del Norte, consulte la Publicación 570.