

Publication 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 3 of 17



Publication 17 (SP) (Rev 2024) Catalog Number 75424K
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Pago por Internet. El pago por Internet es seguro y conveniente y asegura que recibamos sus pagos a tiempo.

Puede hacer los pagos mediante una transferencia directa de su cuenta bancaria utilizando *IRS Direct Pay* (*IRS Pago Directo*); a través del *Electronic Federal Tax Payment System* (Sistema de pago electrónico del impuesto federal o *EFTPS*, por sus siglas en inglés); o utilizando su tarjeta de débito o crédito.

Para pagar los impuestos por Internet o para más información, acceda a [IRS.gov/Pagos](https://www.irs.gov/Pagos).

Pago por teléfono. Pagar por teléfono es un método de pago electrónico seguro y confiable. Utilice uno de los siguientes métodos:

- *EFTPS*.
- Tarjeta de débito o crédito.

Para obtener más información sobre el *EFTPS* o para inscribirse en el *EFTPS*, acceda a EFTPS.gov o llame al 8002444829. Para comunicarse con el *EFTPS* utilizando los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones (*TRS*, por sus siglas en inglés) para personas sordas, con dificultades auditivas o con impedimento del habla, marque el 711 en su teléfono y luego proporciónale al asistente de los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones el número 8002444829 indicado anteriormente o el 8007334829. Información adicional sobre el *EFTPS* también está disponible en la Publicación 966.

Para pagar utilizando una tarjeta de débito o crédito, puede llamar a uno de los siguientes proveedores de servicio. Estos proveedores de servicio cobran cargos por servicio que podrían variar según el proveedor, tipo de tarjeta y cantidad del pago.

ACI Payments, Inc.

888UPAYTAX™ (8888729829)

languagefed.ACIPayOnline.com

Link2Gov Corporation

888PAY1040™ (8887291040)

Pay1040.com

Para los detalles más recientes sobre cómo pagar por teléfono, acceda a IRS.gov/Pagos.

Pago en efectivo. Usted puede pagar sus impuestos en efectivo. Para averiguar sobre los diferentes métodos de pago en efectivo, acceda a IRS.gov/PayCash y pulse sobre *Español*. No envíe dinero en efectivo por correo.

Pago por cheque o giro. Si paga con cheque o giro, remita el cheque o giro a la orden de “*United States Treasury*” (Tesoro de los Estados Unidos) por la cantidad total adeudada. No envíe dinero en efectivo. No adjunte su pago a la declaración.

En el frente del cheque o giro, indique su nombre, dirección, número de Seguro Social, número de teléfono donde nos podamos comunicar con usted durante el día, el año tributario y el número del formulario correctos. Si presenta una declaración conjunta, anote el primer número de Seguro Social que aparece en su declaración de impuestos.

Aviso a los contribuyentes que presenten cheques. Cuando proporciona un cheque como pago, nos autoriza a usar la información de su cheque para realizar una única transferencia electrónica de fondos desde su cuenta o para procesar el pago como una transacción de cheque. Cuando usamos la información de su cheque para realizar una transferencia electrónica de fondos, los fondos pueden retirarse de su cuenta tan pronto como el mismo día que recibamos su pago, y no recibirá el cheque de su institución financiera.

No se aceptan cheques de \$100 millones o más. El *IRS* no puede aceptar un solo cheque (incluido un cheque de caja) por cantidades de \$100,000,000 (\$100 millones) o más. Si envía \$100 millones o más por medio de cheque, deberá repartir el pago en dos (2) o más cheques, con cada cheque hecho por una cantidad menor de \$100 millones. Este límite no se aplica a otros métodos de pago (como pagos electrónicos). Considere un método de pago diferente al cheque si la cantidad del pago supera los \$100 millones.

Pagos del impuesto estimado. No incluya ningún pago del impuesto estimado para el año 2025 en el pago de su declaración de impuestos sobre los ingresos del año 2024. Para más información sobre el pago del impuesto estimado, vea el capítulo 4.

Intereses

Se cobran intereses sobre los impuestos que no se paguen para la fecha límite de presentación de la declaración. Los intereses se cobran aunque obtenga una prórroga para presentar la declaración.



Si el IRS le calcula los impuestos, para evitar intereses por pago fuera de plazo, tiene que pagar la factura a más tardar en la fecha especificada en la factura o para la fecha de vencimiento de la declaración, lo que ocurra más tarde. Si desea más información, vea el tema titulado Impuestos Calculados por el IRS en el capítulo 13.

Intereses sobre multas. Se cobran intereses sobre las multas por incumplimiento del requisito de presentación, multas por falta de exactitud y multas por fraude a partir de la fecha límite para presentar la declaración (incluyendo prórrogas) hasta el día en que se realice el pago.

Los intereses sobre otras multas comienzan en la fecha de notificación y exigencia de pago, pero no se cobran sobre multas pagadas dentro del período de 21 días naturales desde la fecha de la notificación (o dentro de 10 días laborables si la notificación es por \$100,000 o más).

Intereses a causa de errores o tardanzas del *IRS*. Se le puede condonar la totalidad o parte de los intereses que le hayan sido cobrados si los intereses fueron a causa de un error o demora no razonable de un funcionario o empleado del *IRS* al desempeñar una acción ministerial o administrativa.

Una acción ministerial es una acción mecánica o de procedimiento que ocurre durante la tramitación de su caso. Una acción administrativa incluye traslados y capacitación prolongada del personal.

Una decisión respecto a la aplicación correcta de las leyes tributarias federales no es una acción ministerial ni administrativa.

Los intereses pueden ser condonados sólo si usted no es responsable de ninguna manera importante por el error o la demora y si el *IRS* le notifica por escrito sobre la deficiencia o el pago. Para más información, vea la Publicación 556, *Examination of Returns, Appeal Rights, and Claims for Refund* (Revisión de declaraciones, derechos de apelación y reclamaciones de reembolso).

Los intereses y ciertas multas pueden ser suspendidos por un período limitado si usted presentó su declaración a más tardar en la fecha límite de presentación (incluyendo prórrogas) y el *IRS* no le notifica específicamente sobre su deuda y la razón de la misma antes del cierre del período de 36 meses que comience en una de las fechas siguientes, la que ocurra más tarde:

- La fecha en que presentó su declaración o

- La fecha límite para presentar su declaración sin tener en cuenta prórrogas.

Consulte la Publicación 556 para obtener más información.

Plan de Pagos a Plazos

Si no puede pagar toda la cantidad que adeuda cuando presente su declaración de impuestos, puede solicitar un plan de pagos a plazos mensuales de una parte o la totalidad de la cantidad adeudada. Sin embargo, se le cobrarán intereses y tal vez se le cobre una multa por pago atrasado sobre los impuestos que queden por pagar para la fecha límite de entrega de la declaración, aunque se acepte la solicitud de un plan de pagos a plazos. Si se acepta la solicitud, también tendrá que pagar un cargo. Para limitar los intereses y multas, pague lo más que pueda de los impuestos con la declaración.

Pero antes de solicitar un plan de pagos a plazos, debería considerar otras alternativas menos costosas, como un préstamo bancario o pago por tarjeta de crédito.

Para solicitar un plan de pagos a plazos por Internet, acceda a [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa). Pulse sobre *Español* para ver información en español.

También puede solicitar un plan de pagos a plazos mediante el Formulario 9465, Solicitud para un Plan de Pagos a Plazos.

Además de pagar con cheque o giro, puede usar una tarjeta de crédito o débito o hacer un pago directo de su cuenta bancaria para hacer pagos de un plan de pagos a plazos. Vea la sección Cómo Pagar, anteriormente.

Donaciones Para Reducir la Deuda Pública



Puede hacer una donación (regalo) para reducir la deuda pública. Si desea hacerlo, acceda a [Pay.gov](https://www.pay.gov) y haga una donación por tarjeta de crédito,

tarjeta de débito, *PayPal*, cuenta corriente o cuenta de ahorros. Si prefiere, puede hacer un cheque por separado a la orden de "*Bureau of the Fiscal Service*" (Oficina del Servicio Fiscal).

Envíe su cheque a:

Bureau of the Fiscal Service
ATTN: Department G
P.O. Box 2188
Parkersburg, WV 261062188

También puede incluir un cheque por separado en el sobre con su declaración de impuestos sobre el ingreso. No añada esta donación (regalo) a los impuestos adeudados.

Para más información de cómo realizar este tipo de regalos por Internet, acceda a TreasuryDirect.gov/HelpCenter/PublicDebtFAQs/#DebtFinance y vea la información bajo *How do you make a contribution to reduce the debt?* (Cómo hacer donaciones para reducir la deuda).

Quizás pueda deducir esta donación como donación caritativa en su declaración de impuestos para el próximo año si detalla sus deducciones en el Anexo A (Formulario 1040).

Nombre y Dirección

Después de completar la declaración, escriba su nombre y dirección en el espacio correspondiente del Formulario 1040 o 1040SR.



Tiene que incluir su SSN en el espacio correcto en la declaración de impuestos.

Apartado postal. Si su oficina de correos no entrega correo a su dirección física y tiene un apartado postal, escriba el número de apartado en la línea designada para su dirección de domicilio actual en lugar de su dirección física.

Dirección en el extranjero. Si su dirección se encuentra fuera de los Estados Unidos o de sus territorios, escriba la información de la ciudad en la línea correspondiente de su Formulario 1040 o 1040SR. No escriba ninguna otra información en esa línea, sino que complete los espacios correspondientes que indican:

1. Nombre del país extranjero.
2. Provincia/estado/condado extranjero.
3. Código postal extranjero.

No abrevie el nombre del país. Siga la costumbre del país al escribir el código postal y el nombre de la provincia, del estado o del condado.

¿Dónde Presento la Declaración?

Después de completar la declaración de impuestos, tiene que enviársela al *IRS*. La puede enviar por correo o quizás pueda presentarla electrónicamente.

Vea ¿Por Qué Debo Presentar Electrónicamente?, anteriormente.

Envío de la declaración en papel por correo. Envíe su declaración en papel a la dirección que aparece en las Instrucciones para el Formulario 1040.

¿Qué Ocurre Después de Presentar la Declaración?

Después de enviar su declaración al *IRS*, es posible que tenga alguna pregunta. Esta sección trata de algunas dudas que podría tener acerca de los documentos que debe mantener, su reembolso y lo que debe hacer si se muda.

¿Qué Documentos Debo Mantener?

Esta parte explica por qué usted debe retener los documentos, qué tipo de documentos debe mantener y por cuánto tiempo debe retenerlos.



Tiene que mantener la documentación necesaria para preparar su declaración de impuestos sobre el ingreso de manera correcta y completa. La ley no exige que se mantenga de forma especial dicha documentación. No obstante, debe guardar todos los recibos, cheques cancelados y otras pruebas de pago así como toda otra documentación que compruebe las deducciones y créditos que reclame.

Si reclama un reembolso, tiene que demostrar con su documentación que pagó impuestos en exceso.

Esta sección no incluye información sobre los documentos que debe mantener si tiene su negocio propio. Vea la Publicación 583, *Starting a Business and Keeping Records* (Cómo establecer un negocio y mantener documentación), para información sobre los documentos de su negocio.

¿Por Qué Debe Mantener los Documentos?

Los documentos bien organizados le ayudan a:

- **Identificar las fuentes de ingresos.**
Sus documentos pueden identificar las fuentes de sus ingresos y le ayudan a separar los ingresos del negocio de otros ingresos e identificar los ingresos que están sujetos a impuestos de los ingresos que no están sujetos a impuestos
- **Conservar un registro de los gastos.**
Usted puede usar sus documentos para identificar los gastos por los cuales puede reclamar una deducción. Esto le ayuda a
- determinar si usted puede detallar las deducciones en su declaración de impuestos.

- **Demostrar la base de la propiedad.**
Usted necesita conservar los documentos que demuestren la base de su propiedad. Esto incluye el costo original u otra base de la propiedad y las mejoras que ha realizado.
- **Preparar las declaraciones de impuestos.** Usted necesita los documentos para preparar su declaración de impuestos.
- **Comprobar las cantidades incluidas en la declaración de impuestos.** El *IRS* podría cuestionar las cantidades incluidas en la declaración. Los documentos que mantenga le ayudarán a explicar cualquier cantidad y a calcular el impuesto correcto. Si usted no puede presentar la documentación correcta, es posible que tenga que pagar más impuestos y podría estar sujeto a sanciones (multas).

Tipo de Documentos que Debe Mantener

El *IRS* no requiere que usted mantenga sus documentos en un orden particular.

Manténgalos de manera ordenada que le permita a usted y al *IRS* determinar su impuesto correcto.

Usted puede utilizar su chequera para llevar un registro de sus ingresos y gastos. También es necesario mantener documentos, tales como recibos de pagos y comprobantes de venta para demostrar las cantidades de ingreso y gastos en el caso de reclamar una deducción.

En esta sección, usted podrá encontrar una guía sobre los documentos básicos que debe mantener. La sección también ofrece guías sobre los documentos que usted debe mantener para demostrar ciertos ingresos o gastos.

Documentos electrónicos. Todos los requisitos que se aplican a los libros y a los documentos impresos también se aplican a los sistemas de almacenamiento electrónico en donde se mantienen los libros y los documentos que se usaron para preparar su declaración de impuestos. Al sustituir los libros y los documentos impresos, tiene que mantener los sistemas de almacenamiento electrónico por el tiempo que sean aplicables en la administración de la ley tributaria.

Para más detalles sobre los requisitos del sistema de almacenamiento electrónico, consulte el *Revenue Procedure 9722* (Procedimiento Administrativo Tributario 9722) que se encuentra en la página **9** del *Internal Revenue Bulletin 199713* (Boletín de Impuestos Internos 199713), disponible en [IRS.gov/pub/irsirbs/irb9713.pdf](https://www.irs.gov/pub/irsirbs/irb9713.pdf).

Copias de declaraciones de impuestos.

Usted debe guardar copias de las declaraciones de impuestos como parte de sus documentos tributarios. Éstas pueden ayudarle a preparar declaraciones de impuestos futuras y las necesitará si usted presenta una declaración enmendada o si ésta es auditada. Las copias de sus declaraciones y otros documentos pueden ser útiles para sus sobrevivientes o el albacea o administrador de su patrimonio.

Si es necesario, puede solicitar al *IRS* una copia de su declaración y todo documento adjunto (incluyendo el Formulario W2) usando el Formulario 4506, Solicitud de Copia de la Declaración de Impuestos. Se cobra un cargo por la copia de una declaración. Para más información sobre el costo y dónde presentar la solicitud, vea las instrucciones del Formulario 4506.

Si sólo necesita información de su declaración, puede solicitar una transcripción (registro tributario) de una de las siguientes maneras:

- Acceda a su cuenta en línea en [IRS.gov/ Cuenta](https://www.irs.gov/Cuenta).
- Acceda a [IRS.gov/Transcripcion](https://www.irs.gov/Transcripcion).
- Use el Formulario 4506T, Solicitud de Transcripción de la Declaración de Impuestos, o el Formulario 4506TEZ, Formulario Abreviado de Solicitud de Transcripción de la Declaración de Impuestos Individual.
- Llame al 8009089946.

No hay que pagar cargo alguno para obtener una transcripción. Para más información, vea el Formulario 4506T.

Documentos Básicos

Los documentos básicos son documentos que todos los contribuyentes deben tener.

Éstos son los documentos que demuestran sus ingresos y sus gastos. Si usted es dueño de una vivienda o si tiene inversiones, los documentos básicos deben contener la información relacionada con dichos bienes.

Ingresos. Sus documentos básicos demuestran las cantidades que declara como ingreso en su declaración de impuestos. Sus ingresos pueden incluir salarios, dividendos, intereses y las distribuciones de sociedades colectivas o de una sociedad anónima de tipo S. Sus documentos también pueden comprobar que ciertas cantidades no están sujetas a impuestos, tales como intereses exentos de impuestos.

Nota: Si recibe un Formulario W2, mantenga la Copia C hasta que comience a recibir los beneficios del Seguro Social. Esto le ayudará a proteger sus beneficios en caso de que haya una pregunta acerca de su historial de trabajo o ganancias en un año determinado.

Gastos. Los documentos básicos demuestran los gastos por los cuales reclama una deducción (o crédito) en su declaración de impuestos. Sus deducciones pueden incluir la pensión para el cónyuge divorciado, las donaciones caritativas, los intereses hipotecarios y los impuestos sobre los bienes inmuebles. Puede ser que usted incurra en gastos por cuidado de menores por los que usted puede reclamar un crédito.

Vivienda. Sus documentos básicos deben permitirle determinar la base o la base ajustada de su vivienda. Usted necesitará esta información para determinar si usted tiene una ganancia o pérdida al vender su vivienda o para calcular la depreciación si utiliza parte de su vivienda con fines comerciales o para alquiler. Los documentos deben mostrar el precio de compra, los costos de cierre y el costo de las mejoras realizadas.

Además, pueden demostrar cualquier deducción por hechos fortuitos y reembolsos de seguros por hechos fortuitos.

Para obtener información sobre la base de una vivienda, incluyendo qué costos de cierre se incluyen en la base de su vivienda, vea la Publicación 551, *Basis of Assets* (Base de activos).

Cuando usted venda su vivienda, sus registros deben mostrar el precio de venta y los gastos de venta, tales como comisiones pagadas. Para obtener información sobre la venta de su vivienda, vea la Publicación 523, *Selling Your Home* (Venta de su vivienda).

Inversiones. Los documentos básicos deben permitirle determinar su base en una inversión y si usted tiene una ganancia o pérdida cuando la venda. Las inversiones incluyen acciones, bonos y fondos mutuos. Los documentos deben mostrar el precio de compra, precio de venta y comisiones.

También pueden demostrar los dividendos reinvertidos, división de acciones y dividendos, cuotas o comisiones y los descuentos de la emisión original (*OID*, por sus siglas en inglés).

Para obtener información sobre acciones, bonos y fondos mutuos, vea la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones) y la Publicación 551.

Comprobante de Pago

Uno de los documentos básicos es el comprobante de pago. Usted debe guardar estos documentos para comprobar ciertas cantidades que aparecen en su declaración de impuestos. El comprobante de pago por sí solo no es prueba de que la deducción y/o el crédito reclamado en su declaración es permisible. Usted también debe mantener otros documentos que le ayudarán a demostrar que la deducción y/o el crédito es permisible.

Por lo general, se comprueba el pago con un recibo de caja, estados de cuenta financieros, estado de cuenta de la tarjeta de débito o crédito, cheque cancelado o cheque sustituto. Si los pagos son en efectivo, usted debe obtener un recibo fechado y firmado que indique la cantidad y la razón del pago.

Si se realizan los pagos usando su cuenta bancaria, es posible que pueda comprobar el pago con un estado de cuenta.

Estados de cuenta. Usted podría comprobar su pago usando un estado de cuenta legible preparado por su banco u otra institución financiera.

Recibo del salario. Puede que ciertas retenciones de su cheque de paga constituyan gastos deducibles, tales como primas de su seguro médico. Usted debe conservar su recibo salarial de fin de año como comprobante de pago de estos gastos.

¿Cuánto Tiempo Debe Mantener los Documentos?

Usted tiene que mantener sus documentos siempre y cuando sean necesarios para la administración de cualquier disposición del Código de Impuestos Internos. Por lo general, esto significa que tiene que mantener los documentos que usó para preparar su declaración hasta que venza el período de prescripción.

El período de prescripción es el período de tiempo en el cual puede enmendar su declaración para reclamar un crédito o reembolso, o en el cual el *IRS* puede determinar que usted adeuda impuestos adicionales. La Tabla 17 contiene los plazos de prescripción que se aplican a declaraciones del impuesto sobre los ingresos. A menos que se indique lo contrario, los años se refieren al período que comienza después de que se presentó la declaración.

Las declaraciones presentadas antes de la fecha de vencimiento son tratadas como si fueran presentadas en la fecha de vencimiento.

Tabla 17. **Períodos de Prescripción**

SI usted...	ENTONCES el período es...
1 Presenta su declaración y los puntos (2) , (3) y (4) no le corresponden a usted,	3 años.
2 No declara todos los ingresos que usted recibió y la cantidad no declarada es más del 25% del ingreso bruto que figura en su declaración,	6 años.

3	Presenta una declaración fraudulenta,	No hay límite.
4	No presenta una declaración,	No hay límite.
5	Presenta una reclamación de crédito o para un reembolso después de haber presentado su declaración,	3 años de haber presentado su declaración o 2 años de haber pagado sus impuestos, lo que ocurra más tarde.
6	Presenta una reclamación por la pérdida de instrumentos financieros sin valor o una deducción por deuda incobrable,	7 años.

Propiedad. Si enajenó una propiedad y ésta fue una transacción tributable, mantenga los documentos relativos a esta transacción hasta que se cumpla el período de prescripción del año en el que incluyó la transacción. Tiene que conservar los documentos para determinar la base de la propiedad y para fines de calcular la ganancia o pérdida cuando venda o enajene la propiedad de alguna otra manera.

Por lo general, si usted recibió la propiedad en un intercambio exento de impuestos, la base en la propiedad nueva es igual a la de la propiedad que usted entregó a cambio de la propiedad nueva. Usted tiene que mantener los documentos de la propiedad original, así como de la propiedad nueva, hasta que se cumpla el término de prescripción del año en el que enajene la propiedad nueva en una transacción tributable.

Información sobre Reembolsos

Puede averiguar por Internet el estado de su reembolso de 2024 24 horas después de que el *IRS* reciba su declaración presentada electrónicamente o 4 semanas después de enviar por correo la declaración en papel. Si presentó el Formulario 8379 junto con su declaración, espere 14 semanas (11 semanas si presentó electrónicamente) antes de averiguar el estado de su reembolso.

Asegúrese de tener su copia de la declaración del año 2024 disponible, porque necesitará saber el estado civil para efectos de la declaración que usó en su declaración, el primer *SSN* que aparece en su declaración y la cantidad exacta en dólares sin centavos de su reembolso. Para averiguar el estado de su reembolso, puede hacer lo siguiente:

- Acceder a [IRS.gov/Reembolsos](https://www.irs.gov/Reembolsos).

- Descargar gratuitamente la aplicación *IRS2Go* a su teléfono inteligente para averiguar por el estado de su reembolso.
- Llamar al 8008291954 para obtener información automatizada sobre reembolsos.

Intereses sobre Reembolsos

Si se le debe un reembolso, puede que reciba intereses sobre el mismo. Las tasas de interés se ajustan trimestralmente.

Si el reembolso se hace dentro de los 45 días después de la fecha límite para presentar la declaración, no se pagarán intereses. Si presenta su declaración después de la fecha límite (incluyendo prórrogas), no se pagarán intereses si el reembolso se hace dentro de los 45 días después de haber presentado la declaración. Si el reembolso no se hace dentro de este período de los 45 días,

se pagarán intereses a partir de la fecha límite para presentar la declaración o a partir de la fecha en que la presentó, lo que ocurra más tarde.

Aceptar un reembolso no cambia su derecho de reclamar reembolsos e intereses adicionales. Presente su reclamación dentro del período de tiempo correspondiente. Vea el tema Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso, más adelante. Si no acepta un cheque de reembolso, no se pagarán más intereses sobre el pago en exceso incluido en el cheque.

Intereses sobre reembolsos incorrectos.

Generalmente, la totalidad o parte de los intereses que le fueron cobrados sobre un reembolso erróneo serán condonados. Todos los intereses cobrados por el período antes de que se le exigiera la devolución de reembolso serán condonados a menos que:

1. Usted, o una persona relacionada con usted, fuera la causa del reembolso incorrecto de alguna manera; o
2. El reembolso sea más de \$50,000.

Por ejemplo, si reclamó un reembolso de \$100 en su declaración, pero el *IRS* cometió un error y le envió \$1,000, no le cobrarán intereses por el tiempo en que usted se quedó con la diferencia de \$900. Sin embargo, tiene que devolver (reintegrar) los \$900 cuando el *IRS* se los pida.

Cambio de Dirección

Si se mudó, presente la declaración usando su nueva dirección.

Si se muda después de presentar su declaración, deberá darle al *IRS* notificación clara y concisa de su cambio de dirección. La notificación puede ser por escrito, enviada electrónicamente o una notificación verbal. Envíe la notificación escrita al Centro de Servicio del *IRS* que sirve a su antigua

dirección. Puede usar el Formulario 8822, *Change of Address* (Cambio de dirección). Si espera un reembolso, avise también a la oficina de correos que sirve a su antigua dirección. Eso ayudará a remitir su cheque a su nueva dirección (a no ser que haya elegido el depósito directo de su reembolso). Para más información, vea el *Revenue Procedure 201016* (Procedimiento Administrativo Tributario 201016) que se encuentra en la página **664** del *Internal Revenue Bulletin 201019* (Boletín de Impuestos Internos 201019), disponible en IRS.gov/irb/201019_IRB#RP201016.

Asegúrese de incluir su SSN (y el nombre y SSN de su cónyuge, si presentó una declaración conjunta) en toda la correspondencia con el IRS.

¿Qué Sucede si Cometí un Error?

Los errores en su declaración podrían retrasar su reembolso o causar que se le envíen notificaciones. Si descubre un error, puede presentar una declaración enmendada o una reclamación de reembolso.

Declaraciones Enmendadas y Reclamaciones de Reembolso

Debe corregir su declaración de impuestos si, después de haberla presentado, descubre que:

1. No declaró algún ingreso,
2. Reclamó deducciones o créditos que no debió haber reclamado,
3. No reclamó deducciones o créditos que podría haber reclamado o
4. Debió haber reclamado un estado civil para efectos de la declaración diferente. (No puede cambiar su estado civil para efectos de la

declaración de casado que presenta una declaración conjunta, a casado que presenta una declaración por separado después de la fecha de vencimiento original del plazo de entrega de su declaración de impuestos. Sin embargo, un albacea quizás pueda hacer este cambio por un cónyuge fallecido).

Si necesita una copia de su declaración de impuestos, vea el tema titulado Copias de declaraciones de impuestos bajo **Tipo de Documentos que Debe Mantener**, anteriormente.

Formulario 1040X. Use el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada del impuesto estadounidense sobre los ingresos personales), para corregir o enmendar una declaración que ya presentó.

Cómo completar el Formulario 1040X. En el Formulario 1040X, anote los ingresos, deducciones y créditos tal como los declaró originalmente en su declaración de impuestos; los cambios que está haciendo; y las cantidades corregidas. Luego, calcule el impuesto sobre las cantidades de ingreso tributable corregidas y la cantidad adeudada o a reembolsar.

Si adeuda impuestos, el *IRS* ofrece varias opciones de pago. Vea Cómo Pagar, anteriormente. El impuesto que adeuda no se restará de ninguna cantidad que haya acreditado a su impuesto estimado.

Si no puede pagar el total de lo que adeuda con su declaración, puede solicitar hacer pagos a plazos mensuales. Vea la sección Plan de Pagos a Plazos, anteriormente.

Si pagó impuestos en exceso, se le puede devolver la totalidad o parte del pago en exceso o puede aplicar la totalidad o parte del pago en exceso a su impuesto estimado.

Si elige recibir un reembolso, se le enviará aparte de todo reembolso que haya indicado en su declaración original.

Cómo presentar el Formulario 1040X. Al completar el Formulario 1040X, no olvide indicar el año de su declaración original y explicar todos los cambios que ha hecho. Asegúrese de incluir todos los formularios o anexos necesarios para explicar los cambios. Envíe el Formulario 1040X al Centro de Servicio del *IRS* que sirve al área en que vive actualmente (tal como lo indican las Instrucciones para el Formulario 1040X). Sin embargo, si presenta el Formulario 1040X como respuesta a una notificación que recibió del *IRS*, envíelo a la dirección que aparece en la notificación.

Presente un formulario separado para cada año tributario afectado.

Puede presentar el Formulario 1040X electrónicamente para enmendar los Formularios 1040 y 1040SR para el año actual o los dos períodos tributarios anteriores. Para más información, vea las Instrucciones para el Formulario 1040X.

Plazo para reclamar un reembolso.

Generalmente, tiene que presentar su reclamación de crédito o reembolso dentro de los 3 años después de la fecha en que presentó la declaración de impuestos original o dentro de los 2 años después de la fecha en que pagó los impuestos, lo que ocurra más tarde. Las declaraciones presentadas antes de la fecha de vencimiento (sin incluir prórrogas) se consideran presentadas en la fecha de vencimiento (aun cuando la fecha haya sido un sábado, domingo o día de fiesta oficial). Estos plazos se suspenden mientras tenga incapacidad financiera, tema que se trata más adelante.

Si el último día para reclamar un crédito o reembolso es un sábado, domingo o día de fiesta oficial, puede hacer la reclamación el día laborable siguiente.

Si no lo reclama dentro de este plazo, es posible que no tenga derecho a un crédito o reembolso.

Desastre declarado como tal por el gobierno federal. Si usted fue afectado por un desastre declarado como tal por el gobierno federal, usted quizás tenga tiempo adicional para presentar su declaración enmendada. Vea la Publicación 556 para más detalles.

Reclamación precautoria de reembolso. Normalmente, una reclamación precautoria es una reclamación formal por escrito o una declaración enmendada para un crédito o reembolso que suele basarse en litigio en curso o cambios esperados a la ley tributaria u otra legislación.

Una reclamación precautoria se presenta con el fin de mantener el derecho de reclamar un reembolso cuando el derecho al mismo dependa de acontecimientos futuros y tal vez no se pueda determinar sino hasta después del vencimiento del período de prescripción. Una reclamación precautoria válida no tiene que indicar una cantidad específica en dólares ni reclamar un reembolso inmediato. No obstante, una reclamación precautoria de reembolso válida sí tiene que:

- Ser por escrito y estar firmada;
- Incluir su nombre, dirección, *SSN* o *ITIN* y otra información de contacto;
- Identificar y describir las circunstancias (contingencias) que afecten la reclamación;
- Informar claramente al *IRS* de la naturaleza fundamental de la reclamación;
- e

- Identificar el (los) año(s) específico(s) para el (los) cual(es) se pide un reembolso.

Envíe la reclamación precautoria de reembolso a la dirección que se encuentra en las Instrucciones para el Formulario 1040X bajo *Where To File* (Dónde se presenta la declaración).

Por lo general, el *IRS* no tramitará la reclamación precautoria hasta que se resuelva cualquier situación pertinente al caso.

Límite de la cantidad a reembolsar. Si presenta una reclamación dentro de los 3 años después de la fecha en que presentó su declaración, el crédito o reembolso no puede ser más que la parte de los impuestos pagada dentro del plazo de 3 años (más cualquier prórroga para presentar su declaración) inmediatamente anterior a la presentación de la reclamación.

Este plazo se suspende mientras tenga incapacidad financiera, tema que se trata más adelante.

Impuestos pagados. Los pagos, incluyendo pagos del impuesto estimado, hechos antes de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración original de impuestos (sin incluir prórrogas) se consideran pagados en la fecha de vencimiento. Por ejemplo, el impuesto sobre el ingreso que fue retenido durante el año se considera pagado en la fecha de vencimiento del plazo de entrega de la declaración, la cual es el 15 de abril para la mayoría de los contribuyentes.

Ejemplo 1. Usted pagó \$500 de impuestos estimados y recibió una prórroga automática hasta el 15 de octubre de 2021 para presentar su declaración de impuestos sobre los ingresos del año 2020. Cuando presentó su declaración de impuestos en esa fecha, pagó \$200 adicionales en impuestos.

El 15 de octubre de 2024, presentó una declaración enmendada y reclamó un reembolso de \$700. Como presentó su reclamación dentro de los 3 años siguientes a la fecha en que presentó su declaración original, puede recibir un reembolso de hasta \$700, es decir, el impuesto pagado dentro de los 3 años más el período de prórroga de 6 meses inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación.

Ejemplo 2. La situación es la misma que la del **Ejemplo 1**, sólo que usted presentó su declaración el 30 de octubre de 2021, 2 semanas después del vencimiento del período de prórroga. Usted pagó \$200 más en esa fecha. El 30 de octubre de 2024, presentó una declaración enmendada y reclamó un reembolso de \$700. Aunque presentó su reclamación dentro de los 3 años a partir de la fecha en que presentó su declaración original, su reembolso estaba limitado a \$200,

el impuesto pagado dentro de los 3 años más el período de prórroga de 6 meses inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación. Los impuestos estimados de \$500 pagados antes de ese período no pueden ser reembolsados ni acreditados.

Si presenta una reclamación más de 3 años después de presentar su declaración de impuestos, el crédito o reembolso no puede ser mayor que el impuesto que pagó dentro del período de 2 años inmediatamente anterior a la presentación de su reclamación.

Ejemplo. Presentó su declaración de impuestos del año 2020 el 15 de abril de 2021. Pagó \$500 de impuestos. El 5 de noviembre de 2022, después de una revisión de su declaración de 2020, tuvo que pagar \$200 adicionales en impuestos. El 12 de mayo de 2024 presentó una reclamación de un reembolso de \$300.

Pero, debido a que presentó su reclamación más de 3 años después de haber presentado la declaración original, su reembolso se limitará a los \$200 que pagó durante los 2 años inmediatamente anteriores a la presentación de su reclamación.

Incapacidad financiera. Los plazos para reclamar un reembolso se suspenden durante el período en el cual esté incapacitado financieramente. Para una declaración de impuestos sobre los ingresos conjunta, sólo un cónyuge tiene que estar incapacitado financieramente para que se suspenda el plazo. Usted está incapacitado financieramente si no puede administrar sus asuntos financieros por causa de un impedimento mental o físico que haya sido determinado por autoridades médicas y que puede esperarse que sea mortal o que haya durado o pueda esperarse que dure por un período continuo de no menos de 12 meses.

No obstante, no se le considerará incapacitado financieramente durante período alguno en que su cónyuge u otra persona esté autorizado para actuar de parte suya en asuntos financieros.

Para realizar una reclamación por incapacidad financiera, tiene que enviar las siguientes declaraciones escritas con su reclamación de reembolso:

1. Una declaración de su médico calificado que incluya:
 - a. El nombre y descripción de su impedimento físico o mental;
 - b. La opinión médica de que su impedimento no le permitía administrar sus asuntos financieros;
 - c. La opinión médica de que se esperaba, o se podía esperar, que el impedimento resultara en muerte,

o que ha durado o se espera que dure por lo menos 12 meses;

- d. El período de tiempo específico (según el mejor entender del médico); y
- e. La siguiente certificación firmada por un médico: *"I hereby certify that, to the best of my knowledge and belief, the above representations are true, correct, and complete."* (Por este medio certifico que, a mi mejor entender y saber, las afirmaciones anteriores son verídicas, correctas y completas).

- 2. Una declaración hecha por la persona que firme la reclamación del crédito o del reembolso confirmando que ninguna persona, incluyendo su cónyuge, estuvo autorizada para actuar de parte suya en asuntos financieros durante el período del

impedimento (o las fechas exactas en que una persona estuvo autorizada para actuar de parte de usted).

Excepciones para tipos especiales de reembolso. Si presenta una reclamación de una de las partidas que aparecen en la lista siguiente, es posible que no le correspondan las fechas y limitaciones mencionadas anteriormente. A continuación se encuentran estas partidas y dónde puede obtener más información:

- Deudas incobrables. Vea la Publicación 550.
- Valores bursátiles sin valor. Vea la Publicación 550.
- Impuestos extranjeros pagados o devengados. Vea la Publicación 514.
- Pérdidas netas de operación transferidas a un año anterior. Vea el Formulario 172 y las Instrucciones para el Formulario 172.

- Ciertos créditos tributarios comerciales transferidos a un año anterior. Vea el Formulario 3800.
- Una reclamación basada en un acuerdo con el *IRS* que prolongue el período de gravar los impuestos.

Cómo se tramitan reclamaciones para un reembolso. Generalmente, las reclamaciones se tramitan de 8 a 12 semanas después de ser presentadas. Su reclamación podría ser aceptada tal como la presentó, denegada o estar sujeta a revisión. Si una reclamación es revisada, los procedimientos son iguales a los de una revisión de una declaración de impuestos.

Si su reclamación ha sido denegada, recibirá una explicación al respecto.

Presentación de demanda judicial por reclamación de reembolso. Puede entablar una demanda por reembolso en un tribunal,

pero primero tiene que presentar una reclamación dentro del tiempo debido ante el *IRS*. Si el *IRS* deniega su reclamación o no la atiende dentro de 6 meses después de presentada la misma, puede presentar una demanda ante un tribunal. Para más información sobre el peso de la prueba en un procesamiento judicial, vea la Publicación 556.

El *IRS* provee un método directo para llevar una demanda ante un tribunal si:

- Presenta una reclamación de crédito o reembolso basada solamente en impuestos sobre el ingreso disputados o en impuestos sobre una herencia o impuestos sobre regalos considerados en declaraciones revisadas anteriormente y
- Quiere llevar su caso ante un tribunal en vez de apelararlo ante el *IRS*.

Cuando presente su reclamación ante el *IRS*, puede obtener el método directo si pide por escrito que ésta sea rechazada inmediatamente. Se le enviará una notificación de denegación de la reclamación.

Tiene 2 años a partir de la fecha de envío por correo de la notificación de denegación de la reclamación para entablar una demanda judicial de reembolso en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos competente o en el Tribunal Federal Estadounidense de Reclamaciones.

Intereses sobre un reembolso. Si recibe un reembolso por una declaración enmendada, se pagarán intereses a partir de la fecha de vencimiento del plazo de entrega de su declaración de impuestos original o desde la fecha en que la presentó, la que ocurra más tarde, hasta la fecha en que presentó la declaración enmendada.

Sin embargo, si el reembolso no se hace dentro de los 45 días después de presentar la declaración enmendada, los intereses se pagarán hasta la fecha en que se pague el reembolso.

Reembolsos reducidos. Su reembolso podría ser reducido por una obligación tributaria adicional que se le haya gravado.

Su reembolso también podría ser reducido por cantidades que adeuda por pagos atrasados del impuesto federal, impuestos estatales sobre los ingresos, deudas estatales por la compensación por desempleo, manutención de hijos, manutención del cónyuge y ciertas otras deudas federales no relacionadas con los impuestos, tales como los préstamos para estudios. Si su cónyuge adeuda estas cantidades, vea Ajuste por deudas bajo **Reembolsos**, anteriormente, para el procedimiento correcto a seguir respecto a los reembolsos.

Efectos sobre las obligaciones tributarias estatales. Si su declaración cambia por alguna razón, puede ser que su obligación tributaria estatal se vea afectada. Esto incluye cambios hechos como resultado de una revisión de su declaración por el *IRS*. Comuníquese con su agencia estatal de impuestos para más información.

Multas

La ley dispone de multas por incumplimiento del requisito de presentación de declaraciones o por no pagar impuestos según se requiere.

Multas Civiles

Si no presenta su declaración y no paga sus impuestos para la fecha límite, podría tener que pagar una multa. También podría tener que pagar una multa si declara considerablemente menos impuestos de los debidos, si no declara en su totalidad la cantidad de una transacción que usted está obligado a declarar,

si presenta una reclamación errónea de reembolso o crédito, si presenta un documento tributario frívolo (carente de fundamento) o si no provee su *SSN* o su *ITIN*. Si provee información fraudulenta en su declaración, podría tener que pagar una multa por fraude civil.

Presentación fuera de plazo. Si no presenta su declaración para la fecha límite (incluyendo prórrogas), podría tener que pagar una multa por incumplimiento del requisito de presentación. La multa suele ser de un 5% por cada mes o parte del mes en que una declaración esté retrasada, pero no más del 25%. La multa se basa en los impuestos que no han sido pagados en la fecha límite (sin incluir prórrogas).

Fraude. Si su incumplimiento del requisito de presentación se debió a fraude, su multa es de un 15% por cada mes o parte del mes en que se atrase su declaración, hasta un máximo de un 75%.

Declaración con más de 60 días de retraso. Si presenta su declaración más de 60 días después de la fecha límite o de la fecha límite después de una prórroga, la multa mínima es \$510 o el 100% del impuesto no pagado, la cantidad que sea menor.

Excepción. No tendrá que pagar la multa si puede demostrar que no cumplió con el requisito de presentar su declaración a tiempo por una causa razonable y no por negligencia intencional.

Pago de impuestos fuera de plazo. Tendrá que pagar una multa por falta de pago de la mitad ($\frac{1}{2}$) del 1% (o sea, el 0.50%) de los impuestos no pagados por cada mes o parte del mes después de la fecha límite en que los impuestos debían haber sido pagados. La multa no es aplicable durante el período de los 6 meses de prórroga automática para presentar la declaración si pagó por lo menos el 90% de su impuesto adeudado en,

o antes de, la fecha límite para la presentación de su declaración y paga el saldo restante cuando presenta la declaración.

La tasa mensual de la multa por falta de pago es la mitad de la tasa regular (el 0.25% en vez del 0.50%) si está vigente un plan de pagos a plazos para ese mes. Tiene que haber presentado su declaración para la fecha límite (incluyendo prórrogas) para reunir los requisitos de la multa reducida.

Si se le expide una notificación de intención de embargo, la tarifa aumentará al 1% al comienzo del primer mes a partir de por lo menos 10 días después del día en que se expida la notificación. Si se expide una notificación y exigencia de pago inmediato, la tasa aumentará al 1% al comienzo del primer mes que comience después del día de expedirse la notificación y exigencia de pago.

La multa no puede ser mayor que el 25% de sus impuestos por pagar. No tendrá que pagar la multa si puede demostrar que tenía una buena razón para no pagar sus impuestos a tiempo.

Multas combinadas. Si ambas multas, tanto por incumplimiento del requisito de presentación como por falta de pago de impuestos (explicadas anteriormente), corresponden en algún mes, el 5% (o el 15%) de la multa por incumplimiento del requisito de presentación será reducida por la multa por falta de pago de impuestos. No obstante, si presenta su declaración más de 60 días después de la fecha límite o de la fecha límite después de una prórroga, la multa mínima es \$510 o el 100% de los impuestos no pagados, la cantidad que sea menor.

Multas por falta de exactitud. Quizás tenga que pagar una multa por falta de exactitud si paga impuestos insuficientes porque:

1. Muestra negligencia o hace caso omiso de las reglas o el reglamento,
2. Declara impuestos sobre el ingreso en una cantidad sustancialmente insuficiente a la debida,
3. Reclama beneficios tributarios por una transacción que carece de justificación económica o
4. Incumple con divulgar un activo financiero extranjero.

La multa es el 20% del pago insuficiente. La multa es el 40% de cualquier parte del pago incompleto que sea atribuida a una transacción no divulgada que carece de sustancia económica o a una transacción no divulgada de un activo financiero extranjero. Esta multa no será impuesta sobre ninguna parte de un pago insuficiente en la cual se impone la multa por fraude (explicada más adelante).

Negligencia o caso omiso. El término “negligencia” incluye la falta de intento razonable de cumplir con la ley tributaria o de tener un cuidado común y razonable en la preparación de una declaración. La negligencia incluye también la falta de mantener registros y documentación adecuados. No tendrá que pagar una multa por negligencia si tiene un fundamento razonable en defensa de la postura que tomó.

El término “caso omiso” incluye todo caso omiso que sea por descuido, irresponsabilidad (imprudencia) o caso omiso intencional.

Divulgación adecuada de información.

Puede evitar una multa por caso omiso de las reglas o el reglamento si divulga adecuadamente en su declaración una postura con fundamento razonable.

Vea más adelante *Documento para divulgar información.*

Esta excepción no se aplica a ninguna partida que se pueda atribuir a un refugio tributario. Tampoco se aplica si deja de mantener registros y documentación adecuados o si no corrobora las partidas correctamente.

Declaración de impuestos sobre el ingreso sustancialmente insuficiente.

Usted declara impuestos insuficientes si el impuesto que aparece en su declaración de impuestos es menos del impuesto correcto. La declaración insuficiente es sustancial si es más del 10% del impuesto correcto o más de \$5,000, la cantidad que sea mayor. Sin embargo, la cantidad de impuestos insuficientes que se ha declarado puede ser reducida en la medida en que la declaración insuficiente se deba a:

1. Autoridad sustancial o
2. Divulgación adecuada de información y un fundamento razonable.

Si una partida en su declaración es atribuible a un refugio tributario, no hay una reducción por divulgación adecuada. Sin embargo, hay una reducción por una postura con autoridad sustancial, pero sólo si usted creía razonablemente que el trato tributario por el que optó era, más probable que no, el trato apropiado.

Autoridad sustancial. La autoridad sustancial para el trato de un asunto tributario existe dependiendo de los hechos y circunstancias. Algunos puntos que podrían tenerse en cuenta son las opiniones de los tribunales, reglamentación del Tesoro, resoluciones administrativas tributarias, procedimientos administrativos tributarios y avisos y anuncios emitidos por el *IRS* y publicados en el *Internal Revenue Bulletin* (Boletín de Impuestos Internos) que tengan que ver con circunstancias iguales o similares a las suyas.

Documento para divulgar información.

Para divulgar adecuadamente los hechos pertinentes al trato tributario que usted le da a una partida, use el Formulario 8275, *Disclosure Statement* (Documento para divulgar información). Usted tiene que tener un fundamento razonable para tratar esa partida de la manera en que lo hizo.

En casos sólo de declaración de impuestos sustancialmente insuficientes, las partidas que cumplan con los requisitos del *Revenue Procedure 202340* (Procedimiento Administrativo Tributario 202340) (o el más actualizado) son consideradas adecuadamente divulgadas en la declaración sin presentar el Formulario 8275.

Use el Formulario 8275R, *Regulation Disclosure Statement* (Documento para divulgar información según la reglamentación), para divulgar información o posturas contrarias a la reglamentación.

Transacción que carece de sustancia económica. Para más información sobre la sustancia económica, vea la sección 7701(o) del Código de Impuestos Internos.

Activos financieros extranjeros. Para más información sobre activos financieros extranjeros no divulgados, vea la sección 6662(j) del Código de Impuestos Internos.

Causa razonable. No tendrá que pagar una multa si puede demostrar una buena razón (causa razonable) por la forma en que usted trató alguna partida. También tendrá que demostrar que actuó de buena fe. Esto no es aplicable a una transacción que carece de sustancia económica.

Presentación de una reclamación errónea de reembolso o crédito. Es posible que tenga que pagar una multa si presenta una reclamación errónea de reembolso o crédito. La multa es el 20% de la cantidad rechazada de la reclamación salvo que pueda demostrar un fundamento razonable que justifique el

trato que dio a alguna partida. Sin embargo, la causa razonable no se aplica a una cantidad que haya sido rechazada porque carece de fundamento económico. Esta multa no se calculará sobre ninguna parte de la cantidad rechazada de la reclamación relativa al crédito por ingreso del trabajo ni sobre la cual se impongan multas por falta de exactitud o fraude.

Documentos tributarios frívolos. Podría tener que pagar una multa de \$5,000 si presenta una declaración de impuestos frívola u otros documentos frívolos. Una declaración de impuestos frívola es una declaración que no incluye suficiente información para calcular los impuestos correctos o que contiene información que demuestra claramente que los impuestos que declaró son sustancialmente incorrectos.

Para más información sobre declaraciones frívolas, otros documentos frívolos y una lista de posturas que se consideran frívolas, vea el *Notice 201033* (Aviso 201033), disponible en la página **609** del *Internal Revenue Bulletin 201017* (Boletín de Impuestos Internos 201017), disponible en IRS.gov/irb/201017_IRB#NOT201033.

Tendrá que pagar la multa si presentó este tipo de declaración o documento basándose en una postura frívola o por un deseo de demorar o interferir en la administración de las leyes tributarias federales. Esto incluye el alterar o tachar el texto preimpreso que aparece encima del espacio donde usted firma.

Esta multa se agrega a toda otra multa impuesta por ley.

Fraude. Si hay un pago insuficiente del impuesto en su declaración debido a fraude,

se agregará a los impuestos adeudados una multa del 75% del pago insuficiente por fraude.

Declaración conjunta. La multa por fraude en una declaración conjunta no es aplicable al cónyuge, a no ser que alguna parte del pago insuficiente se deba al fraude de ese cónyuge.

Incumplimiento de la entrega del número de Seguro Social. Si no incluye su *SSN* o el *SSN* de otra persona según se requiera en una declaración de impuestos, una declaración de datos u otro documento, estará sujeto a una multa de \$50 por cada caso de incumplimiento. También estará sujeto a una multa de \$50 si no le da su *SSN* a otra persona cuando se le exija en una declaración de impuestos, una declaración de datos u otro documento.

Por ejemplo, si tiene una cuenta bancaria que acumula intereses, tiene que darle su *SSN* al banco.

Ese número tiene que aparecer en el Formulario 1099INT u otro informe que el banco le envíe. Si no le da su SSN al banco, estará sujeto a una multa de \$50. (También podría estar sujeto a la retención “adicional” de impuestos sobre el ingreso. Vea el capítulo 4).

No tendrá que pagar la multa si puede demostrar que el incumplimiento fue por una causa razonable y no por negligencia intencional.

Sanciones Penales

Podría estar sujeto a enjuiciamiento penal (llevado a juicio) por acciones como:

1. Evasión de impuestos;
2. Omisión intencional de la presentación de su declaración, entrega de información o pago de los impuestos adeudados;
3. Fraude y declaraciones falsas;

4. Preparación y presentación de declaraciones fraudulentas; o
5. Robo de identidad.

Robo de Identidad

El robo de identidad ocurre cuando otra persona usa la información personal de usted sin su autorización para cometer fraude u otros delitos. Dicha información personal podría ser su nombre, su *SSN* u otra información de identificación. Un ladrón de identidad puede usar su *SSN* para obtener un empleo o puede presentar una declaración de impuestos usando su *SSN* robado para recibir un reembolso.

Para disminuir el riesgo de robo de identidad, se recomienda:

- Proteger su *SSN*,
- Asegurarse de que su empleador proteja su *SSN* y

- Ser cuidadoso al escoger a un preparador de impuestos.

Si el robo de identidad afecta sus registros tributarios y por eso recibe una notificación del *IRS*, no demore en responder a la persona cuyo nombre y número de teléfono aparecen impresos en la notificación o carta del *IRS*.

Si ha perdido o si le han robado su *SSN*, o si usted sospecha que es víctima de robo de identidad relacionado con los impuestos, visite [IRS.gov/RoboDeIdentidad](https://www.irs.gov/RoboDeIdentidad) para aprender sobre los pasos que debe seguir.

Para más información, vea la Publicación 5027, Información de Robo de Identidad para los Contribuyentes.



Ahora todos los contribuyentes califican para un número de identificación personal para la protección de identidad (IP PIN, por sus siglas en inglés). Para más información, vea la Publicación 5477. Para solicitar un IP PIN,

acceda a [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/ippin) y pulse sobre Español para utilizar la herramienta Obtenga un IP PIN.

Las víctimas de robo de identidad que sufran perjuicio económico, un problema sistémico o busquen ayuda para solucionar problemas tributarios que no han sido resueltos a través de vías normales podrían ser elegibles para asistencia del Servicio del Defensor del Contribuyente (*TAS*, por sus siglas en inglés). Se puede comunicar con *TAS* llamando a la línea de asistencia del Servicio del Defensor del Contribuyente al 8777774778 o al 8008294059 (*TTY/ TDD*). Las personas sordas o con dificultades auditivas también pueden comunicarse con el *IRS* a través de los Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones (*TRS*, por sus siglas en inglés) en [FCC.gov/TRS](https://www.fcc.gov/trs).

Protéjase del correo electrónico sospechoso o estafas por vía electrónica (conocidos por el término “phishing” en inglés). “Phishing” consiste en la creación y el uso de correos electrónicos y sitios web falsos para hacer creer al usuario que provienen de negocios legítimos. La forma más común de llevar a cabo esta clase de estafa es la de enviar un correo electrónico al usuario asegurando falsamente que se trata de un negocio legítimo y conocido con el fin de engañar al usuario para que dé información privada que luego se usará para robar su identidad.

El *IRS* no inicia el contacto con los contribuyentes por correo electrónico. Además, el *IRS* tampoco solicita información personal detallada a los contribuyentes por correo electrónico ni les pide números de identificación personal

(*PIN*, por sus siglas en inglés), contraseñas ni información confidencial similar para acceder a sus cuentas de tarjeta de crédito, cuentas bancarias u otras cuentas financieras.

Si recibe un correo electrónico no solicitado afirmando ser del *IRS*, envíe dicho mensaje a [*phishing@irs.gov*](mailto:phishing@irs.gov). Además, puede denunciar el uso indebido del nombre, logo, formularios u otra propiedad del *IRS* al *Treasury Inspector General for Tax Administration* (Inspector General del Tesoro para la Administración Tributaria) llamando gratis al 8003664484. También puede enviar correos electrónicos sospechosos a la *Federal Trade Commission* (Comisión Federal de Comercio o *FTC*, por sus siglas en inglés) a [*spam@uce.gov*](mailto:spam@uce.gov) o informarlos en el sitio [*ReporteFraude.ftc.gov*](http://ReporteFraude.ftc.gov). Usted puede comunicarse con la misma en [*FTC.gov/RobodeIdentidad*](http://FTC.gov/RobodeIdentidad) o llamando al 877IDTHEFT (8774384338).

Si usted ha sido víctima de robo de identidad, vea [RobodeIdentidad.gov](https://www.robodeidentidad.gov) o la Publicación 5027. Las personas que sean sordas, que tengan dificultades auditivas o impedimento del habla y que tienen acceso a equipo TTY/TDD pueden llamar al 8666534261.

Acceda a [IRS.gov/IDProtection](https://irs.gov/IDProtection) y pulse sobre *Español* para ver más información sobre el robo de identidad y cómo reducir el riesgo de que le suceda a usted.

2.

Estado Civil para Efectos de la Declaración

Introducción

Este capítulo le ayuda a determinar qué estado civil debe usar para efectos de la declaración. Hay cinco estados civiles para efectos de la declaración.

- Soltero.

- Casado que presenta una declaración conjunta.
- Casado que presenta una declaración por separado.
- Cabeza de familia.
- Cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos.



Si reúne los requisitos para más de un estado civil, elija el que le permita pagar menos impuestos.

Tiene que determinar su estado civil para efectos de la declaración antes de determinar si tiene que presentar una declaración de impuestos (capítulo 1), su deducción estándar (capítulo 10) y su impuesto (capítulo 11).

También utilizará el estado civil para determinar si es elegible para reclamar ciertas deducciones y créditos.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **3** *Armed Forces' Tax Guide* (Guía tributaria para las Fuerzas Armadas)
- ☐ **501** *Dependents, Standard Deduction, and Filing Information* (Dependientes, deducción estándar e información para la presentación de la declaración)
- ☐ **503** *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes)
- ☐ **519** Guía de Impuestos Estadounidenses para Extranjeros
- ☐ **555** *Community Property* (Bienes gananciales)
- ☐ **559** *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores)
- ☐ **596** Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*)

- ❑ **925** *Passive Activity and AtRisk Rules* (Actividad pasiva y reglas sobre la cantidad en riesgo)
- ❑ **971** *Innocent Spouse Relief* (Alivio del cónyuge inocente)

Para obtener estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

Estado Civil

Por lo general, su estado civil para efectos de la declaración depende de si a usted se le considera casado o no casado.

Personas no casadas. Se le considera no casado durante todo el año si, en el último día de su año tributario, usted:

- No está casado o
- Está legalmente separado de su cónyuge por fallo de divorcio o de manutención por separación judicial.

La ley estatal es la que rige al determinar si está casado o legalmente separado por fallo de divorcio o de manutención por separación judicial.

Definición de matrimonio. Un matrimonio de dos personas es reconocido para propósitos del impuesto federal si el matrimonio es reconocido por el estado o territorio de los Estados Unidos en el que se contrajo el matrimonio, independientemente de la residencia legal. Dos personas que entablan una relación que se denomina matrimonio conforme a las leyes de una jurisdicción extranjera o de una tribu indígena americana se reconocen como casadas para propósitos del impuesto federal si la relación se reconocería como matrimonio conforme a las leyes de al menos un estado o territorio de los Estados Unidos, independientemente de la residencia legal.

Las personas que hayan entablado una sociedad doméstica registrada, una unión civil u otra relación similar que no se denomine matrimonio conforme a la ley del estado o territorio de los Estados Unidos donde se haya entablado dicha relación no están legalmente casadas para propósitos del impuesto federal, independientemente de su residencia legal. Vea Personas consideradas casadas, más adelante.

Personas divorciadas. Si está divorciado por un fallo final de divorcio para el último día del año, a usted se le considera no casado por todo el año.

Divorcio y nuevo matrimonio. Si se divorcian con el fin exclusivo de presentar declaraciones de impuestos como no casados y en el momento de efectuarse el divorcio usted y su cónyuge tienen la intención de volverse a casar,

y así lo hicieron en el año tributario siguiente, usted y su cónyuge están obligados a presentar la declaración como casados en ambos años.

Matrimonios anulados. Si usted obtiene de un tribunal un fallo de anulación de matrimonio que establezca que nunca existió matrimonio válido alguno, se le considera no casado aun si ha presentado declaraciones conjuntas en años anteriores. Presente el Formulario 1040X, *Amended U.S. Individual Income Tax Return* (Declaración enmendada de impuestos de los EE. UU. sobre los ingresos personales), declarando el estado civil de soltero o cabeza de familia para todos los años tributarios afectados por la anulación de matrimonio que no estén excluidos por la ley de prescripción para presentar una declaración de impuestos.

Por lo general, para un crédito o reembolso, tiene que presentar el Formulario 1040X dentro de 3 años (incluyendo prórrogas) después de la fecha en que presentó su declaración original, o dentro de 2 años después de la fecha en que pagó el impuesto, lo que sea más tarde. Si presentó la declaración original con anticipación (por ejemplo, el 1 de marzo), se considera que su declaración se presentó en la fecha de vencimiento (por lo general, el 15 de abril). Sin embargo, si recibió una prórroga para presentar la declaración (por ejemplo, hasta el 15 de octubre), pero la presentó con anticipación y la recibimos el 1 de julio, se considera que su declaración se presentó el 1 de julio.

Cabeza de familia o cónyuge sobreviviente que reúne los requisitos. Si a usted se le considera no casado, podría presentar la declaración como cabeza de familia o como cónyuge sobreviviente que

reúne los requisitos. Vea Cabeza de Familia y Cónyuge Sobreviviente que Reúne los Requisitos, más adelante, para saber si reúne los requisitos.

Personas casadas. Si se le considera casado, usted y su cónyuge pueden presentar una declaración conjunta o declaraciones por separado.

Personas consideradas casadas. A usted se le considera casado todo el año si, en el último día de su año tributario, usted y su cónyuge cumplen cualquiera de las siguientes condiciones:

1. Están casados y viven juntos.
2. Viven juntos por matrimonio de hecho reconocido en el estado en que viven o en el estado en que el matrimonio de hecho comenzó.
3. Están casados y viven separados, pero no están legalmente separados por

fallo de divorcio o de manutención por separación judicial.

4. Están separados por un fallo provisional (o sea, que no es final) de divorcio.

Cónyuge fallecido durante el año. Si su cónyuge falleció durante el año, a usted se le considera casado todo el año para efectos del estado civil en la declaración.

Si no se volvió a casar antes de terminar el año tributario, puede presentar una declaración conjunta en nombre suyo y de su cónyuge fallecido. También podría tener derecho, durante los 2 años siguientes, a los beneficios especiales que se explican más adelante bajo Cónyuge Sobreviviente que Reúne los Requisitos.

Si se volvió a casar antes de terminar el año tributario, puede presentar una declaración conjunta con su nuevo cónyuge.

El estado civil para efectos de la declaración de su cónyuge fallecido será el de casado que presenta una declaración por separado para dicho año.

Personas casadas que viven separadas.

Si usted vive separado de su cónyuge y satisface ciertos requisitos, quizás pueda presentar la declaración como cabeza de familia aunque no esté divorciado o legalmente separado. Si reúne los requisitos para presentar la declaración como cabeza de familia en vez de casado que presenta una declaración por separado, la cantidad correspondiente a su deducción estándar será mayor. Además, el impuesto correspondiente podría ser menor y es posible que pueda reclamar el crédito por ingreso del trabajo (*EIC*, por sus siglas en inglés). Vea Cabeza de Familia, más adelante.

Soltero

Su estado civil para efectos de la declaración es soltero si se le considera que no está casado y no reúne los requisitos para otro estado civil para efectos de la declaración. Para determinar su estado civil, vea Estado Civil, anteriormente.

Cónyuge falleció antes del 1 de enero de 2024. Su estado civil para efectos de la declaración podría ser soltero si su cónyuge falleció antes del 1 de enero del año 2024 y usted no se volvió a casar antes de finalizar el año 2024. No obstante, quizás pueda utilizar otro estado civil para efectos de la declaración que le permita pagar menos impuestos. Vea Cabeza de Familia y Cónyuge Sobreviviente que Reúne los Requisitos, más adelante, para determinar si reúne los requisitos.

Cómo presentar la declaración. En el Formulario 1040 o 1040SR, indique su estado civil para efectos de la declaración de soltero marcando el recuadro **Soltero** en la sección titulada **Estado Civil** cerca de la parte superior del formulario. Utilice la columna de *Soltero* en la **Tabla de Impuestos** o la **Sección A** de la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto** para calcular su impuesto.

Casados que Presentan una Declaración Conjunta

Puede elegir el estado civil para efectos de la declaración de casado que presenta una declaración conjunta si se le considera casado y usted y su cónyuge están de acuerdo en presentar una declaración conjunta. En dicha declaración, usted y su cónyuge declaran la suma de sus ingresos y deducen la suma de sus gastos permisibles. Puede presentar una declaración conjunta aunque uno de ustedes no tuviera ingresos ni deducciones.

Si usted y su cónyuge deciden presentar una declaración conjunta, es posible que sus impuestos sean menores que la suma de sus impuestos para los otros estados civiles. Además, su deducción estándar (si no detallan sus deducciones) podría ser mayor y podrían reunir los requisitos para recibir beneficios tributarios que no se aplican a otros estados civiles para efectos de la declaración.

Cómo presentar la declaración. En el Formulario 1040 o 1040SR, muestre su estado civil de casado que presenta una declaración conjunta marcando el recuadro **Casado que presenta una declaración conjunta** en la sección titulada **Estado Civil** cerca de la parte superior del formulario.

Para calcular sus impuestos, utilice la columna correspondiente a *Casado que presenta una declaración conjunta*, la cual aparece en la **Tabla de Impuestos**, o la **Sección B** de la **Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto**.



Si usted y su cónyuge tienen ingresos, quizás les convendría calcular el impuesto en una declaración conjunta y en declaraciones separadas (usando el estado civil para efectos de la declaración de casado que presenta una declaración por separado). Pueden escoger el método que les permita pagar la menor cantidad de impuesto en total, a menos que se le requiera presentar la declaración por separado.

Cónyuge fallecido. Si su cónyuge falleció durante el año, a usted se le considera casado todo el año y puede elegir el estado civil de casado que presenta una declaración conjunta.

Vea Cónyuge fallecido durante el año bajo **Personas casadas**, anteriormente, para más información.

Si su cónyuge falleció en 2025 antes de presentar la declaración de 2024, para efectos de la declaración de 2024, puede elegir casado que presenta una declaración conjunta.

Personas divorciadas. Si, para el último día del año, usted está divorciado conforme a un fallo final de divorcio, se le considerará no casado durante todo el año y no podrá utilizar la clasificación de casado que presenta una declaración conjunta como estado civil para efectos de la declaración de impuestos.